



Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler

Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Başkanı

Konuřmanın içerięi

- **Bankacılık sektörünün performansı**
 - Performansı etkileyen başlıca gelişmeler
 - Bilançodaki gelişmeler
- **Bankacılık sektörüne ilişkin öneri ve değerlendirmeler**



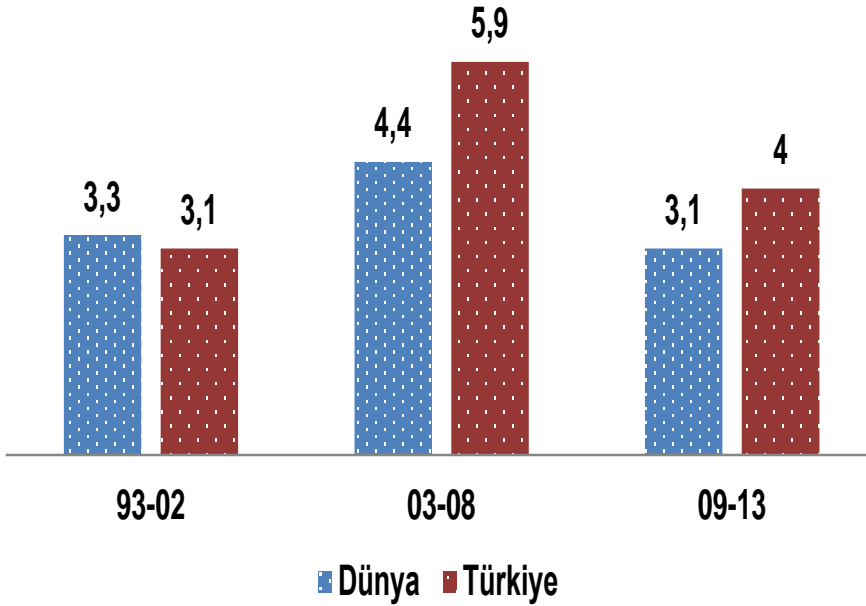
Birinci bölüm

Bankacılık sektörünün performansı



Dünya ortalamasının üzerinde büyüme

Büyüme hızı (Ortalama, %)



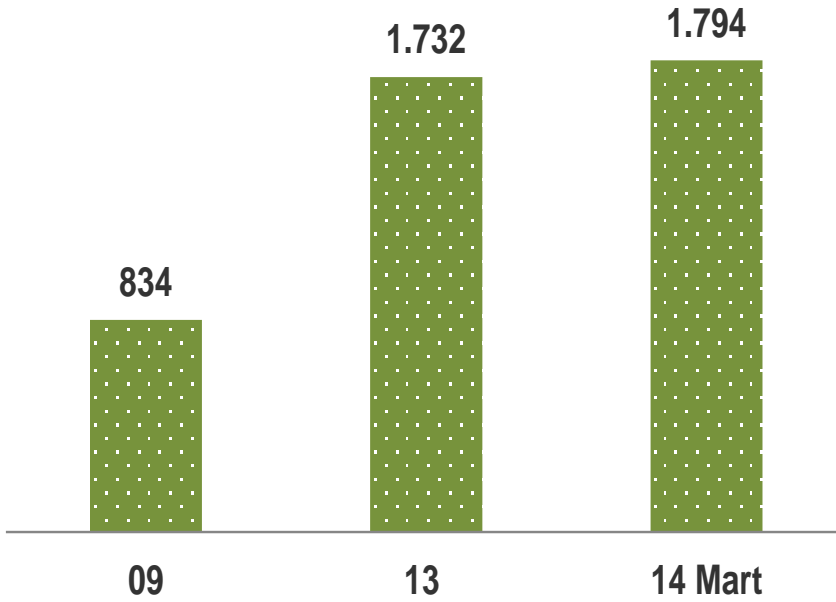
Kaynak: IMF WEO Nisan 2014, TÜİK

- **Siyasi ve ekonomik istikrar**
- **Uyumlu para ve maliye politikası**
- **İhtiyatlı bankacılık yaklaşımı**
- **Sağlıklı işleyen bankacılık sektörü**

