



**TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ**  
**2005**  
**İLK YARI**

**BASIN TOPLANTISI**  
**İSTANBUL-19.07.2005**

---



---

# **BAŐLIKLAR**

- 1. Genel Ekonomi**
  - 2. TBS Genel Bilgiler**
  - 3. TBS - 2005 Yılı ilk Yarı Performansı**
  - 4. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum**
  - 5. Bazı Tespitler/Bireysel Krediler ve Konut Kredileri**
  - 6. Bazı Tespitler/Sektörde Yabancı Payındaki Gelişmeler**
  - 7. BDDK Faaliyetleri ve Projeler**
  - 8. Neler Yapılmalı**
-



# **1. Genel Ekonomi**

---



# 1. Genel Ekonomi

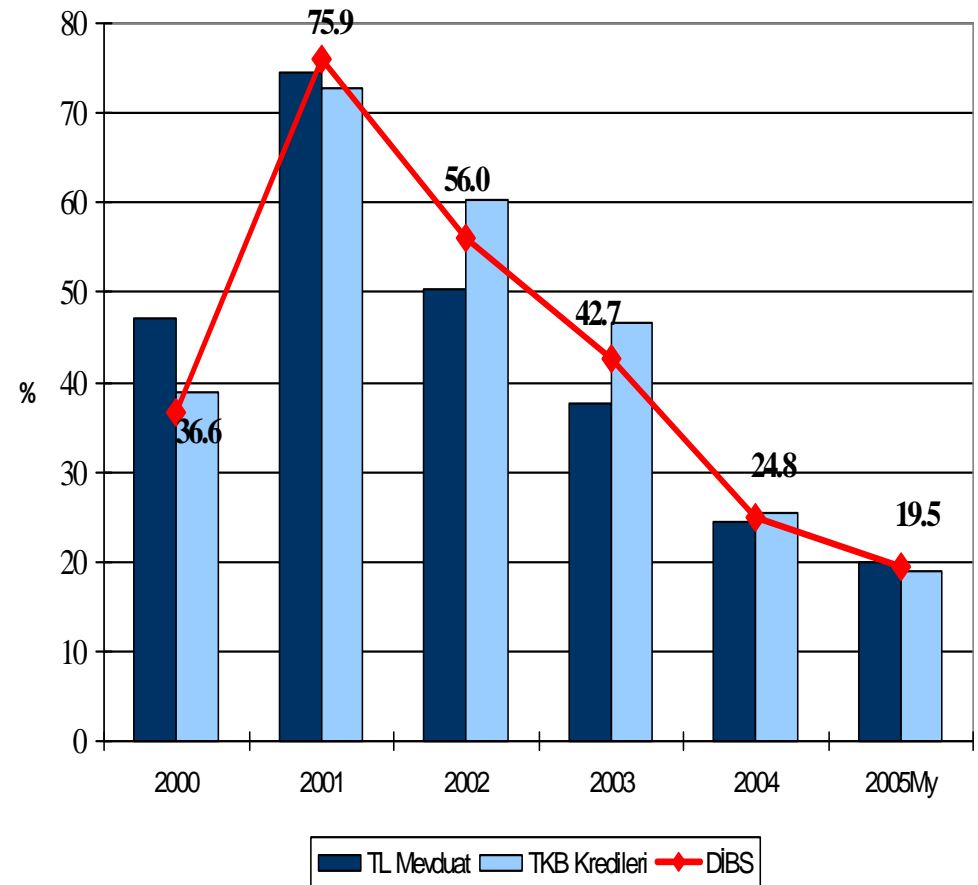
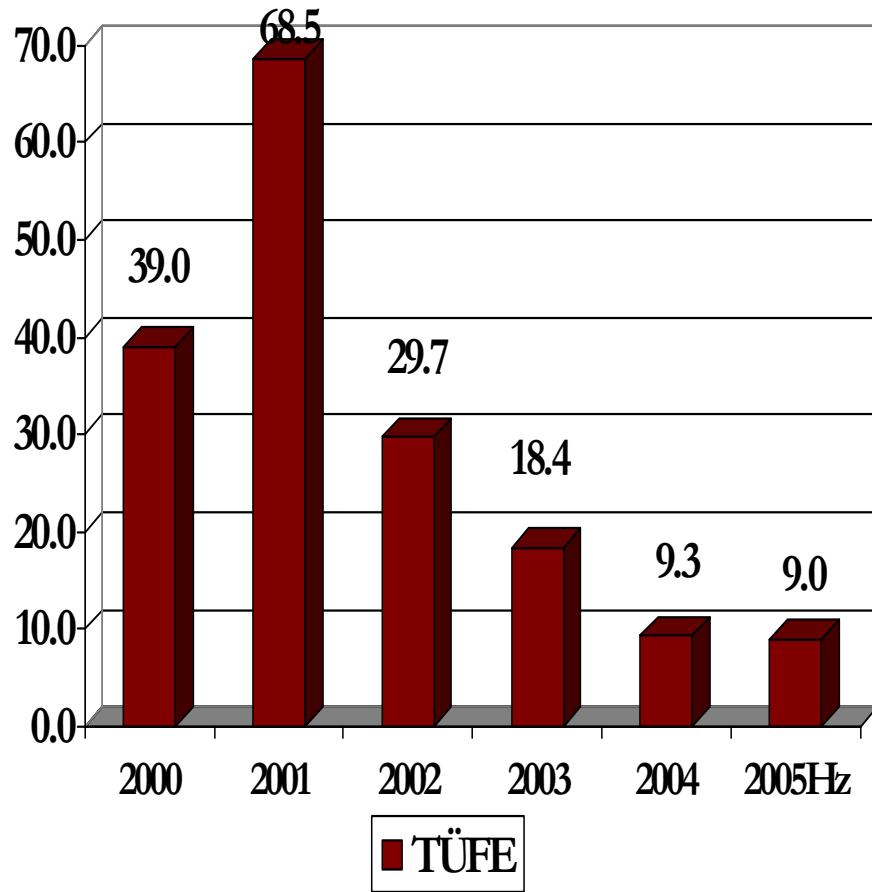
---

- **Büyüme**
  - **Faiz dışı fazla**
  - **Kamu borç stoku/GSMH**
  - **Enflasyon**
-



# 1. Genel Ekonomi

## - Enflasyon ve faiz oranları





## **2. TBS Genel Bilgiler**

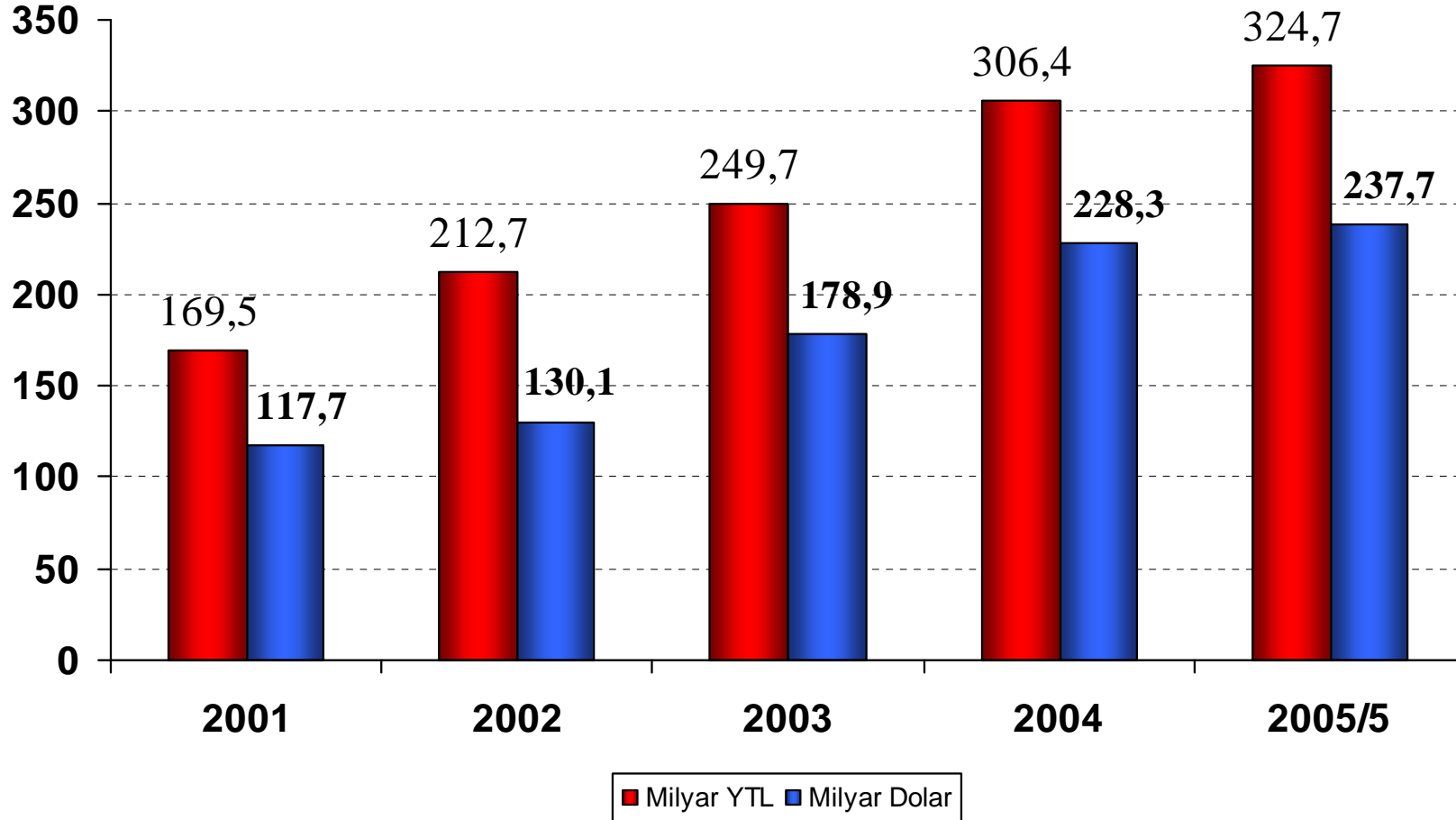
---



## 2a. TBS Genel Bilgiler

### Türk Bankacılık Sektörü Bilanço Büyüklüğü

Türk bankacılık sektörü 2001 yılından bu yana istikrarlı bir şekilde büyümektedir.





## 2b. TBS Genel Bilgiler

### Türk Finans Sistemi

Toplam Varlıklar - 2004	Milyar USD	%	% (TCMB hariç)	Varlıklar/ GSYİH
<b>Bankalar</b>	<b>228,3</b>	<b>74,6</b>	<b>92,4</b>	<b>75,9</b>
Özel Finans Kurumları	5,5	1,8	2,2	1,8
Sigorta Şirketleri	5,4	1,8	2,2	1,8
Leasing Şirketleri	3,6	1,2	1,4	1,2
Faktoring Şirketleri	3,1	1,0	1,2	1,0
Menkul Kıymet Aracı Kuruluşları	0,8	0,3	0,3	0,3
Tüketici Finansman Şirketleri	0,5	0,2	0,2	0,2
TC Merkez Bankası	58,8	19,2	-	19,6
<b>Toplam</b>	<b>305,9</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>101,8</b>



## 2c. TBS Genel Bilgiler

Banka sayısı-şube sayısı-personel sayısı-ATM sayısı

Mayıs 2005	Kuruluş Adeti	Şube Sayısı			Personel Sayısı			ATM Sayısı
		Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	
Kamu Bankaları	3	2.100	14	2.114	38.947	169	39.116	4.214
Özel Sermayeli Bankalar	19	3.755	20	3.775	79.026	341	79.367	9.235
Yabancı Bankalar	12	195	4	199	5.839	35	5.874	434
Kalkınma ve Yat. Bankaları	13	24	1	25	5.259	2	5.261	0
TMSF	1	1	0	1	399	0	399	0
<b>BANKA TOPLAMI</b>	<b>48</b>	<b>6.075</b>	<b>39</b>	<b>6.114</b>	<b>129.470</b>	<b>547</b>	<b>130.017</b>	<b>13.883</b>
Özel Finans Kurumları	5	208	1	209	5.316	7	5.323	282
<b>TOPLAM</b>	<b>53</b>	<b>6.283</b>	<b>40</b>	<b>6.323</b>	<b>134.786</b>	<b>554</b>	<b>135.340</b>	<b>14.165</b>



## 2d. TBS Genel Bilgiler

### İştirakler

Mayıs 2005	İştirak Adeti			İştirak Tutarı (Milyon YTL)		
	Yurtiçi	Yurtdışı	Toplam	TP	YP	Toplam
Kamu Bankaları	36	15	51	524	367	891
Özel Sermayeli Bankalar	141	30	171	9.060	1.331	10.391
Yabancı Bankalar	4	0	4	55	0	55
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	32	1	33	203	14	217
TMSF	2	2	4	5	0	5
<b>TOPLAM</b>	<b>215</b>	<b>48</b>	<b>263</b>	<b>9.847</b>	<b>1.712</b>	<b>11.559</b>



## 2e. TBS Genel Bilgiler

### Türk Bankacılık Sektöründe Yoğunlaşma

Kriz döneminde %48'e kadar gerilemiş bulunan en büyük beş bankanın payı son yıllarda belirgin bir artış kaydederek %60 seviyesine ulaşmıştır.

Yüzde	1990	1995	2000	2001	2002	2003	2004	Mayıs 2005 (*)
İlk 5 Bankanın Payı	50,9	47,8	47,7	55,8	58,5	59,7	59,5	59,8
İlk 10 Bankanın Payı	71,5	71,1	69,2	79,5	80,8	82,3	84,0	83,7

*Not: Aktif büyüklükleri itibarıyla.*

*(\*) Mayıs 2005 verileri geçicidir.*

*Kaynak: TBB, BDDK*



---

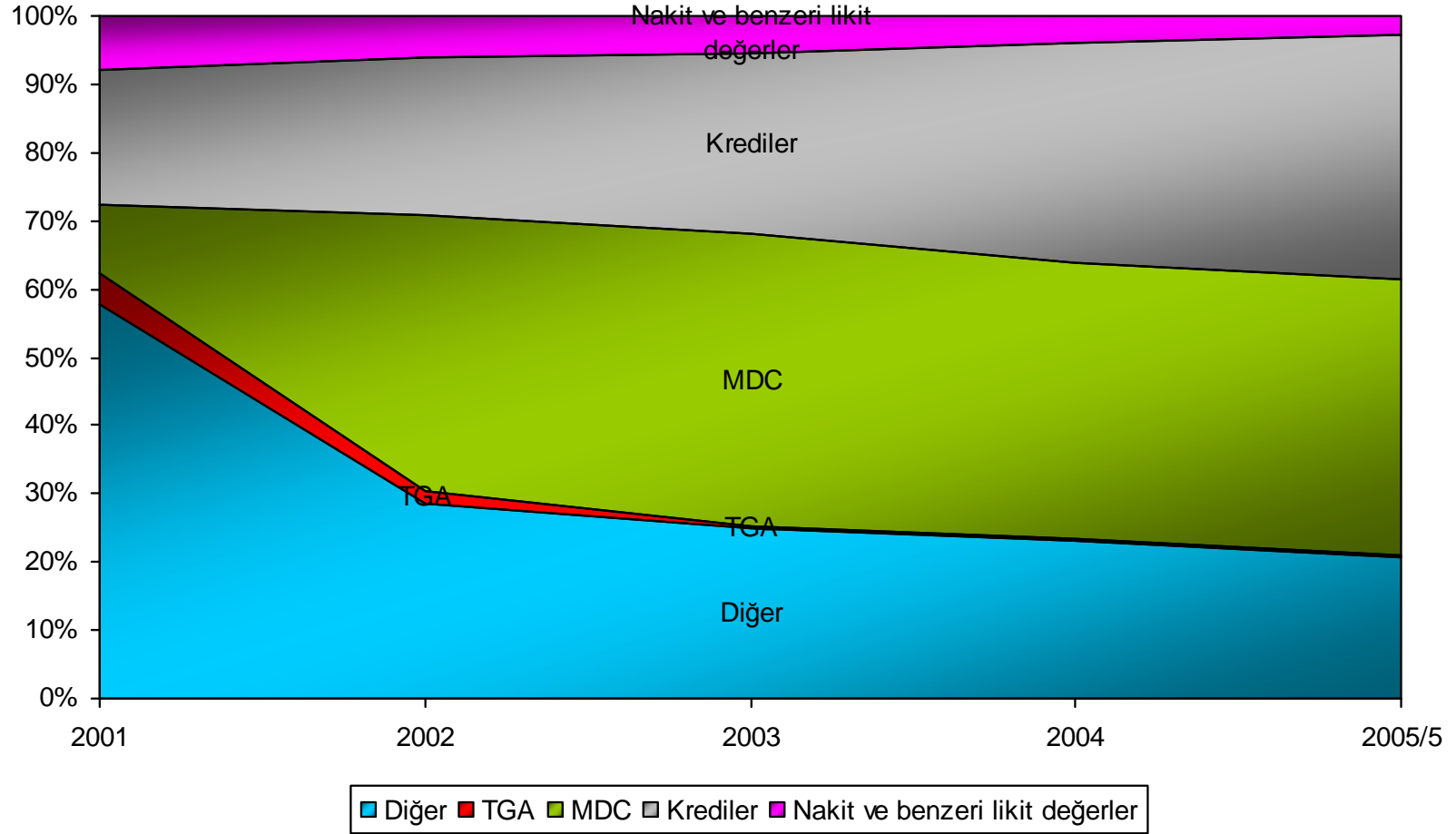
## **3. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı**

---



## 3a. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

Türk bankacılık sektörü 2001 yılından bu yana istikrarlı şekilde büyümektedir.

