

**YEDİ BANKANIN PERFORMANS DEĞERLENDİRMESİ
(2012)**

**AKBANK-GARANTI-ISBANK-YAPI KREDİ
HALKBANK-VAKIFBANK-ZIRAAT
(Solo Mali veriler)**

Mart 2013

TURKrating
Global Experience. Local Insight

ÖZET SONUÇLAR

2012 Finansallar (Milyon TL)

	Özel Bankalar				Kamu Bankaları		
	Isbank	Garanti	Akbank	YPK	Ziraat	Vakif	Halkbank
Toplam Aktifler	175.444	160.192	155.854	122.180	162.868	104.580	108.282
Toplam Krediler	108.741	93.536	88.679	77.320	72.688	70.593	67.510
Toplam Menkul Kıymetler	38.055	37.872	45.577	21.008	65.336	18.467	22.871
Toplam Mevduat	105.383	87.482	86.105	68.044	118.966	67.242	79.974
Alınan Krediler	10.748	21.678	14.038	12.420	3.072	7.475	7.303
Yurtiçi Banka ve Kur.	603	583	320	478	154	288	476
Yurtdışı Banka ve Kur.	10.144	21.094	13.718	11.943	2.919	7.187	6.827
İhraç edilen Menkul Kıym.	6.364	5.862	6.465	2.326	1.944	2.430	2.038
Repo Hacmi	13.519	13.500	19.714	4.730	11.162	8.490	381
Sermaye Benzeri Krediler	1.804	117	0	5.196	0	1.640	0
Özkaynaklar	22.719	21.309	21.913	16.862	17.167	11.918	12.323
Net Kar	3.310	3.070	2.950	1.913	2.650	1.460	2.595

2012 Sermaye Rasyoları

	Isbank	Garanti	Akbank	YPK	Ziraat	Vakif	Halk
Özkaynaklar (Milyon TL)	22.719	21.309	21.913	16.862	17.167	11.918	12.323
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (BBDK)	16,3	18,2	18,6	16,3	19,0	16,1	16,2
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,9	13,3	14,1	13,8	10,5	11,4	11,4

2012 Faiz Marjı

	Isbank	Garanti	Akbank	YPK	Ziraat	Vakif	Halk
Ort. Kazanç Sağlayan Varlıkların Getirisi (%)	9,3	9,3	8,9	9,5	10,4	10,2	10,3
Faizli Borçların Maliyeti (%)	5,5	5,6	5,1	5,4	5,6	5,7	5,3
Kredilerden Alınan Faizler / Faiz Gelirleri	72,3	66,6	63,7	81,0	58,5	79,6	74,9
Menkul Kıymetlerden Sağlanan Faizler / Faiz Geliri	27,3	30,6	35,9	17,1	41,3	20,2	24,9
Net Faiz Marjı (%)	4,1	4,2	4,1	4,6	4,9	4,8	5,1
Ortalama Aktif Karlılığı	2,0	2,0	2,0	1,7	1,6	1,5	2,6
Ortalama Özkaynak Karlılığı	14,6	14,4	13,5	11,3	15,4	12,3	21,1

BÜYÜME ORANLARI

2012 Yıllık Büyüme Oranları (%)

	İsbank	Garanti	Akbank	YPK	Ziraat	Vakif	Halk
Toplam Aktifler	8,5	9,2	16,7	13,0	1,4	17,3	18,8
Toplam Menkul Kıymetler	-11,0	9,5	6,4	6,3	-7,7	-3,4	-1,6
Toplam Brüt Krediler	16,2	10,0	24,1	11,9	0,9	18,9	17,2
Toplam Mevduat	7,2	3,5	12,1	7,1	5,2	10,3	20,7
Repo Hacmi	-30,5	23,2	61,1	-20,1	-55,2	42,9	-92,2
Alınan Krediler	-3,6	5,6	-16,3	-9,5	455,1	-9,2	16,1
Net Kar	24,1	0,0	23,2	3,0	26,2	19,0	26,9
Net Faiz Geliri	29,9	22,0	30,2	35,7	31,7	41,2	28,9
Net Ücret ve Komisyon Geliri	19,4	0,0	9,9	-3,6	20,2	-20,0	17,9
Faaliyet Giderleri	28,8	10,4	19,0	11,2	7,9	16,5	21,6
Tarım Sektörü Kredileri	50,7	48,5	156,0	109,0	-31,0	106,8	-21,9
İmalat Sektörü Kredileri	47,5	37,2	48,3	62,9	144,5	-7,2	37,4
İnşaat Sektörü kredileri	76,5	61,1	15,8	73,2	102,8	82,9	138,3
Hizmet Sektörü Kredileri	21,3	24,3	31,2	80,6	8,7	70,8	19,5
Toplam Tüketici Kredileri	19,8	19,6	38,0	20,7	-5,1	15,0	17,8
Konut Kredileri	20,1	15,9	30,6	9,6	-12,9	16,7	22,4
Otomotiv Kredileri	14,6	17,3	15,4	-10,0	-32,3	33,4	92,6
İhtiyaç Kredileri	18,6	26,6	56,0	21,8	-4,1	6,8	12,4
Kredi Kartları	22,5	18,9	34,8	30,9	17,8	42,7	36,8

