



**Bankacılık sektörü
2014 ilk yarısındaki gelişmeler**

Ağustos 2014

Küresel ekonomi

- **Toparlanma sürüyor; yaygın değil ve hala kırılgan**
- **ABD faiz artırım beklentileri yukarı yönlü ve öne çekiliyor**
- **AB; iyileşme öngörülenin altında**
- **Jeopolitik riskler yüksek, bölgesel ticareti olumsuz etkiliyor**

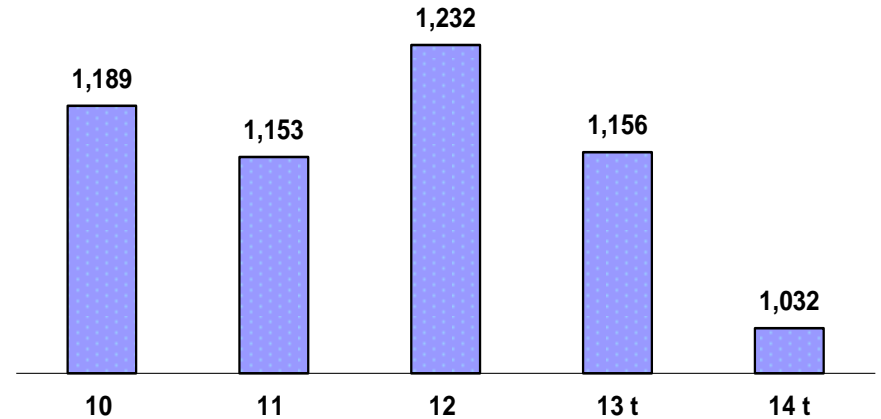
Küresel büyüme

%	2013*	2014*	2015*
Dünya	3.2	3.4	4.0
Gelişmiş ülkeler	1.3	1.8	2.4
AB ülkeleri	-0.4	1.1	1.5
Gelişmekte olan ülkeler	4.7	4.6	5.2
Türkiye	4.0	4.0	5.0

*Tahmin

Kaynak: IMF, WEO, July 2014
Kalkınma Bakanlığı

Gelişmekte olan ülkelere sermaye hareketi (Milyar dolar, net)



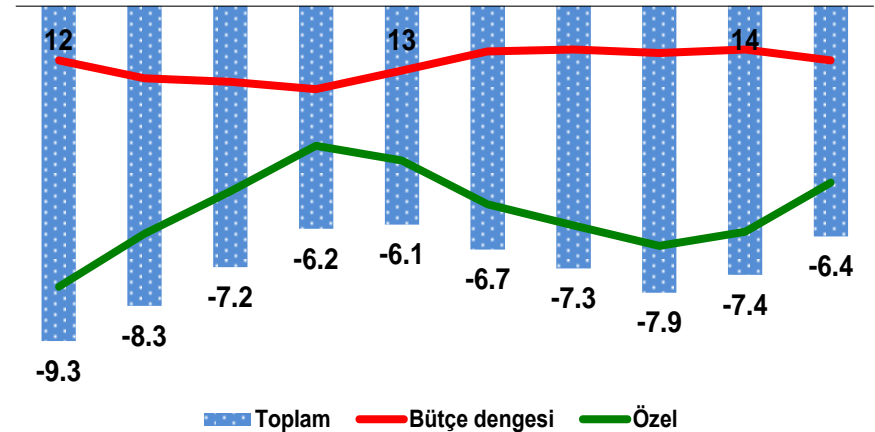
Türkiye ekonomisi

- Seçim dönemi
- Büyüme öngörü doğrultusunda, aşağı yönlü riskler daha baskın
- Bölgesel gelişmeler, ikili ticareti olumsuz etkiliyor
- Enflasyon öngörülenin üzerinde
- Kaynak maliyeti daha yüksek
- Para ve bankacılık politikası sıkılaştırıcı yönde
- Cari açığın milli gelire oranı düşüyor

Seçilmiş göstergeler

		13 Haz	13	14 Haz
Büyüme hızı	Yıllık % değişme	2.6	4	4
Enflasyon	Yıllık % değişme	8.3	7.4	9.3
Kamu kesimi borç stoku	Gsyh'ya oranı	37	38	36
İç borç stoku/banka t. aktifleri	%	26	23	22
Bütçe açığı	Gsyh'ya oranı	1.3	1.3	1.5

Tasarruf dengesi/Gsyh (%)



