



**Türkiye Bankalar Birliđi'nin
56 ıncı Genel Kurulu'na
Hoş geldiniz**

**İstanbul
Mayıs 2013**



Ekonomik Geliřmeler ve Bankacılık Sektörü

**Hüseyin Aydın
Yönetim Kurulu Başkanı**

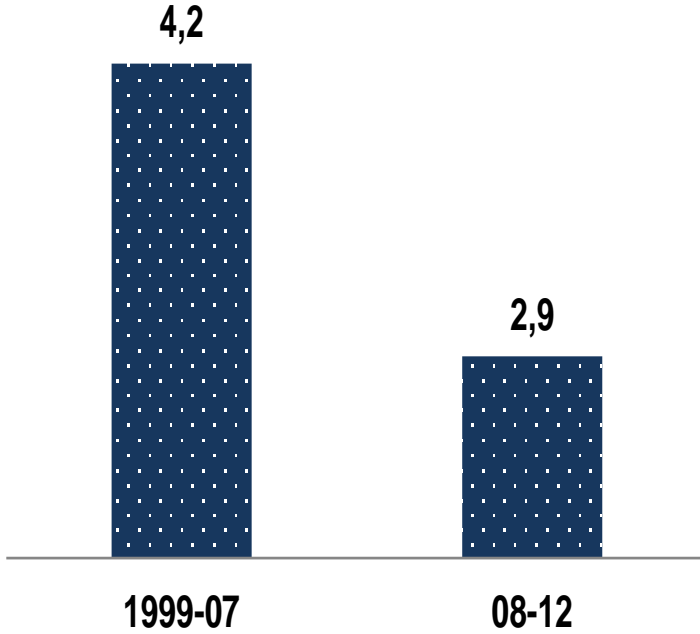
Konuřmanın içerięi

- **Küresel geliřmeler ve Türkiye ekonomisi**
- **Bankacılık sektörüne ilişkin değerlendirme ve eleştirilere TBB görüşleri**
- **Bankacılık sektörünün temel büyüklükleri**



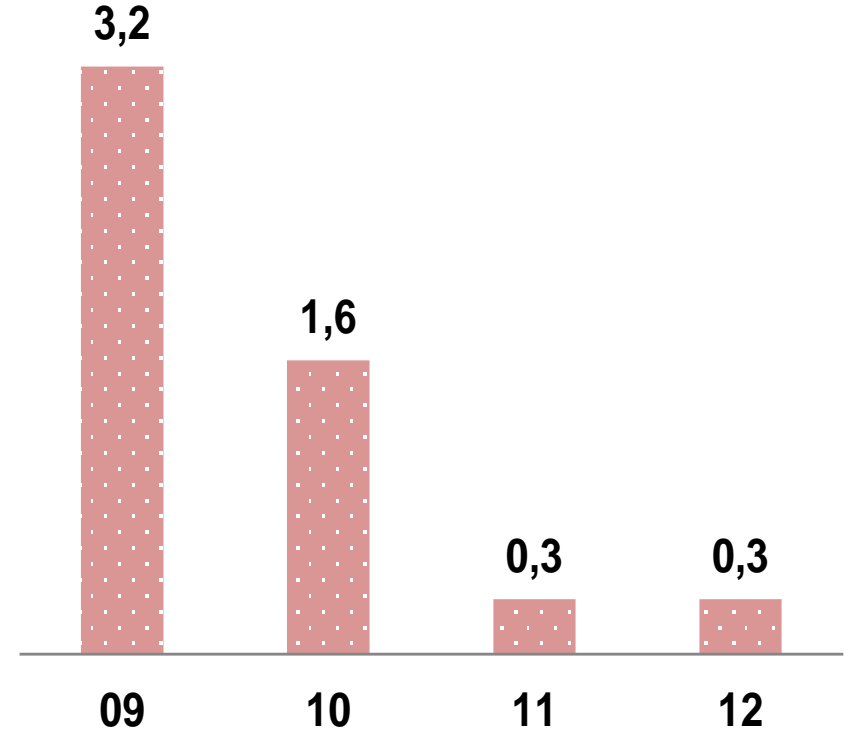
Yavaş büyüme

Küresel büyüme hızı
(ortalama, %)



Düşük reel faiz

G7, reel faiz oranı (%)

