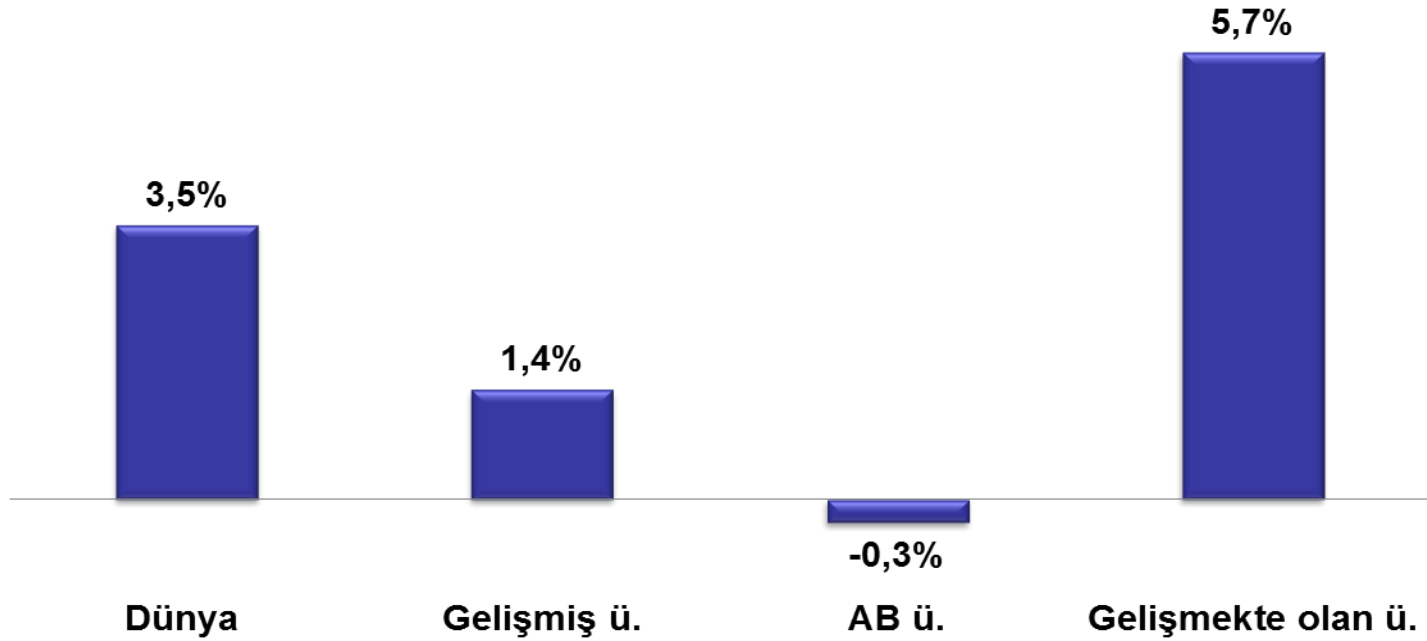




# **Ekonomik Gelişmeler ve Bankacılık Sektörü**

**Hüseyin Aydın  
Yönetim Kurulu Başkanı**

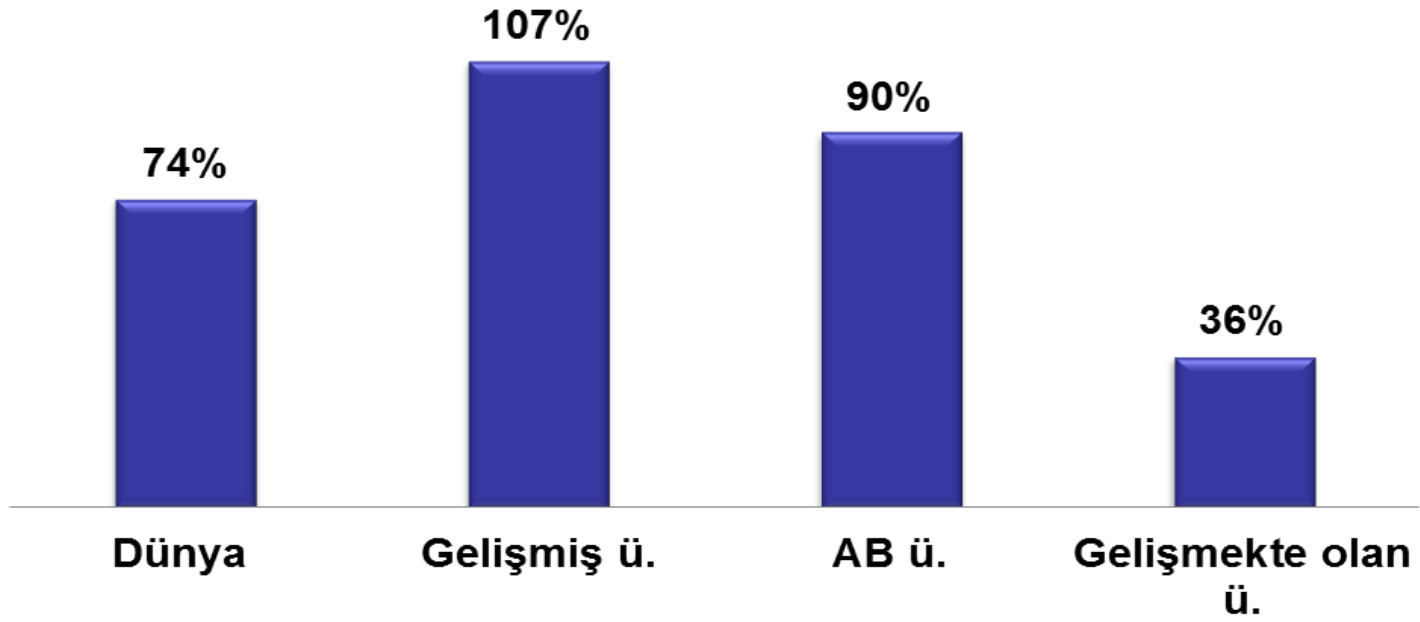
# Küresel büyüme tahmini, 2012



Kaynak: IMF, World Economic Outlook, Nisan 2012



# Kamu borç stoku tahmini, 2012



Kaynak: IMF, World Economic Outlook, Nisan 2012



# Gelişmekte olan ülkeler için riskler

- **Küresel büyümenin ve ticaretin yavaşlaması**
- **Dış ticaret hadlerinin düşmesi**
- **Enerji fiyatlarının artması**
- **Sermaye hareketlerindeki ani değişiklikler**



# Makro riskleri iyi yönetmek

- **Güçlü makro denge**
- **Yüksek rekabet gücü**
- **Daha iyi üretim ve yatırım ortamı**
- **Ulusal paraya güven**
- **Güçlü finansal sektör**
- **Proaktif yaklaşım**



# **Ekonomide ve bankacılık sektöründe yeniden yapılanma sonrası gelişmeler**



# Ekonominin son on yılı

- **Kamu kesiminin borçlanma gereğinin gayri safi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 10,6'dan yüzde 1'e gerilemiştir.**
- **Kamu kesimi borç stokunun gayri safi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 69'dan yüzde 40'ın altına düşmüştür.**
- **İç borç stokunun banka bilançosuna oranı 40 puan azalarak yüzde 30 olmuştur.**
- **Kişi başına gelir 3 kat artarak 10 bin doları aşmıştır.**



# Ekonominin son on yılı

- Enflasyon yüzde 30'dan yüzde 10'a inmiştir.
- Portföy ve doğrudan yabancı sermaye girişi toplamı 346 milyon dolardan, 35 milyar dolara çıkmıştır.
- Tasarruf mevduatı baz alındığında, para ikamesi yüzde 64'ten yüzde 32'ye gelmiştir.
- Finansal olmayan şirketlerin toplam kredileri içinde, Türkiye'de yerleşik bankaların payı yüzde 46'dan yüzde 77'ye çıkmıştır.

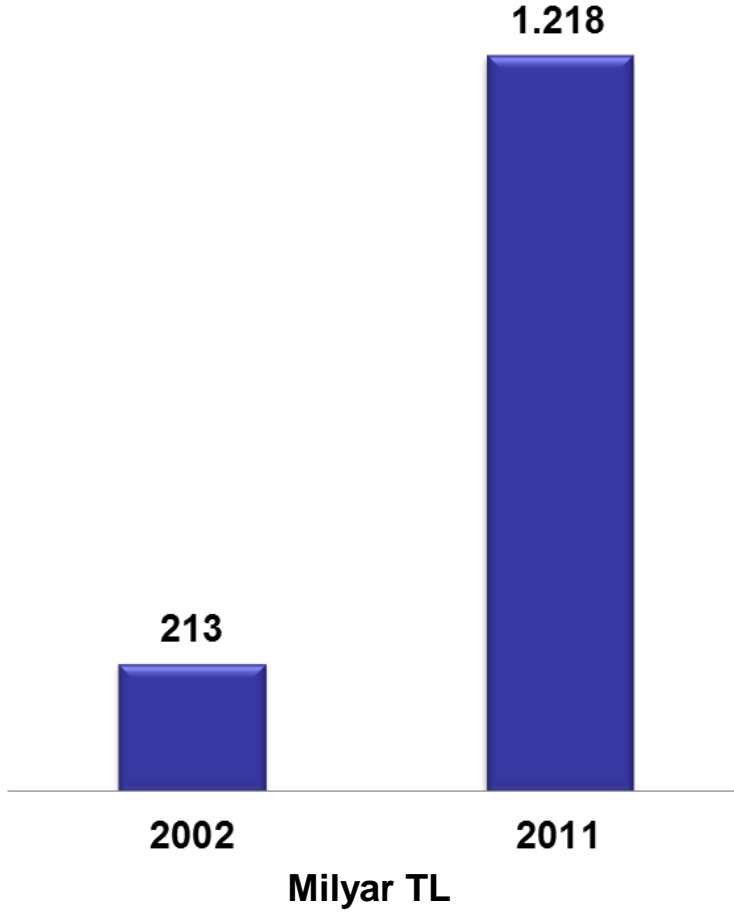




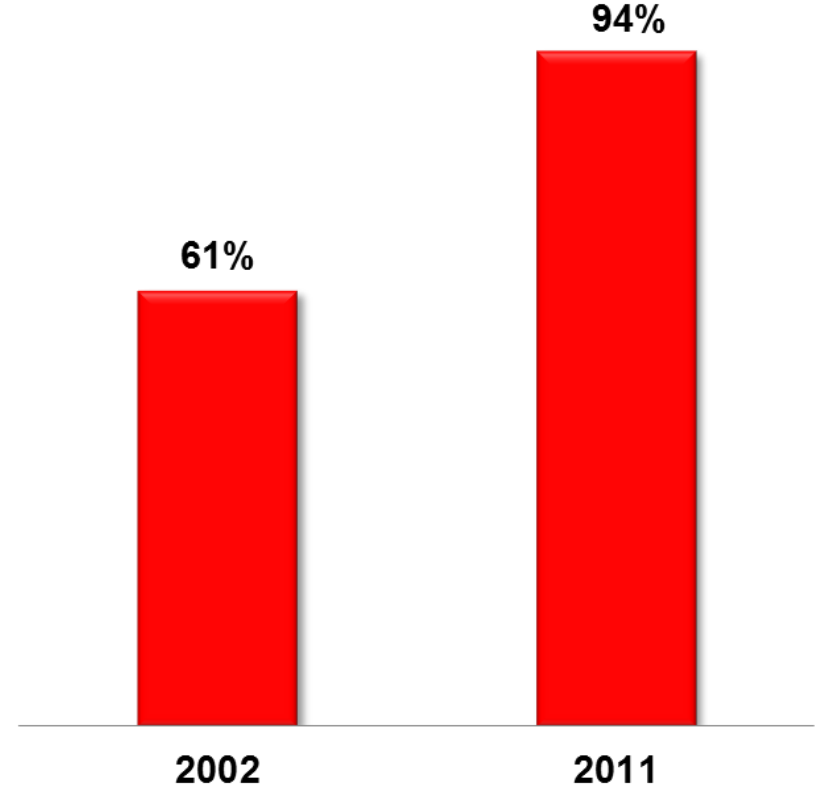
**Yeniden yapılanan bankacılık  
sektörü faaliyet ortamını iyileştiren  
reformları kısa sürede algılamış ve  
büyümeye destek olmuştur.**



