

# SEDEFED REKABET KONGRESİ

## “Büyüme Dinamikleri Üzerine Bir Tartışma”

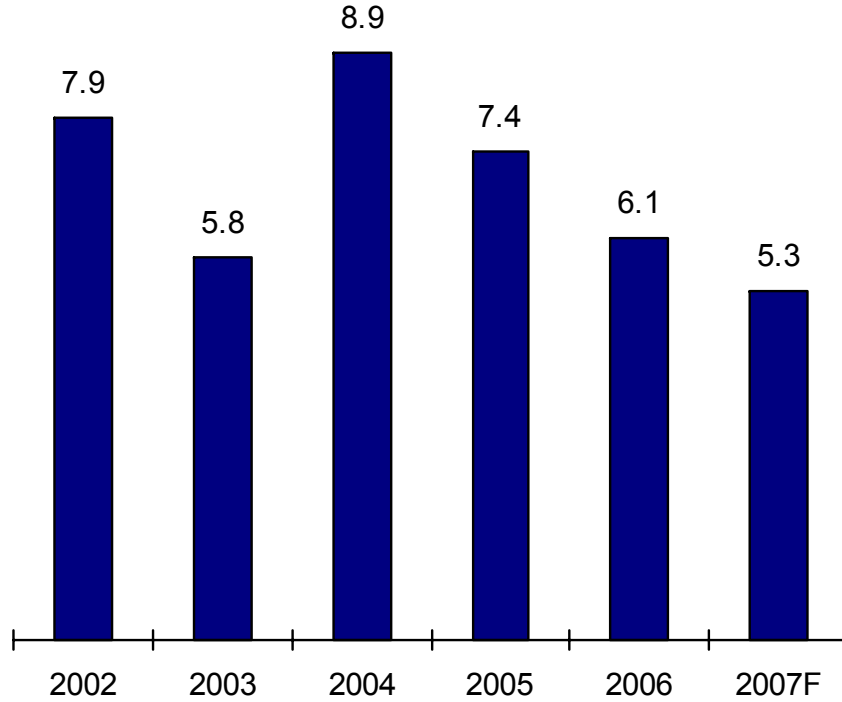
**Panel: Özel Sektörün Büyümeye Yaklaşımı, Şirketler Kesiminden  
Uygulama Örnekleri**