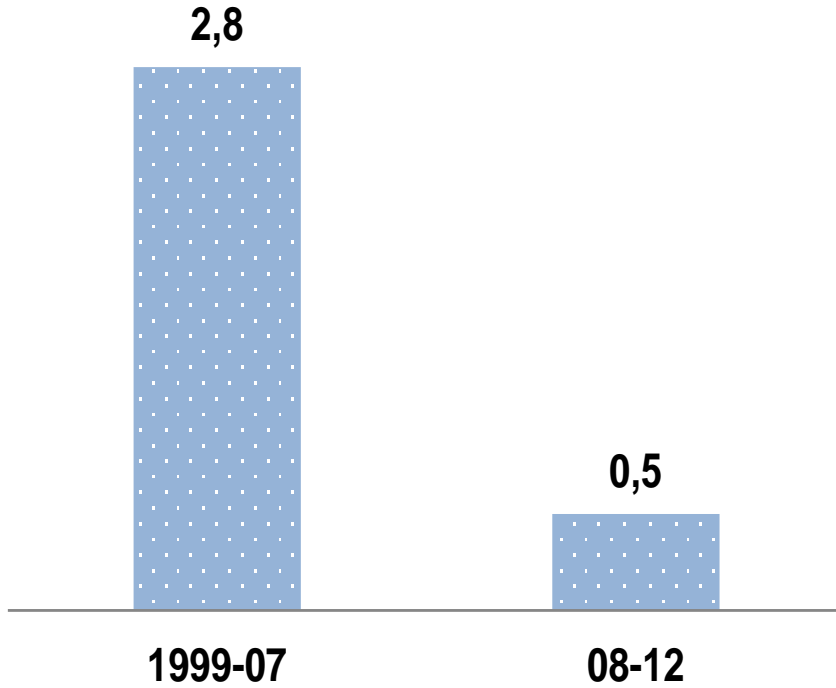


Kaynak: IMF, WEO, April 2013



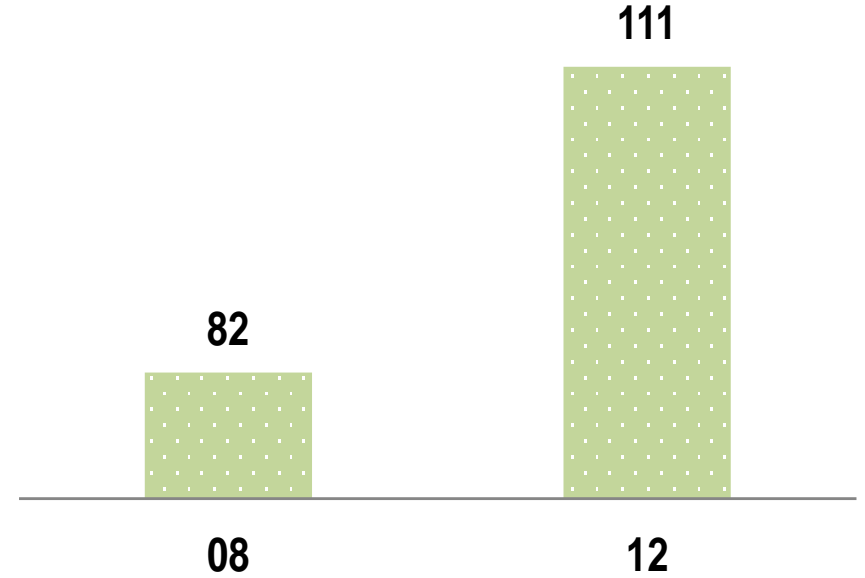
Durgunluğa doğru

Gelişmiş ülkeler büyüme hızı
(ortalama, %)



Kamunun yükü

Gelişmiş ülkeler
kamu borç stoku
(Gsyh'nın yüzdesi)

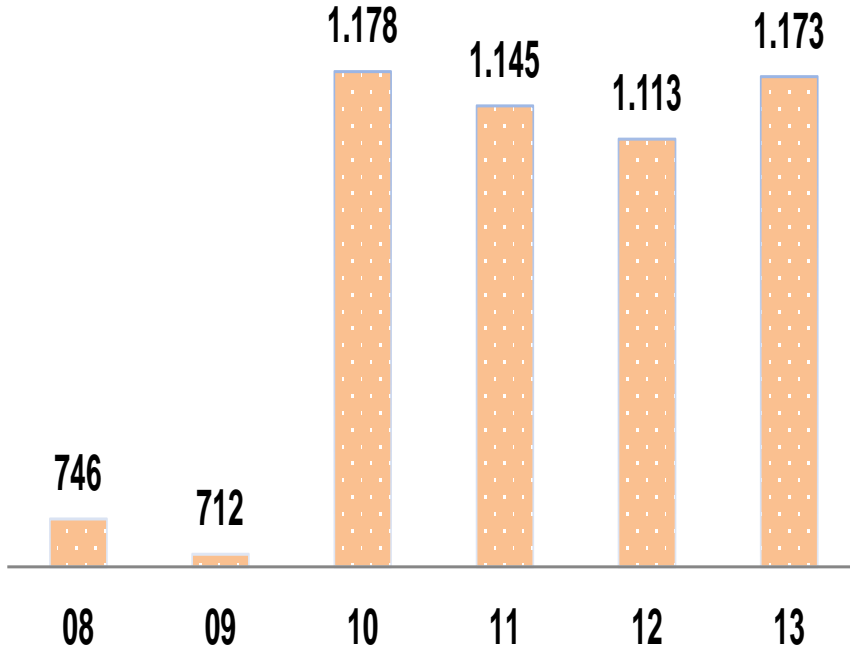


Kaynak: IMF, WEO, April 2013



Yüksek sermaye girişı

Gelişmekte olan ülkelere özel sermaye girişı (milyar dolar)



Kaynak: IIF

Makro dengeleme

- **Kredi büyümesinin yönetimi**
- **Aktif fiyatlarında rasyonel olmayan fiyat oluşumunun önlenmesi**
- **Finansal istikrar**
- **İstikrar içinde büyüme**

**Gelişmiş ülkelerde,
merkez bankaları sorunları,
politika yapıcılar da çözümü
erteliyor**



Türkiye ekonomisi

2012 yılında;

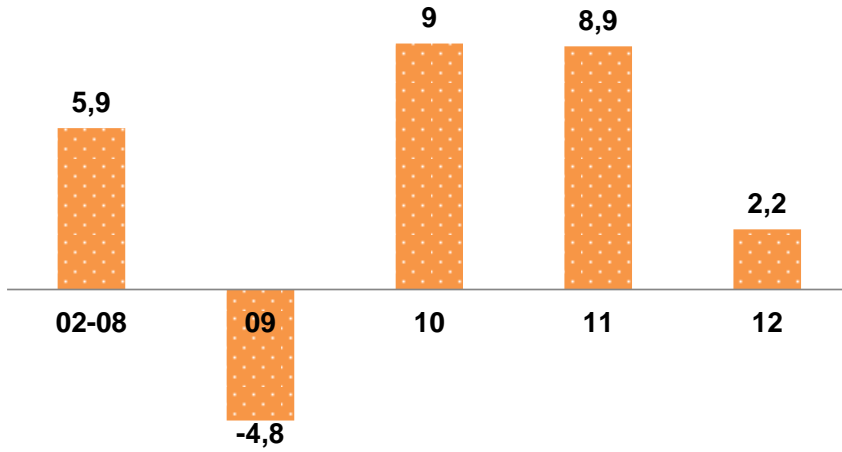
**piyasalarda kırılğanlıklar olmadan
büyüme yavaşladı;**

iç ve dış dengelerde iyileşme oldu.

