

Grafik, Tablo ve Şemalar

Genel Değerlendirme

Grafik 1	Döviz Kuru Endeksleri	i
Grafik 2	Gelişmekte Olan Ülkelere Yönelen Haftalık Fon Akımları	i
Grafik 3	Kamu Borç Stoku/GSYİH: Uluslararası Karşılaştırma	ii
Grafik 4	Tahvil İhracı/Yabancı Kaynak Oranı	ii
Grafik 5	Euro Bölgesi ve ABD Bankacılık Endeksleri	ii
Grafik 6	Yurt Dışı Borçların Bölgesel Dağılımı	ii
Grafik 7	Tahsili Gecikmiş Alacak Oranları	iii
Grafik 8	Seçilmiş Ülkeler için Tahsili Gecikmiş Alacak Oranları	iii
Grafik 9	Aktif ve Özkaynak Kârlılıkları Gelişimi	iv
Grafik 10	Standart ve Çekirdek SYR Gelişimi	iv
Grafik 11	Yıllık Kredi Büyümesi	iv
Grafik 12	Faiz Gelişmeleri, Düzenlemeler ve Tüketici Kredileri	iv
Grafik 13	Kredi Mevduat Faizi Farkının Gelişimi	iv
Grafik 14	Bankaların Ölçek Bazında Firmalara Uyguladıkları Kredi Standartları	iv

I. Makroekonomik Görünüm

I.1. Uluslararası Gelişmeler

Grafik I.1.1	Seçilmiş Ülkelerde Başbaşa Enflasyon Oranı	2
Grafik I.1.2	Borsa Endeksleri	2
Grafik I.1.3	ABD, Almanya ve Japonya 10 Yıllık Hazine Tahvil Getirileri	2
Grafik I.1.4	Gelişmekte Olan Ülkelerde 10 Yıllık Hazine Tahvil Getirileri	2
Grafik I.1.5	FOMC Üyelerinin Medyan Politika Faizi Tahminleri ve Piyasa Beklentisi	2
Grafik I.1.6	Döviz Kuru Endeksleri	3
Grafik I.1.7	İngiliz Sterlini Euro/Dolar Paritesi	3
Grafik I.1.8	Gelişmekte Olan Ülkelere Yönelen Haftalık Fon Akımları	3
Grafik I.1.9	Gelişmiş ve Gelişmekte Olan Ülke Bankacılık Sektörü Özkaynak Kârlılığı	4
Grafik I.1.10	Seçilmiş Ülke TGA Oranları	4
Grafik I.1.11	Gelişmiş ve Gelişmekte Olan Ülkelerde Büyüme Oranları	5
Grafik I.1.12	İmalat Sanayi PMI Endeksleri	5
Grafik I.1.13	Emtia Fiyatları	5
Tablo I.1.I.1	Küresel Sistemik Öneme Sahip Bankalar (G-SIB) Kaldıraç Oranı (2016 3.Ç)	7
Tablo I.1.II.1	Finansal Teknoloji Kapsamında Ortaya Çıkan Hizmetler	10

I.2. Yurt İçi Gelişmeler

Grafik I.2.1	Harcama Yönünden Büyümeye Katkıları	11
Grafik I.2.2	Sanayi Üretim Endeksi	11
Grafik I.2.3	İşgücü	11
Grafik I.2.4	Fiyat Endeksleri	12
Grafik I.2.5	Enflasyon Beklentileri	12
Grafik I.2.6	Cari Açık	12
Grafik I.2.7	Dış Ticaret	12
Grafik I.2.8	Cari Açığın Finansman Kalemleri	13
Grafik I.2.9	Kısa Vadeli Dış Borç Stoku ve TCMB Brüt Rezervleri	13
Grafik I.2.10	Merkezi Yönetim Bütçe Dengesi	13
Grafik I.2.11	Kur Sepeti ve CDS	14
Grafik I.2.12	Faiz Gelişmeleri	14

