

GRAFİK LİSTESİ

Grafik I.1	Seçilmiş Ülkelerde Piyasa Güven Göstergeleri	1
Grafik I.2	Kredi İflas Takası Endeksleri	2
Grafik I.3	Gelişmiş Ülke Borsa Endeksleri	2
Grafik I.4	Seçilmiş Gelişmekte Olan Ülkeler ve Türkiye Ülke Risk Primleri ve Kredi İflas Takası (CDS) Spreadleri Gelişimi	3
Grafik I.5	Seçilmiş Gelişmekte Olan Ülke Borsa Endeksleri	3
Grafik I.6	Seçilmiş Gelişmekte Olan Ülke Döviz Kurları	3
Grafik I.7	Emtia Fiyatları Endeksi	4
Grafik I.8	Seçilmiş Bazı Ülkelerde Enflasyon Oranları	4
Grafik I.9	ABD ve Avrupa Merkez Bankaları'nın Bilanço Büyüklükleri Endeksi	5
Grafik I.10	Seçilmiş Bazı Ülkelerde Politika Faiz Oranları	5
Grafik I.11	ABD ve Avrupa Bankacılık Sektörlerinde Kredi Verme Koşullarını Sıkılaştıran Bankaların Oranı	6
Grafik I.12	ABD ve Avrupa Bankacılık Sektörü Kredileri Gelişimi	6
Grafik I.13	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (ABS) ve İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler (CMO)	7
Grafik I.14	Seçilmiş Bazı Ülkelerde Büyüme Oranları	7
Grafik I.15	Cari Denge'nin GSYH'ye Oranı ve Enerji Fiyatlarının Etkisi	14
Grafik I.16	İhracat, İthalat ve Dış Ticaret Açığının Gelişimi	14
Grafik I.17	İthalat ve İhracat Miktar Endeksleri	15
Grafik I.18	İthalat ve İhracat Birim Değer Endeksleri	15
Grafik I.19	Ödemeler Dengesi Kalemlerinin Seyri	16
Grafik I.20	Kısa Vadeli Dış Borçlar ve Uluslararası Rezervler	17
Grafik I.21	Rezervlerin İthalatı Karşılama Oranı	17
Grafik I.22	Uluslararası Bankaların Seçilmiş Ülkelerden Net Alacakları	18
Grafik I.23	Bankacılık Dışı Kesimin ve Bankaların Uzun Vadeli Dış Kredi Yenileme Oranları	18
Grafik I.24	Büyüme Hızı ve Büyümenin Kompozisyonu	20
Grafik I.25	Sektörlerin Büyümeye Katkıları	20
Grafik I.26	Sanayi Üretimi ve Kapasite Kullanım Oranı	21