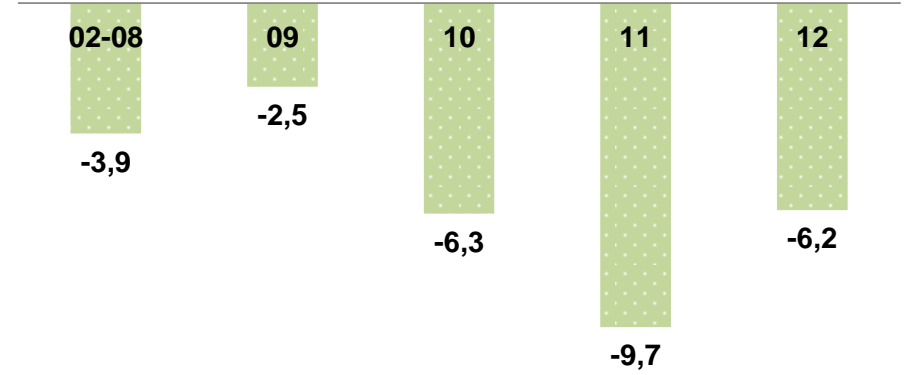


Yavaşlama ve dengeleme

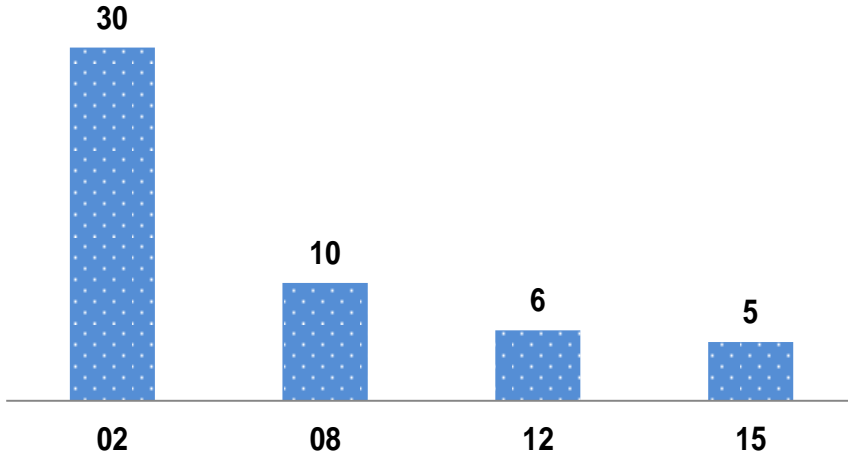
Gsyh büyümesi (%)



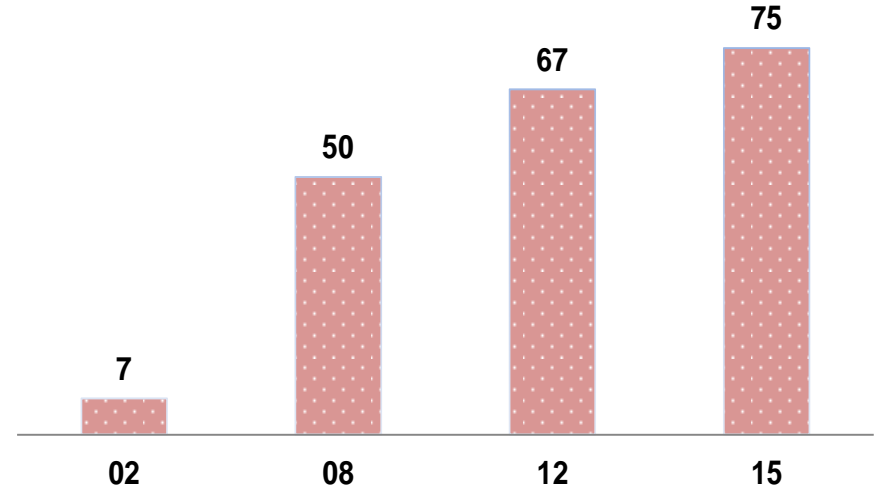
Tasarruf dengesi
(gsyh'nın oranı, ortalama, %)



Enflasyon (%)



Sermaye girişi (milyar dolar)



Kaynak: TÜİK, TKB, TCMB

Finansal kurumların önemi

- **Finansal aracılığın kalitesi ekonomik performansı olumlu yönde etkiler.**
- **Kredinin bulunabilirliği, büyüme için hayati önemdedir.**
- **Faaliyetler lisansa tabidir, kayıt altındadır, şeffaftır, sürekli denetlenir, karmaşıktır ve özel uzmanlık ister.**



Değerlendirme ve eleştiriler

- **Hak etmediğimiz kadar ağır eleştiriler
sektörümüzü üzmektedir.**

- **Özkaynaklarımız kadar önem verdiğimiz
sektör algısını artırmanın,**

öncelikle bizim sorumluluğumuz olduğunu biliyoruz.



TBB görüşleri

- **Rekabet:** yoğun ve güçlü bir rekabet ortamı vardır.
- **Ticari kredilerde erken kapatma:** Kapatana da yeni kredi açana da bankalardır.
- **Kredi faizleri:** Merkez Bankası'nın fonlama faizi ve mevduat faizi tek başına belirleyici değildir.

Faiz oranlarının seyri

Faiz oranları (%)

	Eyl-12	May-13	Değ
MB fonlama faizi	9,0	4,6	4,5
Ticari kredi *	14,3	10,0	4,3
İhtiyaç kredisi*	18,4	13,1	5,3

* 10 Mayıs 2013 itibariyle

Kaynak Merkez Bankası

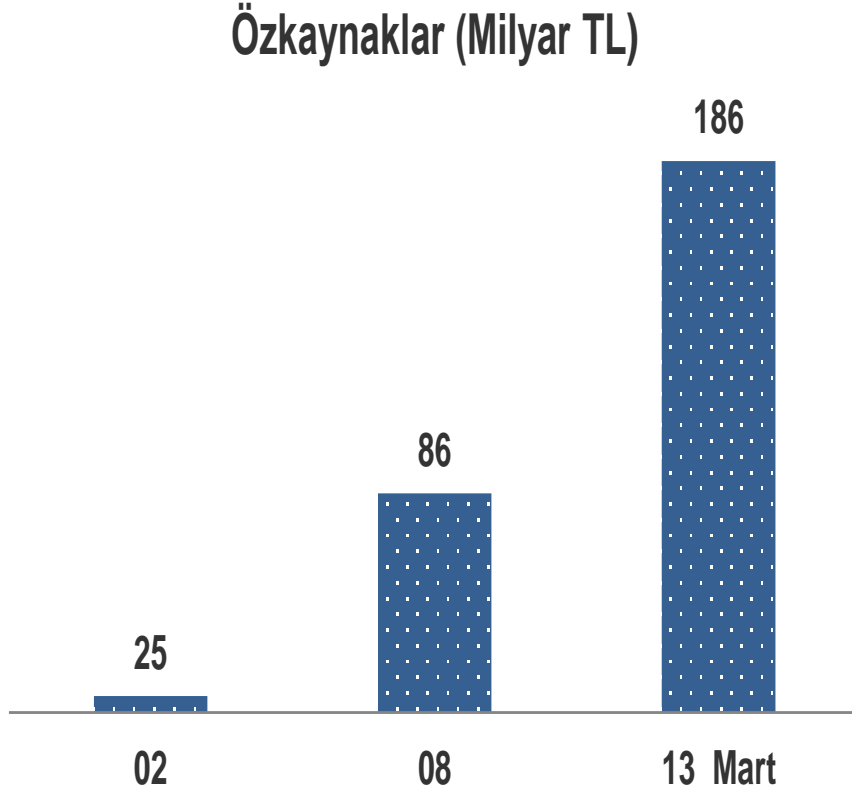
- Sıkı para politikası
- Zorunlu karşılıklara faiz ödenmemesi
- İhtiyatlı bankacılık politikası
- Şube harçları
- Risk artışı