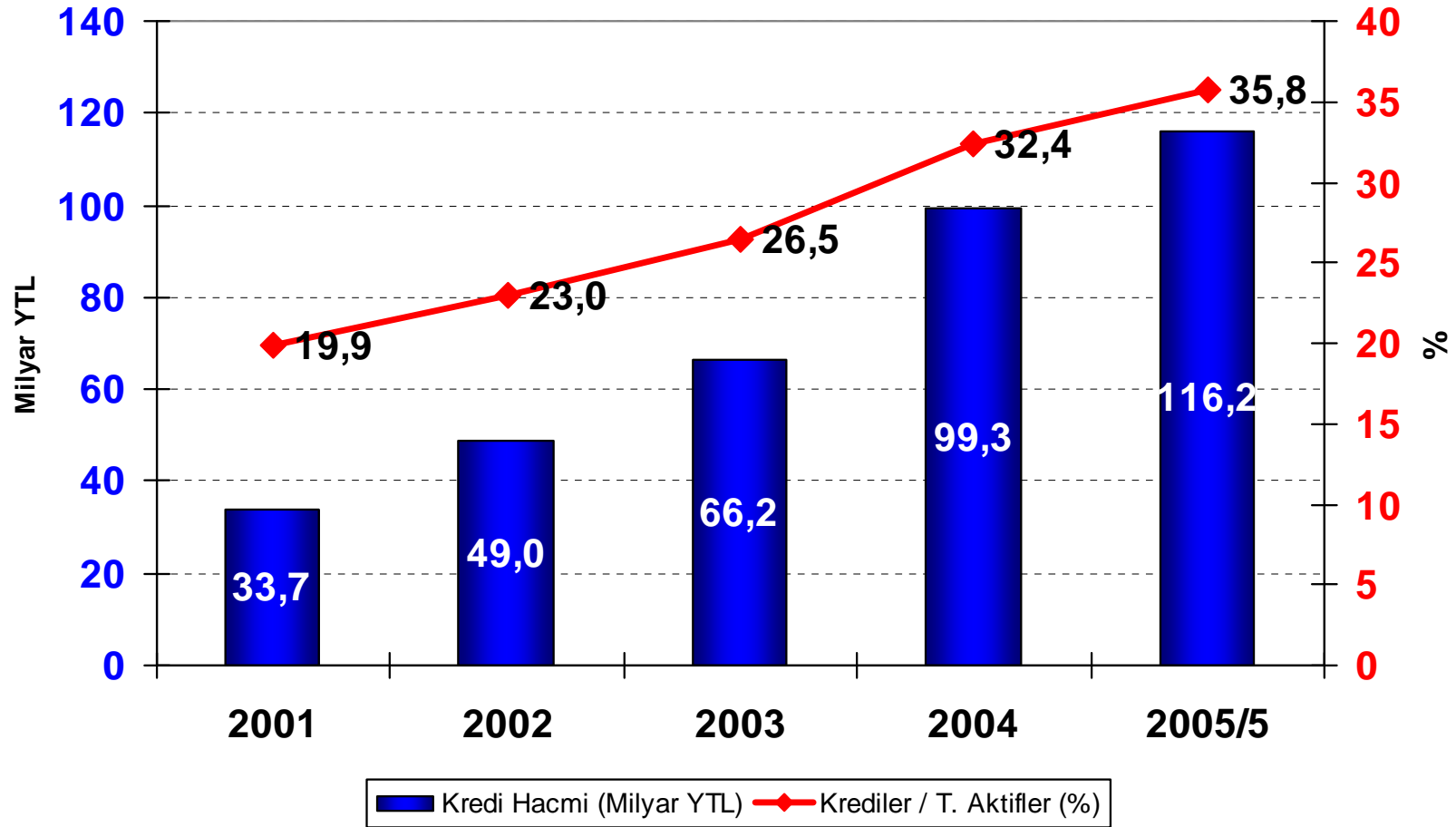




## 3b. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Aktif - Krediler

Türk bankacılık sektöründe kredi hacmi ve kredilerin bilanço içindeki payı belirgin şekilde artmıştır.

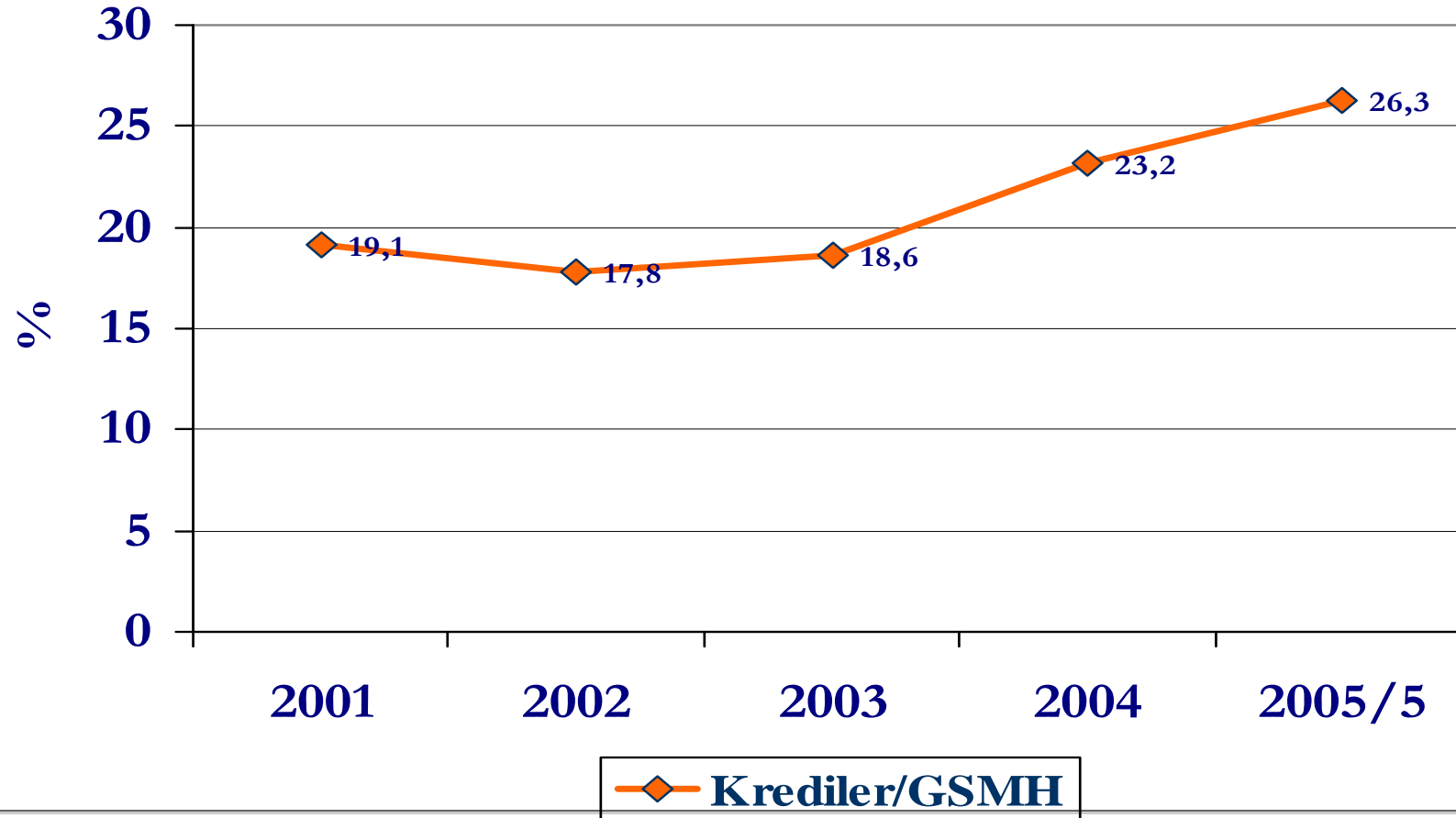




## 3c. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Kredilerin Milli Gelir İçindeki Payı

Hala düşük olmakla beraber “kredi / GSMH oranı”ndaki yükselme bankacılık sisteminin kendisinden beklenen **aracılık işlevini** yerine getirmeye başladığına işaret etmektedir.

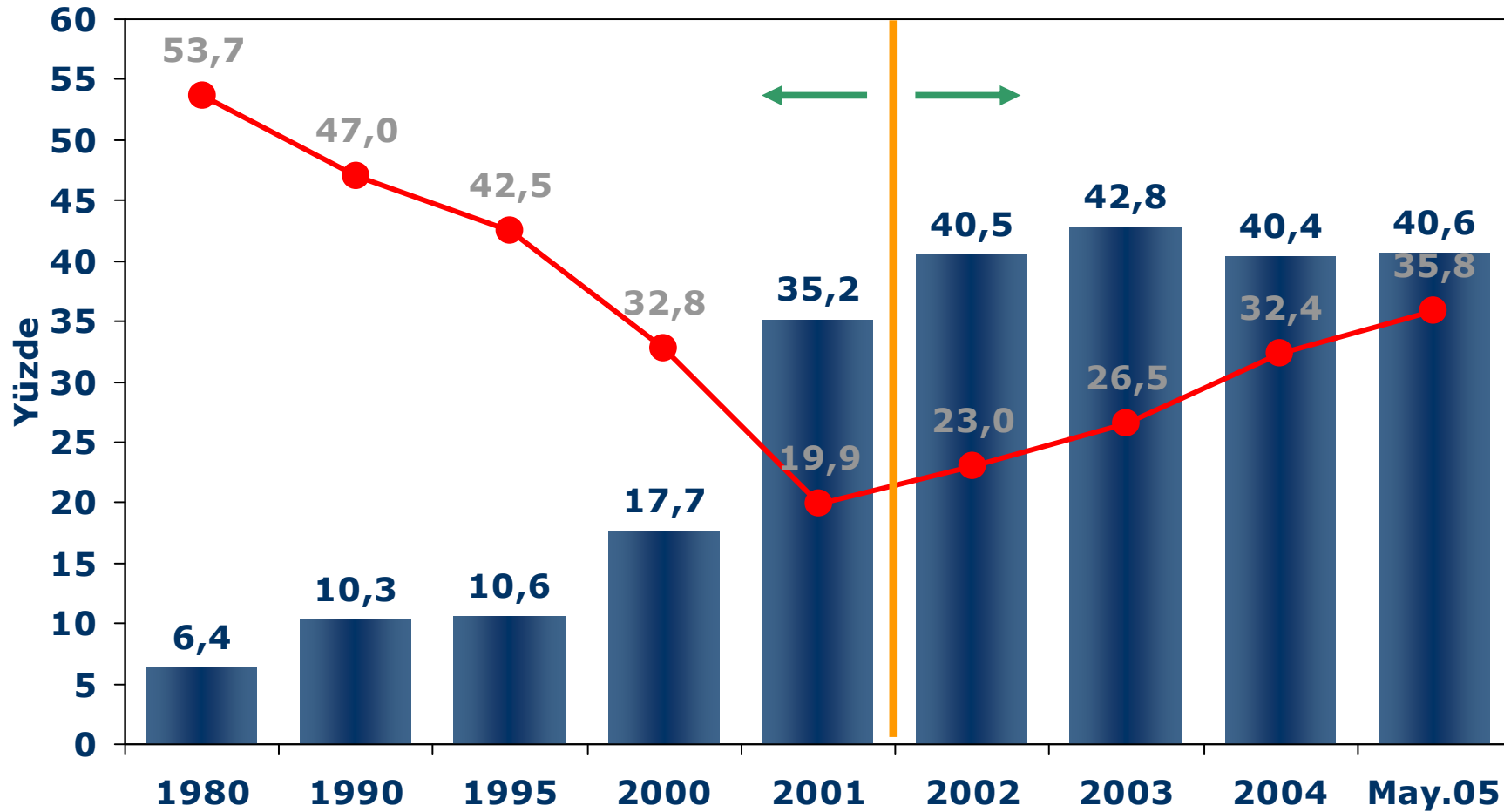




## 3d. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Kamu Kağıtlarının Kredileri Dışlama Etkisi

1990'lı yıllardan itibaren artan kamu kesimi borçlanma ihtiyacı banka bilançolarında DİBS'lerin payının kredilerin aleyhine artmasına neden olmuştur. Bu süreç 2002 yılından itibaren tersine dönmüştür.