İstanbul  
8 Kasım 2007

# Ülkemiz son 5 yılda hızlı bir büyüme sergiledi...



## Reel GSYH Büyümesi (%)



GSYH –  
Büyümesi Cari  
Fiyatlar ile\*

56%

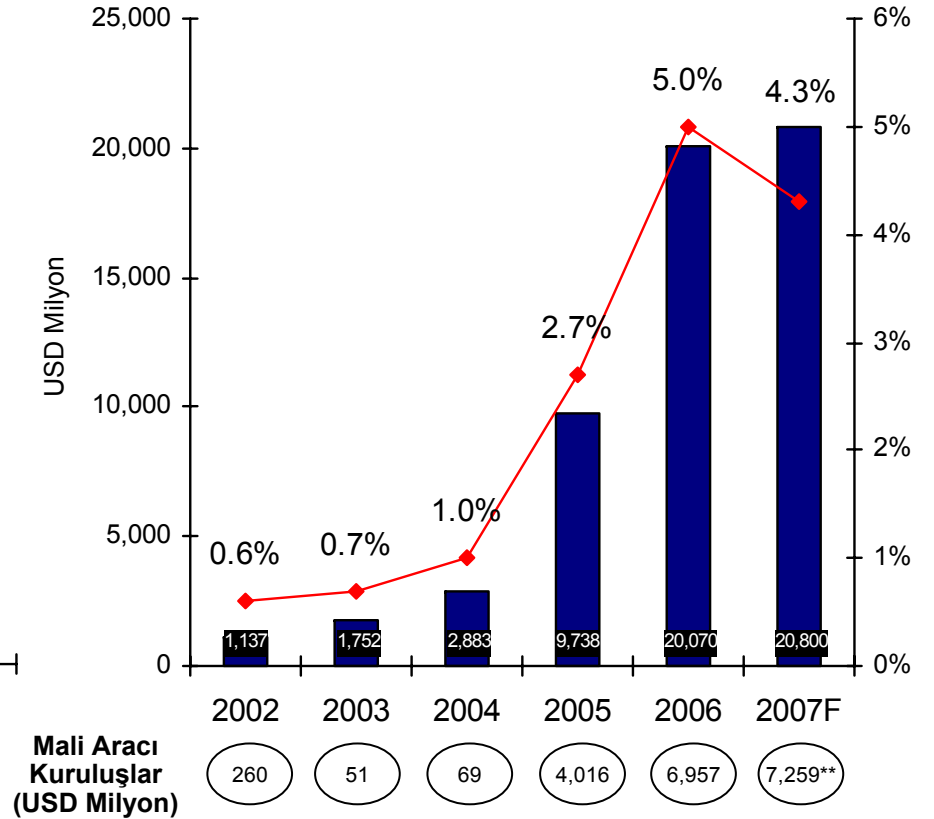
30%

20%

13%

18%

## Doğrudan Yabancı Yatırımlar (Net) ve GSMH Oranı



Mali Aracı  
Kuruluşlar  
(USD Milyon)