TBB görüşleri

- **Vade: Uyumsuzluk en tahrip edici risktir.**
- **Karlılık: güçlü özkaynaklar ve değişen risk yapısı birlikte değerlendirilmelidir.**



Karlılığı etkileyen faktörler



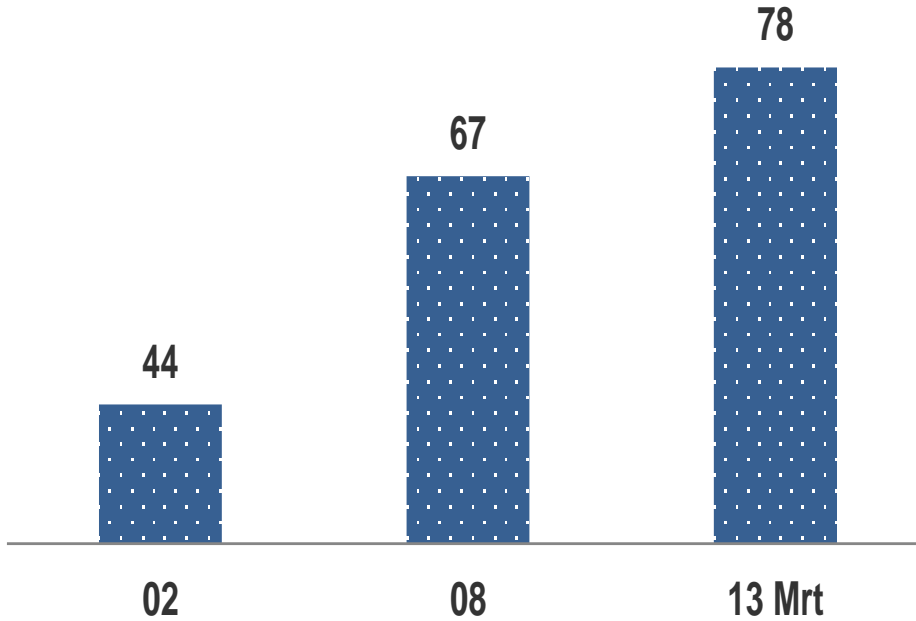
- **Güçlü özkaynaklar**
 - **Büyüme**
 - **Faizde düşüş**
- **Verimlilik çalışmaları**
- **Bilançoda değişme**
- **Ürün ve hizmet çeşitliliği**

Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB



Riskler daha yüksek

Risk ağırlıklı varlıklar/T. aktifler (%)



Risk ve karlılık

Risk ağırlıklı aktifler/t. aktifler ve
öz kaynak karlılığı (ortalama, %)

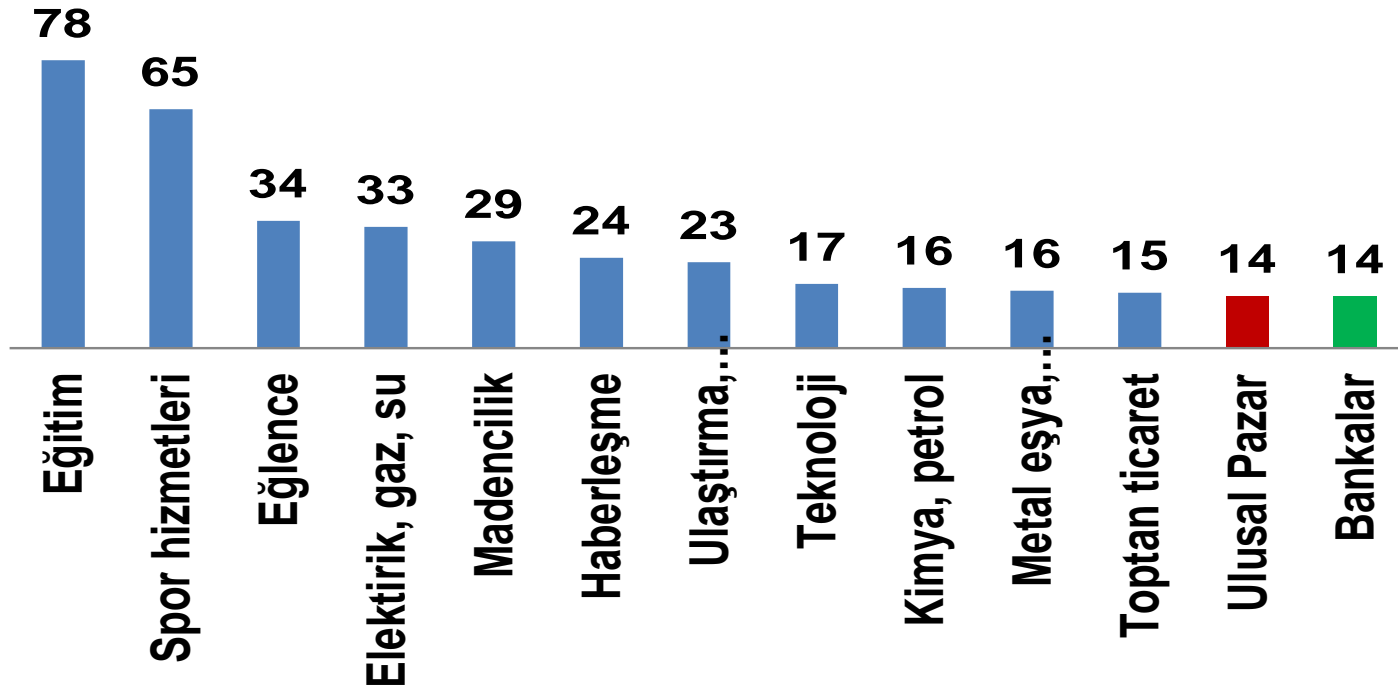


Kaynak: BDDK, TUIK, TBB



Bankalar ve reel sektör karlılığı

Borsa İstanbul
Özkaynak karlılığı
(Yıllık, sektör ortalaması, Mart 2013, %)