## Aktifler 10 yılda 6 kat arttı



## Aktiflerin gsyh'ya oranı 33 puan yükseldi

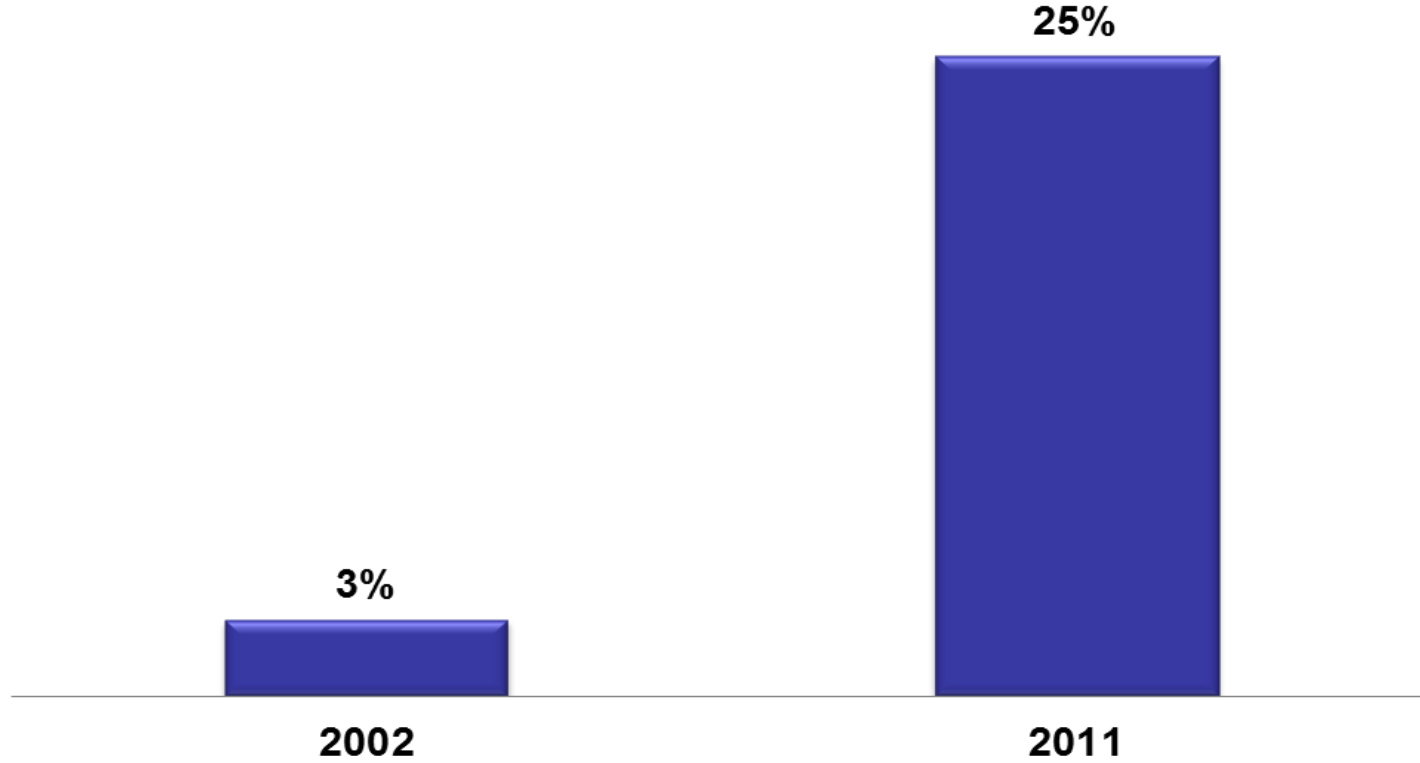


Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB



# Ortaklık yapısında hızlı değişme

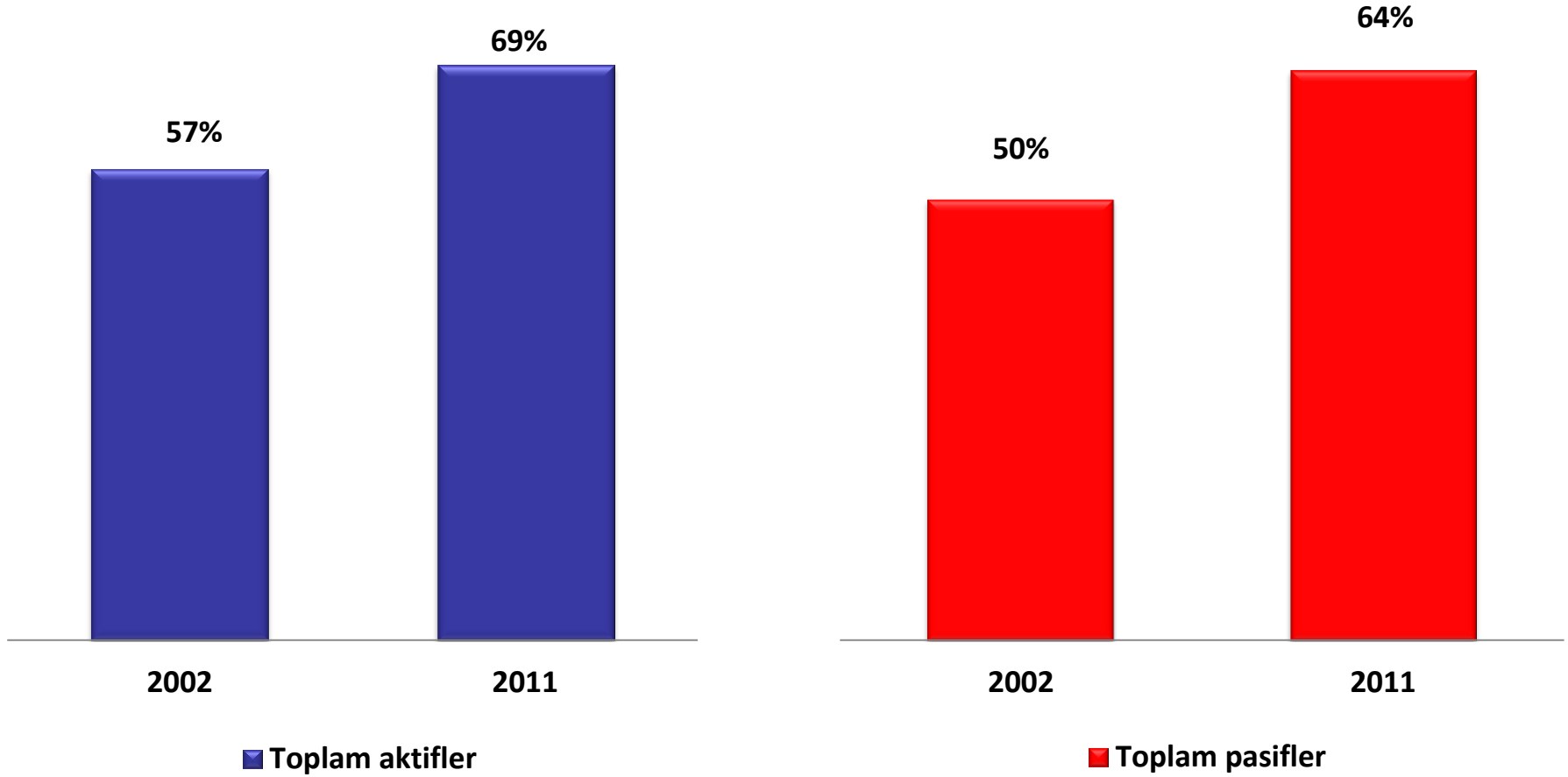
(İMKB'deki işlem gören hisseler hariç)



