



Sayı: 2009/7
Tarih: 14.03.2009

Kredi maliyeti konutta düştü, otonda yükseldi

Dünyada yüzyılın en büyük krizi yaşanırken, Türkiye’de de bankacılık sektöründe hem sektörel hem bireysel kredilerde hızlı değişimler dikkat çekiyor. Hazine bonusu ve Merkez Bankası faizlerindeki değişimlerin de etkisiyle bireysel kredi geri dönüşleri tüketicinin cebinden daha fazla paranın çıkmasına neden oluyor.

İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası’nın (İSMMMO) “Krizde Banka Refleksi ve Yansımalar” başlıklı raporuna göre, 2008’in ortalarında dış kaynaklı kredi bulamadığı ve geri dönüş riski arttığı için kredi musluğunu kapatan bankalar 2009’da da 2001 krizindeki deneyimlerini konuşuyor. Buna göre, 2001’de yeni kredi olarak reel sektöre 14.8 milyar TL veren finans sektörü, bu rakamı 2002’de 8.9 milyar TL’ye indirdi. Daralma yüzde 40 oldu.

En Büyük Daralma Tekstilde

2001’de süttten ağzı yanan bankacılık sektörü, yaptığı açıklamalarla 2009’da da yoğunlu üfleyerek yiyeceğinin sinyalini verdi. Buna göre 2008’de reel ekonomiye 84.6 milyar TL yeni kredi kullandıran bankalar, 2009’da 2002’deki gibi verdiği kredi miktarını yüzde 40-50 azaltacak. İSMMMO’nun hesaplamalarına göre, son yıllarda kredi payında en büyük daralma, açık arayla tekstil sektöründe oldu. Ticari kredilerin gözdesi ise taşımacılık ve depolama.

İSMMMO’nun Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Türkiye Bankalar Birliği verileri ile bankaların üst düzey yöneticileriyle yapılan görüşmelerden derlediği bilgilere dayanarak hazırladığı rapora göre, kredideki daralmanın ilk sinyali ise Kasım ayında verilen kredilerde görüldü. Sektör 2008’in Ekim ayında bireysel krediler dahil 647.5 milyar lira kredi kullandırırken, Kasım ayında bu rakam binde 5’lik daralma ile 644.3 milyar liraya geriledi. 2009’un genelinde benzer tablonun hızlanarak sürmesi bekleniyor. Bireysel kredi cepesinde ise oldukça hareketli bir dönem yaşanıyor.

Gelecek Vaat Eden İş Parayı Kapıyor

Rapora göre, bankalar kredi vermeye devam edecek, ancak önemli olan kredi talep edilen işin gelecek vaat etmesi. Bankacılara göre sektör ayrımı yapılmayacaksa da daha çok seçici olunacak ve borcu borçla kapatmaya çalışan reel sektöre kredi pastasından bu yıl daha az pay düşecek. Nitekim 2001 krizi sonrasında verilen kredilerde de benzer tabloyla karşılaşılıyor. Bu yıl şansı yüksek sektörler ise sağlık, altyapı, genetik bilim, internet pazarlamacılığı, çevre,

kimya, turizm, nükleer yakıt ve petrol ürünleri, finansal aracılık, enerji üreten madenlerin çıkarılması ile sosyal ve kişisel hizmetler olarak sıralanıyor.

Yatırımın Dönüşü Uzun, Kredi Vadesi ise 5 Yıl

İSMMMO Başkanı Yahya Arıkan, reel sektörün kullandığı kredilerde en önemli sorunun vade yapılarından kaynaklandığını belirtti. Türkiye'de halen işletme kredilerinde vadenin 10 yılı geçmediğini aktaran Arıkan, "Birçok işletme kredisinde ise vade 3-5 yıl ile sınırlandırılıyor. Oysa yapılan yatırımların geri dönüşleri çoğu kez 5 yıldan önce gerçekleşmiyor. Finansman sıkıntısı bu noktada büyüyor. Kredi faizlerinin yüksek olması da reel sektörün belini büküyor. Bunun için Türkiye'de kredi faizlerinin aşağıya çekilmesi ve vadenin uzaması şart. Ancak vadenin uzaması için, mevduat vadelerinin de uzaması gerekiyor. Türkiye'de hala tercih edilen mevduatın vadesi 3 ayı geçmiyor. Reel sektör kredilerinin artış hızının sınırlı olmasında, mevduat vadelerindeki uyumsuzluk da önemli bir rol oynuyor" dedi.