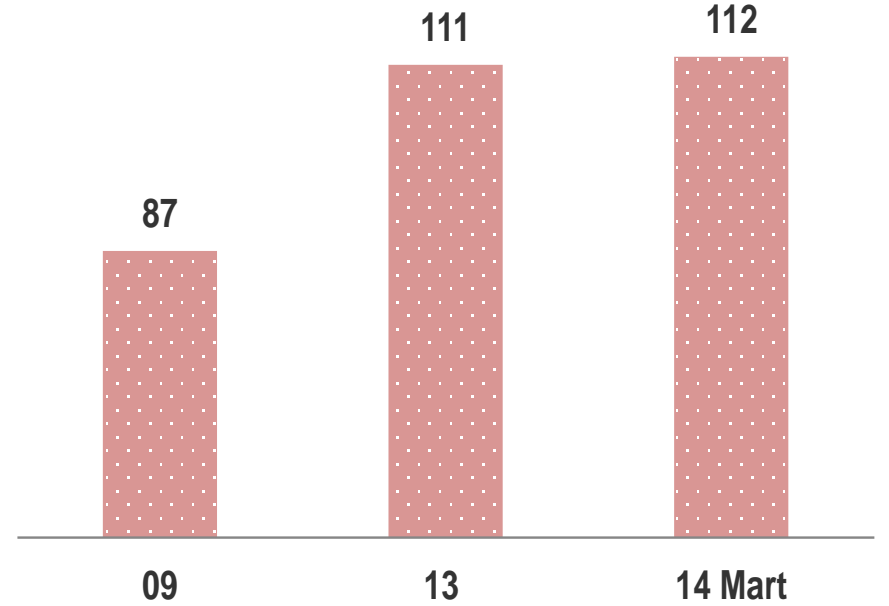


Aktif toplamı gsyh'yi geçti

Toplam aktifler (milyar TL)



Toplam aktifler/Gsyh (%)



Kaynak: BDDK, TÜİK

AB ile ölçek farkı

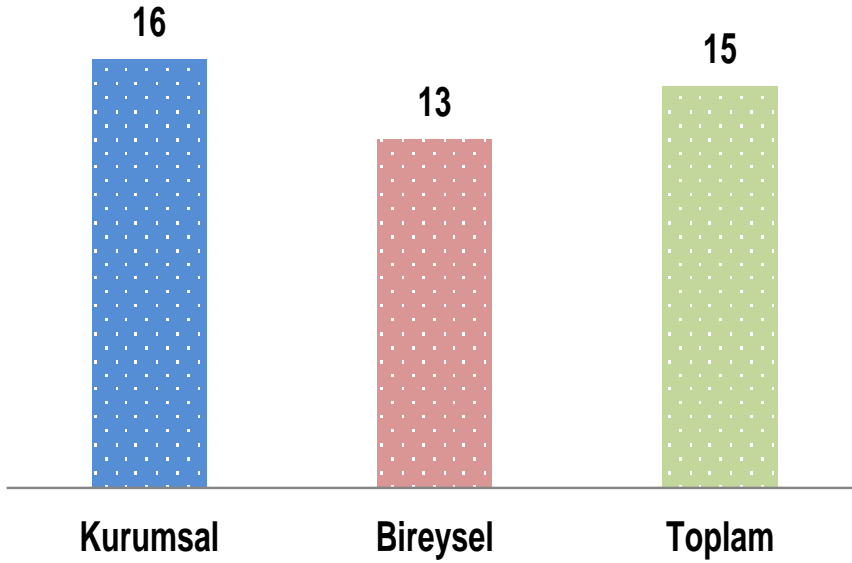
	Kişi başına aktif			Kişi başına kredi		
	Bin euro		Kat	Bin euro		Kat
	AB	TR	AB/TR	AB	TR	AB/TR
2002	53	1.7	31	31	0.5	62
2012	90	7.7	12	48	4.5	11

Kaynak: EBF, BDDK, TBB

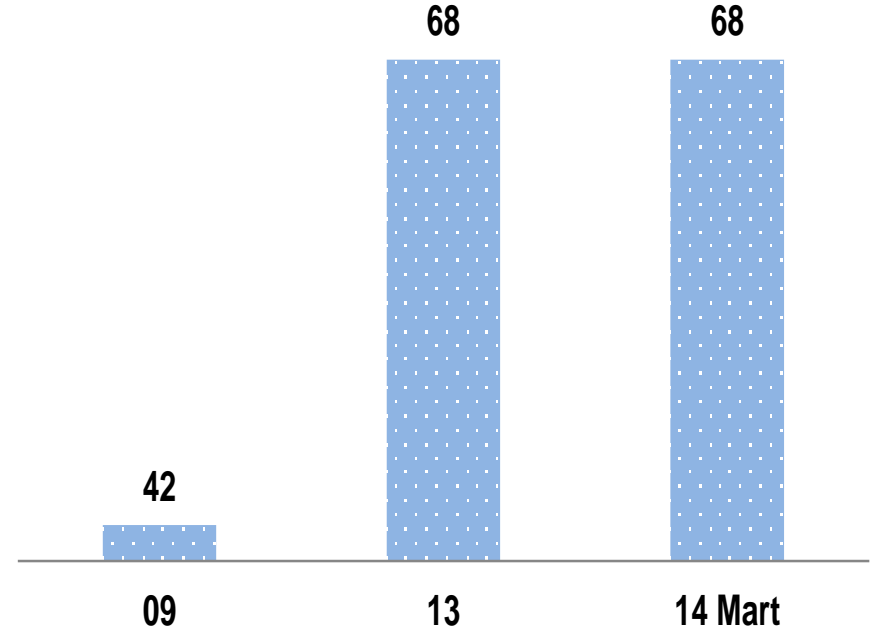


Kredilerde reel büyüme

Krediler , 09-14 Nisan
(Sabit fiyatlarla, ortalama % değişme)