Kaynak: TBB

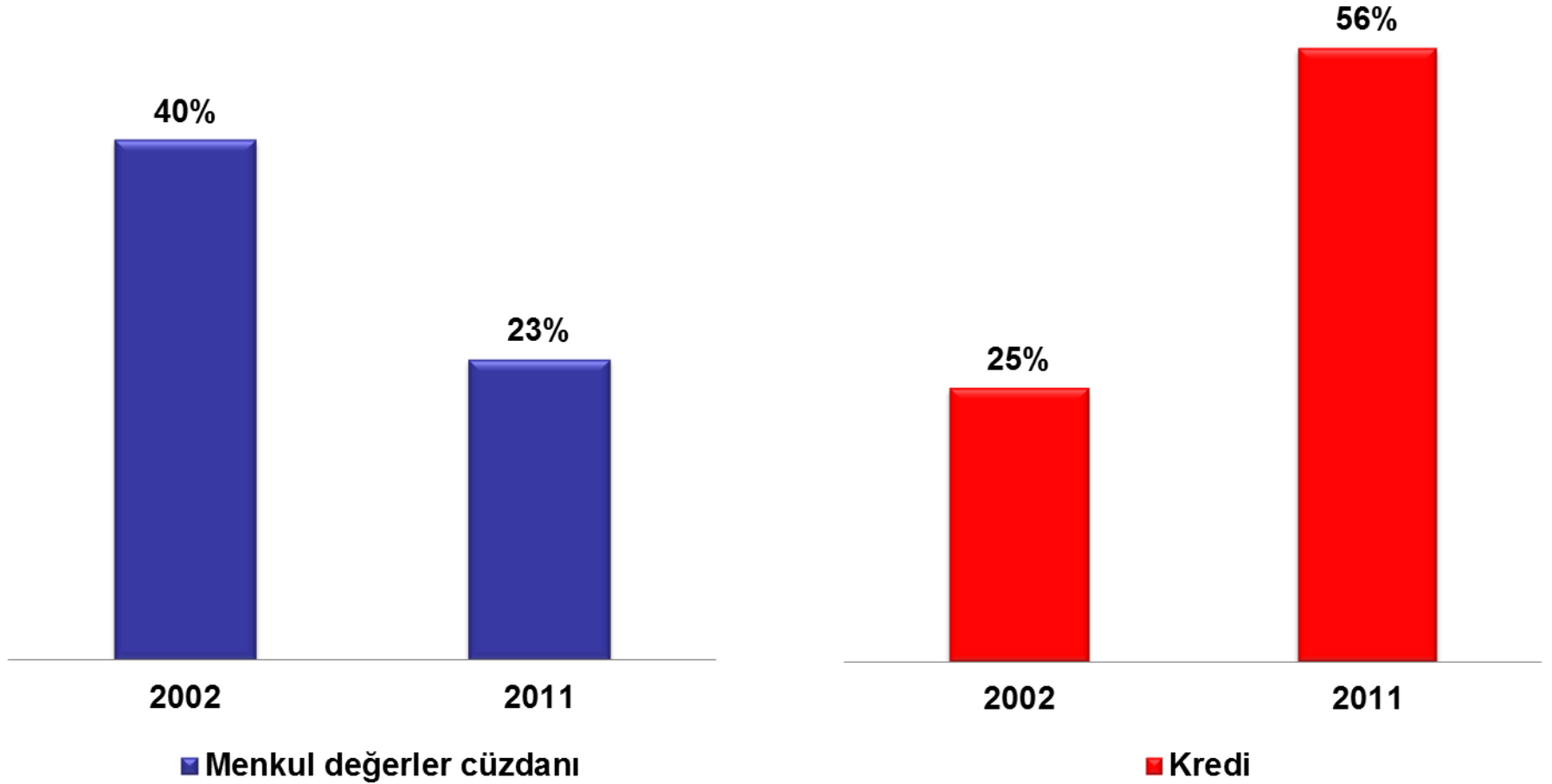


# Bilançoda TL'nin payı arttı



Kaynak: BDDK, TBB

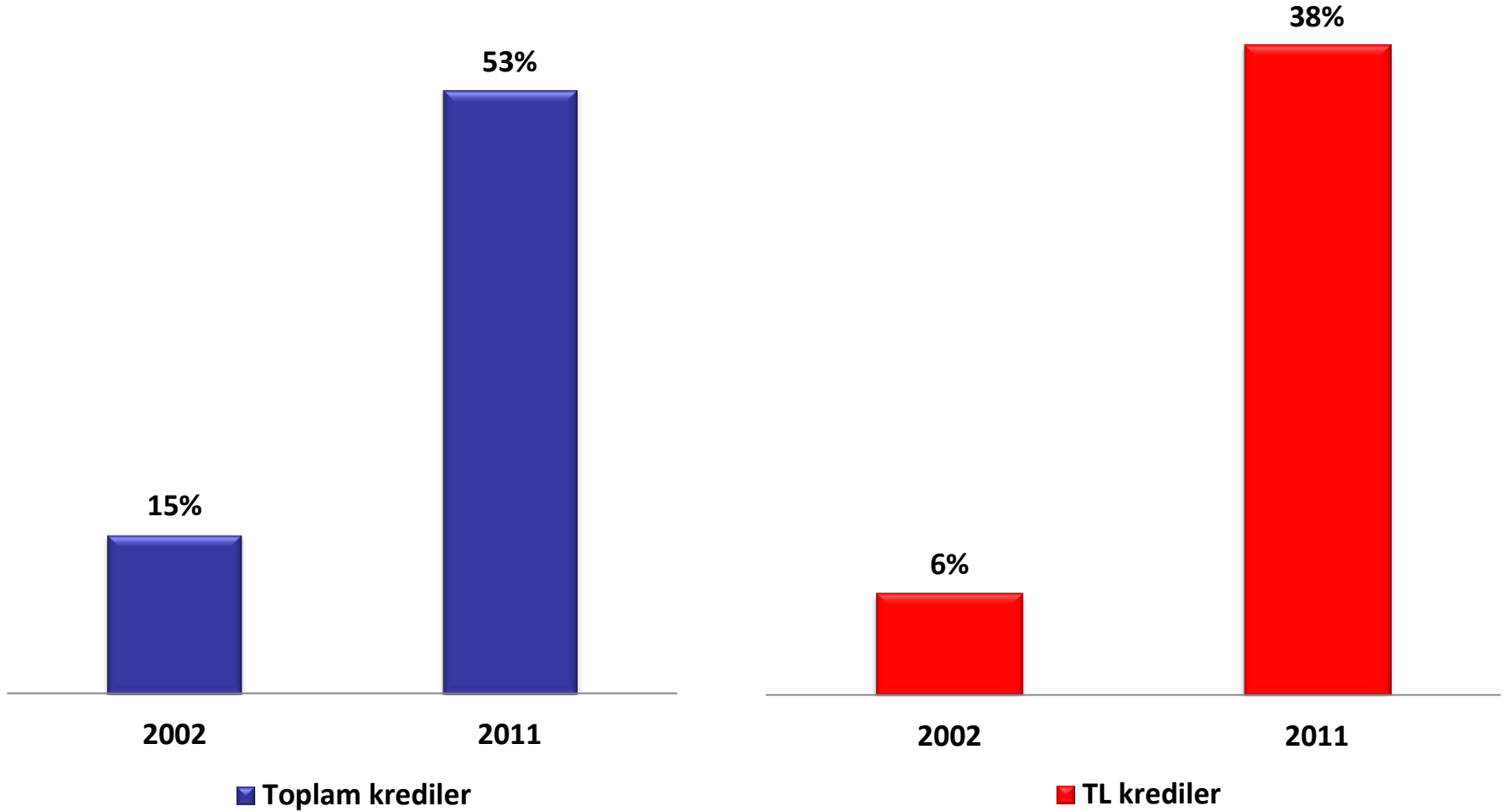
# Aktiflerin yapısı değişti



Kaynak: BDDK, TBB

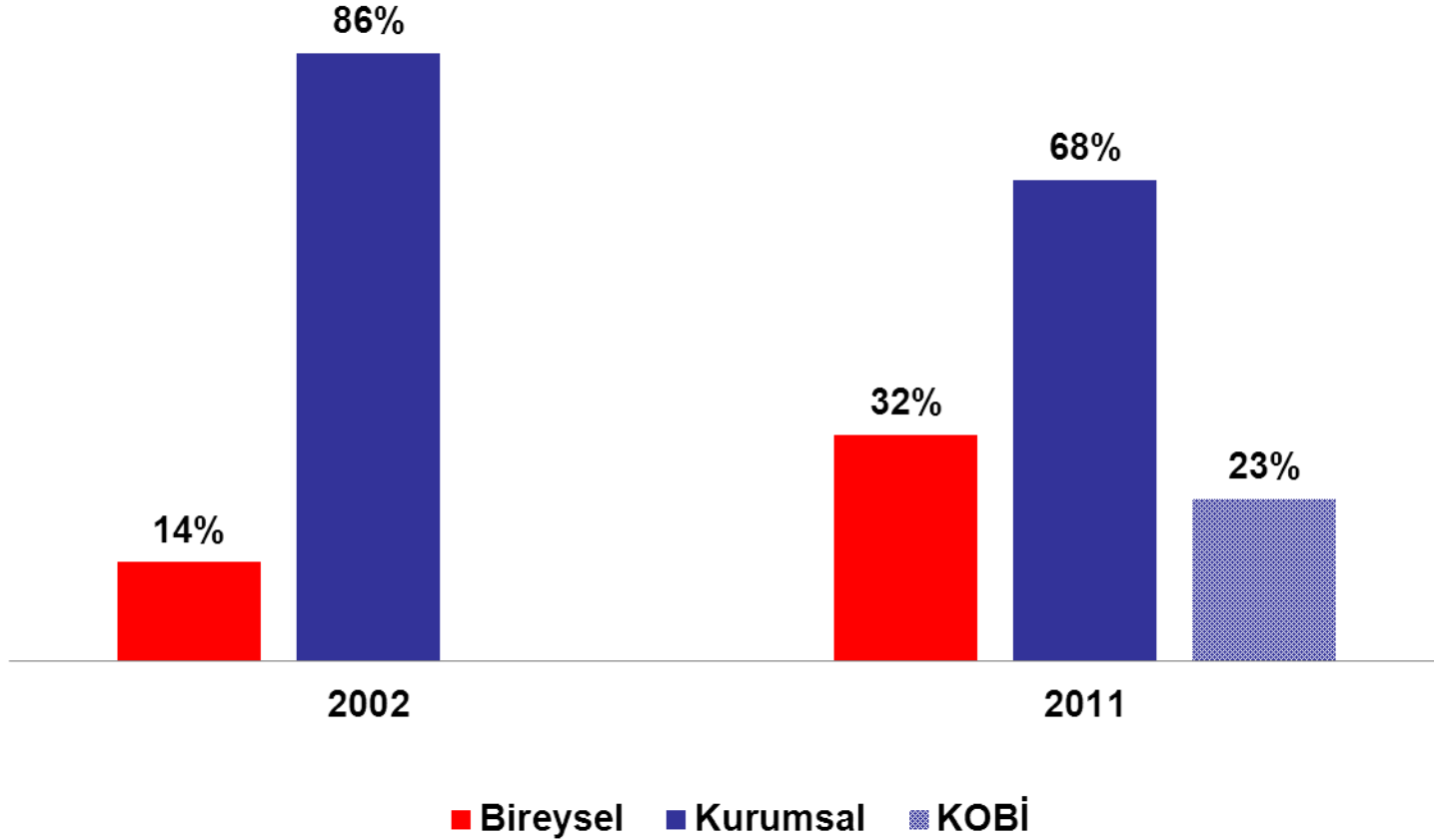


# Kredilerin ve TL kredilerin gsyh'ya oranı



Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB

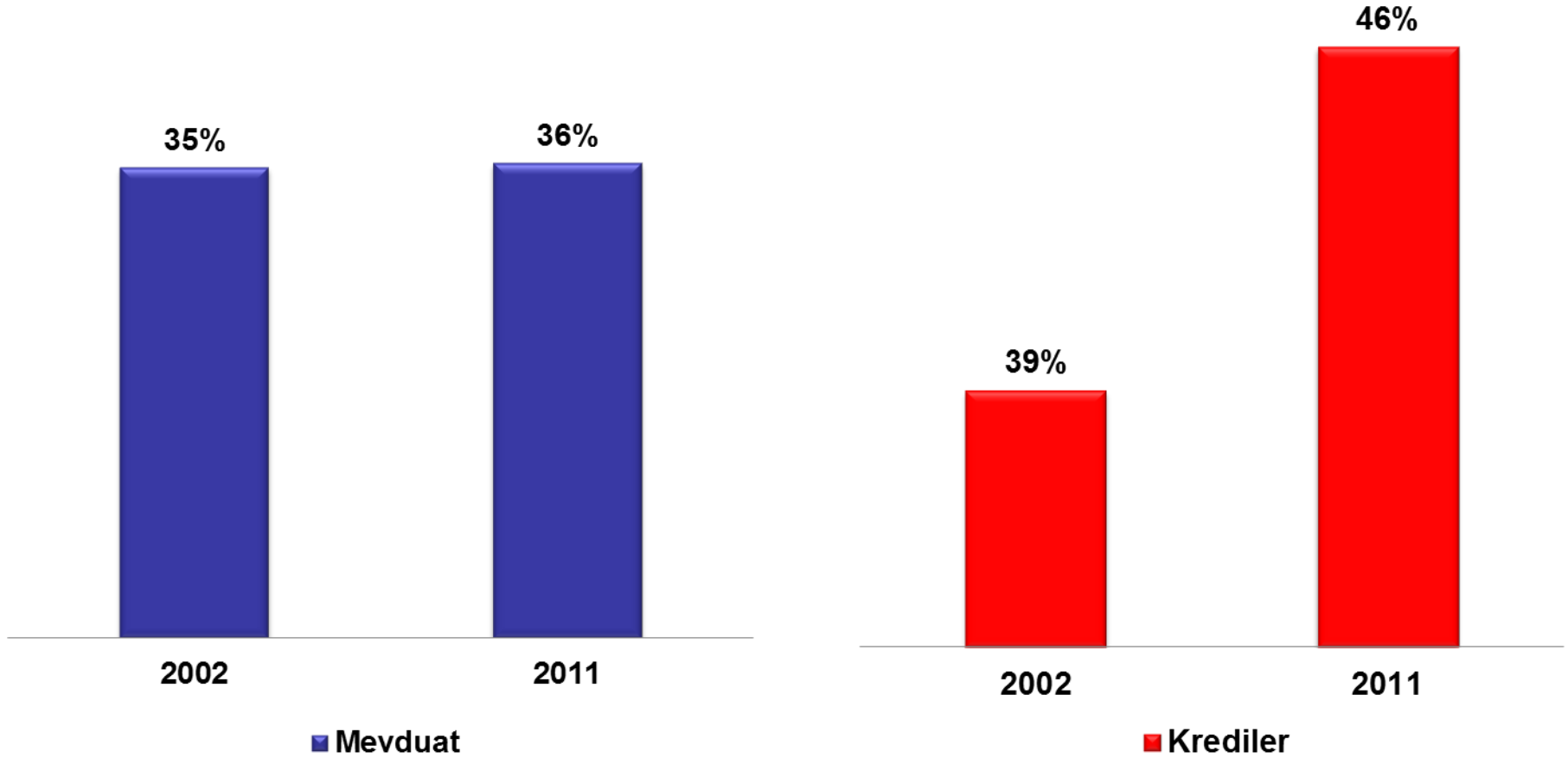
# Kredi portföyü çeşitlendi



Kaynak: BDDK, TBB



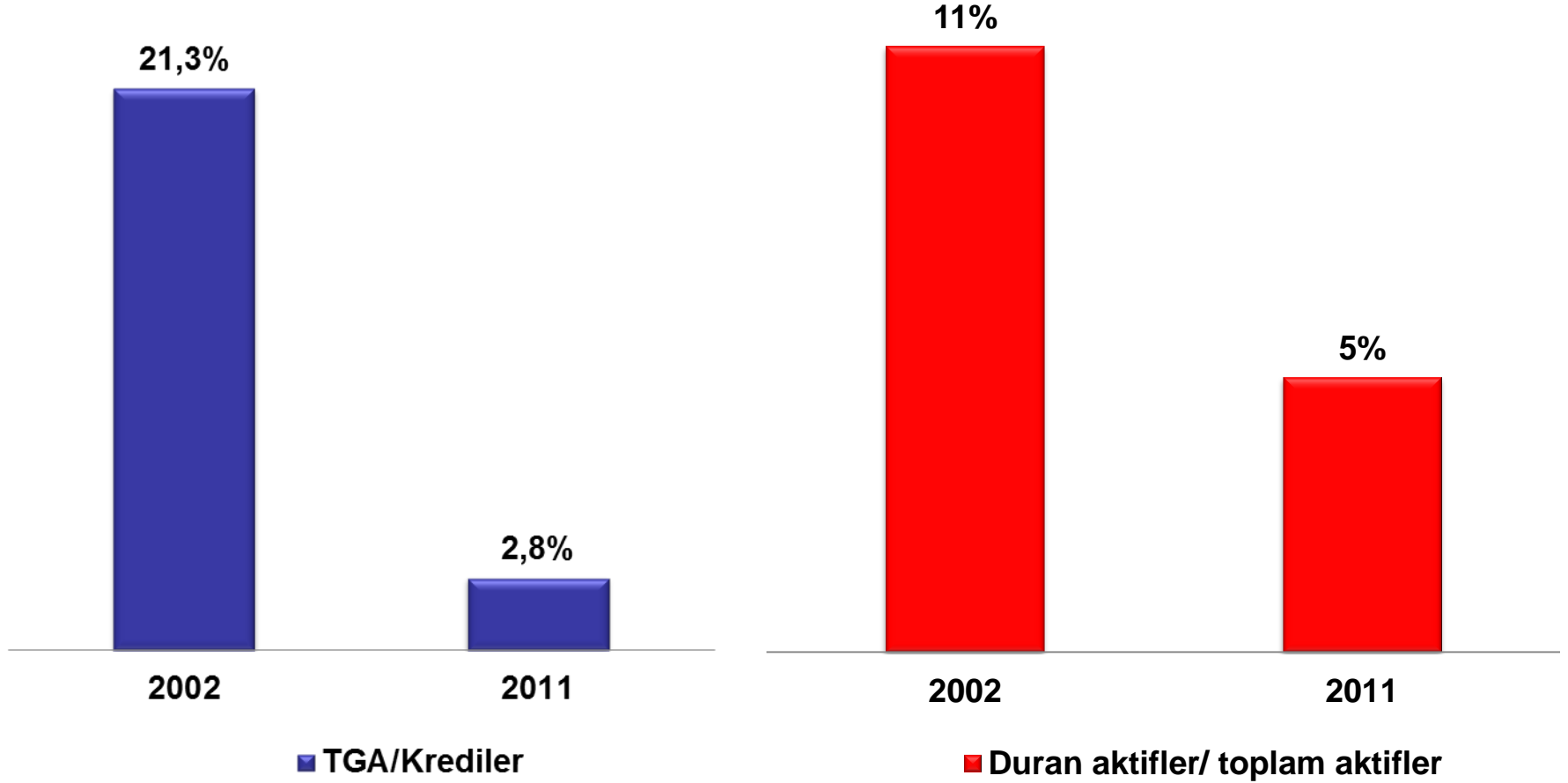
# Üç büyük il dışındaki illerin kredi payı yükseldi



Kaynak: TBB



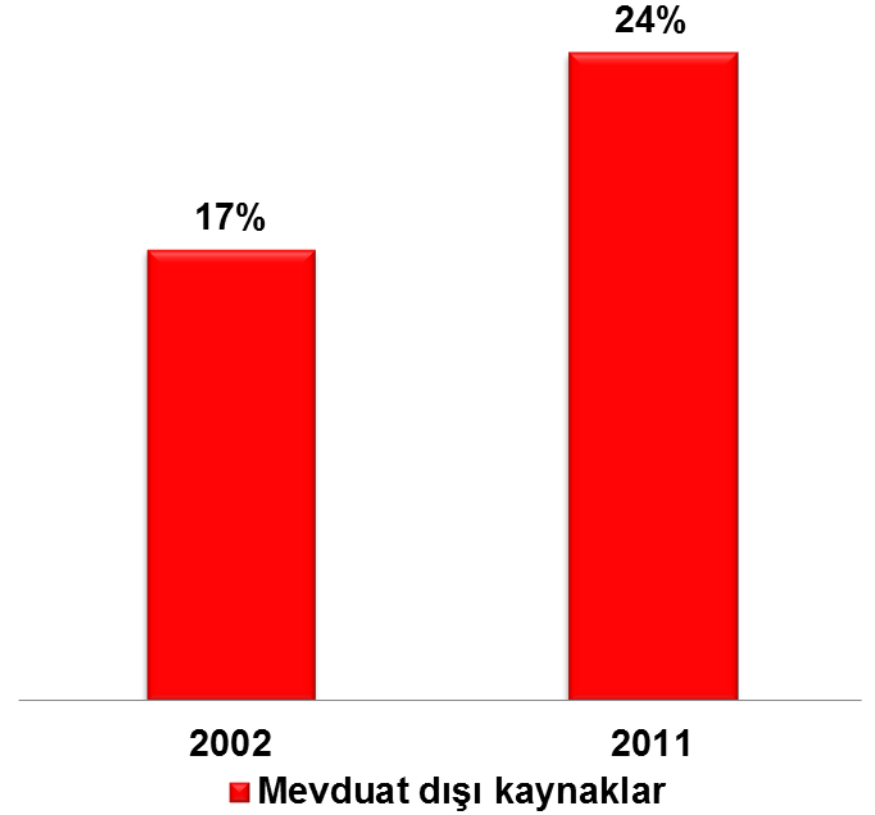
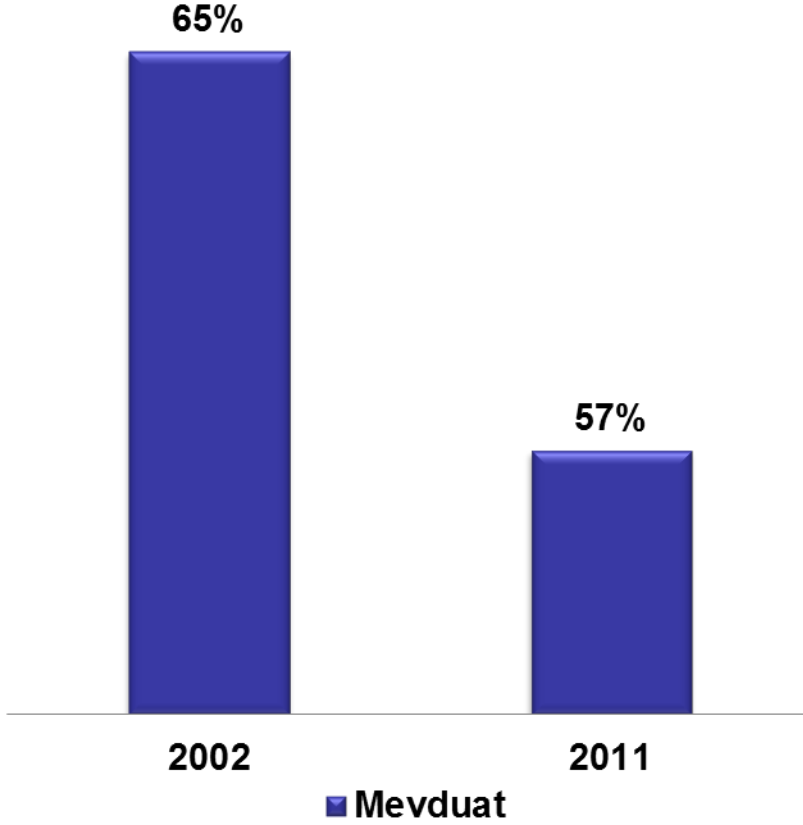
# Kredi ve aktif kalitesi arttı



