Türkiye Bankacılık Sistemi[[1]](#footnote-2)

“Eylül 2011”

**1. Genel Değerlendirme**

Üçüncü çeyrekte, uluslararası piyasalardaki sorunlar daha da derinleşmiş, risk alma arzusu azalmış ve belirsizlik artmıştır. Dünya ekonomisinin büyüme hızı aşağı yönlü revize edilmiştir. Özellikle AB ülkelerinde izlenen kamu borç sorununun ve finansal sektördeki sıkıntıların Birlik üyelerine yayılmaya başlaması, ve daha çok sayıda ülkenin kredi derecelendirme notunun düşmesi risk primlerinin hızla yükselmesine neden olmuştur.

Gelişmeler, TL üzerinde baskı yaratmış, piyasada likidite ihtiyacı artmıştır. Bu dönemde, yabancı para talebinin artmasının da etkisiyle TL’nin başlıca yabancı paralar karşısında değer kaybı hızlanmış, faiz oranları üzerindeki baskı artmıştır. Merkez Bankası’nın net dış varlıkları azalmış, net iç varlıklardaki artış da sınırlandırılmıştır. İlk yarıya göre piyasalara sağlanan likidite azaltılmıştır. Buna karşılık, bankaların rezerv yükümlülükleri sınırlı da olsa düşürülmüştür. Yabancı para (YP) zorunlu karşılık oranları iki kere (toplam 0,6-0,7 puan) düşürülmüş ve bankalara yaklaşık 1.520 milyon dolar civarında likidite sağlanmıştır. Merkez Bankası haftalık politika faiz oranını 0,5 puan düşürerek yüzde 5,75’e çekmiş ve piyasaya 3 milyar dolar satmıştır. Ayrıca döviz borç verme faizlerini de ortalama 1 puan düşürmüş, altın ve kıymetli hesapları zorunlu karşılığa tabi tutmuştur. Bu önlemlere ek olarak TL zorunlu karşılıkların yüzde 10’unun döviz olarak tutulabilmesine ve YP zorunlu karşılıkların yüzde 10’unun altın olarak tutulabilmesine imkan sağlanmıştır. Bu dönemde Merkez Bankası’nın uygulamaya koyduğu yeni tedbirlerin sonucunda bankalara toplam 3,9 milyar dolarlık net döviz likiditesi sağlamıştır.

Öte yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tüketici kredilerinin risk ağırlığını yükseltmiştir.

Kur etkisinden arındırıldığında hem krediler hem de mevduat artış hızında yavaşlama devam etmiştir. Kurumsal kredilerde yavaşlama daha belirgin iken, bireysel kredilerde yavaşlama daha sınırlı olmuştur. Bilançodaki büyümenin çok önemli kısmı kur etkisinden gelmiştir.

Bankaların kaynak maliyeti artmış, aktif getirisi ise azalmıştır. Bu nedenle, yıllık bazda kar hacmi azalmış, özkaynak büyümesi de çok yavaş olmuştur. Daha yüksek riskli bir ortama rağmen özkaynak karlılığı gerilemiştir. Öte yandan, özkaynak büyümesinin yavaşlaması nedeniyle sermaye yeterliliği üçüncü çeyrekte de gerilemiştir.

**2. Bilanço Gelişmeleri**

**Y ılın ilk dokuz ayında, toplam aktifler kredi artışı paralelinde büyümüştür.**

Toplam aktifler, Eylül 2011 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 31 oranında büyüyerek 1.159 milyar TL (626 milyar dolar) olmuştur. Dolar bazında artış ise yüzde 1 düzeyinde kalmıştır. Toplam aktiflerin gayri safi yurtiçi hasılaya oranının Eylül 2011 itibariyle yüzde 94 düzeyinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 31, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 34 oranında artmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde, bilançonun TL-YP dağılımındaki farklılık nedeniyle, toplam aktifler içinde kamu sermayeli bankalarının payı 2 puan azalırken, özel sermayeli bankaların payı 2 puan artmış, yabancı sermayeli bankaların payı değişmemiştir. Kredi stoku içinde, kamu bankalarının payı değişmezken, özel sermayeli bankaların toplam krediler içindeki payı 2 puan artmış, yabancı bankaların payı ise 2 puan azalmıştır.