Kaynak: Borsa İstanbul

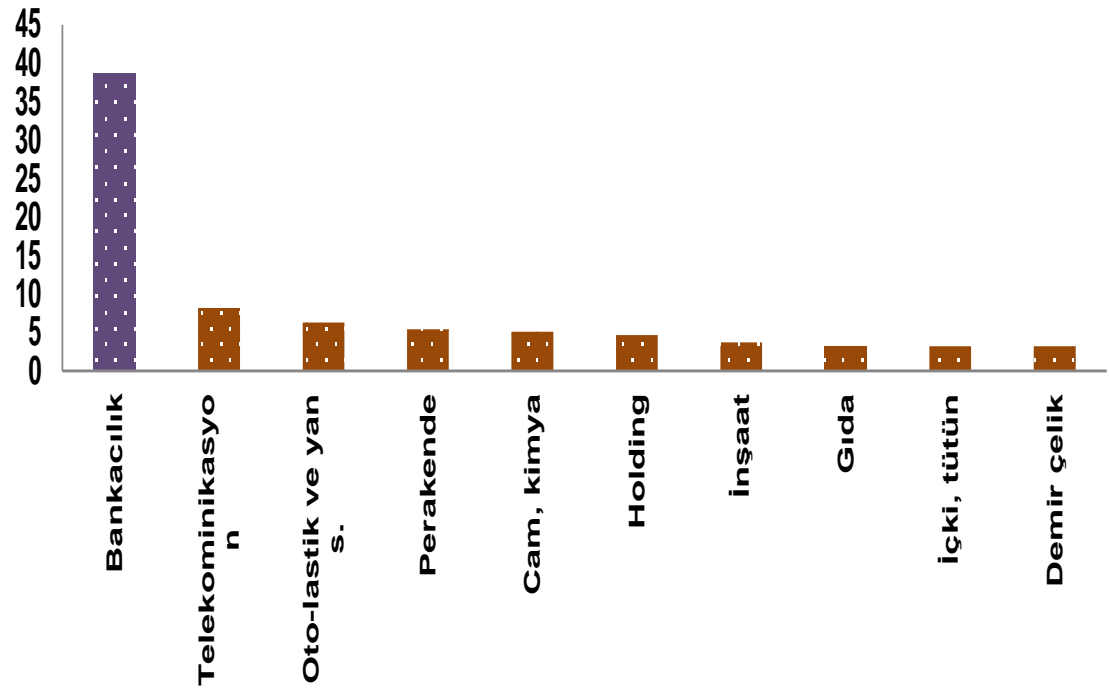


Karın önemi

Kurumlar vergisine katkı

1 TL net kar
8 TL kredi
oluşturuyor.

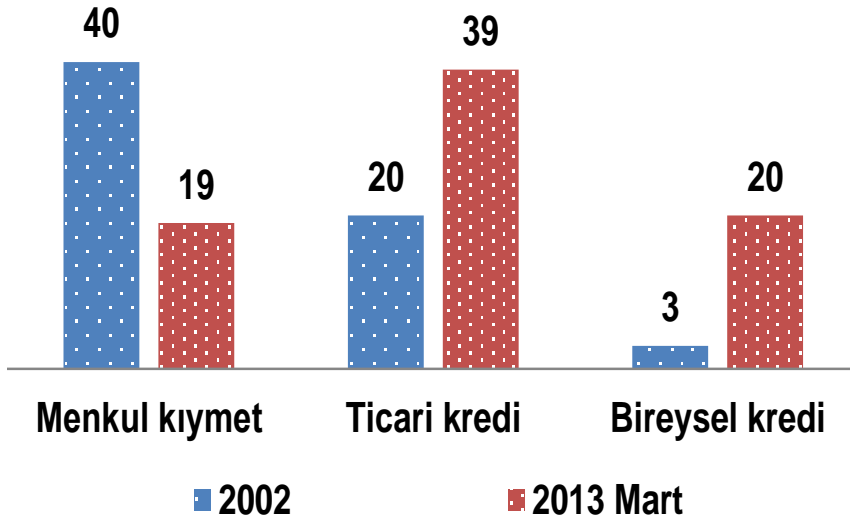
Tahakkuk eden vergi içindeki pay
(İstanbul, 2011, %)



Kaynak: İstanbul Büyük Mükellefler VD

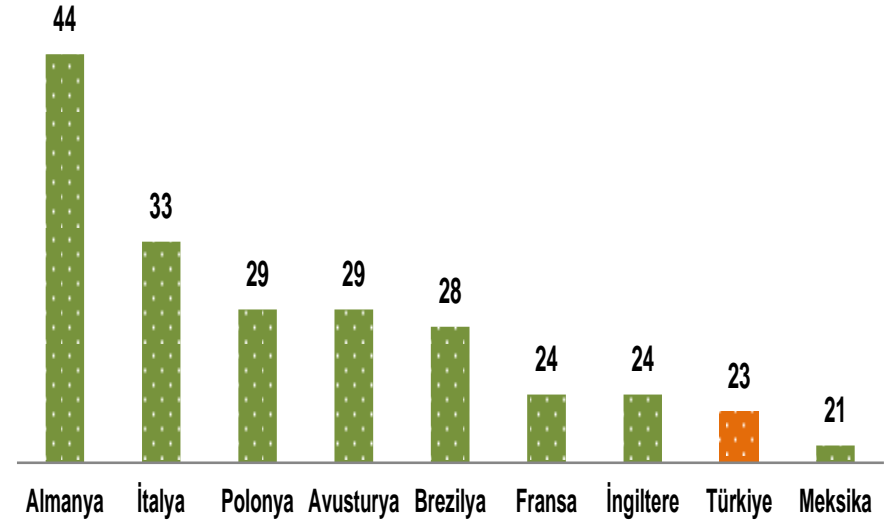
Kaynaklar kamudan özele

Aktiflere oranı (%)



Ücret ve komisyon geliri

Net ücret, komisyon ve hizmet geliri/T. faaliyet geliri
(Seçilmiş ülkeler, %)