260

51

69

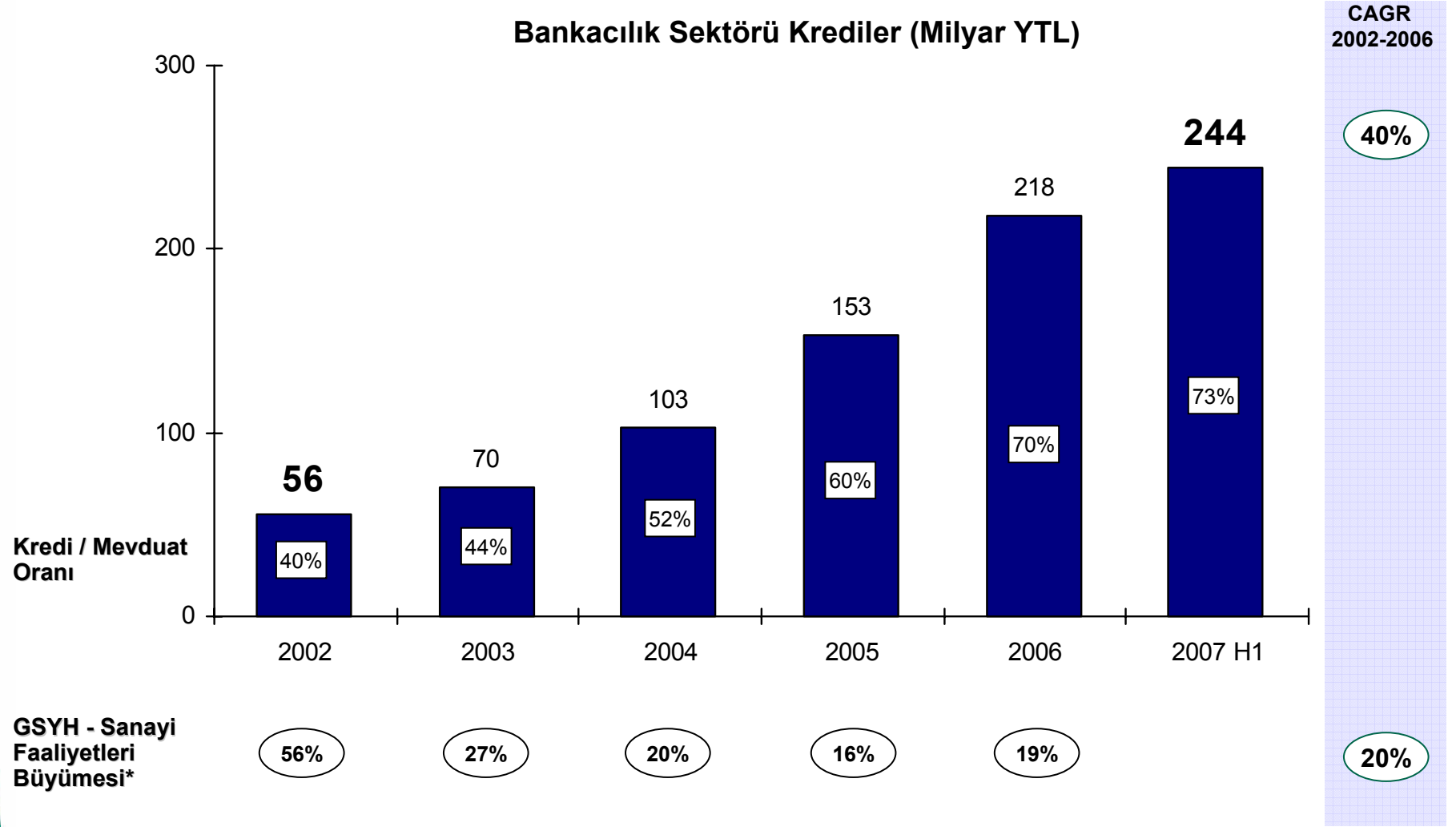
4,016

6,957

7,259\*\*

Kaynak: TÜİK, Hazine  
\* TÜİK, Ana faaliyet kollarına göre gayri safi yurtiçi hasıla (cari fiyatlarla)  
\*\* Ocak – Temmuz  
F = Forecast

