

GRAFİK LİSTESİ

Grafik I.1. Seçilmiş Gelişmiş Ekonomilerde Yıllık Büyüme Oranları	1
Grafik I.2. Seçilmiş Gelişmekte Olan Ekonomilerde Yıllık Büyüme Oranları	1
Grafik I.3. ABD’de Mali Uçurumdan Kaçınılmasının Bütçe Üzerindeki Etkisi	2
Grafik I.4. ABD Konut Sektörü Gelişmeleri	2
Grafik I.5. ABD Bankacılık Sektörü Kredileri	3
Grafik I.6. ABD’de Enflasyon, İşsizlik ve Fed Bilanço Büyüklüğünün Gelişimi	3
Grafik I.7. ABD’de Hanehalkı, Firmalar ve Finansal Sektör Borçlarının Gelişimi	3
Grafik I.8. ABD’de Firmaların Yüksek Riskli Tahvil İhraçlarının Gelişimi	3
Grafik I.9. Euro Bölgesi Bankacılık Sektörü Kredileri	4
Grafik I.10. Seçilmiş Euro Bölgesi Ülkelerinin 10 Yıllık Tahvil Getirilerinin Alman Tahvillerinden Farkı	4
Grafik I.11. Euro Bölgesi Ülkelerinde Yapısal Bütçe Açığı’nın GSYİH’ye Oranı	5
Grafik I.12. Euro Bölgesi Ülkelerinde Brüt Kamu Borcunun GSYİH’ye Oranı	5
Grafik I.13. Euro Bölgesi Firmalarının Borçluluk Oranları	5
Grafik I.14. Euro Bölgesi Firma Kredileri TGA Oranları	5
Grafik I.15. EURIBOR-OIS Spread	6
Grafik I.16. Parçalı Finansal Yapı - Euro Bölgesi Banka Kredisi Faiz Oranlarında Değişim	6
Grafik I.17. BoJ Bilanço Büyüklüğü ve USD/Yen Paritesi	7
Grafik I.18. Japonya ile Gelişmiş ve Gelişmekte Olan Ülkelerde Brüt Kamu Borcunun GSYİH’ye Oranı	7
Grafik I.19. VIX Endeksi	7
Grafik I.20. MSCI Borsa Endeksi Gelişimi	7
Grafik I.21. Gelişmekte Olan Ülkelerde Kamu Borcunun GSYİH’ye Oranı	8
Grafik I.22. Seçilmiş Gelişmekte olan Ülkelerde Enflasyon	8
Grafik I.23. Gelişmekte Olan Ülkelerde Firmaların Menkul Kıymet İhraçları	9
Grafik I.24. Gelişmekte Olan Ülkelere Yönelik Sermaye Akımları	9
Grafik II.1. GSYİH ve Bileşenleri	11
Grafik II.2. Tüketim ve Sermaye Malları Üretim ve İthalat Miktar Endeksleri	11
Grafik II.3. Cari İşlemler Dengesi	12
Grafik II.4. Cari Açığın Finansman Kaynakları	12

Grafik II.5. Faiz Hariç Bütçe Dengesi	12
Grafik II.6. Bütçe Dengesi	12
Grafik II.7. Merkezi Yönetim Borç Stoku	13
Grafik II.8. İç Borç Stokunun Yapısı	13
Grafik II.9. Enflasyon	14
Grafik II.10. 12 ve 24 Ay Sonrasındaki TÜFE Beklentileri	14
Grafik II.11. Yurt Dışı Yerleşiklerin Net Portföy Hareketleri	15
Grafik II.12. Sermaye Akımlarının Oynaklığı	15
Grafik II.13. TCMB Ağırlıklı Ortalama Fonlama Maliyeti	16
Grafik II.14. TCMB Faiz Oranları	16
Grafik II.15. TL Kredi Faiz Oranları	16
Grafik II.16. Toplam Krediler Yıllık Artış Hızı	16
Grafik II.17. TL Zorunlu Karşılık Oranları	17
Grafik II.18. YP Zorunlu Karşılık Oranları	17
Grafik II.19. TL Zorunlu Karşılıkların Döviz Olarak Tesis Edilebilmesine İlişkin ROK'lar	17
Grafik II.20. TL Zorunlu Karşılıkların Altın Olarak Tesis Edilebilmesine İlişkin ROK'lar	17
Grafik II.21. TL Zorunlu Karşılıkların Tesisi	18
Grafik II.22. YP Zorunlu Karşılıkların Tesisi	18
Grafik II.23. TCMB Rezervi ve ZK	18
Grafik II.24. Reeskont Kredilerinin TCMB Döviz Rezervlerine Katkısı	18
Grafik II.25. Reel Efektif Döviz Kuru	19
Grafik II.26. Opsiyonların İma Ettiği Kur Oynaklığı	19
Grafik II.27. Reel Sektörün Finansal Borçları	20
Grafik II.28. Reel Sektör Finansal Borçlarının Yapısı	20
Grafik II.29. Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Krediler - Türleri İtibarıyla	20
Grafik II.30. Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Krediler - Bölgeler İtibarıyla	20
Grafik II.31. Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı ve Vadesi 1 Yıl İçinde Dolacak Borçlar	21
Grafik II.32. Reel Sektörün Yurt Dışından Sağladığı Finansal Borçlarının Vadeye Göre Dağılımı	21
Grafik II.33. Banka Dışı Kesimin Yabancı Para Net Kredi Kullanımları	21
Grafik II.34. Banka Dışı Kesimin Dış Borç Yenileme Oranı	21
Grafik II.35. 2013 Yılı İlk Çeyreğinde Firmaların Satış ve Kârlılığı	22