Bankacılık sektörü

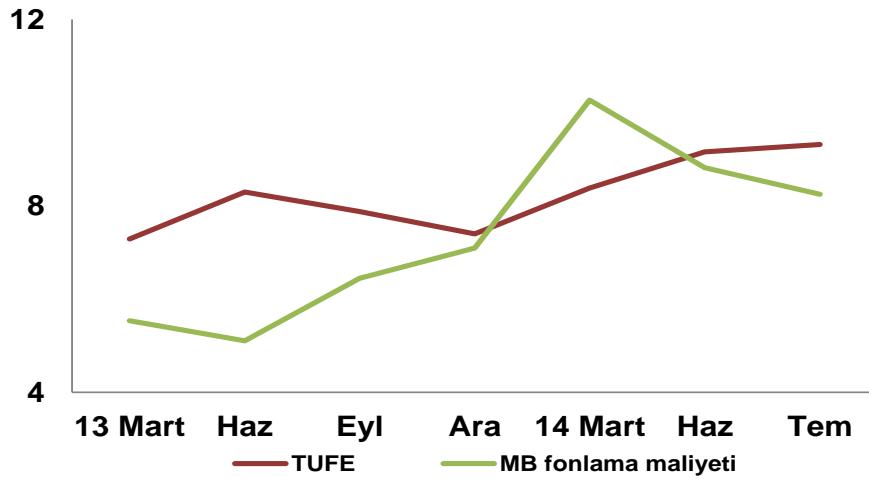
- Likidite fonlama maliyeti yükseldi, borçlanma maliyeti arttı
- Kredi büyümesinde “öngörü çizgisi” aşağıya çekildi
- Kur ve faiz seyri reel sektör bilançolarını etkiledi
- ZK yüksek kalmaya devam etti
- Bireysel kredilerde vade azaltıldı
- KOBİ kredileri daha cazip
- Kredi talebi daha yavaş
- Bireysel kredi büyümesi yavaşladı
- Kobi kredileri hızlı büyümeye devam etti
- Vade uyumsuzluğu nedeniyle, borçlanma maliyeti, aktif getirisinden daha hızlı arttı; karlılık düştü
- Tahsili gecikmiş alacaklar beklenenden daha yavaş arttı
- Sermaye yeterliliği yüksek düzeyde



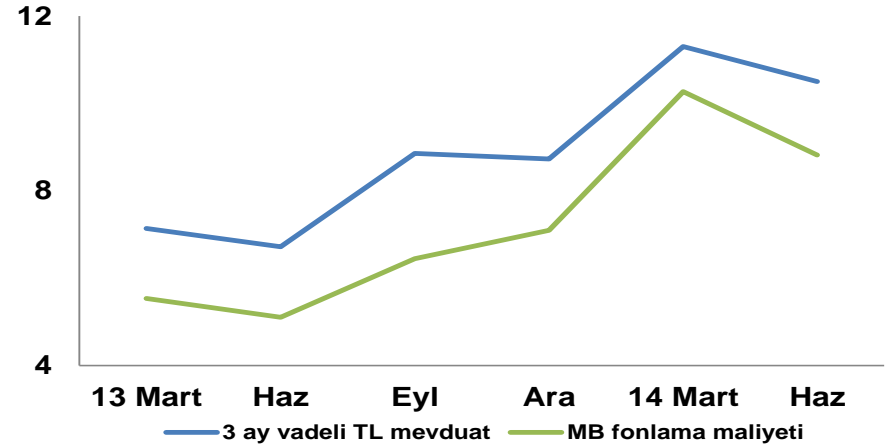
Temel göstergeler, bankacılık sektörünün performansı



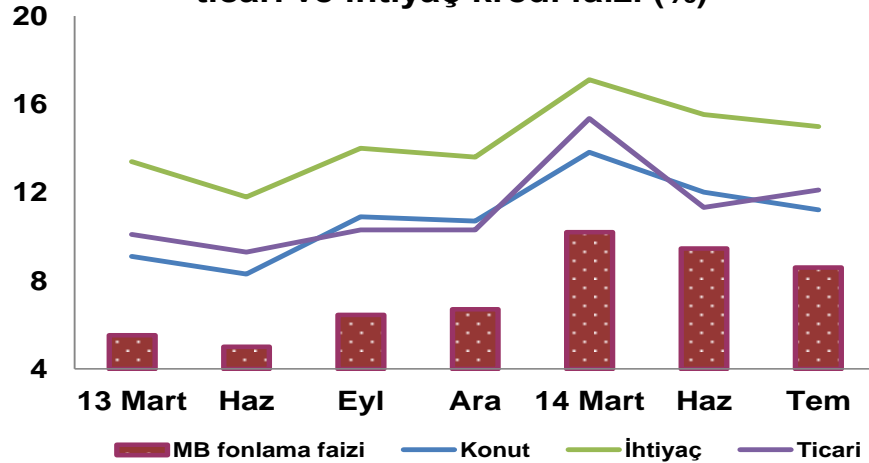
TUFE (12 aylık değişme), MB ortalama fonlama maliyeti (%)



