

## GRAFİK LİSTESİ

Grafik I.1	Hisse Senedi ve Emtia Fiyatları	1
Grafik I.2	ABD ve Avrupa CDS Endeksleri ve ABD Oynaklık Endeksi	2
Grafik I.3	Seçilmiş Bazı Ülkelerde Büyüme Oranları	2
Grafik I.4	İşsizlik ve TGA Oranları	3
Grafik I.5	Enflasyon Oranları	3
Grafik I.6	Seçilmiş Bazı Ülkelerde Politika Faiz Oranları	4
Grafik I.7	PIIGS Ülkelerinin Tahvil Fiyat Getirileri ile CDS Oranları	6
Grafik I.8	ABD ve Avrupa Bankacılık Sektörü Kredi Anketi Sonuçları	8
Grafik I.9	Seçilmiş Gelişmekte Olan Ülke Kur ve Ülke Risk Primleri	8
Grafik I.10	Cari Denge'nin GSYH'ye Oranı	12
Grafik I.11	İhracat, İthalat ve Dış Ticaret Açığının Gelişimi	12
Grafik I.12	İthalat ve İhracat Miktar Endeksleri	12
Grafik I.13	İthalat ve İhracat Birim Değer Endeksleri	12
Grafik I.14	Ödemeler Dengesi Kalemlerinin Seyri	13
Grafik I.15	Kısa Vadeli Dış Borçlar ve Uluslararası Rezervler	14
Grafik I.16	Rezervlerin İthalatı Karşılama Oranı	14
Grafik I.17	Uluslararası Bankaların Seçilmiş Ülkelerdeki Net Varlıkları	15
Grafik I.18	Bankacılık Dışı Kesimin ve Bankaların Uzun Vadeli Kredi Yenileme Oranları	15
Grafik I.19	Büyüme Hızı ve Büyümenin Kompozisyonu	16
Grafik I.20	Sektörlerin Büyümeye Katkıları	16
Grafik I.21	Sanayi Üretimi ve Kapasite Kullanım Oranı	17
Grafik I.22	Sanayi Üretimi, Kapasite Kullanım Oranı ve Büyüme	17
Grafik I.23	Reel Kesim Güven Endeksi	17
Grafik I.24	Açılan – Kapanan Şirket ve Kooperatifler	18
Grafik I.25	Takas Odalarına İbrahim Edilen ve Karşılıksız Kalan Çek Adet ve Tutarının Toplam Takasa İbrahim Edilen Çek Adet ve Tutarı İçindeki Oranı	18

Grafik I.26	12 Aylık ÜFE ve TÜFE Gerçekleşmeleri	18
Grafik I.27	Yıl Sonu TÜFE Beklentileri	18
Grafik I.28	Toplam Kamu Net Borç Stoku ve Kompozisyonu	22
Grafik I.29	Avrupa Birliği Tanımlı Genel Yönetim Nominal Borç Stoku	22
Grafik I.30	İç Borç Stokunun Kompozisyonu	23
Grafik I.31	İç Borç Stokunun Vade Yapısının Gelişimi	23
Grafik I.32	İç Borç Stokunun Mülkiyete Göre Dağılımı	23
Grafik I.33	Hanehalkı Yükümlülüklerinin GSYH'ye Oranı	24
Grafik I.34	Bireysel Kredilerin Hanehalkı Tüketim Harcamaları İçindeki Payı	24
Grafik I.35	Hanehalkı Yükümlülüklerinin Dağılımı	28
Grafik I.36	Mevduat Bankalarının Kredi Kartı Bakiyeleri ve Krediyeye Dönüşüm Oranı	28
Grafik I.37	Dövizle Endeksli Tüketici Kredisi ve Konut Kredilerinin Gelişimi	29
Grafik I.38	İşsizlik Oranı ve TGA'ya Dönüşüm Oranları	29
Grafik I.39	Hanehalkı TP Yatırım Araçlarının YP Yatırım Araçlarına Oranı	31
Grafik I.40	Hanehalkı Finansal Varlıklarının ve Yükümlülüklerinin Gelişimi	31
Grafik I.41	Reel Sektörün Kullandığı Kredilerin Para Birimi Bazında Dağılımı	33
Grafik I.42	Reel Sektörün Kullandığı Yabancı Para Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı	33
Grafik I.43	Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Uzun Vadeli Kredilerin Kalan Vade Dağılımı	33
Grafik I.44	Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Uzun Vadeli Kredilerin Faiz Dağılımı	33
Grafik I.45	Reel Sektörün Yabancı Para Pozisyonuna İlişkin Oranlar	34
Grafik I.46	Satış Gelirleri	35
Grafik I.47	Dönem Kârı	35
Grafik I.48	Özkaynak ve Aktif Kârlılığı	36
Grafik I.49	Aktif Devir Hızı ve Net Kâr Marjı	36
Grafik I.50	FVÖK Marjı	36
Grafik I.51	Finansal Giderler / FVÖK	36
Grafik I.52	Kaldıraç ve Kısa Vadeli Borçlar	37
Grafik I.53	Yabancı Para Borçlar ve Açık Pozisyon	37
Grafik II.1	Finansal Sektörün Bilanço Büyüklüğünün Dağılımı	39
Grafik II.2	Bankacılık Sektörünün Gelişimi	39