Grafik I.27	İmalat Sektöründe Kısmi Verimlilik ve Üretimde Çalışanlar	21
Grafik I.28	12 Aylık ÜFE ve TÜFE Gerçekleşmeleri	22
Grafik I.29	12 Ay Sonrasındaki TÜFE Beklentileri	22
Grafik I.30	Toplam Kamu Net Borç Stoku ve Kompozisyonu	25
Grafik I.31	Avrupa Birliği Tanımlı Genel Yönetim Nominal Borç Stoku	25
Grafik I.32	İç Borç Stokunun Kompozisyonu	26
Grafik I.33	İç Borç Stokunun Vade Yapısının Gelişimi	26
Grafik I.34	İç Borç Stokunun Mülkiyete Göre Dağılımı	26
Grafik I.35	Özel Kesim Tüketim ve Tasarrufu ile Harcanabilir Gelirin Reel Gelişimi	28
Grafik I.36	Hanehalkı Yükümlülüklerinin GSYH'ye Oranı	28
Grafik I.37	Bireysel Kredilerin Hanehalkı Tüketim Harcamaları İçindeki Payı	28
Grafik I.38	Hanehalkı Yükümlülüklerinin Dağılımı	29
Grafik I.39	Mevduat Bankalarının Kredi Kartı Bakiyeleri ve Krediye Dönüşüm Oranı	29
Grafik I.40	Dövizle Endeksli Tüketici Kredisi ve Konut Kredilerinin Gelişimi	30
Grafik I.41	Seçilmiş Ülkeler İtibariyle Yabancı Para Bireysel Kredilerin Toplam Bireysel Krediler İçindeki Payı	30
Grafik I.42	Seçilmiş Ülkelerde İşsizlik Oranı Artışı	31
Grafik I.43	İşsizlik Oranı ve TGA'ya Dönüşüm Oranları	31
Grafik I.44	Hanehalkı TP Yatırım Araçlarının YP Yatırım Araçlarına Oranı	34
Grafik I.45	Hanehalkı Finansal Varlıklarının ve Yükümlülüklerinin Gelişimi	34
Grafik I.46	Kar/Zarar Eden Firmalar	36
Grafik I.47	Takas Odalarına İbraz Edilen ve Karşılıksız Kalan Çek Adet ve Tutarının Toplam Takasa İbraz Edilen Çek Adet ve Tutarı İçindeki Oranı	38
Grafik I.48	Açılan-Kapanan Şirket ve Kooperatifler	38
Grafik I.49	Reel Kesim Güven Endeksi	38
Grafik I.50	Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Uzun Vadeli Kredilerin Kalan Vade Dağılımı	41
Grafik I.51	Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Uzun Vadeli Kredilerin Faiz Dağılımı	41
Grafik I.52	Reel Sektörün Yabancı Para Pozisyonuna İlişkin Oranlar	41
Grafik I.53	İMKB Firmalarının Net Yabancı Para Pozisyonlarının Gelişimi	42
Grafik I.54	İMKB Firmalarının Kullandıkları Nakdi Kredilerin Gelişimi	43

Grafik II.1	Finansal Sektörün Bilanço Büyüklüğünün Dağılımı	45
Grafik II.2	Bankacılık Sektörünün Gelişimi	45
Grafik II.3	Bankacılık Sektörü Bilanço Büyüklüğünün Grup Bazında Dağılımı	46
Grafik II.4	Bankacılık Sektörü Aktif Toplamının Hisse Yapısına Göre Dağılımı	46
Grafik II.5	Bankacılık Sektörünün Aktif Yapısı	47
Grafik II.6	Bankacılık Sektörünün Pasif Yapısı	47
Grafik II.7	Net Faiz Marjı	48
Grafik II.8	Aktif ve Özkaynak Kârlılığı	48
Grafik II.9	Seçilmiş Ülkelerde Bankacılık Aktif ve Özkaynak Karlılığı	48
Grafik II.10	Bankaların Özkaynak Kârlılıklarına Göre Aktif Payları	49
Grafik II.11	Seçilmiş Ülkelerin Özkaynak Karlılıklarına Göre Aktif Payları	49
Grafik II.12	Sermaye Yeterliliği Rasyosu	50
Grafik II.13	Seçilmiş Ülkelerin SYR'si	50
Grafik II.14	Bankaların Sermaye Yeterliliği Rasyolarına Göre Aktif Payları	51
Grafik II.15	Sektörün Serbest Sermaye Gelişimi	51
Grafik II.16	Riske Esas Tutarların Dağılımı	51
Grafik III.1	Brüt Kredilerin Gelişimi	53
Grafik III.2	Tahsili Geçikmiş Alacakların (TGA) Gelişimi	53
Grafik III.3	Kullandırılan Kredilerin TP-YP Kompozisyonu	55
Grafik III.4	Yabancı Para Kredilerin Gelişimi	55
Grafik III.5	Kredilerin İllere Göre Dağılımı	55
Grafik III.6	Kredi Faiz Oranları	56
Grafik III.7	Ticari Kredi Faizi - Mevduat Faizi Farkı	56
Grafik III.8	Brüt Kredilerin Türlerine Göre Dağılımı ve Reel Büyüme Hızları	56
Grafik III.9	Firma Kredilerinin Türleri İtibarıyla Gelişimi	57
Grafik III.10	Firma Kredilerinin TGA'ya Dönüşüm Oranı	57
Grafik III.11	Bireysel Kredilerin Gelişimi	59
Grafik III.12	Bireysel Kredilerin TGA'ya Dönüşüm Oranının Gelişimi	59
Grafik III.13	Tüketici Kredilerinin Gelişimi	60
Grafik III.14	Tüketici Kredilerinin TGA'ya Dönüşüm Oranının Gelişimi	60
Grafik III.15	Tüketici Kredisi Faiz Oranları	60
Grafik III.16	Kredi Şokunun Sektörün Kârlılığına Etkisi	61