Kaynak: BDDK, TBB

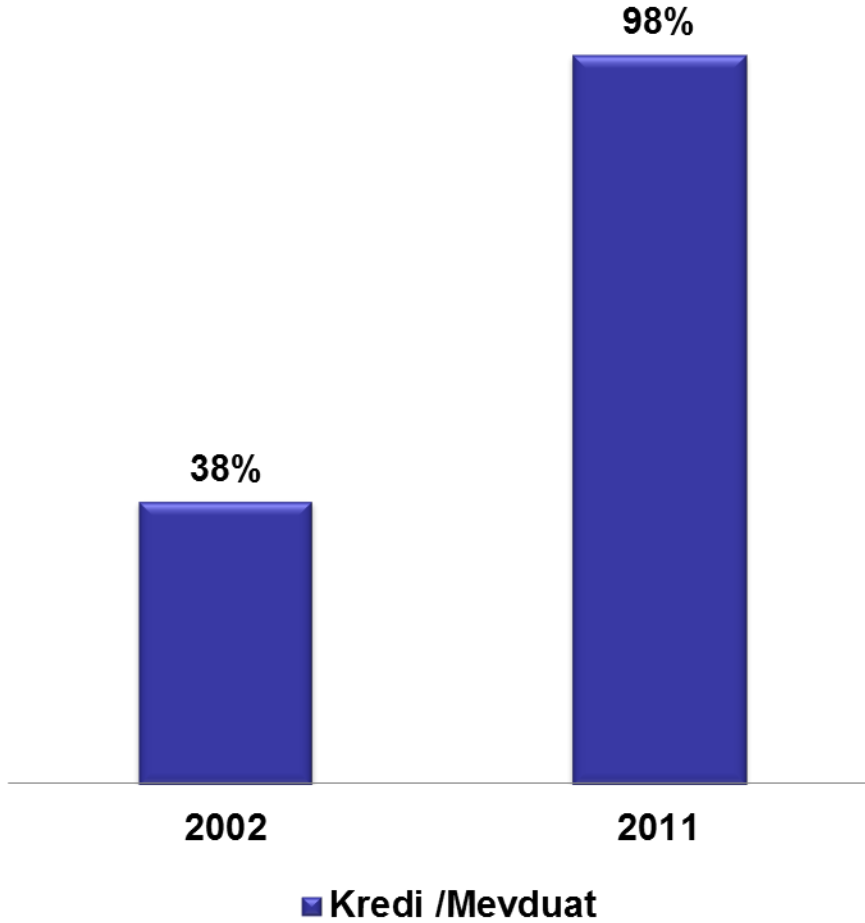


# Ana kaynak mevduat; kaynaklar da çeşitlendi



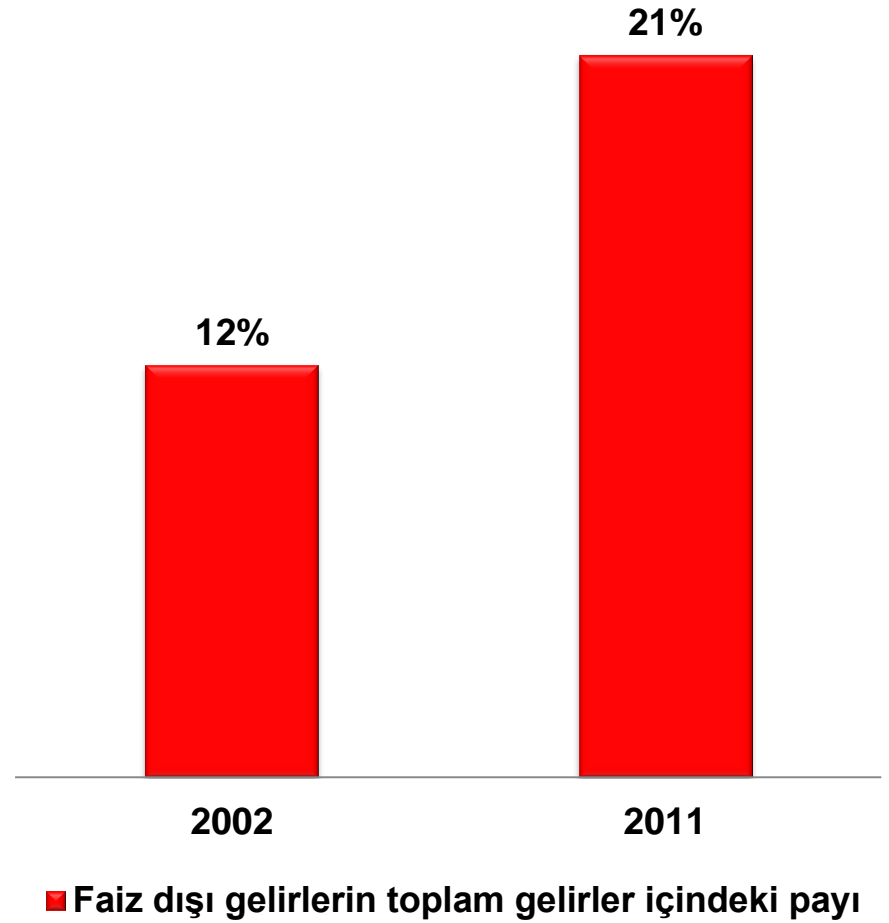
Kaynak: BDDK, TBB

# Mevduatın tamamı krediye

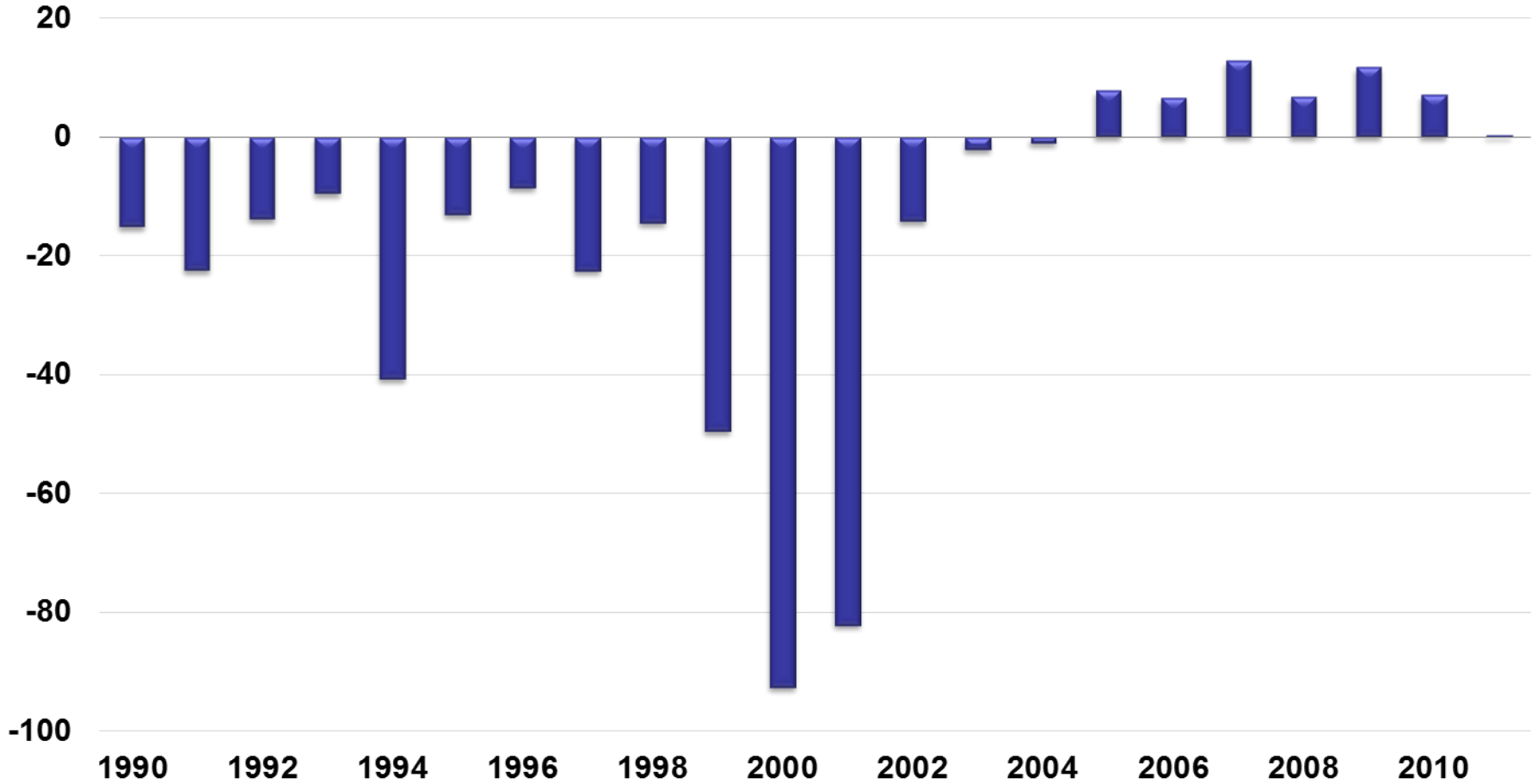


Kaynak: BDDK, TBB

# Faiz gelirlerine olan bağımlılık azaldı



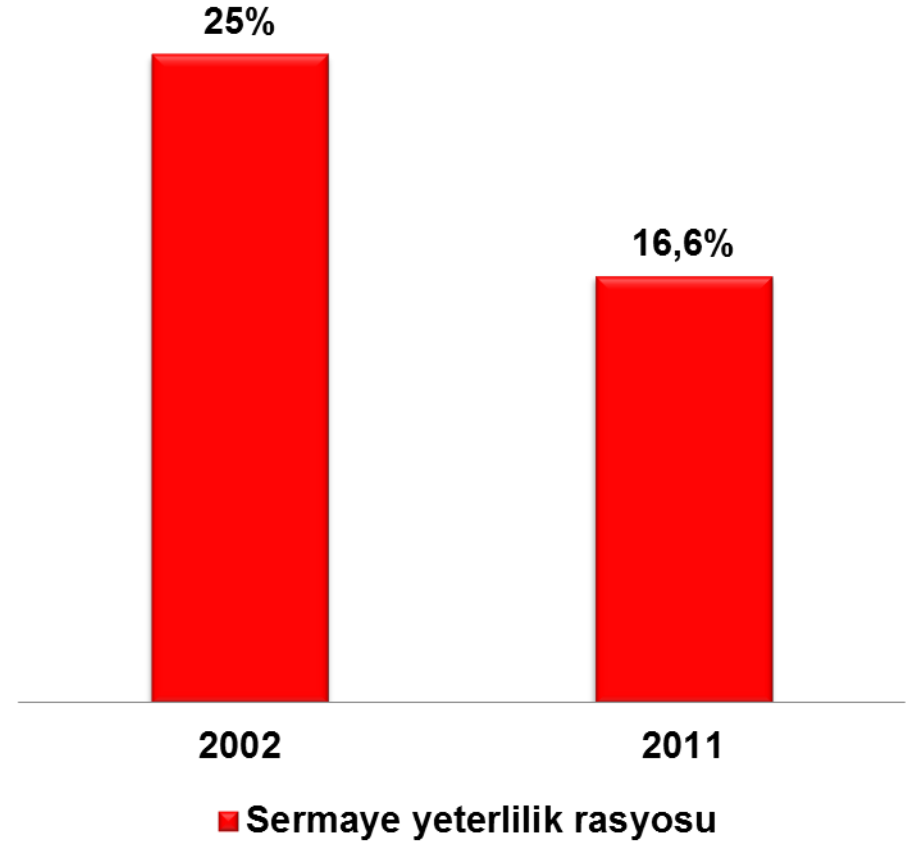
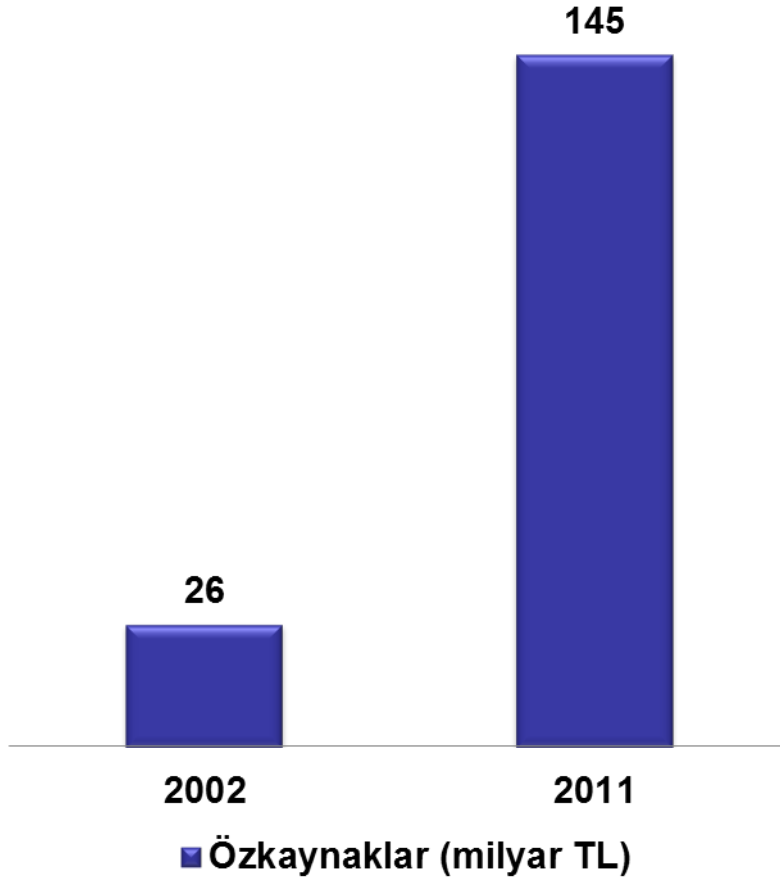
# Ufe'ye göre, reel özkaynak karlılığı 2005 yılından sonra pozitif oldu



Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB



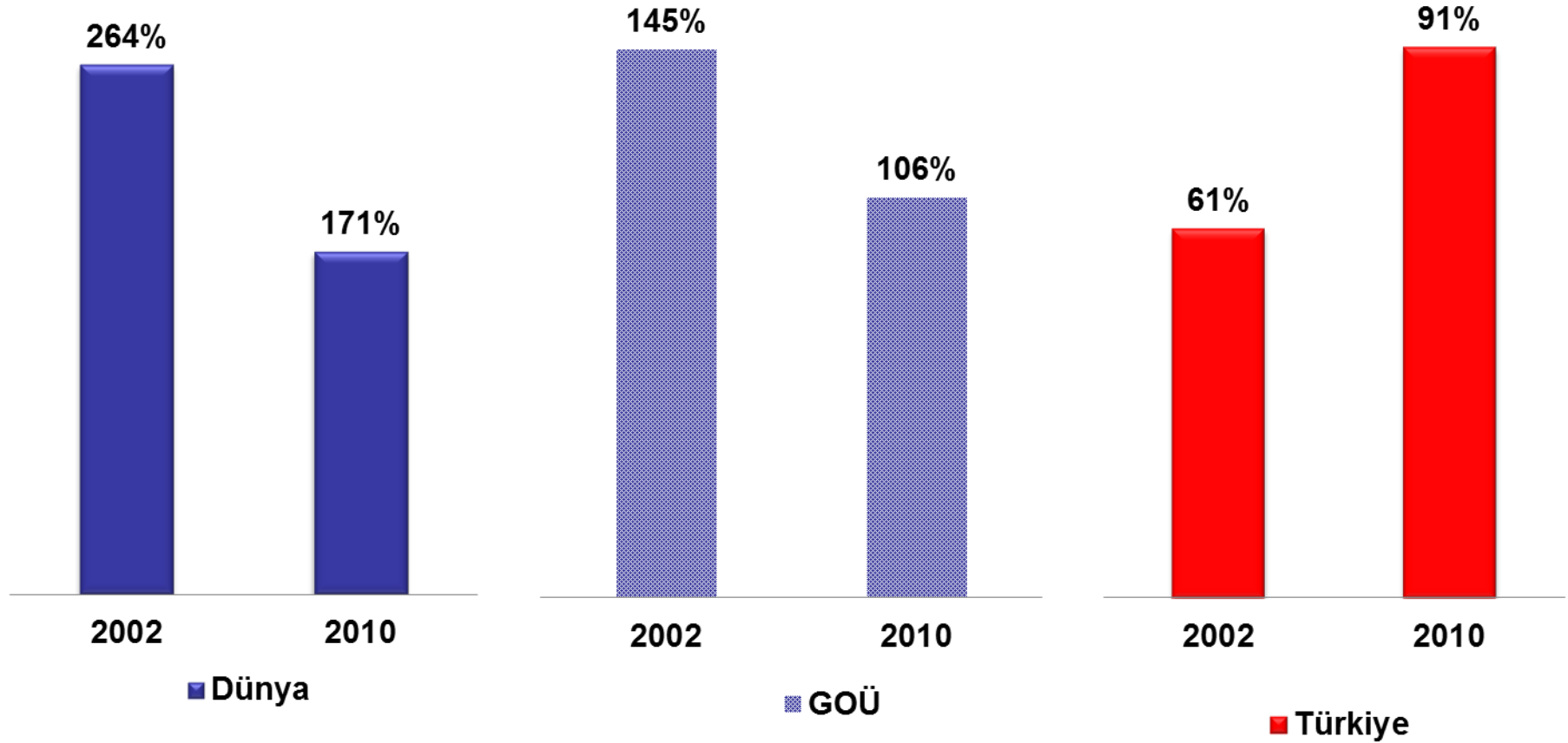
# Özkaynaklar 4,7 kat artarak; sermaye yeterliliğini destekledi



Kaynak: BDDK



# Banka aktiflerinin gsyh'ya oranı dünyada ve GOÜ'lerde gerilerken, Türkiye'de arttı



\*En son 2010 verileri yayımlanmıştır.

