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

“Eylül 2015”

***Gelişmiş ülkelerde para politikasının yarattığı belirsizlikler ve gelişmekte olan ülkelerde büyüme endişeleri devam etmektedir. Küresel büyümedeki yavaşlamanın etkisiyle gerileyen emtia fiyatları, Türkiye’de enflasyon ve cari işlemler dengesi üzerinde olumlu katkı yapmaktadır. Bankacılık sektörünün sermaye düzeyi, büyüme oranının artışına yapacağı katkıda belirleyici olacaktır.***

**1. Genel Değerlendirme**

* **Büyüme küresel düzeyde yavaş ve sorunlu:** ABD Merkez Bankası’nın para politikasındaki belirsizlik küresel finansal piyasalar üzerinde oynaklığa yol açmaktadır. ABD’de büyüme eğiliminin teyid edilememesi ve Avrupa’da büyümeye ilişkin endişelerin devam etmesi, piyasalarda belirsizlik yaratmaktadır. Artan belirsizlik, gelişmekte olan ülke ekonomilerini yavaşlatmakta ve emtia fiyatlarını baskılamaktadır.
* Türkiye ekonomisi 2015 yılında beklentilerin üzerinde, fakat hedeflerin ve potansiyel büyüme düzeyinin altında bir performans sergilemektedir. Büyüme büyük ölçüde tüketim kaynaklı olmakla beraber, yatırım harcamalarında da canlanma görülmektedir. Düşük petrol fiyatları dış ticaret ve buna bağlı olarak cari işlemlerdeki toparlanmanın devam etmesini sağlamıştır.
* **Merkez Bankası temkinli para politikası duruşuna devam etmiştir:** Küresel düzeyde belirsizlik, TL’de değer kaybı ve buna bağlı olarak enflasyonun yükselmesi nedeniyle ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti bir önceki çeyreğe göre 0,4 puanlık yükselişle yüzde **8,9** seviyesine ulaşmıştır.

**2. Sektör Gelişmeleri**

* Bilanço toplamı, Eylül 2015 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde **24,5** oranında büyüyerek **2.272 milyar TL (751 milyar dolar)** olmuştur. Toplam aktifler dolar bazında yüzde **6,3** küçülmüştür. Eylül 2015 itibariyle mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının toplam aktiflerinin gsyh’ya oranının yüzde **120** olarak gerçekleştiği tahmin edilmektedir.
* Toplam kredi stoku Eylül 2015 itibariyle yıllık bazda yüzde **26** artmıştır. Sabit kurlarla kredilerdeki yıllık büyüme yüzde **18** olmuştur**.** Eylül ayı itibariyle, bireysel kredilerin yıllık büyümesi yüzde **11** ve kurumsal kredilerin yıllık büyümesi yüzde **31** düzeyinde gerçekleşmiştir. Öte yandanTL’nin değer kaybıYP kalemlerin TL karşılıklarını büyütmekte ve toplam riskleri artırmaktadır.
* Kredi mevduat oranı Eylül 2014’e göre 2 puan artarak yüzde **114’e** yükselmiştir. Eylül 2015 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde **102,** özel bankalarda yüzde **110** ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde **114** olmuştur[[2]](#footnote-3).
* Takipteki krediler, yıllık olarak ve sabit fiyatlarla yüzde **25** oranında artmıştır. Buna karşılık, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yılın ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine göre bir değişme göstermemiş ve yüzde **2,8** seviyesinde gerçekleşmiştir. Eylül 2015 itibariyle, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı yüzde **75** olmuştur. Öte yandan, yılın ilk dokuz aylık döneminde varlık yönetim şirketlerine satılan takipteki alacakların toplam kredilerin yüzde **1,2’si** düzeyinde olduğu hesaplanmaktadır.
* Bankacılık sektörünün toplam mevduatları Eylül 2015 itibariyle bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde **24,3** büyüyerek **1.277** milyar TL’ye ulaşmıştır. Sabit kurlarla mevduatlardaki yıllık büyüme yüzde **11** olmuştur**.** YP mevduatlar dolar bazında yüzde 7 oranında artmıştır. Mevduatlar içinde TL mevduatlarının payı bir önceki yılın aynı ayına göre 6 puan düşüş ile yüzde **53**’e gerilemiştir.
* Mevduat dışı kaynaklar yıllık bazda yüzde **29** büyümüştür. Mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payı ise bir önceki yıla göre 1 puan artış ile yüzde **26** olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki artışta bankaların yurtdışı bankalardan sağladıkları sendikasyon kredileri ve ihraç ettikleri menkul kıymetler etkili olmuştur.
* Özkaynakların yıllık büyüme hızı yüzde **13** ile yavaşlamaya devam etmiş ve bilanço büyümesinin altında kalmıştır. Eylül 2015 itibariyle **237 milyar TL (78 milyar dolar)** düzeyinde gerçekleşen özkaynakların toplam pasifler içindeki payı da yüzde **10,4** olmuştur.
* 2015 yılının ilk dokuz aylık bölümünde bankacılık sektörünün faiz gelirleri yüzde **17,** faiz giderleri yüzde 16 oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde **18** oranında artmış ancak dolar bazında yüzde **11** gerilemiştir. Karlılıktaki düşüşte kambiyo işlemlerinden kaynaklanan zarar etkili olmuştur.
* Kar hacmi, Ocak-Eylül döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre TL bazında aynı kalmış ve **18,2** milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece ortalama[[3]](#footnote-4) özkaynak karlılığı yüzde **11,** ortalama aktif karlılığı ise yüzde **1,2** olmuştur.
* Eylül 2015 itibariyle bankacılık sektörünün net yabancı para pozisyonu **-3,6** milyar dolar ile toplam özkaynakların yüzde **1,5’i** düzeyindedir.
* Toplam aktiflerin yüzde 51’i, kaynakların ise yüzde **77’si** 1 yıldan daha kısa vadelidir. 5 yıl ve üzerindeki kalemlerin aktif içindeki payı yüzde **16** seviyesinde iken, bu kalemlerin toplam pasifler içindeki payı yüzde **4** seviyesindedir.

**3. Genel bilgiler**

* Eylül 2015 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı **47** tanedir. Bir önceki yılın aynı ayına göre şube sayısı 91 adet artarak **11.280’e** yükselmiştir. Personel sayısı ise 2,506 kişi artarak **201.605’e** yükselmiştir.
* Ayrıca, katılım bankacılığı alanında faaliyet gösteren beş adet banka vardır. Katılım bankalarıyla ilgili bilgilere <http://www.tkbb.org.tr> linkinden ulaşılabilir.

1. Mevduat bankalarıyla kalkınma ve yatırım bankalarını (KYB) kapsamaktadır. [↑](#footnote-ref-2)
2. Sektör ile banka grupları arasında kredi/mevduat oranındaki farklılıklar, mevduat toplamayan kalkınma ve yatırım bankalarının kredilerinden kaynaklanmaktadır. [↑](#footnote-ref-3)
3. Dönem başı ve dönem sonu ortalamasıdır [↑](#footnote-ref-4)