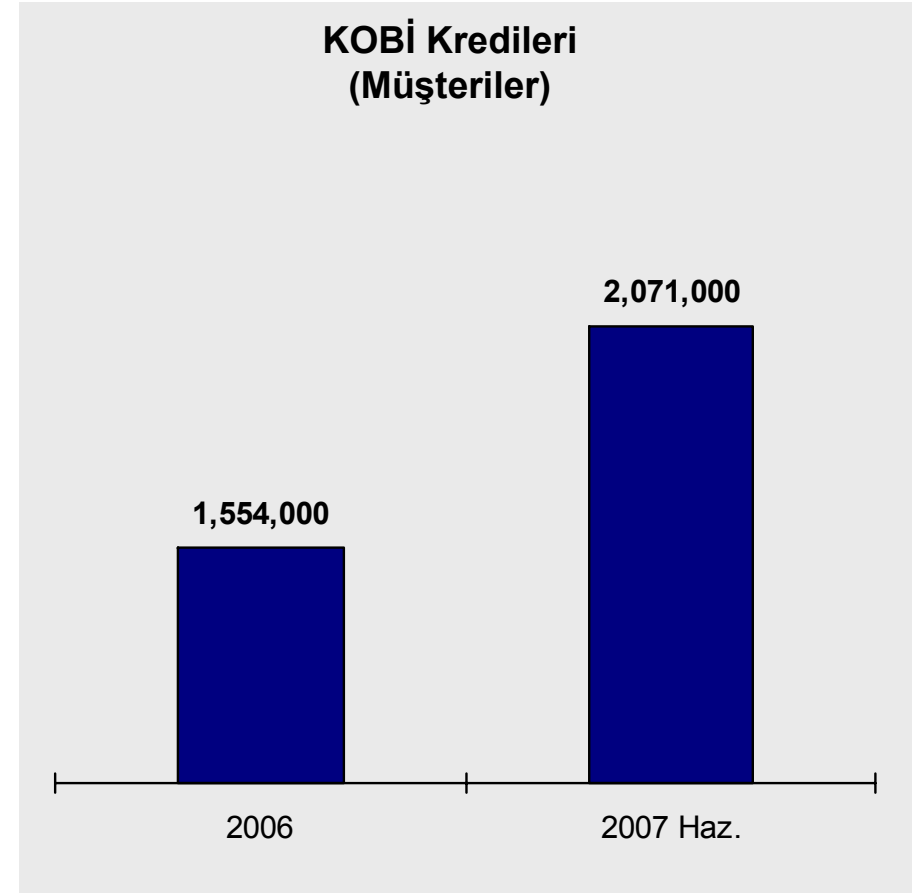
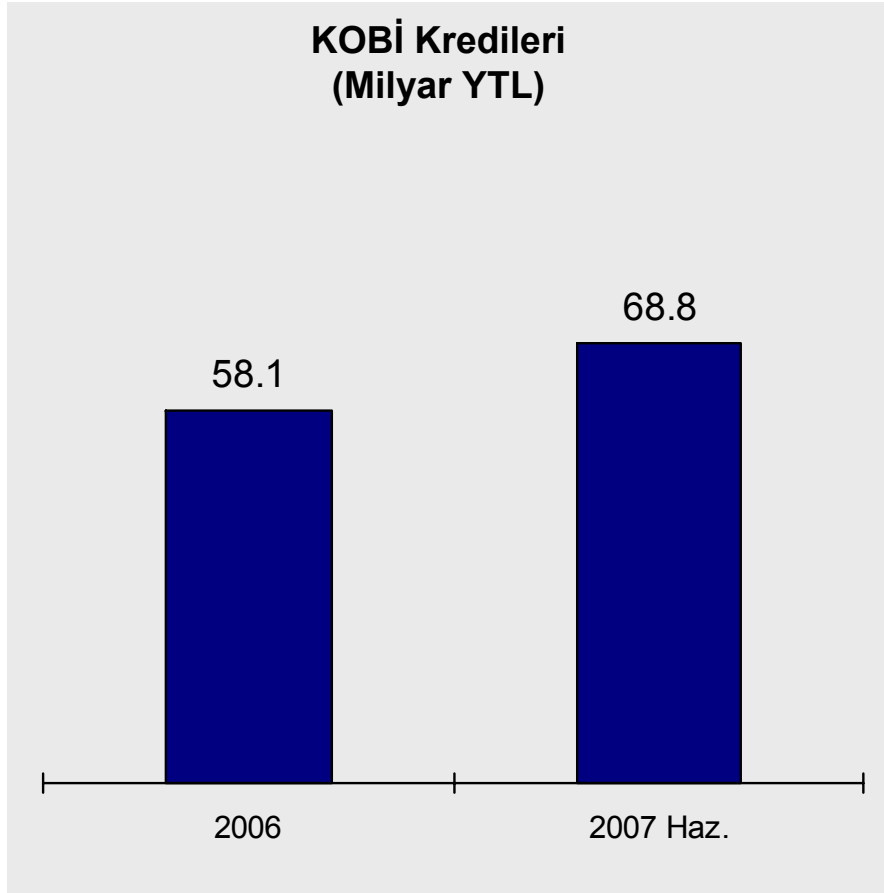
# Bankacılık sektörü bu büyümenin lokomotifi oldu...



Kaynak: TBB, TÜİK

\*TÜİK, Ana faaliyet kollarına göre gayri safi yurtiçi hasıla (cari fiyatlarla)

