



**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

**SAYI: 2010/2**

**MART 2010**

# **TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ GENEL GÖRÜNÜMÜ**

**07 Mayıs 2010**

## **Yönetici Özeti**

Mart 2010 itibarıyla<sup>1</sup> Türk Bankacılık Sektörü'nün şube sayısı 9.601, sektörde çalışan personel sayısı ise 186.619'dur. Aralık 2009-Mart 2010 döneminde sektörün personel sayısı 2.414 kişi, şube sayısı ise 20 adet artmıştır. Personel sayısındaki artışın 2009 yılının son çeyreğindeki trendin devamı niteliğinde olduğu değerlendirilirken, şube sayısındaki artışın 2009 yılının son çeyreğine göre yavaşladığı gözlenmektedir.

2010 yılının ilk çeyreğinde sektörün aktif toplamı %3,2 artarak 860,5 milyar TL'ye yükselmiştir. İncelenen dönemde sektörün Türk Parası (TP) aktifleri %3,6, Yabancı Para (YP) aktifleri ise %1,9 oranında büyümüştür. Sektör aktiflerinin Gayrisafi Yurtiçi Hâsıla'ya (GSYİH) oranı 2008 yılsonunda %77,1 düzeyinde iken 2009 yılsonu itibarıyla %87,4 düzeyine yükselmiştir.

Eylül 2008 döneminde sektör aktiflerinin %53,1'ini oluşturan kredilerin payı, küresel krizin etkilerinin ülkemizde hissedilmeye başlanması paralelinde, gerilemeye başlamış ve 2009 yılsonunda %47,1 ile en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. 2010 yılında ise ekonomik aktivitede görülen toparlanma neticesinde Mart 2010 itibarıyla %48,4'e yükselmiştir. 2010 yılının ilk çeyreğinde bankacılık sektörü kredileri %6,2 artarak 416,8 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönemde Türk Lirası kredilerde %5,5, döviz cinsinden kullanılan kredilerde dolar bazında %6 artış gerçekleşmiştir. Ekonomik faaliyetlerdeki toparlanma, düşük düzeyde seyreden faiz oranları ve ertelenmiş tüketim taleplerindeki artış kredilerdeki artışı tetikleyen unsurlar olmuştur. Türleri itibarıyla bakıldığında 2010 yılının ilk çeyreğinde en fazla artış %7,9 ile KOBİ kredilerinde görülürken, kurumsal ve ticari kredilerde %6,1, bireysel kredilerde %5,1 oranında artış gerçekleşmiştir. Bireysel krediler içinde sırasıyla en fazla paya sahip olan konut ve ihtiyaç kredileri yüksek düzeyde artış gösteren kredi türleri olmuştur. Banka grupları bazında ise oransal olarak en yüksek kredi artışı %6,9 (7 milyar TL) ile kamu bankaları ve %6,8 (12,9 milyar TL) ile özel bankalarda gerçekleşmiştir.

Takipteki alacaklarda 2010 yılının ilk çeyreğinde %1,9 oranında (420 milyon TL) azalış gerçekleşmiştir. 2008 yılsonunda %3,7 düzeyinde olan toplam kredilerin takibe dönüşüm oranı, Ekim 2009'da %5,4'e kadar yükselmiş ve Aralık 2009'da %5,3 seviyesinde gerçekleşen oran, Mart 2010 itibarıyla %4,9 seviyesine gerilemiştir.

---

<sup>1</sup> Bu çalışmada yer alan veriler, 5 Mayıs 2010 tarihi itibarıyla bankaların Kurumumuz veri tabanına göndermiş oldukları kesinleşmemiş geçici bilgilerden derlenmiştir.

Kredilerdeki artış, takipteki alacaklarda kaydedilen tahsilâtlar ile aktiften silme ya da satış yoluyla portföyden çıkarılan sorunlu alacaklar sonucu aktif kalitesinde görülen iyileşme takibe dönüşüm oranının 0,4 puan iyileşmesini sağlamıştır. 2010 yılında tüm kredi türlerinin takibe dönüşüm oranında düşüş eğilimi görülmekte olup, KOBİ kredileri takibe dönüşüm oranı en hızlı düşüş gösteren kredi türüdür.

Menkul değerler portföyü 2010 yılının ilk çeyreğinde %4,8 artarak 275,6 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Küresel krizin etkisiyle kredilerdeki büyümenin duraklaması sonrasında, toplam menkul değerlerin bankacılık sektörü toplam aktifleri içerisindeki payı 2008 yılsonunda %26,5 iken, en yüksek seviyeye (%32,7) Ocak 2010'da ulaşmış, ancak izleyen iki ayda düşme eğilimine girerek Mart 2010'da %32 olarak gerçekleşmiştir.

Bilanço içindeki %62,1'lik payı ile sektörün temel fon kaynağı olan mevduat, 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,8 artarak 534,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat artışının tamamı TP mevduat kaynaklıdır. 2010 yılının ilk çeyreğinde TP mevduat %5,8 artarken, YP mevduat dolar bazında %1,6 azalmıştır. İncelenen dönemde banka grupları bazında en yüksek mevduat artışı %5 ile kamu bankalarında gerçekleşmiştir.

Eylül 2008'de 26,3 milyar USD olan sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinin toplam tutarı 8,2 milyar USD azalarak Aralık 2009'da 18,1 milyar USD'ye gerilemiştir. 2010 yılının ilk üç ayında ise sendikasyon kredilerindeki 1,8 milyar USD artış ve seküritizasyon kredilerindeki 0,5 milyar USD'lik geri ödeme sonucu toplam bakiye 19,4 milyar USD'ye ulaşmıştır.

2009 yılsonunda 110,9 milyar TL olan bankacılık sektörü özkaynakları %5,3 artarak Mart 2010 itibarıyla 116,8 milyar TL seviyesine, özkaynakların toplam aktife oranı ise %13,6'ya yükselmiştir. Söz konusu artışta geçmiş yıl kârlarının önemli bir kısmının bünyede bırakılmış olması, menkul değerler değerlendirme farklarının artması, nakit sermaye artışları ile yılın ilk üç ayında elde edilen dönem net kârı etkili olmuştur. Bankacılık sektörünün sermaye yeterliliği rasyosu Mart 2010 itibarıyla %19,95 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Mart 2010 itibarıyla bankacılık sektörü dönem net kârı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla 1,1 milyar TL (%21,6) artarak 6,3 milyar TL düzeyinde oluşmuştur. Sektör karının artışında, sermaye piyasası işlem karlarının türev işlem zararları nedeniyle negatife dönmesine karşın, faiz giderlerindeki azalışın faiz gelirlerindeki azalıştan hızlı gerçekleşmeye devam etmesi, takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalış ile temelde

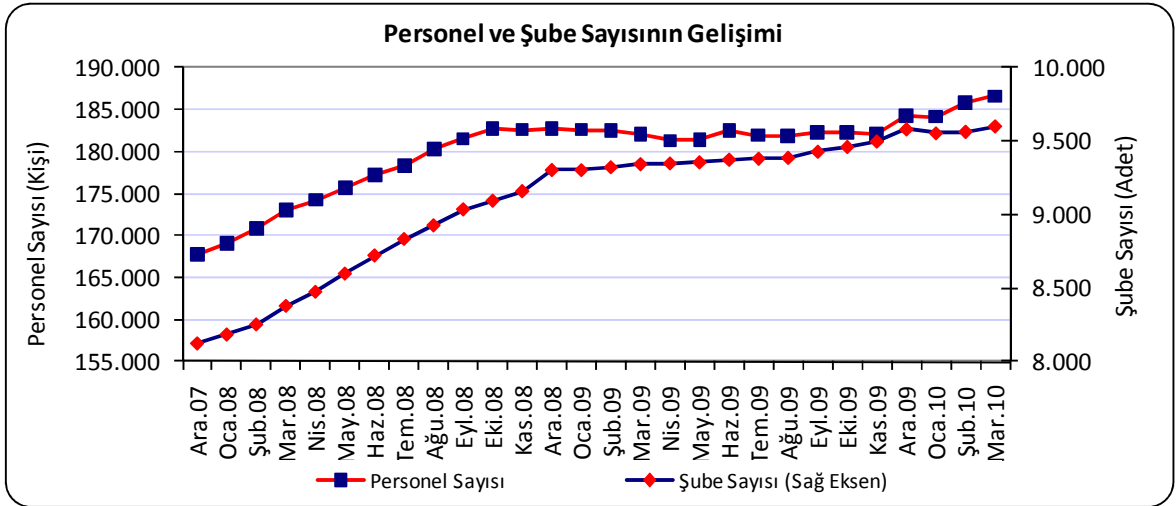
önceki yılda ayrılan karşılıkların iptaline bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi ekili olmuştur. Bankacılık sektörü karının %58'i özel bankalar, %27,6'sı kamu bankaları, %7,9'u yabancı bankalar, %3,4'ü kalkınma ve yatırım bankaları ve %3'ü katılım bankaları tarafından elde edilmiştir.

Sonuç olarak, Türk Bankacılık Sektörü temel göstergelerinin 2010 yılının ilk çeyreği itibarıyla olumlu yönde seyrini devam ettirdiği gözlenmektedir.

### a) Personel ve Şube Sayısı

Bankacılık sektöründe önceki yıllarda görülen hızlı personel ve şube sayısı artışları 2008 yılının son çeyreğinden itibaren belirgin olarak yavaşlamaya başlamış ve bu süreç 2009 yılının son çeyreğine kadar devam etmiştir. 2010 yılının ilk çeyreğinde ise şube sayısında önemli bir artış görülmezken, personel sayısı küresel krizin başlangıcından itibaren en yüksek artışını göstermiştir.

Sektörün personel sayısı Aralık 2009-Mart 2010 döneminde 2.414 kişi artarak 184.205 kişiden 186.619 kişiye; şube sayısı ise 20 adet artarak 9.581'den 9.601'e yükselmiştir. Mart 2010 itibarıyla sektörde istihdam edilen personel sayısı tarihinin en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Personel sayısındaki artışın 2009 yılının son çeyreğindeki trendin devamı niteliğinde olduğu değerlendirilirken, şube sayısındaki artışın 2009 yılının son çeyreğine göre yavaşladığı gözlenmektedir.



Personel sayısında 2010 yılının ilk çeyreğindeki değişim banka grupları bazında incelendiğinde, kamu bankalarının 850, özel bankaların 827, yabancı bankaların 382, katılım bankalarının 323 ve kalkınma ve yatırım bankalarının 37 kişiye yeni istihdam sağladığı görülmektedir.

Personel sayısında son bir yıllık dönemdeki artışa bakıldığında ise en fazla yeni istihdamın 2.415 kişi ile kamu bankalarında gerçekleştiği görülmektedir. Bu dönemde özel bankalarda 1.122, katılım bankalarında 1.052, kalkınma ve yatırım bankalarında 98 ve yabancı bankalarda 95 personel artışı sağlanmıştır.

Sektörün Personel Sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı (Kişi)

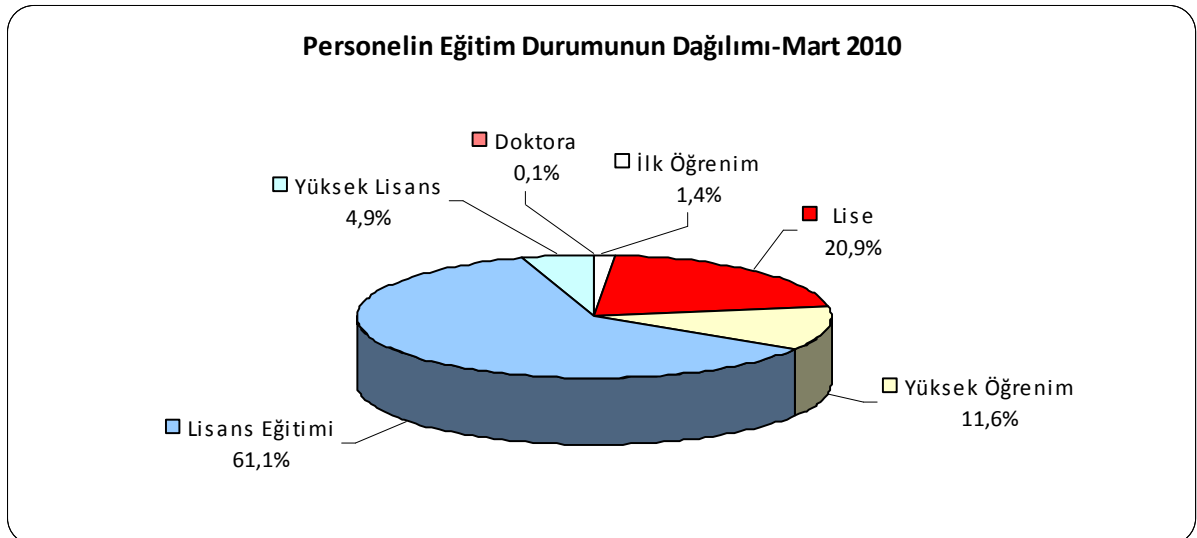
Banka Grupları	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010	Değişim (Kişi)	
					Mart 09 Mart 10	Aralık 09 Mart 10
Kamu Bankaları	43.333	43.561	44.856	45.706	2.145	850
Özel Bankalar	82.158	81.975	82.270	83.097	1.122	827
Yabancı Bankalar	40.568	39.963	39.676	40.058	95	382
Katılım Bankaları	11.032	11.073	11.802	12.125	1.052	323
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	5.307	5.279	5.340	5.377	98	37
TMSF Bankası	267	269	261	256	-13	-5
<b>BANKACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>182.665</b>	<b>182.120</b>	<b>184.205</b>	<b>186.619</b>	<b>4.499</b>	<b>2.414</b>

Şube sayısındaki değişim banka grupları bazında incelendiğinde ise, 2010 yılının ilk çeyreğinde gerçekleşen artışın temelde kamu bankalarından kaynaklandığı ve bu dönemde yabancı bankalar, özel bankalar ve kalkınma ve yatırım bankalarının şube sayısında sırasıyla 21, 15 ve 2 adet azalma olduğu görülmektedir. Diğer taraftan, Mart 2009-Mart 2010 döneminde kalkınma ve yatırım bankaları hariç tüm banka gruplarının şube sayısında artış gerçekleşmiştir.