Grafik III.17	Kredi Şoklarının Sektörün SYR'sine Etkileri	62
Grafik III.18	Döviz Kurları, Faiz Oranları ve Hisse Senedi Fiyatlarındaki Gelişmeler ve Oynaklıklar	63
Grafik III.19	Faiz Oranları	63
Grafik III.20	Beklenen ve Gerçekleşen DİBS Reel Faizleri	63
Grafik III.21	Bankacılık Sektörünün Faize Duyarlı Açık (Fazla) Gelişimi	64
Grafik III.22	Bankacılık Sektörünün Yabancı Para Pozisyonunun Gelişimi	64
Grafik III.23	Karşı Para Cinsi TL olan Swap Para ve Faiz Alım İşlemleri	64
Grafik III.24	Senaryoların Banka Bazında Etkisi (İlk 10 Banka)	68
Grafik III.25	Temel Likidite Göstergeleri	70
Grafik III.26	Likit Aktiflerin Dağılımı	70
Grafik III.27	Teminatların Yükümlülükleri Karşılama Oranı	71
Grafik III.28	Fonlama Fazlası	71
Grafik III.29	Fonlama Fazlası (Açığı)	71
Grafik III.30	Yabancı Para Bankalararası İşlemler	72
Grafik III.31	YP Likidite Yeterlilik Rasyosu	72
Grafik III.32	Toplam Likidite Yeterlilik Rasyosu	72
Grafik III.33	Bankacılık Sektörünün Stok Değerler Üzerinden Hesaplanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Likidite Yeterlilik Oranı	73
Grafik III.34	Finansal Sağlık Alt Endeksleri	75
Grafik III.35	Finansal Sağlık Endeksi	76

TABLO LİSTESİ

Tablo I.1	Ödemeler Dengesi	14
Tablo I.2	Seçilmiş Ekonomilerde GSYH Büyümesi ve Cari Açığın GSYH'ye Oranı	15
Tablo I.3	Finans Hesaplarındaki Gelişmeler	17
Tablo I.4	Merkezi Yönetim Bütçe Gerçekleşmeleri	23
Tablo I.5	Genel Devlet Bütçe Dengesinin GSYH'ye Oranı	27
Tablo I.6	Hanehalkı Harcanabilir Geliri, Yükümlülüğü ve Faiz Ödemeleri	29
Tablo I.7	Tasfiye Olunacak Kredi Kartı ve Tüketici Kredisi Borcu Bulunan Gerçek Kişi Sayısı	31
Tablo. I.8	5464 Sayılı Kanununun Geçici 5'inci Maddesi Kapsamında Yeniden Yapılandırılan Kredi Kartları	32
Tablo. I.9	Hanehalkı Finansal Varlıklarının Kompozisyonu	32
Tablo I.10	Seçilmiş İMKB Firmalarının Bazı Gelir Tablosu Kalemleri	35
Tablo I.11	Karlılık Oranları	36
Tablo I.12	Borçluluk Oranları	37
Tablo I.13	Firmaların Temerrüte Düşme Oranları	37
Tablo I.14	Reel Sektörün Finansal Borçları	39
Tablo I.15	Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Uzun Vadeli Kredilerin Sektörlere Göre Kalan Vade Dağılımı	40
Tablo I.16	Finansal Kesim Dışındaki Firmaların Döviz Varlık ve Yükümlülükleri	42
Tablo II.1	Bankacılık Sektörünün Derinlik ve Aracılık Fonksiyonu Göstergeleri	46
Tablo II.2	Net Kâr ve Bileşenlerinin Gelişimi	47
Tablo II.3	Seçilmiş Ülkelerde Kamu Kaynaklı Sermaye Katkılarının GSYH'lerine Oranları	50
Tablo III.1	Seçilmiş Ülkeler İtibariyle Kredilerin TGA'ya Dönüşüm Oranı	54
Tablo III.2	Seçilmiş Kredi Oranları	54
Tablo III.3	Firma Kredilerinin Sektörel Dağılımı	58
Tablo III.4	Firma Kredilerinin Sektörel Bazda TGA Dönüşüm Oranları	59
Tablo III.5	Faiz ve Kur Artış Senaryoları	65
Tablo III.6	Piyasa Riski Senaryo Analizi Sonuçları	67
Tablo III.7	Finansal Sağlamlık Alt Endeksleri	74

