

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI



BANKA KREDİLERİ EĞİLİM ANKETİ

OCAK - MART 2009

06 MAYIS 2009

Ç NDEK LER

ANKET SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

1 İşletmelerle İlgili Krediler	ii
1.1 Standartlar	ii
1.2 Koşul ve Kurallar	ii
1.3 Talep	ii
2 Bireysel Krediler	iii
2.1 Standartlar	iii
2.2 Koşul ve Kurallar	iv
2.3 Talep	iv

TABLolar

Tablo 1	İşletmelere Verilen Krediler - Standartlar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	1
Tablo 2	İşletmelere Verilen Krediler - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	2
Tablo 3	İşletmelere Verilen Krediler - Koşul ve Kurallar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	3
Tablo 4	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talepleri Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	4
Tablo 5	İşletmelere Verilen Krediler - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	5
Tablo 6	Bireysel Krediler - Standartlar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	6
Tablo 7	Bireysel Krediler - Konut - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	7
Tablo 8	Bireysel Krediler - Taşıtlı - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	8
Tablo 9	Bireysel Krediler - Diğer - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	9
Tablo 10	Bireysel Krediler - Konut - Koşul ve Kurallar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	10
Tablo 11	Bireysel Krediler - Taşıtlı - Koşul ve Kurallar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	11
Tablo 12	Bireysel Krediler - Diğer - Koşul ve Kurallar Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	12
Tablo 13	Bireysel Krediler - Kredi Talepleri Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	13
Tablo 14	Bireysel Krediler - Konut - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	14
Tablo 15	Bireysel Krediler - Taşıtlı - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	15
Tablo 16	Bireysel Krediler - Diğer - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2008 - Mart 2009 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	16

GRAFİKLER

Grafik 1	İşletmelere Verilen Krediler Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	2
Grafik 2	İşletmelere Verilen Krediler Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	3
Grafik 3	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Genel	4
Grafik 4	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler	4
Grafik 5	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Büyük İşletmeler	4
Grafik 6	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Kısa Vadeli	4
Grafik 7	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Uzun Vadeli	4
Grafik 8	İşletmelere Verilen Krediler Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	5
Grafik 9	Bireysel Krediler - Konut Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	7
Grafik 10	Bireysel Krediler - Taşıt Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	8
Grafik 11	Bireysel Krediler - Diğer Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	9
Grafik 12	Bireysel Krediler - Konut Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	10
Grafik 13	Bireysel Krediler - Taşıt Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	11
Grafik 14	Bireysel Krediler - Diğer Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	12
Grafik 15	Bireysel Krediler - Kredi Talebi - Konut	13
Grafik 16	Bireysel Krediler - Kredi Talebi - Taşıt	13
Grafik 17	Bireysel Krediler - Kredi Talebi - Diğer	13
Grafik 18	Bireysel Krediler - Konut Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	14
Grafik 19	Bireysel Krediler - Taşıt Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	15
Grafik 20	Bireysel Krediler - Diğer Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	16

ANKETTE KULLANILAN BAZI TERMLER

ANKET SONUÇLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Banka Kredileri Eğilim Anketinin 2009 yılı Ocak-Mart dönemi sonuçlarına göre işletmelere verilen kredilere uygulanan standartları sıkılaştırma yönündeki eğilimin güçlenerek sürdüğü ve tüm kredi türlerinde standartların beklentilerin oldukça üzerinde bir oranda sıkılaştırıldığı görülmektedir. Bankaların Nisan-Haziran 2009 dönemine ilişkin beklentileri de başta uzun vadeli krediler olmak üzere, yine tüm kredi türlerinde standartların sıkılaştırılacağı, ancak sıkılaştırma oranlarında bir gevşeme gözleneceği yönündedir. 2009 yılının ilk çeyreğinde bankaları standartları sıkılaştırmaya yönelten en etkili faktörler, 2008 yılı son döneminde olduğu gibi, endüstri ya da firmalara ilişkin görünüm ile genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentiler olmuştur. Daha önceki dönemlerde standartların sıkılaştırılmasında belli bir ağırlığa sahip olan diğer bankaların rekabeti faktörünün öneminin bu dönemde oldukça azaldığı gözlenmiştir. İşletmelere verilen kredilerin koşul ve kurallarını 2008 yılı boyunca sıkılaştırmaya devam eden bankaların bu eğilimi 2009 yılının ilk çeyreğinde de sürmüştür ancak bankaların koşul ve kuralları, özellikle vade koşullarını geçen döneme göre daha az sıkılaştırdıkları, krediler üzerindeki kar marjını da önceki dönemlere göre daha az artırdıkları görülmektedir. 2008 yılının üçüncü çeyreğinde yavaşlamakla beraber tüm yıl boyunca artış gösteren işletmelere verilen kredi talebinde, Ocak-Mart 2009 döneminde ilk kez düşüş yaşanmıştır. Genel talepteki düşüşün asıl kaynağı uzun vadeli kredilere yönelik talepteki azalıştır. Diğer kredi türlerinde ise talep artışı gözlenmiş ve özellikle geçen dönemde düşmüş olan küçük ve orta ölçekli işletmelere verilen kredilerde bu dönem beklentilerin çok üzerinde bir artış gerçekleşmiştir. Nisan-Haziran 2009 dönemine ilişkin beklentiler; genel olarak ve uzun vadeli kredilerde talepteki azalmanın, diğer kredi türlerinde ise talep artışının süreceği yönündedir. İşletmeler bu dönemde en fazla borcun yeniden yapılandırılmasına bağlı olarak ortaya çıkan finansman ihtiyacı nedeniyle kredi talebinde bulunmuştur.

Bireysel Kredilere uygulanan standartlar açısından; 2008 yılı son döneminde önemli oranlarda artmış olan sıkılaştırmanın, azalarak da olsa bu dönemde de tüm bireysel kredilerde devam ettiği görülmektedir. Bu dönemde standartlarındaki sıkılaştırma oranı beklentilerin altında kalan tek kredi türü konut kredileri olurken, bankalarca gelecek dönem için de yine en az konut kredileri standartlarının sıkılaştırılması beklenmektedir. Konut kredilerinde daha önce standartların sıkılaştırılması yönünde etkisi olan rekabet baskısının bu dönemde kalktığı, genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentiler ile emlak piyasasına ilişkin beklentilerin yine sıkılaştırmada en etkili faktörler olduğu gözlenmiştir. Taşıt kredilerinde sıkılaştırma yönündeki baskı geçen döneme göre hafiflerken, genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentilerin sıkılaştırıcı etkisi yarı yarıya azalmıştır. Diğer bireysel kredilerde de geçen dönem tüm bankalarca sıkılaştırmanın en önemli nedeni olarak bildirilen genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentiler ile tüketicilerin kredi itibarına bankalarca bu dönemde sıkılaştırma anlamında daha olumlu yaklaşıldığı görülmektedir. Tüm kredi türlerinde kredilere uygulanan koşullarda sıkılaştırma sürmektedir ancak koşulların çoğu geçen dönemdeki kadar ağır değildir. 2008 yılının son döneminde yaşanan tüm bireysel kredi türlerindeki şimdiye dek gözlenen en büyük talep daralmasının ardından, 2009 yılı ilk çeyreğinde taşıt kredileri ile diğer bireysel kredilerde talep azalışındaki ivme oldukça yavaşlamış ve talepte beklentilerin altında bir düşme gözlenmiştir. Konut kredilerinde ise beklentilerin aksine, 2008 yılı boyunca gözlenen düşüşün ardından ilk kez bu dönemde talepte artış kaydedilmiştir. Konut piyasasına ilişkin beklentilerin bu dönemde eskisi kadar talebi azaltıcı etkisi kalmamış,

krediler üzerindeki vergi ve benzeri yüklerde gözlenen olumlu değişiklikler ise talebi artıran tek faktör olmuştur. Taşıt kredileri ile diğer bireysel kredilerde de; diğer bankalardan sağlanan krediler ile krediler üzerindeki vergi ve benzeri yüklerdeki gelişmeler talebi olumlu etkileyen en önemli faktörler olmuştur. Nisan-Haziran 2009 dönemi için bankaların beklentileri; konut kredilerinde talebin azalacağı, taşıt kredileri ile diğer bireysel kredilerde ise talebin artmaya başlayacağı şeklindedir.