Sektörün Şube Sayısının Banka Grupları Bazında Dağılımı (Adet)

Banka Grupları	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010	Değişim (Adet)	
					Mart 09 Mart 10	Aralık 09 Mart 10
Kamu Bankaları	2.400	2.426	2.516	2.570	144	54
Özel Bankalar	4.290	4.300	4.390	4.375	75	-15
Yabancı Bankalar	2.033	2.031	2.061	2.040	9	-21
Katılım Bankaları	536	540	569	573	33	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	44	46	44	42	-4	-2
TMSF Bankası	1	1	1	1	0	0
<b>BANKACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>9.304</b>	<b>9.344</b>	<b>9.581</b>	<b>9.601</b>	<b>257</b>	<b>20</b>

Teknolojik gelişmişlik düzeyi yüksek olan Türk Bankacılık Sektöründe istihdam edilen personelin eğitim düzeyi oldukça olumlu bir görünüm arz etmektedir. 2010 yılının ilk çeyreğinde lisans düzeyi ve üzeri eğitime sahip personelin toplam personel içindeki payı 0,7 puan artarak %66,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.



## b) Aktif/Pasif Gelişimi

Bankacılık sektöründe 2010 yılının ilk çeyreğinde mevduat başta olmak üzere, bankalara borçlar ve özkaynak artışıyla sağlanan fonların; krediler ve menkul değerler kalemlerine plase edildiği gözlenmektedir.

Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2009 yılsonuna göre %3,2 oranında artarak Mart 2010 itibarıyla 860,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. İncelenen dönemde sektörün TP aktifleri %3,6, YP aktifleri ise %1,9 oranında büyümüştür. Aynı dönemde sektörün kredileri %6,2 oranında artarken, menkul değerler portföyündeki artış %4,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, kredilerin toplam aktif içindeki payı Aralık 2009'daki %47,1 düzeyinden %48,4 düzeyine, menkul değerler portföyünün toplam aktif içindeki payı ise %31,5 seviyesinden %32 seviyesine yükselmiştir. Menkul değerler cüzdanının toplam aktif içerisindeki payı Ocak 2010 döneminde %32,7'ye kadar yükseldikten sonra kredilerde görülen yüksek artışların etkisiyle bir miktar gerilemiştir.

Kredilerdeki artışın %27,5'i tüketici kredileri ve kredi kartı alacaklarından oluşan bireysel kredilerdeki artıştan kaynaklanmaktadır. Takipteki alacaklarda 2009 yılının ilk çeyreğinde %22 oranında (3.094 milyon TL) artış görülürken, 2010 yılının ilk çeyreğinde %1,9 oranında (420 milyon TL) azalış gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişmede, 2010 yılının ilk çeyreğinde sorunlu kredilerin<sup>2</sup> varlık yönetim şirketlerine satılması ve bu nitelikteki kredilerin banka aktiflerinden silinmesinin yanı sıra bu kredilerin tahsilat performansındaki gelişmeler ile takibe intikallerdeki azalma etkili olmuştur.

### Seçilmiş Bilanço Kalemleri

(Milyon TL)	BANKACILIK SEKTÖRÜ							
	Aralık 08	Mart 09	Aralık 09	Mart 10	DEĞİŞİM			
					Aralık 09 - Mart 10		Mart 09 - Mart 10	
				Tutar	(%)	Tutar	(%)	
AKTİF TOPLAMI	732.536	753.782	834.014	860.515	26.501	3,2	106.732	14,2
KREDİLER	367.445	366.239	392.621	416.817	24.196	6,2	50.577	13,8
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)	14.053	17.147	21.853	21.433	-420	-1,9	4.286	25,0
BİREYSEL KREDİLER	117.132	115.592	129.915	136.577	6.662	5,1	20.986	18,2
MENKUL DEĞERLER	193.990	211.124	262.874	275.551	12.678	4,8	64.428	30,5
MEVDUAT	454.599	467.130	514.620	534.286	19.666	3,8	67.157	14,4
ÖZKAYNAKLAR	86.424	91.737	110.887	116.779	5.892	5,3	25.043	27,3
DÖNEM KAR/ZARARI (*)	13.421	5.159	20.182	6.276	1.116	21,6	1.116	21,6
TÜREV ÜRÜNLER (**)	102.685	132.349	127.925	154.403	26.478	20,7	22.054	16,7

(\*) Karşılaştırma için önceki yılın aynı dönemi kullanılmıştır.

(\*\*) Türev işlemler tek bacaklı olarak verilmiştir.

<sup>2</sup> 2010 yılının ilk çeyreğinde varlık yönetim şirketlerine satışı yapılan sorunlu kredilerin yaklaşık %60'nı bireysel kredilere ilişkin sorunlu alacaklar teşkil etmektedir.

Mevduat 2010 yılının ilk çeyreğinde de en önemli fon kaynağı olma niteliğini korumuş ve 2009 yılsonuna göre artış oranı %3,8 olmuştur. Mart 2010 itibarıyla toplam pasifin %62,1'ini mevduat, %10,7'sini bankalara borçlar ve %6,2'sini repo yoluyla sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Aralık 2009 itibarıyla özkaynaklar toplam pasifin %13,3'ünü oluştururken, Mart 2010 itibarıyla aynı oran %13,6'ya ulaşmıştır.

**Banka Grupları Bazında Toplam Aktiflerin Gelişimi**

(Milyon TL)					Sektör İçindeki Payı (%)		Aralık 2009 - Mart 2010 Değişim	
	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010	Mart 2009	Mart 2010	Tutar	(%)
Kamu Bankaları	208.078	217.687	250.658	259.821	28,9	30,2	9.163	3,7
Özel Bankalar	369.971	377.433	413.967	425.326	50,1	49,4	11.359	2,7
Yabancı Bankalar	104.926	105.024	107.910	112.028	13,9	13,0	4.118	3,8
Katılım Bankaları	25.770	28.276	33.628	34.611	3,8	4,0	983	2,9
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	22.943	24.478	27.029	27.902	3,2	3,2	873	3,2
TMSF Bankası	849	884	821	826	0,1	0,1	5	0,6
<b>SEKTÖR TOPLAMI</b>	<b>732.536</b>	<b>753.782</b>	<b>834.014</b>	<b>860.515</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>26.501</b>	<b>3,2</b>

Banka grupları itibarıyla aktiflerin gelişimi incelendiğinde 2009 yılsonuna göre en yüksek oranlı artışın %3,8 ile yabancı bankalar grubunda olduğu görülmektedir. Söz konusu grubu, %3,7 ile kamu bankaları ve %3,2 ile kalkınma ve yatırım bankaları takip etmektedir.

**Seçilmiş Rasyolar (%)**

	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010
Kredilerin Takibe Dönüşüm Oranı (*)	3,7	4,5	5,3	4,9
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	18,0	18,5	20,6	19,9
Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı (*)	84,1	82,2	80,6	82,1
Aktif Karlılığı- ROA (Dönem Net Karı/Ortalama Aktifler)	2,0	0,7	2,6	0,7
Özkaynak Karlılığı- ROE (Dönem Net Karı/Ortalama Özkaynaklar)	18,7	6,0	22,9	5,7
Serbest Sermaye/Toplam Aktifler	8,1	8,5	9,6	9,8
Toplam Aktifler / GSYİH	77,1	79,8	87,4	

(\*) Finansal Kiralama Alacakları ve Brüt Takipteki Alacaklar kalemleri kredi bakiyesine dahildir.

2009 yılsonunda %5,3 olarak gerçekleşen kredilerin takibe dönüşüm oranı Mart 2010 itibarıyla 0,4 puan azalarak %4,9'a gerilemiştir.

Sektörün yüksek kârlılık performansına bağlı olarak yasal özkaynakta gözlenen artış dolayısıyla 2009 sonunda %20,6 olarak gerçekleşen sermaye yeterliliği rasyosu, 2010 yılının ilk çeyreğinde temelde kredi hacmindeki süregelen artış sonucu Mart 2010 itibarıyla %19,95'e gerilemiştir.

2009 yılsonuna göre kredilerdeki artışın mevduattaki artıştan daha fazla olmasından dolayı Mart 2010 döneminde mevduatın krediye dönüşüm oranında artış gözlenmektedir.

Aktif kârlılığı önceki yılın aynı dönemine kıyasla Mart 2010 döneminde aynı kalırken, özkaynak kârlılığı 0,3 puan düşmüştür. Özkaynak karlılığındaki azalış, birinci

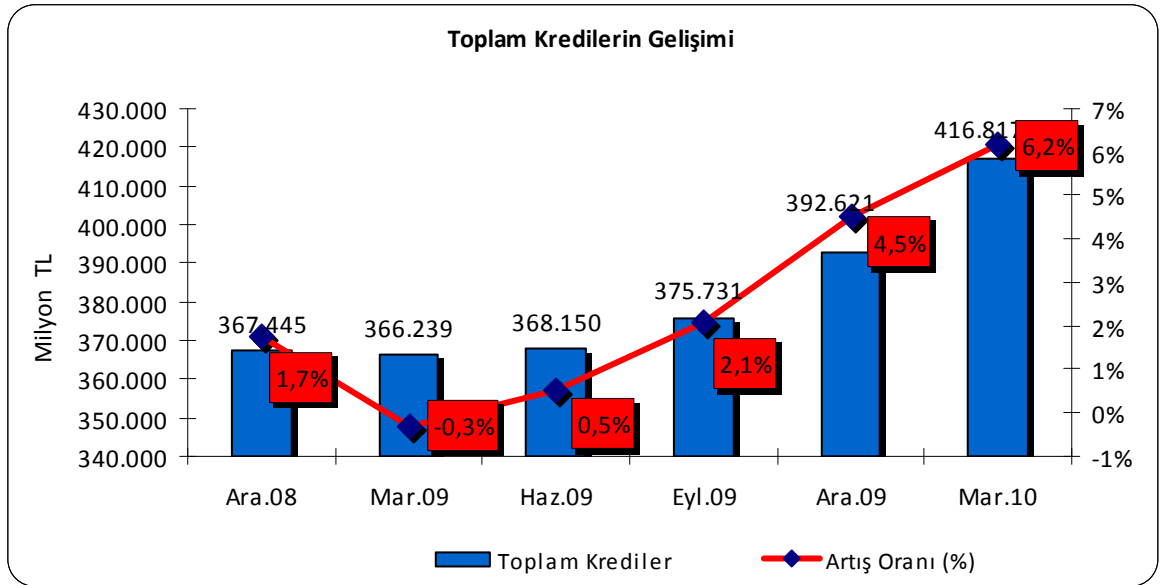


çeyrek net dönem kârının özkaynaklara kıyasla oransal olarak daha az artmasından kaynaklanmıştır.

Bankacılık sektörünün Serbest Sermayesinin Toplam Aktiflere oranındaki artış devam ederken; Toplam Aktifler/GSYİH oranında 2009 yılındaki yükselme, toplam aktiflerdeki artışın yanı sıra GSYİH'nin artış hızındaki yavaşlamadan kaynaklanmaktadır.

### b.1) Krediler

2005 yılından bu yana bankaların en önemli plasman kalemi olma özelliğine sahip olan krediler Mart 2010 itibarıyla bankacılık sektörünün toplam aktifleri içerisinde %48,4 paya sahip bulunmaktadır.



Toplam krediler 2009 yılsonuna göre 24,2 milyar TL artarak Mart 2010 itibarıyla 416,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Yukarıdaki grafikten de görüldüğü üzere 2009 yılının ilk iki çeyreği boyunca duraklayan kredi hacmi faiz oranlarındaki düşüş ve ekonomide yaşanan toparlanmanın etkisiyle üçüncü çeyrekte artmaya başlamış ve en güçlü büyümesini %6,2 oranıyla 2010 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirmiştir.

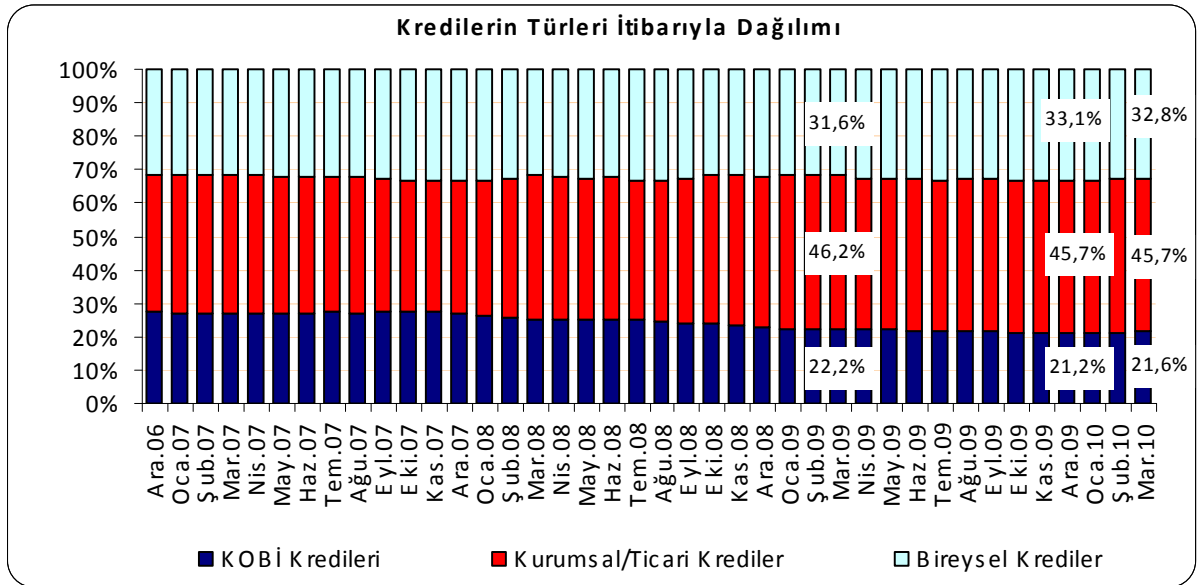
#### Banka Grupları Bazında Kredilerin Gelişimi

	Aralık 2009									Mart 2010			DEĞİŞİM Aralık 2009- Mart 2010		
	Aralık 2009			Mart 2010			Tutar			(%)					
	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP (Mio TL)	YP (Mio USD)	TOPLAM (Mio TL)	TP	YP	TOPLAM			
Kamu Bankaları	79.987	14.271	101.213	84.461	15.661	108.198	4.474	1.390	6.985	5,6	9,7	6,9			
Özel Bankalar	125.313	44.489	191.482	132.771	47.262	204.407	7.459	2.773	12.925	6,0	6,2	6,8			
Yabancı Bankalar	52.189	6.993	62.590	55.210	7.167	66.073	3.022	173	3.483	5,8	2,5	5,6			
Katılım Bankaları	21.638	1.346	23.641	22.765	1.199	24.581	1.126	-148	941	5,2	-11,0	4,0			
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	9.080	3.103	13.695	8.845	3.108	13.556	-235	5	-139	-2,6	0,2	-1,0			
TMSF Bankası	1	0	1	1	0	1	0	0	0	22,4	-	22,4			
<b>BANKACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>288.208</b>	<b>70.203</b>	<b>392.621</b>	<b>304.054</b>	<b>74.396</b>	<b>416.817</b>	<b>15.846</b>	<b>4.194</b>	<b>24.196</b>	<b>5,5</b>	<b>6,0</b>	<b>6,2</b>			

2010 yılının ilk çeyreğinde kamu bankalarının kredileri %6,9 artarken; özel bankaların kredilerinde %6,8, yabancı bankaların kredilerinde %5,6 ve katılım bankalarının kredilerinde %4'lük artış gerçekleşmiştir.