PİYASA PAYLARI

Aktif Büyüklüğü Açısından Pazar Payı

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
İsbank	14,3	13,3	13,6	13,1	13,3	13,4
Garanti	12,0	12,1	12,6	12,3	12,0	12,2
Akbank	12,2	11,7	11,4	11,2	11,0	11,9
Yapı kredi	8,9	8,7	7,7	8,4	8,9	9,3
Ziraat	14,4	14,3	14,9	15,0	13,2	12,4
Vakif	7,6	7,1	7,8	7,3	7,3	8,0
Halkbank	7,2	7,0	7,3	7,2	7,5	8,3
7 Banka Toplamı	76,6	74,2	75,4	74,7	73,2	75,6
Diğerleri	26,1	25,8	24,6	25,3	26,8	24,4
TOPLAM	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Kredi Hacmi Açısından Pazar Payı

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	12,3	13,6	13,0	12,7	13,7	14,4
Garanti	13,1	13,8	13,1	12,6	12,5	12,4
Akbank	13,2	12,4	10,6	10,3	10,5	11,7
Yapı kredi	10,3	10,8	10,2	10,3	10,1	10,2
Ziraat	7,8	8,5	9,5	11,0	10,5	9,6
Vakif	8,5	8,7	9,3	9,0	8,7	9,3
Halkbank	5,6	7,3	8,6	8,7	8,4	8,9
7 Banka Toplamı	70,7	75,1	74,4	74,6	74,4	76,6
Diğerleri	29,3	24,9	25,6	25,4	25,6	23,4
TOPLAM	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Menkul Kıymet Hacmi Açısından Pazar Payı

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	13,6	12,9	14,9	15,8	15,0	13,7
Garanti	11,0	12,9	13,6	13,5	12,1	13,6
Akbank	11,5	13,9	17,2	17,2	15,0	16,4
Yapı kredi	9,0	6,6	5,1	6,1	6,9	7,6
Ziraat	19,1	30,2	27,0	26,5	24,8	23,5
Vakif	8,1	5,9	7,0	6,3	6,7	6,6
Halkbank	8,6	9,4	8,1	7,0	8,2	8,2
7 Banka Toplamı	80,9	91,8	93,0	92,4	88,8	89,7
Diğerleri	19,1	8,2	7,0	7,6	11,2	10,3
TOPLAM	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

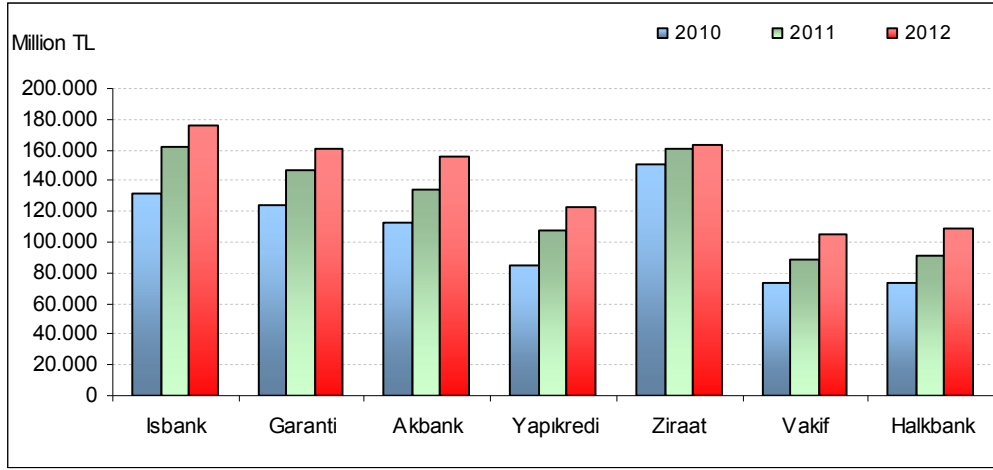
Mevduat Hacmi Açısından Pazar Payı

	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	14,8	14,0	14,0	14,3	14,1	14,3
Garanti	10,4	11,6	12,2	11,8	12,2	11,9
Akbank	15,2	11,5	10,9	10,9	11,0	11,7
Yapı kredi	7,6	9,2	7,9	8,5	9,1	9,2
Ziraat	28,3	18,5	19,1	20,4	16,3	16,1
Vakif	6,6	8,2	8,7	7,7	8,8	9,1
Halkbank	9,7	8,9	8,5	8,9	9,5	10,8
7 Banka Toplamı	92,5	81,7	81,4	82,5	81,0	83,1
Diğerleri	7,5	18,3	18,6	17,5	19,0	16,9
TOPLAM	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ

	Milyon TL					Değişim (%)			
	2008	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
İsbank	97.552	113.223	131.796	161.669	175.444	16,1	16,4	22,7	8,5
Garanti	88.941	105.462	123.974	146.642	160.192	18,6	17,6	18,3	9,2
Akbank	85.655	95.309	113.183	133.552	155.854	11,3	18,8	18,0	16,7
Yapı kredi	63.723	64.560	84.776	108.103	122.180	1,3	31,3	27,5	13,0
Ziraat	104.412	124.529	151.160	160.681	162.868	19,3	21,4	6,3	1,4
Vakıf	52.193	64.798	73.962	89.184	104.580	24,1	14,1	20,6	17,3
Halkbank	51.096	60.650	72.942	91.124	108.282	18,7	20,3	24,9	18,8

