



Ekonomide ve Bankacılık Sektöründe Gelişmeler ve Beklentiler

İstanbul Sanayi Odası

25 Ocak 2023

Sunumun içeriđi

- **Dünyada ve Türkiye’de ekonomik gelişmeler ve beklentiler**
- **Bankacılık sektörünün temel büyüklükleri**
- **İstanbul ili; bankacılık verileri**



Dünyada ve Türkiye’de Ekonomik Gelişmeler ve Beklentiler



Büyüme ve ticareti etkileyen olaylar

2021 ve öncesi

- Pandemi
- Artan korumacılık eğilimi
- Genişleyici politikalar
- Tedarik zincirinde bozulma
- Yüksek borçluluk oranı
- İklim ve çevre riskleri
- Teknolojide yenilikler

Temel göstergeler 2021, % değişme

Büyüme

Dünya

Türkiye

5.9

11.4

Ticaret hacmi

10.1

28

Petrol fiyatları* (dolar)

79

Tüketici fiyatları (Gelişmiş ü.)

3.1

36.1

*Yıl içinde en yüksek fiyat

Kaynak: IMF, WEO, Ekim 2022

Ekonomik Program



Büyüme ve ticareti etkileyen olaylar

2022

- Savaş
- Yaptırımlar
- Enerji, gıda ve hammadde fiyatlarında yüksek artış
- Artan korumacılık eğilimi
- Yüksek enflasyon ve sıkılaştırma
- Büyüme ve ticarete yavaşlama
- Tedarik zincirinde bozulma

- İklim ve çevre riskleri
- Teknolojide yenilikler

Temel göstergeler 2022, % değişme

	Dünya	Türkiye
Büyüme	3.2	5
Ticaret hacmi	4.3	24
Petrol fiyatları* (dolar)	122	
Tüketici fiyatları (Gelişmiş ü.)	7.2	64.3

*Yıl içinde en yüksek fiyat

Kaynak: IMF, WEO, Ekim 2022

Ekonomik Program



Küresel olumsuzluklara rağmen Türkiye ekonomisi büyümeye devam etti

- Büyüme ortalama yüzde 5 oldu
- İstihdam arttı, işsizlik azaldı
- Makina yatırımları arttı
- Net dış talep büyümeye katkı vermeye devam etti
- Turizm gelirinde hızlı bir toparlanma oldu
- Bütçe açığı hedefin altında kaldı
- Borçluluk oranı düştü
- TL talebi arttı
- Dış ticaret dengesi
- Cari denge
- Enflasyon



Büyüme ve ticareti etkileyen olaylar

2023 yılına yansımalar

- Savaş devam ediyor
- Yüksek enflasyon; sıkılaştırıcı politikalar
- Büyüme ve ticarete yavaşlama
- Tedarik zincirinin yeniden oluşturulması
- Enerji ve gıda güvenliği
- İklim ve çevre riskleri
- Teknolojide yenilikler

Temel göstergeler

2023, % değişme

Dünya

Türkiye

Büyüme

2.7

5

Ticaret hacmi

2.5

26

Petrol fiyatları* (dolar)

80

Tüketici fiyatları (Gelişmiş ü.)

4.4

24

*Tahmin

Kaynak: IMF, WEO, Ekim 2022
Ekonomik Program

**Küresel zorluklar ve gelişmeler,
dışa açık bir ülke olarak ülkemize yansıyor**



Dünya ekonomisinde değişme devam ediyor

Kişi başına gelir (dolar bazında, ortalama % değişme)

	Gelişmiş ü.	GOÜ	Dünya	Türkiye
1981-2000	5.2	2.8	3.6	4.4
2001-2022	3.2	7.4	4.2	5.6

Ülkemiz yüksek büyüme potansiyeline ve hızına sahip

Kaynak: IMF

Gelişmiş ülkeler ile gelişmekte olan ülkeler arasında kişi başına gelir farkı

1980'de 11 kat

2022'de 8 kat

Gelişmekte olan ülkeler dünya payı

	1980	2022
Nüfus	79	86
Gelir	25	44



Bankacılık Sektörünün Temel Büyüklükleri



Bankacılık sektörü bilançosu

Seçilmiş bilanço kalemleri

30.12.2022

	Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL		Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL
Likit varlıklar	490	113	2,606	Mevduat	4,780	218	8,866
Menkul değerler	1,357	54	2,366	Tasarruf	2,465	136	5,009
Krediler	5,101	132	7,568	Ticari	1,780	78	3,229
Ticari	3,572	132	6,038	Diğer	536	5	627
Büyük işletmeler	1,830	117	4,018	KKM (bilgi için)	0	0	1,415
KOBİ	1,742	15	2,020	Mevduat dışı kaynak	667	117	2,856
Bireysel	1,529		1,530	Yurtdışı bankalar	31	71	1,360
TGA	24		26	Yasal özkaynaklar	1,655	0	1,655
Brüt	155		162				
Özel karşılık	131		136				