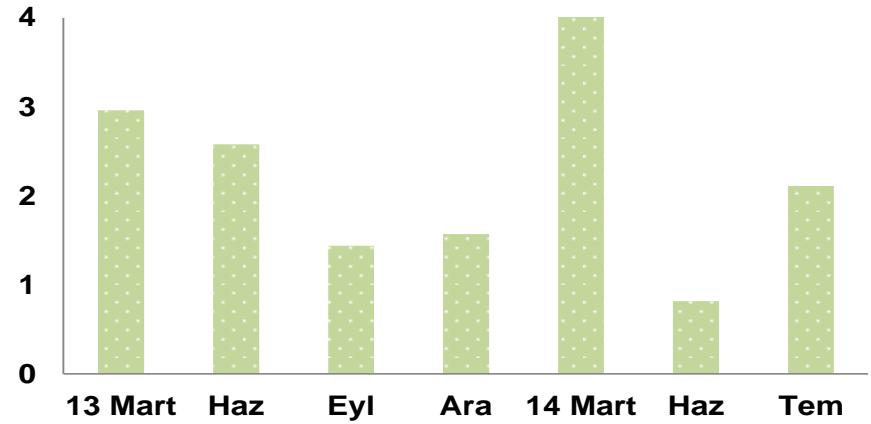
MB ortalama fonlama maliyeti ve mevduat faizi (%)



MB ortalama fonlama maliyeti ve ticari ve ihtiyaç kredi faizi (%)



Ticari kredi faizi ve mevduat faizi arasındaki marj (%)



Tasarruf mevduatı ve bireysel krediler (%)

Oranlar	2012	2013	2014 Haz	2014 Tem
Bireysel krediler/tasarruf mevduatı	57	60	57	57
Bireysel krediler/TL tasarruf mevduatı	84	93	90	88

Tasarruf mevduatının dağılımı (%)

Tasarruf mevduatı	100	100	100	100
TL	67	64	64	64
YP	33	36	36	36

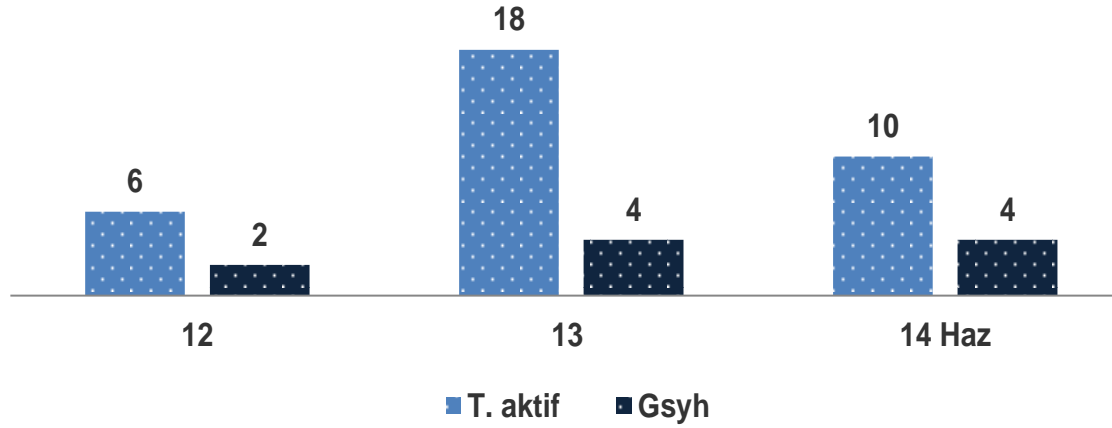
Gsyh'ya oranı (%)

Tasarruf mevduatı	33	35	35	35
TL	22	23	23	23
YP	11	13	13	13
Bireysel krediler	19	21	20	20

