

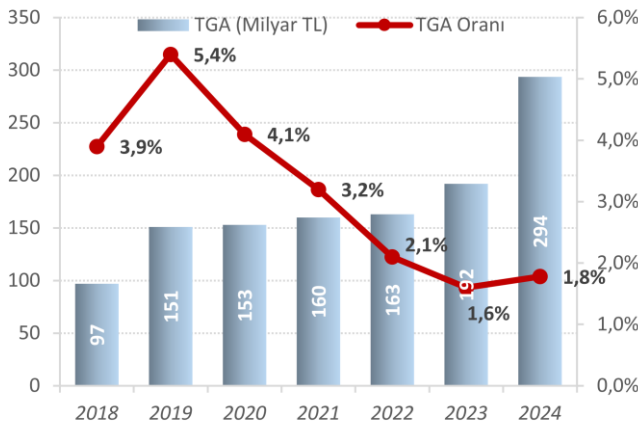
BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR

Bu raporda, tahsili gecikmiş alacaklar (TGA) konusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Risk Merkezi'nin verileri kullanılmaktadır. Ancak, her iki kurum arasında rakamlar farklılık göstermektedir. TBB Risk Merkezi'nden edindiğimiz bilgiye göre bu farklılığın nedeni; TBB Risk Merkezinin verilerine, gerçek/tüzel kişi bazında bildirimi yapılmayan ve tasfiye olunacak kredilerde 20,0 TL altı değere sahip olan kredi hesaplarının dahil olmaması, bununla birlikte kredi hesaplarının faiz reeskontu ve faiz tahakkukunun ana para tutarlarına dahil edilmesidir. Ayrıca, faaliyet izni iptal edilmiş bankaların müşterilerinin kredi ve alacaklarının da tasfiye edilinceye kadar TBB Risk Merkezi raporları kapsamına dahil edilmesidir. Bu farklılıklar nedeniyle, yorumlarımızda hangi kurumun rakamlarının dikkate alındığı açıklanmaktadır.

2024 Yılsonundan İtibaren Artışa Geçen TGA Tutarı ve Benzer Seviyede Kalan TGA Oranı

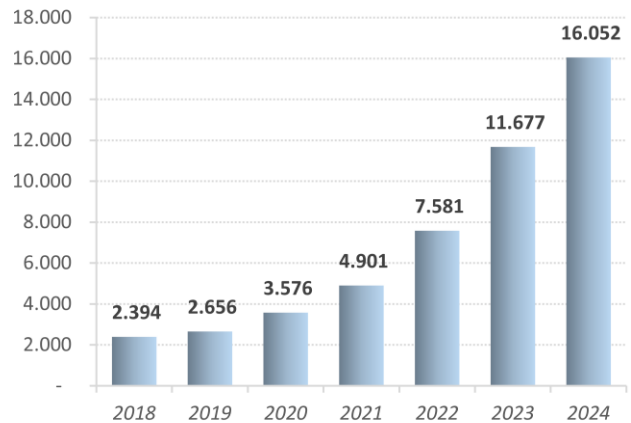
2018 yılı ortalarından bu yana piyasalardaki dalgalı seyir ve ekonomideki belirsizlikler nedeniyle oluşan olumsuz gidişat sonucu, tahsili gecikmiş alacaklar ve yakın izlemedeki kredilerin toplam düzeyleri Türk Bankacılık Sisteminin hala önemli sorunlarından olmaya devam etmektedir. Kredi hacmindeki büyüme ve BDDK tarafından alınan kararlar sonucu bir süredir neredeyse stabil olan TGA rakamı nedeniyle TGA oranı, 2020 yılından beri azalış eğilimindedir. 2022 ve 2023 yıllarında da kredi hacmindeki artış dikkat çekici düzeydedir. Bununla birlikte, Haziran 2023 sonrasında, TCMB tarafından alınan sıkılaştırma kararları ve makro ihtiyati politika olarak bankalara uygulanan büyüme sınırı neticesinde, stabil giden TGA tutarı, 2023 yılsonunda 2022 yılsonuna göre %17,8 oranında artış göstermiştir. 2024 yılsonunda ise dikkat çekici şekilde TGA tutarı %52,9 oranında artarak, 192 milyar TL'den 294 milyar TL'ye yükselmiştir. Bununla birlikte, kredi hacminin büyümesinin %54,0 olması, TGA oranının 2023 yılsonunda en düşük seviyeye (%1,6'ya) gerilemesine neden olmuştur. Ancak, 2024 itibarıyla, kredi hacmi büyümesi TGA tutarındaki artış oranının gerisinde kalmış ve %37,5 olarak gerçekleşmiştir. Bu durum, TGA oranının %1,8'e çıkmasına yol açmakla birlikte, bankaların rahatlıkla kontrol edebileceği bir seviyede kalmıştır.