Şekil 1. Aktif Büyüklük



KREDİLER

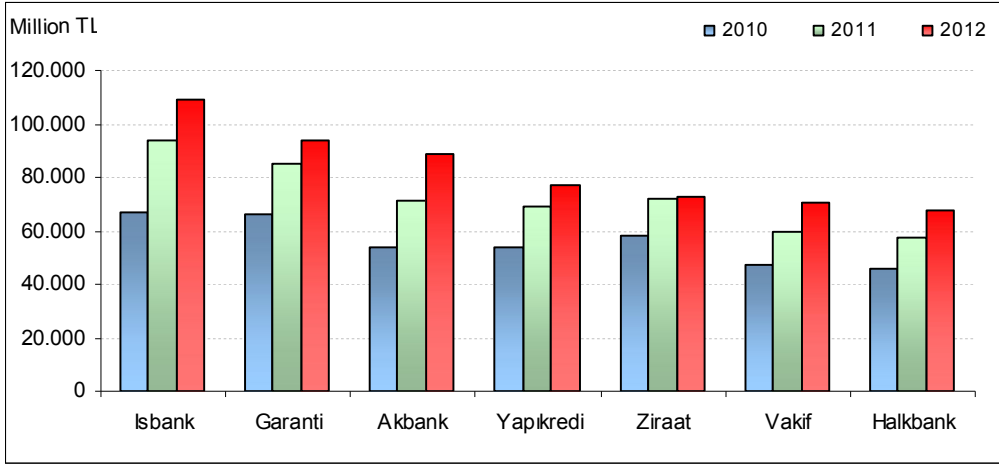
Kredilerin Dağılımı

2012	İsbank	Garanti	Akbank	YPK	Ziraat	Vakıf	Halk
Tarım kredileri / Brüt krediler	1,2	1,0	0,3	2,8	22,1	2,4	0,8
İmalat Sektörü Kredileri / Brüt Krediler	32,3	29,4	28,8	44,0	16,2	17,1	32,2
İnşaat Sektörü Kredileri / Brüt Krediler	7,8	8,4	5,6	11,3	3,6	9,4	5,8
Hizmetler Sektörü Kredileri / Brüt Krediler	38,2	30,6	29,5	22,9	12,6	32,6	35,0
Konut Kredileri / Brüt Krediler	8,8	11,3	11,0	9,4	9,5	14,6	9,8
Taşıt Kredisi / Brüt Krediler	1,2	1,4	1,1	1,5	0,3	0,7	0,1
İhtiyaç Kredileri / Brüt Krediler	10,3	10,3	11,0	8,4	26,9	14,1	13,8
Kredi Kartları / Brüt Krediler	7,5	12,0	14,5	16,5	2,6	3,7	1,8
Toplam Tüketici Kredileri / Brüt Krediler	28,0	35,4	38,1	36,2	39,9	34,4	26,0

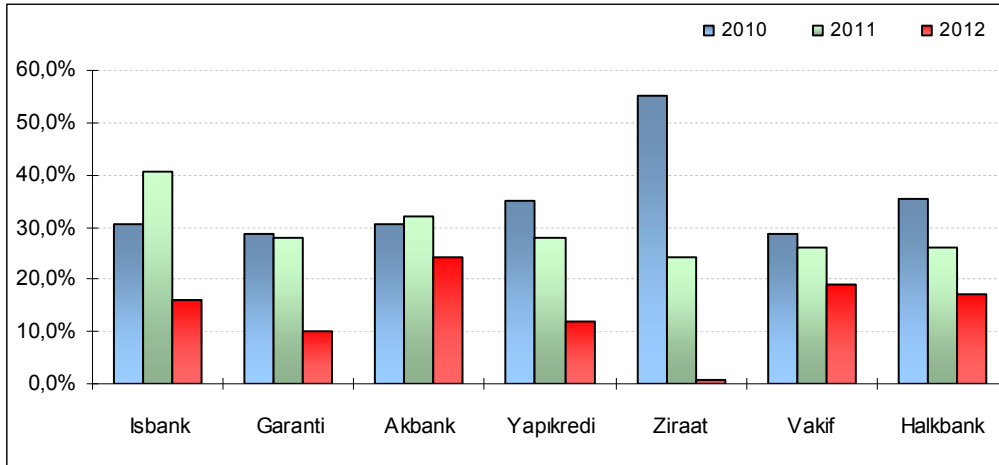
KREDİLER

	Milyon TL					Değişim (%)			
	2008	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
Isbank	49.806	51.103	66.639	93.605	108.741	2,6	30,4	40,5	16,2
Garanti	50.697	51.545	66.415	85.065	93.536	1,7	28,8	28,1	10,0
Akbank	45.513	41.503	54.175	71.476	88.679	-8,8	30,5	31,9	24,1
Yapı kredi	39.742	40.036	54.050	69.125	77.320	0,7	35,0	27,9	11,9
Ziraat	31.326	37.407	58.016	72.036	72.688	19,4	55,1	24,2	0,9
Vakıf	31.873	36.558	47.102	59.357	70.593	14,7	28,8	26,0	18,9
Halkbank	26.874	33.816	45.761	57.618	67.510	25,8	35,3	25,9	17,2