■ Menkul Değerlere Plasmanlar/T. Aktif

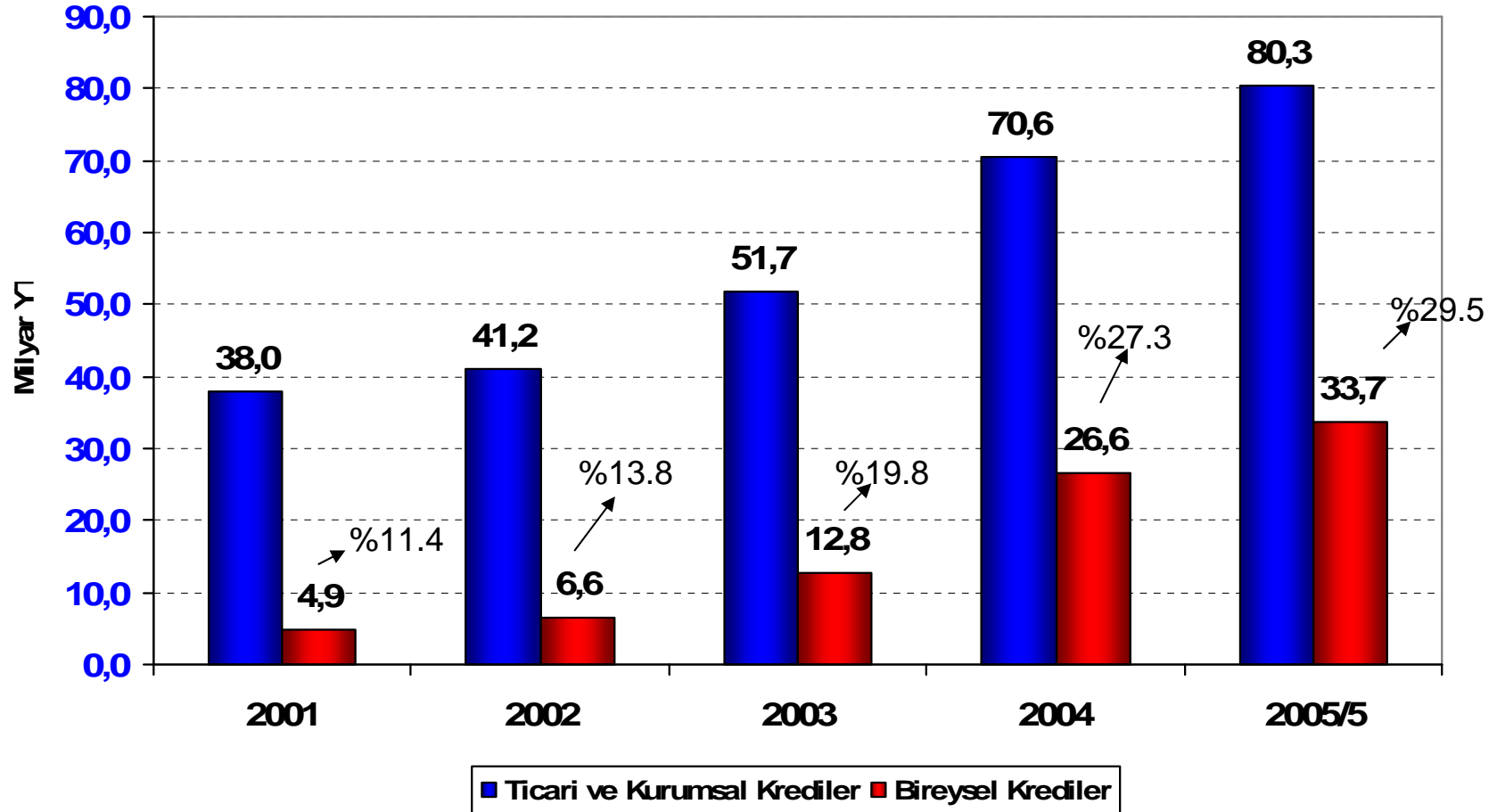
● Krediler/T. Aktif



## 3e. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Aktif - Krediler

Türk bankacılık sektöründe toplam kredi hacmi artarken bireysel kredilerin payı da yükselmektedir.



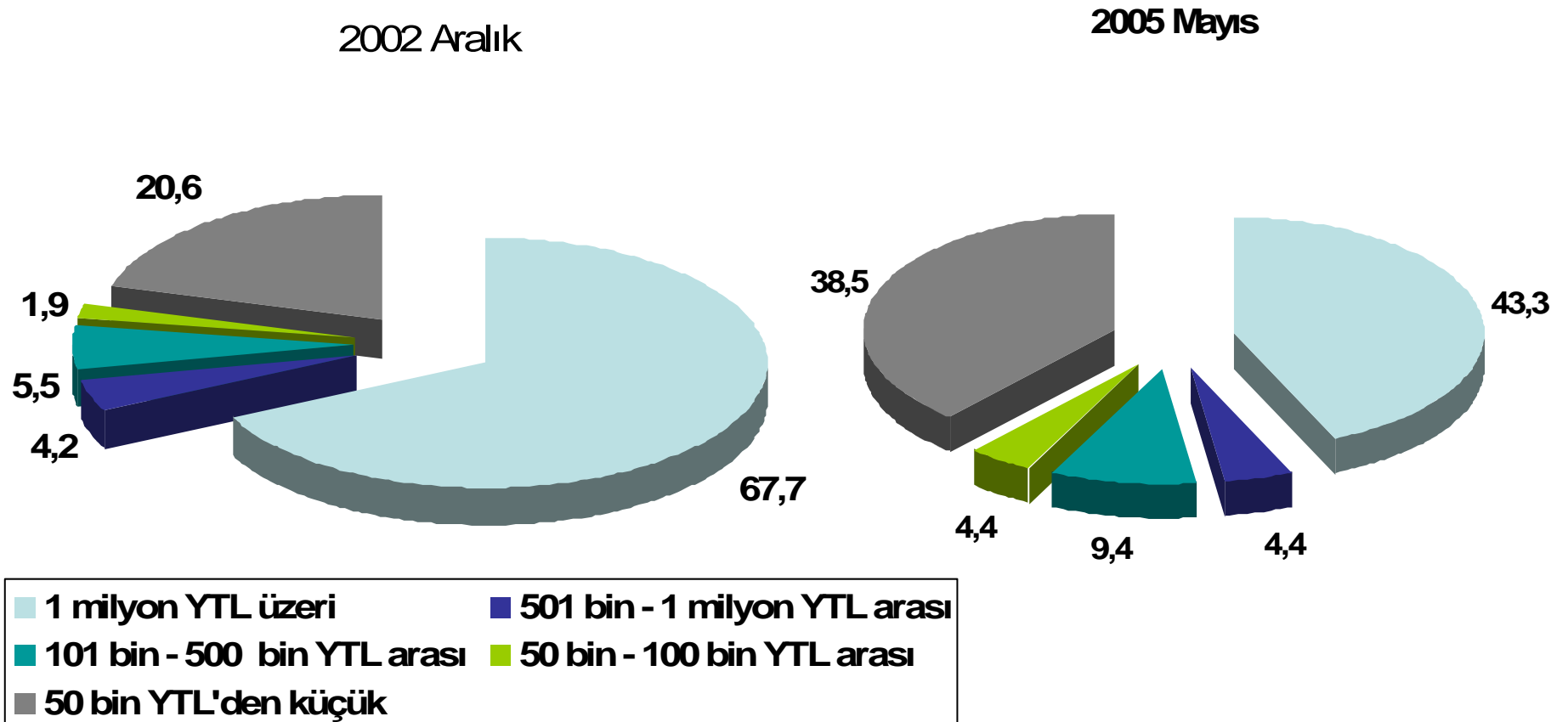
(\* İller Bankası hariç)



# 3f. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

## Aktif - Krediler

Son yıllarda bireysel kredilerde ve KOBİ kredilerinde görülen artış eğilimi küçük montanlı kredilerin payında artışa neden olmuş ve **kredi konsantrasyonunu** azaltmıştır.

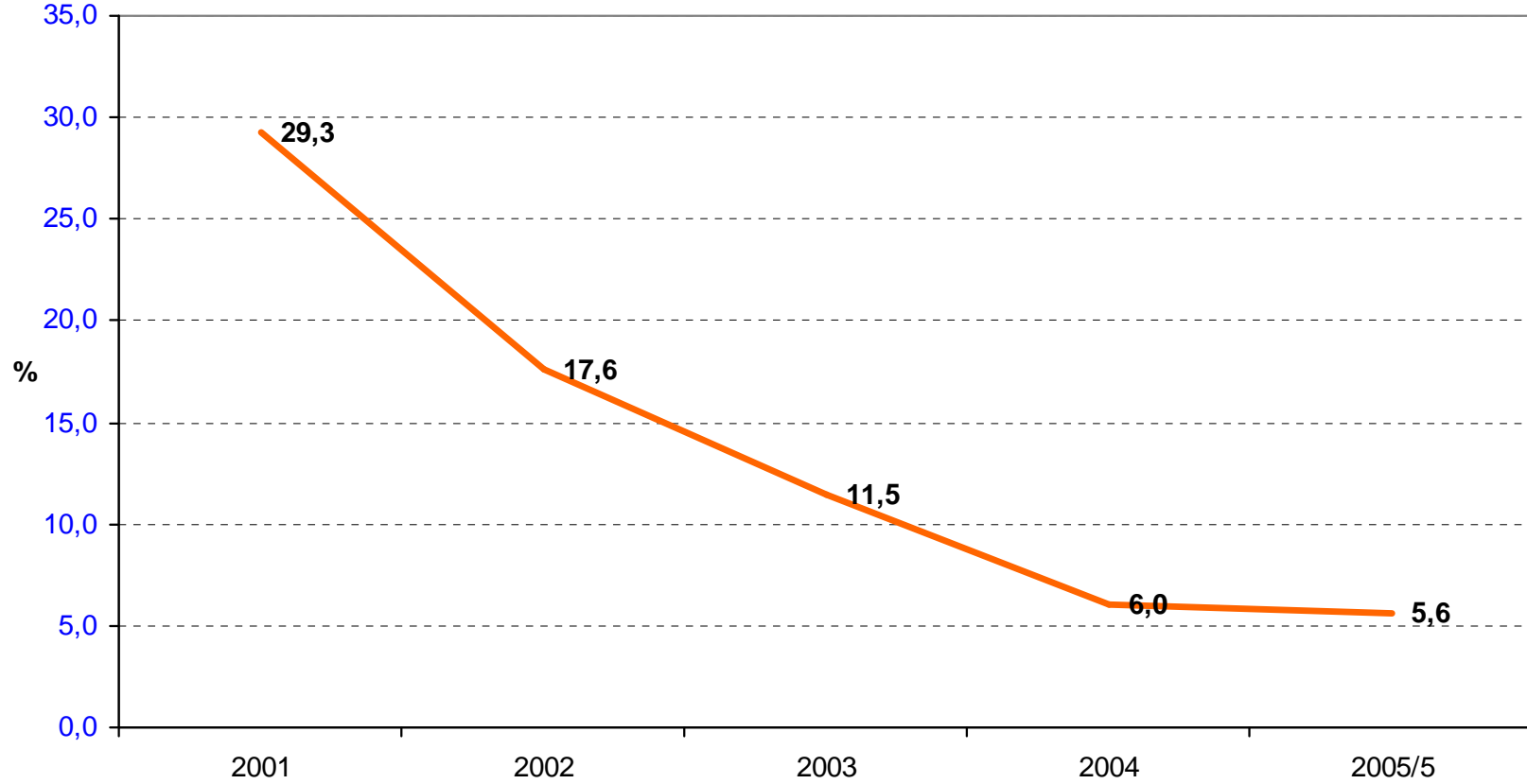




# 3g. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

## Takibe Dönüşme Oranı (\*)

İstanbul yaklaşımı, ekonomideki iyiye gidiş ve kredi hacmindeki artış takibe dönüşme oranlarının dramatik şekilde düşmesine neden olmuştur.



(\*)  $(\text{Brüt TGA} / (\text{Canlı krediler} + \text{Brüt TGA})) * 100$

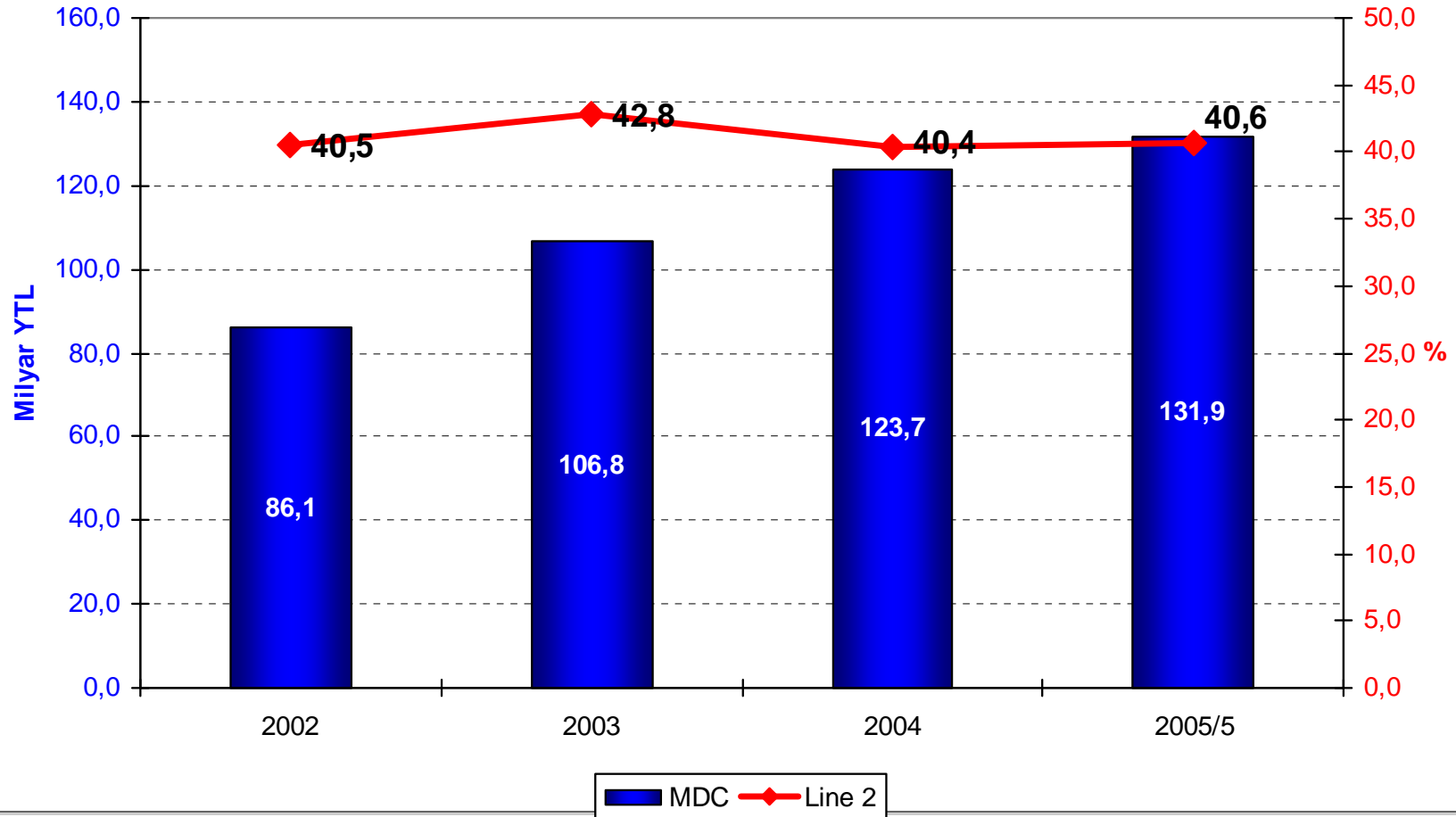
Karşılıklar



# 3h. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

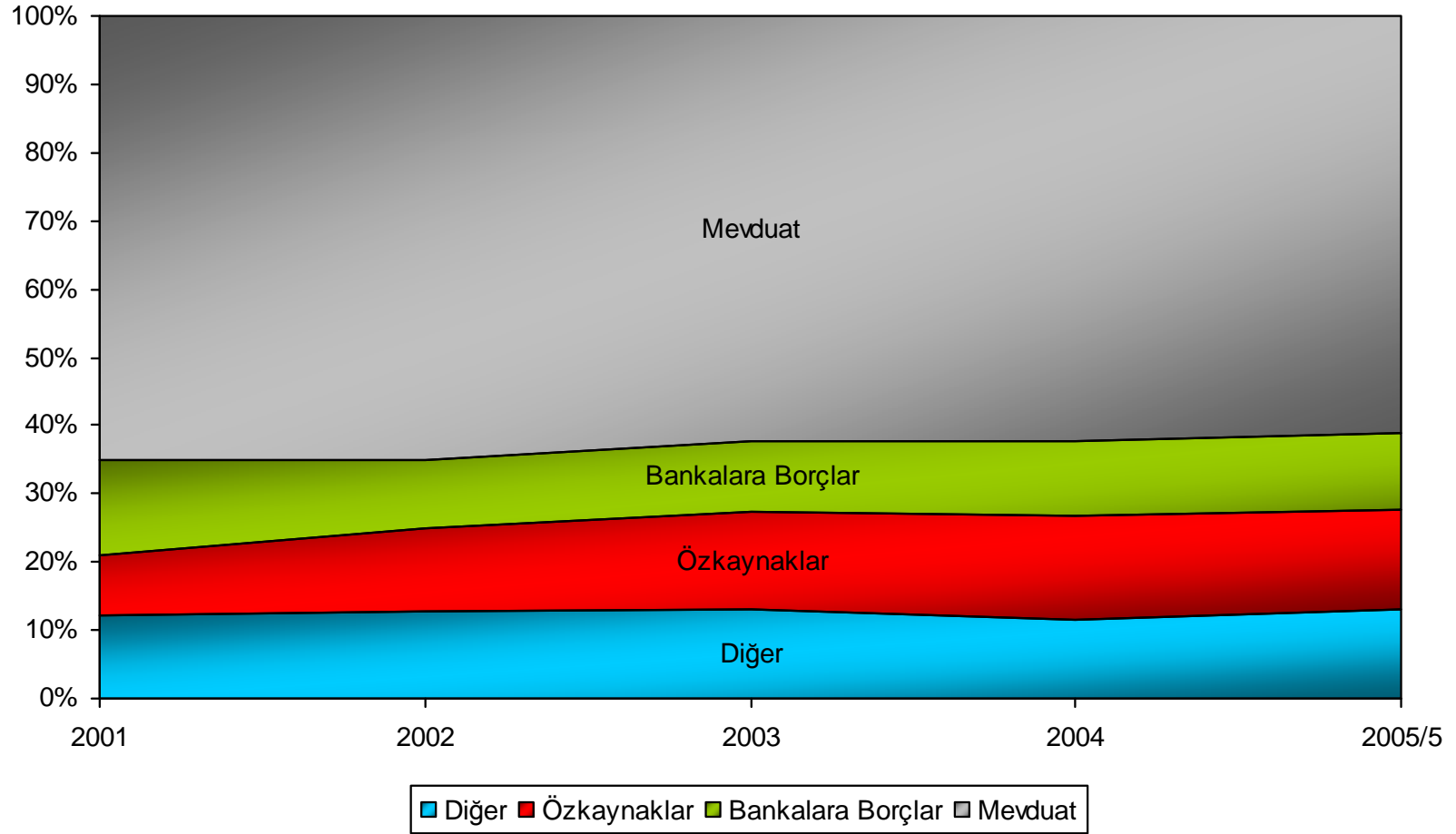
## Menkul Değerler Cüzdanı

Sektördeki olumlu gelişmelere rağmen menkul değerler cüzdanının büyüklüğünde ve sektör bilançosu içerisindeki payında belirgin bir azalma sağlanamamıştır.