II. Finans Dışı Kesim

II.1. Hanehalkı Gelişmeleri

Grafik II.1.1	Hanehalkı Finansal Varlık ve Yükümlülük Büyüme Oranları ve Finansal Kaldıraç Oranı	15
Grafik II.1.2	Hanehalkı Kredi ve Mevduat Büyümesi	16
Grafik II.1.3	Hanehalkı Tasarruf Oranı.....	16
Tablo II.1.1	Hanehalkı Finansal Varlıklar	16
Grafik II.1.4	Yurtiçi Yerleşik Hanehalkının TL ve YP Tasarruf Mevduatı Tercihî	17
Grafik II.1.5	Hanehalkı Tutar Kısımlarına Göre Mevduat Gelişmesi	17
Grafik II.1.6	Türkiye'de Bireysel Emeklilik Sistemi.....	17
Grafik II.1.7	BİST Tüm Endeks ve Hanehalkı Hisse Senedi Portföyü.....	18
Tablo II.1.2	Hanehalkı Finansal Yükümlülükleri	18
Grafik II.1.8	Konut Satış Değişimine Katkıları ve Konut Kredisi Aylık Maliyetli Faiz Oranı	19
Grafik II.1.9	Bireysel Kredilerin Ortalama Vade Gelişimi	19
Grafik II.1.10	Kredi Müşteri Sayısının İstihdam Edilen Kişi Sayısına Oranı.....	20
Grafik II.1.1.1	Yeni Açılan Finansman Kredileri Adet (a) ve Tutar (b) Payları	21
Grafik II.1.1.2	İhtiyaç Kredisi Yıllık Büyüme Oranı Banka ve Finansman Şirketi Kredileri Katkısı	22

II.2. Reel Sektör Gelişmeleri

Grafik II.2.1	Reel Sektörün Finansal Yükümlülük Gelişmeleri	25
Grafik II.2.2	Seçilmiş Ülkelerin Firma Kredileri / GSYİH oranı	25
Grafik II.2.3	Reel Sektör Döviz Açık Pozisyonun Bazı Makro Göstergelere Oranı	25
Grafik II.2.4	Reel Sektör Döviz Açık Pozisyonu	26
Grafik II.2.5	Reel Sektör YP yükümlülük kompozisyonu	26
Grafik II.2.6	Dış Borç Yenileme Oranı.....	26
Grafik II.2.7	Yurtiçi YP kredileri ve Yurtdışı Yükümlülüklerin Vade Dağılımı.....	27
Grafik II.2.8	Kredilerin Sektörel Dağılımı (09.2016)	27
Grafik II.2.9	YP Kredilerin Firma Büyüklüğüne Göre Dağılımı	27
Grafik II.2.10	YP Kredilerin Montan Kısımları	28
Grafik II.2.11	Halka Açık Reel Sektör Firmalarının Kârlılık Göstergeleri.....	28
Grafik II.2.12	Halka Açık Reel Sektör Firmalarının Kaldıraç Göstergeleri.....	28
Grafik II.2.13	Halka Açık Reel Sektör Firmalarının Likidite Göstergeleri	29
Grafik II.2.14	Halka Açık Reel Sektör Firmalarının Faiz Karşılama ve Riskteki Borç Oranları	29
Grafik II.2.15	Halka Açık Reel Sektör Firmalarının YP Açık Pozisyonunun Aktif Büyüklüğüne Göre Dağılımı	30
Grafik II.2.16	YP Kaldıraç (YP Açık Pozisyon/Özsermaye) Oranının Aktif Büyüklüğü Dilimlerinde Dağılımı	30
Grafik II.2.17	Türev Pozisyonu / YP Açık Pozisyon Oranının Aktif Büyüklüğü Dilimlerinde Dağılımı	30
Grafik II.2.1.1	Kur Değerlemesi Sonrası (KDS) Firma YP Kredi TGA	32
Grafik II.2.1.2	Ticari Kredi Yıllık Büyüme Oranları	32
Grafik II.2.1.3	Yıllara Göre Sepet Kur Değişimleri	33
Grafik II.2.1.4	Zaman İçerisinde Ödenmiş YP Firma Kredilerinin Ana Kredi Tutarı İçerisindeki Payı.....	33
Grafik II.2.1.1	2006 ve Sonrasında Kontratı İmzalanan Projeler Kapsamında Yapılan Yıllık Altyapı Yatırım Miktarları ve Sektörel Dağılımı	34
Grafik II.2.1.2	2006-15 Yılları Arasında Yapılan Toplam Altyapı Yatırım Tutannın Sektörel Dağılımı	34
Tablo II.2.1.1	Elektrik Üretim ve Dağıtım Yatırımları (2006 - 2015) ve YP Kredi Borç Miktarları, Dünya Bankası ve TBB RM Verilerinin Eşleştirilmesi.....	36
Tablo II.2.1.2	Farklı Yaklaşımlara Göre Devlet Satın-Alma Garantili KÖİ Projeleri Finansmanında Kullanılan YP Kredi Miktarları	37