Grafik II.36. Reel Sektörün Yabancı Para Pozisyonu	23
Grafik II.37. Reel Sektörün YP Varlık / YP Yükümlülük Oranı	23
Grafik II.38. Hanehalkı Reel Tüketimi, Bireysel Kredi Artışı ve Tüketici Güven Endeksi Yıllık Değişimi	25
Grafik II.39. Seçilmiş Ülkeler Bazında Hanehalkı Tasarruf Oranları	25
Grafik II.40. Taşıt Kredilerinin Yıllık Artışı ve Otomobil Satışlarının Yıllık Değişimi	26
Grafik II.41. Konut Kredilerinin Yıllık Artışı, Konut Satış Adeti ve Yapı Kullanım İzin Belgesi	26
Grafik II.42. Konut Fiyat Endeksi Yıllık Reel Değişim	26
Grafik II.43. Seçilmiş Ülkelerde Konut Fiyatlarındaki Yıllık Nominal Değişim	26
Grafik II.44. Mevduat Bankaları Kredi Kartı Bakiyeleri ve Krediyeye Dönüşüm Oranı	27
Grafik II.45. Taksitli ve Taksitsiz Bireysel Kredi Kartı Bakiyelerinin Gelişimi	27
Grafik II.46. Hanehalkı Yükümlülükleri	27
Grafik II.47. Seçilmiş AB Ülkelerinde Hanehalkı Yükümlülüklerinin Harcanabilir Gelire ve GSYİH'ye Oranı	28
Grafik II.48. Dövizle Endekli Tüketici Kredisi ve Konut Kredilerinin Gelişimi	28
Grafik II.49. Hanehalkı Yükümlülüklerinin Dağılımı ve Türlerine Göre TGA Oranları	29
Grafik II.50. Bireysel Kredi Notu Ortalama Skoru	29
Grafik II.51. Bireysel Borçluluk Endeksi	29
Grafik II.52. Tüketici Kredisi Borcu Bulunan Hanehalkının Meslek ve Gelir Durumuna Göre Miktar ve Kişi Bazında Dağılımı	30
Grafik II.53. Hanehalkı Finansal Varlıklarının ve Yükümlülüklerinin Gelişimi	31
Grafik II.54. Yatırım Araçlarının Türlerine Göre Reel Getirileri	31
Grafik II.55. Hanehalkı TP Yatırım Araçlarının YP Yatırım Araçlarına Oranı	31
Grafik II.56. Seçilmiş Ülkelerde Yıllık Ortalama İstihdam Artışı	32
Grafik II.57. İstihdam Piyasasına İlişkin Seçilmiş Göstergeler	32
Grafik II.58. Türkiye'nin Yabancı Para Pozisyonu	33
Grafik III.1. Finansal Sektörün Bilanço Büyüklüğünün Dağılımı	35
Grafik III.2. Bankacılık Sektörünün Gelişimi	35
Grafik III.3. Bankacılık Sektöründe Yoğunlaşma	36
Grafik III.4. Bankacılık Sektörü Aktif Toplamının Ortaklık Yapısına Göre Dağılımı	36
Grafik III.5. Bankacılık Sektörünün Aktif Kalemlerinin Gelişimi	36
Grafik III.6. Bankacılık Sektörünün Pasif Kalemlerinin Gelişimi	36