2001 krizinde, bankaların yoğun kredi pazarlaması faaliyetleri içindeyken krizin baş göstermesiyle kredileri bıçak gibi kestiğini anımsatan Arıkan, şu değerlendirmeyi yaptı: "2008 yılında ise bankacılık sektörü yakalandığı krizde kredileri bu denli sert kesmek yerine, özellikle döviz kredilerinin kesilmesini uygun gördü.

2001 yılında bankacıların başvurduğu bir diğer yol da kredileri erken çağırmak oldu. Ancak 2008 yılında bankacılar, çoğunlukla kredileri erken çağırmadı. 2001 krizinin 2008 krizinden bir diğer farkı ise bireysel kredilerle reel sektör kredileri arasındaki ilginç tutum oldu. Bankacılar 2001 krizinde özellikle reel sektöre verdikleri kredileri keserken, 2008 krizi ile birlikte bireysel kredilerdeki daralma daha güçlü oldu. Ancak her iki krizde de en belirgin ortak özellik en fazla kredi kullandırdıkları sektörlerle bankacıların kriz sonrasında yeni kredi açmamaları olarak izlendi."

İSMMMO'nun araştırmasında ulaştığı saptamalar özetle şöyle:

Konutta Kredi Maliyeti 2 Yıl Öncesinin Altında

Mart 2008'de konut kredisi faizleri öncü bankaların ortalamasına göre yüzde 1.30 iken, bu oran krizin yoğunlaştığı Ekim-Kasım ayları döneminde ortalama yüzde 1.75'lere kadar çıktı. Ancak yükseliş uzun sürmedi; şimdilerde konut kredilerinde oranlar yeniden yüzde 1.50 seviyelerine çekildi.

Buna göre krizin en büyük dalgalarının yaşandığı dönem sonrasında 10 yıl vadeyle 100 bin YTL'lik konut kredisi çeken tüketicinin maliyeti 51 bin 638 TL'den, 18 bin 86 TL'ye geriledi. Otomobil kredilerinde ise farklılık gözlemlendi. Konut kredilerinde kriz dönemine göre faizlerde düşüş olmasına karşın taşıt kredilerinin faiz oranlarında bir indirim gerçekleşmedi. Kriz öncesinde 0 km taşıtlar için 30 bin TL'ye karşılık 36 ay vadede toplam 10 bin 536 TL faiz ödeyen tüketici, aynı para ve vade seçeneğine karşılık şimdilerde 3 bin TL daha fazla geri ödemeyle karşı karşıya kaldı.

2007 Mart ayı genelinde öncü bankaların taşıt kredisi faizleri yüzde 1.62 iken, bu oran talebin yüksek olduğu 2008 Mart'ında yüzde 1.44'e kadar geriledi. Kriz ile birlikte otomobil kredilerinde ilk tepki, faizlerin yüzde 1.64'lere yükselmesi oldu. Öncü bankaların şu anda kullandığı konut kredisi faiz oranları ise ortalama 1.80'lere çıktı.

100 bin TL'lik konut kredisinin 10 yıllık geri ödemesi 216 bin TL

Tarih	Faiz (%)	Aylık taksit (TL)	Vade sonu ödeme (TL)
Mart 2007	1.53	1.825	219.000
Mart 2008	1.30	1.650	198.034
Temmuz 2008	1.75	2.080	249.672
Mart 2009	1.50	1.801	216.120

30 bin TL'lik araç kredisinin 3 yıllık geri ödemesi 43,4 bin TL

Tarih	Faiz (%)	Aylık taksit (TL)	Vade sonu ödeme (TL)
Mart 2007	1.62	1.166	41.976
Mart 2008	1.44	1.126	40.536
Temmuz 2008	1.64	1.170	42.120
Mart 2009	1.80	1.207	43.452

*** Faiz oranları ilk 10 bankanın ortalaması alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu geri ödeme üzerinden alınan dosya masrafları bankalara göre değişkenlik gösterip hesaplamaya dahil edilmemiştir. Araç kredilerinde de sıfır kilometre araçlar baz alınmıştır.