1- İşletmelerle İlgili Krediler

1.1 – Standartlar

Ocak-Mart 2009 döneminde bankalar tarafından işletmelere verilen kredilere uygulanan standartlarda önceki dönemlerde başlamış olan sıkılaştırma eğiliminin tüm kredi türlerinde devam ettiği görülmektedir. Genel olarak standartları sıkılaştırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 46'lık beklenti oranının oldukça üzerinde net yüzde 91 olarak gerçekleşmiştir. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen Kredi standartlarında sıkılaştırma bildiren bankaların oranı net yüzde 31'lik beklentiye önemli oranda aşarak net yüzde 91, Büyük İşletmelere Verilen Kredi standartlarında sıkılaştırma ise net yüzde 25'lik beklentinin oldukça üzerinde net yüzde 90 olarak gerçekleşmiştir. Kısa Vadeli Kredilerde önceki dönemde sıkılaştırma bildiren bankaların oranı net yüzde 45 iken bu dönemde net yüzde 51'e yükselmiş; Uzun Vadeli Krediler ise Ocak-Mart 2009 döneminde net yüzde 96'lık oranla standartların en çok sıkılaştırıldığı kredi türü olmuştur. Bankalar gelecek dönemde işletmelere verilen tüm kredi türlerinde sıkılaştırma beklediklerini bildirmişlerdir. Bu çerçevede, bankaların net yüzde 18'i Genel Olarak, net yüzde 40'ı Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen Kredilerde, net yüzde 13'ü Büyük İşletmelere Verilen Kredilerde, net yüzde 11'i ise Kısa Vadeli Kredilerde sıkılaştırma beklediklerini bildirirken, Uzun Vadeli Krediler net yüzde 54'lük oranla en çok sıkılaştırma beklenen kredi türü olmuştur (Tablo 1).

İşletmelere verilen kredilere uygulanan standartları etkileyen faktörler incelendiğinde, Risk Algılaması grubundaki faktörler önceki üç çeyreğe paralel olarak bu dönemde de standartlar üzerinde en etkili faktörler olmaya devam etmiştir. Standartlar üzerinde gevşetici yönde etkide bulunan herhangi bir faktörün olmadığı Ocak-Mart 2009 döneminde, Endüstri ya da Firmalara İlişkin Görünüm net yüzde 85'lik oranla bankalar tarafından İşletmelere Verilen Kredi Standartlarını sıkılaştırıcı yönde en çok etkileyen faktör olmuştur. Önceki dönemde bankaların net yüzde 68'i tarafından standartlar üzerinde sıkılaştırıcı etkisi olduğu bildirilen Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler, ilgili dönemde bankaların net yüzde 80'i tarafından raporlanmıştır. İşletmelere Verilen Standartların sıkılaştırılmasına katkısı olan diğer bir faktör olan Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler ise bankaların net yüzde 49'u tarafından bildirilmiştir (Tablo 2, Grafik 1).

1.2 – Koşul ve Kurallar

İşletmelere verilen kredilerde Ocak-Mart 2009 döneminde de gevşetilen herhangi bir koşul ve kural bulunmamaktadır. Net yüzde 84'lük oranla Teminat İhtiyacı bu dönemde de en çok sıkılaştırılan koşul olurken, bunu net yüzde 41'lik oran ile Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjı ve net yüzde 33'lük oranla Vade koşulu takip etmiştir. Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjı koşulunun sıkılaştırıldığını bildiren bankaların oranı ise net yüzde 27'den net yüzde 8'e inmiştir (Tablo 3, Grafik 2).

1.3 – Talep

Bu dönemde İşletmelere Verilen Kredilere olan talep incelendiğinde bankaların net yüzde 7'sine göre talebin genel olarak azaldığı görülmektedir. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen Kredilere talep önceki dönemde net yüzde 28 azalırken Ocak-Mart döneminde net yüzde 5'lik artış beklentisi ile uyumlu olarak bankaların net yüzde 6'sına göre artmıştır. Büyük İşletmelere Verilen Kredilere olan talepte ise net yüzde 13'lük artış beklentisinin altında net yüzde 5'lik bir artış raporlanmıştır. Kısa Vadeli Krediler Krediler net yüzde 24'lük artış oranı ile bu dönemde en çok artış yaşanan İşletmelere Verilen Kredi türü olmuştur. Geçen dönemde net yüzde 69'luk oran ile en çok talep düşüşü yaşanan kredi türü olarak bildirilen Uzun Vadeli Kredilerde ise bu dönemde de net yüzde 29'luk düşüş beklentisinin oldukça üzerinde bankaların net yüzde 55'i tarafından talep azalması yaşandığı bildirilmiştir. Gelecek dönemde İşletmelere Verilen Kredilere yönelik talebe ilişkin beklentiler incelendiğinde; bankaların net yüzde 7'si genel olarak düşüş beklemektedir. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen kredilere olan talepte ise bankaların net yüzde 40'ı artış beklediğini bildirmiştir. Büyük İşletmelere Verilen Kredilerde ise geçen döneme ait yüzde 13'lük orana paralel biçimde bu dönemde de bankaların net yüzde 14'ü talep artışı beklemektedir. Nisan-Haziran 2009 için döneminde bankaların net yüzde 19'u Kısa Vadeli kredilerde talep artışı beklerken sadece Uzun Vadeli Kredi talebinde düşüş beklenmektedir. Gelecek döneme ilişkin olarak bankaların net yüzde 18'i Uzun Vadeli Kredilere olan talepte azalma beklediğini raporlamıştır (Tablo 4, Grafik 3 7).

İşletmelere Verilen Kredilere yönelik talebi etkileyen faktörler arasında Borcun Yeniden Yapılandırılması bu dönemde de talep üzerinde artırıcı etkisi en yüksek faktör olmuştur. Borcun Yeniden Yapılandırılması nedeniyle ortaya çıkan finansman ihtiyacının kredi talebini artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 83 olurken, bu faktörü net yüzde 57 ile Satıcıların Peşin Alımlarda Uyguladığı İskonto ve Kolaylıklar ve net yüzde 32 ile Stok Artırımı ve İşletme Sermayesi ihtiyacı takip etmektedir. Önceki çeyrekte talep üzerinde azaltıcı yönde etki eden faktörler Ocak-Mart döneminde aynı yöndeki etkilerini artırarak devam ettirmişlerdir. Buna göre Sabit Yatırım İhtiyacının talep üzerinde azaltıcı yönde etkide bulunduğunu bildiren bankaların oranı net yüzde 35'den net yüzde 48'e, Birleşmeler/Satın Alımlar ve Yeniden Yapılanma nedeniyle finansman ihtiyacının talebi azalttığını bildiren bankaların oranı net yüzde 26'dan net yüzde 35'e yükselmiştir (Tablo 5, Grafik 8).

2- Bireysel Krediler

2.1 – Standartlar

Bireysel Krediler incelendiğinde, önceki dönemde artmış olan sıkılaştırmanın azalarak da olsa bu dönemde de tüm bireysel kredilerde devam ettiği görülmektedir. Konut Alım Kredilerine uygulanan standartlar, net 41'lik beklenti dikkate alındığında, net yüzde 31'lik sıkılaştırma bildiren banka yüzdesi ile beklentilerin altında sıkılaştırılan tek bireysel kredi standardı olmuştur. Taşıt Alım ve Diğer Bireysel Kredilere uygulanan standartlarda sıkılaştırma bildiren bankaların net yüzde 57 düzeyindeki oranları, sırasıyla net yüzde 45 ve net yüzde 54'lük beklentilerin üzerinde gerçekleşmeleri göstermektedir.

Gelecek dönem beklentilerine bakıldığında, bankaların tüm bireysel kredi türlerinde sıkılaştırmanın azalarak da olsa devam edeceğini beklemedikleri görülmektedir. Buna göre bankaların net yüzde 6'sı Konut Kredilerinde, net yüzde 20'si Taşıt Kredileri ile Diğer Bireysel Kredilerde standartların sıkılaştırılacağını beklemektedirler (Tablo 6).

Bireysel Kredilere uygulanan standartları etkileyen faktörlere bakıldığında; Konut Alım Kredilerinde Risk Algılamasının Kredi standartları üzerinde sıkılaştırma yönünde etki eden en önemli faktör olduğu görülmektedir. Bankaların net yüzde 46'sı Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentileri, net yüzde 35'i ise Emlak Piyasasına İlişkin Beklentileri standartlar üzerinde sıkılaştırıcı faktörler olarak raporlamışlardır. Fon Maliyetleri/Bilanço Kısıtlamalarını standartları sıkılaştırıcı bir faktör olarak bildiren bankaların oranı net yüzde 47'den net yüzde 18'e inerken, Rekabet Baskısı bu dönemde standartların temelde aynı kalması yönünde etki eden bir faktör olarak raporlanmıştır (Tablo 7, Grafik 9). Taşıt Alım Kredilerinde önceki iki çeyreğe paralel biçimde bu dönemde de etkileri azalsa da tüm faktörler standartlar üzerinde sıkılaştırıcı etkide bulunmuştur. Bankaların net yüzde 74'ü Tüketicilerin Kredi İtibarı, net yüzde 55'i Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskleri olumsuz faktörler olarak bildirirken, Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentileri standartlar üzerinde sıkılaştırıcı yönde etki eden bir faktör olarak bildiren bankaların oranı net yüzde 100'den net yüzde 56'ya gerilemiştir (Tablo 8, Grafik 10). Taşıt Alım Kredilerine benzer biçimde standartları etkileyen olumlu bir faktörün olmadığı Diğer Bireysel Kredilerde tüm faktörler sıkılaştırma yönündeki etkilerini azaltarak sürdürmüştür. Önceki dönemde bankaların tamamı tarafından standartları olumsuz yönde etkilediği bildirilen Tüketicilerin Kredi İtibarı ve Genel Ekonomik Faaliyetlere ilişkin Beklentiler faktörleri sırasıyla bankaların net yüzde 73 ve net yüzde 45'i tarafından standartlar üzerinde sıkılaştırma yönünde etkide bulunan faktörler olarak bildirilmiştir. Talep Edilen Teminatlara İlişkin Risklerin kredi standartlarına sıkılaştırılma yönünde etkide bulunduğunu bildiren bankaların oranı net yüzde 73'den net yüzde 40'a, Fon Maliyetleri/Bilanço Kısıtlamalarını bildirenlerin oranı ise net yüzde 75'den net yüzde 32'ye inmiştir (Tablo 9, Grafik 11).