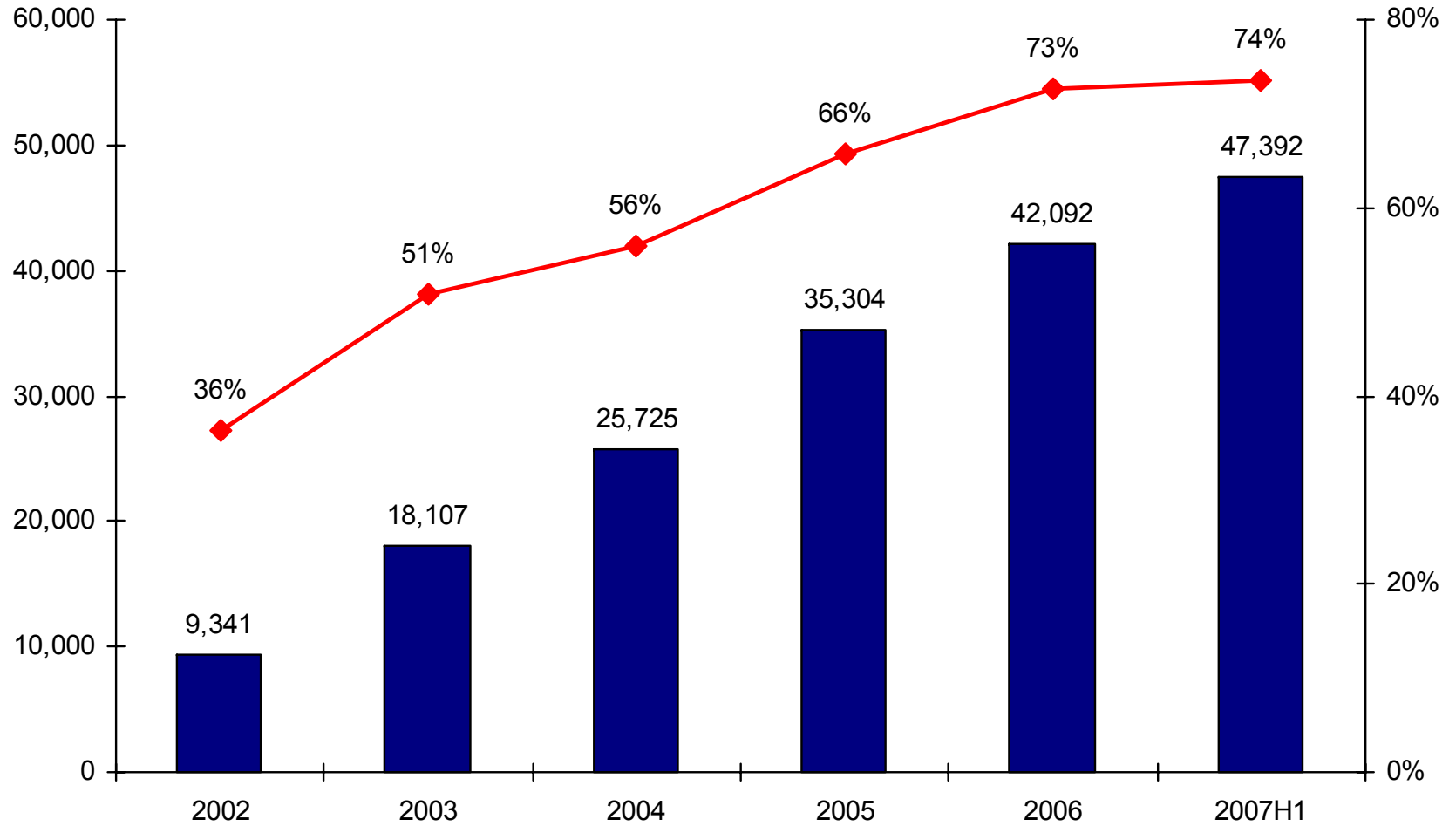
# İstikrar ortamı ve artan rekabet sayesinde daha çok müşteri bankacılık sistemine katıldı...