Grafik III.7. Kredi Artışı / GSYİH	37
Grafik III.8. Kredilerin Yıllık Değişimi	37
Grafik III.9. Kredilerin Yıllık Artış Hızları	38
Grafik III.10. Kur Etkisinden Arındırılmış Kredilerin Gelişimi	38
Grafik III.11. Kur Etkisinden Arındırılmış Bireysel Kredilerin Gelişimi	39
Grafik III.12. Kur Etkisinden Arındırılmış Firma Kredilerinin Gelişimi	39
Grafik III.13. Kredilerin Türlerine Göre Gelişimi	41
Grafik III.14. Kredilerin Türlerine Göre Kredi Büyümesine Katkısı	41
Grafik III.15. Toplam Kredilerin Dağılımı	42
Grafik III.16. Tüketici Kredilerinin Dağılımı	42
Grafik III.17. Firma Kredilerinin Gelişimi	42
Grafik III.18. Tüketici Kredilerinin Gelişimi	42
Grafik III.19. Kredi Kartlarının Dağılımı	43
Grafik III.20. Kredi Kartlarının Gelişimi	43
Grafik III.21. Kredilerin Vade ve TP/YP Kompozisyonu	44
Grafik III.22. YP Krediler	44
Grafik III.23. Tüketici Kredileri Faiz Oranı	45
Grafik III.24. Ticari Kredi ve Mevduat Faizi	45
Grafik III.25. Kredi ve Mevduat Artışının GSYİH'ye Oranı	45
Grafik III.26. Mevduat, Repo, Bankalara Borçlar ve Özkaynaklar	45
Grafik III.27. Mevduatın Gelişimi	46
Grafik III.28. Mevduatın Vadesi	46
Grafik III.29. Bankaların Yurt Dışı Borçları	48
Grafik III.30. Bankaların Dış Borç Yenileme Oranı	48
Grafik III.31. Yurt Dışı Yükümlülüklerin Kompozisyonu	49
Grafik III.32. Yurt Dışı Yükümlülüklerin Ortalama Vadesi	49
Grafik III.33. Bankaların Yurt İçi Menkul Kıymet İhraçları	49
Grafik III.34. Bankaların Yurt Dışı Menkul Kıymet İhraçları	49
Grafik III.35. Özel Sektör Borçlanma Araçlarının Yatırımcı Bazında Dağılımı	50
Grafik III.36. Özel Sektör Borçlanma Araçlarının Yatırımcı Bazında Dağılımı	50
Grafik III.37. Likit Aktifler	51

Grafik III.38. Toplam Likidite Yeterlilik Rasyosu	51
Grafik III.39. TCMB'ye Teminata Kabul Edilebilecek Toplam Menkul Kıymetler	52
Grafik III.40. Serbest DBS'lerin Yükümlülüklerine Oranı	52
Grafik III.41. Yabancı Para Likidite Yeterlilik Rasyosu	52
Grafik III.42. Yabancı Para Pozisyonu	52
Grafik III.43. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	53
Grafik III.44. TGA'ya Dönüşüm Oranı ve Karşılıksız Çek Dönüşüm Oranı	53
Grafik III.45. Ülkelerin TGA'ya Dönüşüm Oranları ¹ ve Net TGA / Özkaynaklar Oranları	54
Grafik III.46. Aktif Kârlılığı ve Özkaynak Kârlılığı	55
Grafik III.47. Gelir Kaynakları ile Takipteki Alacaklar Özel Provizyonunun Ortalama Aktiflere Oranı	55
Grafik III.48. Ülkeler İtibarıyla Özkaynak Kârlılığı ve Aktif Kârlılığı	55
Grafik III.49. Sermaye Yeterlilik Rasyosu	56
Grafik III.50. Özkaynakların Toplam Aktiflere Oranı	56
Grafik III.51. Ülkeler İtibarıyla Sermaye Yeterlilik Oranı, Ana Sermaye Oranı ve Özkaynakların Toplam Aktiflere Oranı	56
Grafik III.52. Riske Esas Tutarların Dağılımı	57
Grafik III.53. Serbest Sermayenin Gelişimi	57
Grafik III.54. Senaryo Analizi Sonuçları	59
Grafik III.55. Senaryo Analizi Sonucu Bankacılık Sektörü SYR, TGA Oranı ve Kredi Büyümesi	60
Grafik III.56. Finansal Sağlık Endeksi	60
Grafik III.57. Bankacılık Sektörü Makro Gösterimi	60
Grafik IV.1. EFT Sistemi Yıllık İşlem Adet ve Tutarı	65
Grafik IV.2. EMKT Sisteminde Gerçekleşen Yıllık DvP İşlem Adet ve Tutarı	65
Grafik IV.3. EFT Sistemindeki Ödemelerin Saatler İtibarıyla Yoğunluğu ve İşlem Tutarları	65
Grafik IV.4. TCMB Ödeme Sistemlerindeki Ödemelerin İşlem Tutarlarının Dağılımı	65
Grafik IV.5 EFT Sisteminde Yoğunlaşma Oranı	66
Grafik IV.6 EFT-EMKT Sisteminde Ulaşılabilirlik Oranı	66
Grafik IV.7 EFT Sistemindeki İşlem Adet ve Tutarları ile Günlük Ortalamaları	67
Grafik IV.8 Çek Takası Sisteminde İşlem Gören Çek Adet ve Tutarı	68
Grafik IV.9 Çek Takası Sistemi Mutabakat saatleri	69

