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

“Mart 2014”

***Küresel piyasalardaki oynaklık azalmakla beraber, küresel belirsizlikler 2014 yılının ilk çeyreğinde önemini korumuştur. Küresel belirsizliklerin etkisini sınırlamak amacıyla kamu kesimi tarafından alınan tedbirler ve ihtiyati düzenlemeler sonucu, kredi büyümesi yıllık bazda yavaşlamıştır. Bankacılık sektörü yapılan düzenlemelere kısa sürede ve istenen yönde tepki vermiştir. Ticari krediler 2014 yılının ilk çeyreğinde toplam aktiflerden daha hızlı artmış; bireysel krediler ise daralmıştır.***

**1. Genel Değerlendirme**

**Küresel piyasalar daha sakin bir dönem geçirmekle birlikte belirsizlik devam etmiştir.**

2014 yılının ilk çeyreğinde, AB ekonomisine ilişkin verilerin nispeten olumlu bir tablo çizmesinin ardından ABD Merkez Bankası varlık alımlarını azaltmaya devam etmiş ve faiz artırım sürecine ilişkin vurgularını daha belirgin hale getirmiştir.

Avrupa’da yavaş da olsa canlanma emarelerine karşın, toparlanma sınırlı olmuş, bankacılık sektörüne ilişkin risk algılamaları yüksek kalmıştır. Bu çerçevede, Avrupa Merkez Bankası’nın yeni bir parasal genişleme programını ortaya koyabileceği konusu gündemde kalmaya devam etmiştir.

Gelişmekte olan ülkelerde ise büyüme gelişmiş ülkelerden daha yüksek bir hızda olmasına rağmen yavaşlayan bir seyir izlemiştir. Nitekim, Uluslararası Para Fonu gelişmiş ülkelere ilişkin 2014 büyüme tahminlerinde bir değişikliğe gitmezken, gelişmekte olan ülkelerin büyüme tahminlerini aşağı yönde revize etmiştir.

Türkiye’de, 2014 yılının ilk çeyreğinde, ekonomik faaliyet beklentilerden daha canlı seyretmiş; kredi hacmi ve sanayi üretimi artmıştır. Enflasyon ise yükselmiştir. Öte yandan kamu maliyesinde disiplin korunmuş ve cari işlemler açığı daralmıştır.

**Merkez Bankası ihtiyatlı tutumunu devam ettirmiş, finansal istikrar vurgusunu artırmıştır.**

Küresel dalgalanmalar, cari açık, sermaye hareketleri ve enflasyon beklentileri nedeniyle parasal sıkılaştırmaya dönük önlemler ve kredi büyümesinin yavaşlatılmasını amaçlayan ihtiyati bankacılık düzenlemeleri etkisini kısa sürede göstermiştir. Ticari ve bireysel kredi artış hızı farklılaşmıştır.

Politika faiz oranı yüzde 4,5’ten yüzde 10’a çıkarılmıştır. İhtiyati bankacılık önlemleri de yılın ilk çeyreğinde uygulanmaya devam edilmiştir.

**Bilanço büyümesinin önemli kısmı ticari kredilerden**

Fonlama maliyetinin yükselmesi, düzenlemelerin sıkılaştırılmasına bağlı olarak yıllık kredi büyümesi dikkate çeken bir hızda yavaşlamıştır. Yavaşlama özellikle bireysel kredilerde gerçekleşmiştir. Öter yandan, kaynak maliyetinin artması ve finansal varlık fiyatlarının yükselmesi sonucu, vade yapısının da etkisiyle bankacılık sektörünün kar marjı daralmıştır.

Yılın ilk çeyreğinde kar hacmi geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 19 azalmıştır. Kar hacmindeki gerileme paralelinde karlılık oranları da düşmüştür. Yıllık bazda özkaynak karlılığı Mart 2014’te yüzde 12,5, aktif karlılığı ise yüzde 1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir

Yılın ilk çeyreğinde toplam aktifler yüzde 3,7 (65 milyar TL) büyümüş, bu artışın yüzde 60’ı yeni ticari kredi sağlamakta kullanılmıştır. Bireysel krediler ise yılın ilk çeyreğinde sınırlı bir azalma göstermiştir.

Sağlanan kaynakların finansmanında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, özkaynaklar ve yabancı para mevduat önemli kalemler olmuştur. TL mevduat azalmıştır.

Ticari kredilerin bilanço büyüklüğünden daha hızlı artması ve daralan kar hacmi, sermaye yeterliliğini olumsuz etkilemiştir. Sermaye yeterliliği yılın ilk çeyreğinde 1,7 puan azalarak, yüzde 15,8’e gerilemiştir.