# 3i. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

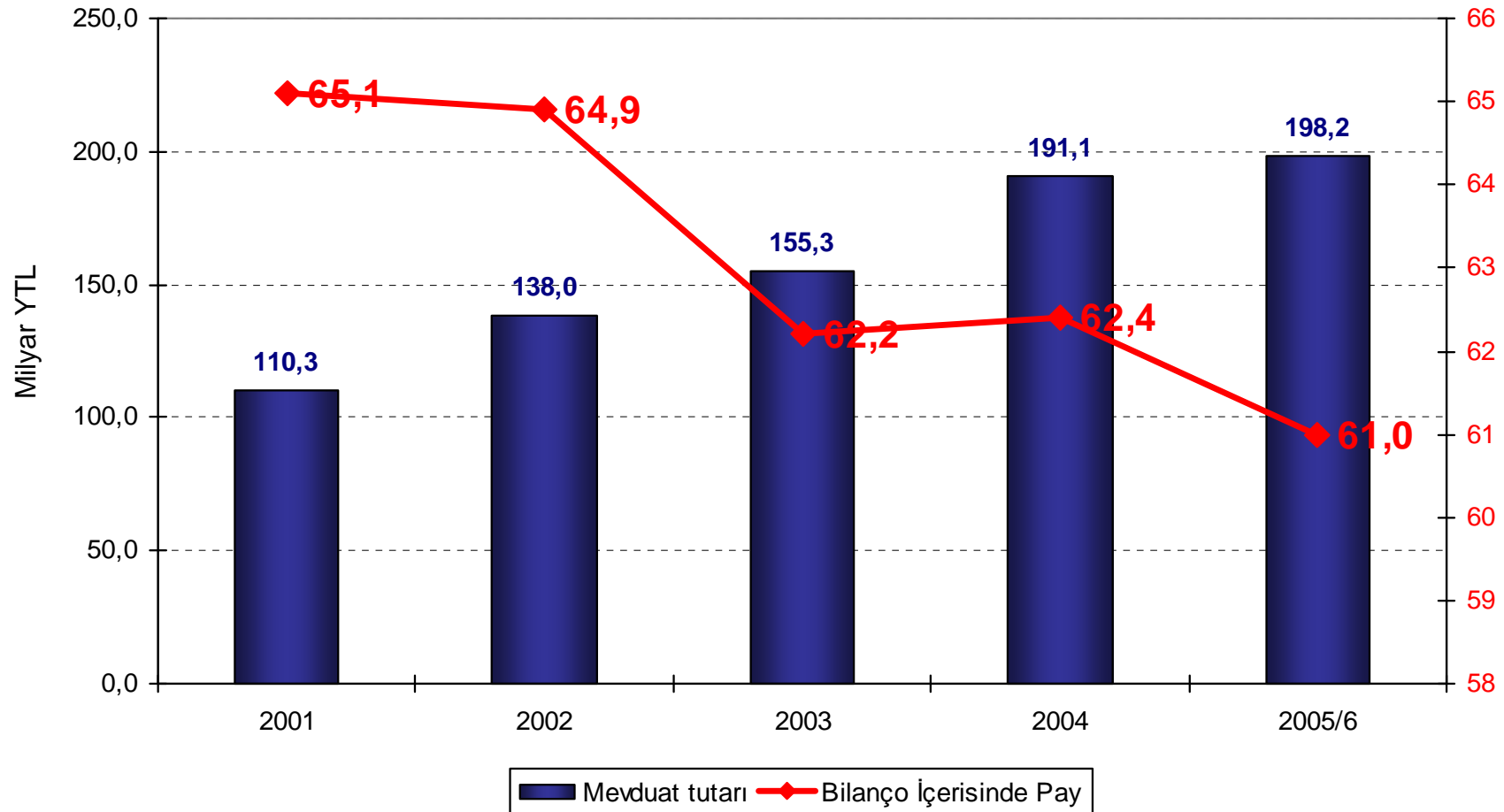




## 3j. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Mevduatın Hacminin Seyri

Alternatif fon kaynaklarına erişim imkanlarının artışı son yıllarda mevduatın toplam pasiflere oranının hafif şekilde azalmasına neden olmakla birlikte, mevduatın bilanço içerisindeki ağırlıklı konumu devam etmektedir.

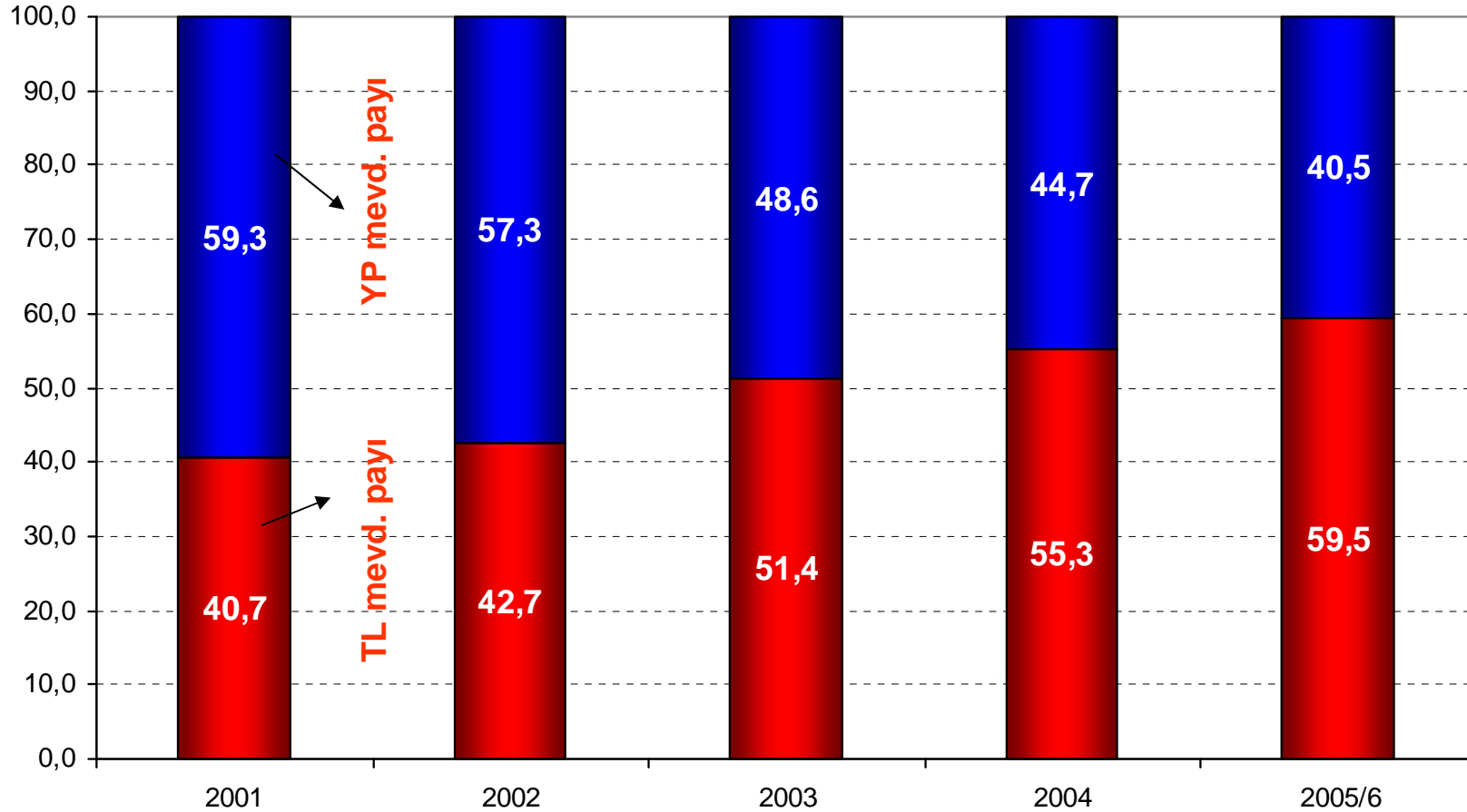




## 3k. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Mevduatın TP – YP Kompozisyonu (%)

Türk parasına yönelik güven artışı ve döviz kurlarındaki gerileme nedeniyle mevduatın para cinsi kompozisyonu 2003 yılında TP lehine dönüşmüş olup TP mevduatın payı artmaya devam etmektedir.





# 31. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

## Mevduatın Vade Dağılımı

Mevduat vadelerinde uzama sağlanamamıştır. Vadesi 3 aya kadar olan mevduatın payı hala %89,2 seviyesindedir.

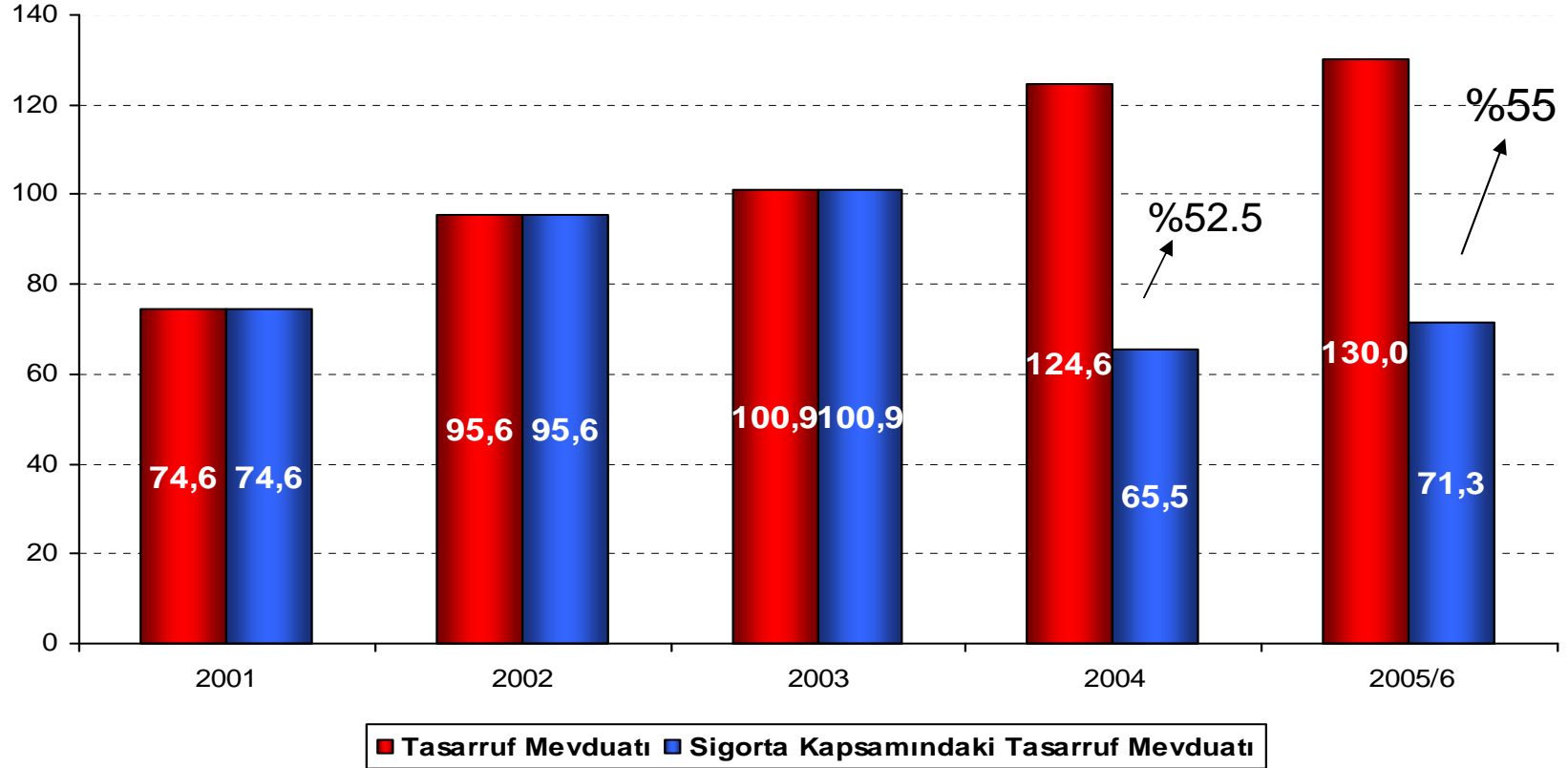
% Dağılım	2001	2002	2003	2004	2005 Mayıs
1 aya kadar	51,5	65,2	52,3	56,2	59,1
1 – 3 ay arası	36,4	23,8	33,0	30,7	30,1
3 – 6 ay arası	5,7	5,6	8,4	6,3	5,3
6 – 12 ay arası	3,7	3,9	5,2	3,9	2,9
1 yıl ve daha uzun	2,7	1,5	1,2	2,9	2,6
3 aya kadar toplam mevduat	87,9	89,0	85,3	86,9	89,2



# 3m. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

## Koruma Kapsamındaki Tasarruf Mevduatı

1994 yılında uygulamaya sokulan ve geçiçi bir süre kaldırıldıktan sonra yaşanan krizler nedeniyle 2000 yılında yeniden başlatılan mevduata tam garanti uygulamasına 2004 yılı Temmuz ayında son verilmiştir.