Kredi Musluğundan 10 Yılda 304 Milyar TL Aktı

Son 10 yılda işletmelere 304 milyar TL kredi kullandıran bankacılık sektörü, bu yıl da kredi musluklarını açık tutacak. Ancak sektör ekonomik krizin devam edeceği 2009 yılı genelinde kredi dağıtılırken seçici davranacak. Ortalama yüzde 40'lık daralma da hesaba katıldığında; 2008'de reel sektöre aktarılmak üzere kullanılan 85 milyar 385 milyon TL'lik yeni kaynak miktarının bu yıl 51 milyar TL'ye gerilemesi ve yıl sonunda reel sektöre kullanılan kredi miktarının 350 milyar TL'yi ancak bulması öngörülüyor.

Reel sektöre verilen taze kredi miktarı (bin TL)

YILLAR	
1999	18.096.013,70
2000	7.093.950,90
2001	14.828.476,30
2002	8.989.218,10
2003	8.188.148,50
2004	22.082.032,10
2005	35.828.675,40
2006	58.957.866,10
2007	44.444.748,30
2008	84.665.617,80
TOPLAM	303.174.747,20

Kredi Payını Artıran Sektörler

Son 10 yılda kredi pastasından aldığı payı artıran sektörlerde dikkat çekici bir yükselme söz konusu. Bu dönemde payını en fazla artıran sektör taşımacılık ve depolama olarak görülüyor. Aynı kalemde yer alan haberleşme kredilerinde ise gerileme izleniyor. Aralık 2001'de taşımacılık sektörü tüm krediler içinde pastadan yüzde 0,6'lık pay alırken, bu rakam Ekim 2008'de yüzde 3,7'ye çıkıyor. Depolama ile birlikte bu oran yüzde 6,3'e ulaşıyor. Tarım, diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler, aracı kurumlar, GYO, RSYO, Sigorta ve Emeklilik Kuruluşları ve Diğerleri, Basım Sanayi, Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri, İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayii (Makine Teçhizat hariç), Toptan Ticaret ve Komisyonculuk sektörleri de payını artıran sektörler arasında yer alıyor.

SON 10 YILDA KREDİ PAYINI ARTIRAN SEKTÖRLER

SEKTÖRLER	Aralık 2001 (Bin TL)	Tüm sektörler içinde aldığı pay (%)	Kasım 2008 (Bin TL)	Tüm sektörler içinde aldığı pay (%)
Aracı Kurumlar, GYO, RSYO, Sigorta Emeklilik Kuruluşları ve diğerleri	349.130,1	0,9	5.856.002,7	1,5
Basım Sanayii	54.599,3	0,1	2.131.946,4	0,5
Diğer Taşımacılık Faaliyetleri ve Depolama	245.354,3	0,6	6.123.438,9	1,6
Diğer Toplumsal Hizmetler	839.293,3	2,1	9.393.625,4	2,4
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	137.166,1	0,4	4.563.157,1	1,2
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayii (Makine Teçhizat hariç)	375.343,8	0,9	4.529.067,2	1,2
Leasing, Faktoring, Finansman Şirketleri ve diğerleri	545.956,0	1,4	12.912.953,4	3,3
Perakende Ticaret ve Kişisel Eşyalar ile El Eşyalarının Onarımı	468.308,8	1,2	14.557.121,1	3,7
Taşımacılık	250.185,2	0,6	13.223.193,2	3,7
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	2.838.713,0	7,1	29.684.692,0	7,6

İniş Geçen Sektörler

10 yılda kredi pastasından aldığı payı azaltan sektörler içinde ise tekstil sektörü açık ara farkla öncü görülüyor. Aralık 1999'da tekstil sektörü tüm kredi pastasından yüzde 17,9'luk pay

alırken bu rakam Kasım 2008'de yüzde 3.8'e geriliyor. Makine ve teçhizat, kağıt hammadde ve kağıt ürünleri imalat, kültür hizmetleri, metal ana sanayi, motorlu araçlar ve bunların parça ve aksesuarları kredi pastasını küçülten sektörler olarak dikkat çekiyor.