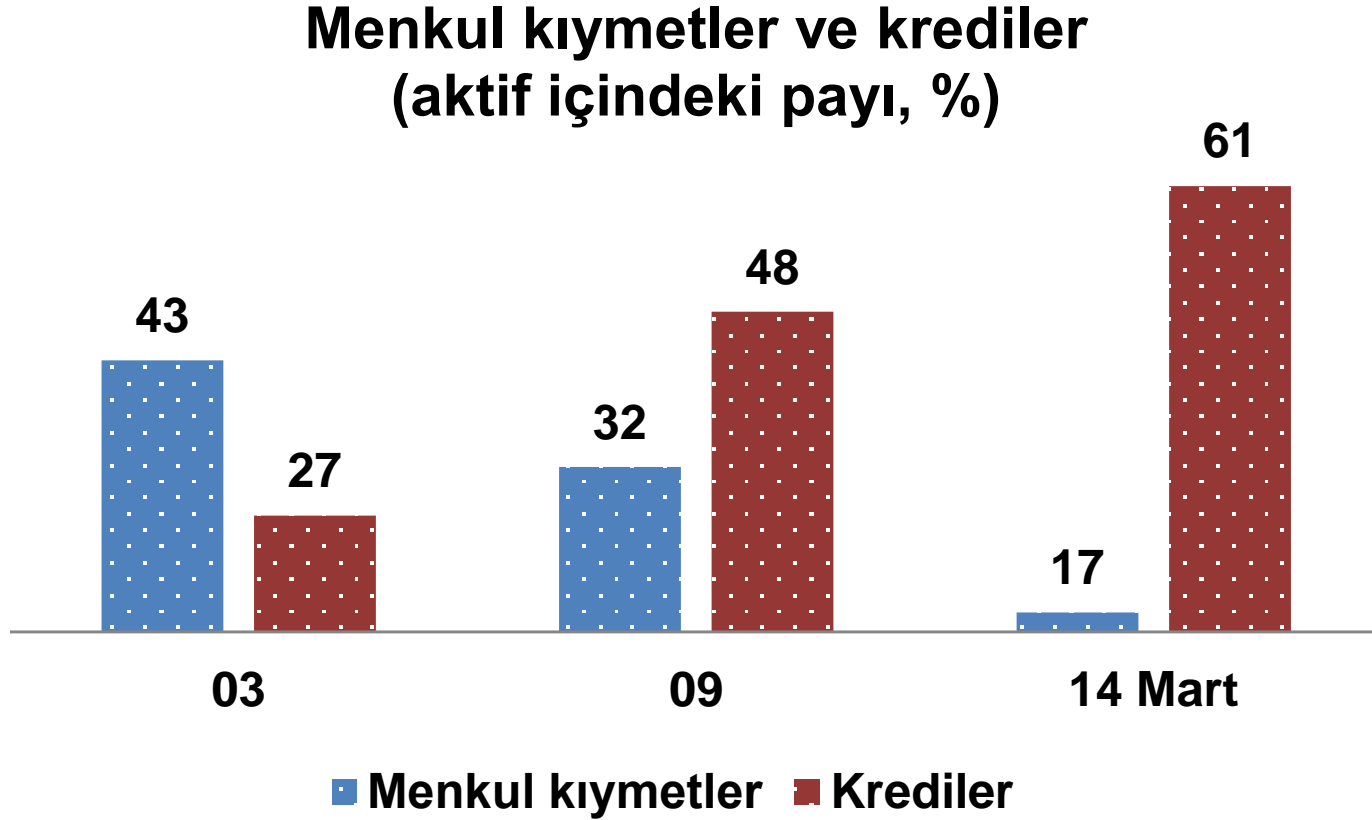


Krediler (Gsyh'ya oranı)



