

Grafikler

I. Finansal İstikrarı Etkileyen Uluslararası ve Ulusal Gelişmeler

I.1. Uluslararası Gelişmeler

Grafik I.1.1	Küresel ve Gelişmiş Ülkelerde Büyüme Oranları.....	5
Grafik I.1.2	İmalat Sanayi PMI Endeksleri	6
Grafik I.1.3	Seçilmiş Gelişmiş Ekonomilerde İşsizlik Oranları	6
Grafik I.1.4	S&P Genel Emtia Endeksi ve Brent Petrol Fiyatları	6
Grafik I.1.5	Gelişmiş ve Gelişmekte Olan Ülkelerde Enflasyon Oranları.....	6
Grafik I.1.6	ABD ve Almanya Hazine Tahvil Getirileri	7
Grafik I.1.7	Gelişmiş Ülkelerde MSCI Endeksi ve MOVE Endeksi Değişimleri.....	7
Grafik I.1.8	Gelişmiş Ülkelerde Konut Fiyatları Endeksi	7
Grafik I.1.9	ABD ve Euro Bölgesinde Kredi Büyümesi.....	7
Grafik I.1.10	Gelişmekte Olan Ülkelerin CDS Primleri	8
Grafik I.1.11	Gelişmekte Olan Ülkeler Kur ve MSCI Endeks Değişimleri	8
Grafik I.1.12	Gelişmekte Olan Ülkelere Haftalık Fon Akımları.....	8
Grafik I.1.1.1	ECB Politika Faizlerinin Gelişimi.....	9
Grafik I.1.1.2	ECB Bilanço Büyüklüğünün Gelişimi	9

I.2. Ulusal Gelişmeler

Grafik I.2.1	GSYİH ve Nihai Yurt İçi Talep.....	11
Grafik I.2.2	Çeyreklik GSYİH Büyümesine Katkıları.....	11
Grafik I.2.3	İşsizlik ve İş Gücüne Katılım Oranları.....	11
Grafik I.2.4	Cari Açık ve Finansman Kalemleri	11
Grafik I.2.5	Birikimli Portföy Akımları	12
Grafik I.2.6	EMBI-Türkiye ve Türkiye 5 Yıllık CDS Fiyatları.....	12
Grafik I.2.7	Opsiyonların İma Ettiği Kur Oynaklığı	12
Grafik I.2.8	Nominal Döviz Kuru	12
Grafik I.2.9	Reel Efektif Döviz Kuru	13
Grafik I.2.10	Fiyat Endeksleri	13
Grafik I.2.11	Merkezi Yönetim Borç Stokunun Kompozisyonu ve Vadeye Kalan Ortalama Süresi.....	13
Grafik I.2.12	DİBS Getiri Eğrisi	13

II. Finans Dışı Kesim

II.1. Hanehalkı Gelişmeleri

Grafik II.1.1	Hanehalkı Varlık ve Yükümlülüklerinin Gelişimi.....	15
Grafik II.1.2	Hanehalkı Kredi ve Mevduat Büyümesi	15
Grafik II.1.3	Bireysel Kredi Büyümesi.....	16
Grafik II.1.4	Bireysel Kredilerin Tür Bazında Büyümesi.....	16
Grafik II.1.5	Tüketici Kredisi Faiz Oranları	17
Grafik II.1.6	Bireysel Kredi Kullanımları ve Tüketim Harcamaları Gelişmeleri.....	17
Grafik II.1.7	Bireysel Kredi Kartı Bakiyelerinin Gelişimi.....	17
Grafik II.1.8	Taksitli Bireysel Kredi Kartı Bakiyesinin Gelişimi.....	17
Grafik II.1.9	Bireysel Kredi Kartı Sektörel Harcamalarının Gelişimi	18
Grafik II.1.10	Bireysel Kredi Kartı ve Tüketici Kredileri Gelişmeleri	18
Grafik II.1.11	İhtiyaç Kredileri Arz ve Talep Gelişmeleri.....	18
Grafik II.1.12	Gerçek Kişi KMH Bakiyesi ve Akım Kullanımları	19
Grafik II.1.13	Kredi Kartı Nakit Çekim Kullanımları ve Kredilendirme Oranı.....	19
Grafik II.1.14	Konut Kredileri Başvuru ve Kullanım Gelişmeleri.....	19
Grafik II.1.15	Krediyle Finanse Edilen Konut Satışları	19
Grafik II.1.16	Konut Kredileri Arz ve Talep Gelişmeleri	20
Grafik II.1.17	Bireysel Taşıt Kredilerinin Gelişimi	20
Grafik II.1.18	Yurt İçi Yerleşik Gerçek Kişilerin Mevduatı	20
Grafik II.1.19	Yurt İçi Yerleşik Gerçek Kişilerin Döviz Borçlanma Para Takası İşlemleri ve Faiz Farkı.....	20
Grafik II.1.20	Yurt İçi Yerleşik Gerçek Kişilerin Mevduat Tutar Kısımlarının Dönemsel Büyümeye Katkısı.....	21
Grafik II.1.21	BES Fon Tutarı ve Katılımcı Sayısı	21