KUTU LİSTESİ

Kutu 1.	Çıkış Stratejileri: Ne Zaman ve Nasıl?	8
Kutu 2.	Küresel Krize Yönelik Olarak G-20 Çatısı Altında Alınan Son Kararlar	9
Kutu 3.	Basel Bankacılık Denetim Komitesi'nin İhtiyatlı Düzenlemelerin Güçlendirilmesine İlişkin Çalışmaları	10
Kutu 4.	Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına İlişkin Gelişmeler	11
Kutu 5.	Ücretlendirme Politikaları	13
Kutu 6.	Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda Yapılan Değişiklik	18
Kutu 7.	Orta Vadeli Program (2010-2012)	24
Kutu 8.	Altın İthalat ve İhracatı	33
Kutu 9.	Mevduat Bankalarının Temettü Ödeme Oranı	52
Kutu 10.	Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye Sağlanacak Hazine Desteğine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Bakanlar Kurulu Kararı (BKK)	58
Kutu 11.	Piyasa Likiditesi Endeksi (PLE)	69
Kutu 12.	Likidite Stres Testi	73

KISALTMA LİSTESİ

ABD	: Amerika Birleşik Devletleri
ABS	: Varlığa Dayalı Menkul Kıymet
BCBS	: Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BIS	: Uluslararası Ödemeler Bankası
CDS	: Kredi İflas Takası
CMO	: İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
DEK	: Döviz Endeksli Kredi
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senedi
DNB	: Hollanda Merkez Bankası
DPT	: T.C. Başbakanlık Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı
DTH	: Döviz Tevdiat Hesabı
ECB	: Avrupa Merkez Bankası
EMBI	: Gelişmekte Olan Ülkeler Tahvil Endeksi
EU	: Avrupa Birliği
FASB	: Finansal Muhasebe Standartları Kurulu
FCAG	: Finansal Kriz Danışma Kurulu
Fed	: ABD Merkez Bankası
FSB	: Finansal İstikrar Kurulu
FSE	: Finansal Sağlık Endeksi
FSF	: Finansal İstikrar Forumu
G-20	: 20'ler Grubu
GAAP	: Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartları
GES	: Gelire Endeksli Senet
GFA	: Görelî Fiyat Aralığı
Gr	: Gram
GSYH	: Gayrisafi Yurtiçi Hasıla
HM	: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı
IAS	: Uluslararası Muhasebe Standartları
IASB	: Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu
IFRS	: Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
IFS	: Uluslararası Finans İstatistikleri
IMF	: Uluslararası Para Fonu
İMKB	: İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
KDV	: Katma Değer Vergisi

KGF	: Kredi Garanti Fonu
KİT	: Kamu İktisadi Teşebbüsü
KOBİ	: Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletme
LYO	: Likidite Yetersizliği Oranı
MB	: Maliye Bakanlığı
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu
OECD	: İktisadi İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
O/N	: Gecelik
PLE	: Piyasa Likiditesi Endeksi
RET	: Riske Esas Tutar
ROA	: Aktif Kârlılığı
ROE	: Özkaynak Kârlılığı
S&P	: Standard and Poor's
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SYR	: Sermaye Yeterlilik Rasyosu
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGA	: Tahsili Gecikmiş Alacaklar
TL	: Türk Lirası
TMSF	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOKİ	: TC. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı
TP	: Türk Parası
TSPAKB	: Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği
TÜFE	: Tüketici Fiyat Endeksi
TÜİK	: Türkiye İstatistik Kurumu
USD	: Amerikan Doları
ÜFE	: Üretici Fiyat Endeksi
WEO	: Dünya Ekonomik Görünüm Raporu
YP	: Yabancı Para
YPNGP	: Yabancı Para Net Genel Pozisyonu