**2. Bilanço Gelişmeleri**

Bilanço toplamı, Mart 2014 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 26 oranında büyüyerek 1.701 milyar TL (789 milyar dolar) olmuştur.

Mart 2013’e kıyasla, toplam aktifler mevduat bankalarında yüzde 25, kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 42 oranında artmıştır.

Mart 2014 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre, toplam aktifler içinde kamu bankalarının payı 1 puan artarken, yabancı bankaların payı ise 2 puan artmıştır. Kredi stoku içinde, kalkınma, kamu ve yabancı bankalarının payı 1’er puan artarken, özel bankaların toplam krediler içindeki payı ise 3 puan azalmıştır.

Alınan kamusal tedbirler nedeniyle başta bireysel krediler olmak üzere, kredi stoku büyüme hızı yavaşlamaya devam etmiş ve Mart 2014 itibariyle yüzde 31 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

Kredilerin toplam aktiflere oranı bir önceki yılın aynı dönemine göre 2 puan artarak yüzde 62 olmuştur. Mevduatın krediye dönüşme oranı, Mart 2013’e göre 8 puan artarak yüzde 110’a yükselmiştir. Mart 2014 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde 92, özel bankalarda yüzde 110 ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde 109 olmuştur.

Takipteki kredilerin toplam kredilere oranında hafifçe azalarak yüzde 2,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı yüzde 78 olmuştur.

Toplam mevduatın toplam aktiflere oranı, geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla 2 puan gerileyerek yüzde 56 olmuştur. Mevduat dışı kaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 21 olmuştur. Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardaki artış devam etmiş ve toplam kaynakların yüzde 4’ünü oluşturmuştur.

Özkaynak büyümesi, menkul değerler değer farkındaki azalmaya ve özkaynaklardaki artışın sınırlı kalmasına bağlı olarak yavaşlamıştır. Sektör özkaynakları, bir yıl önceye göre yüzde 8 artarak, Mart 2014 itibariyle 193 milyar TL’ye yükselmiştir.

Sermaye yeterliliği standart rasyosu, özkaynaklar artışının sınırlı kalması ve riskli aktiflerdeki artış nedeniyle Mart 2013’e kıyasla yaklaşık 1,7 puan azalarak Mart 2014’te yüzde 15,8’e gerilemiştir.

Yılın ilk üç ayında bankacılık sektörünün faiz gelirleri yüzde 20, faiz giderleri yüzde 48 oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 2 oranında azalmıştır.

Kar hacmi, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 19 azalarak 5,6 milyar TL’ye gerilemiştir. Net kar marjının daralması, ticari kar zarar kaleminin eksi bakiye vermesi ve diğer faaliyet giderlerindeki artış, kar hacminin daralmasına neden olmuştur.

Yıllık bazda karlılık Mart 2013’e göre gerilemiş ve özkaynak karlılığı Mart 2014’te yüzde 12,5; aktif karlılığı ise yüzde 1,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

YP aktiflerin TL karşılığının toplam aktifler içindeki payı yüzde 35; YP pasiflerin TL karşılığının toplam pasifler içindeki payı ise yüzde 42 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam aktiflerin yüzde 52’si, kaynakların ise yüzde 78’i 1 yıldan daha kısa vadelidir. Toplam aktiflerin ve pasiflerin ortalama vade yapısında Aralık 2013’e göre önemli bir değişiklik olmamıştır.

Toplam kredilerin yüzde 1,1’i (11,5 milyar TL) ve toplam mevduatın yüzde 3,3’ü (31,8 milyar TL) bankaların dahil oldukları risk grubuna aittir. Bankaların dahil oldukları risk grubuna ait net riskleri negatif (-20,3 milyar TL) olmuştur.

**3. Genel bilgiler**

Mart 2014 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı 45 tanedir. Aralık 2013 dönemine göre, şube sayısı 34 adet artarak 11.055’e yükselmiştir. Personel sayısı Aralık 2013’e göre 862 kişi artarak 198.327’ye yükselmiştir.

Mart 2014 itibariyle, ilk beş bankanın toplam aktifler içindeki payı yüzde 58, mevduat içindeki payı yüzde 59 ve krediler içindeki payı ise yüzde 56 düzeyinde gerçekleşmiştir. İlk on bankanın toplam aktifler içindeki payı yüzde 86, mevduat içindeki payı yüzde 90 düzeyinde gerçekleşmiştir. Krediler içindeki payı ise yüzde 84 olmuştur.

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