2.2 – Koşul ve Kurallar

Konut Kredilerine uygulanan koşullara bakıldığında, Kredi/Teminat Oranının sıkılaştırıldığını bildiren bankaların oranı net yüzde 65'den net yüzde 48'e düşerken bu dönemde de en çok sıkılaştırılan koşul olmuştur. Bankaların net yüzde 28'i Teminat İhtiyacını net yüzde 23'ü Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjını artırılan koşullar olarak bildirirken, önceki dönemde önemli oranlarda sıkılaştırılan/artırılan koşullar olan Vade ve Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar bu dönemde belirgin bir etkiye sahip olmamıştır (Tablo 10, Grafik 12).

Taşıt Alım Kredilerinde tüm koşullar sıkılaştırılırken, sıkılaştırma bildiren bankaların oranlarında önceki dönemle karşılaştırıldığında kayda değer düşüşler bulunmaktadır. Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjını artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 81'den 31'e, Teminat İhtiyacını artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 74'den net yüzde 30'a, Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonları artırdığını bildiren bankaların oranı ise net yüzde 66'dan net yüzde 12'e inmiştir (Tablo 11, Grafik 13).

Taşıt Alım Kredi Kredilerine benzer biçimde Diğer Bireysel Kredilerde de tüm koşullar sıkılaştırılırken, sıkılaştırma oranları bir önceki dönemin altında kalmıştır. Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjını artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 67'den net yüzde 15'e, Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjını artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 63'den net yüzde 33'e, Vade koşulunu sıkılaştırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 64'den net yüzde 14'e, Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonları artırdığını bildiren bankaların oranı net yüzde 69'dan net yüzde 27'e inmiştir (Tablo 12, Grafik 14).

2.3 – Talep

Ocak-Mart 2009 döneminde Bireysel Kredi talepleri incelendiğinde sadece Konut Kredilerinde talep artışı olduğu görülmektedir. Önceki dönemde tüm bankalarca talep daralması bildirilen Konut Kredilerinde, bankaların bu dönem için net yüzde 55'nin azalış beklentilerinin aksine net yüzde 21 tarafından talebin arttığı bildirilmiştir. Benzer biçimde önceki dönem ankete katılan bankaların tamamının talep daralması bildirdiği Taşıt Kredilerinde bu dönem bankaların net yüzde 13 tarafından talep daralması olduğu raporlanmıştır. Bu daralma geçene döneme ait net yüzde 60'lık talep azalması beklentisinin altında gerçekleşmiştir. Önceki dönemde bankaların net yüzde 60'ının talep azalması bildirdiği ve gelecek döneme ilişkin net yüzde 25'inin yine azalış beklediği Diğer Bireysel Kredilerde bankaların net yüzde 13'ü tarafından azalma yaşandığı raporlanmıştır. Gelecek dönem beklentilerine bakıldığında bankalar sadece Konut Alım Kredilerine olan talepte azalma beklemektedirler. Buna göre bankaların net yüzde 4'ü Taşıt Kredilerinde, net yüzde 16'sı Diğer Bireysel Kredilerde talep artışı beklerken, net yüzde 15'i Konut Kredilerinde azalma yaşanacağını beklemektedir (Tablo 13, Grafik 15-17).

Konut Kredilerinde talebi etkileyen faktörler incelendiğinde, faktörlerin genel anlamda talep üzerinde azaltıcı yönde etki ettikleri görülmektedir. Tüketici Güveni bu dönemde talep üzerinde en etkili faktör olurken, bu faktörün talebi azalttığını bildiren bankaların oranı net yüzde 28 olmuştur. Talebi azaltan diğer faktörler olarak bankaların net yüzde 22'si Konut Alımı Dışındaki Tüketim Harcamaları, net yüzde 12'si Konut Piyasasına İlişkin Beklentileri göstermiştir. Bu dönemde bankaların net yüzde 16'sı Krediler Üzerindeki Vergi ve Benzeri Yükleri talebi artıran tek faktör olarak göstermişlerdir (Tablo 14, Grafik 28). Geçen dönemde tüm faktörlerin talebi azaltıcı yönde etkide bulunduğu Taşıt Alım Kredilerinde bu dönemde bankaların net yüzde 40'ı Krediler Üzerindeki Vergi ve Benzeri Yükleri, net yüzde 7'si ise Diğer Bankalardan Sağlanan Kredileri talep artırıcı faktörler olarak bildirmişlerdir. Talebi azaltıcı yönde etki eden faktörler olarak ise, Taşıt Piyasasına İlişkin Beklentileri gösteren bankaların oranı net yüzde 95'den net yüzde 19'a, Tüketici Güvenini gösterenlerin oranı net yüzde 87'den net yüzde 30'a, Bireysel Tasarrufları gösterenlerin oranı net yüzde 81'den net yüzde 22'e inmiştir (Tablo 15, Grafik 19). Diğer Bireysel Kredilere yönelik talebi etkileyen faktörlere bakıldığında bankaların net yüzde 19'u Krediler Üzerindeki Vergi ve Benzeri Yüklerin, net yüzde 8'i ise Diğer Bankalardan Sağlanan Kredilerin talebi artırdığını bildirmişlerdir. Ankete katılan bankaların net yüzde 14'ü Menkul Kıymet Alımlarını, net yüzde 13'ü Tüketici Güveni ve Bireysel Tasarrufları, net yüzde 7'si ise Dayanıklı Tüketim Mallarına Yapılan Harcama faktörlerini talep üzerinde azaltıcı yönde etki eden faktörler olarak göstermişlerdir (Tablo 16, Grafik 20).

Tablo 1- LETMELERE VER LEN KRED LER - STANDARTLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLAR

	GENEL OLARAK				Küçük ve Orta Ölçekli İletmelere Verilen Krediler				Büyük İletmelere Verilen Krediler				Kısa Vadeli Krediler				Uzun Vadeli Krediler			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA																				
Çok sıkılaştırıldı	0	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	37	36
Biraz sıkılaştırıldı	42	47	80	91	42	46	63	58	24	26	80	92	23	36	46	53	43	46	46	61
Temelde aynı kaldı	58	53	20	9	58	54	37	9	76	74	20	7	77	64	53	45	57	38	16	4
Biraz gevşetildi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0
Çok gevşetildi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	-42	-47	-80	-91	-42	-46	-63	-91	-24	-26	-80	-90	-23	-36	-45	-51	-43	-62	-84	-96
Yanıtlayan Banka Adedi	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
GELECEK ÜÇ AYDA																				
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	35	17
Biraz sıkılaştırılacak	32	72	46	18	46	71	31	40	7	47	25	13	25	66	40	13	28	69	14	37
Temelde aynı kalacak	68	28	54	82	54	29	69	60	93	53	75	87	74	34	57	85	72	28	51	46
Biraz gevşetilecek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	2	0	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-32	-72	-46	-18	-46	-71	-31	-40	-7	-47	-25	-13	-24	-66	-38	-11	-28	-72	-49	-54
Yanıtlayan Banka Adedi	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

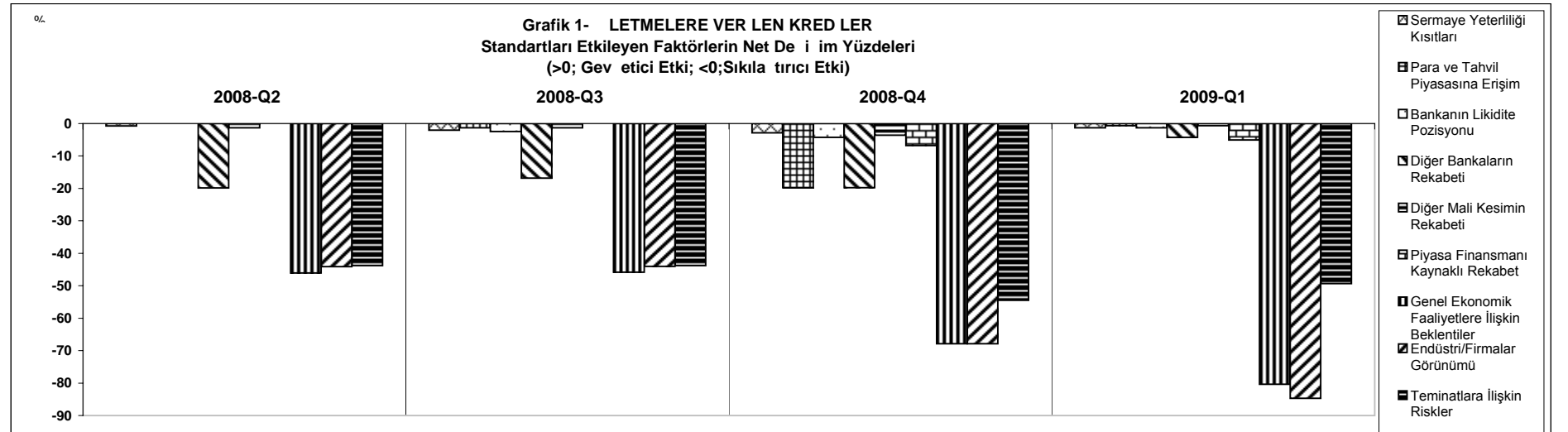
Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması olması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