Grafik II.3	Türk Bankacılık Sektörünün Bilanço Büyüklüğünün GSYH'ye Oranının Seçilmiş AB Ülkeleri ile Karşılaştırılması	40
Grafik II.4	Bankacılık Sektörü Bilanço Büyüklüğünün Grup Bazında Dağılımı	40
Grafik II.5	Bankacılık Sektörü Aktif Toplamının Hisse Yapısına Göre Dağılımı	40
Grafik II.6	Bankacılık Sektörünün Aktif Yapısı	44
Grafik II.7	Bankacılık Sektörünün Pasif Yapısı	44
Grafik II.8	Özkaynak ve Aktif Kârlılığı	45
Grafik II.9	Aktif Getirisi ve Kâr Marjı	45
Grafik II.10	Toplam Gelir Kaynakları	46
Grafik II.11	Giderlerin Toplam Gelirlere Oranı	46
Grafik II.12	Bankaların Sermaye Yeterliliği Rasyolarına Göre Aktif Payları	50
Grafik II.13	Sermaye Yeterlilik ve Ana Sermaye Oranı	51
Grafik II.14	Özkaynaklar ve Serbest Sermaye	51
Grafik II.15	Risk Ağırlıklı Kalemlerin Dağılımı	51
Grafik II.16	Risk Ağırlıklı Kalemler ve Ortalama Kredi Riski Ağırlığı	51
Grafik III.1	Brüt Kredilerin Gelişimi	55
Grafik III.2	Grup Bazında Brüt Kredilerin Reel Değişimi	55
Grafik III.3	Tahsili Gecikmiş Alacakların (TGA) Gelişimi	56
Grafik III.4	Tahsili Gecikmiş Alacaklar, Ayrılan Karşılıklar ve Alınan Teminatlar	56
Grafik III.5	Kullandırılan Kredilerin TP-YP Kompozisyonu	58
Grafik III.6	Yabancı Para Kredilerin Gelişimi	58
Grafik III.7	Kredilerin İllere Göre Dağılımı	59
Grafik III.8	Kredi Faiz Oranları	59
Grafik III.9	Ticari Kredi - Mevduat Faiz Farkı	59
Grafik III.10	Brüt Kredilerin Türlerine Göre Dağılımı ve Reel Büyüme Hızları	60
Grafik III.11	Firma Kredileri ile Bireysel Kredilerin TGA'ya Dönüşüm Oranlarının Gelişimi	60
Grafik III.12	Firma Kredilerinin Türleri İtibarıyla Gelişimi	60
Grafik III.13	Firma Kredilerinin TGA'ya Dönüşüm Oranının Gelişimi	60
Grafik III.14	Bireysel Kredilerin Gelişimi	64
Grafik III.15	Bireysel Kredilerin TGA'ya Dönüşüm Oranının Gelişimi	64
Grafik III.16	Tüketici Kredilerinin Gelişimi	65