2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında TP kredilerde %5,5 (15,8 milyar TL), YP kredilerde ise %6 (4,2 milyar USD) artış gerçekleşmiştir.

Mart 2010 itibarıyla bankacılık sektörü toplam kredilerinin %45,7'si kurumsal/ticari kredilerden, %32,8'i bireysel kredilerden, %21,6'sı ise KOBİ kredilerinden oluşmaktadır. 2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında KOBİ kredilerinin toplam krediler içindeki payında artış, bireysel kredilerin payında azalış gözlenirken, kurumsal/ticari kredilerin payında değişim olmamıştır.



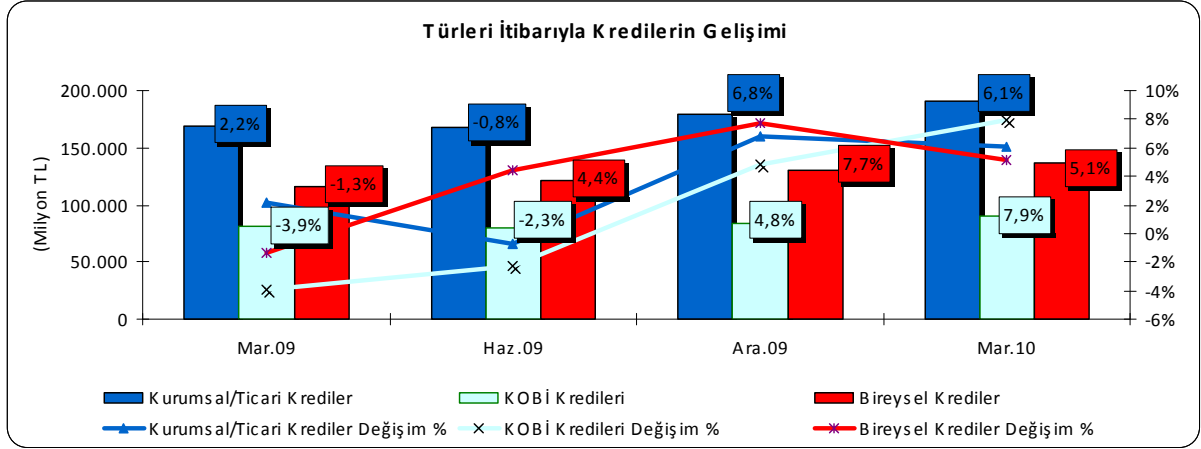
2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında toplam krediler %6,2 büyürken; kurumsal/ticari krediler %6,1, KOBİ kredileri %7,9 ve bireysel krediler %5,1 artmıştır.

**Türler İtibarıyla Krediler**

(Milyon TL)	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010	DEĞİŞİM (%)	
					Mart'09- Mart'10	Ara'09-Mart'10
<b>TOPLAM</b>	<b>367.445</b>	<b>366.239</b>	<b>392.621</b>	<b>416.817</b>	<b>13,8</b>	<b>6,2</b>
<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>165.799</b>	<b>169.350</b>	<b>179.434</b>	<b>190.383</b>	<b>12,4</b>	<b>6,1</b>
<b>KOBİ Kredileri</b>	<b>84.513</b>	<b>81.298</b>	<b>83.271</b>	<b>89.856</b>	<b>10,5</b>	<b>7,9</b>
<b>Bireysel Krediler</b>	<b>117.132</b>	<b>115.592</b>	<b>129.915</b>	<b>136.577</b>	<b>18,2</b>	<b>5,1</b>
<b>Kredi Kartları</b>	33.990	33.035	36.576	37.061	12,2	1,3
<b>Tüketici Kredileri</b>	83.142	82.556	93.339	99.516	20,5	6,6
Konut	38.900	38.945	44.888	47.892	23,0	6,7
Taşıt	5.498	4.932	4.423	4.225	-14,3	-4,5
İhtiyaç	33.416	33.523	38.390	40.667	21,3	5,9
Diğer	5.329	5.155	5.639	6.732	30,6	19,4

Kredilerin türleri itibarıyla değişimleri incelendiğinde, 2008 yılının son çeyreğinde başlayan duraklama ya da azalışların, 2009 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren tüm kredi

türlerinde artışa döndüğü, 2010 yılının ilk çeyreğinde de bu artışın sürdüğü gözlenmektedir.

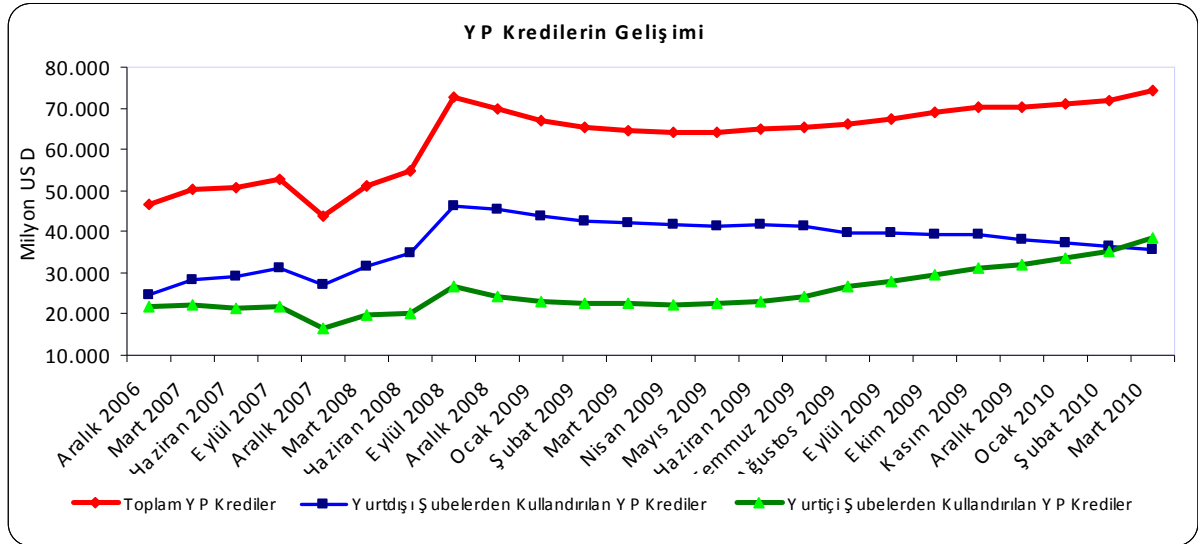


Ekonomik krizden en fazla etkilenen ve 2009 yılının genelinde düşüş gösteren tek kredi türü olan KOBİ kredileri, ekonomik canlanmaya paralel olarak 2009 yılının son çeyreğinden itibaren yükseliş eğilimine girmiş olup, 2010 yılının ilk çeyreğinde en yüksek oranlı artışın görüldüğü kredi türüdür.

Mart 2010 itibarıyla toplam 136,6 milyar TL seviyesine ulaşan bireysel kredilerin %27,1'i kredi kartı alacaklarından, %72,9'u ise tüketici kredilerinden oluşmaktadır.

Tüketici kredileri içinde ise en fazla paya %48,1 ile konut kredileri sahiptir. Bunu %40,9 ile ihtiyaç kredileri izlemektedir. Yılsonu ile karşılaştırıldığında konut kredileri başta olmak üzere, taşıt kredileri dışındaki tüm bireysel kredi türlerinde artış gözlenmektedir. Konut kredisi faiz oranlarının bankalararası rekabete bağlı olarak özellikle 2009 Ağustos ayından itibaren düşüşe geçmesi ve önce 5 yıl, daha sonra 10 yıl vadede %1'in altına düşmesi konut kredileri artışında etkili olmuştur.

Bankacılık sektörünün toplam kredilerinin TP-YP ayrımı incelendiğinde ise, YP kredilerin toplam krediler içinde 2009 yılsonunda %26,6 olan payı, Mart 2010 itibarıyla %27,1 seviyesine yükselmiştir.

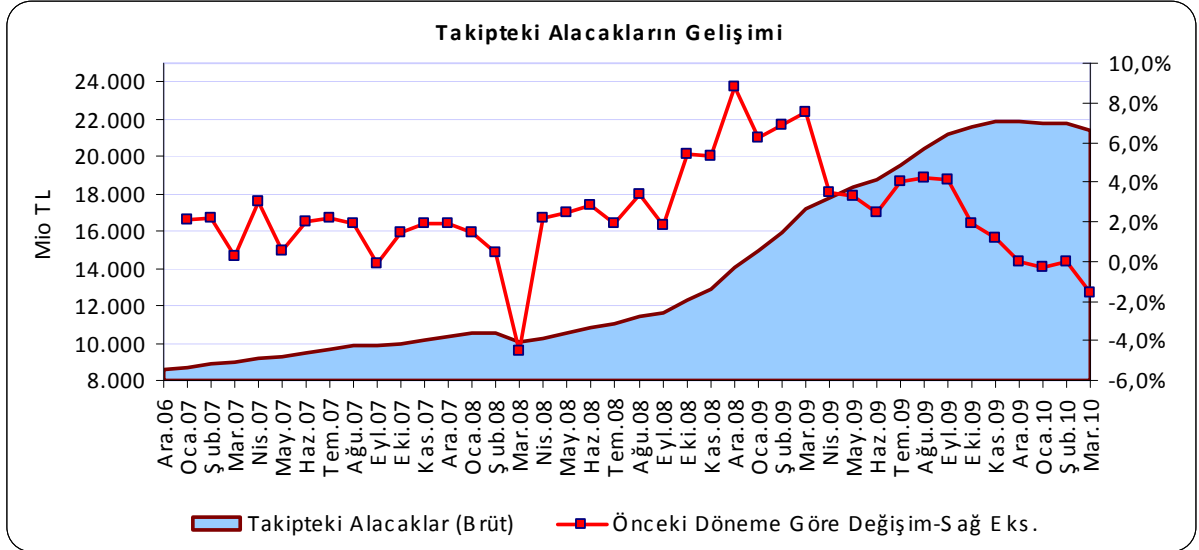


Mart 2010 itibarıyla toplam 74,4 milyar USD seviyesinde olan YP kredilerin 35,8 milyar USD'lik (%48,1) kısmı yurtdışı şubelerden kullanılan kredilerden; yurtdışı şubelerden kullanılan söz konusu tutarın da 28,2 milyar USD'lik bölümü off-shore şubelerden kullanılan kredilerden oluşmaktadır. 2009 yılsonu ile karşılaştırıldığında toplam YP krediler USD bazında %6 artarken; yurtdışı şubelerden kullanılan YP kredilerin %6,3 oranında azaldığı gözlenmektedir.

Toplam kredilerin %5,1'ini oluşturan dövizle endeksli krediler Mart 2010 itibarıyla 21,4 milyar TL (14,1 milyar USD) seviyesindedir. Toplam dövizle endeksli kredilerin 2,9 milyar TL'lik (%13,5) kısmı ise bireysel kredilerden oluşmaktadır.