Şekil 1-TGA ve TGA Oranı



Kaynak: BDDK

Şekil 2-Kredi Hacmi, Milyar TL



Kaynak: BDDK

BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR

Kredi Hacminin Kompozisyonunun Değişimi

Yıllar itibarıyla, BDDK verilerinden derlediğimiz kredi hacminin TL/YP kompozisyonuna bakıldığında, 2023’de %32 olan YP kredi oranı, 2024’de %37’e yükselmiştir. Bunun nedeni, artan TL kredi maliyetlerinin yanında YP kredi kullanımının daha makul maliyette olması ve ilgili dönemde kurların stabil tutulmasıdır. YP kredi talebini dizginleyip, kredi hacmi büyümesinin önüne geçebilmek için TCMB, Mayıs 2024’de kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında yabancı para krediler için aylık büyüme sınırını %2,0 olarak belirlemiş, Temmuz 2024’de, yüzde 2,0 olan aylık büyüme sınırını yüzde 1,5’e indirmiştir. Buna rağmen, 2024’de kredi hacmindeki YP oranı %37 seviyesine yükselmiştir.

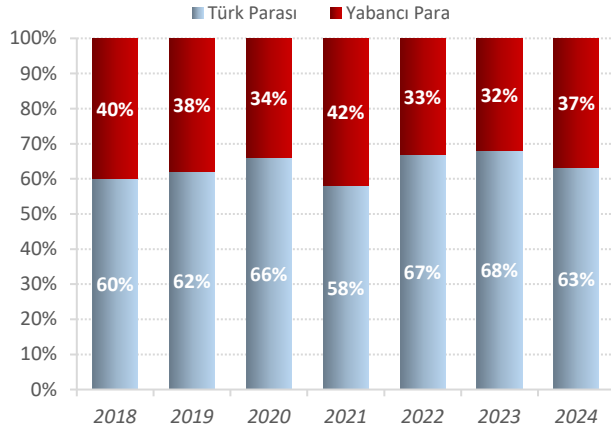
BDDK, 24.06.2022 tarihli ve 10250 sayılı Kurul Kararı ile bankaların, makro ihtiyati adımlar kapsamında bağımsız denetime tabi olan şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırmasına yönelik sınırlamalar getirmiştir. 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı kararı ile ise bankalarla birlikte diğer finansal kuruluşları da aynı sınırlamalara tabi tutmuştur. 21.10.2022 tarihli ve 10389 sayılı BDDK kararı ile TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırmasına yönelik sınırlamalara ilişkin eşik değerleri düşürülerek sıkılaştırmaya gidilmiştir. Ancak, BDDK’nın 06.02.2025 tarihli ve 11145 sayılı kararı ile YP nakdi varlığı bulunan bağımsız denetime tabi şirketlere uygulanan kredi kullandırma sınırlamaları makro ihtiyati sadeleşme adımları çerçevesinde kaldırılmıştır. Bu mevzuatsal değişiklik ile birlikte, kredi hacminin daha yüksek oranda artması beklenilmektedir.

TCMB’nin Mayıs 2023 tarihli ve 2023-1 sayılı finansal istikrar raporuna göre, 2021 yılsonuna kıyasla son dönemde alınan makro ihtiyati tedbirler ile KOBİ, esnaf, tarım, ihracat ve yatırım kredisi haricindeki kredilerin büyümesi, 2023 Mart ayı itibarıyla %23,1 düzeylerine kadar gerilemiştir. Aynı rapora göre, KOBİ, esnaf, tarım, ihracat ve yatırım gibi hedef seçilen kredi türlerinin toplam TL krediler içerisindeki payı, 2022 yılının ilk çeyreğinde %66 iken, 2023 yılının Mart ayı itibarıyla %81’e yükselmiştir. Ayrıca, uygulamaya alınan makro ihtiyati tedbirler nedeniyle, Mart 2023 itibarıyla 2021 yılsonuna kıyasla hedef seçilen kredi türlerinin büyümesi %165 olarak gerçekleşmiştir. Alınan makro ihtiyati tedbirler ile her ne kadar ticari ve kurumsal kredilerin hacminde azalma yaşansa da, hedef seçilen kredi türlerindeki büyüme ile sektörün kredi hacmi büyümeye devam etmiş ve TGA oranlarının azalmasında etkili olmuştur.