## 3n. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Dış Piyasalardan Sağlanan Krediler (\*)

Milyar Dolar	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	18 Şubat 2005	30 Haziran 2005
Sendikasyon Kredileri	3,8	6,5	6,5	6,6
Sekürütizasyon Kredileri	2,8	3,5	3,5	6,4
Toplam	6,6	10,0	10,0	12,9

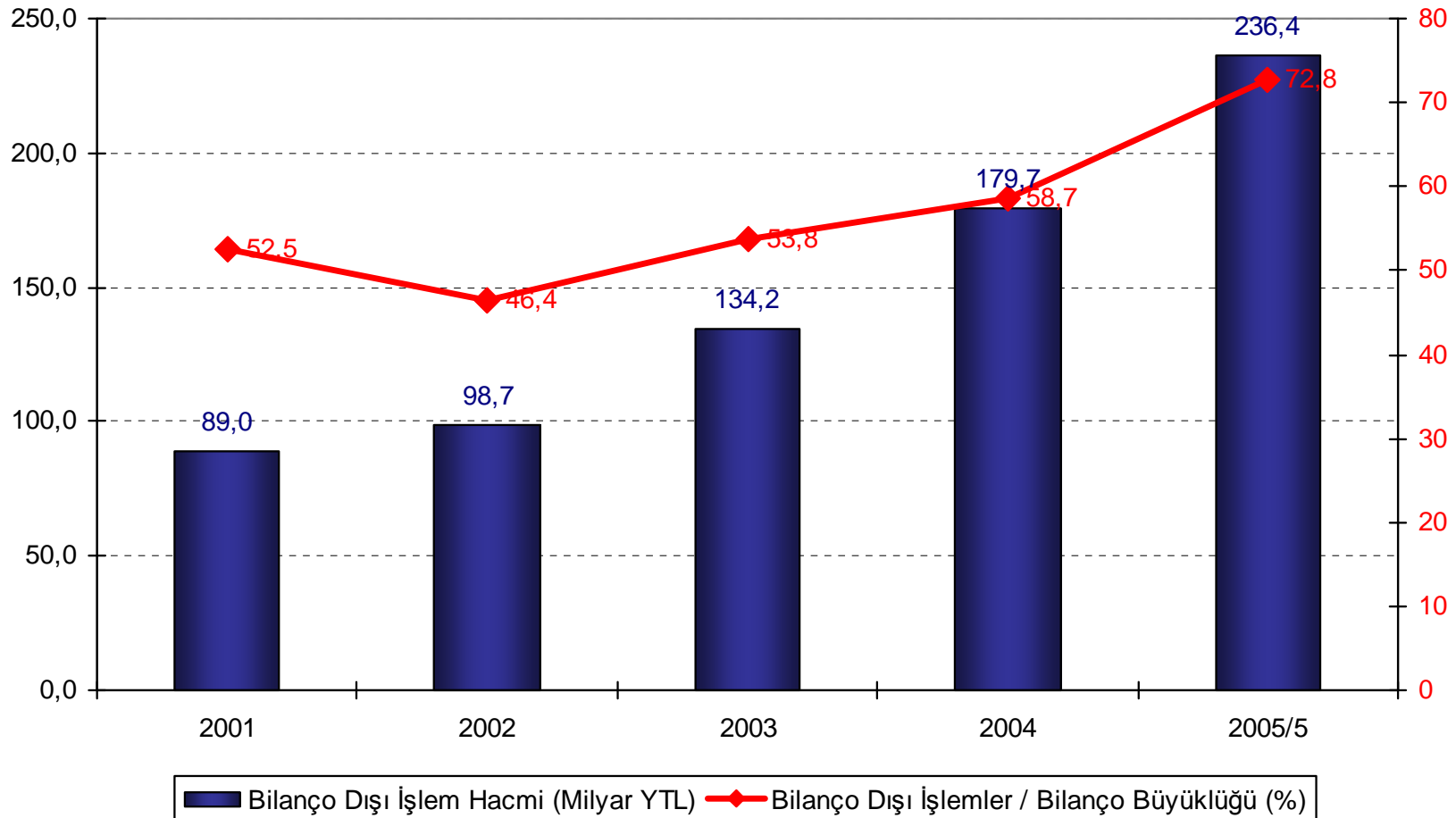
(\*) Tablodaki değerler stok rakamları ifade etmekte olup dönem sonu açık bakiye tutarlarıdır.



# 3o.TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

## Bilanço Dışı İşlemler

Bilanço dışı işlemlerin ağırlığı artmakta olup, bu artış bankaların faiz dışı komisyon vs. gelirlerine olumlu etki yapacaktır.

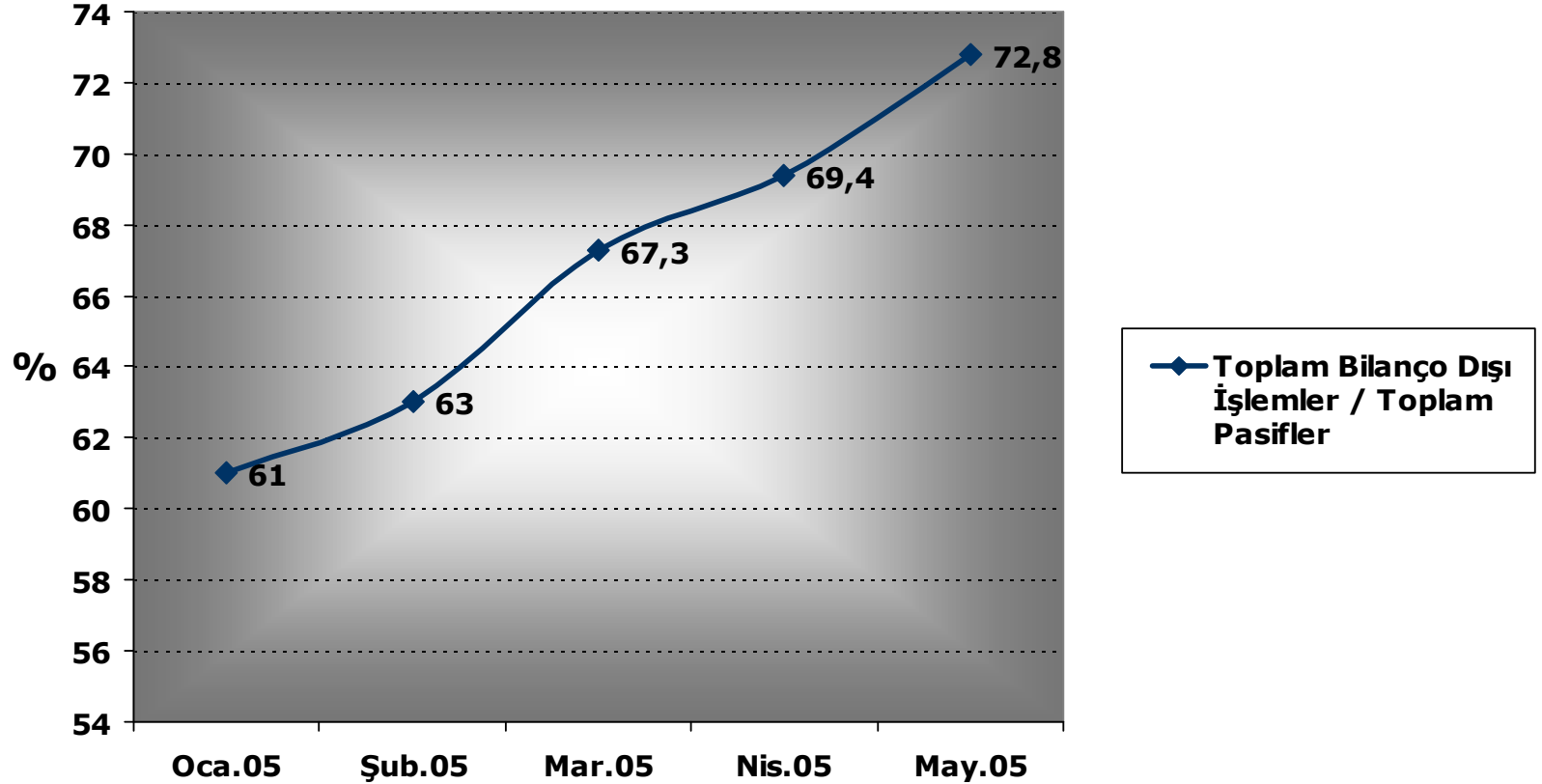




## 3p. TBS - 2005 Yılı İlk Yarı Performansı

### Toplam Bilanço Dışı İşlemler / Bilanço Büyüklüğü

Bilanço dışı işlemlerin ağırlığı artmakta olup, bu artış bankaların faiz dışı komisyon vs. gelirlerine olumlu etki yapmaktadır.





# **4. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum**

---



## 4a. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Bankacılık Sektörü Temel Rasyoları

Hala düşük olmakla beraber “kredi / GSMH oranı”ndaki yükselme bankacılık sisteminin kendisinden beklenen aracılık işlevini yerine getirmeye başladığına işaret etmektedir.

%	2001	2002	2003	2004	Mayıs 2005 (*)
Aktif/GSMH	87,6	77,3	70,0	71,4	73,5
Kredi/GSMH	19,1	17,8	18,6	23,2	26,3
Kredi/Mevduat	30,5	35,5	42,6	52,0	58,7
MDC/Mevduat	53,8	62,4	68,8	64,7	66,5
Kredi/Aktif	21,8	23,0	26,5	32,4	35,8
MDC/Aktif	38,3	40,5	42,8	40,4	40,6

*Not: Mayıs 2005 verileri geçicidir.*

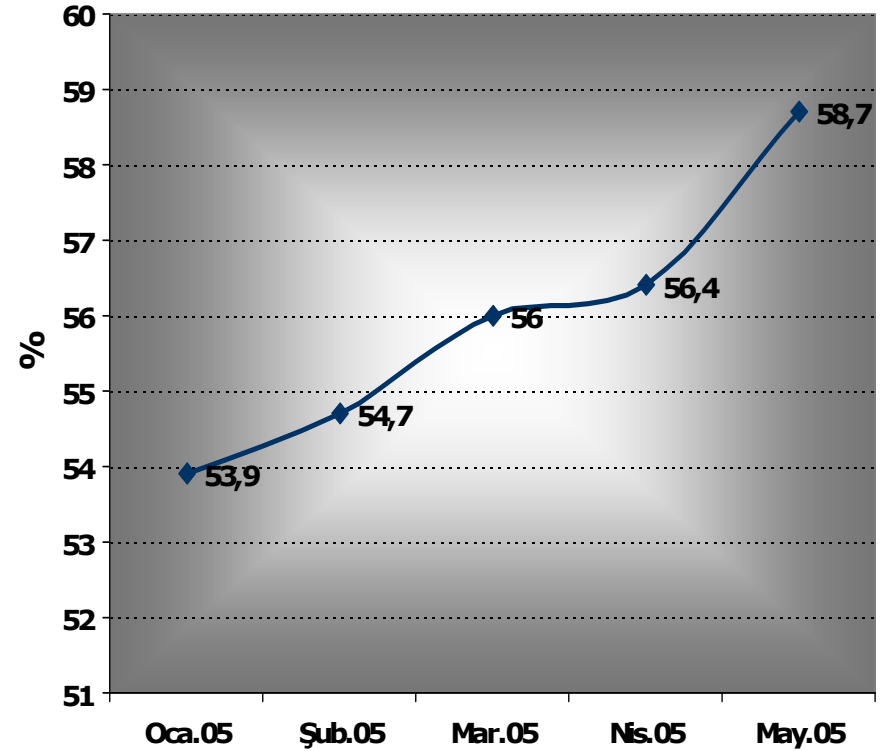
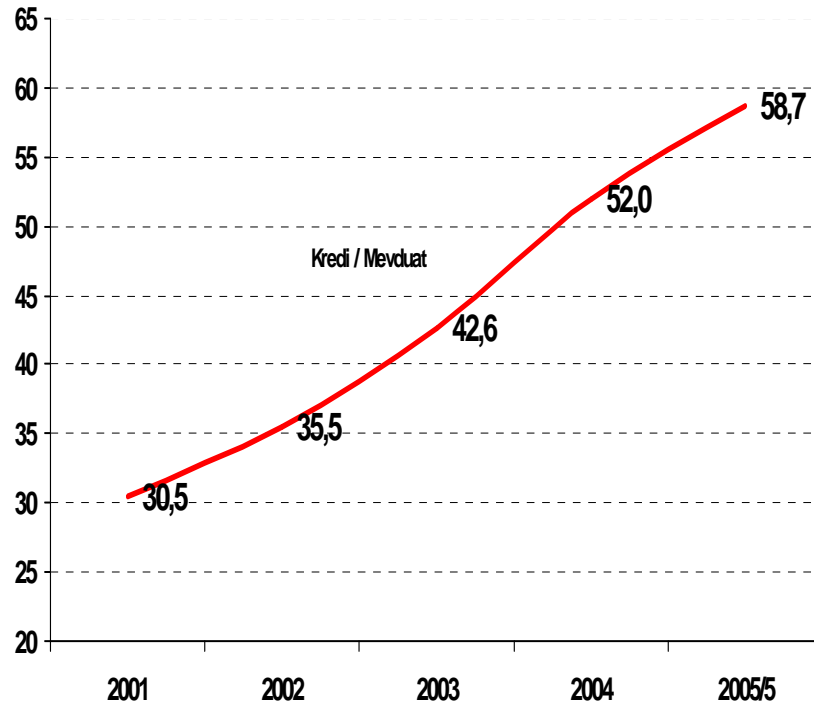
*(\*) 2005 yılı GSMH ilk çeyrek itibarıyla yıllıklandırılmıştır.*



## 4b. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı

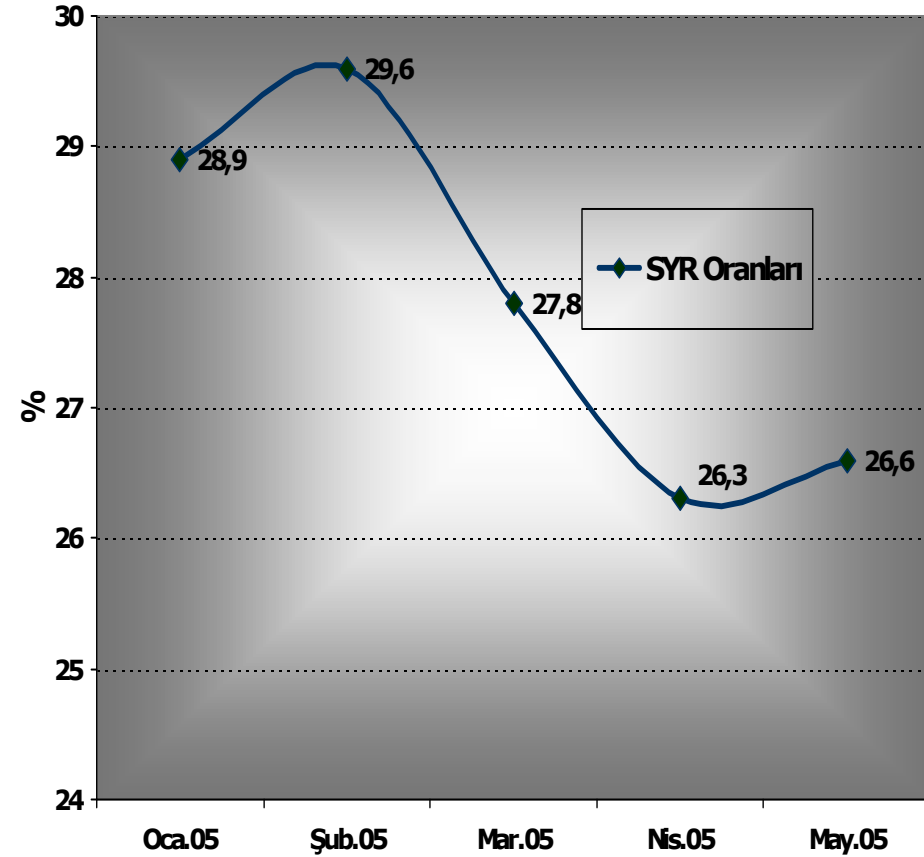
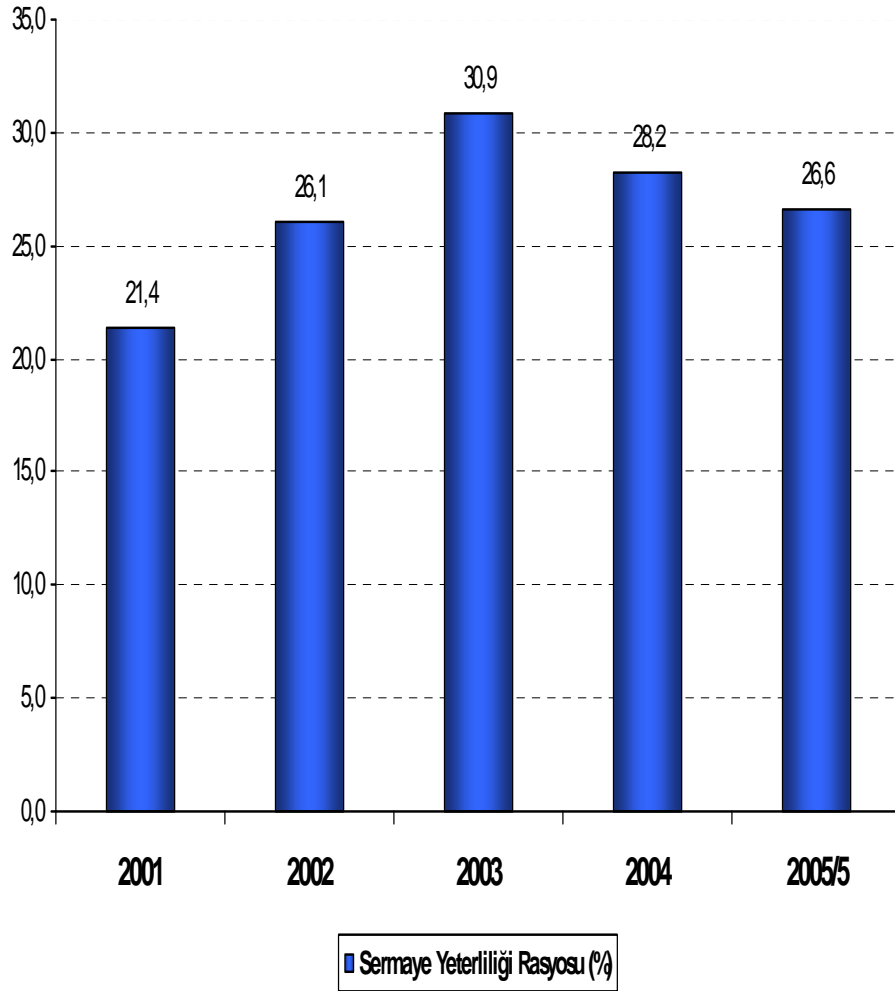
2001 yılında %30,5'e kadar gerilemiş bulunan mevduatın krediye dönüşüm oranı belirgin ve istikrarlı bir artış sergilemektedir.