Kaynak: IMF, Global Financial Stability Report, Nisan 2012



# Türkiye ve G-20 ülkeleri

## Sermaye yeterlilik rasyosu (yüzde)

1. Brezilya	17,3
2. Türkiye	16,5

## Özkaynak karlılığı (ortalama, yüzde)

1.Arjantin	25,3
2.Kanada	22,5
3.Avustralya	21,9
4.G.Afrika	21,0
5.Türkiye	18,9

## TGA / Kredi (yüzde)

1.Kanada	0,8
2.Arjantin	1,2
3.Kore	1,4
4.Avustralya	2,0
5.Meksika	2,1
6.Endonezya	2,2
7.Türkiye	2,7

Kaynak: IMF, Financial Soundness Indicators, Mayıs 2012



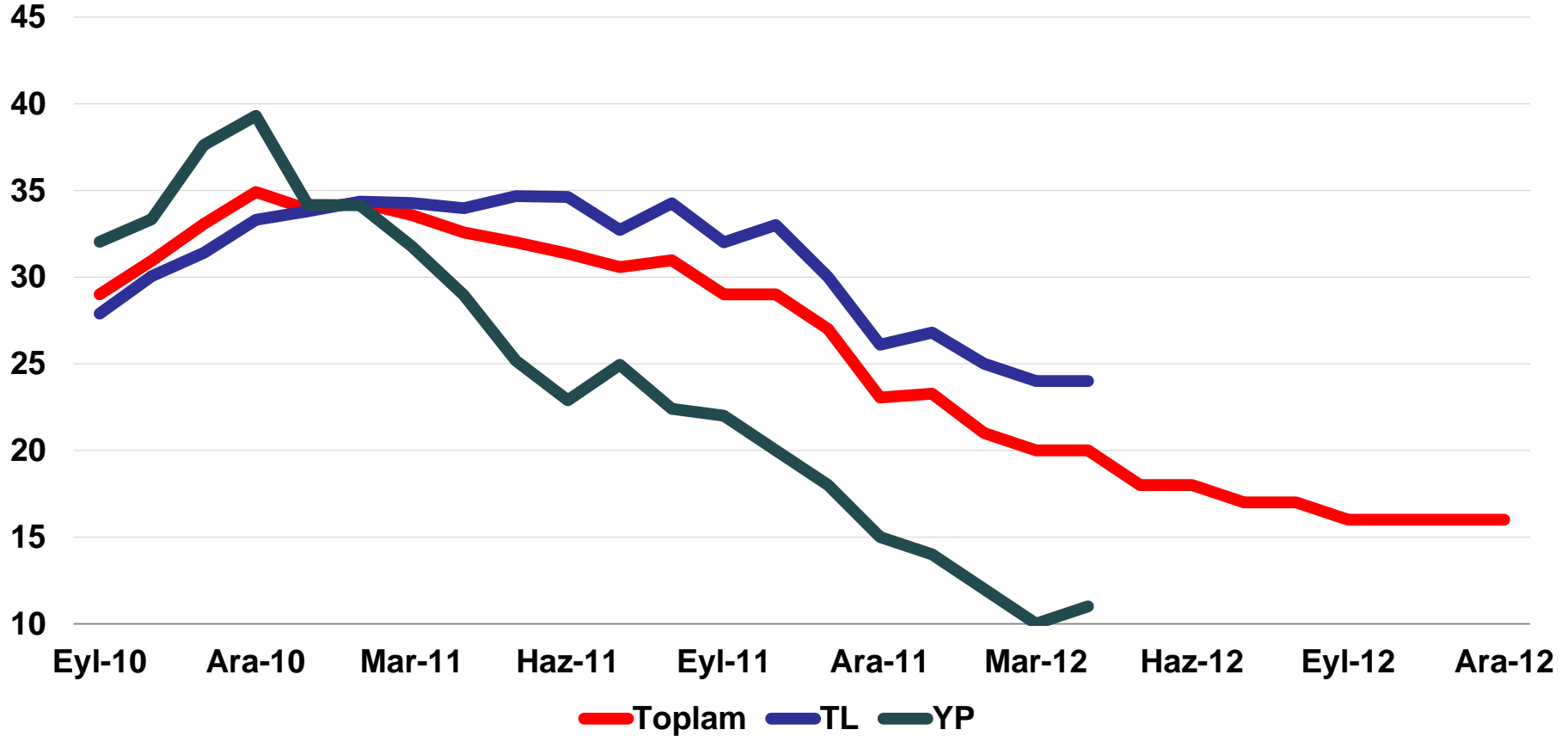
# Önlemlerin bankalara etkisi

- **Kaynak ve aracılık maliyeti yükseldi**
- **Kredi büyümesi yavaşladı**
- **Sermaye karlılığı ve yeterliliği düştü**
- **Özkaynak büyümesi yavaşladı**