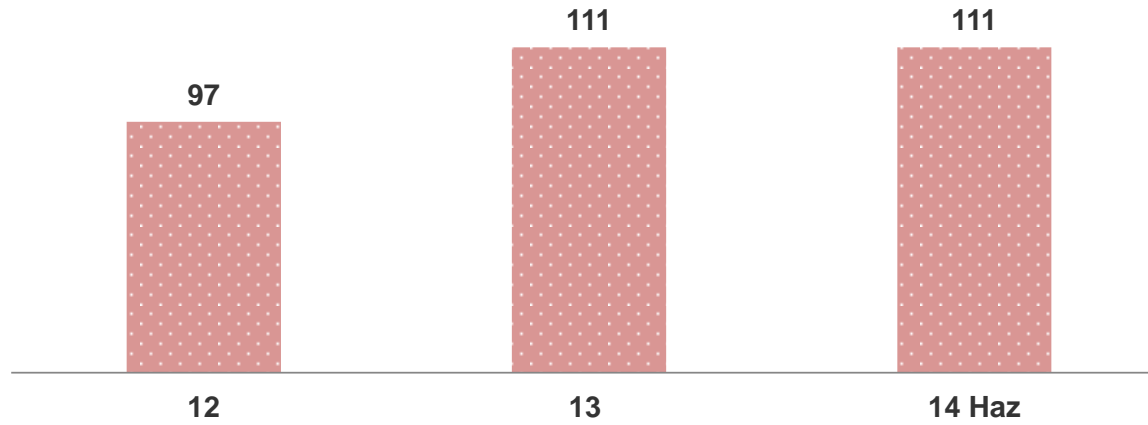
Gsyh, Temmuz 2014 tahmin



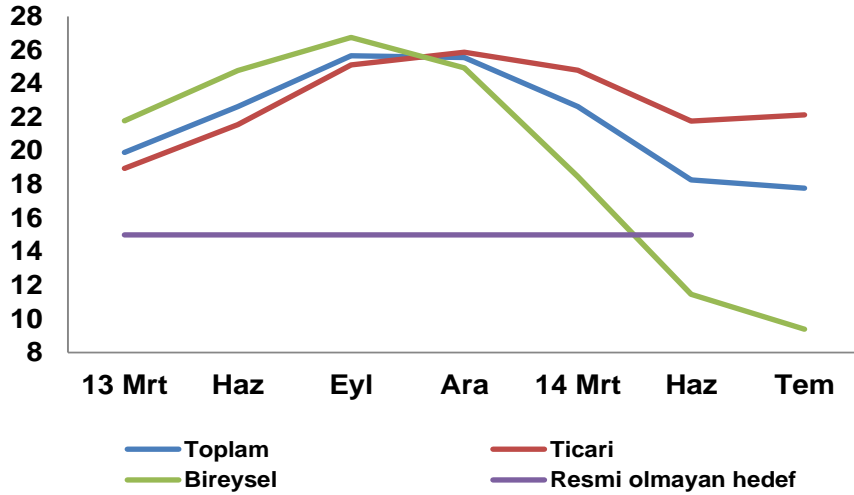
**Toplam aktif ve Gsyh
(Sabit fiyatlarla, yıllık % değ)**



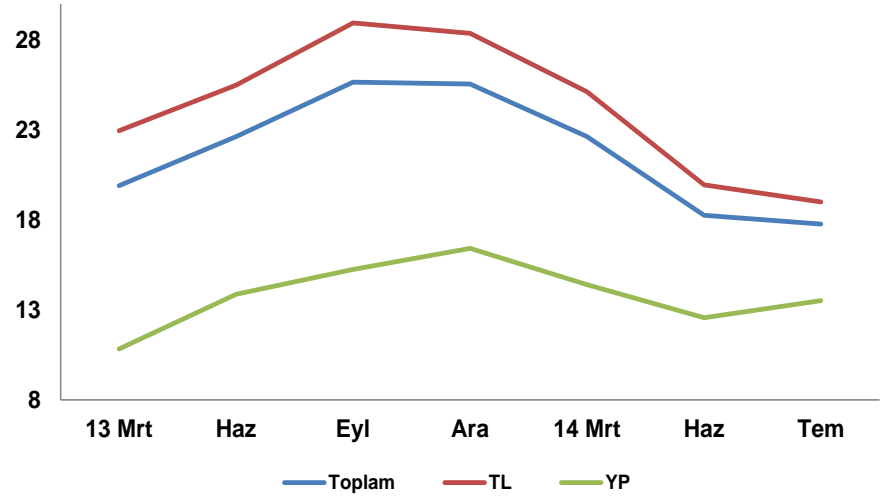
Toplam aktifler/Gsyh (%)



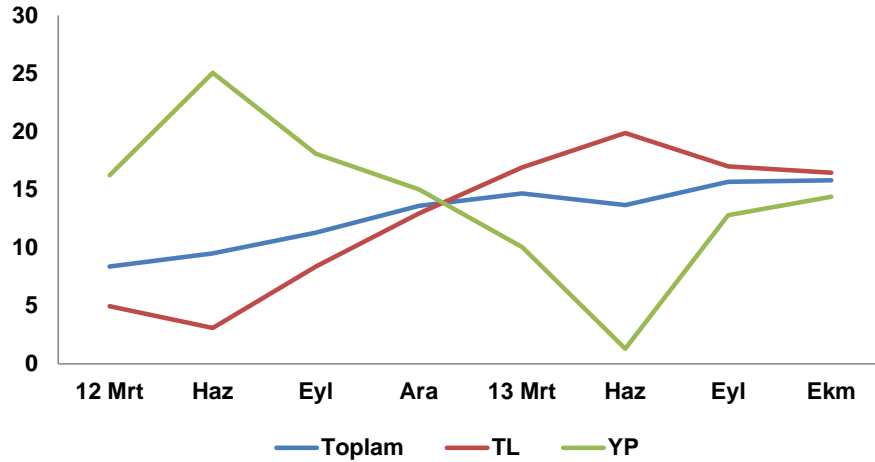
Kredi
(2010 Aralık sabit kurlar ile, yıllık % değ)