Uygulanan seçici kredi politikaları neticesinde, nakdi kredi türlerinin dağılımına bakıldığında, Aralık 2021’de %58 seviyesinde olan kurumsal ve ticari krediler, Aralık 2024’de %49 seviyesine gerilerken, KOBİ kredileri %22 seviyesinden %27’e ve tüketici kredileri ile kredi kartları %20’den %24 seviyesine yükselmiştir. Seçici kredi politikalarının yanı sıra, TCMB’nin 29.11.2024 tarihli ve 2024-II sayılı Finansal İstikrar Raporu’nda, parasal sıkılaştırma dönemlerinde, KOBİ ve büyük firmaların kredi talebinin farklılaşabileceği, büyük firmaların likidite pozisyonlarının KOBİ’lere nazaran daha güçlü olması nedeniyle, faiz oranlarının arttığı dönemlerde büyük firmaların kredi taleplerini öteleyebildiği, KOBİ’lerin ise işletme sermayesi için finansman ihtiyaçları sebebiyle, kredi kullanmaya devam edebildiği belirtilmiştir.

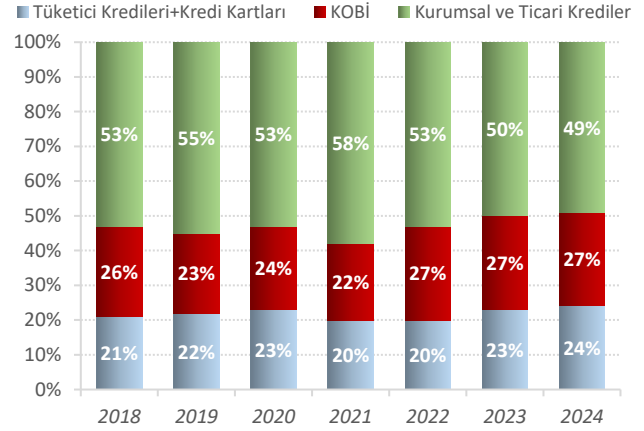
BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR

Şekil 3-TL ve YP Kompozisyonu



Kaynak: BDDK

Şekil 4-Kredi Türlerinin Dağılımı



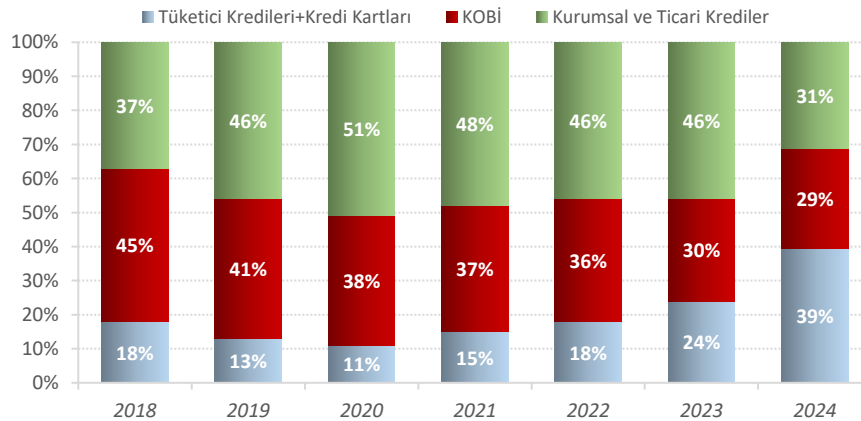
Kaynak: BDDK

TGA'nın Kompozisyonunun Değişimi

TGA'nın yıllar itibarıyla kredi türlerine göre kompozisyonu incelendiğinde, Eylül 2018 - 2024 dönemi arasında, kurumsal/ticari kredilerin payı %37'den %31'e, KOBİ kredilerinin payı %45'den %29'a gerilemiş, tüketici kredileri ile kredi kartlarının payı ise ciddi oranda artarak, %18'den %39'a yükselmiştir. Nitekim, TCMB'nin 29.11.2024 tarihli ve 2024-II sayılı Finansal İstikrar Raporu'nda, bankacılık sektörünün tahsil gecikmiş alacak oranının, bireysel TGA oranındaki artış kaynaklı olarak sınırlı yükseldiği belirtilmiştir. BDDK'nın Aralık 2024 verilerine göre de, TGA'nın bireysel kredilerin detaylı dağılımında, ihtiyaç kredisi TGA'nın %19,9'unu, bireysel kredi kartları %19,0'ını oluşturmaktadır. Konut ve taşıt kredileri ise sırasıyla sadece TGA'nın %0,2'si ve %0,1'idir. Bu durum, söz konusu kredilerin teminat değerliliğinin yüksek olmasından kaynaklanmaktadır. İhtiyaç kredisi ile bireysel kredi kartlarının ise vade yapıları kısa olup, konut ve taşıtta olduğu gibi teminata alınan bir değer bulunmamaktadır.

Bireysel krediler tarafındaki TGA artışına önlem olarak, TCMB, bireysel kredi kartı borcu yapılandırmalarında faiz üst sınırı belirlemiş, aynı dönemde, BDDK tarafından yapılan düzenleme ile asgari ödemesi geciken kredi kartı borcu ve ödemesi en az 30 gün gecikmiş ihtiyaç kredileri için 60 aya kadar borç yapılandırma imkanı getirilmiştir.

Şekil 5-TGA'nın Kredi Türlerine göre Dağılımı



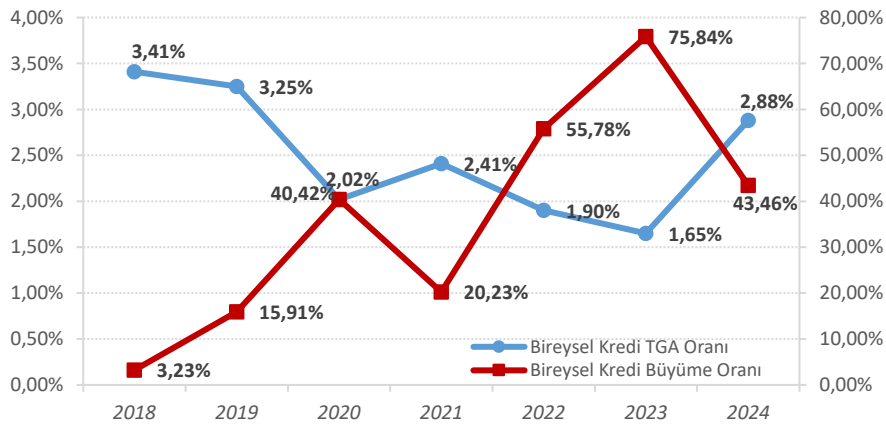
Kaynak: BDDK

BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR

Bireysel Kredilerde TGA Oranının Gelişimi

Bireysel kredilerin TGA oranı gelişimine baktığımızda, 2018 kur krizinde bireysel kredi hacminin tarihi düşük büyüme oranlarının da katkısıyla, TGA oranının %3,4'e yükseldiği görülmektedir. 2020 pandemi döneminde, piyasadaki kredi bolluğu neticesinde, kredi hacmi büyümesi %40'lara ulaşmış olup, TGA oranının azalmasına katkıda bulunmuştur. 2021 yılında ise, kredi hacmi büyümesi %20'lere gerilemişken, 2023 yılında %75,84 ile tepe noktaya ulaşmıştır. Bunun arkasında, enflasyon nedeniyle geçim sıkıntısı çeken hane halkının bireysel kredi ile kredi kartlarına yüklenmesi yer almaktadır. Artan kredi hacmi büyümesiyle birlikte, bireysel kredi TGA oranı da %1,65 ile son altı yılın en düşüğüne gerilemiştir. 2023 yılının ikinci yarısından itibaren alınan makro ihtiyati tedbirler neticesinde, bireysel kredi hacminin büyümesi Aralık 2023-Aralık 2024 arasındaki dönemde %43,46'ya gerilemiştir. Bireysel kredi hacminin küçülmesinin yanı sıra, bireysel kredilerdeki TGA tutarı da ilgili dönemde %154,04 oranında büyüyerek, TGA oranının %2,88'e yükselmesine neden olmuştur. Söz konusu TGA oranı 2018-2023 yılları arasındaki dönemde ortalama %2,44 olan TGA oranının üzerinde gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, 2018 yılında ulaşmış olduğu %3,41 seviyesinin gerisindedir.