Şekil 2. Kredi Hacmi



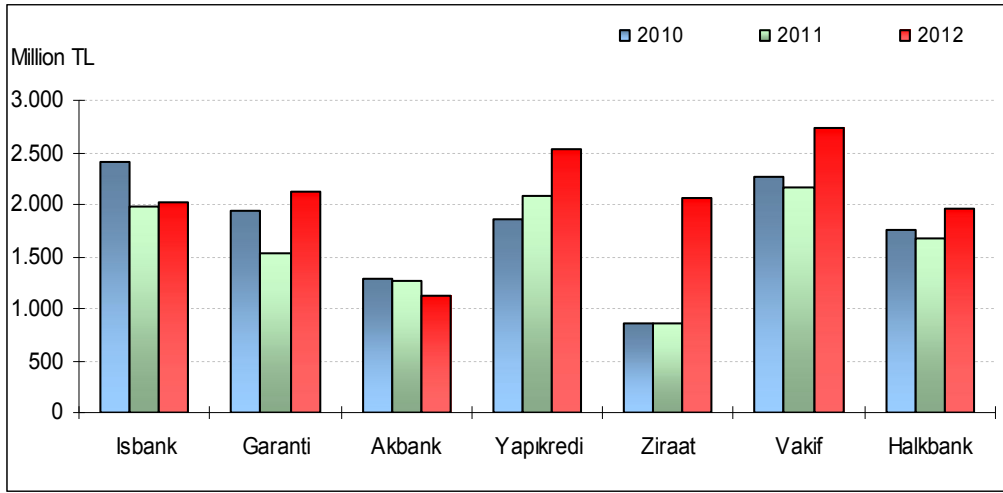
Şekil 3. Kredi Hacmindeki Yıllık Değişim



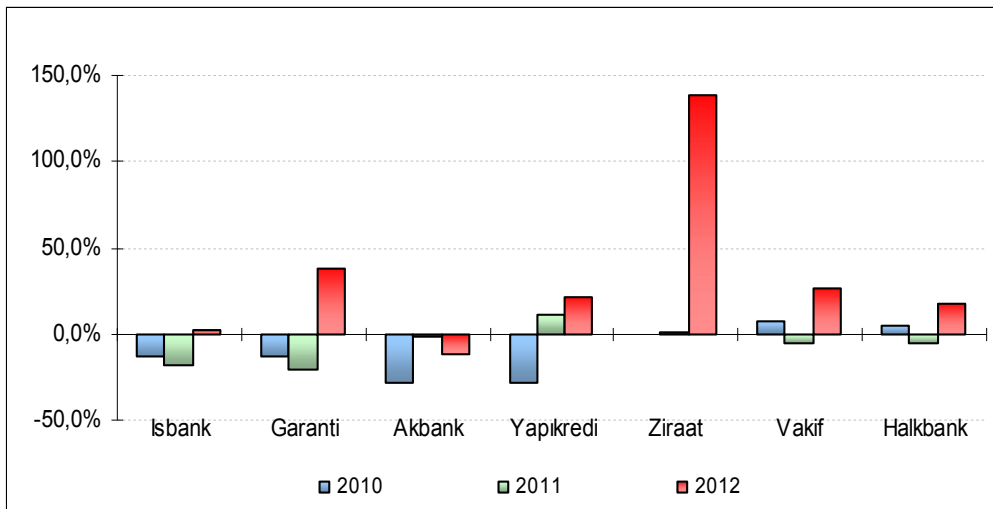
Tahsili Geçikmiş Alacaklar (TGA)

	Milyon TL						Değişim (%)				
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	1.494	2.195	2.768	2.407	1.984	2.025	46,9	26,1	-13,0	-17,6	2,1
Garanti	847	1.240	2.237	1.939	1.532	2.114	46,4	80,4	-13,3	-21,0	38,0
Akbank	1.008	1.139	1.785	1.280	1.263	1.115	13,0	56,7	-28,3	-1,3	-11,7
Yapı kredi	1.739	1.713	2.581	1.861	2.080	2.526	-1,5	50,7	-27,9	11,8	21,4
Ziraat	391	604	855	855	863	2.058	54,6	41,5	0,0	0,9	138,4
Vakıf	1.143	1.456	2.119	2.266	2.157	2.725	27,4	45,6	6,9	-4,8	26,3
Halkbank	1.033	1.251	1.668	1.758	1.669	1.960	21,2	33,3	5,4	-5,1	17,4