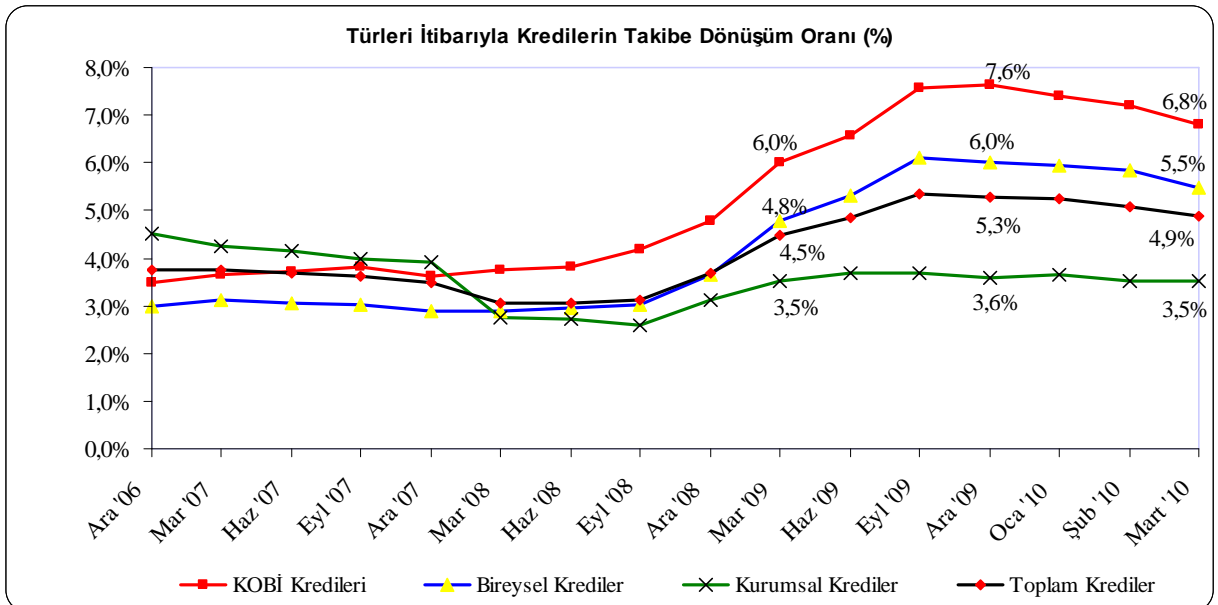
Ekonomik krizin etkilerinin en şiddetli hissedilmeye başlandığı Eylül 2008 döneminden sonra hızlı bir artış trendine giren takipteki alacaklar, Aralık 2009 itibarıyla 21,9 milyar TL seviyesine ulaşmış, daha sonra düşüş eğilimine girerek Mart 2010 itibarıyla 21,4 milyar TL seviyesine gerilemiştir.

Takipteki alacaklarda 2010 yılının ilk çeyreğinde gözlenen %1,9 azalışta aktiften silinen/satılan takipteki alacaklar da etkili olmakla birlikte, bu tutarlar hariç tutulduğunda dahi bankacılık sektörünün takipteki alacak oluşumunun yavaşladığı gözlenmektedir.



2008 yılsonunda %3,7 düzeyinde olan toplam kredilerin takibe dönüşüm oranı, Ekim 2009'da %5,4'e kadar yükselmiş ve Aralık 2009'da %5,3 seviyesinde gerçekleşen oran, Mart 2010 itibarıyla %4,9 seviyesine gerilemiştir. Kredilerdeki artış, takipteki alacaklarda kaydedilen tahsilâtlar ile aktiften silme ya da satış yoluyla portföyden çıkarılan sorunlu alacaklar sonucu aktif kalitesinde görülen iyileşme takibe dönüşüm oranınının 0,4 puan iyileşmesini sağlamıştır.

Kredi türleri itibarıyla en yüksek takibe dönüşüm oranı %6,8 ile KOBİ kredilerinde olup, Mart 2010 itibarıyla bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranı %5,5, kurumsal/ticari kredilerin takibe dönüşüm oranı ise %3,5 seviyesindedir. Grafikten de görüldüğü üzere, 2010 yılında tüm kredi türlerinin takibe dönüşüm oranında düşüş eğilimi görülmekte olup, KOBİ kredileri takibe dönüşüm oranı en hızlı düşüş gösteren kredi türüdür.



Bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranı 2009 yılsonunda %6 iken Mart 2010 itibarıyla %5,5'e gerilemiştir. Bireysel kredilerin segmentleri itibarıyla takibe dönüşüm oranları incelendiğinde ise ilk çeyrekte, kredi kartı alacaklarının takibe dönüşüm oranının %10,4'ten %9,8'e, konut kredilerinin takibe dönüşüm oranının %2,1'den %1,9'a, taşıt kredilerinin takibe dönüşüm oranının %10,3'ten %9,4'e, ihtiyaç kredilerinin takibe dönüşüm oranının %4,5'ten %4,2'ye ve daha düşük montanlı olan "diğer" kategorisindeki bireysel kredilerin takibe dönüşüm oranının ise %12,1'den %9,9'a gerilediği gözlenmektedir. Bu kapsamda, küresel krizin etkisiyle artan işsizlik oranlarının, kredi kartları başta olmak üzere tüm bireysel kredi segmentlerinde takibe dönüşüm oranını yükseltici etkisinin azaldığı ve bireysel kredilerde de takibe dönüşüm oranının azalış eğilimine girdiği değerlendirilmektedir.

Konut kredilerinde takibe dönüşüm oranının nispeten düşük seviyede kalmasında, konut kredilerinde orta ve üst gelir grubunda yer alan müşterilere kullandırmaların ağırlıkta olması ile birlikte, kredilendirmenin konut bedelinden daha düşük bir oranda yapılması etkili olmaktadır.

Banka grupları itibarıyla ise, Mart 2010 döneminde kredilerin takibe dönüşüm oranının yabancı bankalar grubunda %7,2, katılım bankaları grubunda %4,8, özel bankalar grubunda %4,6, kamu bankaları grubunda %4,3, kalkınma ve yatırım bankaları grubunda ise %2,4 düzeyinde olduğu görülmektedir.

Sektörün takipte izlenen kredilere karşılık ayırma oranı Mart 2010 itibarıyla %82,9 gibi yüksek bir seviyededir.

Diğer taraftan, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te 23.01.2009 ve 06.03.2010 tarihlerinde değişiklikler çerçevesinde, yeni sözleşme koşullarına bağlanan, yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan toplam krediler Mart 2010 itibarıyla 11,9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aynı kapsamda kredisi yeni sözleşme koşuluna bağlanan, yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan toplam müşteri sayısı ise 1.035.801 kişidir.

**Karşılık Yönetmeliği Değişikliği Kapsamında Sınıflandırılan Krediler**

(milyon TL)	Mart 2010	
	Tutar	Müşteri Adedi
<b>Yeniden Yapılandırılan / Yeni İtfa Planına Bağlanan Krediler</b>	<b>11.438</b>	<b>971.111</b>
Canlı Kredilerden (*)	9.520	583.598
Takipteki Kredilerden (**)	1.918	387.513
"Yenilenen ve İtfa Planına Bağlanan Krediler Hesabı"na aktarılan krediler (***)	460	64.690
<b>Yeni Sözl. Koşullarına Bağlanan, Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni İtfa Planına Bağlanan Toplam Kredi</b>	<b>11.898</b>	<b>1.035.801</b>

(\*) Geçici madde 3.(1).a kapsamında

(\*\*) Geçici madde 3.(1).b kapsamında

(\*\*\*) Geçici madde 3.(1).ç kapsamında

Yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan kredilerin 9,5 milyar TL'si canlı kredilerden; 1,9 milyar TL'si ise takipteki kredilerden yeniden yapılandırılmaya konu edilmiştir.

**b.2) Menkul Değerler Portföyü**

Menkul Değerler	Değişim											
	Aralık 2008		Mart 2009		Aralık 2009		Mart 2010		Mart 09 Mart 10		Aralık 09 Mart 10	
	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	% Pay*	Tutar	%	Tutar	%
(Milyon TL)												
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	3.736	1,9	5.003	2,4	5.518	2,1	6.623	2,4	1.620	32,4	1.105	20,0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75.112	38,7	90.870	43,0	142.068	54,0	160.744	58,3	69.874	76,9	18.676	13,1
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	115.142	59,4	115.251	54,6	115.288	43,9	108.185	39,3	-7.066	-6,1	-7.104	-6,2
<b>Menkul Değerler Toplamı</b>	<b>193.990</b>	<b>100</b>	<b>211.124</b>	<b>100</b>	<b>262.874</b>	<b>100</b>	<b>275.551</b>	<b>100</b>	<b>64.428</b>	<b>30,5</b>	<b>12.678</b>	<b>4,8</b>
Toplam Aktif	732.536	26,5	753.782	28,0	834.014	31,5	860.515	32,0	106.732	14,2	26.501	3,2

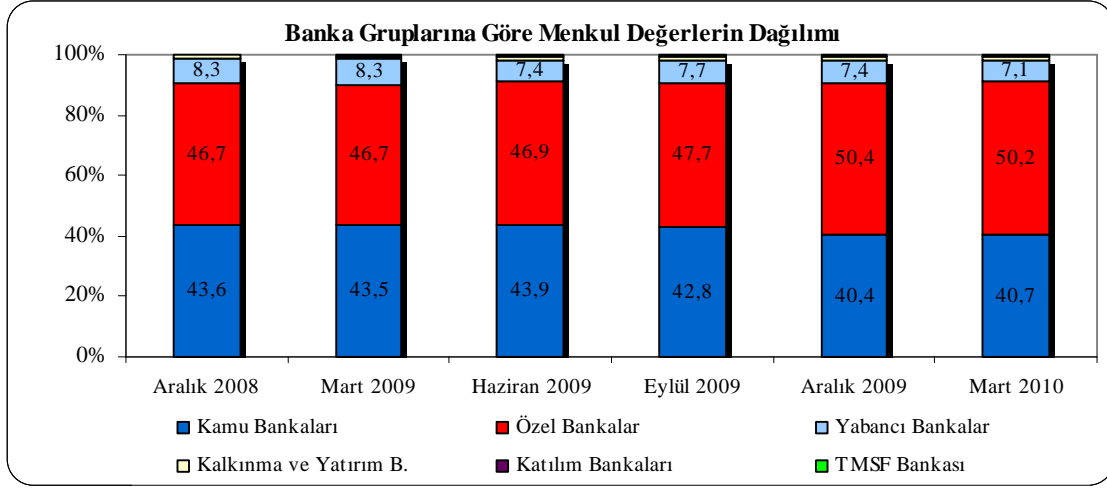
(\*) Her bir menkul kıymet grubunun menkul değerler içerisindeki payları ile MDC'nin aktif toplamı içerisindeki paylarını göstermektedir.

2009 yılsonunda 262,9 milyar TL seviyesinde olan menkul değerler portföyü 2010 yılının ilk çeyreğinde %4,8 oranında büyüyerek 275,6 milyar TL seviyesine yükselmiştir. 2010 yılının ilk çeyreğinde menkul değerlerin sınıflandıkları gruplar itibarıyla en yüksek artış oransal olarak %20 ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerde, tutar olarak ise 18,7 milyar TL ile satılmaya hazır menkul değerlerde olmuştur. Vadeye kadar elde tutulan menkul değerlerde ise aynı dönemde 7,1 milyar TL azalma söz konusudur.

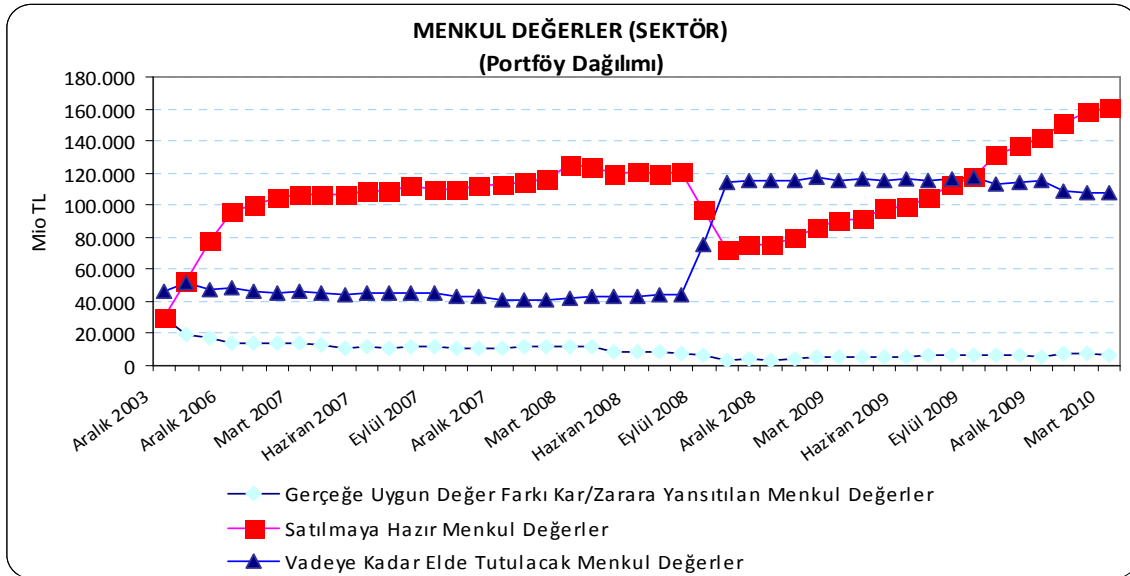
Küresel krizin etkisiyle kredilerdeki büyümenin duraklaması sonrasında, toplam menkul değerlerin bankacılık sektörü toplam aktifleri içerisindeki payı 2008 yılsonunda %26,5 iken, en yüksek seviyeye (%32,7) Ocak 2010'da ulaşmış, ancak izleyen iki ayda düşme eğilimine girerek Mart 2010'da %32 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2010 itibarıyla bankaların menkul değer portföyünün %97,4'ü kamu tarafından ihraç edilmiş menkul değerlerden oluşmaktadır. Böylece, Mart 2010 itibarıyla kamunun toplam 453,8 milyar TL olan borç stoğunun %59,1'i bankalarca finanse edilmiştir.

Mart 2010 itibarıyla toplam menkul değerlerin %90,9'u kamu ve özel bankaların portföyünde bulunmakla birlikte, kamu bankalarının toplam portföy içindeki payı 2010

yılının ilk çeyreğinde %40,4'ten %40,7'ye yükselirken, özel bankaların payı %50,4'ten %50,2'ye gerilemiştir. Ayrıca, yabancı bankaların payı 0,3 puan gerilerken, diğer grupların sektör payları toplamı %2,1 ile sınırlı kalmıştır.