Kaynak: BDDK, TBB

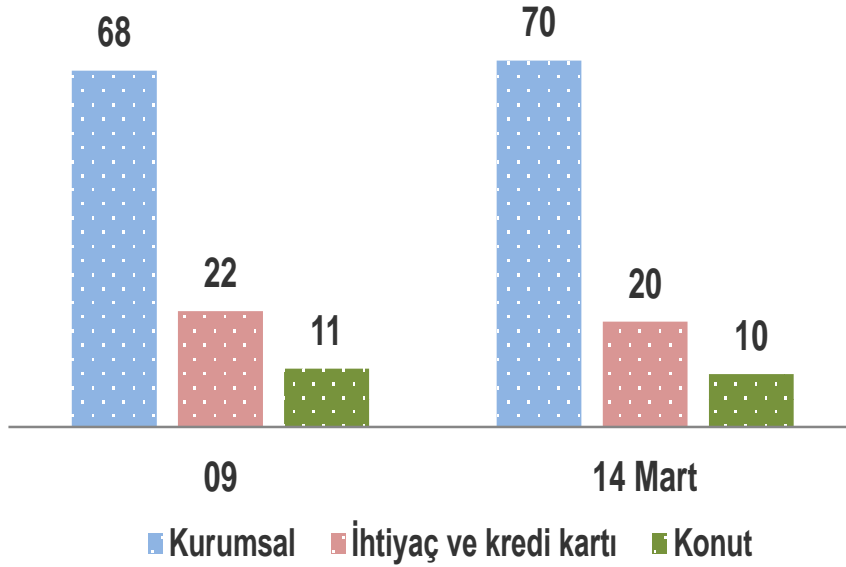
Kaynaklar, kamudan özel sektöre



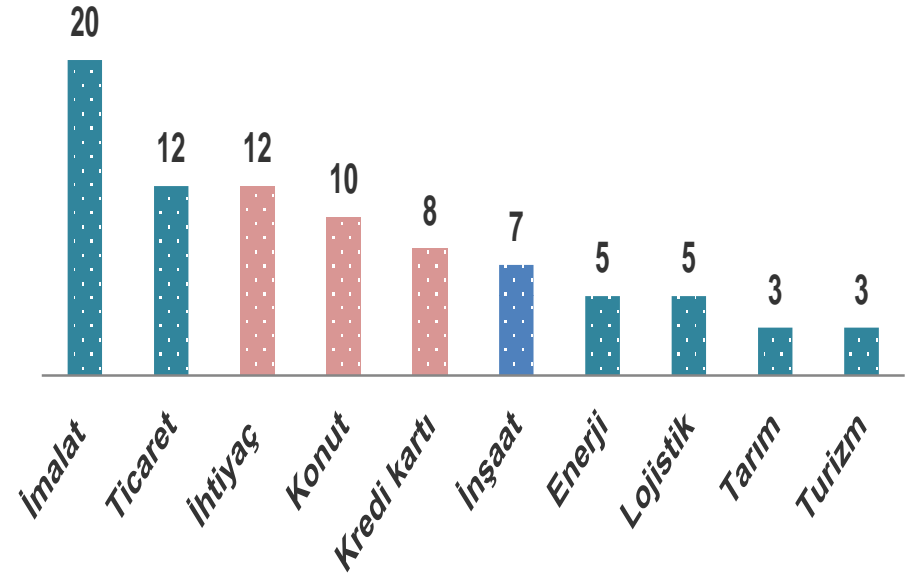
Kaynak: BDDK, TBB

Kredi dağılımını değiştirmek için kurumsal krediler daha cazip hale getirilmelidir

Kurumsal ve bireysel krediler
(Toplam içindeki pay, %)



Kullanıma göre dağılım (14 Mart, %)



Kaynak: BDDK, TBB

2013 yılında artan krediler ile finansman

Proje finansmanı

Faaliyet Birim Ölçü

Ticari

Duble yol	bin km	463
Metro	milyon mtkare	2,2
Hastahane	adet	5.200
Okul	bin adet	132

Bireysel

Konut	bin adet	540
Buzdolabı	milyon adet	41
TV	milyon adet	65
Bilgisayar	milyon adet	47

Kaynak: TUIK, TBB

• Döviz kazandırıcı:

- Elektrik üretimi
- Turizm yatırımları

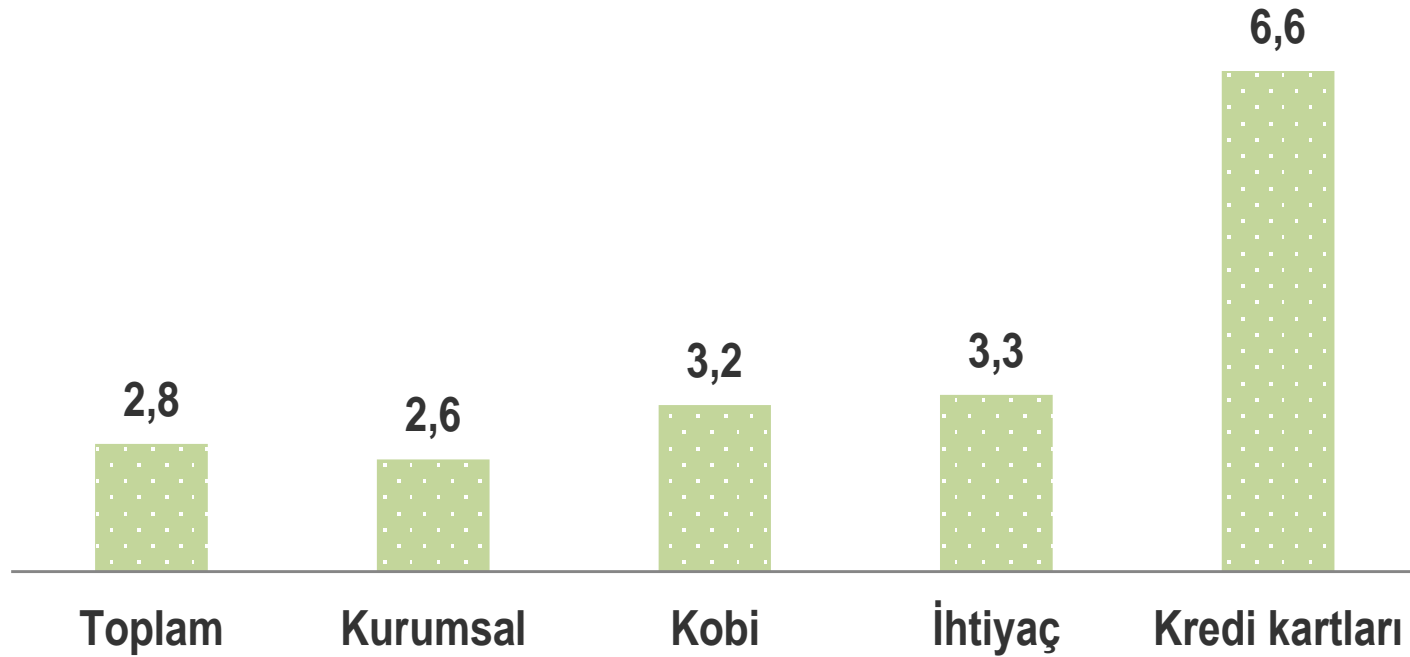
• Altyapı projeleri:

- 3. Köprü
- Otoyollar



Kredi kalitesi

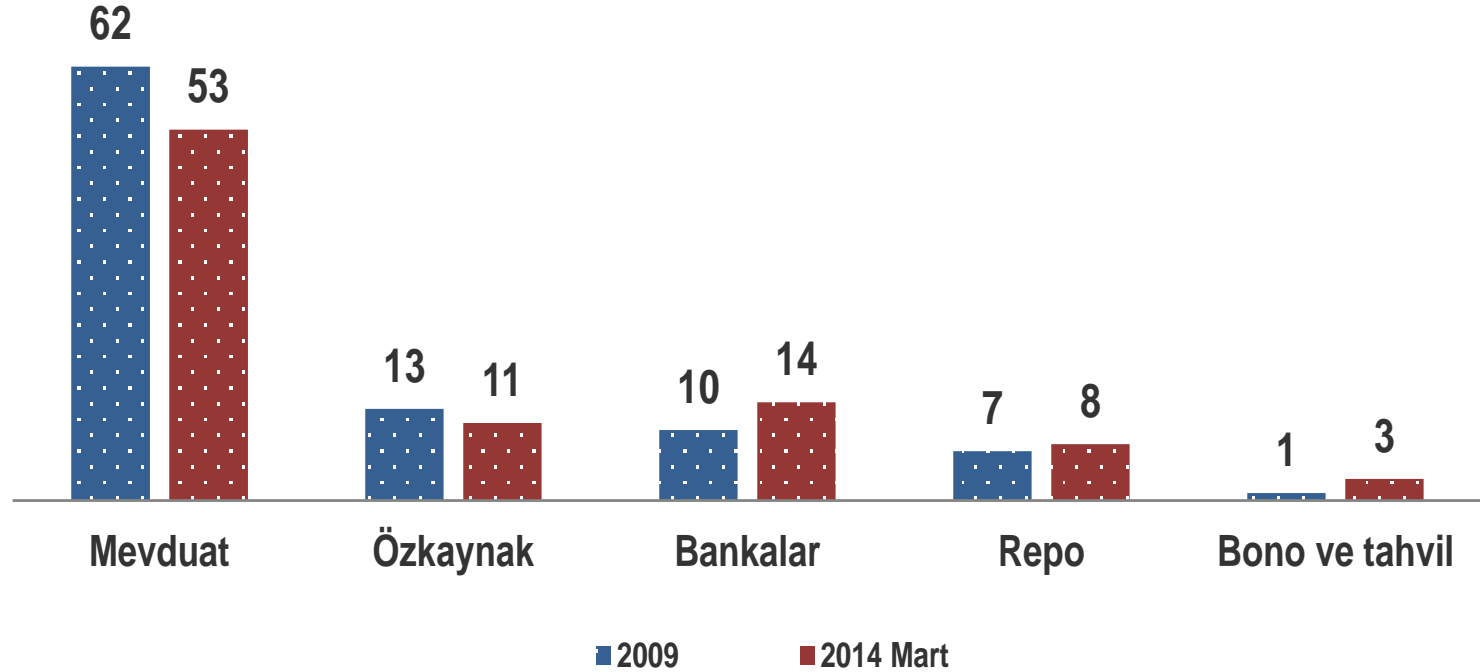
**Tahsili gecikmiş alacaklar/Kredi
(Mart 2014, %)**