## 4c. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Sermaye Yeterlilik Oranı



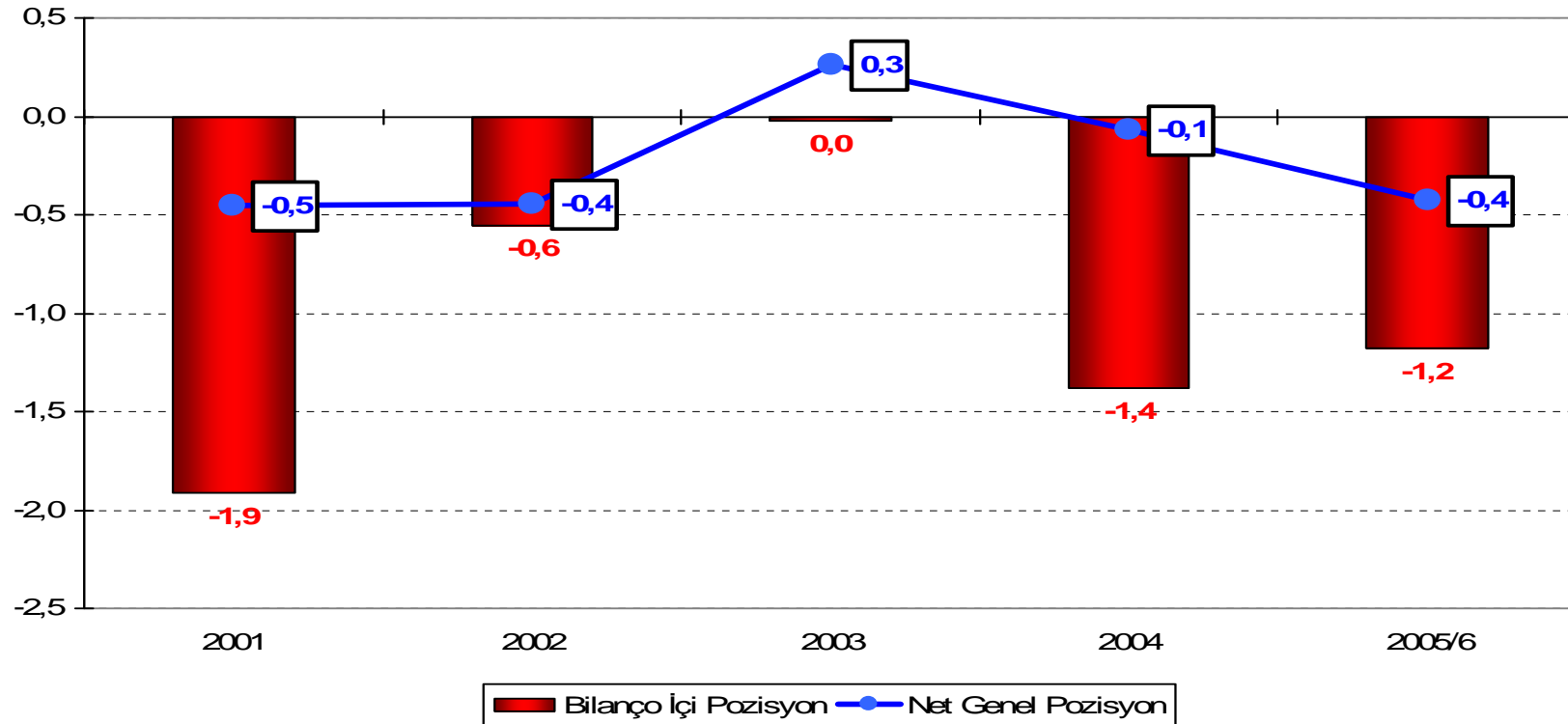
BASEL II'ye göre Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu %16,9 olarak hesaplanmaktadır.



## 4d. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Yabancı Para Pozisyonu

Bankacılık sistemi açık pozisyonu 2003 yılına kadar azalmış, ardından yeniden çok düşük düzeyde artmaya başlamıştır. Ancak, açık pozisyon tutarı oldukça düşüktür.





## 4e. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Serbest Sermaye

**Serbest Sermaye = Özkaynaklar(-)Sabit Kıymetler (Net) (-) İştirakler, Bağlı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (-) Ertelenmiş Vergi Aktifi (-) Peşin Ödenmiş Giderler**

Türk bankacılık sektörü serbest sermayesi gerek tutar gerekse aktife oran olarak son yıllarda çarpıcı şekilde artmış, 2001 yılı sonunda %1,2 seviyesinde olan serbest sermayenin toplam aktiflere oranı 2005 yılı Mayıs ayı itibarıyla %8,4'e yükselmiştir.

	Serbest Sermaye Tutarı		Aktife Oran
	Milyon YTL	Milyon dolar	(%)
2001	1.959	1.361	1,16
2002	9.341	5.715	4,39
2003	18.107	12.972	7,25
2004	25.725	19.168	8,39
2005/5	27.386	20.054	8,44



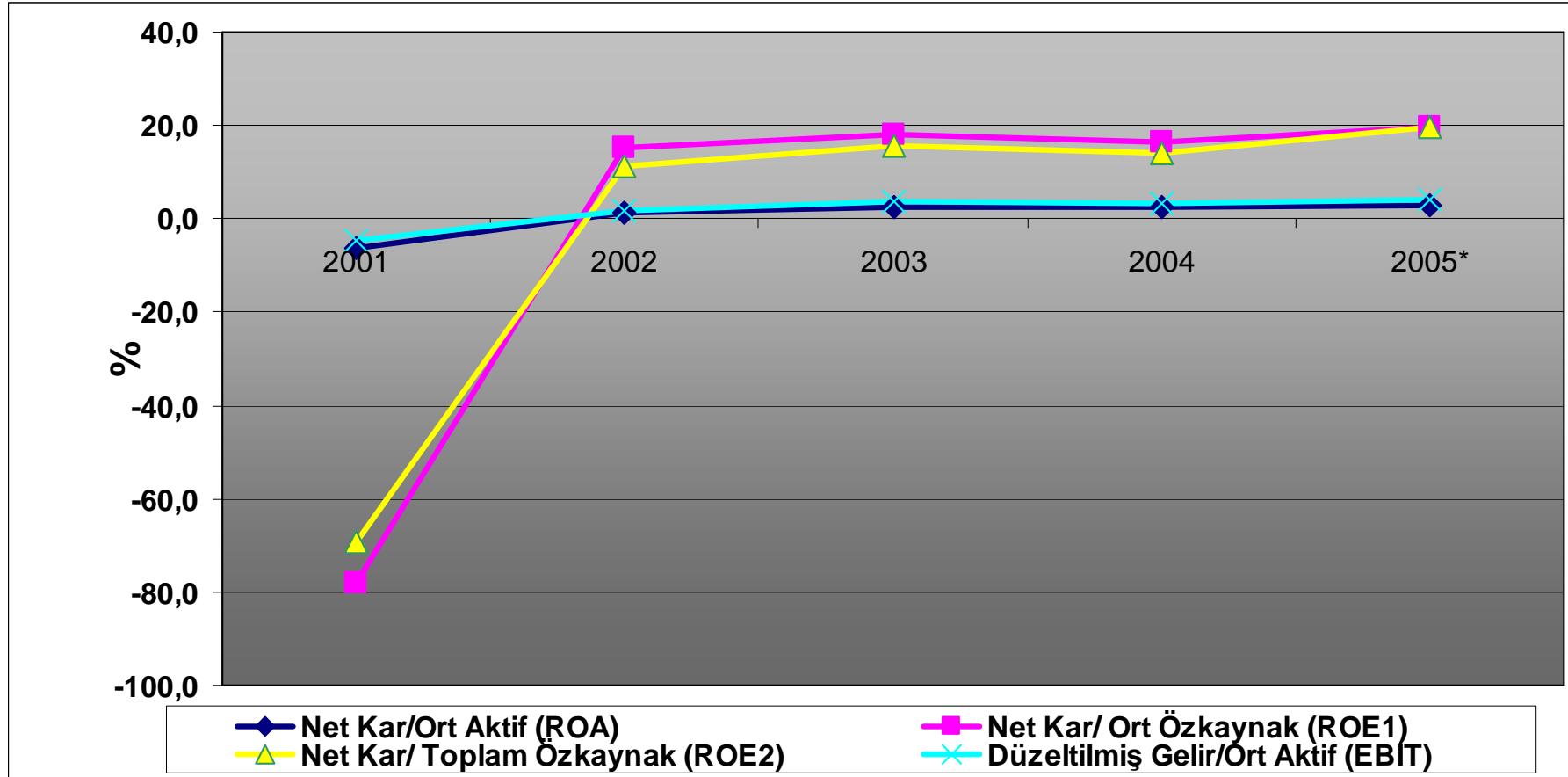
## 4f. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

DU-PONT ŞEMASI					
	2001	2002	2003	2004	2005*
Net Kar/Ort. Aktif (ROA)	-6,43	1,50	2,52	2,33	2,94
Net Kar/Ort. Özkaynak (ROE <sub>1</sub> )	-78,19	15,46	18,08	16,36	19,47
Net Kar/Top. Özkaynak (ROE <sub>2</sub> )	-69,42	11,30	15,78	14,03	19,54
Düzeltilmiş Gelir/Ort Aktif (EBIT)	-4,85	1,82	3,60	3,27	4,14
*: Yıllıklandırılmış Tahmin					



## 4g. Rasyo Analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Du-Pont Şeması





## 4h. Rasyo analizi ve Düzenlemelere Uyum

### Gelir – Gider Yapısı

Gelir-gider dengesi olumlu yönde gelişmektedir.

2005	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs
Toplam Faiz Dışı Gelir / Faiz Dışı Gider (%)	55,53	53,29	62,43	62,92	62,01
T.Gelir / T.Giderler (%)	1,26	1,26	1,31	1,34	1,34



## **5. Bazı Tespitler**

---



---

## **5. Bazı Tespitler/ Bireysel Krediler ve Konut Kredileri**

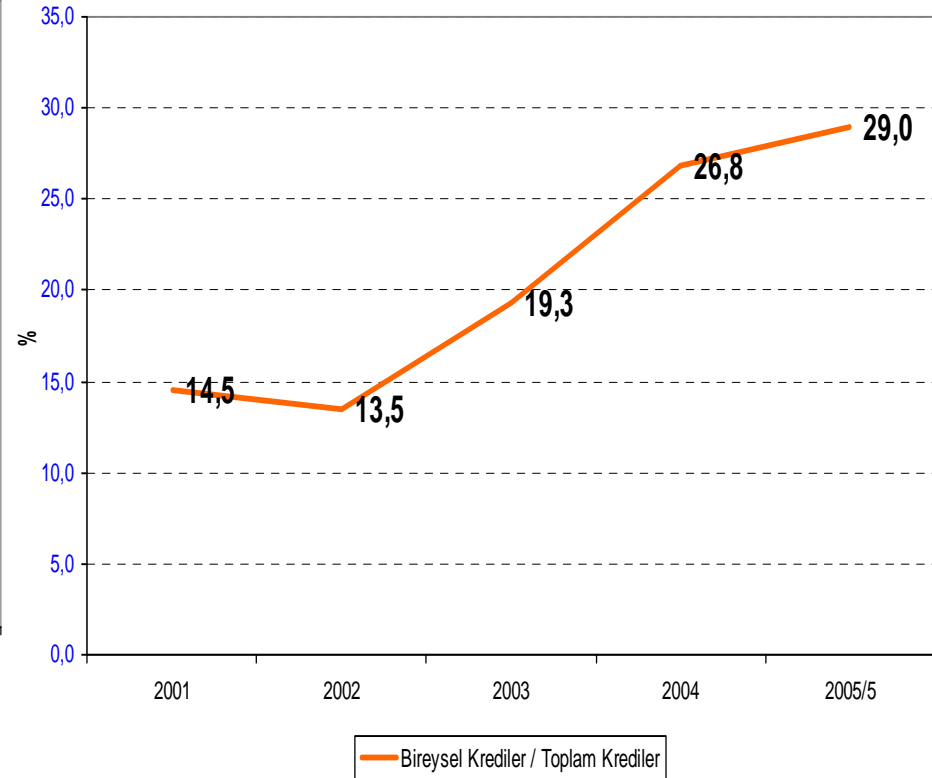
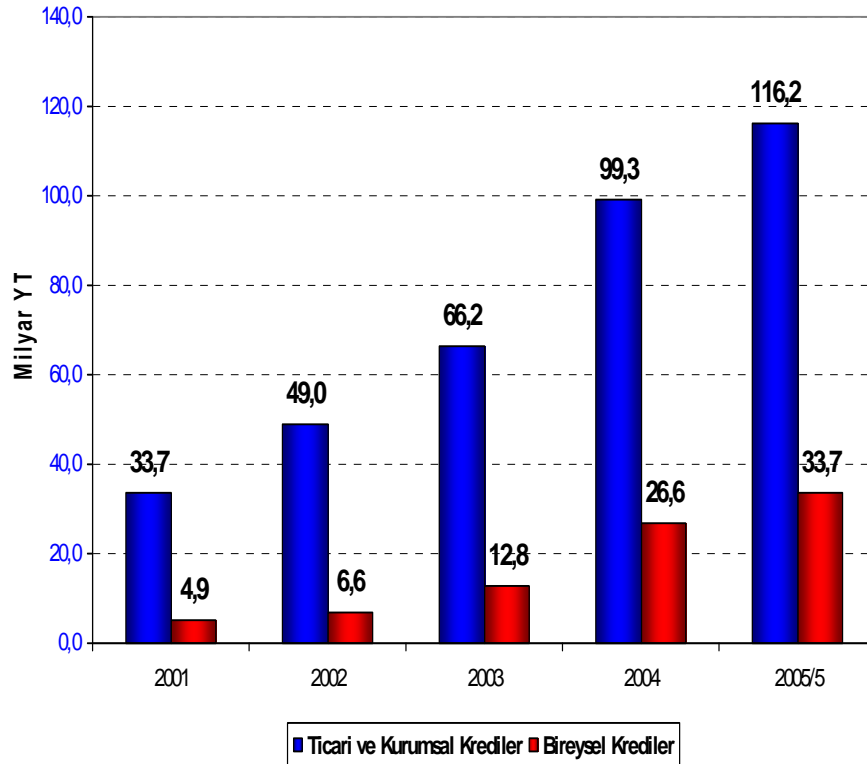
---



## 5a. Bazı Tespitler

### Bireysel Kredi Hacmi

Bireysel kredi hacmi 2003 yılından bu yana önemli ölçüde artmıştır.