# Artan serbest sermaye rekabette avantaj yarattı



Bankacılık Sektörü Serbest Sermaye / Toplam Özkaynaklar  
(Mn YTL)



# Sektör rekabetin gereklerini yerine getirdi, getiriyor...



# Ancak gelecekte rekabet koşulları da değişecek...



## *Makro Trendler*

Yüksek oranlı büyüme

Yoğun rekabet

Daralan marjlar

Azalan kamu payı

Konsolidasyon

Artan serbest sermaye

## *Sektör Dinamikleri*

Maliyet azaltımı-  
verimlilik  
(outsource  
/reengineering)

Azalan DİBS  
payı

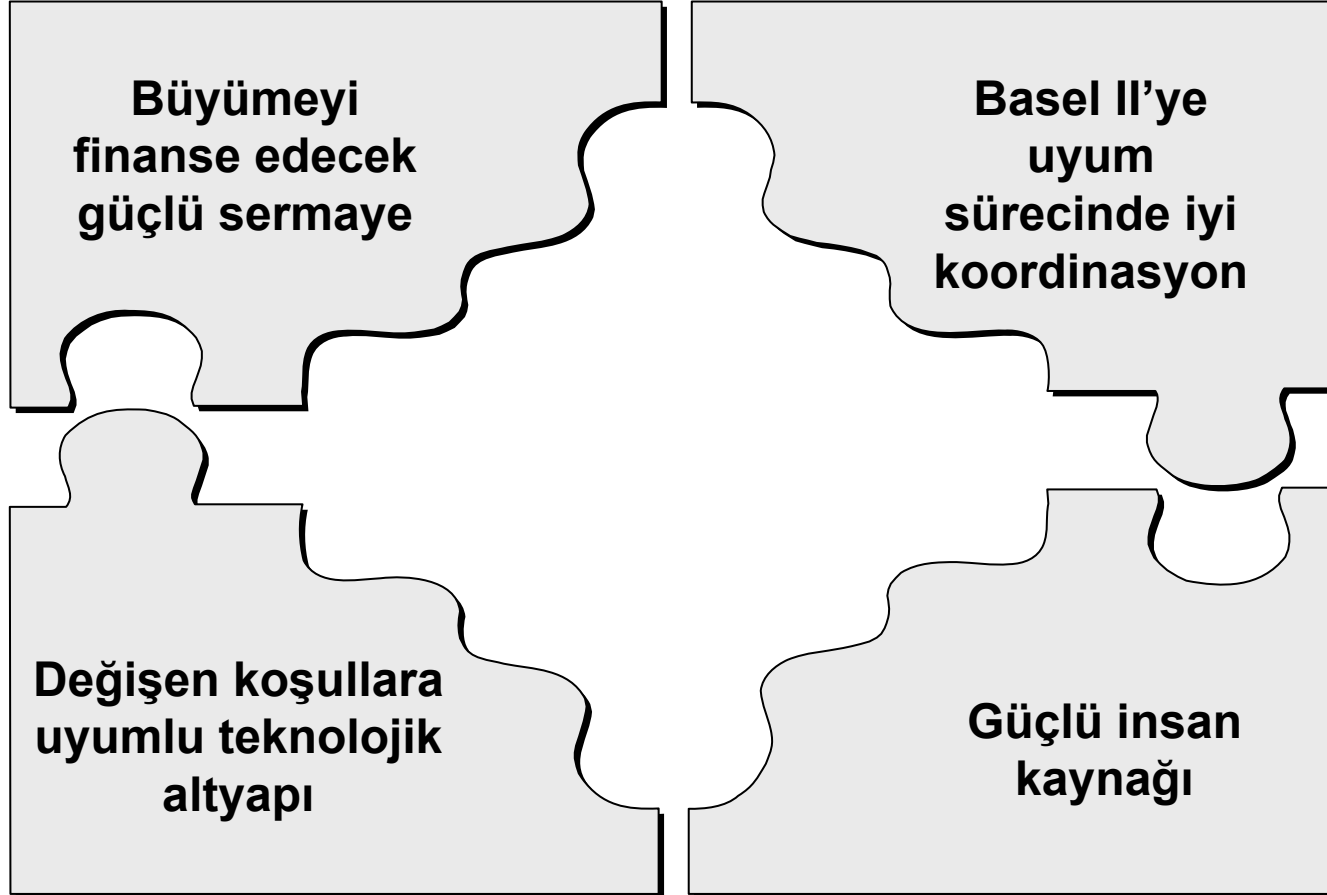
Mevduat dışı  
ucuz ve uzun  
vadeli  
kaynaklar