Grafik III.17	Tüketici Kredilerinin TGA'ya Dönüşüm Oranının Gelişimi	65
Grafik III.18	Tüketici Kredisi Faiz Oranları	66
Grafik III.19	Kredi Şokunun Sektörün Kârlılığına Etkisi	66
Grafik III.20	Kredi Şoklarının Sektörün SYR'sine Etkileri	67
Grafik III.21	Döviz Kurları, Faiz Oranları ve Hisse Senedi Fiyatlarındaki Gelişmeler ve Oynaklıklar	68
Grafik III.22	Faiz Oranları	68
Grafik III.23	Beklenen ve Gerçekleşen DİBS Reel Faizleri	68
Grafik III.24	Bankacılık Sektörünün Faize Duyarlı Pozisyonunun Gelişimi	69
Grafik III.25	Bankacılık Sektörünün Yabancı Para Pozisyonunun Gelişimi	69
Grafik III.26	Karşı Para Kodu TL Olan Swap Para ve Faiz Alım İşlemleri	69
Grafik III.27	Senaryoların Banka Bazında Etkisi (İlk 10 Banka)	73
Grafik III.28	Temel Likidite Göstergeleri	73
Grafik III.29	Likit Aktiflerin Dağılımı	73
Grafik III.30	Teminatların Yükümlülükleri Karşılama Oranı	74
Grafik III.31	Krediye Dönüşmeyen Mevduat	74
Grafik III.32	Krediye Dönüşmeyen Mevduat	74
Grafik III.33	Yabancı Para Bankalararası İşlemler	75
Grafik III.34	YP Likidite Yeterlilik Rasyosu	75
Grafik III.35	Toplam Likidite Yeterlilik Rasyosu	75
Grafik III.36	Stok Değerler Üzerinden Hesaplanan Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Likidite Yeterlilik Oranı	76
Grafik III.37	Piyasa Likiditesi Endeksi	77
Grafik III.38	Finansal Sağlamlık Alt Endeksleri	82
Grafik III.39	Finansal Sağlamlık Endeksi	83
Grafik IV.1	EFT İşlem Adet ve Tutarı	86
Grafik IV.2	EMKT'de Gerçekleşen DvP İşlem Adet ve Tutarı	86
Grafik IV.3	EFT Sisteminde Yoğunlaşma Oranı	88
Grafik IV.4	EFT-EMKT Sisteminde Ulaşılabilirlik Oranı	88
Grafik IV.5	Çek Takası Sisteminde İşlem Gören Çek Adet ve Tutarı	89
Grafik IV.6	Takasa İbraz Edilen 5.000 TL'den ve 10.000 TL'den Düşük Tutarlı Çeklerin Takasa İbraz Edilen Toplam Çekler İçindeki Oranı	90
Grafik IV.7	Çek Takası Sistemi Mutabakat Saatleri–2009	91

Grafik IV.8	Banka ve Kredi Kartı Sayıları	93
Grafik IV.9	ATM-POS Sayıları	93
Grafik IV.10	Kredi Kartı İşlem Adet ve Tutarları	93
Grafik IV.11	Banka Kartı İşlem Adet ve Tutarları	93
Grafik IV.12	Takasa Konu Kredi Kartı İşlem Adet ve Tutarları	94
Grafik IV.13	Takasa Konu Banka Kartı İşlem Adet ve Tutarları	94
Grafik IV.14	Takasa Konu Kredi Kartı İşlem Tutarının Toplam Kredi Kartı İşlem Tutarına Oranı	95

