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

“Mart 2016”

***Aralık ayında ABD Merkez Bankası’nın politika faizini artırmasının ardından azalan belirsizlikler ile gelişmekte olan ülkelere sermaye girişi yaşanmıştır. Emtia fiyatlarındaki düşük seyir devam ederken, Türkiye’de enflasyon ve cari işlemler açığında toparlanma görülmüştür. Yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi beklentilerin üzerinde büyümüştür. Bankacılık sektöründe kredi ve aktif büyümesinde yavaşlama devam etmiştir.***

**1. Genel Değerlendirme**

* **Gelişmekte olan ülkelere sermaye girişi yaşandı:** ABD Merkez Bankası’nın 2015 Aralık ayındaki toplantısında politika faiz oranını 25 baz puan arttırmıştır. Avrupa tarafında zayıf veriler gelmeye devam ederken, petrol fiyatları küresel piyasalarda düşük seyrini korumuştur. 2015 yılının ikinci yarısında gelişmekte olan ülkelerde yaşanan sermaye çıkışı, 2016 yılının ilk çeyreğinde son bulmuş ve söz konusu ülkelere para girişi olmuştur. Böylece, gelişmekte olan ülke para birimleri değer kazanırken, hisse senedi ve tahvil piyasalarında yabancı alımları artmıştır.
* **Türkiye ekonomisi beklentilerin üzerinde büyüdü:** Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk çeyreğinde beklentilerin üzerinde bir büyüme performansı sergilemiştir. Yıllın ilk çeyreğinde yüzde 4,8 olarak gerçekleşen büyümede, hanehalkı ve kamu tüketim harcamalarındaki artış etkili olmuştur. Yıllık enflasyon, petrol fiyatlarındaki düşüş ve TL’deki değerlenmenin etkisiyle Mart ayı itibariyle yüzde 7,5 seviyesine gerilemiştir. Düşük petrol fiyatları, dış ticaret ve buna bağlı olarak cari işlemlerdeki toparlanmanın devam etmesini sağlamıştır.
* **Merkez Bankası faiz koridorunun üst bandında indirime gitmiştir:** Merkez Bankası cari işlemler açığındaki ve enflasyondaki toparlanmanın etkisiyle Mart ayındaki PPK toplantısında Marjinal fonlama oranını yüzde 10,75’ten yüzde 10,50’ye indirmiştir. Ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti Mart ayı sonu itibariyle yüzde 8,9 olmuştur.

**2. Sektör Gelişmeleri**

* Bilanço toplamı, Mart 2016 itibariyle, geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde **13** oranında büyüyerek **2.284 milyar TL (809 milyar dolar)** olmuştur. Toplam aktifler dolar bazında yüzde **5** büyümüştür. Mart 2016 itibariyle mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarının toplam aktiflerinin gsyh’ya oranı yüzde **114** olarak gerçekleşmiştir.
* Toplam kredi stoku Mart 2016 itibariyle yıllık bazda yüzde **15** artmış ve 1.486 milyar TL **(526 milyar dolar)** düzeyinde gerçekleşmiştir. Kredilerde dolar bazında yıllık büyüme yüzde 6 olmuştur. Bireysel kredilerdeki yavaşlama 2016 yılının ilk çeyreğinde de sürmüştür. Mart ayı itibariyle söz konusu krediler yıllık bazda **yüzde 8** büyümüştür. Bireysel kredilerdeki düşüş ihtiyaç kredilerindeki gerilemeden kaynaklanmıştır. Bireysel kredilerdeki tahsili gecikmiş alacak oranı kredi kartlarındaki **yüzde 8,2’lik** oranın etkisiyle **yüzde 4,6** olmuş ve toplam kredilerin üzerinde gerçekleşmiştir.
* Kredi mevduat oranı yıl sonuna göre 1,5 puan düşerek yüzde **115’e** gerilemiştir. Mart 2016 itibariyle, bu oran kamu bankalarında yüzde **104,** özel bankalarda yüzde **110** ve yabancı sermayeli bankalarda yüzde **112** olmuştur[[2]](#footnote-3).
* Takipteki krediler, yıllık bazda reel olarak yüzde **21** oranında artmıştır. Böylece, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı bir önceki yıla göre 0,4 puan artmış ve yüzde **3,1** seviyesinde gerçekleşmiştir. Mart 2016 itibariyle, özel karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı yüzde **77** olmuştur.
* Bankacılık sektörünün toplam mevduatları Mart 2016 itibariyle bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde **15** büyüyerek **1.291** milyar TL’ye **(457 milyar dolar)** ulaşmıştır. Dolar bazında mevduatlardaki yıllık büyüme yüzde **6** olmuştur**.** YP mevduatlar dolar bazında yüzde **13** oranında artmıştır. Mevduatlar içinde TL mevduatlarının payı bir önceki yılın aynı ayına göre 2 puan düşüş ile **yüzde 56**’ya gerilemiştir.
* Mevduat dışı kaynaklar yıllık bazda **yüzde 9** büyümüştür. Mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içindeki payı ise bir önceki yıla göre 1 puan düşüş ile yüzde **25** olmuştur. Mevduat dışı kaynaklardaki yavaşlama yurtdışı bankalardan sağlanan kredilerdeki azalıştan kaynaklanmıştır.
* Özkaynakların yıllık büyüme hızı yılın ilk çeyreğinde hızlanmış ve yüzde **16** ile bilanço büyümesinin üzerinde gerçekleşmiştir. Mart 2016 itibariyle **262 milyar TL (93 milyar dolar)** düzeyine ulaşan özkaynakların toplam pasifler içindeki payı da **yüzde 11,4** olmuştur.
* 2016 yılının ilk üç aylık bölümünde bankacılık sektörünün faiz gelirleri yüzde **25,** faiz giderleri yüzde **28** oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, net faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde **22,** dolar bazında ise yüzde **13** oranında artmıştır.
* Kar hacmi, Ocak-Mart döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre TL bazında yüzde 26 oranında artmış ve **8,1** **milyar TL** seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece ortalama[[3]](#footnote-4) özkaynak karlılığı yüzde **11,2,** ortalama aktif karlılığı ise **yüzde** **1,3** olmuştur. Karlılıktaki yükselişte faiz marjındaki gelişmeler etkili olmuştur.
* Mart 2016 itibariyle bankacılık sektörünün net yabancı para pozisyonu **-1,9** **milyar TL** ile toplam yasal özkaynakların **yüzde 0,6’sı** düzeyindedir.
* Toplam aktiflerin yüzde **50’si,** kaynakların ise yüzde **76’sı** 1 yıldan daha kısa vadelidir. 5 yıl ve üzerindeki kalemlerin aktif içindeki payı yüzde **15** seviyesinde iken, bu kalemlerin toplam pasifler içindeki payı **yüzde 4** seviyesindedir.

**3. Genel bilgiler**

* Mart 2016 itibariyle faaliyet gösteren banka sayısı **47** tanedir. Bir önceki yılın aynı ayına göre şube sayısı 52 adet azalarak **11.181’e** gerilemiştir. Personel sayısı ise 836 kişidüşerek **200.381’e** inmiştir.
* Ayrıca, katılım bankacılığı alanında faaliyet gösteren altı 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)