

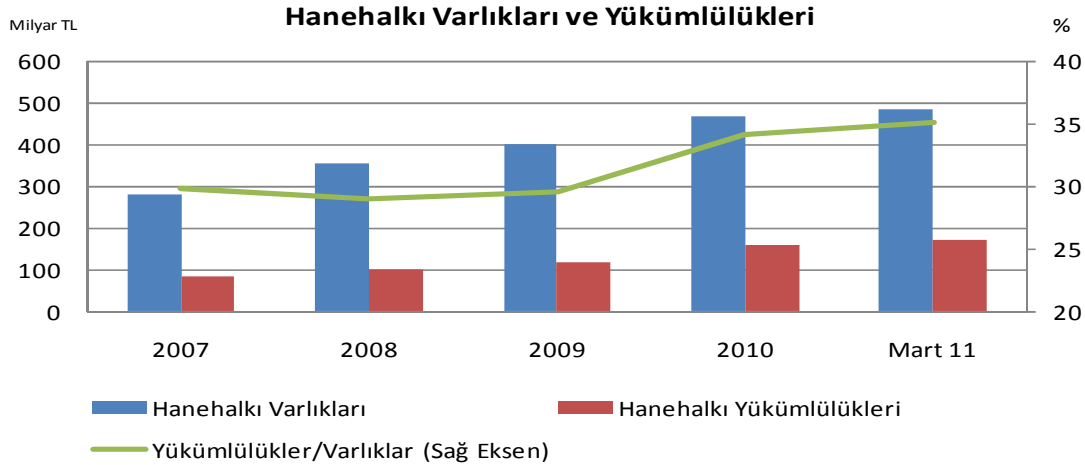
Sayı: 2011/20

20 Haziran 2011

Karşılık ve Sermaye Yeterliliği Düzenlemelerinde Yapılan Değişikliklere İlişkin

Basın Açıklaması

Aşağıdaki grafikten görüleceği gibi hanehalkı toplam yükümlülüklerinin toplam varlıklarına oranında hızlı bir artış gözlenmektedir¹. Aralık 2009 itibarıyla %29,6 seviyesinde bulunan söz konusu oran Mart 2011 itibarıyla %35,1 seviyesine ulaşmıştır.



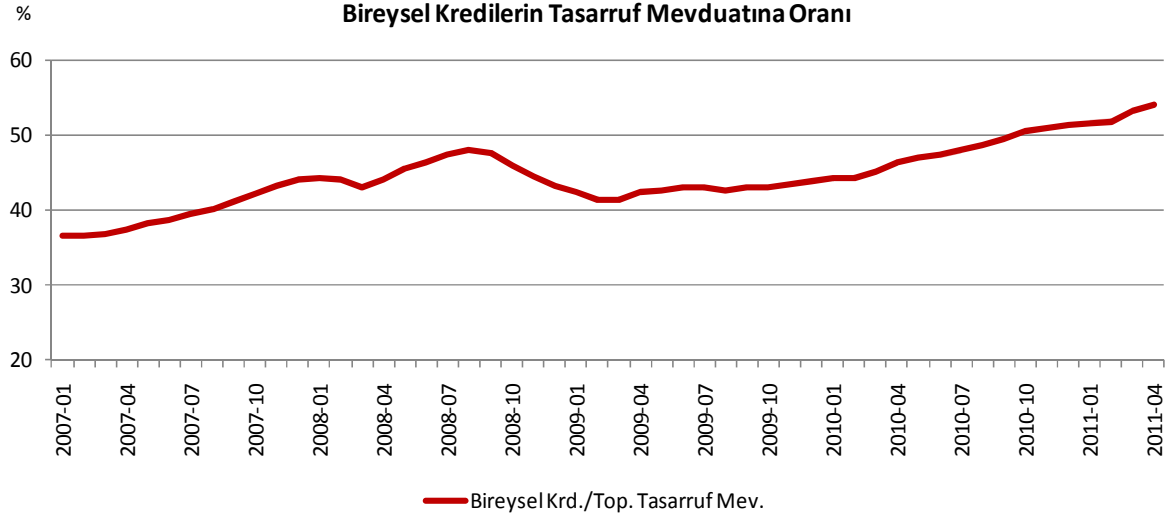
Kaynak: BDDK Finansal Piyasalar Raporu – Mart 2011