III. Finansal Kesim

III.1. Kredi Gelişmeleri ve Kredi Riski

Grafik III.1.1	Yıllık Kredi Büyümesi.....	38
Grafik III.1.2	Kredi/GSYİH Oranı	38
Grafik III.1.3	Kredi Farkının GSYİH'ye Oranı.....	39
Grafik III.1.4	Karşılaştırmalı Kredi/GSYİH Oranı ve Değişimi	39
Grafik III.1.5	Firma Ölçeğine Göre TL Firma Kredileri Yıllık Büyüme Oranları	39
Grafik III.1.6	Firma Ölçeğine Göre YP Firma Kredileri Yıllık Büyüme Oranları	40
Grafik III.1.7	Firma Kredileri Faiz Oranları ve Farkları	40
Grafik III.1.8	Firma Kredi Arzına Etki Eden Faktörler	41
Grafik III.1.9	Firma Kredi Talebine Etki Eden Faktörler.....	41
Grafik III.1.10	Bireysel Kredi Yıllık Büyüme Oranları	41
Grafik III.1.11	Bireysel Kredi Faiz Oranları	42
Grafik III.1.12	İhtiyaç Kredisi Haftalık Büyüme Oranları	42
Grafik III.1.13	İhtiyaç Kredilerinin Vadelere Dağılımı	42
Grafik III.1.14	Kredi Anketi ve Ekonomik Görünüm.....	43
Grafik III.1.15	Tahsil Gecikmiş Alacak Oranları	43
Grafik III.1.16	TGA Bakıyesi'ne Etki Eden Faktörler ve Büyümeye Katkıları	43
Grafik III.1.17	Firma TGA Oranları.....	44
Grafik III.1.18	Karşılaştırmalı TGA Oranı ve Değişimi	44
Tablo III.1.1	Sektörel TGA Oranları	44
Grafik III.1.19	Bireysel Kredilerde TGA Oranları.....	45
Grafik III.1.20	İhtiyaç Kredisi Yaşlandırma Eğrileri	45
Grafik III.1.21	Yeni İhtiyaç Kredileri ve Kredi Anketi	45
Grafik III.1.22	Yeni Bireysel Kredi Başvuruları BKN'leri.....	46
Grafik III.1.23	Yeni Kullanılan Bireysel Krediler BKN'leri	46
Grafik III.1.24	Bireysel Kredi Kartı Bakıyesi Yıllık Büyümesi	46

III.2. Likidite Riski

Grafik III.2.1	Yüzdeler Dilimlere Göre Bankaların Toplam Likidite Karşılama Oranları	47
Grafik III.2.2	Yüzdeler Dilimlere Göre Bankaların YP Likidite Karşılama Oranları	47
Grafik III.2.3	Mevduat Dışı Kaynakların Yabancı Kaynaklara Oranı	47
Grafik III.2.4	Kredi/Mevduat Oranı	48
Grafik III.2.5	Seçilmiş Ülkelerin Kredi/Mevduat Oranı	48
Grafik III.2.6	Net İstikrarlı Fonlama Oranı	48
Grafik III.2.7	Bankacılık Sektörü Yurt Dışı Borcunun Büyüme Oranı ve Miktarı	49
Grafik III.2.8	Dış Borç Yenileme Oranı ve Ortalama Vadesi	49
Grafik III.2.9	2014 Yıl Sonuna Göre Yurt Dışı Borçlanma Türlerinin Tutar Değişimi	49
Grafik III.2.10	YP Likit Aktifler ve 1 Yıllık YP Dış Borç	50
Grafik III.2.11	ROM Rezervleri ve Döviz Depo İmkânı ile 1 Yıl İçinde Vadesi Gelecek YP Dış Borç	50
Grafik III.2.12	Yurt Dışı YP Menkul Kıymet İhraç Gelişmeleri	50
Grafik III.2.13	Yurt İçi TL Menkul Kıymet İhraç Gelişmeleri	50