## TABLO LİSTESİ

Tablo I.1	Ödemeler Dengesi	11
Tablo I.2	Finans Hesaplarındaki Gelişmeler	14
Tablo I.3	Merkezi Yönetim Bütçe Gerçekleşmeleri	20
Tablo I.4	Hanehalkı Harcanabilir Geliri, Yükümlülüğü ve Faiz Ödemeleri	25
Tablo I.5	Seçilmiş Ülkeler İtibarıyla Hanehalkı Yükümlülüklerinin GSYH'ya Oranı	27
Tablo I.6	Tasfiye Olunacak Kredi Kartı ve Tüketici Kredisi Borcu Bulunan Gerçek Kişi Sayısı	29
Tablo I.7	5464 Sayılı Kanunun Geçici 5'inci Maddesi Kapsamında Yeniden Yapılandırılan Kredi Kartları	30
Tablo. I.8	Hanehalkı Finansal Varlıklarının Kompozisyonu	30
Tablo. I.9	Reel Sektörün Finansal Borçları	32
Tablo I.10	Finansal Kesim Dışındaki Firmaların Döviz Varlık ve Yükümlülükleri	34
Tablo II.1	Seçilmiş AB Ülkeleri ile Karşılaştırma	41
Tablo III.1	Seçilmiş Kredi Oranları	56
Tablo III.2	Seçilmiş Ülkeler İtibarıyla Kredilerin TGA'ya Dönüşüm Oranı	57
Tablo III.3	Firma Kredilerinin Sektörel Dağılımı	62
Tablo III.4	Firma Kredilerinin Sektörel Bazda TGA Dönüşüm ve Temerrüde Düşme Oranları	63
Tablo III.5	Faiz ve Kur Artış Senaryoları	70
Tablo III.6	Piyasa Riski Senaryo Analizi Sonuçları	71
Tablo III.7	Finansal Sağlık Alt Endeksleri	81
Tablo IV.1	EFT Sistemindeki Ödemelerin Saatler İtibarıyla Yoğunluğu	86
Tablo IV.2	Gerçek Zamanlı Toptan Mutabakat (RTGS) Gerçekleştiren Ödeme Sistemleri Ülke Karşılaştırması	87
Tablo IV.3	Çek Takası Sistemi-Netleştirme Oranı	90
Tablo IV.4	Kart Takas ve Hesaplaşma Sistemi-Netleştirme Oranı	95

## KUTU LİSTESİ

Kutu 1.	Euro Bölgesi Ülkelerindeki Mali Sorunlar ve Bu Sorunların Bankacılık Sektörüne Olası Etkileri	5
Kutu 2.	Avrupa'daki Son Gelişmeler Karşısında Alınan Tedbirler	6
Kutu 3.	Sistemik Risk ve Makro Riskleri Azaltıcı Politikalar	9
Kutu 4.	Mali Kural Kanun Tasarısı Taslağı	21
Kutu 5.	Hanehalkı Gelir ve Yaşam Koşulları Araştırması	25
Kutu 6.	İMKB'de İşlem Gören Firmaların Yabancı Para Pozisyonunun Analizi	38
Kutu 7.	Sistemik Öneme Sahip Finansal Kuruluşlar	42
Kutu 8.	Net Faiz Marjı ve Kârlılık Performansı	47
Kutu 9.	Kârlılık Performansı ve Ülke Karşılaştırması	48
Kutu 10.	Basel Bankacılık Denetim Komitesi ve Sermaye Yeterliliği Düzenlemeleri	52
Kutu 11.	Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Bazı Değişiklikler	58
Kutu 12.	Türleri İtibarıyla KOBİ Kredileri	61
Kutu 13.	Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye Sağlanacak Hazine Desteği	62
Kutu 14.	T. Eximbank'a ve Ticari Bankalara Kullandırılan İhracat Reeskont Kredileri	64
Kutu 15.	Likidite Yönetimine İlişkin Düzenlemelerdeki Değişiklikler	76
Kutu 16.	Piyasa Likiditesi ve Oynaklık İlişkisi	78
Kutu 17.	Küresel Likidite Standardının Oluşturulması	79
Kutu 18.	Ödeme ve Mutabakat Sistemleri Komitesi (CPSS)	88
Kutu 19.	5941 Sayılı Çek Kanunu	91
Kutu 20.	Finansal Piyasa Altyapı Kuruluşları (FPA)	96