Kaynak: BDDK, TBB



TL ticari kredi arttı, YP ticari kredi azaldı

Seçilmiş bilanço kalemleri

30.12.2022

Değişme	Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL	Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL	
Likit varlıklar	206	-10	677	Mevduat	2,900	-38	3,562
Menkul değerler	624	-2	891	Tasarruf	1,390	-27	1,767
Krediler	2,268	-23	2,669	Ticari	1,194	-11	1,467
Ticari	1,726	-23	2,126	Diğer	315	-1	328
Büyük işletmeler	839	-21	1,182	KKM (bilgi için)			1,415
KOBİ	887	-2	943	Mevduat dışı kaynak	-134	-13	319
Bireysel	542		543	Yurtdışı bankalar	10	-7	303
TGA	-6		-11	Yasal özkaynaklar	721	0	721
Brüt	12		2				
Özel karşılık	18		13				

Kaynak: BDDK, TBB



KOBİ yılı

Seçilmiş bilanço kalemleri

30.12.2022

% Değişme	Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL	Milyar TL	Milyar dolar	Milyar TL
Likit varlıklar	73	-8	35	Mevduat	154	67
Menkul değerler	85	-3	60	Tasarruf	129	55
Krediler	80	-15	54	Ticari	204	83
Ticari	93	-15	54	Diğer	143	110
Büyük işletmeler	85	-15	42	KKM (bilgi için)		
KOBİ	104	-11	88	Mevduat dışı kaynak	-17	13
Bireysel	55		55	Yurtdışı bankalar	48	29
TGA	-21		-29	Yasal özkaynaklar	77	77
Brüt	8		1			
Özel karşılık	16		10			

TL KOBİ kredileri iki katına çıktı

Kaynak: BDDK, TBB



TL'nin payı arttı

%	2021	2022
Mevduat	35	54
Krediler	58	68

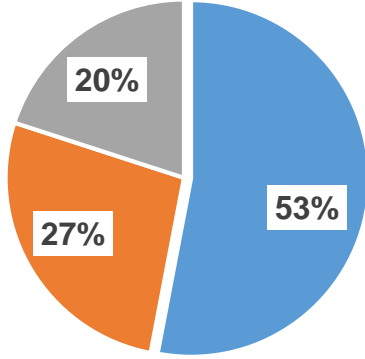
Kaynak: BDDK, TBB



Kredilerin yüzde 80'i ticari

Ticari kredilerin üçte biri imalat sektörüne

Kredilerin dağılımı (2022 Aralık)



■ Kurumsal ■ KOBİ ■ Bireysel

KOBİ kredilerinin payı 5 puan arttı

Ticari kredilerin dağılımı

Seçilmiş sektörler, (%)

	2021 Aralık	2022 Kasım
Toplam	100	100
İmalat sanayi	27	29
Ticaret	16	17
İnşaat	11	10
Enerji	10	9
Taşıma, depo ve haberleşme	8	8
Emlak ve komisyon	8	8
Turizm	5	4
Tarım ve ormancılık	4	5

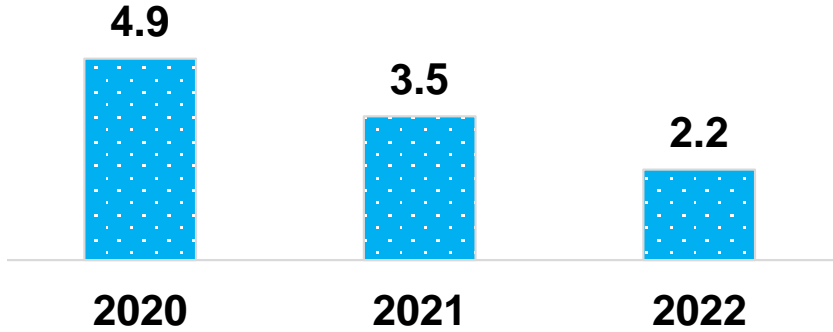
İmalat sanayiinin payı son 4 yılda 5 puan arttı

Kaynak: BDDK, TBB

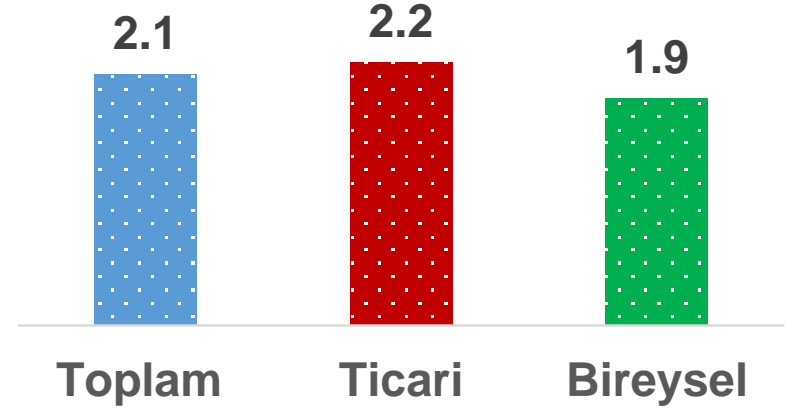


Sorunlu krediler makul düzeyde ve düşüyor

Ticari kredilerde tahsili gecikmiş alacak oranı (%)