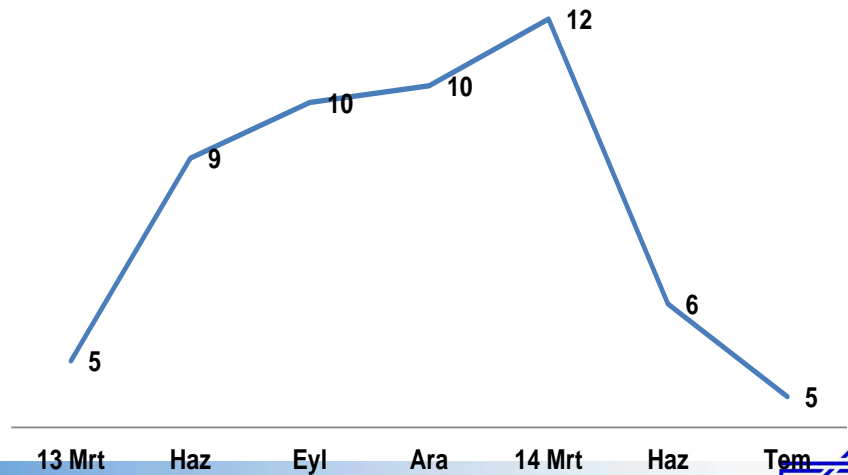
Kredi büyümesi
(2010 Aralık sabit kurlar ile, yıllık % değ)



Mevduat
(2010 Aralık sabit kurlar ile, yıllık % değ)



Kredi ve mevduat büyümesi arasındaki fark



Kredi stoku (% dağılım)

	2012	2013	2014 Haz
Kurumsal	67	69	70
KOBİ	25	25	27
Bireysel krediler	33	31	30
Konut	11	10	10
Taşıt	1	1	1
İhtiyaç	8	8	8
Diğer	4	4	4
Kredi kartları	9	8	7
Toplam	100	100	100

Kredi stoku (gsyh'ya oranı %)

	2012	2013	2014 Haz
Kurumsal	38	47	48
KOBİ	14	17	18
Bireysel krediler	19	21	20
Konut	6	7	7
Taşıt	1	1	0
İhtiyaç	5	6	5
Diğer	2	3	3
Kredi kartları	5	5	5
Toplam	57	68	68



Kredi riski (%)

	2012	2013	2014 Haz
TGA/krediler	2.9	2.7	2.8
TGA/krediler (kurumsal)	2.8	2.6	2.6
TGA/krediler (bireysel)	3.0	2.9	3.3
Tüketici krediler	2.1	2.0	2.3
Kredi kartları	5.4	5.7	6.8
TGA/krediler (KOBİ)	3.2	3.2	3.2

Seçilmiş göstergeler

	2012	2013	2014 Haz
Kredi/t. aktifler (%)	58	61	62
Kredi/t. mevduat (%)	104	111	116
Kredi/t. mevduat+ihraç ed.menkul değ (%)	99	105	108
Kredi/özkaynaklar (kat)	4.4	5.4	5.3

KOBİ nakdi kredileri

	13	12 aylık % değ	14 Haz	12 aylık % değ
Toplam KOBİ Kredileri (Milyar TL)	271	37	302	32
Mikro İşletme	71	28	77	27
Küçük İşletme	86	38	99	38
Orta Büyüklükteki İşletme	115	43	125	29
Toplam Müşteri Sayısı (bin adet)	2,112	17	2,285	18
Mikro İşletme	1,587	15	1,729	16
Küçük İşletme	395	22	421	26
Orta Büyüklükteki İşletme	131	23	135	19