Kaynak: BDDK, TBB

Kaynaklar çeşitleniyor

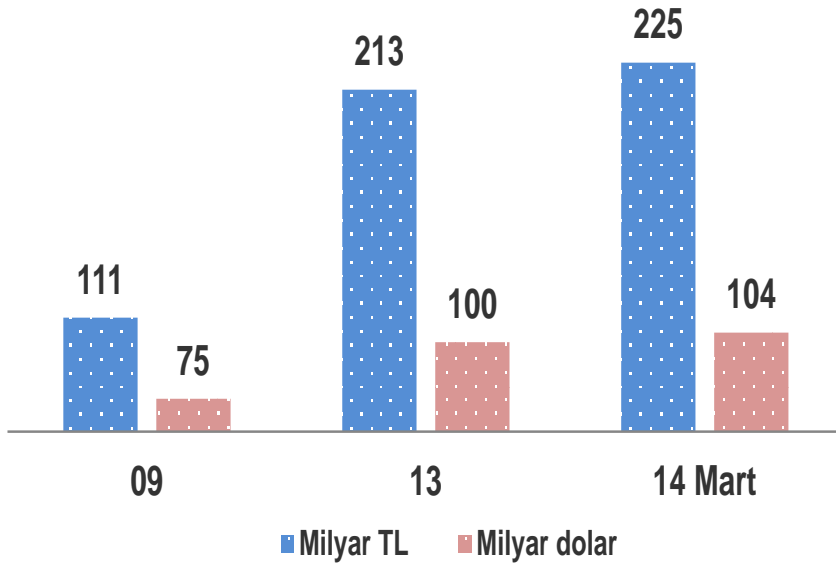
Aktiflerin finansmanı (%)



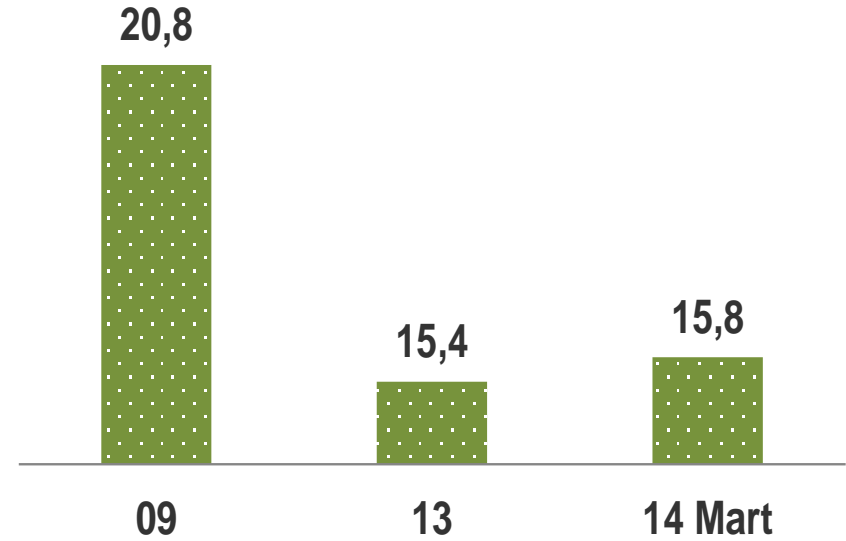
Kaynak: BDDK, TBB

Sermaye gücü

Özkaynaklar
(Sermaye benzeri krediler dahil)



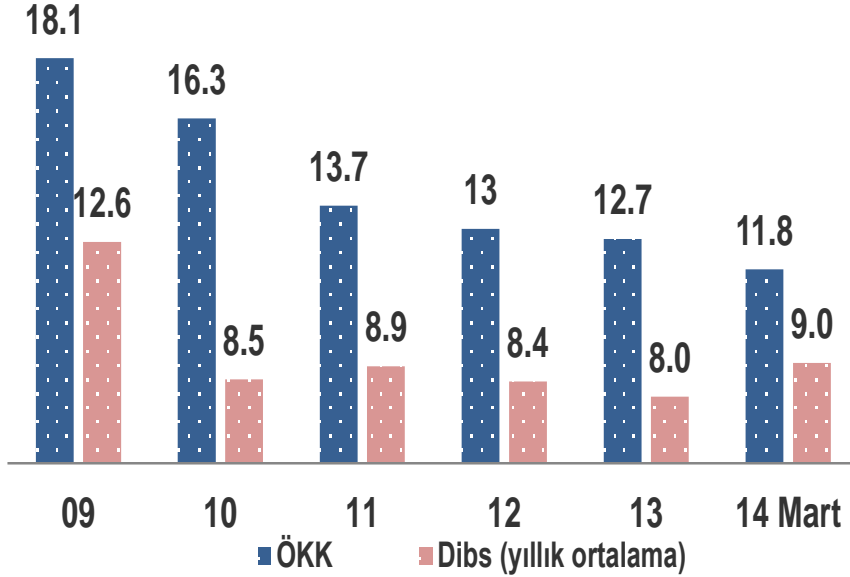
Sermaye yeterliliği (%)