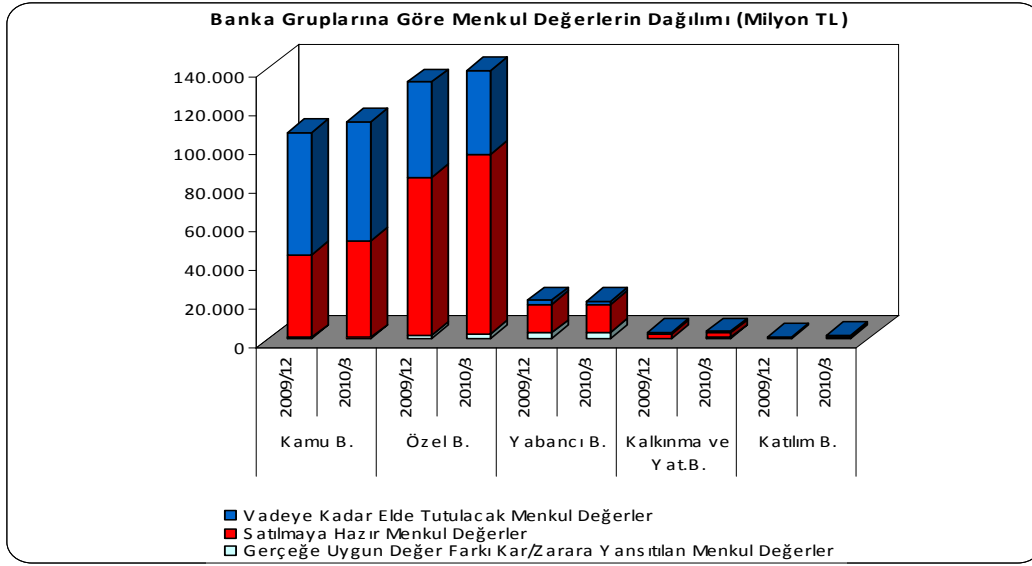


2009 yılının başından itibaren bankalar, yeni satın aldıkları menkul kıymetleri, TCMB'nin hızlı bir şekilde faizleri indirmeye başlamasıyla **ticari portföyde** sınıflandırmışlardır. Nitekim, 2008 yılsonunda %59,4 olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünün toplam menkul değerler içerisindeki ağırlığı, 2009 yılında yaklaşık 15,5 puan azalarak %43,9'a, Mart 2010 itibarıyla ise %39,3'e gerilemiştir.

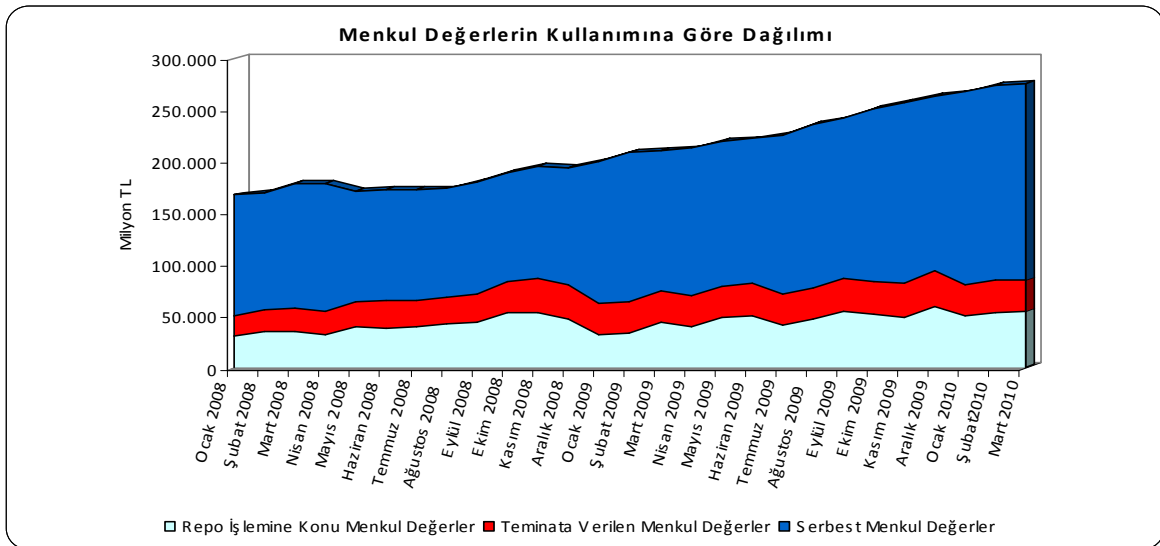


İzleyen grafikte de görüldüğü üzere, 2010 yılının ilk çeyreğinde sektör genelinde menkul değerlerde esas artışlar, satılmaya hazır menkul değerler portföyünde gerçekleşirken, özel bankalar ve kamu bankalarındaki artışlar belirleyici olmuştur.





Türk bankacılık sektörünün menkul değerler portföyünün 2010 yılının ilk çeyreği itibarıyla %19,9'u repo işlemlerine konu edilirken, %10,9'u teminata verilen, %69,2'si (190,5 milyar TL) ise serbest menkul değerlerden oluşmaktadır. Anılan dönemde serbest menkul değerler %12,3 oranında artarken, repo işlemlerinin azalmasının da etkisiyle, söz konusu kıymetlerin toplam menkul değerler içindeki payı 4,6 puan yükselmiştir. Son iki yıl içinde serbest menkul değerlerin toplam menkul değerler içindeki payı en düşük seviyeye Kasım 2008 döneminde %55,5 ile ulaşmıştır. Mart 2010 itibarıyla serbest olmayan menkul değerlerin %64,5'i repo'ya konu edilmiş menkul değerlerdir.



Toplam menkul değerler portföyünün yarısından fazlası (%53,9) değişken faizli, %45,1'i sabit faizli iken %1'i ise getirisi faize duyarlı olmayan tutarlardan oluşmaktadır.

Menkul Değerlerin Faiz Yapısı (%)

	Aralık 2009			Mart 2010		
	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faizsiz	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faizsiz
Kamu Bankaları	66,5	33,3	0,2	66,7	32,8	0,5
Özel Bankalar	47,4	52,4	0,2	47,1	52,7	0,2
Yabancı Bankalar	36,2	63,1	0,7	38,4	60,8	0,8
Kalkınma ve Yatırım B.	37,6	60,3	2,1	35,8	62,3	1,8
Katılım Bankaları	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0
TMSF Bankası	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	0,0
<b>Sektör</b>	<b>53,9</b>	<b>45,4</b>	<b>0,6</b>	<b>53,9</b>	<b>45,1</b>	<b>1,0</b>

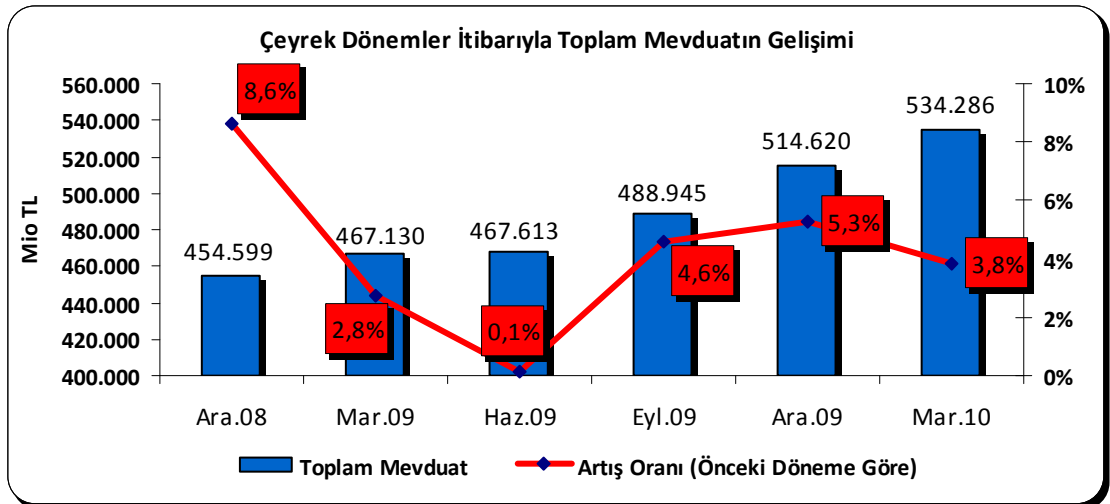
Menkul değerlerin ağırlıklı ortalama kalan vadesi 2010 yılının ilk çeyreğinde portföye yeni giren menkul değerlerin etkisiyle 84 gün artışla yaklaşık 3 yıl 3 ay (1.225 gün) olarak hesaplanmaktadır. Uzun vadeli menkul değerlerin toplam menkul değerler portföyü içindeki payı en fazla olan banka grubu ise özel bankalardır.

Menkul Değer Portföyünün Ortalama Kalan Vadesi (Gün)

	Aralık 2009	Mart 2010
Kamu Bankaları	1.179	1.210
Özel Bankalar	1.169	1.287
Yabancı Bankalar	819	983
Katılım Bankaları	354	420
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	982	1.070
TMSF Bankası	227	141
<b>BANKACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>1.141</b>	<b>1.225</b>

b.3) Mevduat

Bilanço içindeki %62,1'lik payı ile sektörün temel fon kaynağı olan mevduat, 2010 yılının ilk çeyreğinde %3,8 oranında artarak Mart 2010 itibarıyla 534,3 milyar TL'ye yükselmiştir.



2009 yılının ikinci yarısından itibaren hızlanan toplam mevduattaki artış eğiliminin, 2010 yılının ilk çeyreğinde kısmen yavaşladığı görülmektedir. 2009 yılının son çeyreğinde, hem TP mevduat faizlerine yükseliş olarak yansıyan bankalar arasındaki artan rekabetin

hem de uygulama süresi 2009 yılı sonuna kadar uzatılan “Varlık Barışı Kanunu”nun etkisiyle, toplam mevduat 25,7 milyar TL (%5,3) artarken, 2010 yılı ilk çeyreğindeki artış tutarı 19,7 milyar TL’ye (%3,8) gerilemiştir. Artış oranındaki gerilemede, 2009 yılının son çeyreğinde 13,4 milyar TL’ye (%19,7) ulaşan TP ticari mevduattaki artışın 2010 yılının ilk çeyreğinde 2,7 milyar TL (%3,3) ile sınırlı kalması ve YP mevduatın tasarruf mevduatı kaynaklı olarak 1,9 milyar USD (%1,6) azalması etkili olmuştur.

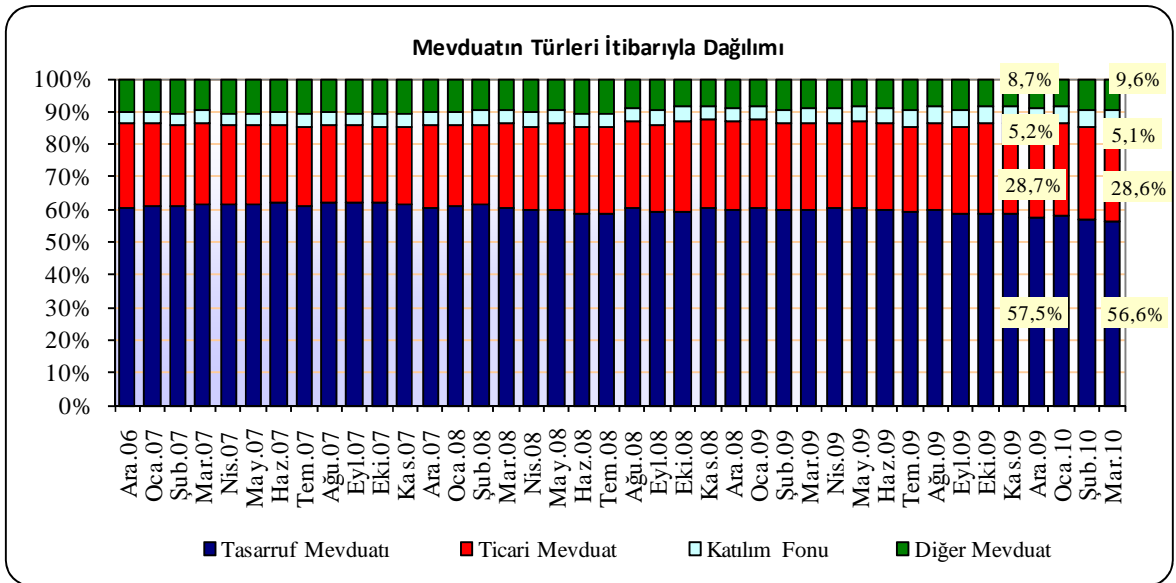
2010 yılının ilk çeyreğinde banka gruplarının<sup>3</sup> tamamının mevduatı artmıştır. Diğer taraftan, 2009 yılının son çeyreğinde %7,8’lik mevduat artışı sağlayan katılım bankaları grubu ile %3,9’luk mevduat artışı sağlayan yabancı bankalar grubu, 2010 yılının ilk çeyreğinde mevduat artış hızlarını koruyamamıştır.

Banka Grupları İtibarıyla Mevduatın Gelişimi

	Aralık 2009			Mart 2010			DEĞİŞİM					
	TP (Milyon TL)	YP (Milyon USD)	Toplam (Milyon TL)	TP (Milyon TL)	YP (Milyon USD)	Toplam (Milyon TL)	TUTAR			%		
							TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Kamu Bankaları	136.932	29.974	181.562	144.955	30.248	190.723	8.023	273	9.161	5,9	0,9	5,0
Özel Bankalar	149.112	64.557	244.935	158.452	63.636	254.349	9.340	-921	9.415	6,3	-1,4	3,8
Yabancı Bankalar	38.537	15.275	61.385	40.210	14.137	61.672	1.672	-1.138	288	4,3	-7,5	0,5
Katılım Bankaları	16.821	6.579	26.711	17.713	6.450	27.515	892	-128	804	5,3	-1,9	3,0
TMS F Bankası	11	11	28	11	11	27	0	0	-1	-1,0	-3,5	-1,9
<b>BANKACILIK SEKTÖRÜ</b>	<b>341.412</b>	<b>116.396</b>	<b>514.620</b>	<b>361.341</b>	<b>114.481</b>	<b>534.286</b>	<b>19.929</b>	<b>-1.915</b>	<b>19.666</b>	<b>5,8</b>	<b>-1,6</b>	<b>3,8</b>

\* YP mevduat tutarı hesaplanırken her bankanın ilgili tarihteki USD alış kuru esas alınmıştır.