Grafik IV.10. Banka ve Kredi Kartı Sayıları	70
Grafik IV.11. ATM-POS Sayıları	70
Grafik IV.12. Kredi Kartı İşlem Adet ve Tutarları	71
Grafik IV.13. Banka Kartı İşlem Adet ve Tutarları	71
Grafik IV.14. İnternette Yapılan Kartlı Ödeme İşlem Adedi	71
Grafik IV.15. İnternette Yapılan Kartlı Ödeme İşlem Tutarı	71
Grafik IV.16. Takasa Konu Kredi Kartı İşlem Adet ve Tutarları	72
Grafik IV.17. Takasa Konu Banka Kartı İşlem Adet ve Tutarları	72
Grafik IV.18. Takasa Konu Kredi Kartı İşlem Tutarınının Toplam Kredi Kartı İşlem Tutarına Oranı	72
Grafik IV.19. Borsa İstanbul Pay Piyasası ve Gelişen İşletmeler Piyasasında Gerçekleşen İşlemler	73
Grafik IV.20. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında Gerçekleşen İşlemler	73
Grafik IV.21. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası İşlem Hacminin Pazarlar Arası Dağılımı	74
Grafik IV.22. Borsa Dışında Gerçekleştirilen ve Borsa İstanbul'a Tescil Edilen Tahvil, Bono ve Repo İşlemleri	74
Grafik IV.23. TPP İşlem Hacmi ve Tutarı	75
Grafik IV.24. TPP Faiz Oranları - Diğer Piyasa Faiz Oranları	75

TABLO LİSTESİ

Tablo II.1. Özkaynak Kârlılığı ve Bileşenleri	22
Tablo II.2. Hanehalkına İlişkin Seçilmiş Finansal Göstergeler	27
Tablo II.3. Tasfiye Olunacak Kredi Kartı ve Tüketici Kredisi Borcu Bulunan Gerçek Kişi Sayısı	29
Tablo II.4. Hanehalkı Finansal Varlıklarının Kompozisyonu	31
Tablo III.1. Seçilmiş Finansal Göstergelerin AB Ülkeleri ile Karşılaştırılması	37
Tablo III.2. Bankaların Tahvil ve Bono İhraçları	50
Tablo III.3. TGA'ya Dönüşüm Oranları	53
Tablo III.4. Uygulanan Senaryolar	59
Tablo IV.1. Takasa Konu Çek Adetlerinin Tutar Dilimlerine Göre Dağılımı	69
Tablo IV.2. Çek Takası Sistemi-Netleştirme Oranı	69
Tablo IV.3. Kart Takas ve Hesaplaşma Sistemi / Netleştirme Oranı	72

KUTU LİSTESİ

Kutu II.1. Reel Sektöre Kullandırılan İhracat Reeskont Kredileri	23
Kutu III.1. Banka Kredilerine İlişkin Anketler	39
Kutu III.2 Kredili Mevduat Hesapları (KMH) İle İlgili Düzenlemeler	43
Kutu III.3. Mevduatın Vadesinin Uzatılmasına Yönelik Tedbirler	46
Kutu III.4. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kısa Vadeli Likidite Tedbirleri	50
Kutu III.5. Türkiye’de Basel III’e Geçişe İlişkin Yürütülen Çalışmalar	57