Şekil 6-Bireysel Kredi TGA Oranı ve Kredi Hacmi Büyüme Oranı



Kaynak: BDDK

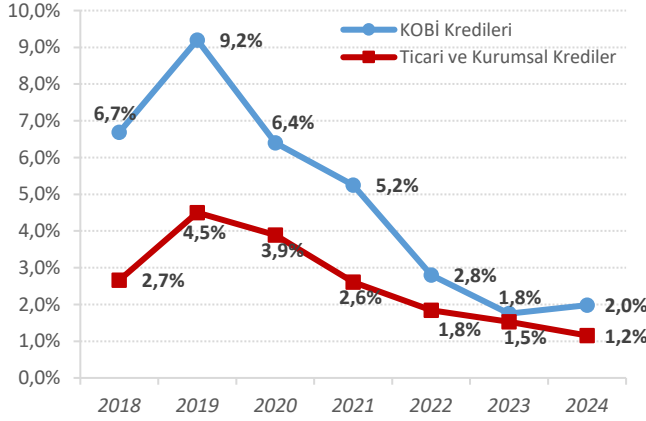
Ticari ve Kurumsal Krediler ile KOBİ Kredilerinin TGA Oranlarının Gelişimi

Ağustos 2018'deki kur krizinden sonra hem KOBİ hem de kurumsal ve ticari kredilerin TGA oranları artış göstermiştir. Yıllar itibarıyla bakıldığında, KOBİ kredilerinin TGA oranı, kurumsal ve ticari kredilerin TGA oranının üzerinde seyretmiştir. Bu durum, KOBİ'lerin ekonomik ve siyasi konjonktürden, kurumsal ve ticari firmalara göre daha fazla etkilenmelerinden kaynaklanmaktadır. Ancak, aşağıdaki grafikten de görüleceği gibi 2020 yılı ve sonrasında KOBİ'lerin TGA oranı hızla azalma eğilimindedir. 2018 yılındaki kur atağından sonra KOBİ'lere verilen kredilerin kısılması ve KOBİ'lerin TGA tutarının hızla artması sonucu ciddi şekilde artan TGA oranı, 2020 yılında pandemi nedeniyle kredi musluklarının açılması sonucu kredi miktarının artması, artan nakit bolluğu nedeniyle KOBİ'lerin geciken kredilerini ödenmeye yönelmesi neticesinde hızla düşmeye başlamıştır. 2022 yılında makro ihtiyati adımlar kapsamında ticari kredi kullanımına getirilen kısıtlamalar sonrası, KOBİ'lere verilen kredi miktarının %88,8 artması TGA oranının azalma eğilimini devam ettirmiştir. Aralık 2023 itibarıyla %1,8'e kadar gerileyen KOBİ'lerin TGA oranının, ticari ve kurumsal

BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR

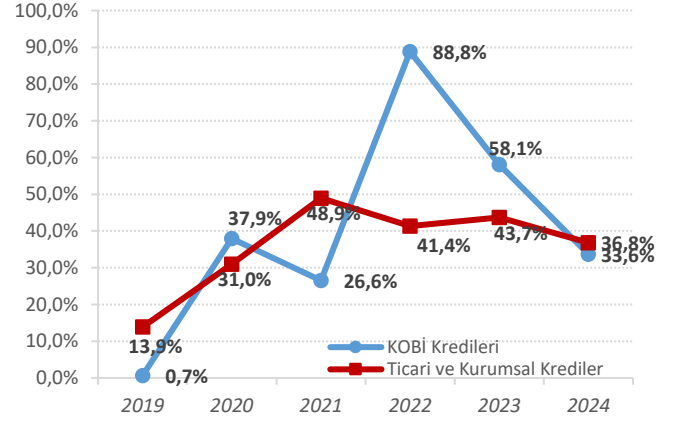
kredilerin TGA oranına oldukça yaklaştığı görülmektedir. Aralık 2024 itibarıyla her iki TGA oranı birbirinden ayrılmaya başlamış ve kredi hacimlerinin büyümesi ise yakınsamıştır. KOBİ kredilerinin büyüme oranındaki azalış neticesinde, KOBİ kredilerinin TGA oranı bir miktar yükselerek, %1,8’den %2,0’a çıkmıştır.