II.2. Reel Sektör Gelişmeleri

Grafik II.2.1	Reel Sektörün Finansal Yükümlülüklerinin Gelişimi	21
Grafik II.2.2	Reel Sektörün Finansman Kaynak Yapısı.....	22
Grafik II.2.3	Yurt İçinden Kullanılan Firma Kredilerinin Yıllık Büyümesi.....	22
Grafik II.2.4	TP Firma Kredi Faizi ve Kredi-Mevduat Faiz Farkı - Düzeltilmiş Seri.....	22
Grafik II.2.5	YP Firma Kredileri – Yurt İçi Bankalardan Aylık Kullanım.....	23
Grafik II.2.6	Döviz Endeksli Firma Kredi Bakiyesinin Gelişimi	23
Grafik II.2.7	Yurt İçi Bankalardan Kullanılan YP Firma Kredilerinin Sektörel Dağılımı.....	24

Grafik II.2.8	Reeskont Kredilerinin Gelişimi	24
Grafik II.2.9	KOBİ Kredileri Arz ve Talep Gelişmeleri	24
Grafik II.2.10	Büyük Firma Kredileri Arz ve Talep Gelişmeleri	25
Grafik II.2.11	Banka Dışı Finansal Kuruluşların Reel Sektöre Kullandığı Kredilerin Gelişimi	25
Grafik II.2.12	Reel Sektörün Yurt İçi İhraçları	25
Grafik II.2.13	Reel Sektörün Yurt Dışı Yükümlülüklerinin Gelişimi	25
Grafik II.2.14	Yurt Dışı Şube Hariç Reel Sektör Yurt Dışı Yük. Dağılımı	26
Grafik II.2.15	Reel Sektör Yurt Dışı Fin. Yükümlülüklerinin Vade Dağılımı	26
Grafik II.2.16	Önümüzdeki Bir Yıl İçinde Vadesi Dolacak Dış Borçlar	26
Grafik II.2.17	Dış Borç Yenileme Oranı	26
Grafik II.2.18	TP-YP KEA ve Toplam KEA Ticari Mevduat	27
Grafik II.2.1.1	NYPP ve Özkaynaklara Oranı	29
Grafik II.2.1.2	KOBİ Şirketlerinde NYPP ve Özkaynaklara Oranı	29

III. Finansal Kesim

III.1. Kredi Riski

Grafik III.1.1	Kredilerin GSYİH'ye Oranı	32
Grafik III.1.2	Kredi / GSYİH Değişimi	32
Grafik III.1.3	Kredilerin Yıllık Artış Hızları	32
Grafik III.1.4	TL Ticari, İhtiyaç ve Konut Kredileri Faiz Farkları	32
Grafik III.1.5	Akım TGA Gelişmeleri	33
Grafik III.1.6	TGA Oranları (Toplam/Firma/Bireysel)	33
Grafik III.1.7	Firma TGA Tutarı ve GSYİH Gelişmeleri	33
Grafik III.1.8	TGA Oranları ve Çeklerin Karşılıksız Çıkma Oranı	33
Grafik III.1.9	Seçilmiş Sektörlerdeki Firma TGA Oranlarının Gelişimi	34
Grafik III.1.10	Bireysel Krediler TGA Oranları	34
Grafik III.1.11	Bireysel Kredi TGA Oranları-İşsizlik Oranı İlişkisi	34
Grafik III.1.2.1	İhtiyaç Kredisi TGA Oranları	36
Grafik III.1.2.2	İhtiyaç Kredisi Tahsilat Oranları	36
Grafik III.1.2.3	Kredi Kartı TGA Oranları	36
Grafik III.1.2.4	Kredi Kartı Tahsilat Oranları	36
Grafik III.1.2.5	Konut Kredisi TGA Oranları	37