III.3. Faiz ve Kur Riski

Grafik III.3.1	Bankaların TL Aktif-Pasif Vade Gelişimi	51
Grafik III.3.2	Bankaların YP Aktif-Pasif Vade Gelişimi	51
Grafik III.3.3	TL ve YP Faiz Şoku Sonrası Kayıp/Özkaynak.....	51
Grafik III.3.4	Menkul Değerler Portföyü	52
Grafik III.3.5	Bilanço İçi ve Bilanço Dışı Kalemlerin Gelişimi	52
Grafik III.3.6	Bilanço İçi ve Bilanço Dışı Kalemlerin Gelişimi	52

III.4. Kârlılık ve Sermaye Yeterliliği

Grafik III.4.1	Aktif ve Özkaynak Kârlılıkları Gelişimi	53
Grafik III.4.2	Standart ve Çekirdek SYR Gelişimi	53
Grafik III.4.3	Gelir/Gider Kalemlerinin Aktif Kârlılık Oranına Etkisi	53
Grafik III.4.4	Faiz Dışı Giderlerin Aktif Kârlılığına Etkisi	54
Grafik III.4.5	Ücret ve Komisyon İadeleri	54
Grafik III.4.6	Net Faiz Geliri Değişimine Katkı	54
Grafik III.4.7	TGA'lara dair Ek Göstergeler	55
Grafik III.4.8	Menkul Kıymet, Türev ve Kambiyo İşlemleri	55
Grafik III.4.9	Dünyada Bankacılık Piyasa Değeri/Deffer Değeri	56
Grafik III.4.10	Özkaynak Değişimleri	56
Grafik III.4.11	Risk Bileşenleri	56
Grafik III.4.12	Banka Gruplarına göre SYR	57
Grafik III.4.13	Mevcut Kârlılık Seviyesinde SYR ve Kredi Büyüme Hızı İlişkisi	57

IV. Özel Konular

Grafik IV.1.1	TL Mevduat Faizleri ve Diğer Piyasa Faizleri	59
Grafik IV.1.2	TL Mevduat Faizleri ve TCMB Ağırlıklı Ortalama Fonlama Faizi	59
Grafik IV.1.3	TL Mevduat Faizleri ve BIST Gecelik Repo Faizi	59
Grafik IV.1.4	Likidite Karşılama Oranı	60
Grafik IV.1.5	Yasal Rasyo Üzerindeki Marjların Kredi Plazman Kabiliyeti için Yüzdeler Dilimleri	60
Grafik IV.1.6	Kamu-Özel ve Ölçek Ayırımında KMO Gelişimleri	61
Grafik IV.1.7	Kredi ve Mevduat Gelişimleri	61
Grafik IV.1.8	Mevduat Faiz Oranları & LKO & Aktif Büyüklük	61
Grafik IV.1.9	Mevduat Faiz Oranları & KMO & Aktif Büyüklük	62
Tablo IV.1.1	Tahmin Sonuçları	64
Tablo IV.1.2	Tahmin Sonuçları	65
Grafik IV.2.1	TL Ticari Kredi, Mevduat Faiz Oranları ile AOFM	67
Grafik IV.2.2	Türlerine Göre TL Ticari Kredi Faiz Oranları	67
Grafik IV.2.3	TL Ticari Kredi ve TL Mevduat Faiz Farkı	67
Grafik IV.2.4	Faiz Dilimlerine Göre Büyük Firma TL Ticari Kredi Kullanımları	68
Grafik IV.2.5	Faiz Dilimlerine Göre Büyük Firmaların Firma Başına Ortalama Kredi Tutarı	68
Grafik IV.2.6	Faiz Dilimlerine Göre KOBİ TL Ticari Kredi Kullanımları	68
Grafik IV.2.7	Faiz Dilimlerine Göre KOBİ'lerin Firma Başına Ortalama Kredi Tutarı	69
Şekil IV.2.1	Örnekleme Açıklamaları	69
Tablo IV.2.1	TL Ticari Kredi Faizlerinde Örnekleme Etkisi	70
Tablo IV.2.2	TL Ticari Kredi Faizlerinde Kredi Tutar Etkisi	71
Tablo IV.3.1	KOBİ'ler için Kredi Raporlaması Önerileri	76
Grafik IV.3.1	Bireyler Arasında Hesap Sahipliği Oranı (Genel ve Cinsiyete Göre)	79
Grafik IV.3.2	Bireyler Arasında Hesap Sahipliği Oranı (Gelire Göre)	79
Grafik IV.3.3	Bireyler Arasında Hesap Sahipliği Oranı (Yaş Gruplarına Göre)	79
Grafik IV.3.4	Bireyler Arasında Hesap Sahipliği Oranı (Eğitime Göre)	79
Grafik IV.3.5	Cari Hesapların Yetişkinler Tarafından Kullanımı	80
Grafik IV.3.6	Yetişkinler Tasarruf Eğilimi	80