Kaynak: BDDK, Deutsche Bank Securities



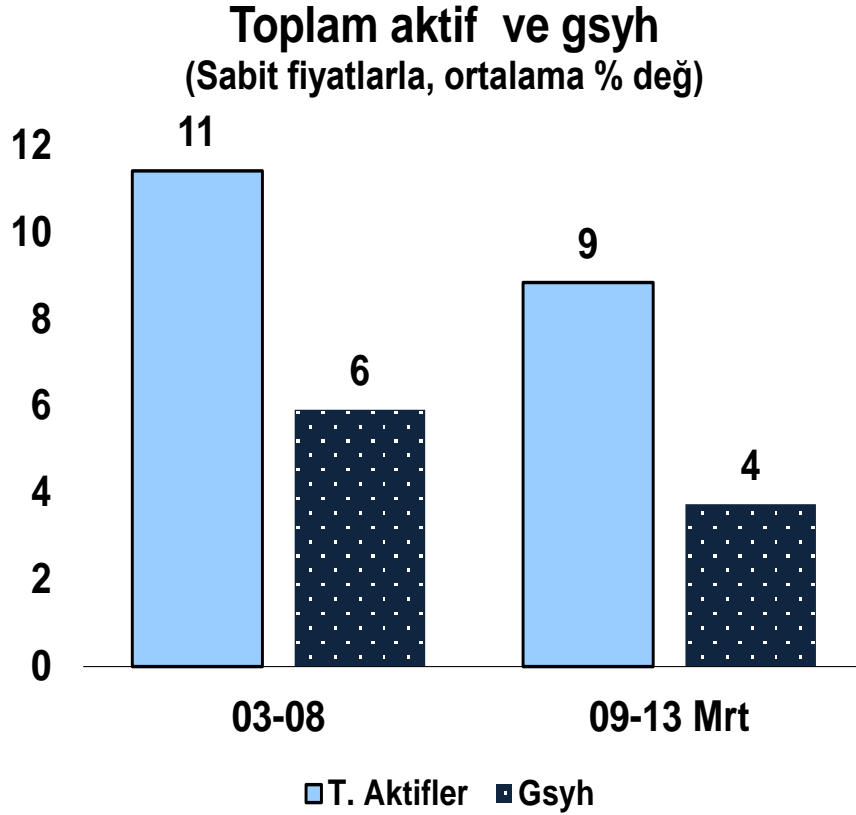
TBB görüşleri

- **Ücret ve komisyonlar;**
 - ✓ ürün ve hizmetler için yapılan yatırım ve işletme harcamalarının maliyetinin karşılığıdır,
 - ✓ düzenlemelere uygundur,
 - ✓ uluslararası uygulamalarda olduğu gibi rekabet ortamında serbestçe belirlenmelidir.
- **Bankacılık sektörüne getirilen yükler hissedarlara, müşterilere; ekonomiye dolaylı yükler demektir.**

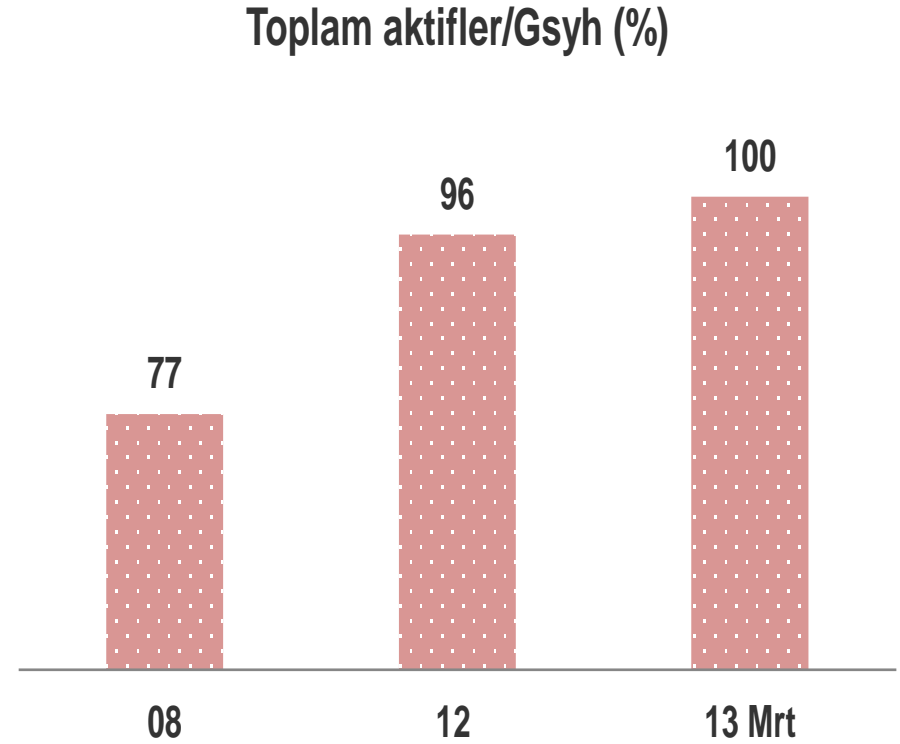
TBB görüşleri

- **Bilgi verme:** Esas olan müşterinin tam bilgilendirilmesidir.
- **Sigorta:** Risk yönetiminin önemli bir unsurudur.
- **KOBİ kredilerinde teminat:** Kredilerin en önemli teminatı şirketlerin şeffaf ve güçlü mali yapılarıdır.