## KISALTMA LİSTESİ

AB	: Avrupa Birliği
ABD	: Amerika Birleşik Devletleri
ATM	: Otomatik Vezne Makinası
BCBS	: Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDF	: Banque De France
BIS	: Uluslararası Ödemeler Bankası
BKM	: Bankalararası Kart Merkezi
BoE	: İngiltere Merkez Bankası
BTOM	: Bankalararası Takas Odaları Merkezi
CDS	: Kredi İflas Takası
CLS	: Continuous Linked Settlement
CPSS	: Ödeme ve Takas Sistemleri Komitesi
DEK	: Döviz Endeksli Kredi
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senedi
DPT	: T.C. Başbakanlık Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı
DTH	: Döviz Tevdiat Hesabı
DvP	: Delivery versus Payment (Ödeme Karşılığı Teslimat)
ECB	: Avrupa Merkez Bankası
ECOFIN	: Avrupa Maliye Bakanları Konseyi
EFT	: Elektronik Fon Transferi
ELLIPS	: Electronic Large-value Interbank Payment System
EMBI	: Gelişmekte Olan Ülkeler Tahvil Endeksi
EMKT	: Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi
ESA	: European System of Accounts
EU	: Avrupa Birliği
Fed	: ABD Merkez Bankası
FPA	: Finansal Piyasa Altyapısı
FSB	: Finansal İstikrar Kurulu
FDF	: Faiz Dışı Fazla
FSE	: Finansal Sağlık Endeksi
FVÖK	: Finansal Giderler ve Vergi Öncesi Kar
G-10	: 10'lar Grubu
G-20	: 20'ler Grubu
GES	: Gelire Endeksli Senet
GSM	: Global System for Mobile Communication (Mobil İletişim için Küresel Sistem)



GSYH	: Gayrisafi Yurtiçi Hasıla
HM	: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı
IMF	: Uluslararası Para Fonu
İMKB	: İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
IOSCO	: Uluslararası Menkul Kıymet Komisyonları Teşkilatı
İYA	: İktisadi Yönelim Anketi
KAP	: Kamuyu Aydınlatma Platformu
KDV	: Katma Değer Vergisi
KGF	: Kredi Garanti Fonu
KİT	: Kamu İktisadi Teşebbüsü
KKO	: İmalat Sanayi Kapasite Kullanım Oranı
KOBİ	: Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
LTRO	: Longer-term Refinancing Operations
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu
MRO	: Main Refinancing Operations
MSCI	: Morgan Stanley Capital International
ÖTV	: Özel Tüketim Vergisi
OVP	: Orta Vadeli Program
PIIGS	: Portekiz, İtalya, İrlanda, Yunanistan ve İspanya
PLE	: Piyasa Likiditesi Endeksi
POS	: Satış Noktası Terminali
ROA	: Aktif Kârlılığı
ROE	: Özkaynak Kârlılığı
RTGS	: Real Time Gross Settlement
S&P	: Standard and Poor's
SGK	: Sosyal Güvenlik Kurumu
SIC	: Swiss Interbank Clearing
SÖFİK	: Sistemik Öneme Sahip Finansal kuruluşlar
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SRC	: FSB Düzenleme ve Denetime İlişkin İşbirliği Daimi Komitesi
SYR	: Sermaye Yeterlilik Rasyosu
T. EXİMBANK	: Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş.
TARGET	: Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGA	: Tahsili Gecikmiş Alacaklar
TL	: Türk Lirası
TMS	: Türkiye Muhasebe Standartları
TMSF	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOBB	: Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği

TOKİ	: TC. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı
TOP	: RTGS system operated by the DNB (De Nederlandsche Bank)
TP	: Türk Parası
TSPAKB	: Türkiye Sermaye Piyasaları Aracı Kuruluşları Birliği
TÜFE	: Tüketici Fiyat Endeksi
TÜİK	: Türkiye İstatistik Kurumu
ÜFE	: Üretici Fiyat Endeksi
USD	: Amerikan Doları
VIX	: Şikago Opsiyon Borsası Oynaklık Endeksi
WEO	: World Economic Outlook (Dünya Ekonomik Görünüm Raporu)
YP	: Yabancı Para
YPNGP	: Yabancı Para Net Genel Pozisyonu