Tablo 2 - LETMELERE VER LEN KRED LER - STANDARTLARI ETK LEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA ILIMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Çok Katkısı Oldu				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MAL YETLER VE B LANÇO KISITLAMALARI																												
Sermaye Yeterliliği ile İlgili Kısıtlar	1	0	0	0	0	2	3	1	78	77	78	78	0	0	0	0	0	0	0	0	21	21	19	20	-1	-2	-3	-1
Para ve Tahvil Piyasasına Erişim Olanığı	0	0	0	0	0	1	20	1	74	73	61	78	0	0	0	0	0	0	0	0	26	26	19	21	0	-1	-20	-1
Bankanın Likidite Pozisyonu	0	0	0	0	0	2	4	1	78	76	77	78	0	0	0	0	0	0	0	0	22	21	18	20	0	-2	-4	-1
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	0	20	17	20	4	61	64	65	79	0	0	0	0	0	0	0	0	19	19	15	17	-20	-17	-20	-4
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	0	1	1	4	1	56	56	61	63	0	0	0	0	0	0	0	0	42	43	35	37	-1	-1	-4	-1
Piyasa Finansmanı Kaynaklı Rekabet	0	0	2	0	0	0	4	5	61	61	58	58	0	0	0	0	0	0	0	0	39	39	35	37	0	0	-7	-5
C- R SK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	7	23	22	9	40	23	46	72	54	54	32	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-46	-46	-68	-80
Endüstri ya da Firmalara İlişkin Görünüm	7	23	21	24	38	21	47	61	56	56	32	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-44	-44	-68	-85
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	4	0	18	1	40	44	36	49	53	53	46	51	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	0	0	-44	-44	-54	-49

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınımı olması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.



Tablo 3 - LETMELERE VER LEN KRED LER - KO UL VE KURALLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLAR

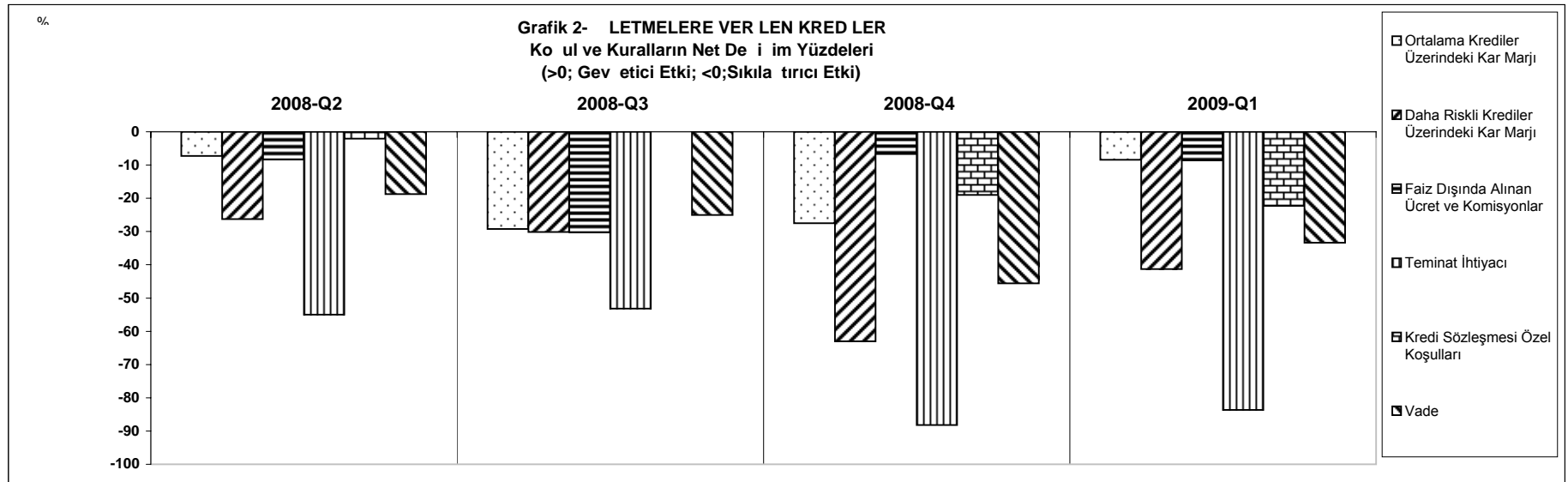
FAKTÖRLER	Çok Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gev etildi/Azaltıldı				Çok Gev etildi/Azaltıldı				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- F YAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	2	0	7	29	26	24	93	71	66	61	0	0	1	15	0	0	0	0	0	0	5	0	-7	-29	-27	-8
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	6	5	2	26	24	58	43	74	70	32	51	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	5	0	-26	-30	-63	-41
B- D ER DURUM VE ARTLAR																												
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	2	0	8	30	4	9	92	70	89	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	-8	-30	-7	-9
Teminat İhtiyacı	0	0	18	19	55	53	70	65	45	47	12	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-55	-53	-88	-84
Kredi Sözleşmesi Özel Koşulları	0	0	0	0	2	0	19	22	98	100	81	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	0	-19	-22
Vade	0	0	18	16	19	25	27	18	81	75	54	65	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	-19	-25	-46	-33

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

* (marj artırıldı=ko ul sıkıla tırıldı, marj azaltıldı=ko ul gev etildi)

3



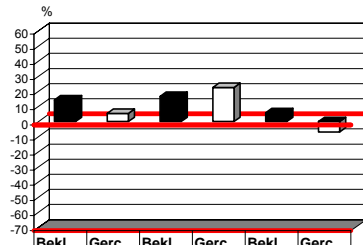
Tablo 4 - LETMELERE VERİLEN KREDİLER - KREDİ TALEPLERİ
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	GENEL OLARAK				Küçük ve Orta Ölçekli İletmelere Verilen Krediler				Büyük İletmelere Verilen Krediler				Kısa Vadeli Krediler				Uzun Vadeli Krediler			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA																				
Çok azaldı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	16
Biraz azaldı	3	17	29	36	0	16	47	21	0	16	28	21	0	16	24	1	27	41	51	48
Temelde aynı kaldı	45	60	19	36	64	57	34	51	54	62	40	54	60	68	38	75	43	50	28	29
Biraz arttı	48	22	52	24	36	27	19	27	46	22	32	25	40	16	38	24	29	5	1	8
Çok arttı	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0
(*)	49	5	23	-7	36	11	-28	6	46	6	5	5	40	0	14	24	2	-32	-69	-55
Yanıtlayan Banka Adedi	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
GELECEK ÜÇ AYDA																				
Çok azalacak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	0
Biraz azalacak	17	17	34	31	17	0	34	1	0	17	18	1	0	0	18	1	0	35	34	35
Temelde Aynı Kalacak	52	49	26	46	47	47	27	58	86	72	51	84	68	70	47	80	67	35	28	47
Biraz artacak	27	34	40	24	33	52	39	41	10	11	31	15	28	30	34	19	30	29	21	16
Çok artacak	4	0	0	0	4	1	0	0	4	0	0	0	4	0	0	0	4	0	0	1
Beklenen Net Değişim % (*)	14	17	6	-7	20	53	5	40	14	-6	13	14	32	30	16	19	33	-6	-29	-18
Yanıtlayan Banka Adedi	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16

(*) Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artı + Çok Artı) - (Biraz Azalı + Çok Azalı)

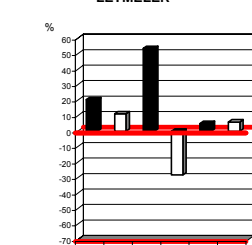
Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

Grafik 3- İletmelere Verilen Krediler-
Kredi Talebi
GENEL



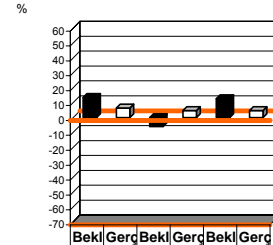
Net Değişim

Grafik 4- İletmelere Verilen
Krediler-Kredi Talebi
KÜÇÜK VE ORTA ÖLÇEKLİ
LETMELER