Şekil 4. TGA



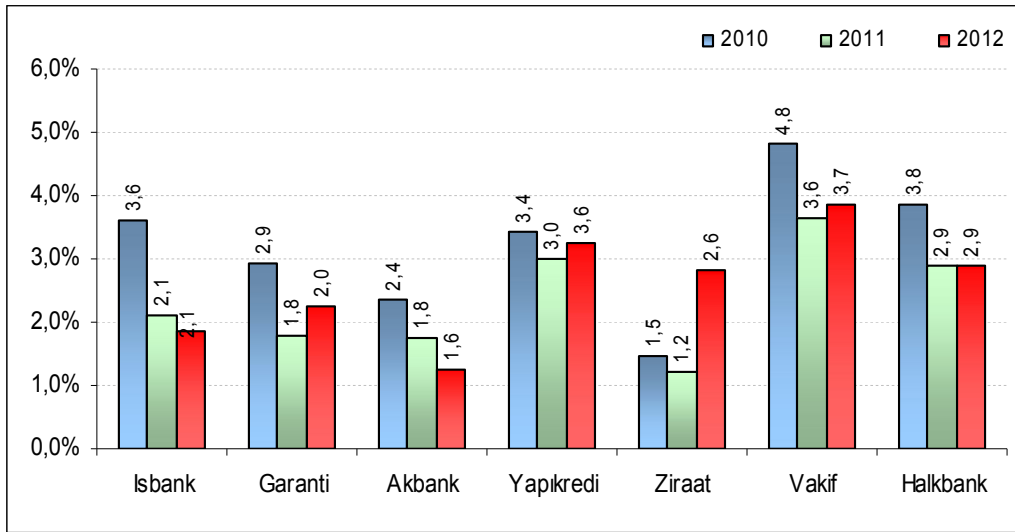
Şekil 5. TGA'daki Yıllık Değişim



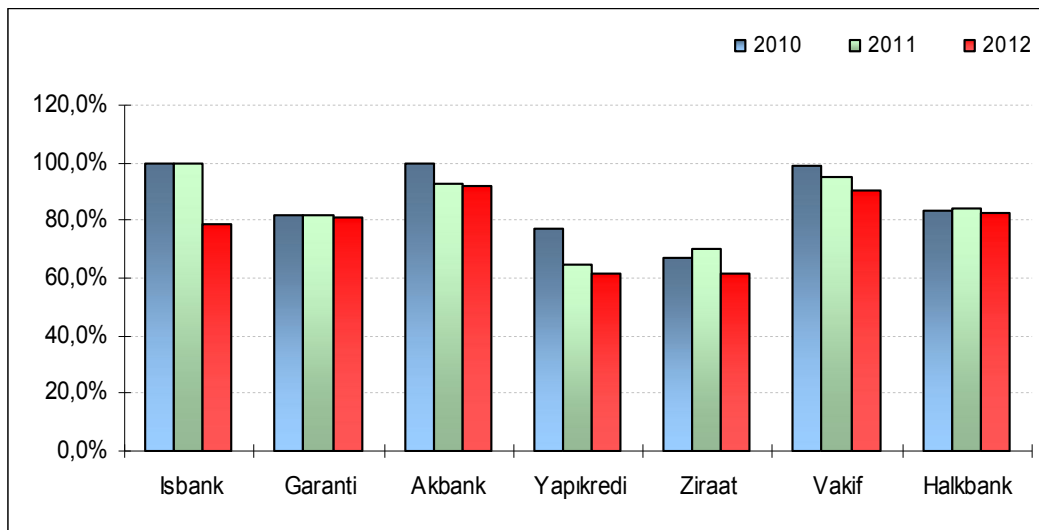
TGA Rasyosu

	TGA Rasyosu (%)						Özel karşılıklar / TGA (%)					
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	4,2	4,4	5,4	3,6	2,1	1,9	100,00	100,0	100,0	100,0	100,0	78,9
Garanti	2,2	2,4	4,3	2,9	1,8	2,3	63,73	63,7	81,0	81,9	81,7	80,9
Akbank	2,6	2,5	4,3	2,4	1,8	1,3	100,00	100,0	100,0	100,0	92,6	91,7
Yapı kredi	5,8	4,3	6,4	3,4	3,0	3,3	80,05	62,4	84,4	77,1	64,7	61,4
Ziraat	1,8	1,9	2,3	1,5	1,2	2,8	79,58	81,1	79,9	67,0	70,3	61,3
Vakıf	4,6	4,6	5,8	4,8	3,6	3,9	100,00	94,2	93,7	98,9	95,0	90,3
Halkbank	5,4	4,7	4,9	3,8	2,9	2,9	98,66	82,9	81,4	83,3	84,0	82,5