Grafik III.1.2.6	Konut Kredisi Tahsilat Oranları.....	37
Grafik III.1.2.7	Taşıt Kredisi TGA Oranları.....	37
Grafik III.1.2.8	Taşıt Kredisi Tahsilat Oranları	37

III.2. Faiz Riski

Grafik III.2.1	Bankaların TP Aktif-Pasif Vade Gelişimi.....	38
Grafik III.2.2	TP Sabit Faizli Aktif Kırılımının Gelişimi	38
Grafik III.2.3	Değişken Faizli Firma Kredisinin Gelişimi.....	38
Grafik III.2.4	TP Sabit Faizli Türev Yükümlülüklerin Gelişimi	39
Grafik III.2.5	Bankaların YP Aktif-Pasif Vade Gelişimi	39
Grafik III.2.6	Değişken Faizli Firma Kredisinin Gelişimi.....	39
Grafik III.2.7	Sabit Faizli İhraç Edilen Menkul Kıymetlerin Gelişimi.....	39
Grafik III.2.8	TP Faize Duyarlı Aktif-Pasif Açık Pozisyonu/Toplam Faize Duyarlı Pasif	40
Grafik III.2.9	YP Faize Duyarlı Aktif-Pasif Açık Pozisyonu/Toplam Faize Duyarlı Pasif	40
Grafik III.2.10	TP ve YP Faiz Şoku Sonrası SYR	41

III.3. Likidite Riski

Grafik III.3.1	2. Vade Dilimi Toplam Likidite Yeterlilik Oranının Gelişimi	41
Grafik III.3.2	2. Vade Dilimi YP Likidite Yeterlilik Oranının Gelişimi.....	41
Grafik III.3.3	Yurt İçi-Yurt Dışı Mevduat Dışı Kaynakların Yabancı Kaynaklara Oranı	42
Grafik III.3.4	Mevduat Dışı Kaynakların Yabancı Kaynaklara Oranı ve Değişimi.....	42
Grafik III.3.5	(Mevduat+Özkaynak)/Kredi Oranı	42
Grafik III.3.6	Seçilmiş Ülkelerin (Mevduat+Özkaynak)/Kredi Oranları ve Değişimi	42
Grafik III.3.7	Mevduatın Vade Dağılımı.....	43
Grafik III.3.8	TP Mevduatın Ortalama Vadesi ve İma Edilen Kur Oynaklığı.....	43
Grafik III.3.9	Bankaların Yurt Dışı Yükümlülüklerinin Kompozisyonu	43
Grafik III.3.10	Bankaların Yurt Dışı Yükümlülüklerinin Vade Dağılımı.....	43
Grafik III.3.11	Bankaların Yurt Dışı Yükümlülüklerinin Yakın Dönem Ödeme Planı	44
Grafik III.3.12	Bankaların Dış Borç Yenileme Oranı.....	44
Grafik III.3.13	Bankaların Dış Borç Çevirme Oranı ve YP Likidite İhtiyacı	45
Grafik III.3.14	Seçilmiş YP Likit Aktiflerin Bir Yıl İçinde Vadesi Dolacak YP Dış Borçlara Oranı	45
Grafik III.3.15	Bankacılık Sektörünün TP Pasif Kalemlerinin Gelişimi.....	45
Grafik III.3.16	İkincil Piyasa Menkul Kıymet İhraçları Ortalama Hacimlerinin Stok Menkul Kıymet İhraçlarına Oranının Gelişimi.....	45

Grafik III.3.17	ROM Kapsamında Tesis Edilen Döviz ve Altın Tutarı	46
Grafik III.3.18	ROM Kapsamında Tesis Edilen Döviz Rezervinin Bankacılık Sektörü Kısa Vadeli Yükümlülüklerine Oranının ve ROM Kapsamında Tesis Edilen Döviz ve Altının TL Karşılığının Serbest DİBS'lere Oranının Gelişimi	46

III.4. Sermaye Yeterliliği, Karlılık ve Şoklara Dayanıklılık

Grafik III.4.1	Vergi Öncesi Dönem Net Karı	47
Grafik III.4.2	Bankacılık Sektörünün Vergi Öncesi Aylık Ortalama Dönem Net Karı Gelişiminin Analizi	47
Grafik III.4.3	Bankacılık Sektörü TP Aktif Getirisi / TP Pasif Maliyeti Gelişiminin Analizi.....	48
Grafik III.4.4	Sermaye Yeterlilik Rasyosu, Ana Sermaye Oranı ve Özkaynaklar / Toplam Aktifler.....	49
Grafik III.4.5	Ortalama SYR Değişimine Katkıları.....	49
Grafik III.4.6	Aktif Karlılığı ve Özkaynak Karlılığı.....	49
Grafik III.4.7	Bankacılık Sektörü Makro Gösterimi.....	49