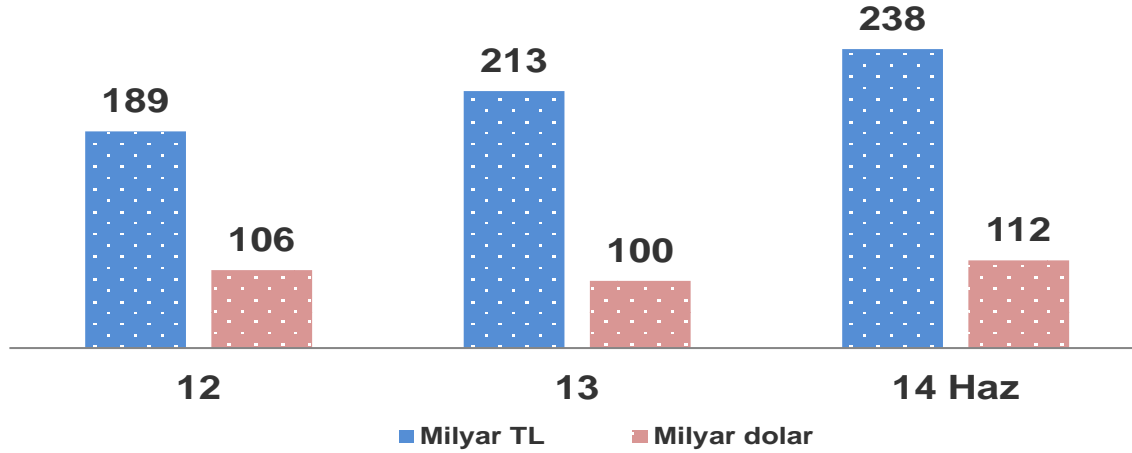
KOBİ nakdi kredileri* (Bin TL)

(İşletme başına)	13	14 Haz
Toplam KOBİ	129	132
Mikro İşletme	45	45
Küçük İşletme	217	236
Orta Büyüklükteki İşletme	877	930

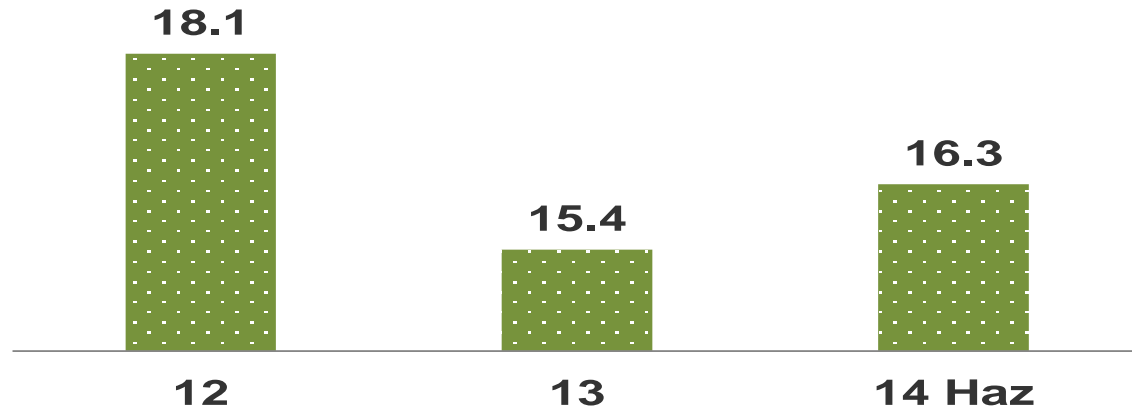
KOBİ TGA/krediler (%)

	13	14 Haz
Toplam KOBİ	3.2	3.2
Mikro İşletme	4.1	4.7
Küçük İşletme	3.2	3.0
Orta Büyüklükteki İşletme	2.7	2.5

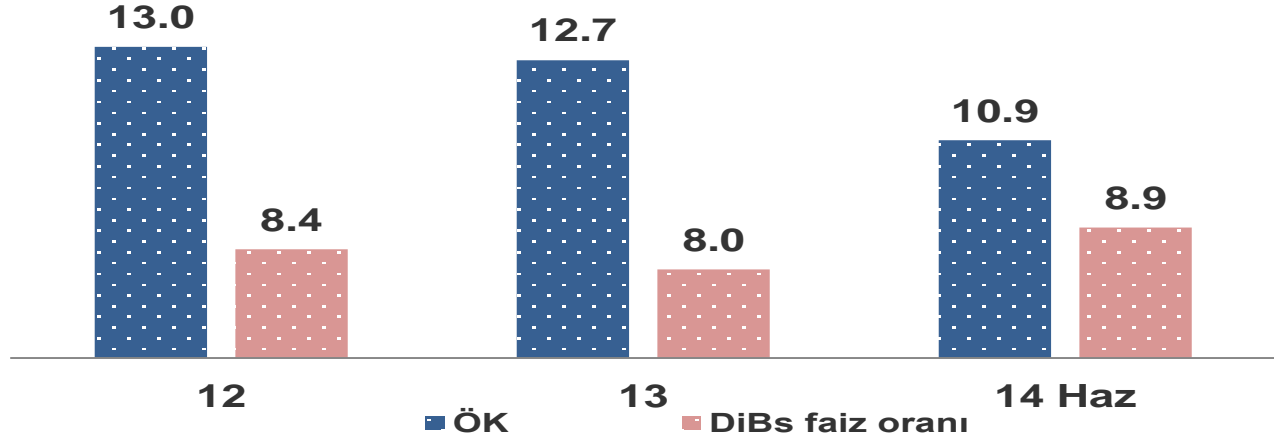
Özkaynaklar (Sermaye benzeri krediler dahil)