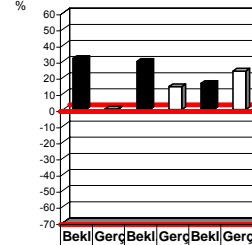
Net Değişim

Grafik 5- İletmelere Verilen
Krediler-Kredi Talebi
BÜYÜK LETMELER



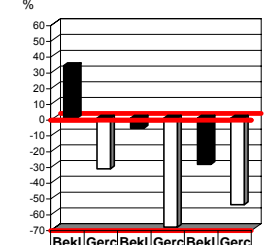
Net Değişim

Grafik 6- İletmelere Verilen
Krediler-Kredi Talebi
KISA VADELİ



Net Değişim

Grafik 7- İletmelere Verilen Krediler-
Kredi Talebi
UZUN VADELİ



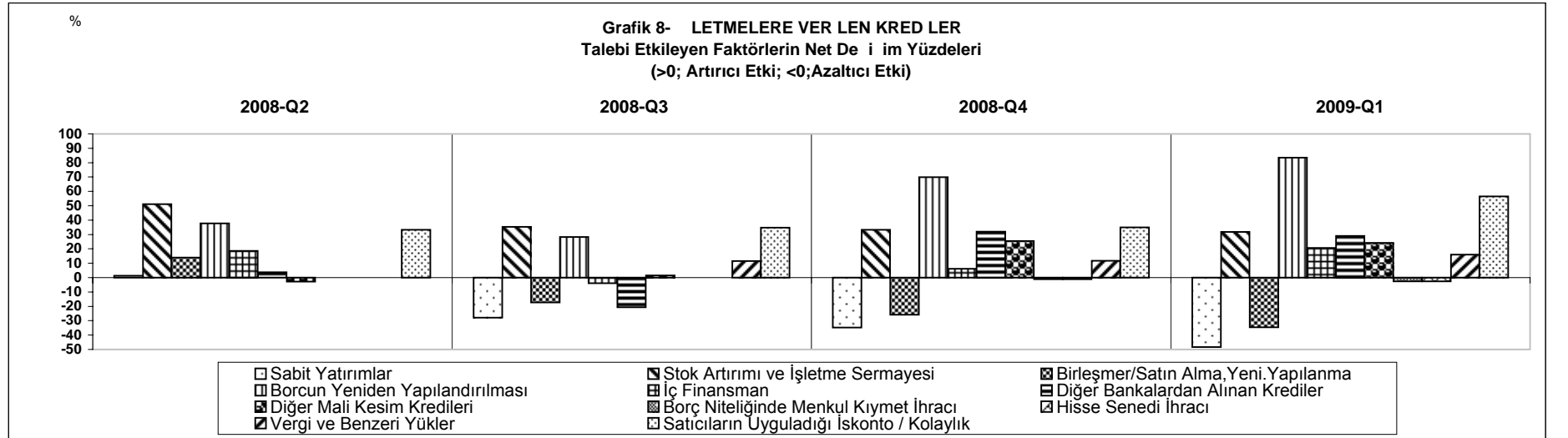
Net Değişim

Tablo 5 - LETMELERE VER LEN KRED LER - TALEB ETK LEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA ILIMLAR

FAKTÖRLER	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- F NANSMAN HT YAÇLARI																												
Sabit Yatırım	0	0	18	20	16	42	33	44	55	33	21	4	17	14	16	16	0	0	0	0	12	12	12	16	1	-28	-35	-48
Stok Artırımı ve İşletme Sermayesi	0	0	0	2	0	0	18	0	49	65	30	64	47	33	49	24	4	2	2	10	0	0	0	0	51	35	33	32
Birleşmeler/Satın Almalar ve Yeniden Yapılanma	0	0	18	20	16	33	19	38	32	38	24	4	30	15	12	19	0	0	0	4	22	14	27	15	14	-17	-26	-35
Borcun Yeniden Yapılandırılması	0	0	0	0	0	0	0	2	46	58	17	0	34	28	65	75	4	0	5	10	16	13	13	13	38	28	70	83
B- ALTERNAT F F NANSMAN KULLANIMI																												
İç Finansman	0	0	0	2	0	21	1	1	74	59	81	68	19	17	7	23	0	0	0	0	8	3	12	7	19	-4	6	21
Diğer Bankalardan Alınan Krediler	0	0	0	2	0	21	0	4	93	77	61	52	0	0	32	35	4	0	0	0	3	2	7	6	4	-21	32	29
Banka Dışı Mali Kesimden Alınan Krediler	0	0	0	2	3	2	7	7	92	93	56	54	0	4	32	33	0	0	0	0	5	1	5	4	-3	1	25	24
Borçlanmak İçin Menkul Kıymet İhracı	0	0	0	2	0	0	1	1	58	43	35	34	0	0	0	0	0	0	0	0	42	57	64	63	0	0	-1	-3
Hisse Senedi İhracı	0	0	0	2	0	0	1	1	58	43	35	34	0	0	0	0	0	0	0	0	42	57	64	63	0	0	-1	-3
C- KRED LER ÜZER NDEK VERG V.B. YÜKLER	0	0	0	2	0	0	0	0	95	80	78	71	0	11	12	18	0	0	0	0	5	9	10	9	0	11	12	16
D- D ER FAKTÖRLER																												
Satıcıların, Peşin Alımlarda Uyg.dığı İsk. ve Kolay.	0	0	0	2	0	0	0	0	67	65	56	35	30	31	35	55	4	4	0	4	0	0	9	4	33	35	35	57

Net De i im Yüzdesi = (Biraz Artı +Çok Artı) - (Biraz Azalı +Çok Azalı)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.



Tablo 6 - B REYSEL KRED LER - STANDARTLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLER

	KONUT ALIM KRED LER				TA İT ALIM KRED LER				D ER B REYSEL KRED LER			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA												
Çok sıkılaştırıldı	0	0	1	1	0	5	7	6	0	0	6	6
Biraz sıkılaştırıldı	15	21	75	45	16	15	84	52	7	15	95	66
Temelde aynı kaldı	85	79	24	39	84	79	10	43	94	86	0	18
Biraz gevşetildi	0	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	15
Çok gevşetildi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	-15	-21	-76	-31	-16	-21	-90	-57	-7	-15	-101	-57
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15
GELECEK ÜÇ AYDA												
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırılacak	1	50	41	6	17	34	51	20	17	34	54	20
Temelde aynı kalacak	99	50	59	94	83	60	44	80	83	66	46	80
Biraz gevşetilecek	0	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-1	-50	-41	-6	-17	-29	-45	-20	-17	-34	-54	-20
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14	14	14	14	14	15	15	15	15

(*) Net Değişim Yüzdesi:(Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

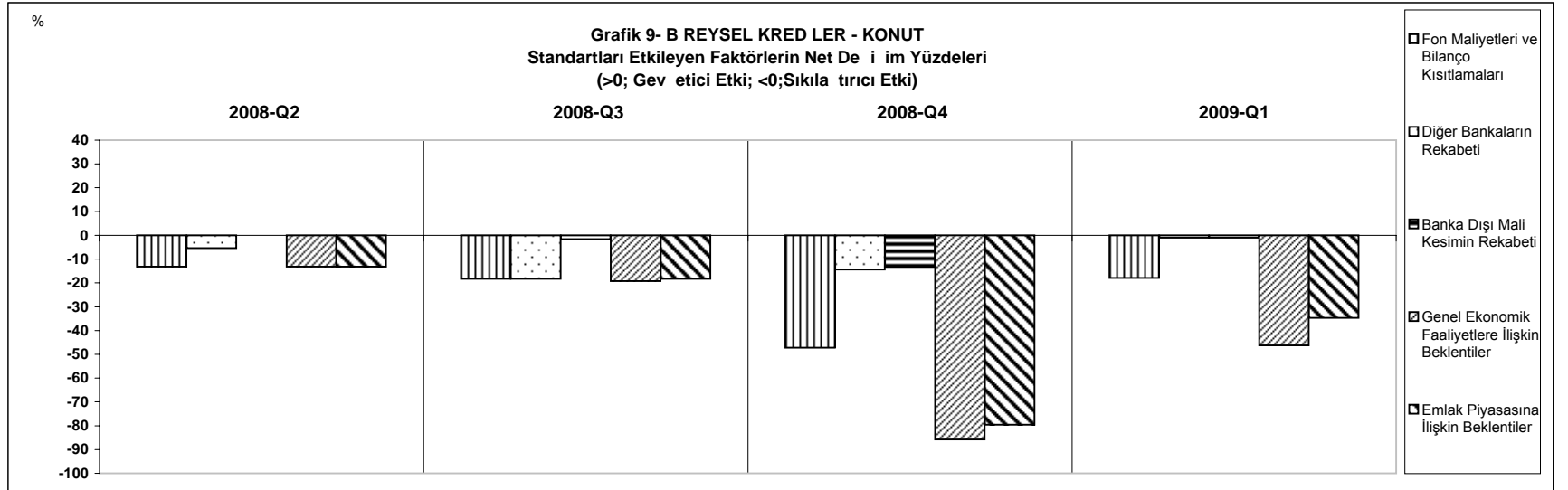
Tablo 7- B REYSEL KRED LER-KONUT - STANDARTLARI ETK LEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Çok Katkısı Oldu				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MAL YETLER /B LANÇO KISITLAMALARI	0	0	1	1	13	18	46	17	73	68	43	72	0	0	0	0	0	0	0	0	14	14	10	10	-13	-18	-47	-18
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	1	5	18	14	0	95	82	85	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	-5	-18	-14	-1
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	1	0	2	13	0	95	76	85	93	0	0	0	0	0	0	0	0	5	22	2	6	0	-2	-13	-1
C-R SK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	1	1	13	19	84	45	87	81	14	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13	-19	-86	-46
Emlak Piyasasına İlişkin Beklentiler	0	0	0	1	13	18	79	33	87	82	20	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13	-18	-80	-35