KREDİ HACMİ AZALAN SEKTÖRLER

SEKTÖR	1999		2008	
	Kredi miktarı (Bin TL)	Aldığı pay (%)	Kredi miktarı (Bin TL)	Aldığı pay (%)
BAŞKA YERLERDE SINIFLANDIRILMAMIŞ İMALAT SAN.	135.096,10	1,2	4.457.554,1	1,1
DERİ VE DERİ ÜRÜNLERİ SAN.	104.847,30	0,9	989.265,3	0,3
DİĞER METAL DIŞI MADENLER SAN.	280.228,80	2,4	7.197.650,3	1,8
ELEKTRİKLİ VE OPTİK ALETLER SAN.	377.367,00	3,2	4.417.929,7	1,1
ENERJİ ÜRETMEYEN MADN. ÇIKARILMASI	102.703,80	0,9	2.171.669,9	0,6
GIDA, MEŞRUBAT VE TÜTÜN SAN.	1.308.401,20	11,2	15.808.266,6	4,0
KAĞIT HAM. VE KAĞIT ÜRN. BASIM SAN.	237.123,20	2,0	4.024.173,4	1,0
KİMYA VE KİMYA ÜRÜNLERİ İLE SENT. LİF SAN.	413.185,20	3,5	6.714.623,7	1,7
MAKİNA VE TEÇHİZAT SAN.	317.492,30	2,7	8.415.883,2	2,1
METAL ANA SAN VE İŞLENMİŞ MAD. ÜRT.	973.727,00	8,3	17.832.231,5	4,5
OTEL VE RESTORANLAR (TURİZM)	390.716,40	3,3	8.992.206,9	2,3
TEKSTİL VE TEKSTİL ÜRÜNLERİ SAN.	2.090.489,70	17,9	14.793.980,7	3,8
ULAŞIM ARAÇLARI SAN.	347.234,10	3,0	10.346.633,6	2,6
ULUSLARARASI ÖRGÜT VE KURULUŞLAR	19.117,20	0,2		

Ferdi Krediler, Reel Sektörün Payından da Çaldı

Reel sektörün kredi pastasından son yıllarda daha az pay almasının bir diğer önemli nedeni olarak, ferdi kredilerin payının artması gösteriliyor. Nitekim 2001 yılından farklı olarak bu yıl bankacıların izleyeceği bir diğer farklılık ferdi kredilerde yaşanacak gibi görünüyor. 2001 krizi sonrasında reel sektör kredileri ile birlikte ferdi kredileri de azaltan sektör temsilcileri,

bu kriz sonrasında ferdi kredileri azaltmayı planlamadığını dile getiriyor. Görüşlerine başvurduğumuz bankacıların birçoğu ferdi kredilerde geri dönüş hızının daha yüksek olduğunu dile getiriyor. Ferdi kredilerde, pastadan en büyük payı tüketici kredileri alacak gibi görünüyor.

Ferdi kredilerde pasta sürekli büyüyor

	Aralık 2003 (Bin TL)	Tüm sektörler içinde aldığı pay (%)	Kasım 2008 (Bin TL)	Tüm sektörler içinde aldığı pay (%)
Ferdi Kredi (Diğer)	1.126.390,4	1,8	33.521.223,3	8,6
Ferdi Kredi (Konut)	1.579.472,0	2,5	36.188.995,6	9,2
Ferdi Kredi (Otomobil)	3.074.437,5	4,8	5.727.562,1	1,5
Kredi Kartı	1.255.023,3	2,0	13.140.405,4	3,4

Kredi İçin İnceleme Süresi Uzuyor

Bu yıl kredi başvurularında sık elenip ince dokunması kredi talebinin sonucunun uzamasına da neden olacak. Konu ile ilgili reel sektörden şikayetler yükselirken, bankacılar bunu bir taktik olarak kullanıyor.

Benzer durumun yaptığımız incelemelerle yine 2001 krizi sonrası verilen kredilerde de benzerlik göstermesi dikkat çekiyor. Kredi talebi ile bankaların kapısını çalacak olan reel sektörü daha fazla evrak ve teminat talepleri de bekliyor. Kriz öncesinde haftada sektör genelinde ortalama 3 bin başvuru yapıp incelemeler 2 gün içinde sonuçlandırılırken, kriz ile birlikte başvuru dosya sayısında yaklaşık yüzde 40'luk daralma yaşandı. Talep edilen kredilerin cevaplanma süresi ise iki günden 1 haftaya çıktı.