Şekil 6. TGA Rasyosu



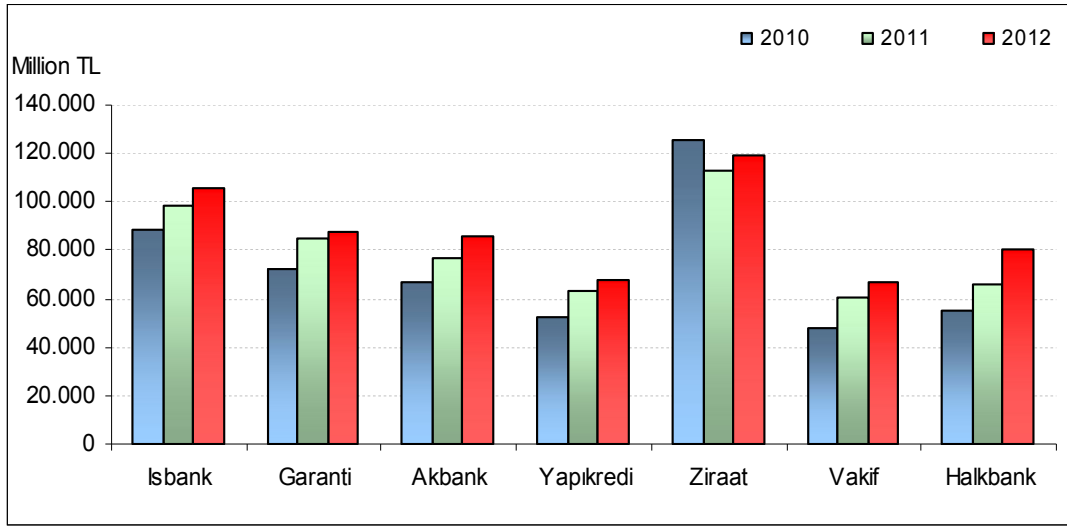
Şekil 7. Özel Karşılıklar / TGA



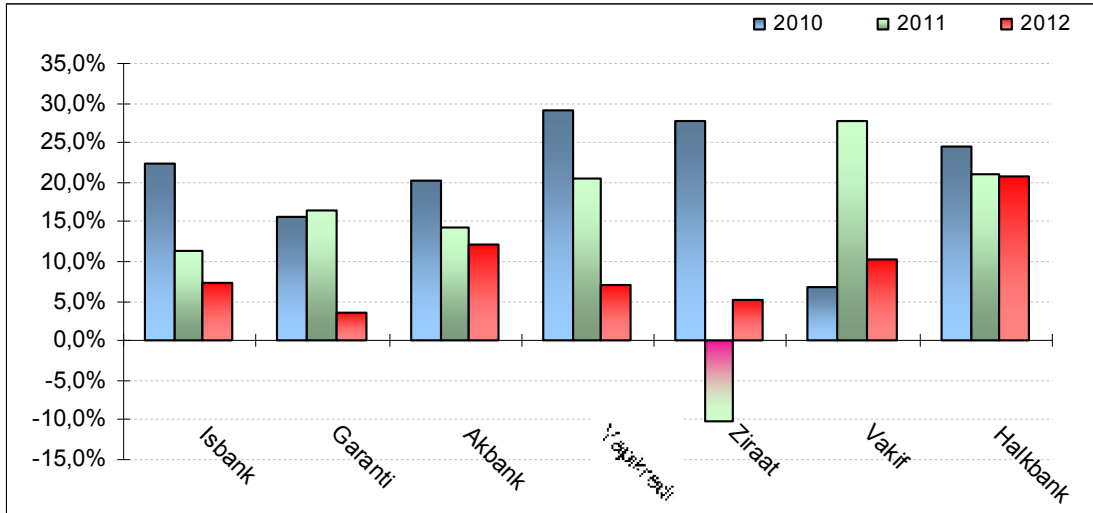
MEVDUAT

	Milyon TL					Değişim (%)			
	2008	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
Isbank	63.539	72.177	88.260	98.313	105.383	13,6	22,3	11,4	7,2
Garanti	52.715	62.808	72.658	84.543	87.482	19,1	15,7	16,4	3,5
Akbank	52.182	55.851	67.167	76.814	86.105	7,0	20,3	14,4	12,1
Yapı kredi	41.705	40.833	52.725	63.517	68.044	-2,1	29,1	20,5	7,1
Ziraat	83.883	98.529	125.796	113.067	118.966	17,5	27,7	-10,1	5,2
Vakıf	37.120	44.652	47.701	60.939	67.242	20,3	6,8	27,8	10,3
Halkbank	40.271	43.950	54.782	66.247	79.974	9,1	24,6	20,9	20,7

Şekil 8. Mevduat Hacmi



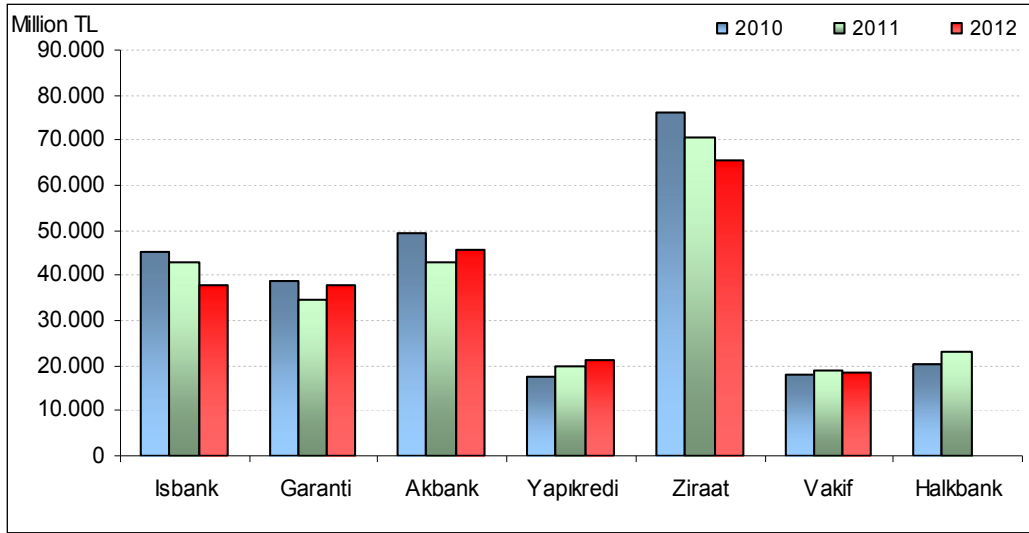
Şekil 9. Mevduat Hacmindeki Yıllık Değişim