Net De i im Yüzdesi: (Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

7



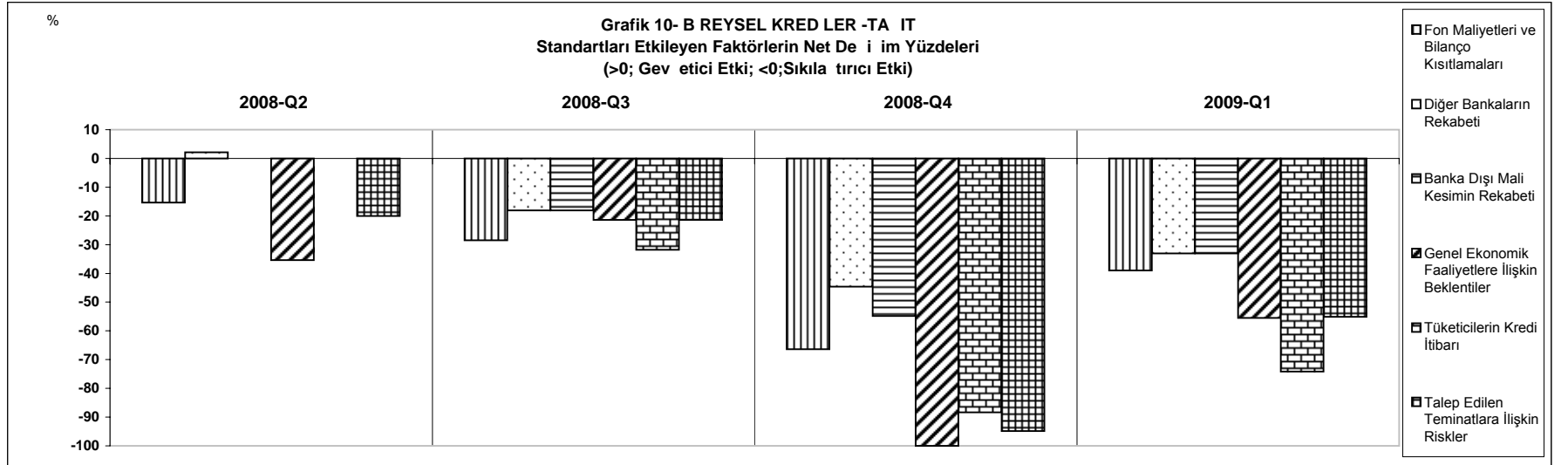
Tablo 8 - B REYSEL KRED LER - TA İT - STANDARTLARI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Çok Katkısı Oldu				İlgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MAL YETLER /B LANÇO KISITLAMALARI	0	0	0	10	15	29	66	29	73	60	20	49	0	0	0	0	0	0	0	0	11	12	14	12	-15	-29	-66	-39
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	10	0	18	45	23	98	71	55	67	2	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	2	-18	-45	-33
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	10	0	18	54	23	98	70	42	67	0	0	0	0	0	0	0	0	2	12	3	0	0	-18	-55	-33
C-R SK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	11	11	35	21	89	45	65	68	0	44	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	0	-35	-21	-100	-56
Tüketicilerin Kredi İtibarı	0	0	1	11	0	32	87	63	100	68	12	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-32	-88	-74
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	0	0	0	0	20	21	94	55	80	79	5	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-20	-21	-95	-55

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

8



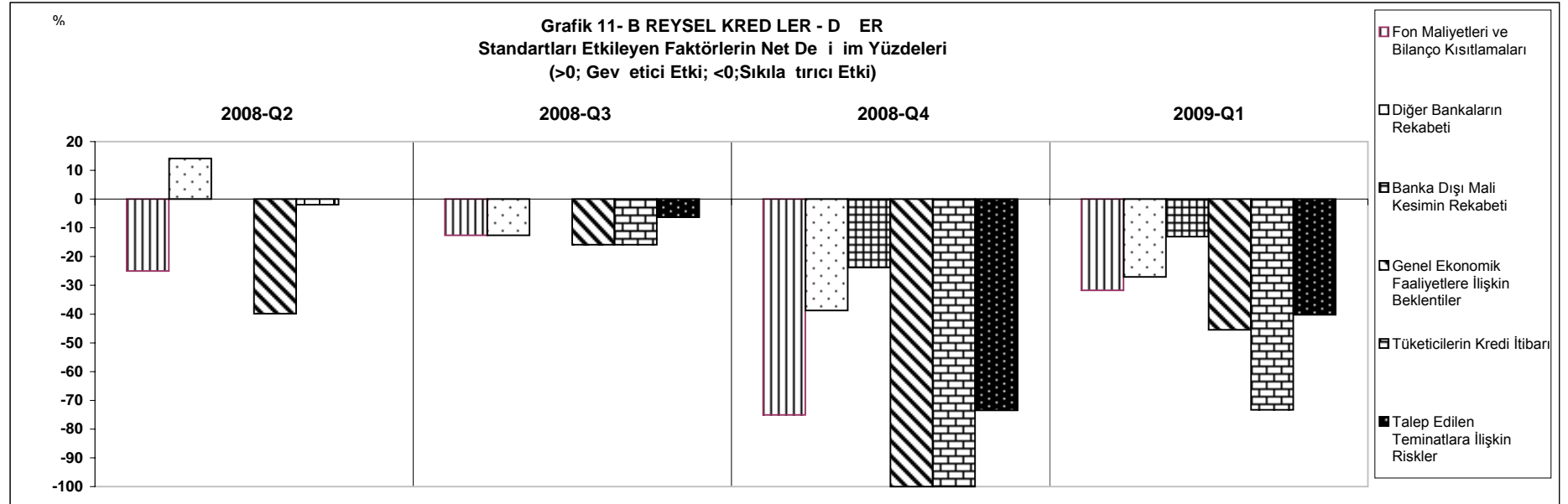
Tablo 9 - B REYSEL KRED LER - D ER - STANDARTLARI ETK LEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkıla tırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gev etilmesine Çok Katkısı Oldu				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MAL YETLER /B LANÇO KISITLAMALARI	0	0	6	0	25	13	69	31	59	71	12	58	0	0	0	0	0	0	0	0	16	17	13	10	-25	-13	-75	-32
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	1	2	13	43	26	82	87	42	63	16	0	5	0	0	0	0	0	0	0	10	10	14	-13	-39	-27
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	1	0	0	23	12	91	86	57	77	0	0	0	0	0	0	0	0	9	14	19	10	0	0	-24	-13
C-R SK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	16	3	40	16	84	42	60	84	0	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-40	-16	-100	-45
Tüketicilerin Kredi İtibarı	0	0	12	12	2	16	88	62	98	84	0	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-16	-100	-73
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	0	0	13	10	0	6	60	30	98	92	25	58	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2	0	-6	-73	-40

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

6



Tablo 10 - B REYSEL KRED LER - KONUT - KO UL VE KURALLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLER

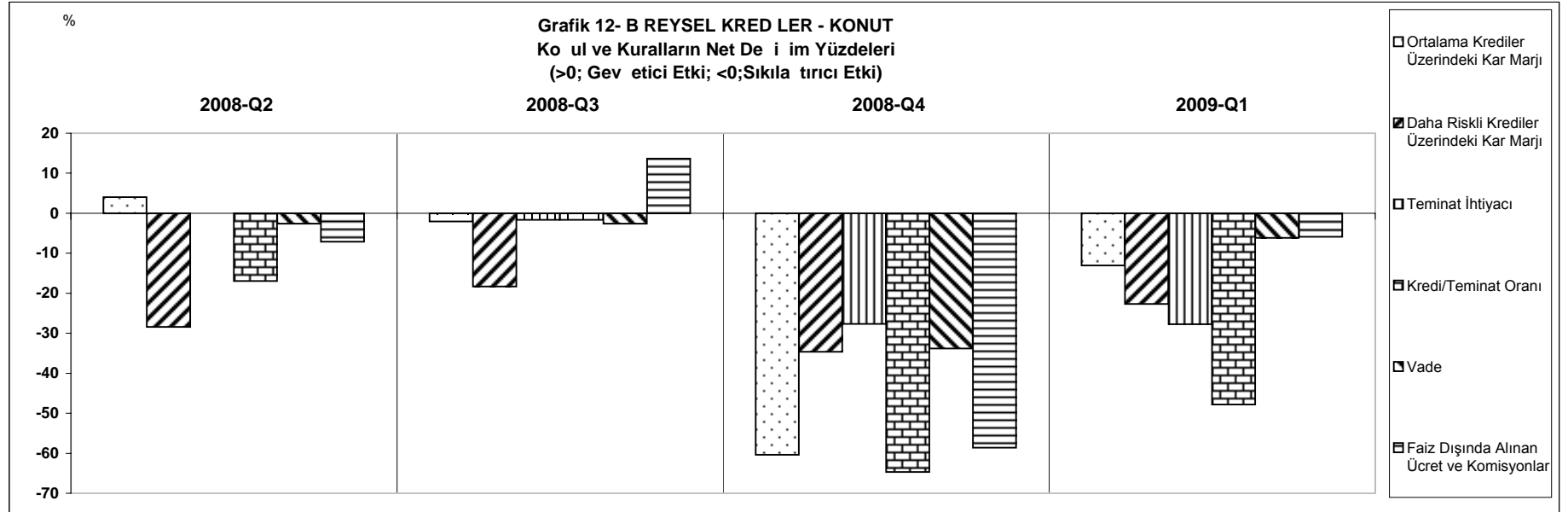
FAKTÖRLER	Çok Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gev etildi/Azaltıldı				Çok Gev etildi/Azaltıldı				İgili de il				Net De i im %							
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- F YAT																																
Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	0	0	13	18	60	25	70	65	40	64	17	16	0	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	-2	-60	-13
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	0	0	30	18	35	23	67	81	64	76	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	-28	-18	-35	-23
B- D ER DURUM VE ARTLAR																																
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	0	2	28	28	100	98	72	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-28	-28
Kredi/Teminat Oranı	0	0	1	1	17	2	64	47	83	98	35	52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17	-2	-65	-48
Vade	0	0	0	0	3	3	50	6	97	97	33	94	0	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-3	-34	-6
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	25	4	59	6	57	79	41	94	18	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7	14	-59	-6