Stabil, iyi  
çeşitlendirilmiş  
güçlü  
portföyler

Yeni konsept  
şubeler

ADK (internet,  
call center, full-  
fledge ATM)

## ...ve birkaç konu mukayeseli üstünlük sağlamakta önemli olacak





## Ancak bu süreçte yaşadığımız bazı zorluklar rekabet gücümüzü olumsuz etkiliyor...



**1**

**İlave büyüme için daha fazla sermaye taşıyoruz**

**2**

**Yüksek aracılık maliyetlerine katlanıyoruz**

**3**

**Kamu ve kamu bankaları lehine düzenlemeler devam ediyor**

**4**

**Zorlayıcı mevzuat düzenlemeleri söz konusu**

1

## İlave büyüme için daha yüksek sermaye taşımak zorundayız...



**% 12 SYSR**

- Uluslararası % 8 olan oran, Türkiye’de % 50 daha fazla

2

## Yüksek aracılık maliyetlerine katlanıyoruz

**Yüksek Aracılık Maliyetleri**

- Genel karşılık
- TMSF primi
- Zorunlu karşılık
- BSMV+KKDF
- Kambiyo gider vergisi
- İMKB işlem ücretleri
- Ödenen KDV – BSMV ilişkisi
- Takasbank komisyonları

### Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği

- KİT, belediye, SSK ve il özel idareleri mevduatlarının sadece kamu bankalarına yatırılması

### TMSF alacakları

- TMSF alacaklarının öncelikli sayılması

**Kambiyo Rejimi**

- Yurtiçi yerleşiklere döviz kredisi kısıtlamasının yurtdışı borçlanmaya neden olması

**Uluslararası standartların banka dışı kesime de uygulanması**

- Kayıtdışı ekonominin küçültülmesi

**Kredi Kartları Kanunu**

- Piyasaya yeni giren bankalar aleyhine kart limit tahsis kısıtlamaları

**İşsizlik Sigortası Fonları**

- Bu fonların sadece en büyük 10 bankada değerlendirilmesinin haksız rekabet yaratması