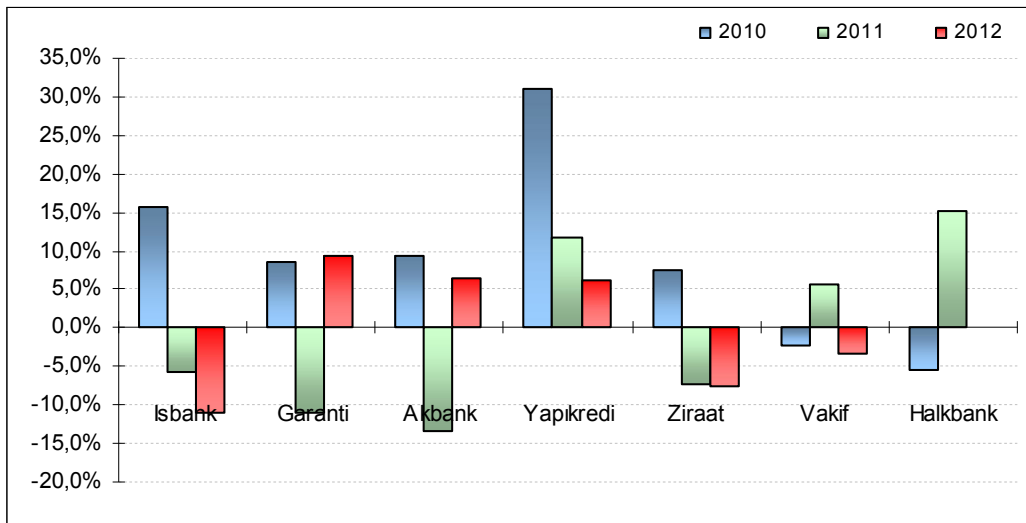
MENKUL KIYMETLER

	Milyon TL					Değişim (%)			
	2008	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
Isbank	24.981	39.290	45.437	42.778	38.055	57,3	15,6	-5,9	-11,0
Garanti	24.993	35.783	38.818	34.592	37.872	43,2	8,5	-10,9	9,5
Akbank	26.987	45.159	49.412	42.828	45.577	67,3	9,4	-13,3	6,4
Yapı kredi	12.795	13.506	17.685	19.763	21.008	5,6	30,9	11,8	6,3
Ziraat	58.522	70.988	76.352	70.766	65.336	21,3	7,6	-7,3	-7,7
Vakif	11.469	18.482	18.072	19.111	18.467	61,1	-2,2	5,7	-3,4
Halkbank	18.254	21.352	20.172	23.252	22.871	17,0	-5,5	15,3	-1,6

Şekil 10. Menkul Kıymet Hacmi



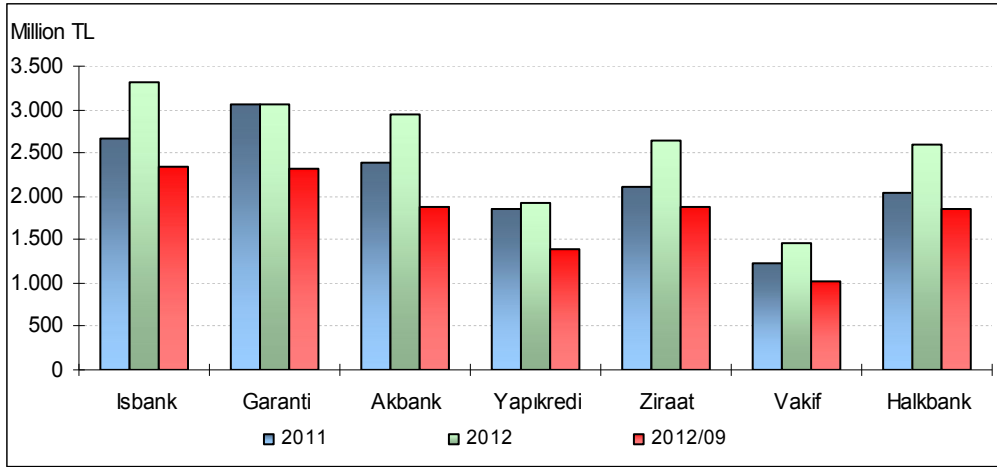
Şekil 11. Menkul Kıymet Hacmindeki Yıllık Değişim



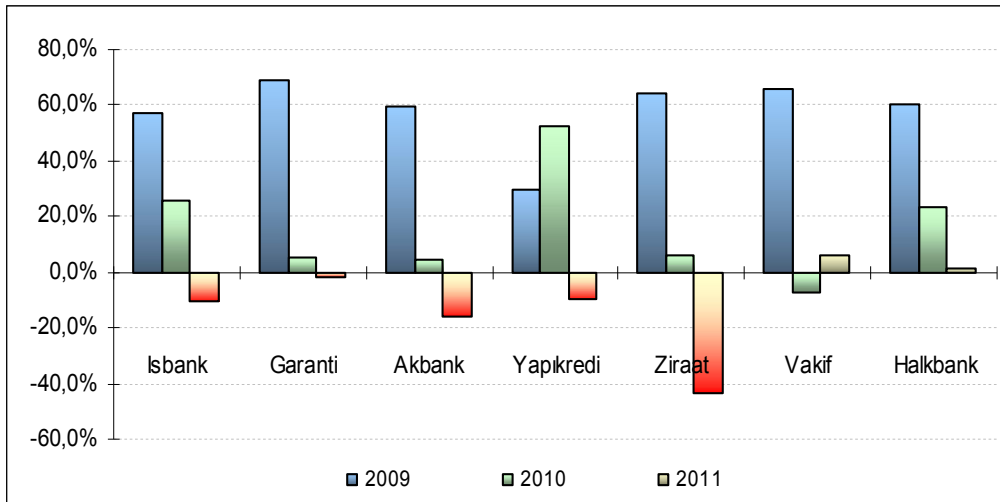
NET KAR

	Milyon TL					Değişim (%)			
	2008	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011	2012
Isbank	1.509	2.372	2.982	2.667	3.310	57,2	25,7	-10,6	24,1
Garanti	1.750	2.962	3.128	3.071	3.070	69,2	5,6	-1,8	0,0
Akbank	1.705	2.726	2.857	2.395	2.950	59,9	4,8	-16,2	23,2
Yapikredi	1.043	1.355	2.060	1.857	1.913	29,9	52,1	-9,8	3,0
Ziraat	2.134	3.511	3.713	2.101	2.650	64,5	5,7	-43,4	26,2
Vakif	753	1.251	1.157	1.227	1.460	66,1	-7,5	6,0	19,0
Halkbank	1.018	1.631	2.010	2.045	2.595	60,2	23,3	1,7	26,9