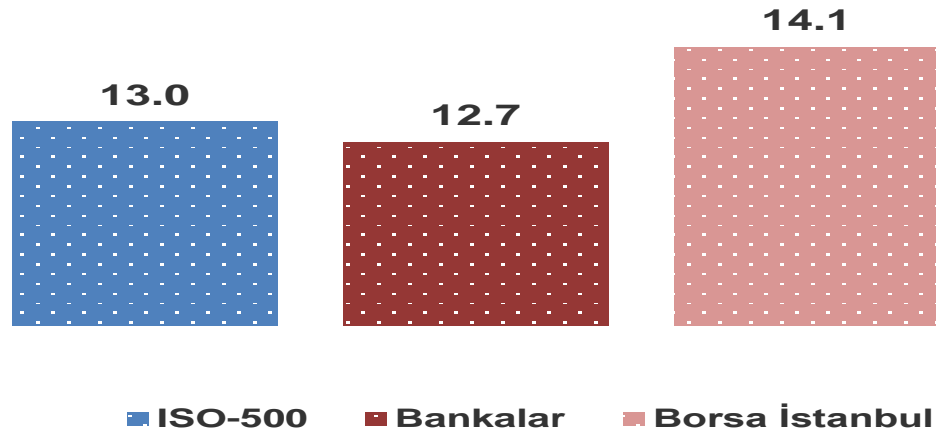
Sermaye yeterliliği (%)



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



Özkaynak karlılığı, 2013 (%)

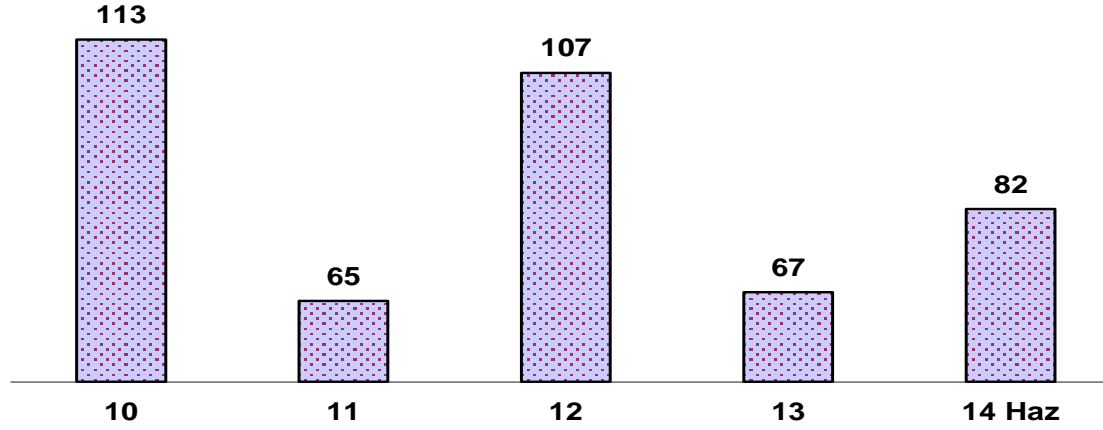


Gelir-gider analizi

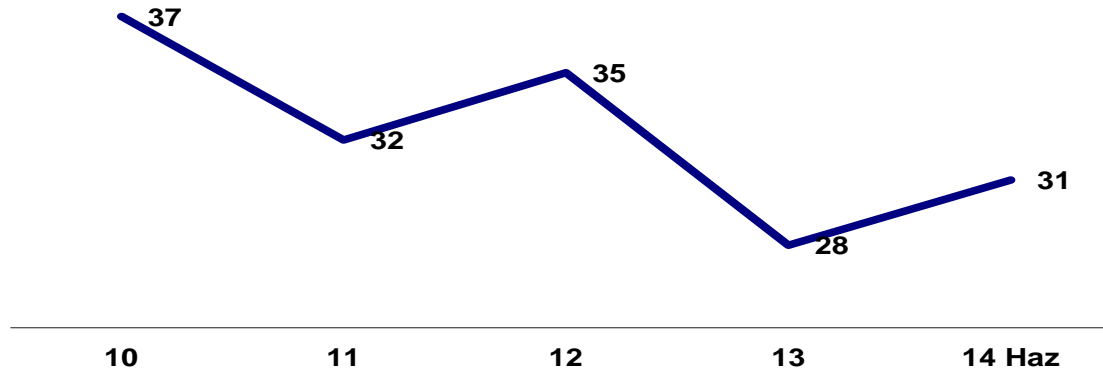
(Kümülatif, Haziran, milyon TL)