# Kredi büyümesi

Toplam krediler  
(2010 Aralık sabit kur ile, 12 aylık % değ)

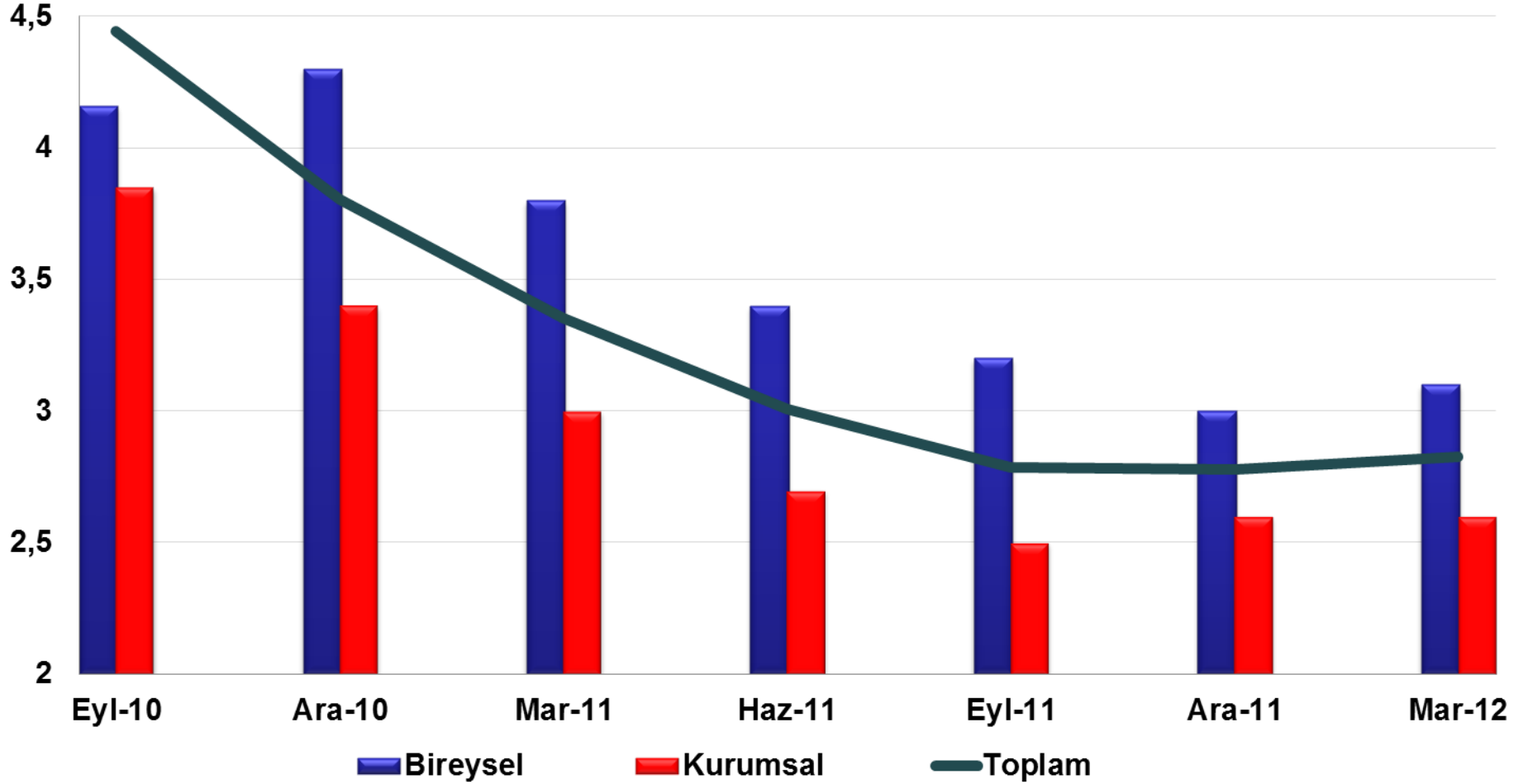


\*Toplam kredilerin büyüme tahmini TBB tarafından hesaplanmıştır.

Kaynak: BDDK, TCMB, TBB



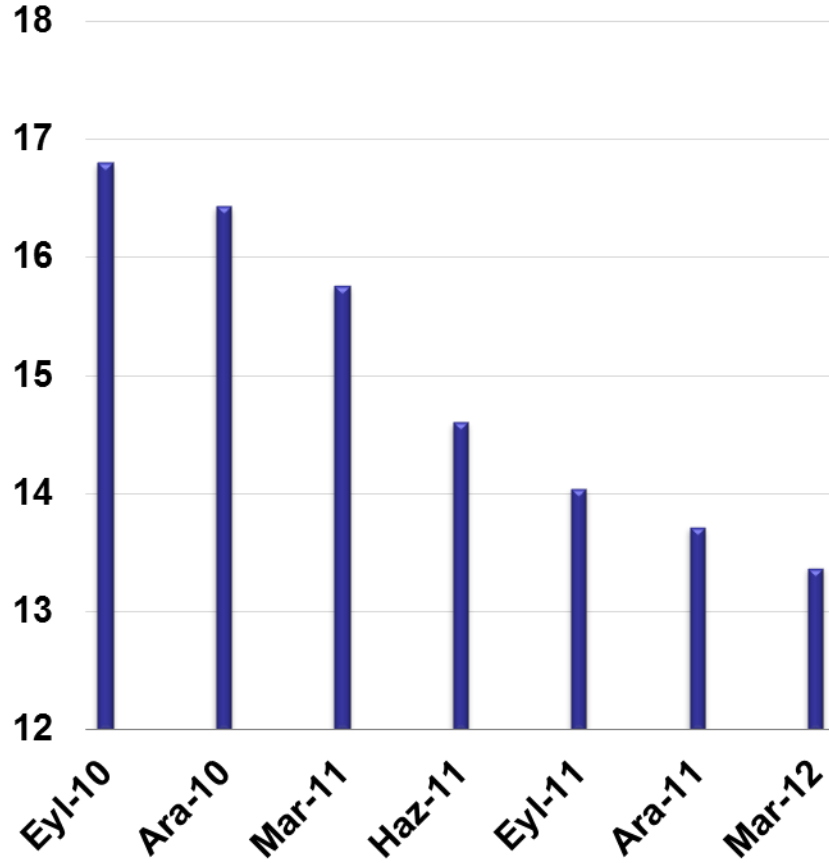
# Tahsili gecikmiř alacaklarda yavař da olsa artış..