Hanehalkı yükümlülüklerindeki bahse konu gelişmeye paralel olarak bireysel kredilerin toplam tasarruf mevduatına oranının da hızla arttığı dikkati çekmektedir. Zira, izleyen grafikten görüleceği üzere, küresel finansal kriz öncesi dönemde % 48 düzeyine ulaşan söz konusu oran, finansal kriz döneminde bir miktar gerilemiş ancak krizin etkilerinin

¹ Hanehalkı yükümlülükleri: Tüketici kredileri, kredi kartı borç bakiyesi, finansman şirketleri kredileri, bireysel finansal kiralama borçları.

Hanehalkı varlıkları: Bireysel emeklilik fonları, hisse senedi, DİBS, Eurobond, tasarruf mevduatı, katılım fonları, dolaşımdaki para.

ortadan kalkmasıyla artış eğilimini sürdürerek Nisan 2011 itibarıyla %54 seviyesine yükselmiştir.



Kaynak: BDDK

Bireysel krediler tutarı 10 Haziran 2011 itibarıyla 200,4 Milyar TL büyüklüğündedir. Bireysel kredilerin 152,7 Milyar TL tutarındaki bölümü tüketici kredilerinden, tüketici kredilerinin ise % 46'sı konut kredilerinden, % 4'ü taşıt kredilerinden, % 50'si ise ihtiyaç kredileri ile diğer tüketici kredilerinden oluşmaktadır.

Tablo 1: Bireysel Krediler (Milyon TL)

	Ara.10	Oca.11	Şub.11	Mar.11	Nis.11	27.05.2011	10.06.2011	Ara.10-Haz 11 (%)
Tüketici Kredileri	129.041	131.622	135.060	140.480	145.221	149.614	152.669	18,3
Konut	60.800	61.961	63.363	65.392	67.070	68.596	69.694	14,6
Taşıt	5.666	5.725	5.810	6.009	6.180	6.321	6.406	13,1
İhtiyaç ve Diğer Tüketici	62.575	63.937	65.886	69.080	71.971	74.696	76.569	22,4
Bireysel Kredi Kartları	43.582	43.923	44.166	44.649	45.934	46.720	47.764	9,6
Taksitli	19.372	19.553	19.440	19.642	20.145	20.746	21.187	9,4
Taksitsiz	24.210	24.371	24.726	25.007	25.789	25.974	26.577	9,8
Bireysel Krediler Toplamı	172.623	175.546	179.226	185.130	191.154	196.333	200.434	16,1

Kaynak: BDDK

Tüketici kredileri 2011 yılı içerisinde % 18,3 oranında artış göstermiştir. Söz konusu dönemde konut ve taşıt kredileri sırasıyla % 14,6 ve % 13,1 oranında artarken ihtiyaç ve diğer tüketici kredilerindeki artış % 22,4 düzeyine ulaşmıştır.

Nisan 2010 – Nisan 2011 dönemi esas alındığında, ihtiyaç kredileri ile diğer tüketici kredilerinde 23,1 Milyar TL (% 47) düzeyinde bir artış olduğu görülmektedir. Bu durum tüketici kredilerindeki büyümenin % 50'den fazlasının ihtiyaç ve diğer tüketici kredilerinden kaynaklandığını göstermektedir. Bahse konu kredilerin bir yıldan daha uzun vadeli olanları dikkate alındığında söz konusu büyüme oranı % 54 seviyesine yükselmektedir.