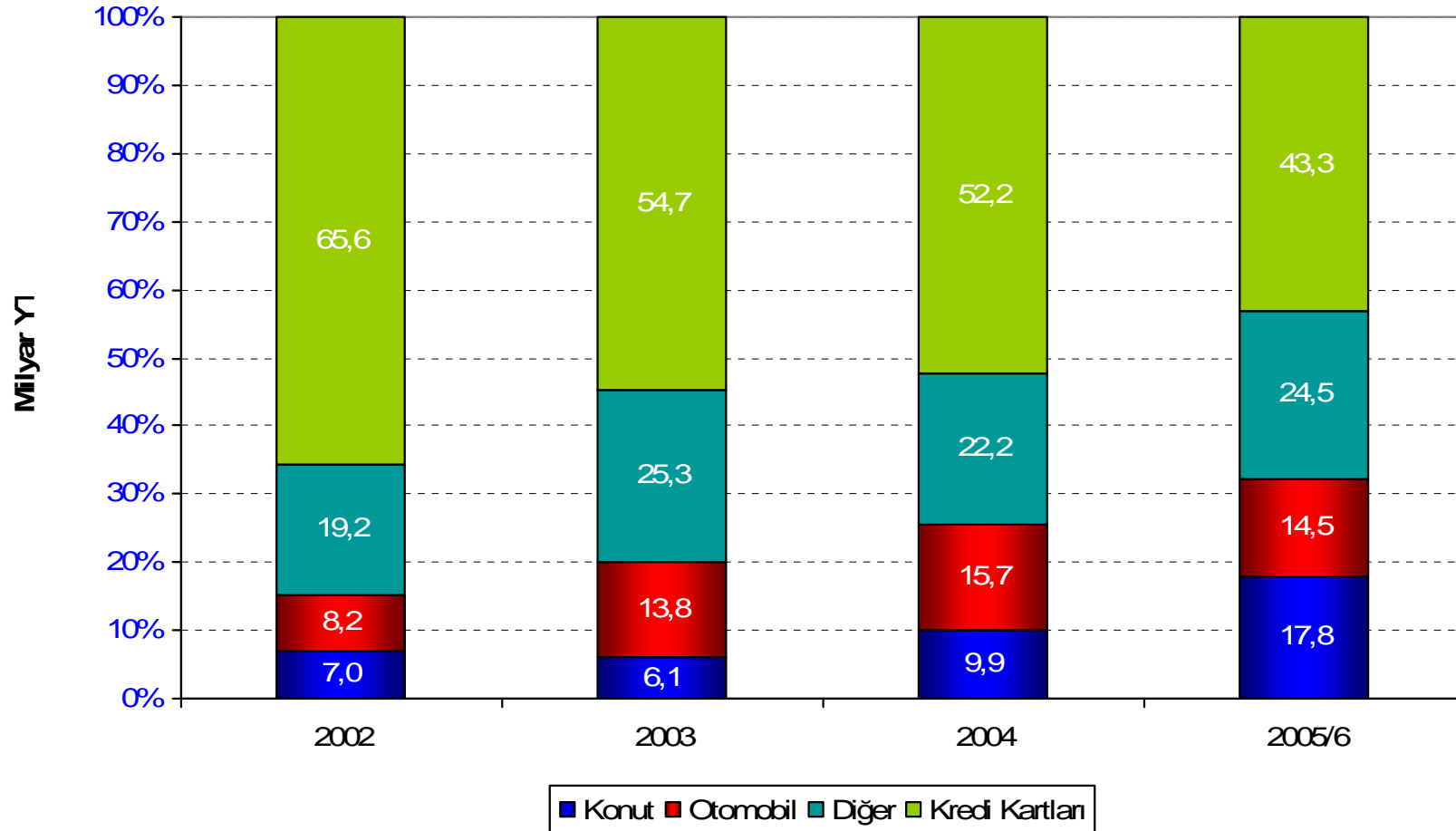




## 5b. Bazı Tespitler

### Bireysel Kredilerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

2004 yılı sonuna kadar kredi kartları bakiyesinin altında seyreden tüketici kredileri 2005 yılında kredi kartları bakiyesini aşmıştır.





## 5c. Bazı Tespitler

### Bireysel Kredilerin Dağılımı

(Milyon YTL)	2002	2003	2004	2005 Haziran (*)	2005 Yılı İlk 6 Ay Artış Oranı (%)
Tüketici Kredileri	2.270	5.813	12.731	20.137	58,2
- Konut	460	786	2.631	6.313	139,9
- Taşıt	541	1.777	4.194	5.133	22,4
- İhtiyaç	-	-	5.585	7.176	28,4
- Diğer	1.269	3.250	320	1.514	372,5
Kredi Kartları	4.335	7.030	13.920	15.356	10,3
- Taksitli	-	-	3.784	4.439	17,3
- Taksitsiz	-	-	10.137	10.916	7,7
<b>Toplam Bireysel Krediler</b>	<b>6.605</b>	<b>12.843</b>	<b>26.651</b>	<b>35.492</b>	<b>33,2</b>

(\*) Geçici



## 5d. Bazı Tespitler

---

### Konut Kredileri

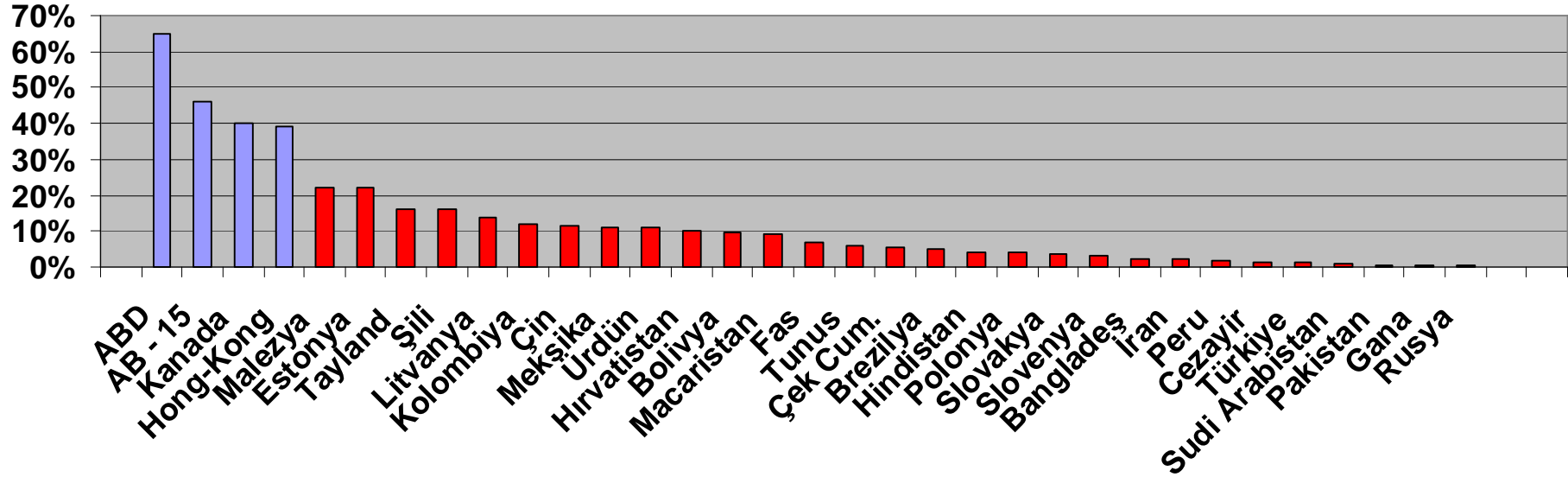
- Diğer ülkeler ile karşılaştırıldığında konut kredilerinin milli gelire ve bankacılık sektörü aktiflerine oranının oldukça sınırlı olduğu görülmektedir.
- Konut kredilerinde son iki yıldaki artış oldukça dikkat çekicidir.
- 2005 yılının ilk yarısında konut kredileri hacmi yaklaşık %140 oranında artmıştır.
- Öte yandan, konut kredilerinin toplam bireysel krediler içerisindeki payının %18, toplam krediler içerisindeki payının %5 ve toplam aktifler içerisindeki payının %2 mertebesinde olduğu düşünüldüğünde konut kredilerinden kaynaklanan risklerin bankacılık sektörü için **şu an bir tehdit teşkil etmediği görülmektedir.**



## 5e. Bazı Tespitler

Türkiye için Konut Kredileri / GSMH oranı %1,34'tür.

KONUT KREDİLERİNİN MİLLİ GELİRE ORANI





## 5f. Bazı Tespitler

---

### Konut Kredileri

- Halihazırda Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği'ne göre %50 riske edilen konut kredilerinin takibe intikal ettiğini varsayarak %100 riske edersek; sermaye yeterlilik rasyosu **%26,6'dan %24,9'a** gerilemektedir.

- Sonuç olarak:

- Toplam Krediler, Toplam Aktif ve GSMH'ye oranı oldukça düşük olan Konut Kredileri tek başına Türk Bankacılık Sektörünün mali bünyesine ciddi zarar verebilecek durumda değildir. Bu bağlamda;
- Konut Kredilerinin vadelerinin tamamı uzun değildir, ortalama vade önemlidir.
- Finansmanı sadece mevduatla değil, yurtdışından sağlanan kredilerle, pasifteki diğer kaynaklarla ve sermayeyle finanse edilmektedir.
- Bankalar Konut Kredilerinden kaynaklanabilecek faiz, vade ve teminat risklerini hedge etmektedirler.



## 5g. Bazı Tespitler

### Takipteki Bireysel Krediler

(Milyon YTL)	2002	2003	2004	2005 Haziran	2005 Yılı İlk 6 Ay Artış Oranı (%)
<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>56</b>	<b>88</b>	<b>94</b>	<b>126</b>	<b>33,5</b>
- Konut	11	10	14	13	-8,0
- Taşıt	21	18	29	34	16,3
- İhtiyaç	-	-	28	57	103,5
- Diğer	25	60	23	27	18,7
<b>Kredi Kartları</b>	<b>222</b>	<b>265</b>	<b>734</b>	<b>971</b>	<b>32,2</b>
<b>Toplam Bireysel Krediler</b>	<b>278</b>	<b>353</b>	<b>829</b>	<b>1.097</b>	<b>32,4</b>



## **6. Bazı Tespitler/ Sektörde Yabancı Payındaki Gelişmeler**

---



## 6a. Bazı Tespitler

---

Son dönemlerde Türk bankacılık sektörüne olan yabancı ilgisi artmaktadır. Bu ilgi artışında,

- Makroekonomik ortamdaki iyileşme ve istikrar,
- Dezenflasyon süreci,
- Mevcut ve potansiyel büyüme,
- Avrupa Birliği ile bütünleşme süreci,
- İleriye yönelik olumlu beklentiler,
- Sektörde gerçekleştirilen reformlar sayesinde sağlanan gelişmeler,
- Düzenleyici ve denetleyici ortamda sağlanan gelişmeler,
- Ekonomik gelişmelere paralel olarak finans sektörüne artan istikrar ve güven etkili olmaktadır.



## 6b. Bazı Tespitler

<b>Yabancı sermaye payı</b>	<b>Aktif Toplam</b>
31.12.2004	3,4
<b>19.07.2005 (*)</b>	<b>10,6</b>

(\*) Temmuz 2005 rakamı geçicidir. KoçBank-UniCredito Ortaklığından dolayı %50, TEB'in BNP Paribas tarafından alımı dolayısıyla %50, Yapı Kredi Bankasının Koç-UniCredito tarafından alımı dolayısıyla yüzde %57,4'ün %50'si, DışBank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasıyla %89,3, ve Şekerbank'ın %36,5'ine Rabobank'ın talip olmasıyla ilgili bankaların aktif büyüklüklerinin de söz konusu oranlarda yabancılara geçtiği varsayımları neticesinde yapılan hesaplama.



## 6c. Bazı Tespitler

Başka bir açıdan bakılırsa

MAYIS 2005	AKTİF (%)	KREDİ (%)	MEVDUAT (%)	ÖZKAYNAKLAR (%)
MEVCUT DURUM	8,59	10,65	6,89	7,65
AÇIKLAMASI YAPILANLAR	4,90	5,68	4,79	5,78
Yapı Kredi	3,90	4,51	3,64	5,13
Şekerbank	1,00	1,17	1,16	0,65
<b>TOPLAM YABANCI PAYI</b>	<b>13,49</b>	<b>16,33</b>	<b>11,69</b>	<b>13,43</b>



## 6d. Bazı Tespitler

Oran diğer ülkelere göre düşük düzeydedir.

Yüzde Pay (*)		1994	1999	2001
Orta Avrupa	Çek Cum.	5,8	49,3	90,0
	Macaristan	19,8	56,6	88,8
	Polonya	2,1	52,8	68,7
Latin Amerika	Arjantin	17,9	48,6	31,8
	Brezilya	8,4	16,8	29,9
	Şili	16,3	53,6	46,8
	Kolombiya	6,2	17,8	21,5
	Meksika	1,0	18,8	82,7
	Peru	6,7	33,4	42,5
	Venezüella	0,3	41,9	43,2
Asya	Kore	0,8	4,3	29,5
	Malezya	6,8	11,5	19,0
	Tayland	0,5	5,6	6,8

(\*) Yabancı payı %50'den fazla olan bankaların varlık toplamı / toplam varlıklar.

Kaynak: 1994 ve 1999 IMF International Capital Markets 2000, 2001 yılı verileri ise Dünya Bankası kaynaklarından derlenmiştir.



## 6e. Bazı Tespitler

---

### Muhtemel avantajlar;

Yabancılaşmanın sonuçları hakkında farklı görüşler mevcut olmakla birlikte olası faydalar;

- Yeni teknolojilerin ve bankacılık ürünlerinin sektöre girmesi,
- Güçlü bir sermaye yapısına ve güvene sahip bankaların girişiyle sektörün güçlenmesi,
- Sektörde rekabetin ve etkinliğin artması,
- Uluslararası finans çevrelerinden fon bulma imkanlarının genişlemesi,
- İleri uzmanlık birikimlerinden yararlanılması,
- Kriz zamanlarında fonların yurtdışına kaçışının önlenmesi,
- Yabancı sermaye girişi.



## 6f. Bazı Tespitler

---

### Muhtemel sakıncalar;

- Yabancı bankaların finansal kriz dönemlerinde işlerini bırakıp gitmeleri (*cut and run*),
- Ölçek avantajlarını kullanarak daha kaliteli müşterilere yönelmeleri (*cherry pick*),
- Ulusal ekonominin küçük ölçekli işletmelerine kredi açmakta isteksiz davranmaları,
- Kriz dönemlerinde kredi arzını sınırlamaları.