Net De i im Yüzdeleri:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

* (marj artırıldı=ko ul sıkıla tırıldı, marj azaltıldı=ko ul gev etildi)

01



Tablo 11 - B REYSEL KRED LER - TA İT - KO UL VE KURALLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DA İLİMLER

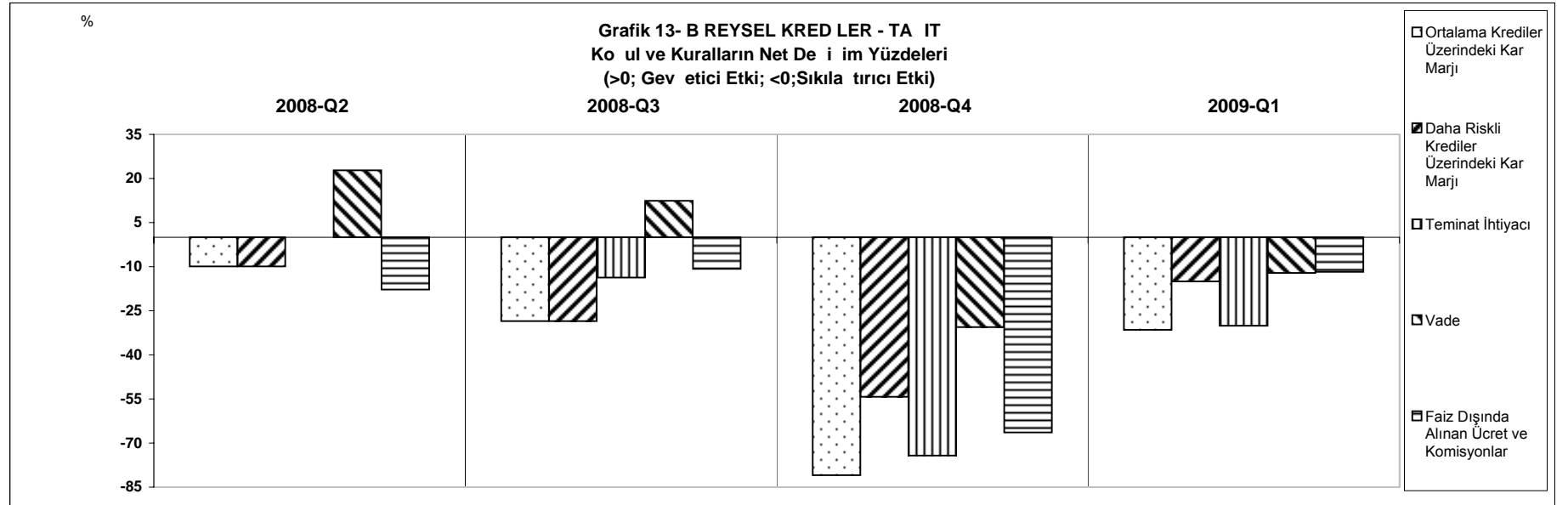
FAKTÖRLER	Çok Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gev etildi/Azaltıldı				Çok Gev etildi/Azaltıldı				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- F YAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	10	0	15	29	71	31	79	71	17	69	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	-10	-29	-81	-31
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	10	10	0	15	18	44	15	79	71	43	85	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	-10	-29	-54	-15
B- D ER DURUM VE ARTLAR																												
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	0	14	74	30	100	86	26	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-14	-74	-30
Vade	0	0	0	0	0	11	52	12	77	66	26	88	23	23	12	0	0	0	10	0	0	0	0	0	23	12	-31	-12
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	18	11	66	12	82	89	31	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	-18	-11	-66	-12

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

* (marj artırıldı=ko ul sıkıla tırıldı, marj azaltıldı=ko ul gev etildi)

11



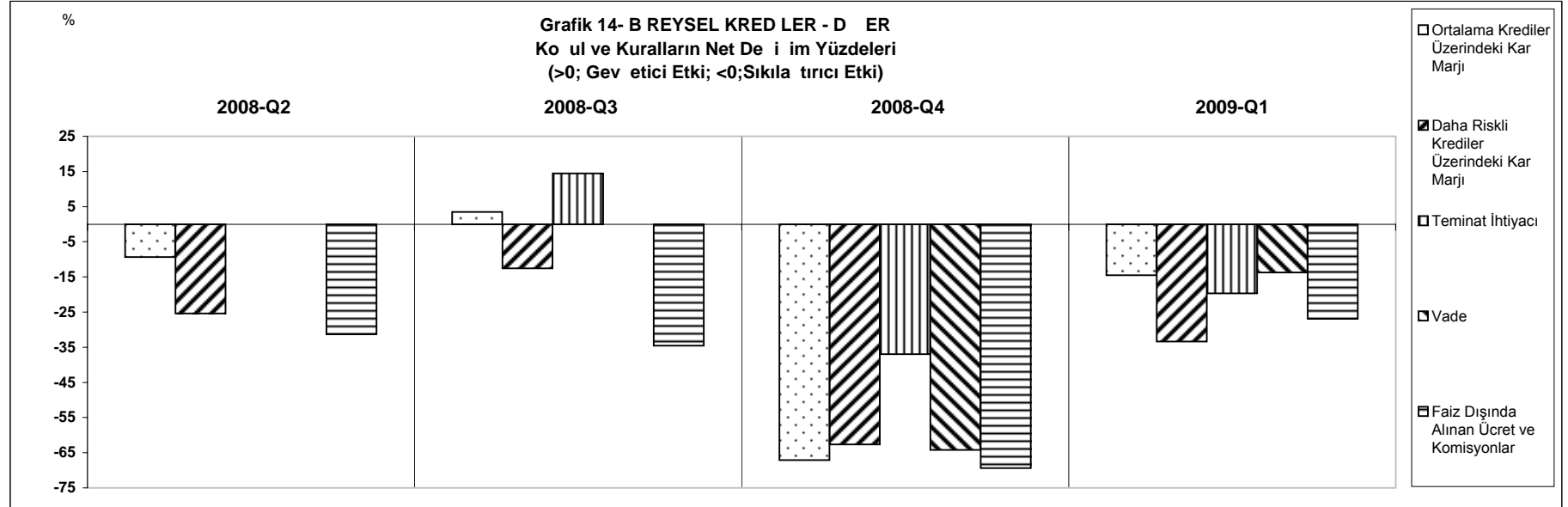
Tablo 12 - B REYSEL KREDLER - DİR - KOUL VE KURALLAR
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

FAKTÖRLER	Çok Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkıla tırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gev etildi/Azaltıldı				Çok Gev etildi/Azaltıldı				İgili de il				Net De i im %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİYAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	5	1	27	13	62	27	55	71	30	58	18	16	0	14	0	0	0	0	0	0	3	0	-9	3	-67	-15
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kar Marjı*	0	0	5	6	27	13	58	28	71	83	35	67	2	0	0	0	0	0	0	0	0	5	3	0	-25	-13	-63	-33
B- DİR DURUM VE ARTLAR																												
Teminat İhtiyacı	0	0	5	1	0	2	32	18	98	81	61	79	0	16	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2	0	14	-37	-20
Vade	0	0	0	0	0	0	69	13	100	100	26	86	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-64	-14
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	24	0	36	35	45	28	59	65	31	70	5	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	-31	-35	-69	-27

Net De i im Yüzdesi:(Biraz Gev etme+Çok Gev etme)-(Biraz Sıkıla tırma+Çok Sıkıla tırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

*(marj artırıldı=ko ul sıkıla tırıldı, marj azaltıldı=ko ul gev etildi)