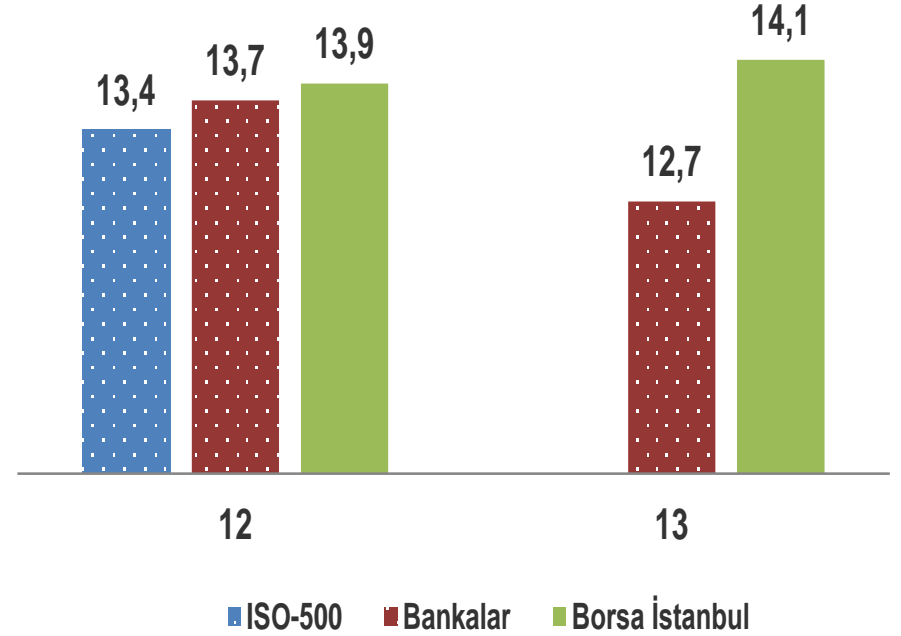
Kaynak: BDDK, TBB

Sermaye karlılığı ve karşılaştırma

Özkaynak karlılığı ve Dibs faizi
(Dönem sonu, yıllık, %)



Özkaynak karlılığı (%)

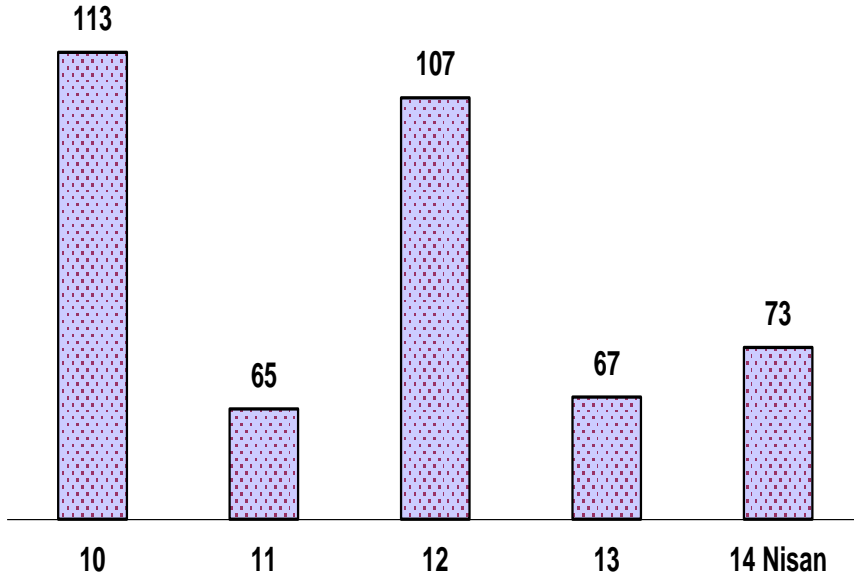


Kaynak: Hazine Müsteşarlığı, BDDK, TBB, IMF, Reuters

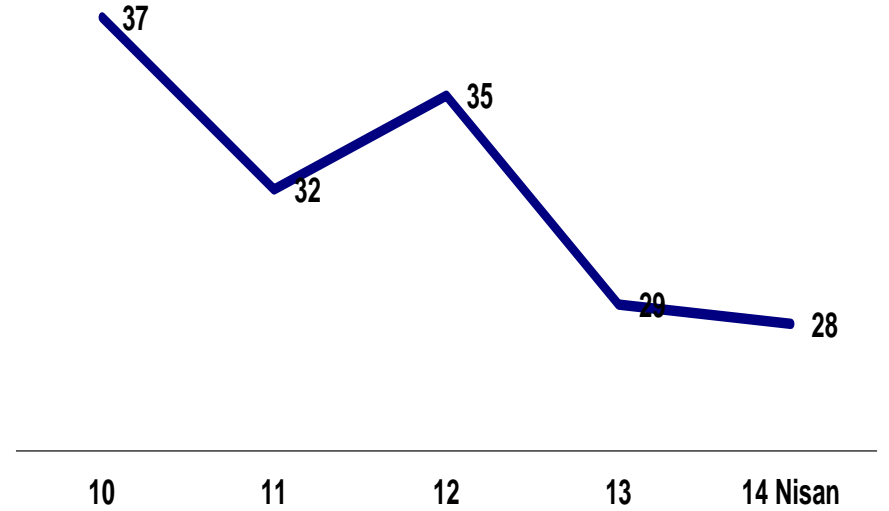


Piyasa değeri

Finansal kurumların piyasa değeri (milyar dolar)