Şekil 12. Net Kar



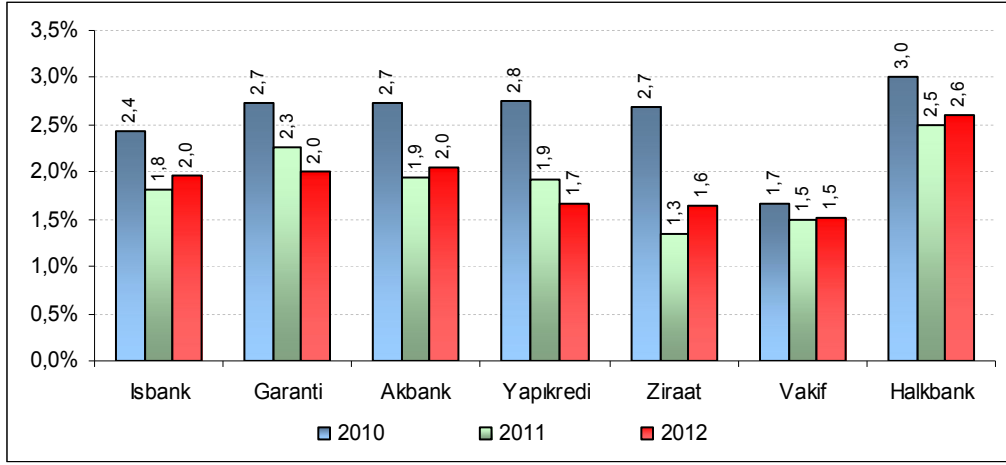
Şekil 13. Net Kardaki Yıllık Değişim



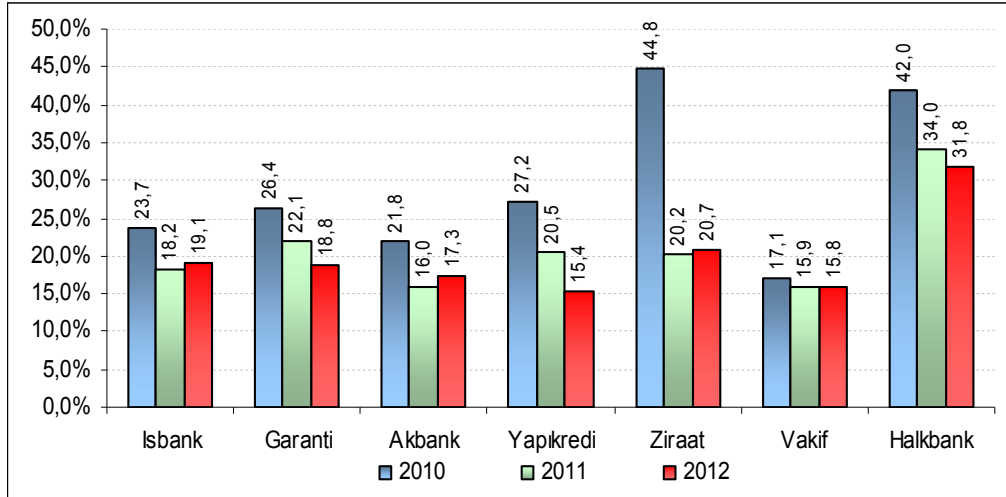
KARLILIK RASYOLARI

	Ortalama Aktif Karlılığı					Ortalama Özkaynak Karlılığı				
	2008	2009	2010	2011	2012	2008	2009	2010	2011	2012
Isbank	1,7	2,3	2,4	1,8	2,0	17,9	24,9	23,7	18,2	19,1
Garanti	2,2	3,0	2,7	2,3	2,0	28,5	32,8	26,4	22,1	18,8
Akbank	2,2	3,0	2,7	1,9	2,0	18,8	26,0	21,8	16,0	17,3
Yapı kredi	1,8	2,1	2,8	1,9	1,7	20,8	21,3	27,2	20,5	15,4
Ziraat	2,3	3,1	2,7	1,3	1,6	42,3	58,2	44,8	20,2	20,7
Vakıf	1,6	2,1	1,7	1,5	1,5	16,5	22,7	17,1	15,9	15,8
Halkbank	2,2	2,9	3,0	2,5	2,6	31,2	44,1	42,0	34,0	31,8

Şekil 14. Ortalama Aktif Karlılığı



Şekil 15. Ortalama Özkaynak Karlılığı



İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	Milyon TL			
İsbank	2009	2010	2011	2012
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	3.781	6.364
Bonolar	0	0	1.809	3.423
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	1.972	2.941
Garanti				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	3.704	5.862
Bonolar	0	0	2.083	1.601
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	1.621	4.261
Akbank				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	2.522	4.504	6.465
Bonolar	0	967	1.082	1.020
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	1.555	3.422	5.445
Yapı kredi				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	1.096	2.326
Bonolar	0	0	952	738
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	144	1.589
Ziraat				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	0	1.944
Bonolar	0	0	0	1.765
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	0	179
Vakıf				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	495	2.430
Bonolar	0	0	495	1.437
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	0	993
Halkbank				
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	0	496	2.038
Bonolar	0	0	496	692
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Tahviller	0	0	0	1.346

Şekil 16. Tahvil ve Bono İhracı İle Fonlama