Kısaltmalar

ABD	Amerika Birleşik Devletleri
AKO	Aktif Karlılık Oranı
AOFM	Ağırlıklı Ortalama Fonlama Maliyeti
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası
BKN	Bireysel Kredi Notu
BRICS	Brezilya, Rusya, Hindistan, Çin ve Güney Afrika Cumhuriyeti
CDS	Kredi Temerrüt Takası
CET1	Çekirdek Ana Sermaye
DEK	Döviz Endeksli Krediler
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi
ECA	Avrupa ve Orta Asya
ECB	Avrupa Merkez Bankası
EGM	Emeklilik Gözetim Merkezi
ESBG	Avrupa Tasarruf ve Perakende Bankacılık Grubu
FAVÖK	Faiz ve Vergi Öncesi Kar
FED	Abd Merkez Bankası
FKO	Faiz Karşılama Oranı
FOMC	Federal Açık Piyasa Komitesi
FTY	Finansal Tabana Yayılma
GOÜ	Gelişmekte Olan Ülkeler
G-SIB	Küresel Sistemik Öne Sahip Banka
GSYİH	Gayrisafi Yurtiçi Hasıla
GÜ	Gelişmiş Ülkeler
HO	Hareketli Ortalama
ICCR	Dünya Bankası Uluslararası Kredi Raporlama Komitesi
IFS	Uluslararası Finansal İstatistikler
IMF	Uluslararası Para Fonu
KDZK	Kaldıraca Dayalı Zorunlu Karşılık Uygulaması
KEA	Kur Etkisinden Arındırılmış
KK	Kredi Kartı
KKB	Kredi Kayıt Bürosu
KMH	Kredili Mevduat Hesabı
KMO	Kredi/Mevduat Oranı
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükte İşletme
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
KÖİ	Kamu Özel Sektör İşbirliği

KYB	Kalkınma ve Yatırım Bankası
LKO	Likidite Karşılama Oranı
MK	Menkul Kıymet
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
NİFO	Net İstikrarlı Fonlama Oranı
OPEC	Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü
ÖKO	Özkaynak Karlılık Oranı
PF	Proje Firması
PMI	Satınalma Yöneticileri Endeksi
PPI	Özel Sektör Altyapı Yatırımları
PPK	Para Politikası Kurulu
RAV	Risk Ağırlıklı Varlıklar
RG	Resmi Gazete
RM	Risk Merkezi
ROM	Rezerv Opsiyon Mekanizması
S&P	Standard&Poors
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SYR	Sermaye Yeterlilik Oranı (Rasyosu)
TATS	Ticari Alacak Tahsilat Süresi
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBB-RM	Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi
TBÖS	Ticari Borç Ödeme Süresi
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGA	Tahsilî Gecikmiş Alacaklar
TGA	Tahsilî Gecikmiş Alacak
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TOKİ	Toplu Konut İdaresi Başkanlığı
TÜFE	Tüketici Fiyatları Endeksi
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
YP	Yabancı Para

