

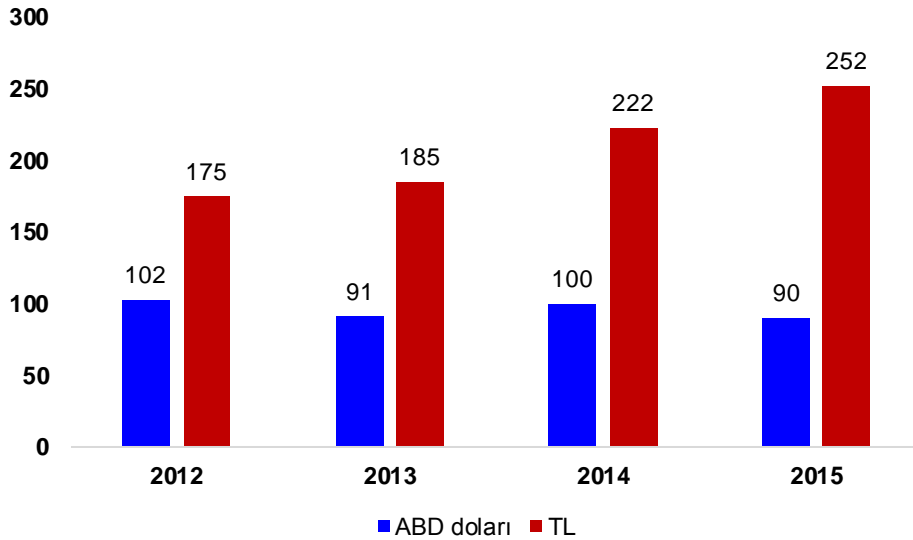
Bankacılık Sektöründe Sermaye Yeterliliği ve Özkaynaklara İlişkin Bilgi Notu

1 Mart 2016

Krediler özkaynaklardan hızlı arttı:

Bankacılık sektöründe 2015 yılında toplam özkaynaklar yüzde 13 oranında artarak 262 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam krediler ise yüzde 20 oranında artarak 1.497 milyar TL olmuştur. Bankacılık sektörünün risklerinin çok önemli bir büyüklüğünü oluşturan kredilerdeki bu artışa bağlı olarak, sermaye yeterlilik oranı yüzde 16,3'ten yüzde 15,6'ya gerilemiştir. Bu oran uluslararası karşılaştırmalara göre gayet iyi bir düzeyde olmakla birlikte son dönemde gerileme eğilimindedir.

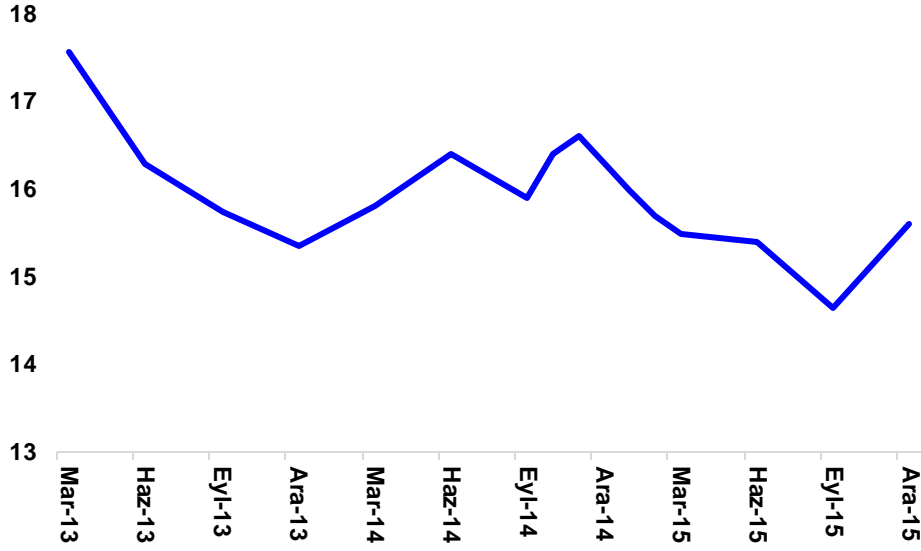
Özkaynaklar (Milyar ABD doları, Milyar TL)