Kaynak: BDDK

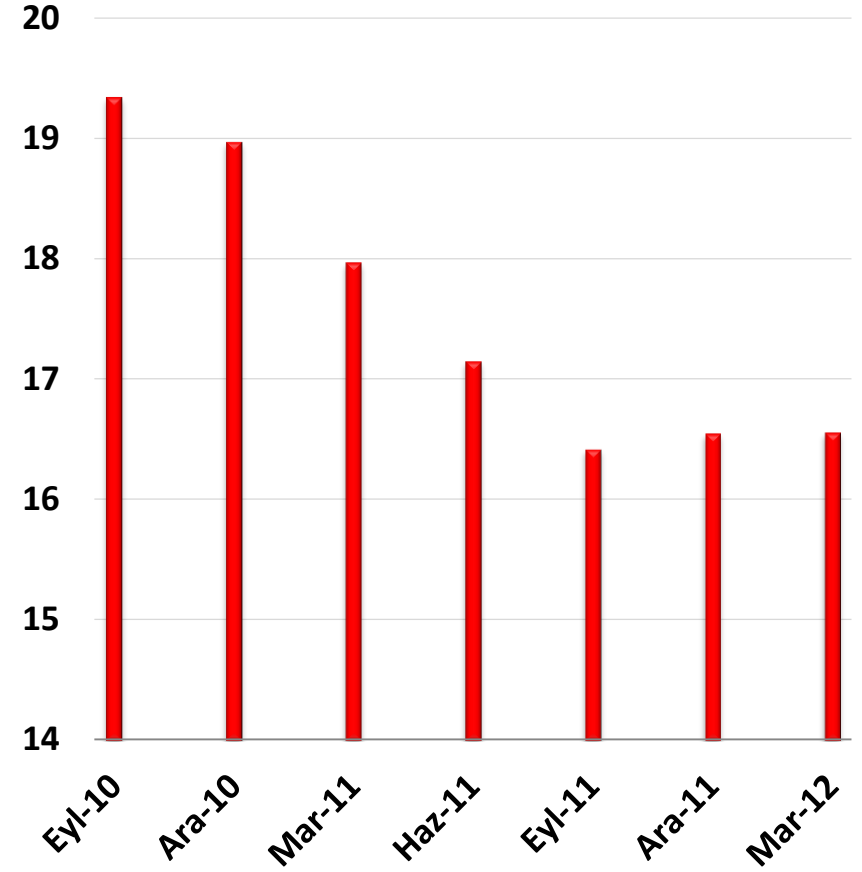


# Özkaynak karlılığında...



Kaynak: BDDK, TBB

# .. ve sermaye yeterliliğinde düşüş



# Güçlü özkaynaklar

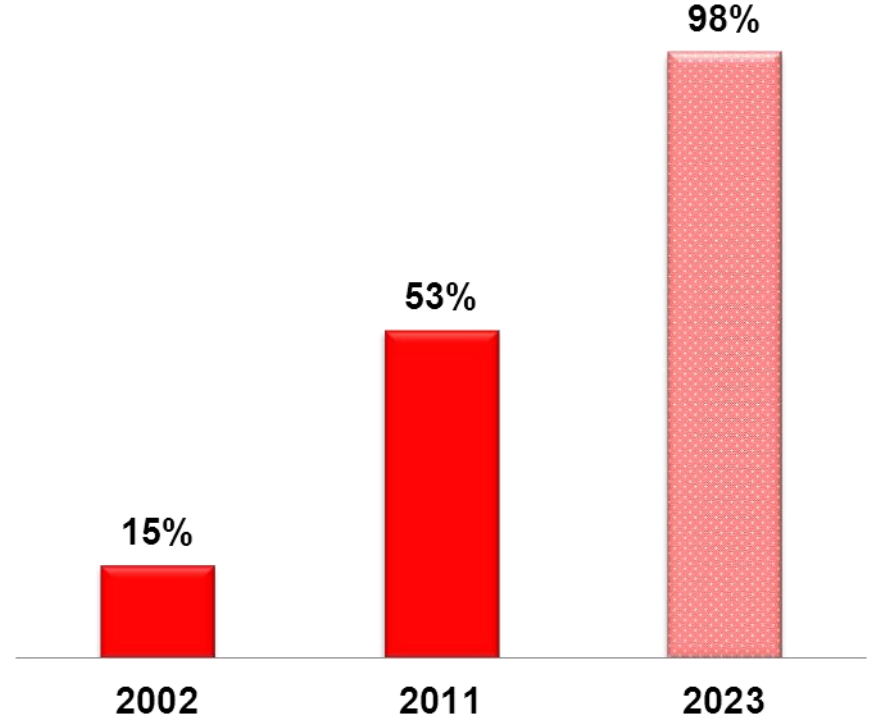
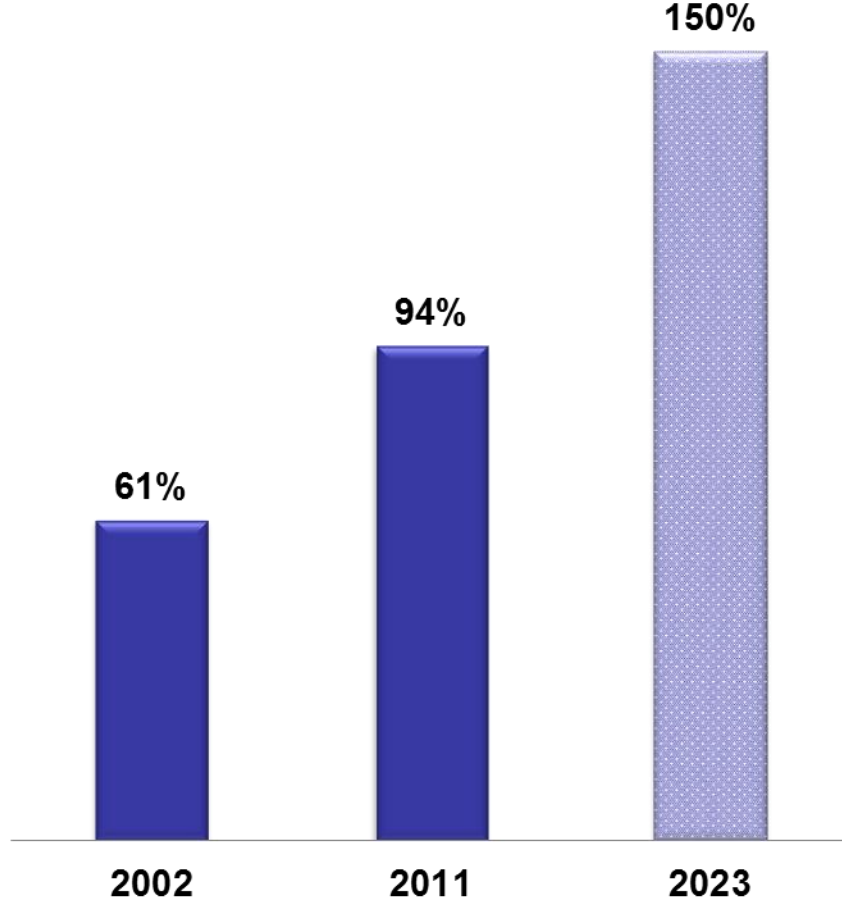
- **Küresel riskler ile baş etmek**
- **Finansal istikrarı sürdürmek**
- **Büyümeyi desteklemek**
- **2023 hedeflerine ulaşılmasını desteklemek**



# 2023 yılında bankacılık sektörü

Aktiflerin gsyh'ya oranı (%)

Kredilerin gsyh'ya oranı (%)



\*2023 yılı verileri tahmini TBB tarafından hesaplanmıştır.

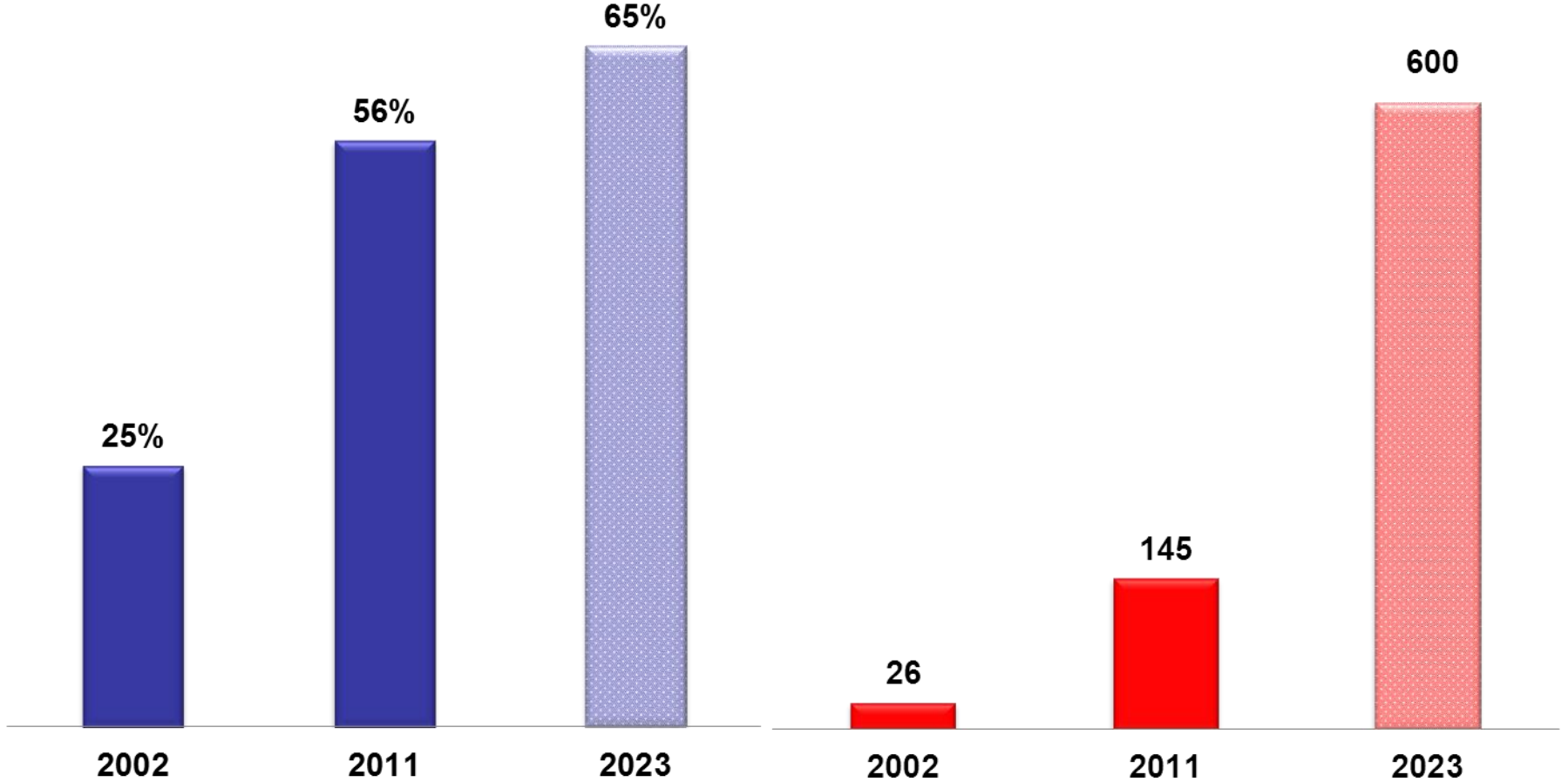
Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB



# 2023 yılında bankacılık sektörü

Kredilerin aktiflere oranı (%)

Özkaynaklar (milyar TL)



\*2023 yılı verileri tahmini TBB tarafından hesaplanmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



# Sektörümüzün talepleri

- **Sağlam makro denge**
- **Fiyat istikrarı**
- **Yurtiçi tasarruflarda artış**
- **Daha uzun vadeli kaynak**
- **Yatırım ortamının iyileştirilmesi**
- **Kayıtdışılık ile mücadele**
- **Sermaye piyasasının büyütülmesi**
- **Yüklerin azaltılması**
- **Düzenlemeler sürpriz olmamalı; finansal sektörü büyütmeli ve rekabet gücünü artırmalı**



# Müşterilerimizden beklentimiz

**Risklerin iyi yönetilmesi için  
kredi değerliliklerinin ve ödeme güçlerinin  
ölçülmesini sağlayacak bilgiler  
bankalar ile paylaşılmalı,  
şirketlerinin sermayeleri güçlendirilmelidir.**





# Çözüm(e) sağlanan (yakın) konular

- **Gayrimenkul ipoteginde yabancı sermayeli bankalarımız aleyhine olan haksız rekabet düzeltildi**
- **Türev ürünlere ilişkin vergi düzenlemelerine açıklık getirildi**
- **Altın tasarruflarının finansal sektöre kazandırılması**
- **Menkul kıymetleştirme işlevinde ikinci piyasaların oluşturulması**
- **Risk Merkezi**
- **Kredi kartlarında fiktif işlemler**



# Gündemdeki önemli konular

- **Basel II**
- **Türk Borçlar Kanunu**
- **Türk Ticaret Kanunu**
- **İflas ertelemeesi**
- **Kurumsal yönetim ilkeleri**
- **Banka sandıklarının SGS'ne devri**
- **SPK Kanunu**

# Sektör algısının güçlendirilmesi

- **Hizmetler ve ücretler konusunda müşterilerin doğru ve etkin olarak bilgilendirilmesi**
- **Müşteri şikayetlerine çözüm**
- **Finansal eğitim**
- **Üniversite ve reel sektör işbirliği**
- **Bölge ülkeleri ile işbirliği**



# Sosyal sorumluluk projemiz;



- 9 yılda, 66 ilde, 132 hastaneye, 965 cihaz
- TC Sağlık Bakanlığı: 'Ülkemizde bebek ölüm hızı 8 yılda yaklaşık yüzde 64 azalarak binde 10'a düşmüştür.'

# Kalite yönetiminde yetkinlik



# Misyonumuz

**Ülkemizin çıkarları doğrultusunda,  
bankacılık sektörünün;  
hak ve menfaatlerini gözeterek,  
büyümesine ve rekabet gücünün  
artırılmasına,  
haksız rekabetin önlenmesine,  
bankacılık mesleğinin gelişmesine ve  
İstanbul'un uluslararası bir finans merkezi  
olmasına,  
katkıda bulunmaya devam edeceğiz.**



# Teşekkür ederiz.