IV. Özel Konular

Grafik IV.2.1	Makro-ihiyati Düzenlemelerin Yıllık Kredi Büyümesine ve TGA oranına Etkisi	62
Grafik IV.2.2	Kredi Saati - Toplam Tüketici Kredileri,HP filtresi ile trendden arındırılmış kredi açığı	63
Grafik IV.2.3	Makro ihiyati Düzenlemelerin Banka Sermaye Yeterlik Oranına Etkisi (Yasal Özkaynak / RAV)	64
Grafik IV.2.4	Genel Karşılık ve Risk Ağırlığı Düzenlemelerinin Tüketici Kredisi – Ağırlıklı Ortalama Mevduat Faizi Farkına Etkisi.....	65
Grafik IV.2.5	Kredi Kartları Harcama Tutarı ve Yıllık Büyüme Oranı.....	67
Grafik IV.2.6	Kredi Kartı Harcamaları Yıllıklandırılmış Büyüme Oranı.....	67
Grafik IV.2.7	Taksitli ve Taksitli Harcamalar Dışındaki Kredi Kartı Tutarı.....	68
Grafik IV.2.8	Taksitli Kredi Kartı Harcamaları ile Nakit Çekim ve Tek Çekim Harcamaları.....	68
Grafik IV.2.9	Kredi Kartı Taksitli Tutar Büyümesi.....	68
Grafik IV.2.10	Kredi Kartları Bakiyesi ve Krediyeye Dönüşen Tutarı	69
Grafik IV.2.11	Kredi Kartları TGA Oranı.....	69
Grafik IV.2.12	Tüketici Kredileri (Stok) Yıllık Büyüme Oranları ve Konut Kredileri Faiz Oranları.....	70
Grafik IV.2.13	Konut ve İhtiyaç Kredileri Tutar ve Faiz Oranları	70
Grafik IV.2.14	Taahhüt Kredisi(Stok) Yıllık Büyüme Oranı ve Taahhüt Konut Kredileri Faiz Oranları.....	71
Grafik IV.2.15	Bankalarca ve Tüketici Finansman Şirketlerince Kullanılan Taahhüt Kredileri.....	71
Grafik IV.2.16	Bireysel Krediler (Stok) Yıllık Büyüme Oranları ve Faiz Oranları	71
Grafik IV.3.1	Rezerv Opsiyonu Katsayıları	76
Grafik IV.3.2	Gerçekleşen ROM Kullanım Oranı ve BIST Gecelik Repo Faiz Oranı.....	79
Grafik IV.4.1	Zorunlu Karşılık ve Merkez Bankasından Sağlanan Kısa Vadeli Fonlama	85

Grafik IV.4.2	Likit Varlıklar, Zorunlu Karşılık ve Yeni Açılan Krediler	86
Grafik IV.4.3	TL Yükümlülükler için Ortalama ZK ve Maliyet Etkisini İçeren Efektif ZK.....	88
Grafik IV.5.1	Finansal Koşullar Endeksi ve Yıllık Kredi Değişimi/GSYİH	96
Grafik IV.5.2	Finansal Koşullar Endeksi (Üç Çeyrek Ötelenmiş) ve Yıllık Kredi Değişimi/GSYİH.....	96
Grafik IV.6.1	Küresel Gölge Bankacılık Büyüklüğü	100
Grafik IV.6.2	Gölge Bankacılık Sektöründe Ülke Payları	100
Grafik IV.6.3	Gölge Bankacılık Yıllık Büyüme Hızı.....	101
Grafik IV.6.4	Gölge Bankacılık Kompozisyonu	101
Grafik IV.6.5	Gölge Bankacılık Alt Sektörlerinin Yıllık Büyüme Hızı	101
Grafik IV.6.6	Bankaların DFK'dan Alacak ve Borçlarının Gelişimi	102
Grafik IV.6.7	Ülkelerde Bankaların DFK'dan Alacak ve Borçları	102

Tablolar

I. Finansal İstikrarı Etkileyen Uluslararası ve Ulusal Gelişmeler

I.1. Uluslararası Gelişmeler

Tablo I.1.1 Gelişmekte Olan Ülkelerde Seçilmiş Göstergeler	8
--	---

II. Finans Dışı Kesim

II.1. Hanehalkı Gelişmeleri

Tablo II.1.1 Hanehalkının Finansal Varlıkları	16
---	----

Tablo II.1.2 Hanehalkının Finansal Yükümlülükleri.....	16
--	----

II.2. Reel Sektör Gelişmeleri

Tablo II.2.1.1 Döviz Açık Pozisyonu Taşıyan Firmaların Seçilmiş Sektörler Bazında Analizi	28
---	----