	2013	2014	% değ 13/12	% değ 14/12
Faiz gelirleri	53,253	67,116	-3	26
Faiz giderleri	23,813	36,757	-21	54
Net faiz geliri (gideri)	29,440	30,359	20	3
Takipteki alacaklar özel provizyonu	5,323	6,445	77	21
Prov.sonrası net faiz geliri	24,117	23,914	12	-1
Faiz dışı gelirler	16,432	15,805	37	-4
Faiz dışı gider	22,900	23,958	21	5
Faiz dışı gelir-faiz dışı gider	-6,468	-8,153	-6	26
Faiz dışı gelir-faiz dışı gider (gk hariç)	-3,945	-6,784	-24	72
Vergi öncesi kar (zarar)	17,649	15,761	20	-11
Vergi provizyonu	3,790	3,233	23	-15
Dönem net karı (zararı)	13,859	12,528	20	-10

Finansal kurumların piyasa değeri (milyar dolar)



Finansal kurumların piyasa değeri /toplam piyasa değeri (%)

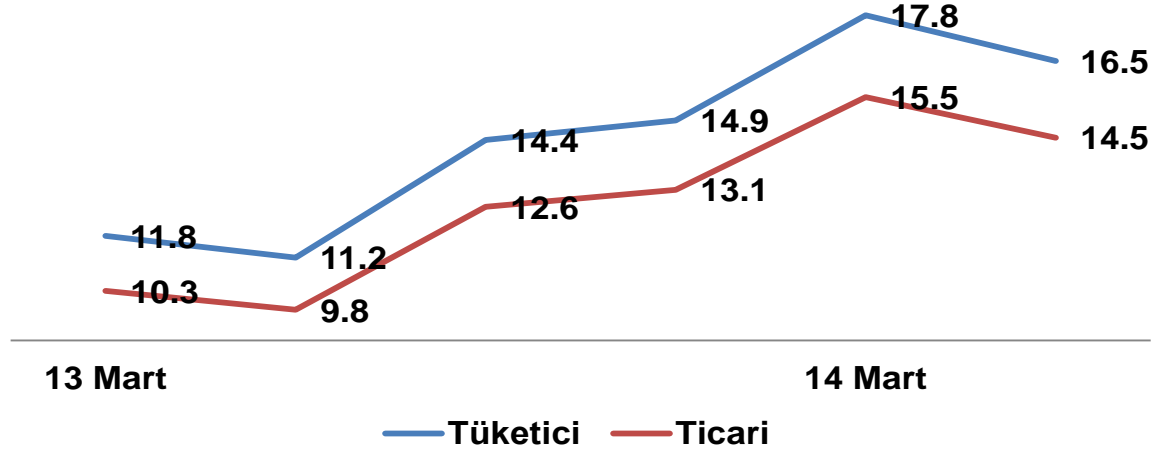


Kaynak: Borsa İstanbul

İkinci yarıya ilişkin beklentiler

- Varsayımlar:
- Gsyh büyüme hızı yüzde 3-4
- Vade uyumsuzluğu; aşağı yönlü
- Sorunlu kredi; yukarı yönlü
- Ücret, komisyon ve masraf düzenlemesi; aşağı yönlü
- Aktif büyümesi : yüzde 15-20
- Kredi büyümesi: yüzde 18-22
- Sermaye yeterliliği: yüzde 15,5-16,5
- Kar artışı: yüzde -5+5
- Özkaynak karlılığı: yüzde 10,5-11,3

Aracılık maliyeti (%)



Aracılık Maliyeti (Haziran 2014, %)

	Ticari	Pay	Tüketici	Pay
Ortalama TL mevduat	6.7	46	6.7	40
Kamusal yükler	2.8	19	4.7	28
Operasyon giderleri ve kredi riski	3.3	23	3.3	20
Sermaye getirisi	1.7	12	1.9	11
Toplam	14.5	100	16.6	100

Gündemdeki konular

- Sağlam ve sürdürülebilir makro dengenin sağlanması yoluyla uluslararası kredi notunun yüksek tutulması,
- Tasarruf açığının düşürülmesi
- Kamusal yüklerin hafifletilmesi yoluyla, aracılık maliyetinin düşürülmesi; girişimcinin karlılığının ve rekabet gücünün artması
- Ücret, komisyon ve masraf düzenlemesi
- Üretim, yatırım ve ihracatın kredilendirilmesinin daha cazip hale getirilmesi



Teşekkür ederiz.