**Toplam Aktifler (Milyar dolar ve gsyih’ya oran)**

Yıllık bazda, kredi stoku TL olarak yüzde 40, dolar cinsinden yüzde 9 artmıştır. Kur etkisinden arındırıldığında ise kredilerin büyüme hızı yavaşlamaya devam etmiştir. Nitekim kur etkisinden arındırılmış verilerle toplam kredilerde büyüme hızı yüzde 29’a yavaşlamıştır.

Kredilerin yüzde 69’u TL, yüzde 31’i yabancı para cinsindendir. Bireysel krediler yüzde 34 büyümüş, kurumsal kredilerdeki artış ise yüzde 37 olmuştur.

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 4 puan artarak yüzde 56 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Eylül 2010’a göre 13 puan artarak yüzde 94’e yükselmiştir. Eylül 2011 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 76, özel bankalarda yüzde 98 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 100 olmuştur.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yüzde 2,7’ye gerilemiştir. Takipteki krediler ve özel karşılıklar Eylül 2010 ile karşılaştırıldığında gerilemiştir. Özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı azalmıştır.

Toplam mevduat toplam aktiflerin yüzde 59’u düzeyindedir. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 23 olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki artışta bankalar tarafından ihraç edilen tahviller ve repo işlemlerinden sağlanan fonlardaki büyüme dikkati çekmektedir.

Özkaynaklar, bir yıl önceye göre yüzde 11 artarak, Eylül 2011 itibariyle 135 milyar TL’ye yükselmiştir. Sermaye yeterliliği standart rasyosu Eylül 2010’a göre 3,1 puan azalarak yüzde 16,5’e gerilemiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı yüzde 10,5’ ten yüzde 9,0’a inmiştir.

Yılın ilk dokuz ayında, faiz gelirleri TL bazında yüzde 9 artarken, faiz giderleri yüzde 23 oranında büyümüştür. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 3 oranında azalmıştır.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 14 azalarak 14 milyar TL’ye gerilemiştir. TL’nin değer kaybetmesi nedeniyle dolar bazında gerileme yüzde 33 olarak gerçekleşmiştir. Krediler için ayrılan özel karşılıklar azalmaya devam etmiştir.

Yıllık bazda özkaynak karlılığı Eylül 2010’a göre yüzde 3,1 azalarak Eylül 2011’de yüzde 13,4, aktif karlılığı ise yüzde 0,6 azalarak yüzde 1,2’ye gerilemiştir.

Yabancı para net genel pozisyonu 523 milyon dolar açık vermiştir. YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı Eylül 2010’a göre 3 puan artarak yüzde 29 seviyesine yükselmiş ve YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise 4 puan artarak yüzde 35 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 46’sı, kaynakların ise yüzde 80’i 1 yıldan daha kısa vadelidir. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında Haziran 2011’e göre önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,4’ü (9,2 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 4,4’ü (30,2 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-21 milyar TL) olmuştur.

**2. Genel bilgiler**

Eylül 2011 itibariyle faaliyet gösteren mevduat bankalarının sayısı 33, kalkınma ve yatırım bankalarının sayısı ise 11 tanedir. Bu bankaların, Eylül 2010 dönemine göre, şube sayısı 503 adet artarak 9.841’e yükselmiştir. Personel sayısı Eylül 2010’a göre 3908 kişi artarak 181.277’ye ulaşmıştır.

Eylül 2011 itibariyle, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı Haziran 2011’e göre değişmeyerek yüzde 62, mevduat içindeki payı ise 2 puan azalarak yüzde 63 ve krediler içindeki payı ise değişmeyerek yüzde 58 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın payları, sırasıyla yüzde 88, yüzde 87 ve yüzde 91 düzeyinde aynı kalmıştır.

1. Mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarını (KYB) kapsamaktadır. [↑](#footnote-ref-2)