## **7. BDDK Faaliyetleri ve Projeler**

---



## 7a. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

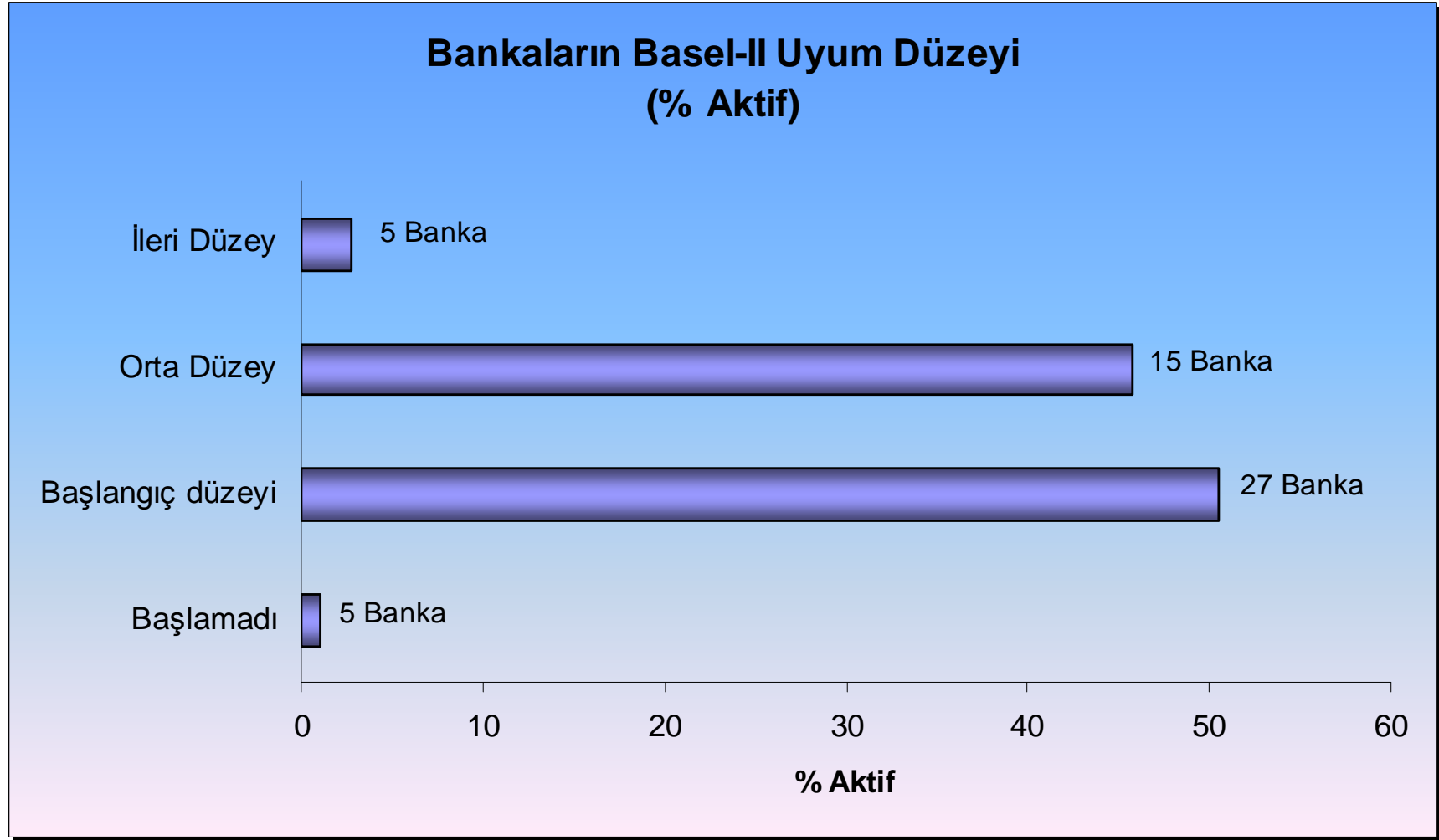
### Basel II

- Standart Yöntem Ocak 2008
  - İleri Yöntemler Ocak 2009
-



## 7b. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

### Türk Bankacılık Sektörünün Basel-II Uyumu





## 7c. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

### **Yeni Bankalar Kanunu – 5387**

- 15 Kısım, 171 madde ve 23 geçici madde
  - Alt düzenlemeler (bir yıl boyunca hemen hemen her hafta en az bir yönetmelik düzenlemesi)
  - Teşkilat yapısı daireler bazında gözden geçirilecek ve daire sayısı 10'a indirilecektir.
  - Yerinde denetim sistemi yeniden yapılandırılacaktır
  - Leasing, faktoring, tüketici finansman şirketleri ve yeni düzenlemeler
-



## 7d. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

### Çıkarılması öngörülen düzenlemeler

DÜZENLEME KONUSU	ALT BAŞLIK KONUSU
I -KURULUŞ, FAALİYET VE TASFİYEYE İLİŞKİN DÜZENLEMELER	15
II- KURUMSAL YÖNETİME İLİŞKİN DÜZENLEMELER	5
III- KORUYUCU DÜZENLEMELER	19
IV- FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN DÜZENLEMELER	5
V- BANKA DIŞI KURULUŞLARA İLİŞKİN DÜZENLEMELER	8
VI- KURUM UYGULAMALARINA İLİŞKİN DÜZENLEMELER	12
VII- KURULUŞ BİRLİKLERİ İLE İLGİLİ DÜZENLEMELER	1
VIII- DİĞER DÜZENLEMELER	1
TOPLAM	66



## 7e. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

### Bilgi Sistemleri (IT) Denetimi

Bankaların faaliyetlerinin güven ve açıklık içinde sürdürülmesine yönelik olarak, bankaların ve özel finans kurumlarının bilgi sistemlerinin ve finansal veri üretim süreçlerinin denetlenmesi

---



## 7f. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

### Risk Odaklı Denetim (ROD)

- Kurumumuzun, uluslararası standart ve uygulamalara uyumlu, etkin ve etkili bir denetim sürecine kavuşturulması ve böylece, hem bankacılık sisteminin istikrarına katkıda bulunulması hem de Kurumumuzun karar mercilerine, tamlık, yerindelik ve zamanındalık özelliklerini taşıyan girdilerin (araçların) sağlanması,
  - Yerinden denetim ve uzaktan gözetim arasındaki iletişim ve eşgüdümü artırarak yerinden denetim ve uzaktan gözetimi entegre bir sürece kavuşturmak,
  - Gerek Kurumumuzda, gerekse de sektörde “risk kültürü”nün gelişimine katkıda bulunmak.
-



## 7g. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

### Denetim Sürecinde Uluslar arası İşbirliği

- Kurumumuzun yabancı ülkelerle imzaladığı ikili işbirliği anlaşmalarının (MoU) sayısı 11'e yükselmiştir,
- Bankalarımızın yurtdışı faaliyetlerinin konsolide yerinde denetimi yapılmaktadır,
- Yabancı ülkelerin muadil denetim otoriteleriyle işbirliği devam etmektedir,
- Yolsuzlukla Mücadele Eden Devletler Grubu (GRECO) tarafından hazırlanan ülkemiz raporuna ve değerlendirmesine katkıda bulunulmuştur.



## 7h. BDDK Faaliyetleri ve Projeler

---

# Anadolu Yaklaşımı

---



---

# **8. Bankacılık Sistemi Neler Yapmalı ve Bankacılık Sistemi İçin Neler Yapılmalı**

---



## 8a. Neler Yapılmalı

- Risk yönetiminin karar alma sürecindeki etkinliği artırılmalıdır.
  - Risk yönetimi teknikleri
  - Risk yönetimi kültürü
- Özellikle yabancı ağırlığının artışa geçmesi ile paralel olarak rekabetin eşit koşullarda olabilmesi amacıyla bankaların aracılık maliyetlerindeki azaltım çabaları devam etmelidir.
  - off shore ve on shore ayrımını ortaya çıkaran arbitraj imkanları kaldırılmalıdır - BSMV, Gelir Vergisi Stopajları, KKDF ....
  - yurt içinde döviz kredisi kullanılması imkanlarının artırılmalıdır
- Banka birleşmeleri seçeneği de denenmelidir.
  - Türk bankacılığının rekabet gücünün artırılması için konsolidasyon teşvik edilmeli,
  - Ayrıca oligopolcü piyasanın rekabeti bozucu davranışlarını önlemek için de gerekli tedbirler üzerinde çalışılmalıdır.
- Varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sorun olmaya devam etmektedir. Pasifin vadesinin uzaması gerekmektedir.
- Bireysel kredilerde hızlı artış ve hanehalkının borç yükündeki gelişim dikkatle izlenmelidir.
- Bireysel kredilerde değişken faizli kredi seçeneği de denenmelidir.
  - Daha uygun koşullarda kredi imkanları
  - Faiz riski
- Şiddetli ve yıkıcı rekabete dikkat edilmelidir.



## 8b. Neler Yapılmalı

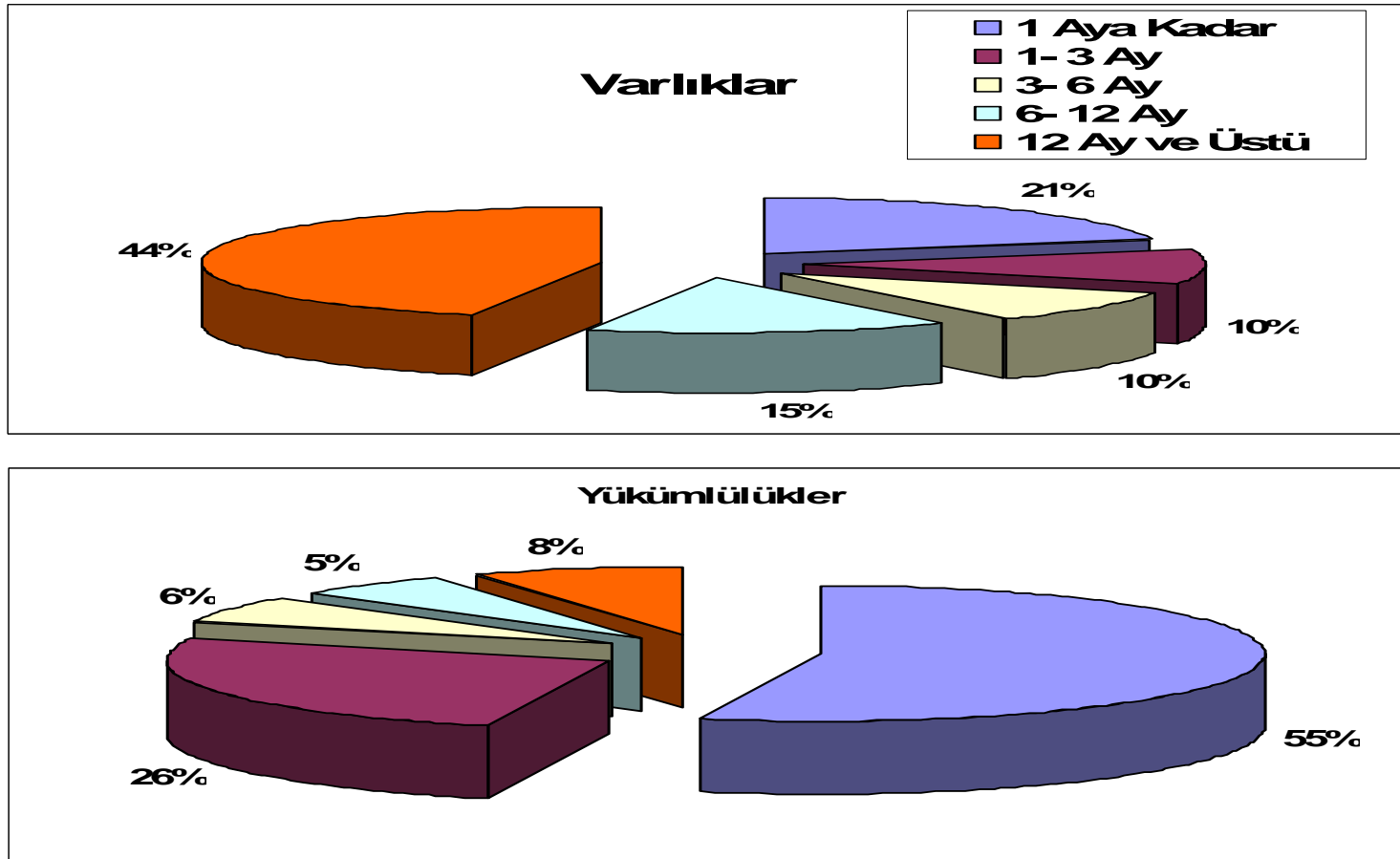
---

- Bankalarca Kurum (BDDK) giderlerinin finansmanı amacıyla yapılan katkı payı oranının düşürülmesi ve Bütçeye aktarılan harcanmayan katkı paylarının gizli bir vergiye dönüşmesinin önlenmesi gerekmektedir.
- Yeni finansal ürünlerin sunumunu teşvik edici hukuki düzenlemeler belirlenmeli ve mali mükellefiyetler teşvik edici bir nitelikte olmalıdır (TL sekuritizasyon gibi).
- Bankacılıkta IT alanında fazla kapasitenin müşterek kullanımını ile diğer bazı servislerin ortak kullanımını teşvik edici önlemler belirlenmelidir (ATM, para taşıma, POS vb.).
- Reel sektörün şeffaf bilançolara sahip olması, risk yönetim kültürünün kazandırılması hususunda neler yapılabileceği araştırılmalıdır. Basel II'ye de hazırlık açısından reel sektörün bu iki konuda nasıl motive edileceği belirlenmelidir.

## 8c. Neler Yapılmalı

### Vade Uyumsuzluğu

Varlıkların %21'i 1 aya kadar vadeye sahipken, yükümlülüklerde bu oran %55'tir.





## 8d. Neler Yapılmalı

### Mevduatın Vadeye Göre Dağılımı

Yüzde	Ocak 2005	Şubat 2005	Mart 2005	Nisan 2005	Mayıs 2005
1 Ay Vadeli Mevduat / Toplam Mevduat	55,9	56,4	58,8	58,5	58,2
1-3 Ay Vadeli Mevduat / Toplam Mevduat	30,6	30,1	29,4	29,8	30,8
3-6 Ay Vadeli Mevduat / Toplam Mevduat	6,8	7,5	6,1	6,0	5,5
6-12 Ay Vadeli Mevduat / Toplam Mevduat	3,8	3,2	3,0	3,0	2,9
12 Ay Vadeli Mevduat Toplam Mevduat	2,9	2,9	2,7	2,6	2,6
<b>Toplam</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>



## 8e. Neler Yapılmalı

Aracılık maliyetleri azalmaktadır. Ancak daha da azaltılmalıdır.

	2003	2004	
(Türk Parası Mevduattan Türk Parası Krediye)		Eski Mevzuat + Yeni Piyasa Koşulları	Yeni Mevzuat + Yeni Piyasa Koşulları
<b>(a) Mudinin eline geçen net faiz (%)</b>	<b>36,9</b>	<b>16,8</b>	<b>16,7</b>
+ Mudinin yüküml. (GV, fon, ÖİV) (puan)	7,9	3,6	3,7
<b>(b) Bankanın mevduata verdiği faiz (%)</b>	<b>44,8</b>	<b>20,4</b>	<b>20,4</b>
+ Banka aşamasındaki yükler			
<b>(MMK, Disp., BDDK payı, TMSF primi) (puan)</b>	<b>2,5</b>	<b>1,9</b>	<b>1,1</b>
+ Operasyonel gider ve kar marjı (puan)	4,7	11,2	11,2
<b>(c) Kredi faizi (yüzde)</b>	<b>52,0</b>	<b>33,6</b>	<b>32,7</b>
+ Kredi işlemleri üzerindeki kamusal yükler			
<b>(DV, BSMV, KKDF, harçlar vs.)</b>	<b>7,9</b>	<b>5,6</b>	<b>2,8</b>
<b>(d) Kredi müşterisi üzerindeki maliyet (%)</b>	<b>59,9</b>	<b>39,2</b>	<b>35,5</b>
<b>Toplam marj (puan) (d-a)</b>	<b>23,0</b>	<b>22,4</b>	<b>18,8</b>
<b>Kamusal yüküml. kaynaklanan marj (puan)</b>	<b>18,3</b>	<b>11,1</b>	<b>7,6</b>
<b>Kredi maliyeti içinde kamusal yüklerin payı (%)</b>	<b>30,6</b>	<b>28,3</b>	<b>21,4</b>

# Teşekkürler