TL'nin değer kaybı kredi riskini artırdı:

Kredilerdeki artışın, özkaynaklardaki artıştan daha hızlı olmasının önemli bir nedeni 2015 yılında TL'nin döviz sepeti (0,5 ABD doları ve 0,5 avro) karşısında yüzde 18 oranında değer kaybetmesidir. Sabit kurla hesaplandığında kredi stoku yüzde 15 artmıştır. Özkaynakların çok yüksek bölümü ise TL cinsinden tutulmaktadır. Dolayısıyla TL'nin değer kaybı sermaye yeterliliğini aşağıya çekmektedir.

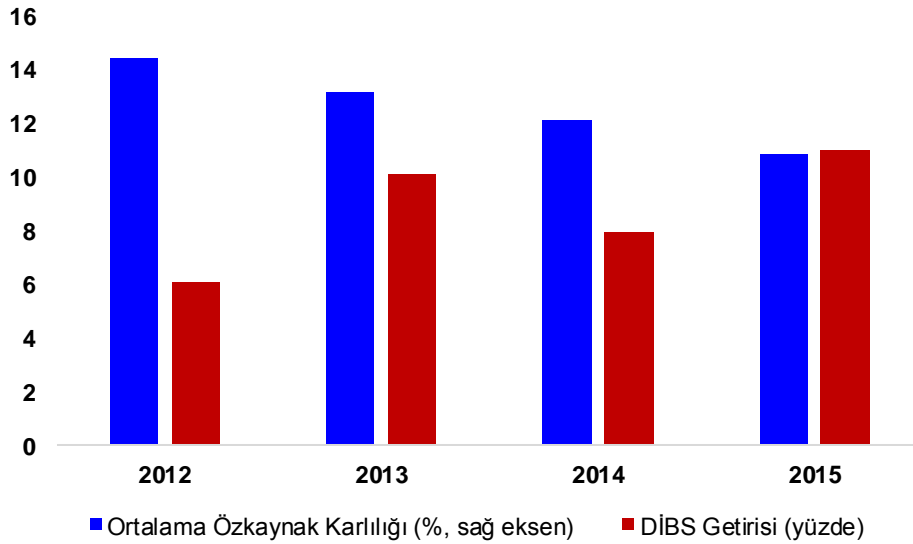
Sermaye Yeterliliği Oranı (yüzde)



Düşük karlılık özkaynak artışını sınırladı:

Özkaynak büyümesini sınırlandıran başlıca nedenler, gelir azaltıcı ve maliyet artırıcı düzenlemelerdir. Bundan dolayıdır ki kar hacmi özkaynak büyümesini yeterince destekleyememiştir. Net kar hacmi, 2015 yılında yüzde 6 artarak 26 milyar TL olmuştur. Ortalama özkaynak karlılığı ise yüzde 11,6'dan yüzde 10,5'a gerilemiştir.

Ortalama Özkaynak Karlılığı ve DİBS Getirisi (yüzde)





Özkaynaklar kredinin de ana kaynađı:

Türkiye’de bankaların sermaye yeterlilik oranının en az yüzde 12 olması gerekmektedir. Bu oran özkaynaklara eklenen her 1 TL’nin yaklaşık 8 TL’lik kredi verebilmesi anlamına gelmektedir. Dolayısıyla bankacılık sektöründe özkaynak üretimi ve kullanımı, ekonomik büyüme üzerinde doğrudan ve güçlü bir etkiye sahiptir.

Özkaynak artışı önemli:

Türkiye ekonomisinin büyüme ihtiyacı, büyümenin finansmanında kredilerin önemi, sermaye maliyetinin düzeyi, risklerin yükseldiği dönemlerde finansal istikarın sürdürülmesindeki rolü ve uluslararası düzenlemelerdeki sıkılaşan kurallar dikkate alındığında özkaynakların güçlü ve sermaye yeterliliğinin yüksek olması gerekmektedir. Aksi durumda bankacılık sektörünün büyümenin finansmanına olan katkısı sınırlı kalabilecektir.