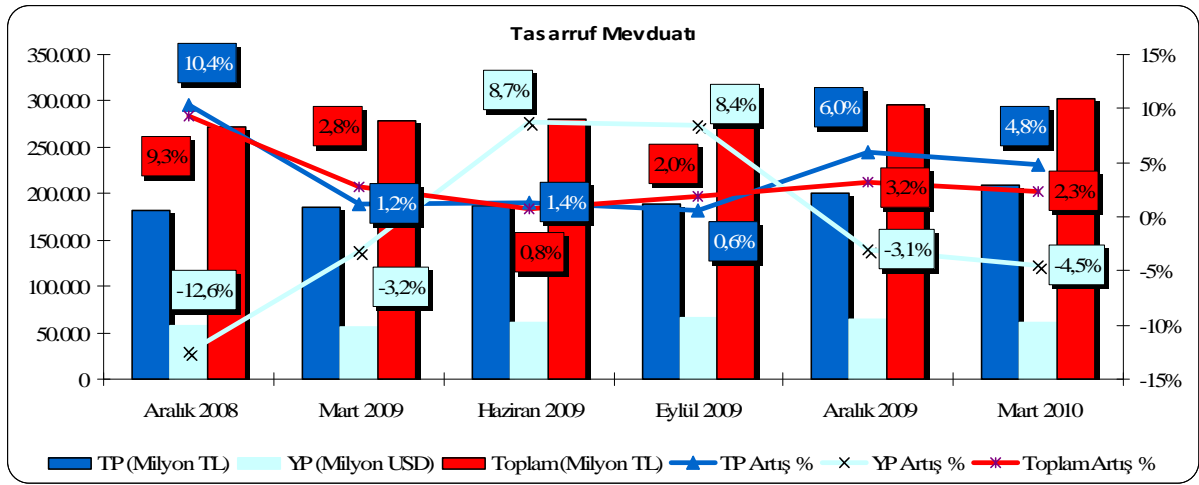
2010 yılının ilk çeyreğinde **TP mevduat** 19.929 milyon TL (%5,8) artarken, **YP mevduat** 1.915 milyon USD (%1,6) azalmıştır. TP mevduattaki artış ile YP mevduattaki azalışta tasarruf mevduatı belirleyici olmuştur.



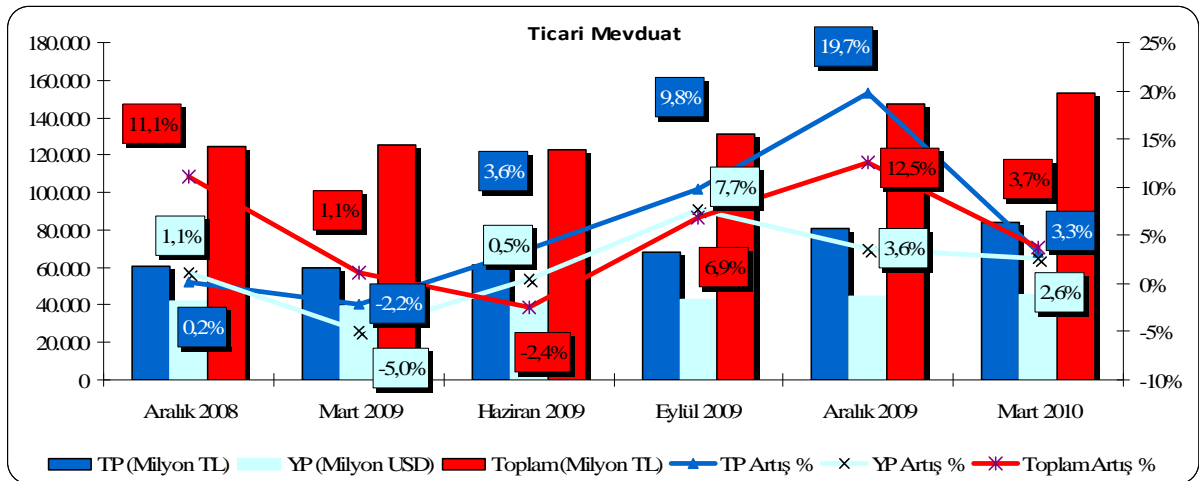
<sup>3</sup> TMSF Bankası hariç.

2010 yılının ilk çeyreğinde tasarruf mevduatının toplam mevduat içindeki payı 0,9 puan, ticari mevduat ile katılım fonlarının payı 0,1'er puan azalırken, diğer mevduatın payı 0,9 puan artmıştır.

2009 yılının son çeyreğinde gözlemlenen **TP tasarruf mevduatında** artış, **YP tasarruf mevduatında** azalışın, 2010 yılının ilk çeyreğinde de söz konusu görülmektedir. 2010 yılının ilk çeyreğinde TP tasarruf mevduatı %4,8'lik artışla 209,4 milyar TL'ye yükselirken, YP tasarruf mevduatı %4,5'lik azalışla 61,5 milyar USD'ye gerilemiştir.



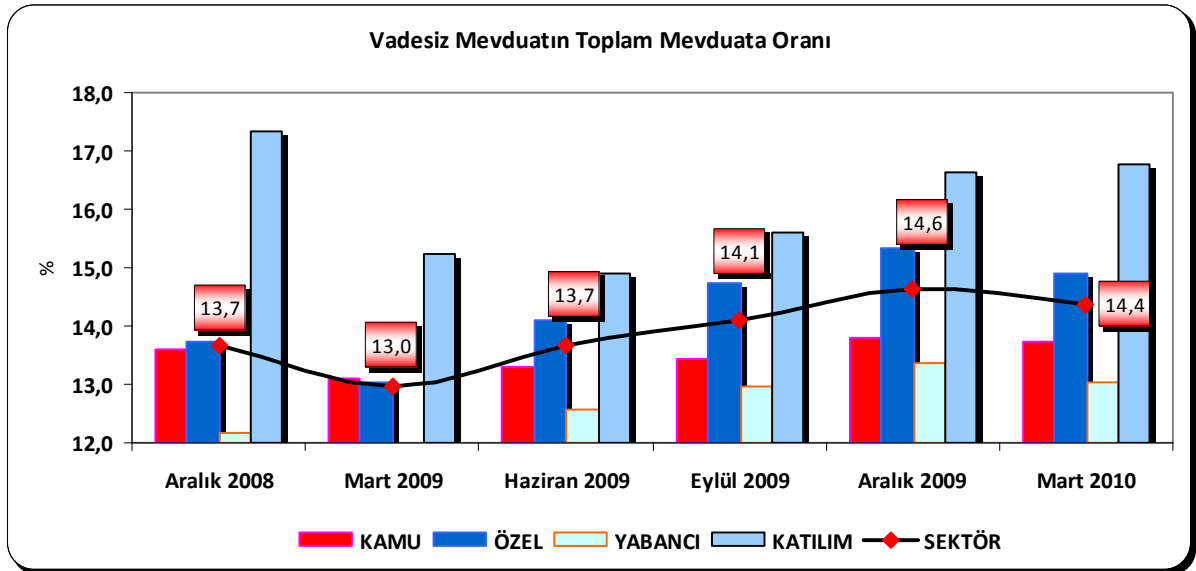
2009 yılının son çeyreğinde 13,4 milyar TL'ye ulaşan (%19,7) **TP ticari mevduattaki** artış, 2010 yılının ilk çeyreğinde 2,7 milyar TL (%3,3) ile sınırlı kalmıştır. Diğer taraftan, **YP ticari mevduatın** 2010 yılının ilk çeyreğinde 2,7 milyar USD (%2,6) artarak, YP mevduattaki tasarruf mevduatı kaynaklı azalışın etkisini sınırlandırdığı görülmektedir.



2010 yılının ilk çeyreğinde **TP katılım fonları** 892 milyon TL (%5,3) artarken, **YP katılım fonları** 128 milyon USD (%1,9) azalmıştır.

Mart 2010 itibarıyla toplam mevduatın %92,2'sinin vadesiz ve 3 aya kadar vadede toplanması kısa vadede yoğunlaşma riskinin devam ettiğini göstermektedir.

2008 yılının son çeyreğinde vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı<sup>4</sup> %13,7 iken 2009 yılında gerçekleşen faiz indirimlerinin de etkisiyle 2009 yılının son çeyreğinde %14,6'ya yükselerek, 2008 yılı ortalamasını (%14,4) yakalamıştır. 2010 yılının ilk çeyreğinde %14,4 olarak hesaplanan vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı, katılım bankaları ile özel bankalar grubunda sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşirken, kamu bankaları ve yabancı bankalar gruplarında ise sektör ortalamasının altında kalmıştır.



#### b.4) Sendikasyon ve Seküritizasyon Kredileri

Eylül 2008'deki 26,3 milyar USD olan seviyesinden, Aralık 2008'de 23,6 milyar USD'ye, Aralık 2009'da ise 18,1 milyar USD'ye gerileyen yurtdışından temin edilmiş olan sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinin toplam tutarı 2010 yılının ilk çeyreğinde 19,3 milyar USD'ye yükselmiştir. Söz konusu artış, sendikasyon kredilerinden kaynaklanmıştır.

<sup>4</sup> Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı, çeyrek dönemler itibarıyla günlük olarak bulunan oranın ortalaması alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

**Sendikasyon ve Seküritizasyon Kredilerine İlişkin Ödeme Planı**

(Milyon USD)	Sendikasyon	Seküritizasyon	Toplam	% Pay
Nisan 2010	658	146	804	4,16
Mayıs 2010	1.367	137	1.504	7,78
Haziran 2010	0	146	146	0,76
Temmuz 2010	0	161	161	0,83
Ağustos 2010	1.377	201	1.578	8,17
Eylül 2010	2.508	147	2.655	13,75
Ekim 2010	0	178	178	0,92
Kasım 2010	348	206	554	2,87
Aralık 2010	646	148	794	4,11
<b>2010 Yılı Toplam</b>	<b>6.903</b>	<b>1.468</b>	<b>8.372</b>	<b>43,34</b>
2011	2.160	2.518	4.678	24,22
2012	0	2.154	2.154	11,15
2013	0	1.865	1.865	9,65
2014	0	984	984	5,09
2015	0	474	474	2,45
2016	0	458	458	2,37
2017	0	265	265	1,37
2018	0	65	65	0,34
<b>Toplam</b>	<b>9.064</b>	<b>10.250</b>	<b>19.314</b>	<b>100,00</b>
% Pay	46,93	53,07	100,00	

2010 yılının ilk çeyreğinde sendikasyon kredisi geri ödemesi olmamıştır. Aynı dönemde yaklaşık 1,8 milyar USD yeni sendikasyon kredisi temin edilmiştir. Yıllık bazda değerlendirildiğinde ise 10 milyar USD sendikasyon kredisi geri ödemesi gerçekleştiren sektör, yaklaşık 9 milyar USD yeni sendikasyon kredisi almış olup buna göre sendikasyon kredilerinde yenileme oranı yıllık bazda (Mart 2009-Mart 2010) %90 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca seküritizasyon kredilerindeki anapara taksit ödemeleri nedeniyle gerçekleşen yaklaşık 0,5 milyar USD tutarındaki azalma sendikasyon ve seküritizasyon kredilerine ilişkin toplam yenileme oranının %74,1'e gerilemesine neden olmaktadır.

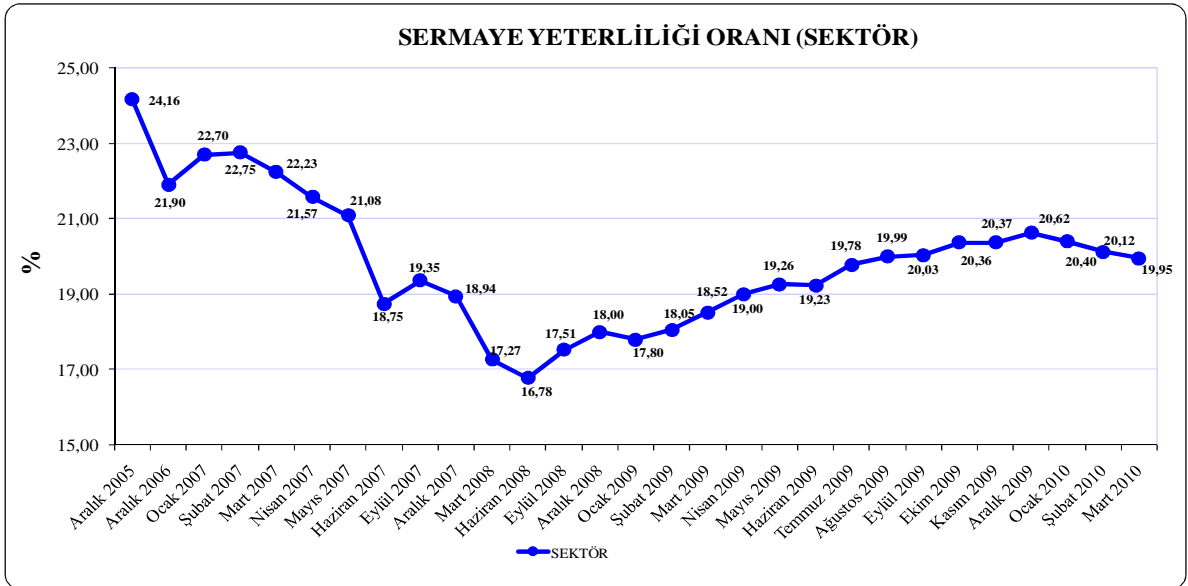
Küresel krizin derinleştiği Eylül 2008 dönemi öncesinde alınan sendikasyon kredilerinin faiz oranları Libor+0,40 ila Libor+0,80 arasında iken, sonraki dönemlerde alınan kredilerin faiz oranları Libor+1,25 ila Libor+2 düzeylerine yükselmiştir. Ancak, söz konusu süreçte Libor faiz oranlarındaki gerileme, "spread"lerdeki yükselişe bağlı maliyet artışının etkisini azaltmıştır. Diğer taraftan, bankalarca 2010 yılı ilk çeyreğinde temin edilen kredilerin faizleri USD dilimleri için Libor+1,5 ve EUR dilimleri için Euribor+1,5 olarak gerçekleşmiştir.