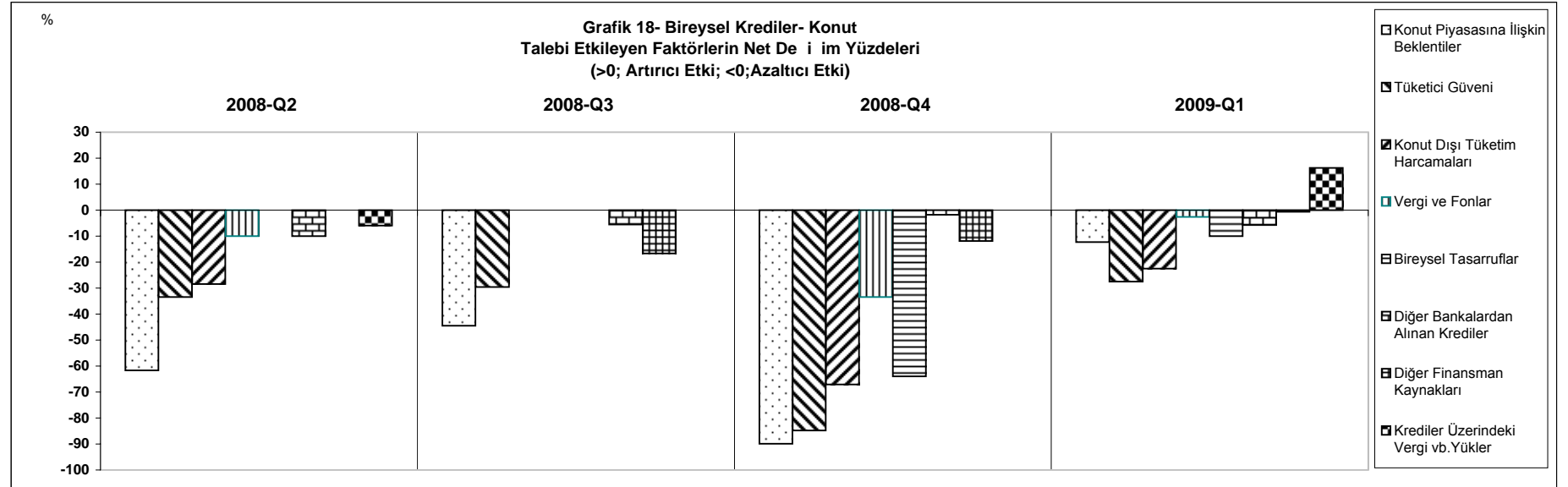
Tablo 14 - B REYSEL KREDİLER - KONUT - TALEBİ ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2008 - Mart 2009 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili de ğil				Net De ğerim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- F NANSMAN HT YAÇLARI																												
Konut Piyasasına İlişkin Beklentiler	0	0	6	5	66	49	84	19	29	46	10	65	5	5	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	-62	-44	-90	-12
Tüketici Güveni	0	0	4	0	38	34	81	29	58	61	15	70	4	5	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	-33	-30	-85	-28
Konut Alımı Dışındaki Tüketim Harcamaları	0	0	16	0	28	0	51	23	72	100	33	75	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	-28	0	-67	-22
Vergi ve Fonlar	0	0	0	0	10	0	33	18	90	100	67	67	0	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	-10	0	-33	-3
B- ALTERNATİF F NANSMAN KULLANIMI																												
Bireysel Tasarruflar	0	0	0	0	0	0	69	20	100	100	26	70	0	0	5	10	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	-64	-10
Diğer Bankalardan Sağlanan Krediler	0	0	0	0	10	6	2	7	90	91	97	92	0	0	0	0	0	0	0	1	0	4	1	0	-10	-6	-2	-6
Diğer Finansman Kaynakları	0	0	0	0	0	17	12	2	96	79	87	97	0	0	0	1	0	0	0	0	4	5	1	0	0	-17	-12	-1
C- KREDİLER ÜZERİNDEKİ VERGİ VE B.YÜKLER	0	0	0	0	6	0	0	0	94	100	100	84	0	0	0	15	0	0	0	1	0	0	0	0	-6	0	0	16

Net De ğerim Yüzdeleri = (Biraz Artı +Çok Artı) - (Biraz Azalı +Çok Azalı)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınması nedeniyle, oranlar toplamı bazen 100 'ü geçebilmektedir.

14



ANKETTE KULLANILAN BAZI TERİMLER

Sermaye

Basel Sermaye Yeterliliği kavramı çerçevesinde, Ana Sermaye ve Katkı Sermayeyi kapsamaktadır.

Bankanın Piyasa Finansmanına Erişim Olanğı

Bankanın iç ve dış piyasadan tahvil ihracı ya da para piyasası finansmanı yoluyla kaynak sağlayabilmesidir.

Kredi

Bankaların şubeleri aracılığıyla gerçek ve tüzel kişilere kullandırdıkları nakdi fonlardır.

Kredi Limiti

İşletmelerin belirli bir süre için bankaca kullanmaya yetkili kıldıkları maksimum kredi miktarıdır.

Kredi Standartları

Bankanın kendi kredi politikasına yön veren yönetmelik ve kriterlerdir. Bunlar yazılı ya da yazılı olmayan, bir kredinin kabul edilebilir olup olmadığını, sektörel, bölgesel ve coğrafi tercihleri, teminatın kabul edilebilirliğini, bireysel kredilerde krediyi kullananın geliri ile geri ödeme oranlarını, projelerde asgari beklenen getiri oranlarını v.s. belirleyen kriter veya uygulamalardır.

Kredinin Koşul ve Kuralları

Bir kredinin koşul ve kuralları, krediyi veren ve kullananın üzerinde mutabık kaldığı yükümlülüklerdir. Bu ankette sözü edilen koşul ve kurallar, fiyat ya da faiz oranı, maksimum kredi miktarı, kredi kabul şartları, faiz dışı ücretler, teminatlar, taahhütler ve vadeye ilişkin olan koşul ve kurallardır.

Teminat

Krediyi vadesinde ödeyebileceğine dair, kredi alanın krediyi veren bankaya verdiği hisse senetleri, borç senetleri, gayrimenkuller ve krediyi kullanabilmek için bankada tutması gereken minimum nakit miktarıdır.

Taahhütler

Özellikle işletmelerle yapılan kredi sözleşmelerinde, yapılacak veya yapılmayacak eylemleri açıkça ifade eden ve üzerinde her iki tarafın da mutabık kaldığı kredi sözleşmesi unsurlarıdır.

Kredi-Teminat Oranı

Başta gayrimenkul alımı için kullanılan krediler olmak üzere, alınan teminatın piyasa değerinin, tahsis edilen kredi miktarına oranıdır.

Vade

Ankette ifade edilen vade kredinin orijinal vadesidir. Açılış tarihi itibariyle bir yıla kadar olan vadeler kısa, bir yıldan uzun vadeler uzun vadedir. Vade koşullarının gevşetilmesi, vadelerin uzatılması, sıkılaştırılması ise, vadelerin kısaltılması anlamına gelmektedir.

İşletmeler

Finansal alanda faaliyet göstermeyen, mal ve hizmet üreten, özel veya kamu iktisadi teşebbüsü olarak kurulmuş firmalardır.

İşletme Büyüklüğü

İşletme büyüklüğü; istihdam edilen kişi sayısı ve yıllık satış hasılatına göre büyük şirket, orta ölçekli şirket ve küçük şirket olarak tanımlanmaktadır. İstihdam ettiği kişi sayısı 200 den büyük olan ve/veya yıllık satış hasılatının döviz olarak karşılığı 40 milyon Euro'dan büyük olan işletmeler büyük işletme, istihdam ettiği kişi üst sınırı 200 ve/veya yıllık satış hasılatı 40 milyon Euro'nun altında olanlar ise küçük ve orta ölçekli işletme olarak kabul edilmektedir.

Banka Dışı Mali Kesim

Sigorta şirketleri, özel emeklilik kuruluşları, mali yardımcıları, acentalar, tüketici finansman şirketleri ve diğer banka dışı mali kuruluşlardır.

Faiz Dışı Ücret ve Komisyonlar

Kredinin fiyatını etkileyen, döküman ücretleri, yönetim ve araştırma ücreti, garanti ve kredi sigortası gibi ilave ücret ve komisyonlardır.

Bireysel Müşteriler

Toplumda bireysel olarak mal ve hizmet talep eden kişilerdir.

Bireysel Krediler

Bireysel müşterilerin konut, otomobil ve diğer ihtiyaçları için talep ettikleri krediler olup, kredi kartları limitleri ve menkul kıymet alımına yönelik krediler hariçtir.

Net Değişim Yüzdesi

Döneme ilişkin değişim seçeneği dışındaki yanıtların yüzdeleri üzerinden değişimin yönünü görmek üzere hesaplanan göstergedir. Kredi Standartları söz konusu olduğunda, [(Biraz Gevşetme + Çok Gevşetme) - (Biraz Sıkılaştırma + Çok Sıkılaştırma)] şeklinde, Kredi Talebi söz konusu olduğunda ise, [(Biraz Artma + Çok Artma) - (Biraz Azalma + Çok Azalma)] şeklinde hesaplanmaktadır.