Kredilerde Erken Çağrılmalar Azaldı

Reel sektöre kredi açan bankacılık sektörü kendine rehber olarak 2001 yılı sonrasında baz alsa da büyük oranda kredilerin geri çağrılmadığı gözleniyor. Sektör temsilcileri bunun gerekçesini erken çağrılan kredilerin sektörün gelişmesine engel olmasını gösteriyor. 2001 krizinden aldıkları en önemli dersin erken çağrılan krediler olduğunun altı çiziliyor. Başbakan ve Maliye Bakanı'nın da bu konulardaki uyarılarının etkili olduğu söyleniyor. Ancak buna rağmen çok sorunlu kredilerde sektör zaman zaman erken kapatmayı talep edebiliyor.

Bir başka sevindirici konu ise vergisel olarak 2001'e göre kredi vergilerinin nispeten azalması olarak karşımıza çıkıyor. Ancak reel sektöre daha fazla kredi verilmesi için bankacılık sektörü vergilerinde yeni bir düzenleme yapılması gerekiyor. Halen reel sektör kredilerinde resim ve harç gibi yüksek oranda vergileri alınıyor. Söz konusu vergilerde indirim gidilmesi durumunda sektör daha fazla reel sektöre kaynak ayırabilir ve toplanan vergilerde de artış yaratılabilir.

Krizlerde Hangi Sektörler, Ne Kadar Kredi Aldı?

2001 krizini yaşayan Türk bankacılık sektörü 2002'de savunma ve kamu yönetimi, turizm, nükleer yakıt ve petrol ürünleri, finansal aracılık, enerji üreten madenlerin çıkarılması, sosyal ve kişisel hizmetler, balıkçılık ve ulaşım sektörlerine verdiği krediyi artırdı. Sektör kriz döneminde en riskli alanları ise metal ana sanayi, makine ve teçhizat sanayi, inşaat, gıda, emlak komisyonculuğu, elektrikli ve optik aletler sanayi olarak gördü ve krediyi azalttı. 2001 krizinin öğrettiği önemli bir stratejinin de bankaların krizde yüksek kredi verdiği sektörlerle kriz sonrası daha az kredi kullandırması oldu. Yani kriz döneminde 50 birim kredi alabilen sektörler kriz sonrası ancak 10 birim kredi alabildi. Aynı durumun bu yılki kredi pastasında da benzerlik göstermesi bekleniyor.

KRİZ VE SONRASINDA KREDİLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

SEKTÖR	2001		2002		2008	
	Toplam kredi miktarı (Bin TL)	Sektöre giren taze kredi miktarı (Bin TL)	Toplam kredi miktarı (Bin TL)	Sektöre giren taze kredi miktarı (Bin TL)	Toplam kredi miktarı (Bin TL)	Sektöre giren taze kredi miktarı (Bin TL)
TEKSTİL VE TEKSTİL ÜRÜNLERİ SAN.	4.657.242,10	1.301.316,30	5.728.720,90	1.071.478,80	14.842.145,3	2.836.763,30
AĞAÇ VE AĞAÇ ÜRÜNLERİ SAN.	101.362,90	-103.765,50	139.551,50	38.188,60	1.739.253,1	498.760,40
BALIKÇILIK	5.603,60	-6.562,40	20.713,40	15.109,80	353.156,1	99.075,80
BAŞKA YERLERDE SINIFLANDIRILMAMIŞ İMALAT SANAYİİ	503.477,40	-3.718,40	531.182,70	27.705,30	4.402.311,7	691.517,30
DERİ VE DERİ ÜRÜNLERİ SANAYİİ	118.937,60	-172.993,80	153.116,40	34.178,80	926.296,4	293.153,80
DİĞER METAL DIŞI MADENLER SAN.	1.398.079,80	746.479,40	1.450.832,50	52.752,70	7.186.511,6	2.081.568,50
DİĞER TOPLUMSAL SOSYAL VE KİŞİSEL HİZMETLER	645.480,00	-92.053,20	1.255.107,70	609.627,70	12.749.689,0	3.307.694,60
EĞİTİM	78.785,40	37.443,60	91.633,60	12.848,20	791.979,4	113.674,90
ELEKTRİK GAZ VE SU KAYNAKLARI	2.999.235,40	2.634.804,60	4.002.301,10	1.003.065,70	13.656.799,5	5.386.800,70
ELEKTRİKLİ VE OPTİK ALETLER SAN.	1.168.400,60	118.686,40	988.063,00	-180.337,60	4.313.146,2	863.188,60