### b.5) Özkaynaklar ve Sermaye Yeterliliği

Aralık 2009’da 110,9 milyar TL olan bankacılık sektörü özkaynakları 2010 yılının ilk çeyreğinde %5,3 oranında artarak 116,8 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Söz konusu artışta geçmiş yıl kârlarının önemli bir kısmının bünyede bırakılmış olması, menkul değerler değerlendirme farklarının artması, nakit sermaye artışları ile yılın ilk üç ayında elde edilen dönem net kârı etkili olmuştur. 2010 yılının ilk çeyreğinde 4 banka tarafından toplam 1,9 milyar TL ödenmiş sermaye artışı gerçekleştirilmiştir. Aynı dönemde toplam aktiflerdeki artış oranının %3,2 ile özkaynaklardaki artış oranının altında kalması sonucu 2009 yılsonunda %13,3 olan özkaynakların toplam pasifler içerisindeki payı 0,3 puan artarak Mart 2010 itibarıyla %13,6’ya yükselmiştir.

2010 yılının ilk çeyreğinde tüm banka gruplarının özkaynakları artarken en yüksek oranlı artış %7,6 ile kamu bankalarında gerçekleşmiştir. Özel bankalar %5,6 oranı ile özkaynakları sektör ortalamasının üzerinde artan bir diğer banka grubudur.

Sektörün **sermaye yeterliliği rasyosu** Mart 2010 itibarıyla %19,95 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterliliği rasyosunun bileşenlerinden risk ağırlıklı varlıklarda 2009 yılsonuna göre %7,8’lik, yasal özkaynak tutarında ise %4,5’lik artış gerçekleşmiştir.



Eylül 2008’de Lehman Brothers’ın iflasi ile derinleşen küresel kriz ortamında, gerek politika faizlerindeki indirimler gerekse piyasa faiz oranlarındaki düşüşler Türk bankalarının kârlılığına olumlu katkı yapmış, özkaynakları güçlenmiş ve buna bağlı olarak da sektörün sermaye yeterliliği rasyosu yükselmiştir.

2009 yılının son çeyreğinde başlayan toparlanma sinyallerinin 2010 yılının ilk çeyreğinde güçlenerek sürmesi, faiz düşüşünün sonuna gelmiş olması ve piyasalardaki olumlu gelişmelere paralel olarak bankaların kullandıkları kredilerin artması nedeniyle Mart 2010’da 2009 yılsonuna göre kalkınma ve yatırım bankaları grubu ile TMSF bankası hariç tüm banka gruplarının sermaye yeterliliği rasyosu sınırlı azalışlar göstermiştir. Söz konusu azalışlar tüm banka grupları için 1 puanın altında olup sektör rasyosundaki azalış ise 0,7 puandır.

Diğer taraftan, faaliyet yapıları gereği sektör ortalamasının yaklaşık üç katı sermaye yeterliliği rasyosu ile çalışan kalkınma ve yatırım bankaları grubunda, Aralık 2009’a göre yaklaşık 0,9 puanlık artış görülmektedir.

Banka grupları bazında sermaye yeterliliği rasyosunun gelişimi aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Grup Bazında Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)	Fark (Puan)					
	Aralık 2008	Mart 2009	Aralık 2009	Mart 2010	Mar.09-Mar.10	Ara.09-Mar.10
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	59,38	57,47	60,27	61,17	3,70	0,89
TMSF Bankası	65,08	72,75	45,02	57,11	-15,64	12,09
<b>Bankacılık Sektörü</b>	<b>18,00</b>	<b>18,52</b>	<b>20,62</b>	<b>19,95</b>	<b>1,43</b>	<b>-0,68</b>
Özel Bankalar	16,38	16,77	19,71	18,90	2,13	-0,81
Yabancı Bankalar	16,65	17,68	18,76	18,16	0,47	-0,60
Kamu Bankaları	16,43	16,97	18,40	17,96	0,98	-0,45
Katılım Bankaları	15,31	15,17	15,27	14,95	-0,22	-0,31

Sektörün sermaye yeterliliği rasyosunun bileşenleri ve gelişimi izleyen tabloda verilmektedir. Özkaynağın en önemli belirleyicisi olan ana sermayenin 2009 yılsonuna göre %4,7 oranında artış gösterdiği görülmektedir. Risk ağırlıklı varlıkların esas belirleyicisi olan kredi riskine esas tutar ise aynı dönemde %6 artmıştır. Son üç yılın kar tutarları üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar, son yıldaki kar artışı nedeniyle %20,4 artış göstermiştir.

SYR Bileşenleri (Milyon TL)	FARK (%)			
	Aralık 2008	Aralık 2009	Mart 2010	Ara.09-Mar.10
Ana Sermaye	88.577	104.193	109.081	4,7
Katkı Sermaye	8.581	12.397	12.779	3,1
Üçüncü Kuşak Sermaye	0	0	0	-
<b>Sermaye</b>	<b>97.158</b>	<b>116.589</b>	<b>121.859</b>	<b>4,5</b>
Sermayeden İndirilen Değerler (-)	4.378	1.292	1.343	3,9
<b>Özkaynak</b>	<b>92.780</b>	<b>115.297</b>	<b>120.516</b>	<b>4,5</b>
Kredi Riskine Esas Tutar	436.945	463.810	491.662	6,0
Piyasa Riskine Esas Tutar	18.820	24.699	27.598	11,7
Operasyonel Riske Esas Tutar	59.673	70.570	84.939	20,4
<b>Sermaye Yeterliliği Rasyosu (%)</b>	<b>18,00</b>	<b>20,62</b>	<b>19,95</b>	<b>-</b>



**c) Kârlılık**

Mart 2010 itibarıyla bankacılık sektörü dönem net kârı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla 1,1 milyar TL (%21,6) artarak 6,3 milyar TL düzeyinde oluşmuştur.

Bankacılık Sektörü	Mart		Değişim		Toplam Gelir İçerisindeki Payı (%)		
	2009	2010	Tutar	%	2009	2010	Fark (Puan)
<b>Milyon TL</b>							
<b>Toplam Faiz Gelirleri</b>	<b>23.312</b>	<b>19.584</b>	<b>-3.728</b>	<b>-16,0</b>	<b>77,0</b>	<b>73,0</b>	<b>-4,0</b>
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	14.613	11.644	-2.969	-20,3	48,3	43,4	-4,9
<i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i>	7.442	7.224	-217	-2,9	24,6	26,9	2,4
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	883	512	-372	-42,1	2,9	1,9	-1,0
<i>Diğer</i>	374	204	-170	-45,6	1,2	0,8	-0,5
<b>Toplam Faiz Giderleri</b>	<b>13.416</b>	<b>8.975</b>	<b>-4.441</b>	<b>-33,1</b>	<b>44,3</b>	<b>33,5</b>	<b>-10,9</b>
<i>Mevduata Verilen Faizler</i>	10.971	7.241	-3.731	-34,0	36,3	27,0	-9,3
<i>Bankalara Verilen Faizler</i>	1.391	792	-598	-43,0	4,6	3,0	-1,6
<i>Repo İşlemlerine Verilen Faizler</i>	910	804	-106	-11,6	3,0	3,0	-0,0
<i>Diğer</i>	144	138	-7	-4,7	0,5	0,5	0,0
<b>I) NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ)</b>	<b>9.896</b>	<b>10.609</b>	<b>713</b>	<b>7,2</b>	<b>32,7</b>	<b>39,6</b>	<b>6,9</b>
Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu	2.693	1.490	-1.203	-44,7	8,9	5,6	-3,3
<b>II) PROV.SONRASI NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ)</b>	<b>7.202</b>	<b>9.119</b>	<b>1.917</b>	<b>26,6</b>	<b>23,8</b>	<b>34,0</b>	<b>10,2</b>
<b>Toplam Faiz Dışı Gelirler</b>	<b>5.144</b>	<b>5.860</b>	<b>716</b>	<b>13,9</b>	<b>17,0</b>	<b>21,9</b>	<b>4,9</b>
<i>Bankacılık Hizmet Gelirleri ve Komisyonlar</i>	3.314	3.452	138	4,2	11,0	12,9	1,9
<i>Aktif satış Kazançları</i>	225	103	-122	-54,2	0,7	0,4	-0,4
<i>Diğer</i>	1.604	2.305	701	43,7	5,3	8,6	3,3
<b>Toplam Faiz Dışı Giderler</b>	<b>6.855</b>	<b>7.500</b>	<b>644</b>	<b>9,4</b>	<b>22,7</b>	<b>28,0</b>	<b>5,3</b>
<i>Personel Giderleri</i>	2.490	2.752	262	10,5	8,2	10,3	2,0
<i>Provizyonlar</i>	1.166	1.217	52	4,4	3,9	4,5	0,7
<i>Diğer</i>	3.200	3.531	331	10,3	10,6	13,2	2,6
<b>III) NET FAİZ DIŞI GELİR (GİDER)</b>	<b>-1.712</b>	<b>-1.640</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-5,7</b>	<b>-6,1</b>	<b>-0,5</b>
<b>IV) TOPLAM DIĞER FAİZ DIŞI GEL./GİD. (1+2+3)</b>	<b>863</b>	<b>320</b>	<b>-544</b>	<b>-63,0</b>	<b>2,9</b>	<b>1,2</b>	<b>-1,7</b>
<i>1- Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı) (Net)</i>	1.001	-702	-1.703	-	3,3	-2,6	-5,9
<i>2- Kambiyo Karı (Zararı) (Net)</i>	-138	1.021	1.159	-	-0,5	3,8	4,3
<i>3- Olaganüstü Gelirler (Giderler) (Net)</i>	0	0	-0	-20,0	0,0	0,0	-0,0
<b>V) VERGİ ÖNCESİ KAR (ZARAR) (II+III+IV)</b>	<b>6.354</b>	<b>7.798</b>	<b>1.445</b>	<b>22,7</b>	<b>21,0</b>	<b>29,1</b>	<b>8,1</b>
Vergi Provizyonu	1.194	1.523	328	27,5	3,9	5,7	1,7
<b>DÖNEM NET KARI (ZARARI)</b>	<b>5.159</b>	<b>6.276</b>	<b>1.116</b>	<b>21,6</b>	<b>17,1</b>	<b>23,4</b>	<b>6,4</b>
<b>Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri %</b>	173,8	218,2	44,4				
<b>Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %</b>	75,0	78,1	3,1				
<b>Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %*</b>	87,9	83,9	-4,0				
<b>Faiz Dışı Gelirler/Faiz Dışı Giderler %**</b>	63,4	71,0	7,6				

**Not:** Diğer faiz dışı gelirler, faiz dışı gelir - gider dengesi hesaplamasında net değerleri üzerinden değerlendirilmiştir.

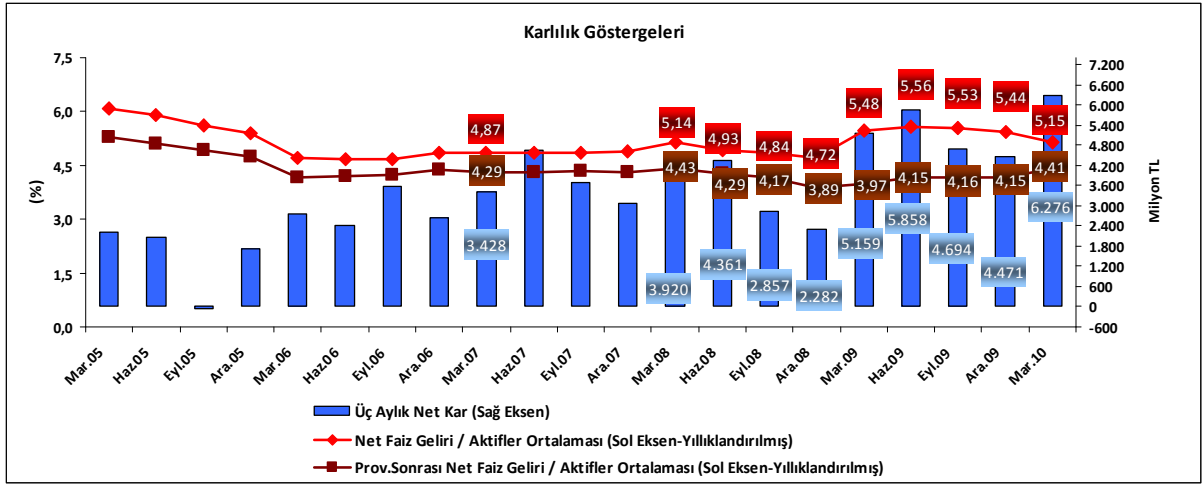
\* Diğer faiz dışı gelir/giderler dahil edilmiştir.

\*\* Takipteki alacaklar özel provizyonu ve diğer faiz dışı gelir/giderler dahil edilmiştir.