KISALTMA LİSTESİ

AB	:	Avrupa Birliği
ABD	:	Amerika Birleşik Devletleri
AMB	:	Avrupa Merkez Bankası
ATM	:	Otomatik Vezne Makinesi
BDDK	:	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİP	:	Bilanço İçi Pozisyon
BIS	:	Uluslararası Ödemeler Bankası
BIST	:	Borsa İstanbul A.Ş.
BKM	:	Bankalararası Kart Merkezi
BoJ	:	Japon Merkez Bankası
BPP	:	Bankalararası Para Piyasası
BTOM	:	Bankalararası Takas Odaları Merkezi
CPSS	:	Ödeme ve Takas Sistemleri Komitesi
DBRS	:	Dominion Bond Derecelendirme Kuruluşu
DBS	:	Devlet Borçlanma Senedi
DİBS	:	Devlet İç Borçlanma Senedi
DTH	:	Döviz Tevdiat Hesabı
DvP	:	Ödeme Karşılığı Teslimat İlkesi
EFT	:	Elektronik Fon Transferi
EMKT	:	Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi
EURIBOR:	:	Euro Interbank Offered Rate
Fed	:	ABD Merkez Bankası
FİK	:	Finansal İstikrar Komitesi

FSB	:	Finansal İstikrar Kurulu
FSE	:	Finansal Sağlık Endeksi
FSI	:	Finansal Sağlık Göstergeleri
GMM	:	Genelleştirilmiş Momentler Yöntemi
G20	:	19 Ülke ve AB'den Oluşan Grup
GSYİH	:	Gayrisafi Yurt İçi Hasıla
IFS	:	IMF Uluslararası Finansal İstatistikleri
IMF	:	Uluslararası Para Fonu
IBAN	:	Uluslararası Banka Hesap Numarası
IOSCO	:	Uluslararası Menkul Kıymet Komisyonları Örgütü
ISO	:	Uluslararası Standartlar Örgütü
İHS	:	İhale Sistemi
JCR	:	Japon Kredi Derecelendirme Kuruluşu
KAP	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KAS	:	Katılımcı Arayüz Sistemi
KDV	:	Katma Değer Vergisi
KDZK	:	Kaldıraca Dayalı Zorunlu Karşılık
KGF	:	Kredi Garanti Fonu
KKB	:	Kredi Kayıt Bürosu
KKDF	:	Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu
KMH	:	Kredili Mevduat Hesapları
KOBİ	:	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KYB	:	Kalkınma ve Yatırım Bankaları
LEI	:	Küresel Tüzel Kişilik Kimlik Numarası
LIBOR	:	London Interbank Offered Rate

MDC	:	Menkul Değerler Cüzdanı
MKK	:	Merkezi Kayıt Kuruluşu
MSCI	:	Morgan Stanley Capital International
ODD	:	Otomotiv Distribütörleri Derneği
OECD	:	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
OIS	:	Overnight Indexed Swap
OTCD	:	Tezgaah Üstü Türev Ürünleri
POS	:	Satış Noktası Terminali
PPK	:	Para Politikası Kurulu
ROK	:	Rezerv Opsiyonu Katsayısı
ROM	:	Rezerv Opsiyonu Mekanizması
RTGS	:	Gerçek Zamanlı Toptan Mutabakat İlkesi
SPK	:	Sermaye Piyasası Kurulu
SYR	:	Sermaye Yeterliliği Rasyosu
TBB	:	Türkiye Bankalar Birliği
TCKB	:	Türkiye Cumhuriyeti Kalkınma Bakanlığı
TCMB	:	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGA	:	Tahsili Gecikmiş Alacaklar
TL	:	Türk lirası
TOKİ	:	Toplu Konut İdaresi
TP	:	Türk Parası
TPP	:	Takasbank Para Piyasası
TR	:	İşlem Kayıt Merkezi
TSPAKB	:	Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kurumlar Birliği
TSRSB	:	Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği

TÜFE	:	Tüketici Fiyat Endeksi
TÜİK	:	Türkiye İstatistik Kurumu
ÜFE	:	Üretici Fiyat Endeksi
VAR	:	Riske Maruz Değer
VIX	:	Oynaklık Endeksi
VOB	:	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası
YP	:	Yabancı Para
YPNGP	:	Yabancı Para Net Genel Pozisyonu
ZK	:	Zorunlu Karşılıklar