**Zorunlu karşılıklar**

- AB'dekine paralel şekilde piyasa koşullarında faiz ödenmesi önerilmektedir

Süresiz ve 5 yıldan uzun süreli teminat mektupları

- Sektörün taşıması gereken sermaye miktarını artırması

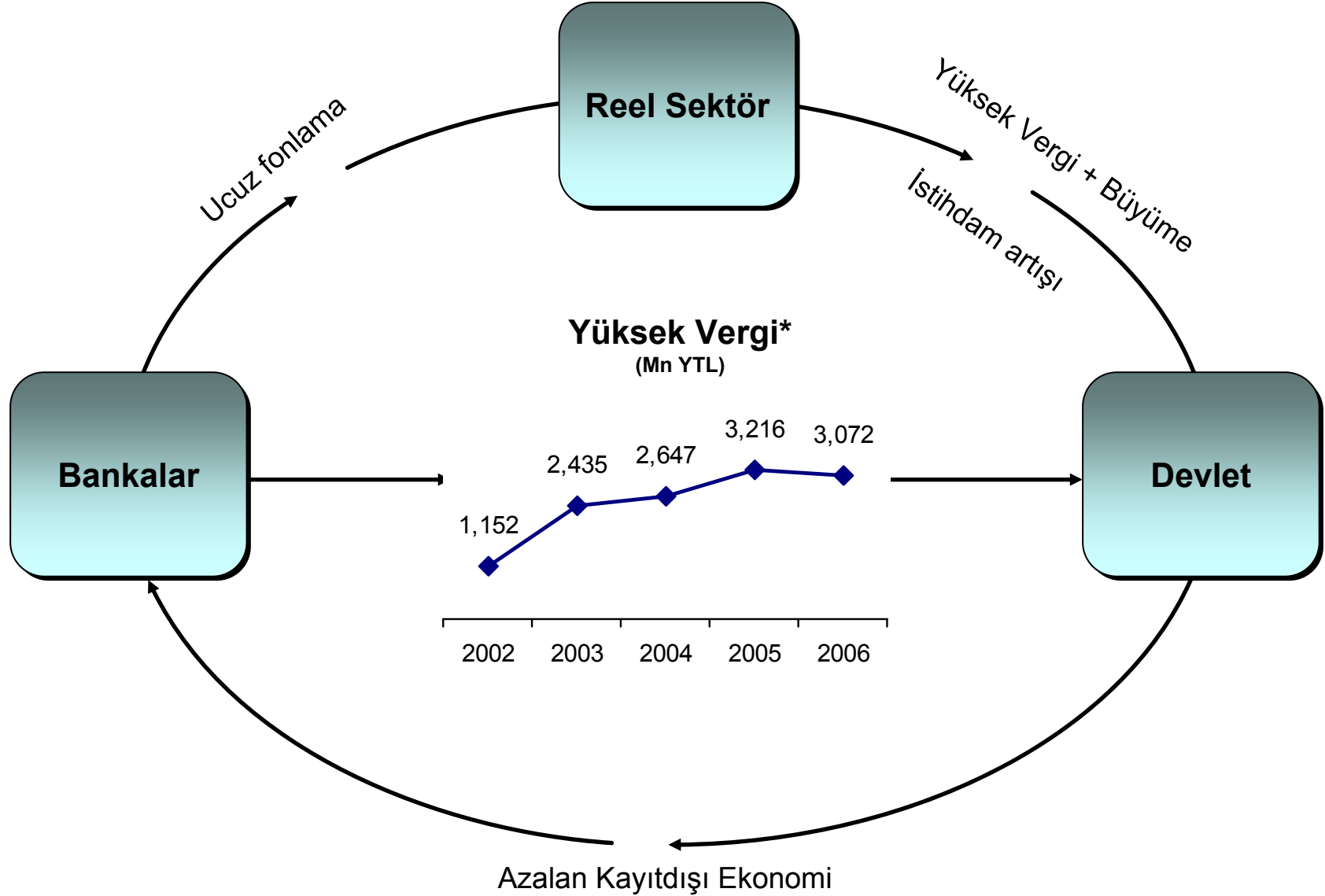
SYSR hesaplamasında AB'den sapma

- Tier 1 ve Tier 2 hesaplamasında farklılık

Diğer

- Off-shore merkezlerden borçlanmada yüksek stopaj
- Banka sahipli leasing ve faktoring şirketleri için SYSR zorunluluğu

# Sektöre sağlanacak vergi avantajları, zincir reaksiyonla reel sektöre ve devlete katkı sağlayacak



Kaynak: TBB  
\* TBB, Bankacılık Sektörü Vergi Karşılıkları\* (Milyon YTL), Türkiye'de Bankacılık Sistemi Gelir ve Gider Kalemleri Tablosundan alınmıştır, 2005 rakamı 2006 yılı tablosundan alınmıştır.

# Sağlıklı işleyen bir bankacılık sekt6ru ekonominin lokomotifi işlevini g6rmeye devam edecektir



- **Bankacılık üzerindeki vergi yükü hafifletilmeli**
- **Muhatap olunan vergi ve vergi benzeri unsurların çeşidi azaltılmalı**
- **Vergi sistemi basitleřtirilmeli**
- **Stratejik sektörler belirlenmeli ve bu sektör fonlamalarında vergisel avantajlar yaratılmalı**
- **Ekonomik istikrar korunmalı ve sürdürülmeli**
- **Sektörel eğitim programları artırılmalı**

Teşekkür ederim...