

Türkiye’de bankacılık sektörünün 2014 ilk yarı performansı

I. Küresel ekonomi: Toparlanma olsa da yukarı yönlü riskler daha fazla

ABD’de ekonomisinde toparlanma devam ediyor. Faiz oranları yukarı yönlü

AB ekonomisinde sorunlar devam ediyor, faiz oranları düşük kalmaya devam ediyor.

Küresel ekonomide büyüme olsa da her ülkede/bölgede yaygın değil.

Çok sayıda ülkede/bölgede kırılganlıklar ve belirsizlikler devam ediyor.

Ukrayna, Kuzey Afrika ve Ortadoğu Bölgesindeki siyasi gelişmeler bölgedeki ticareti olumsuz etkiliyor.

Dış kaynak maliyeti üzerindeki baskı yukarı yönde

II. Türkiye ekonomisi: Politika önceliğinde, cari açığın düşürülmesi ve büyümenin sürdürülmesi var.

Önlemler tasarruf açığını düşürdü; özel sektörde daha hızlı

Büyümenin ivmesi yavaşladı

Enflasyon öngörülenden yüksek düzeyde seyretti

Kaynak maliyeti yükseldi

Para ve bankacılık önlemleri bankaların davranışını kısa sürede etkiledi; bireysel kredi artışı yavaşladı, KOBİ’lere açılan krediler artmaya devam etti

2013 yılındaki gelişmeler şirketlerin mali yapılarını olumsuz etkiledi

III. Bankacılık sektörü: Yükselen faiz oranları bankacılık faaliyetini olumsuz etkiledi; karlılık marjı düştü, işlem hacmi yavaşladı.

Bireysel krediler yavaşladı, ticari krediler, özellikle KOBİ kredileri yüksek hızda büyüdü.

Kredi büyümesi ile mevduat büyümesi arasındaki fark daralıyor

Kredi mevduat oranı yüksek kalmaya devam etti

Kaynak aktarma maliyeti yükseldi

Vade uyumsuzluğunun da etkisiyle kaynak maliyeti, varlıkların getirisinden daha hızlı arttı, kar düştü.

Riskler yukarı yönde, özkaynak karlılığı aşağı yönde hareket etti

Özkaynak karlılığı ile Dibs getirisi arasındaki fark daraldı

Şube sayısı ve istihdam artışı yavaşladı

Faiz yükselmesinin artçı şoku olan sorunlu kredilerde seyir yavaş da olsa yukarı yönlü

Aktif kalitesi iyi, sermaye yeterliliği yüksek, likidite makul düzeyde seyretti, dış borçlanma devam etti

Bankacılık sektörü teknoloji destekli ürün ve hizmetleri çeşitlendirmeye devam etti, müşterilerin bu ürünlere olan talebi artmaya devam ediyor

IV. İkinci yarıda beklentiler: Küresel gelişmeler nedeniyle, tasarruf açığı makul düzeye gelinceye kadar ihtiyatlı yaklaşımda fayda var.

Büyümenin program hedefleri civarında sürmesi bekleniyor

Kredilerin yapısı büyümeye çok hassas

Bankaların kredi verme gücü yüksek

Dış kaynak maliyetinde eğilim yukarı yönlü

Aktarma maliyetinin düşmesi için kamu yüklerinin de düşürülmesi gerekiyor: kamusal yükler nedeniyle yüksek olan aracılık maliyetinde yapılacak iyileştirme kredi kullanan girişimcileri daha rekabetçi mal ve hizmet üretir konuma getirecek, dış alemlerle rekabete ve enflasyonun düşürülmesine olumlu katkıda bulunacaktır.

Düzenlemeler yoluyla gelen yükler ve sınırlandırmalar bankaların performansını sınırlandırıyor.

Bankaların kurumsal vergi yükü karlarının yüzde 50'sine yakın

Karlılık ve risk arasındaki daralan marj özkaynak büyümesini desteklemiyor, bu durum uzun dönemde kredilerin ve ekonominin büyümesini aşağı yönde etkiler

Aktif büyümesi : yüzde 15-20

Kredi büyümesi : yüzde 18-22

Sermaye yeterliliği : 15,5-16,5

Kar : yüzde +-5

Özkaynak karlılığı : yüzde 10,5-11,3