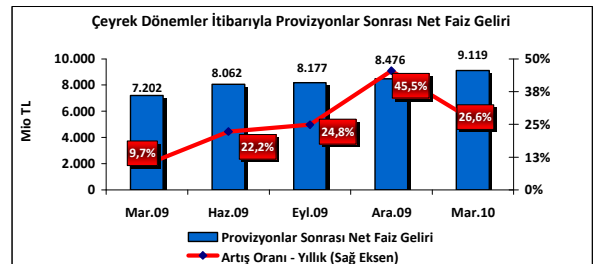
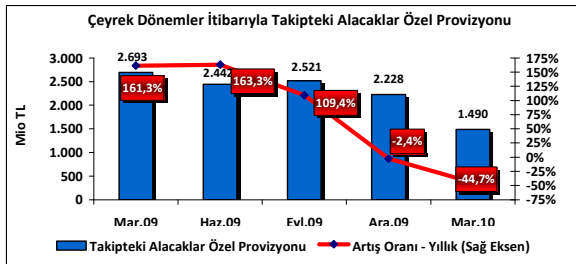
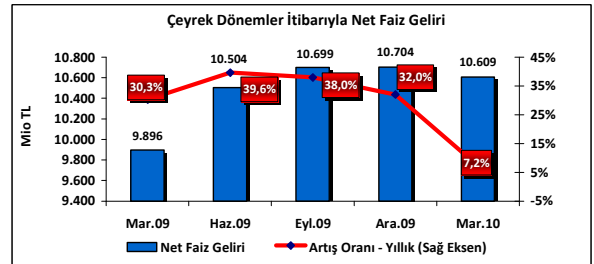
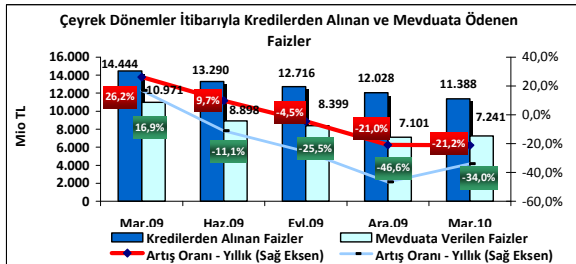
Mart 2010 itibarıyla bankacılık sektörünün toplam faiz gelirleri önceki yılın aynı dönemine göre %16 (3.728 milyon TL) oranında azalırken, faiz giderlerindeki azalma %33,1 (4.441 milyon TL) seviyesinde gerçekleşmiştir. Nitekim bu dönemde faiz gelirlerinin toplam gelirlere oranı 4 puan azalarak %73'e, faiz giderlerinin toplam gelirlere oranı ise 10,9 puan azalışla Mart 2010 itibarıyla %33,5'e gerilemiştir. Faiz gelirlerindeki azalışın faiz giderlerindeki azalıştan daha düşük gerçekleşmesinde, temelde kredilerden ve

menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirlerindeki azalışın mevduata ödenen faizlerden daha düşük olması etkili olmuştur. İncelenen dönemde faiz gelirlerinin faiz giderlerini karşılama oranı 2009 yılındaki en yüksek seviyenin de üzerinde %218,2 olarak gerçekleşmiştir. 2003 yılından beri ilk defa bu dönemde faiz gelirleri faiz giderlerinin iki katından fazla olmuştur.

İzleyen grafikte, 2005 yılından itibaren bankacılık sektöründe üç aylık dönemler itibarıyla birikimsiz kâr rakamları ile yıllıklandırılmış olarak net faiz gelirleri ve provizyon sonrası net faiz gelirlerinin ortalama aktiflere oranları yer almaktadır.



Buna göre net faiz marjı, 2009 yılı boyunca ulaştığı en düşük çeyrek dönemlik seviyenin de altına %5,15'e gerilemiş, provizyonlar sonrası net faiz marjı ise %4,41'lik değeriyle takipteki alacaklar özel provizyonlarındaki azalışa bağlı olarak 2009 yılı boyunca oluşan en yüksek çeyrek dönemlik verinin üzerinde olmuştur.



Öte yandan, 2010 yılının ilk çeyreğinde elde edilen 10.609 milyon TL net faiz gelirinin 2009 yılı üç aylık ortalama net faiz gelirinin üzerinde oluştuğu, ancak 2009 yılının son iki çeyreğindeki değerlerin altında gerçekleştiği belirlenmiştir. Faiz getirili aktifler ve faiz maliyetli pasiflerdeki artışa karşın, düşen faiz oranları nedeniyle Mart 2009 döneminde %3,34 olan “faiz gelirleri/ortalama faiz getirili aktifler” oranı Mart 2010’da %2,47’ye, %2,42 olan “faiz giderleri/ortalama faiz maliyetli pasifler” oranı ise %1,47’ye gerilemiştir. Düşen faiz oranlarına bağlı olarak mevduata ödenen faizlerin 2009 yılı boyunca bütün çeyrek dönemlerde azaldığı, 2010 yılının ilk üç ayında ise 2009 yılının son çeyreğindeki değerinin üzerinde gerçekleştiği belirlenmiştir. Kredilerden elde edilen faiz gelirlerinin ise azalma eğilimini sürdürdüğü tespit edilmiştir.

Son bir yıllık dönemde bankacılık sektörünün net faiz gelirleri %7,2 (713 milyon TL) artsa da, takipteki alacaklar özel provizyonununun %44,7 (1.203 milyon TL) azalmasına bağlı olarak provizyonlar sonrası net faiz gelirleri %26,6 (1.917 milyon TL) artmıştır. Bu gelişmede takipteki alacaklar için ayrılan özel karşılık oranının bir yıllık dönemde 5,4 puan artarak %77,5’ten %82,9’a yükselmesine karşın, sorunlu alacak bakiyesindeki artışın yavaşlaması etkili olmuştur.

Üç aylık dönemler itibarıyla bakıldığında, 2010 yılının ilk çeyreğinde oluşan takipteki alacaklar özel provizyonu tutarı, 2009 yılı boyunca oluşan çeyrek dönemlik en düşük tutarın da altında gerçekleşirken, Mart 2010’da 9.119 milyon TL düzeyinde olan provizyonlar sonrası net faiz gelirleri, 2009 yılındaki en yüksek çeyrek dönemlik verinin üzerinde oluşmuştur.

Mart 2009 – Mart 2010 döneminde, faiz dışı gelir kalemlerinden bankacılık hizmet gelirleri ile kredilerden alınan ücret ve komisyonlar %4,2’lik (138 milyon TL) artışla 3.452 milyon TL’ye ulaşırken, esas itibarıyla bir bankanın 2009 yılı Şubat mali tablolarına yansıyan iştirak satış karı, bu dönem mali tablolarda yer almadığından sektörün aktif satış kazançları %54,2 (122 milyon TL) azalarak 103 milyon TL’ye gerilemiştir. Söz konusu gelir tutarının 2009 yılındaki etkisi ihmal edildiğinde %21,6 olan sektörün dönem net karındaki artışın %26,5’e yükseleceği hesaplanmaktadır. Diğer faiz dışı gelirlerde meydana gelen artış ağırlıklı olarak önceki yılda ayrılan karşılıkların iptalinden kaynaklanmakta olup, söz konusu kalem %59,3 (717 milyon TL) artışla Mart 2010 itibarıyla 1.927 milyon TL’ye yükselmiştir.

Bu dönemde bankacılık sektörünün işletme giderleri temelde personel giderlerindeki artışa (262 milyon TL) bağlı olarak %11,7 (580 milyon TL) yükselişle 5.527 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2009 yılının ilk yarısında sermaye piyasası işlem kar/zararı ile kambiyo işlemlerinden elde edilen kar/zarar toplamının dönem net karına olan olumlu etkisi, yılın ikinci yarısından itibaren devamlı azalan bir seyir izlemiş, yılın son çeyreğinde ise etki negatif olmuştur. 2010 yılının ilk çeyreğinde ise söz konusu kalemlerin olumlu etkisi, 2009 yılının ilk çeyreğindeki katkının altında kalmakla birlikte 2009 yılının son iki çeyreğinin üzerinde oluşmuştur. Öte yandan, 2009 yılı Mart döneminde türev işlem karları ve menkul kıymet alım-satım karları nedeniyle pozitif gerçekleşen sermaye piyasası işlem karlarının, menkul kıymet alım satım karlarının olumlu etkisine karşın türev işlem zararları nedeniyle bu dönemde negatife dönmesi, 2010 yılı Mart dönemi karlılığını olumsuz etkilemiş, kambiyo karlarındaki artış bu olumsuzluğu bir miktar hafifletmiştir. 2010 yılının ilk çeyreğinde türev işlemlerden 1.440 milyon TL zarar edilirken, menkul kıymet alım/satım işlemlerinden<sup>5</sup> 723 milyon TL kâr edilmiştir. Önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında, türev işlem zararlarındaki artış 1.895 milyon TL, menkul kıymet alım satım karlarındaki artış ise 191 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Öte yandan, temelde artan türev işlem zararları faiz dışı gelir/gider dengesini olumsuz etkilemesine karşın, önceki yılda ayrılan karşılıkların iptaline ve azalan özel karşılık provizyonlarına bağlı olarak bir yıllık dönemde faiz dışı gelir/gider dengesi 7,6 puan iyileşerek %71'e yükselmiştir.

Özetle, sermaye piyasası işlem karlarının türev işlem zararları nedeniyle negatife dönmesine karşın, faiz giderlerindeki azalışın faiz gelirlerindeki azalıştan hızlı gerçekleşmeye devam etmesi, takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalış ile temelde önceki yılda ayrılan karşılıkların iptaline bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi nedeniyle sektörün net dönem karı 2010 yılının Mart ayında önceki yılın aynı dönemine göre %21,6 oranında artmıştır. Diğer taraftan, üç aylık karlar açısından, 2010 yılının ilk çeyreğinde elde edilen dönem net karı 2009 yılı boyunca elde edilen en yüksek çeyrek dönemlik karın da üzerinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde kalkınma ve yatırım bankaları ile yabancı bankaların net dönem karları azalırken, özel bankalar, katılım bankaları ve kamu

---

<sup>5</sup> Mart 2010 itibarıyla sektörde, satılmaya hazır menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri ile itfa edilen maliyeti arasındaki farktan kaynaklanan ve özkaynaklar altında muhasebeleştirilen 4.143 milyon TL tutarında realize edilmemiş menkul kıymet değerlendirme farkı bulunmaktadır.

bankalarının net dönem karları sektör ortalamasının üzerinde artmıştır. Bankacılık sektörü karının %58'i özel bankalar, %27,6'sı kamu bankaları, %7,9'u yabancı bankalar, %3,4'ü kalkınma ve yatırım bankaları ve %3'ü katılım bankaları tarafından elde edilmiştir.

2009 Mart döneminde 2.564 milyon TL olan **özel bankaların** dönem net karı %41,9 oranında (1.074 milyon TL) artarak Mart 2010 itibarıyla 3.638 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artışta esas olarak artan sermaye piyasası işlem zararlarına karşın, yüksek düzeyde artan net faiz gelirlerinin yanı sıra, artan kambiyo karları, takipteki alacaklar özel provizyonlarındaki azalış ve ağırlıklı olarak önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptaline bağlı olarak iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi etkili olmuştur.

**Katılım bankalarının** net dönem karı bir yıllık dönemde %25 (38 milyon TL) oranında artarak bu dönemde 189 milyon TL'ye yükselmiştir. Bu artışta net faiz gelirlerindeki azalışa ve negatife dönen kambiyo karlarına karşın, azalan takipteki alacaklar özel provizyonu ve önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptalinin katkısıyla iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi belirleyici olmuştur.

**Kamu bankalarının** net dönem karı ise incelenen dönemde %22 oranında (312 milyon TL) artarak Mart 2010'da 1.733 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kamu bankalarının net dönem karındaki artışta sermaye piyasası işlem karlarındaki azalışa karşın, az da olsa artan net faiz gelirlerinin yanı sıra, önceki yıllarda ayrılan karşılıkların iptaline ve kredilerden alınan ücret ve komisyonlardaki artışa bağlı olarak yüksek gerçekleşen faiz dışı gelirler ile kambiyo zararının kara dönmesinin katkısıyla iyileşen faiz dışı gelir/gider dengesi etkili olmuştur.

Takipteki alacaklar özel provizyonundaki azalışa karşın, azalan net faiz gelirleri ve bir önceki yılın gelir tablosunda olup da bu dönem mali tablolarında bulunmayan aktif satış karı ile türev işlem zararı kaynaklı negatife dönen sermaye piyasası işlem zararlarına bağlı olarak kötüleşen faiz dışı gelir/gider dengesi nedeniyle bir yıllık dönemde %32 (232 milyon TL) azalan **yabancı bankaların** net dönem karı Mart 2010 itibarıyla 493 milyon TL'ye gerilemiştir.

**Kalkınma ve yatırım bankalarının** net faiz gelirlerindeki azalış ve artan takipteki alacaklar özel provizyonu nedeniyle net dönem karı %23,6 (66 milyon TL) azalarak Mart 2010 itibarıyla 212 milyon TL'ye gerilemiştir.

Gruplar İtibarıyla Aktif ve Özkaynak Karlılığı (%)

	Aktif Karlılığı			Özkaynak Karlılığı		
	Mar.09	Mar.10	Fark (Puan)	Mar.09	Mar.10	Fark (Puan)
Kamu Bankaları	0,68	0,68	0,00	8,18	7,36	-0,82
Özel Bankalar	0,69	0,88	0,19	6,32	6,75	0,43
<b>Bankacılık Sektörü</b>	<b>0,70</b>	<b>0,75</b>	<b>0,05</b>	<b>5,97</b>	<b>5,65</b>	<b>-0,32</b>
Yabancı Bankalar	0,69	0,45	-0,24	5,46	3,12	-2,34
Katılım Bankaları	0,55	0,56	0,00	4,07	4,29	0,22
TMSF Bankası	2,29	1,18	-1,11	3,04	1,54	-1,50
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	1,17	0,77	-0,40	2,57	1,65	-0,91

Yukarıdaki tabloda da görüldüğü üzere, sektörün özkaynak kârlılığı bir önceki yılın aynı dönemine göre 32 baz puan azalarak Mart 2010'da %5,65'e gerilemiş, aktif karlılığı ise 5 baz puan artarak %0,75'e yükselmiştir. Sadece özel bankalarla katılım bankalarının özkaynak karlılığında son bir yıllık dönemde artış oluşmuştur. Mart 2010 itibarıyla en yüksek özkaynak karlılığı olan banka grubu %7,36 ile kamu bankaları iken, en yüksek aktif karlılığı olan banka grubu TMSF Bankası hariç tutulduğunda %0,88 ile özel bankalardır. Özel bankaların aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı sektör ortalamasının üzerinde artmıştır. Özkaynak karlılığı en fazla azalan banka grubu 2,34 puanla yabancı bankalar iken, en fazla aktif karlılığı azalışı TMSF Bankası dışlandığında kalkınma ve yatırım bankalarında (0,40 puan) oluşmuştur.