Aktif büyümesi daha hızlı



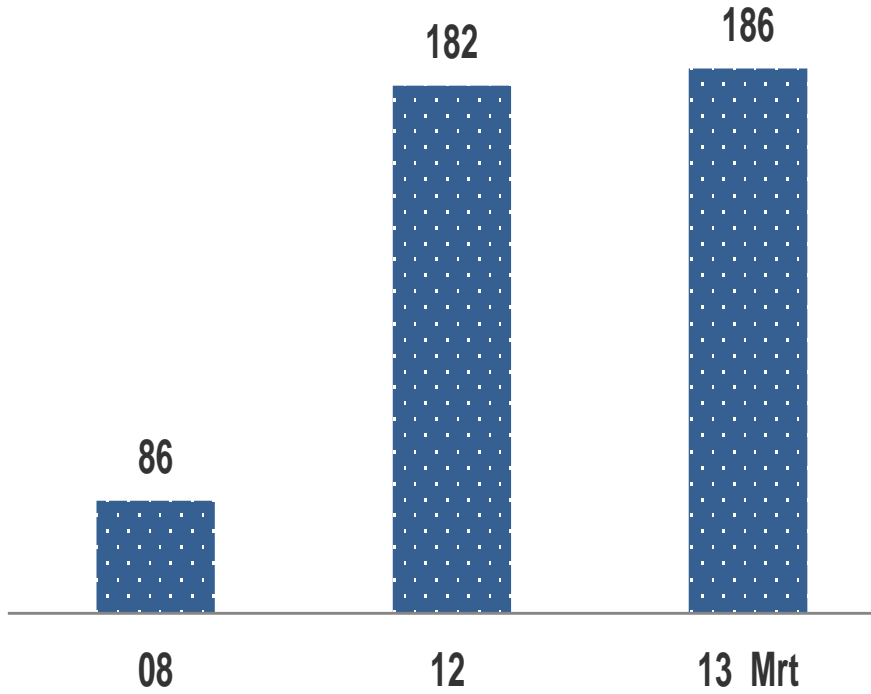
Aktif milli geliri yakaladı



Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB

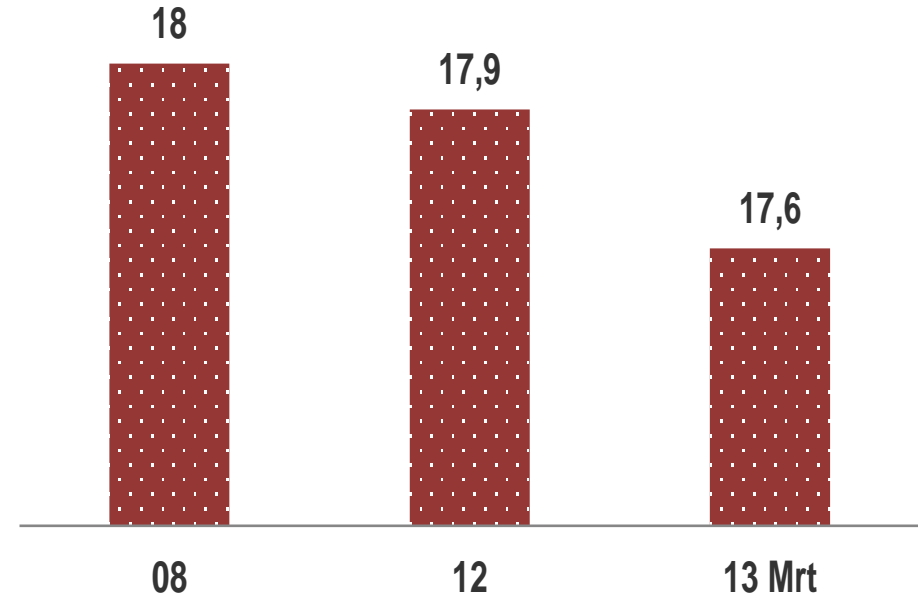
Büyüyen öz kaynaklar

Özkaynaklar (Milyar TL)



Büyüyen riski karşılıyor

Sermaye yeterliliği (%)



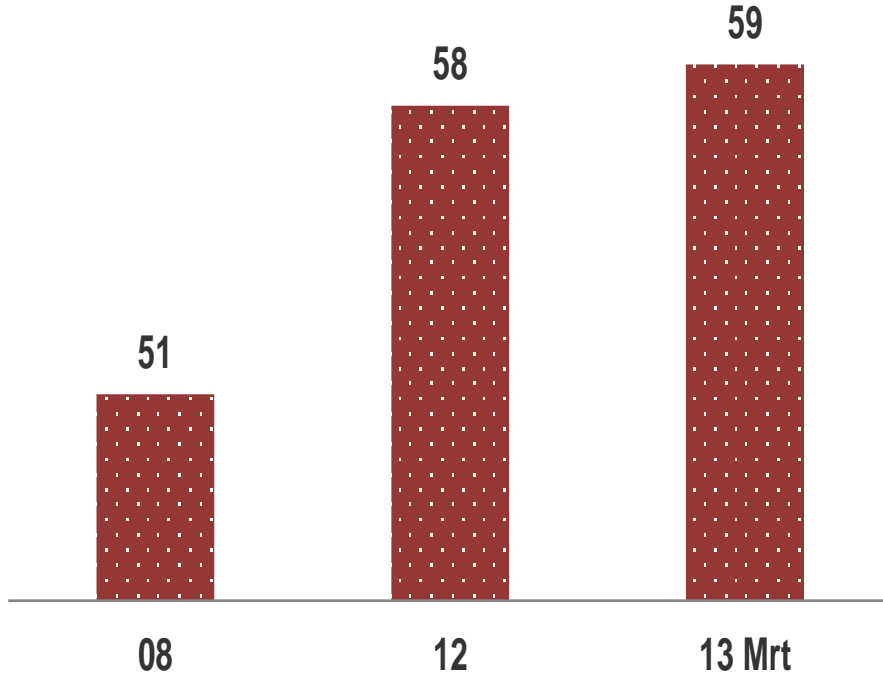
Kaynak: BDDK



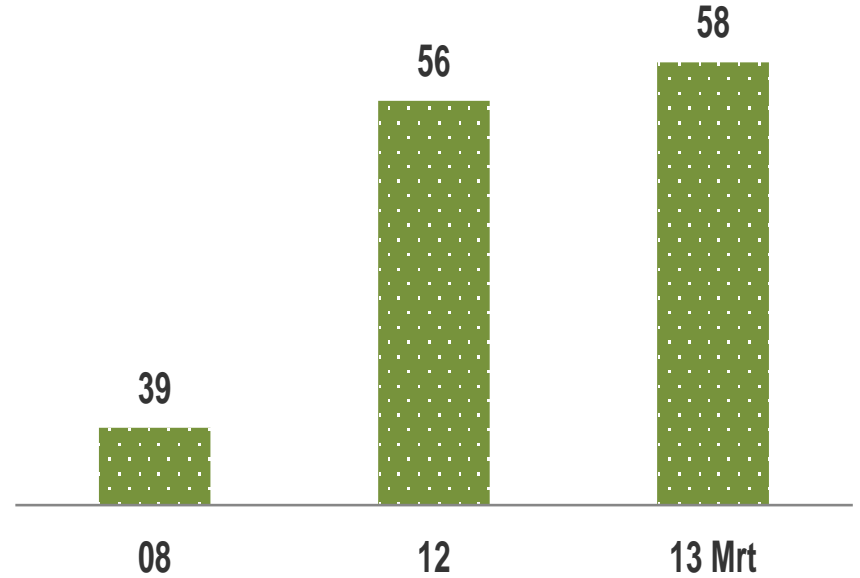
Krediler aktiflerin üçte ikisi

... milli gelire oranı da
artıyor

Krediler/toplam aktifler (%)



Krediler/gsyh (%)