Tahsili gecikmiş alacak oranı (2022, %)



Kaynak: BDDK, TBB



Aktif kalitesinde ihtiyatlı bir yaklaşım var

Yapılandırılan krediler*

Milyar TL

	Eylül 2022	Kredi karşılıkları	Eylül 2022
Toplam	405	%	
II. Grup-Yakın izleme	373	Özel karşılık oranı (2022 sonu)	84
III-V. Grup-Takip	32	Genel karşılıkları/II. Grup krediler	28
Yeniden yapılandırılan krediler/krediler (%)	6		

*Mevduat, kalkınma ve yatırım bankaları

Kaynak: BDDK, TBB



İstanbul ili; Bankacılık Sektörü Verileri



Nakdi kredilerde sektör payı yüzde 50'nin üzerinde

Nakdi krediler*

2022 Kasım

Milyar TL

Sektör payı (%)

TL

1,928

39

YP

1,999

81

Toplam

3,927

53

*TGA dahil değildir

Kaynak: TBB Risk Merkezi



Gayri nakdi kredilerde sektör payı yüzde 50'ye yakın

Gayrinakdi krediler 2022 Kasım	Milyar TL	Sektör payı (%)
TL	501	43
YP	621	52
Toplam	1,122	47

Kaynak: TBB Risk Merkezi



Krediler ticari ağırlıklı

Nakdi krediler* 2022 Kasım

	Milyar TL	Dağılım (%)	Sektör (%)
Ticari	3,474	88	80
Bireysel	453	12	20
Toplam	3,927	100	100

*TGA dahil değildir

Kaynak: TBB Risk Merkezi



Ticari krediler imalat sektörü ağırlıklı

İmalat sektöründe sorunlu kredi oranı düşük düzeyde

Ticari krediler

Seçilmiş sektörler
2022 Kasım

Dağılım (%)

İmalat	33
Ticaret	16
Emlak, komisyon (AVM)	9
Taşıma, depolama ve hab	9
İnşaat	8
Enerji	8
Finansal aracılık	8
Turizm	3

Tahsili gecikmiş alacak oranı:

yüzde 2,5

Ticari kredilerde:

yüzde 2,5

İmalat sanayiinde:

yüzde 0,95

Kaynak: TBB Risk Merkezi



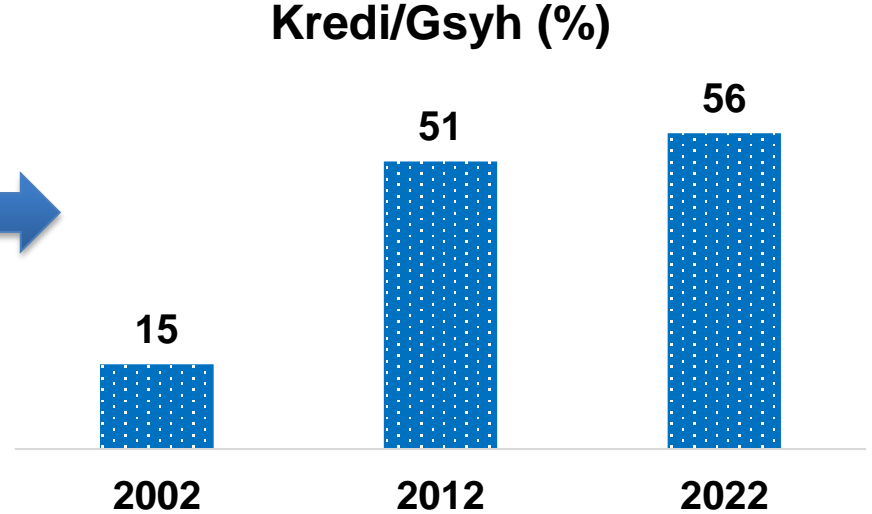
Genel Deęerlendirme



Sağlıklı işleyen bankacılık sektörü...

Ekonominin finansmanında daha fazla rol alıyor

- Sağlıklı bilanço yapısı
- Tecrübeli yönetim
- Finansman çeşitliliği
- Geniş yelpazede kredi
- Yüksek aktif kalitesi
- Dijital ürün ve hizmetleri
- Yaygın hizmet ağı
- Güçlü uluslararası muhabirlik ağı
- Sağlam müşteri ilişkileri



Gücümüz Türkiye ekonomisidir

**Bankacılık sektörü,
ülkemiz büyüdükçe
güçlenmekte ve gelişmekte,
gücünü
kalkınmada ve refahın arttırılmasında
kullanmaktadır.**



Paydaşlarımızın yanında olacağız

- Verimliliđi ve katma değeri arttıran teknolojiye yatırım yapan,
 - Üreten, döviz geliri ve istihdam sađlayan
paydaşlarımızla birlikte olmaya,
Sermaye birikimini ve TL tasarruf artışıını desteklemeye,
 - Çevre ve iklim risklerini gözeterek finansman sađlamaya,
 - Ödeme sistemini sağlıklı olarak çalıştırmaya,
 - Büyümeye katkı vermeye
- devam edeceđiz.*



Teşekkür Ederiz