Finansal kurumların piyasa değeri /toplam piyasa değeri (%)



Kaynak: Borsa İstanbul



Özkaynakların güçlü kalması için

- **Düzenlemeler sermaye yeterliliğini aşağı çekmemeli ve uluslararası uygulamalardan sapmamalı**
- **Doğrudan veya dolaylı ek yük getirilmemeli**
- **Geçici olarak getirilen yükler kalıcı olmamalı**
- **Gri alanlar netleştirilmeli**



Ekonominin çıkarı daha önemlidir

Herkes zarar görürken bankalar hep kazanıyor anlayışı doğru değildir

**Bilançosunun üçte ikisi kredi olan
sektör**

**istikrara, dengeli büyümeye,
müşteri performansına
oldukça duyarlıdır**



İkinci bölüm

Bankacılık sektörüne ilişkin öneri ve değerlendirmeler



Müşterilerden öneri ve beklentiler

- **Bireysel müşteri sözleşmeleri ve hakem heyetleri**
- **Borç yapılandırma**
- **Kredi faiz oranları**
- **Aracılık maliyeti ve kredi faizi**
- **Faiz dışı gelirler**
- **Teminatsız kredi**
- **Risk Merkezi bilgilerinin silinmesi**



Bireysel kredi sözleşmeleri

- Hizmetler ve ürünler, maddi unsurlar, maddi unsurlardaki değişme hakkında bilgi verilecek
- Maddi unsurlarda yüzde 20'nin üzerindeki artış için onay alınacak
- Bilgi vermeden ücret ve masraf alınamayacak
- Şikayetler TBB bünyesindeki hakem heyetlerinde sonuca bağlanacak
- Hakem heyetlerinin 2.148 TL'ye kadar olan kararları bankalar için bağlayıcıdır
- Finansal tüketiciler için “tahkim” oluşturulmalıdır



Üyelerden beklentiler

- **Şikayetler bankalarda çözüme kavuşturmalarıdır**
- **Birliğimizden beklentiler ile üyelerimizin söylem ve eylemleri arasındaki farklılıklar algıyı olumsuz etkilemektedir**
- **Hatalı münferit davranışlar yüzünden sektöre yönelik sınırlama ve ceza getirilmesini doğru bulmuyoruz**



Kredilerde gönüllü yapılandırma

- **2012-2014 Mart dönemi bireysel:**
 - 2 milyon müşteri; 6 milyar TL kredi kartı
 - 1,3 milyon müşteri; 13 milyar TL bireysel
- **2009-2013 dönemi mücbir nedenlerle, toplam:**
 - 137 bin kurumsal müşteri; 4 milyar TL
 - 30 bin bireysel müşteri; 260 milyon TL
- **Ekonomik nedenlerle yapılandırma**

Kaynak: TBB



Kredi faizi; Kaynak maliyeti ve aracılık maliyeti

Mart 2014	%	Dağılım (%)
Mevduat paçal maliyet	7.1	45.3
Kamusal yükler	4.3	27.3
Düzenlemeler	2.0	12.4
Vergi	2.3	14.9
Operasyon maliyeti ve risk primi	2.5	15.9
Özkaynak karlılığı	1.8	11.5
Toplam	15.7	100.0

Kaynak: TBB, Ernst & Young



Faiz dışı gelirler

(%)	09	14 Mart
Faiz dışı gelirler/toplam gelirler	18	21
Kredi komisyon ve hizmet gelirleri/toplam gelirler	13	16
Hizmet gelirleri/toplam gelirler	10	12
Faiz dışı gelirler/faiz dışı giderler	74	65

Kaynak: BDDK, TBB



Teminatsız kredi verilmesi

- İşin niteliği ve borçlunun sözü teminattır
- Üretim ve satışlar edimleri karşılıyorsa teminat istenmez
- İş riski karşılamıyorsa, teminat karşılığında kredi veriliyor
- Düzenlemeler teminatı zorunlu kılıyor
- Tahsil edilmeyen kredilerden dolayı şahsi sorumluluk var



Risk bilgisi önemli

- Gerçek ve tüzel kişilerin risklerinin ölçülmesi, fiyatlanması ve yönetilmesi
- Hem negatif hem pozitif bilgiler var
- Negatif bilgi kredi değerlendirmesinde tek kriter değil
- Risk modeli için gerekli
- Riski düşük müşteriler için daha düşük faiz



Sektör makul ölçüde riske dayanıklı

- **Sağlıklı bilanço yapısı**
- **Tecrübeli yönetim**
- **Dünya kalitesinde finansal ürün ve hizmet**
- **Teknoloji**
- **Eğitimli işgücü**
- **Yaygın faaliyet ağı**



Bankacılık teşekkürü hak ediyor

**Hak ettiğimiz teşekkürü beklerken,
hak etmediğimiz ölçüde eleştiri almak
sektörümüzü üzüyor**



Teşekkür ederiz.