EMLAK KOMİSYON, KİRALAMA VE İŞLETMECİLİK FAALİYETLERİ	1.743.026,80	1.336.824,90	2.418.548,10	675.521,30	10.203.912,9	4.185.521,50
ENERJİ ÜRETEN MADENLERİN ÇIKARILMASI	393.336,20	118.575,10	440.988,80	47.652,60	3.063.866,2	783.689,80
ENERJİ ÜRETMEYEN MADENLERİN ÇIKARILMASI	130.575,70	-201.807,40	203.561,70	72.986,00	1.973.790,3	686.384,30
FİNANSAL ARACILIK	1.453.009,40	332.842,30	2.259.739,00	806.729,60	18.768.956,1	3.248.771,20
GIDA, MEŞRUBAT VE TÜTÜN SAN.	3.026.429,30	936.949,80	3.346.479,00	320.049,70	15.551.165,1	3.877.642,90
İNŞAAT	2.963.684,40	1.019.257,80	3.422.150,10	458.465,70	26.135.225,4	8.905.364,80
İŞÇİ ÇALIŞTIRAN ÖZEL KİŞİLER	23.783,90	-65.100,20	43.742,90	19.959,00	200.307,3	41.644,90
KAĞIT HAM. VE KAĞIT ÜRL. BASIM SAN.	724.473,90	175.835,80	965.453,60	240.979,70	3.941.342,7	1.779.883,00
KAUÇUK VE PLASTİK ÜR. SAN.	474.793,30	100.592,60	510.370,10	35.576,80	3.890.630,8	794.255,40
KİMYA VE KİMYA ÜRÜNLERİ İLE SENT. LİF SAN.	1.205.902,60	410.620,60	1.740.174,50	534.271,90	6.382.640,5	1.545.985,70
MAKİNA VE TEÇHİZAT SAN.	1.385.249,30	746.023,00	1.422.972,70	37.723,40	8.665.603,6	2.104.745,70
METAL ANA SAN VE İŞLENMİŞ MAD. ÜRT.	2.252.844,00	522.343,20	2.149.527,00	-103.317,00	17.366.418,4	5.631.858,20
NÜKLEER YAKIT RAF. VE PETR. KÖMÜR ÜR.	956.195,40	775.910,40	2.092.021,10	1.135.825,70	6.678.255,6	3.654.766,80
OTEL VE RESTORANLAR (TURİZM)	878.256,70	-81.755,00	1.018.837,60	140.580,90	9.220.893,9	2.838.210,20
SAĞLIK VE SOSYAL HİZMETLER	293.684,80	186.499,60	142.547,60	-151.137,20	3.803.073,8	928.993,00
SAVUNMA VE KAMU YÖNETİMİ, ZORUNLU SOSYAL GÜVENLİK KURUMLARI	13.982,20	-20.938,10	386.952,40	372.970,20	4.277.192,8	1.674.739,70
TARIM, AVCILIK, ORMANCILIK	1.527.141,30	566.935,90	1.856.306,20	329.164,90	14.467.124,1	3.123.177,40
TAŞIMACILIK, DEPOLAMA VE HABERLEŞME	3.368.569,70	2.030.770,50	3.476.804,80	108.235,10	23.959.235,5	6.687.686,00

TOPTAN, PERAKENDE TİC. KOM. MOTORLU ARAÇ SERVİS HİZM.	3.979.419,90	687.171,40	4.507.483,00	528.063,10	53.334.645,2	13.316.903,90
ULAŞIM ARAÇLARI SAN.	1.547.477,30	798.526,70	2.241.776,00	694.298,70	10.329.178,7	2.683.195,50
TOPLAM		14.835.715,90		8.989.218,10		84.665.617,80

EDİTÖRE NOT: Yukarıdaki tabloda bankacılık sektörünün 2001 krizi öncesinde hangi sektörlere kredi musluklarını açtığı, hangi sektörlerde ise daha az kredi kullandığı görülüyor. 2001 yılında riskli görüp krediyi kestiği sektörlerin başında enerji üretmeyen madenlere verilen krediler geliyor. Kriz öncesinde, tıpkı 2008'de olduğu gibi, kredilerden en fazla payı inşaat, emlak komisyonculuğu, elektrik gaz ve su kaynakları gibi sektörlerin aldığı izleniyor. Buna göre 2009 yılında da tıpkı 2002'de olduğu gibi başta inşaat, enerji ve finans sektörleri olmak üzere kredilerden daha az pay alması öngörülüyor.