III. Finansal Kesim

III.1. Kredi Riski

Tablo III.1.1 Tahsili Gecikmiş Kredi Kartı ve Tüketici Kredisi Bulunan Gerçek Kişi Sayısı	34
---	----

IV. Özel Konular

Tablo IV.1.1 Tüketici Kredilerine Yönelik Alınan Makro İhtiyatı Tedbirler.....	51
--	----

Tablo IV.1.2 Kredi Kartı Asgari Ödeme Oranları Kademeli Geçiş Takvimi	52
---	----

Tablo IV.1.3 Tüketici Kredilerine Yönelik Risk Ağırlığı Düzenlemeleri.....	56
--	----

Tablo IV.1.4 Tüketici Kredilerine Yönelik Makro İhtiyatı Düzenlemeler, Yürürlük Tarihleri ve Aktarım Kanalları.....	60
---	----

Tablo IV.4.1 Zorunlu Karşılık oranında Artış ve Bilanço Kalemlerinde Değişim.....	84
---	----

Tablo IV.4.2 Ticari Kredi Faiz Oranları	89
---	----

Tablo IV.4.3 Mevduat Faiz Oranları ve Fonlama İhtiyacını Temsil Eden Likidite Değişkenleri	91
--	----

Tablo IV.4.4 Ticari Kredi Faiz Oranları	91
---	----

Tablo IV.5.1 Finansal Koşullar Endeksinde yer alan Değişkenler	96
--	----

Tablo IV.5.2 FKE'nin Kredileri Göreli Öngörü Performansı	97
--	----

Tablo IV.6.1 Türkiye Gölge Bankacılık Sektörü	102
---	-----

Tablo IV.6.2 Ekonomik Faaliyetler ve Politika Önerileri	108
---	-----

Tablo IV.6.3 Menkul kıymet teminatlı işlemlere uygulanacak minimum iskonto oranları.....	110
--	-----

Kısaltmalar

ABD	Amerika Birleşik Devletleri
BBE	Bireysel Borçluluk Endeksi
BCBS	Basel Bankacılık Denetim Otoritesi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDFK	Banka Dışı Finansal Kuruluşlar
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
BKM	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.
BOJ	Japonya Merkez Bankası
CDS	Kredi Temerrüt Takası
DEK	Döviz Endeksli Krediler
DFK	Diğer Finansal Kuruluşlar
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EBIT	Vergi ve Faiz Öncesi Kar
ECB	Avrupa Merkez Bankası
EMBI	Gelişmekte Olan Ülkeler Bono Endeksi
Fed	ABD Merkez Bankası
FKE	Finansal Koşullar Endeksi
FSB	Finansal İstikrar Kurulu
FSI	Finansal Sağlamlık Göstergeleri
GOÜ	Gelişmekte Olan Ülkeler
GSYİH	Gayrisafi Yurt İçi Hâsıla
GYO	Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı
GÜ	Gelişmiş Ülkeler
HO	Hareketli Ortalama
IIF	Uluslararası Finans Enstitüsü
IMF	Uluslararası Para Fonu
İEMK	İhraç Edilen Menkul Kıymetler
IOSCO	Uluslararası Menkul Kıymet Komisyonları Örgütü
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu

KEA	Kur Etkisinden Arındırılmış
KK	Kredi Kartı
KMH	Kredili Mevduat Hesapları
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
LYR	Likidite Yeterlilik Rasyosu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu
NYPP	Net Yabancı Para Pozisyon
OVP	Orta Vadeli Program
PMI	Satın Alma Yöneticileri Endeksi
PPK	Para Politikası Kurulu
RAV	Risk Ağırlıklı Varlıklar
ROA	Aktif Kârlılığı
ROE	Özkaynak Karlılığı
ROM	Rezerv Opsiyonu Mekanizması
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SYR	Sermaye Yeterliliği Rasyosu
S&P	Standard & Poor's
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
TL	Türk lirası
TLTRO	Uzun Vadeli Hedefe Yönelik Finansman Operasyonları
TOKİ	Toplu Konut İdaresi
TP	Türk Parası
TSPB	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği
TÜFE	Tüketici Fiyat Endeksi
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
YP	Yabancı Para