Tablo 2: İhtiyaç ve Diğer Tüketici Kredileri (Milyon TL)

	Nisan 2010	Nisan 2011	Artış Büyüklüğü	Artış Oranı (%)
İhtiyaç ve Diğer Tüketici Kredileri	48.873	71.970	23.096	47
1 Yıldan Uzun Vadeli İhtiyaç ve Diğer Tüketici Kredileri	43.207	66.372	23.164	54

Kaynak: BDDK

İhtiyaç ve diğer tüketici kredilerinin gelişimi banka grupları bazında incelendiğinde ise bahse konu artışın büyük bir kısmının kamu bankaları ile yerli özel bankalardan kaynaklandığı ortaya çıkmaktadır. Nitekim söz konusu banka grupları için Nisan 2010 – Nisan 2011 dönemine ilişkin büyüme oranları sırasıyla % 54 ve % 49 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 3: İhtiyaç ve Diğer Tüketici Kredileri (Milyon TL)

	Nis. 10	Ara.10	Nis.11	10.06.2011	Değişim Nis.10-Nis.11 (%)	Değişim Ara.10-Haz. 11 (%)
Kamu	21.845	28.949	33.668	36.141	54	25
Yabancı	8.126	9.514	10.114	10.746	24	13
Yerli Özel	18.903	24.112	28.189	29.682	49	23

Kaynak: BDDK

Bu gelişmeler hem konut ve taşıt kredisi dışında tüketici kredisi kullanacakların daha temkinli olmalarını hem de belirtilen nitelikte kredi kullandırım tercihinde bulunan bankaların bahse konu kullandırmalarda daha ihtiyatlı hareket etmelerini sağlayacak uygulamalar geliştirilmesi gereğine işaret etmektedir. Zira, ihtiyaç ve diğer tüketici kredilerinin teminatında taşıt veya konut kredilerinde olduğu gibi fiziki bir teminatın genellikle bulunmaması ve uzun vadeler nedeniyle taksit tutarının düşük olması hanehalklarının talebini

olumlu yönde etkilemekte ancak bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında bahse konu nitelikteki krediler % 100 oranında risk ağırlıklandırmasına tabi tutulmaktadır.

Bu nedenle, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16/6/2011 tarihli toplantısında yapılan değerlendirmede, taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için genel karşılık oranlarının artırılmasının ve 22/03/2008 tarih ve 26824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan kredi kartı harcamalarından kaynaklı kredi alacaklarının kalan vadelerine göre risk ağırlığına tabi tutulması benzeri bir yaklaşımın konut ve taşıt dışındaki tüketici kredilerine de uyarlanması uygun olacağı sonucuna varılmış ve bugünden itibaren kullanılacak krediler için geçerli olmak üzere

- Tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı % 20'nin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine ilişkin tahsili gecikmiş alacaklar oranı %8'in üzerinde bulunan bankalarca kullanılacak taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredilerine ilişkin genel karşılık oranının Birinci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar arasında izlenenler için yüzde dört, İkinci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar arasında izlenenler için yüzde sekiz olarak uygulanmasını,

- Bu kredilerden sözleşme koşulları ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak değiştirilecekler için en az yüzde on oranında genel karşılık ayrılmasını,

- Söz konusu genel karşılık oranlarının artırılmasına bağlı olarak bankalar açısından oluşabilecek rekabet dezavantajı göz önünde bulundurularak, bahse konu yaklaşımın finansman şirketlerine de uygulanmasını,

- Tüketici kredilerinin uzun vadelere yayılmasının uzun vadede ortaya çıkarabileceği riskler göz önünde bulundurularak, daha önce kredi kartı alacakları için getirilmiş olan kalan vadeye bağlı risk ağırlıklandırma yönteminin bir benzerinin taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için de uygulanmasını ve bu bağlamda, bankaların sermaye yeterliliklerinin hesaplanmasında taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden kalan vadesi bir yıl ile iki yıl arasında olanlar için risk ağırlığının yüzde yüz elli, iki yıldan fazla olanlar için ise yüzde iki yüz olarak dikkate alınmasını

teminen 18/6/2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan düzenlemeler ile Kurumumuzun ilgili düzenlemelerinde değişiklikler yapılması yoluna gidilmesi uygun görölmüştür.

Kamuoyuna saygı ile duyurulur.