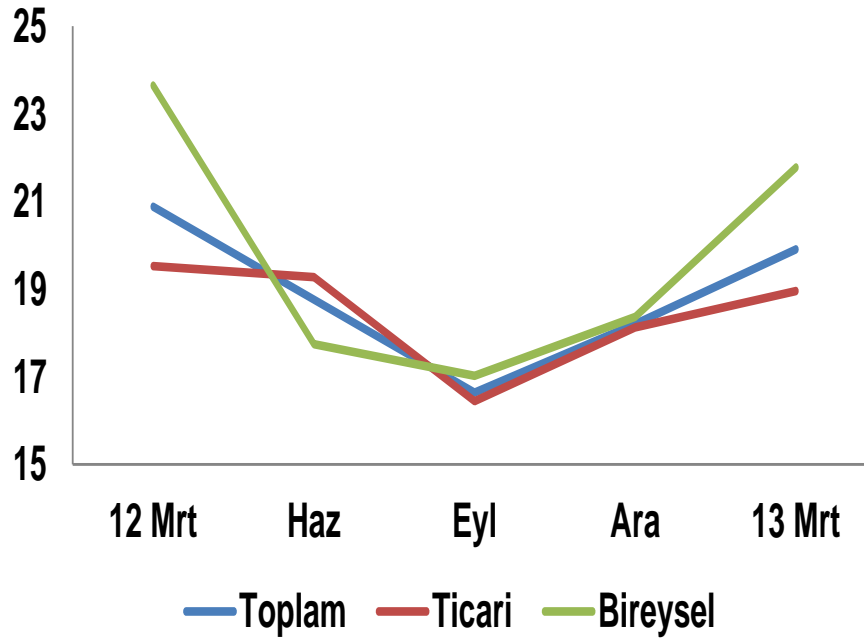


Kaynak: BDDK, TÜİK, TBB

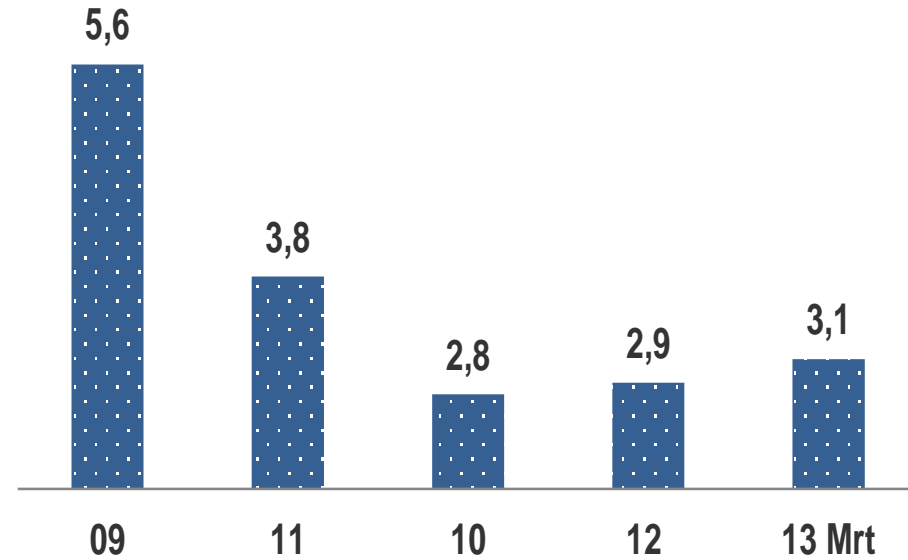
Krediler son iki çeyrekte hızlandı

Kredi riski makul düzeyde

Kredi büyümesi
(2010 Aralık sabit kurlar ile, yıllık % değ)



TGA/rediler(%)

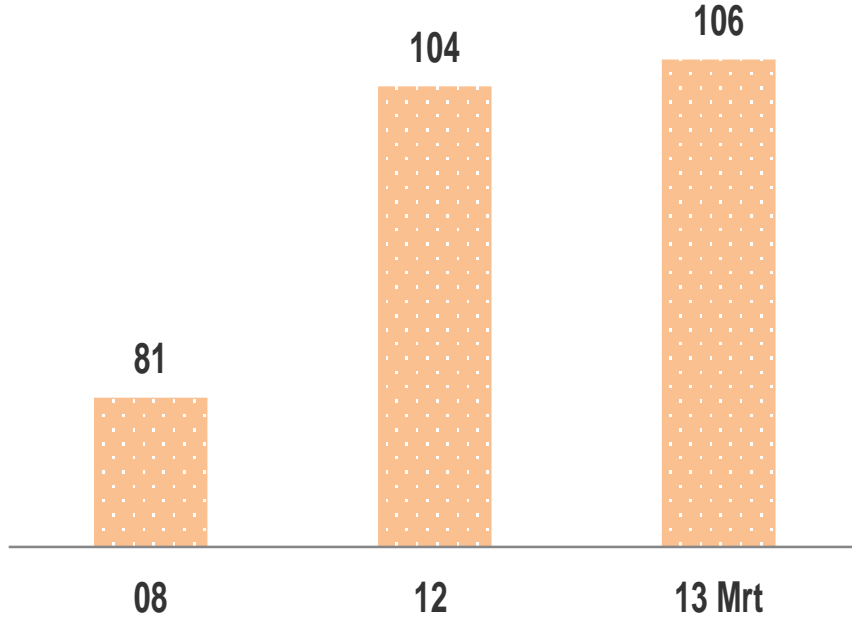


Kaynak: BDDK, TCMB, TBB



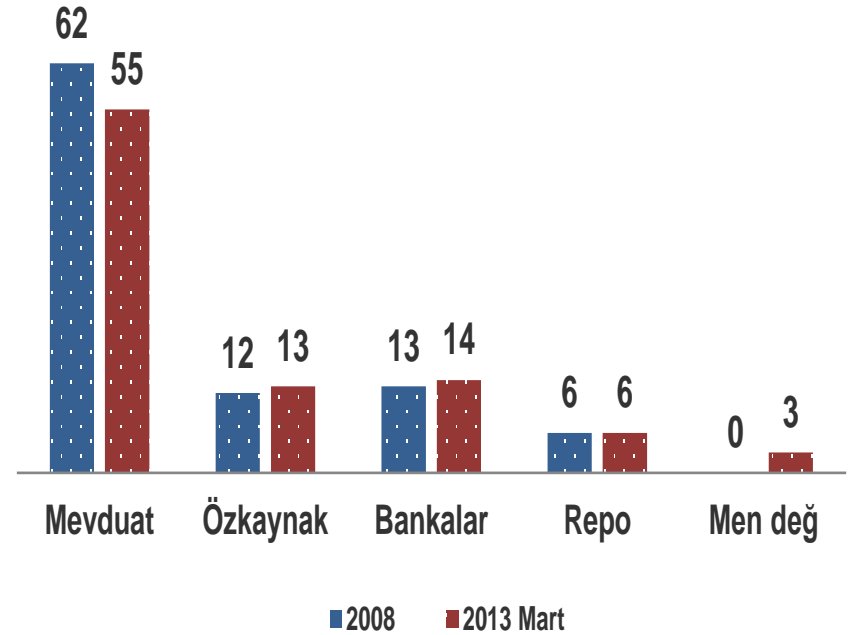
Krediler mevduatın üzerinde

Krediler/mevduat (%)



Kaynak yapısı çeşitleniyor

Aktiflerin finansmanı (%)



Kaynak: BDDK



TBB görüşleri

**İstikrarlı ve potansiyel
büyüme hızına
yakın bir düzeyde
büyümeyi
destekliyoruz.**

**Katma değeri yüksek,
döviz kazandırıcı sektörlerin,
proje ve enerji
yatırımlarının finansmanında
daha düşük aracılık yükü
olmalıdır.**

Teşekkür ederiz.