Şekil 7-Kredi Türüne göre TGA Oranları



Kaynak: BDDK

Şekil 8-Kredi Türlerine göre Kredi Büyümesi



Kaynak: BDDK

Yapılandırma Ara Verilmesi ve Artan Nominal TGA Tutarı

2019 yılı sonunda BDDK almış olduğu kararla, finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamında, banka ve finansal kurumlara kredi borcu bulunan büyük ölçekli ve küçük ölçekli şirketler için “Finansal Yeniden Yapılandırma” uygulamasına başlanmıştır. Bu kapsamda, Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre Ekim 2019 – Temmuz 2023 tarihleri arasında küçük ve büyük ölçekli toplam 399 firma için 142,0 milyar TL tutarındaki kredi borcu yeniden yapılandırılmıştır. 2019 yılında uygulanmaya başlanan yapılandırma programları ve donuk alacakların sınıflandırmasında yapılan değişiklikler sonucu, nominal TGA tutarları Mart 2023’e kadar neredeyse yataya yakın hareket etse bile, Haziran 2023 döneminde üç ay gibi kısa bir sürede BDDK verilerine göre %6,0 artarak 168,3 milyar TL, Risk Merkezi verilerine göre ise %7,0 artarak 200,8 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Diğer finansal kurumların (faktoring, leasing ve finansman şirketleri) nominal TGA tutarı toplamı BDDK verilerine göre 8,2 milyar TL’ye, Risk Merkezine göre ise 11,8 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Resmi Gazete’nin 15.07.2021 tarih ve 31542 sayılı nüshasında yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı’na göre Bankacılık Kanunu’nun Geçici 32’nci maddesinde düzenlenen finansal borçların yapılandırılmasına dair uygulamanın süresi 19.07.2023 tarihinde sona erdiğinden Temmuz 2023 ile Aralık 2023 arasında finansal yeniden yapılandırma uygulaması gerçekleştirilmemiştir. Bununla birlikte, Resmi Gazete’nin 28.12.2023 tarih ve 32413 sayılı nüshasında yayınlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 52. maddesi ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na eklenen Geçici 35’inci madde ile uygulama iki yıl süre ile uzatılmıştır. Bu nedenle, Ocak 2024’te uygulama yeniden başlamıştır. Ekim 2019-Aralık 2024 döneminde, Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması uygulamaları kapsamında, büyük ve küçük ölçekli 634 adet firma kapsama alınmış olup, söz konusu firmalardan 415 adedi yapılandırılmıştır. Yeniden yapılandırılan borç tutarı ise 325,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Son yapılandırmalarla birlikte, nominal TGA tutarı, Aralık 2024 itibarıyla Aralık 2023’e göre, BDDK verilerine ilişkin olarak, %53,0 oranında artarak 293,6 milyar TL’ye, Risk Merkezi verilerine ilişkin olarak da %54,4 oranında artarak,

BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR

352,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Diğer finansal kurumların (faktoring, leasing ve finansman şirketleri) nominal TGA tutarı toplamı BDDK verilerine göre 15,9 milyar TL'ye, Risk Merkezine göre ise 19,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bireysel TarafTa Yapılandırılmalar

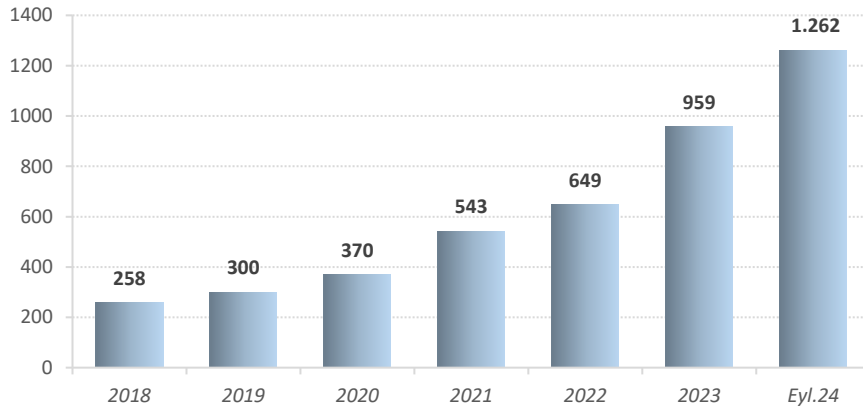
Yukarıda bahsettiğimiz üzere, bireysel krediler tarafında da nominal TGA tutarında artış yaşanması ile birlikte, BDDK 26.09.2024 tarihli ve 10972 sayılı kararı ile söz konusu kredilerin yeniden yapılandırılmasına karar vermiştir. Bu karar ile birlikte, BDDK, bireysel kredi kartı ve ihtiyaç kredisi borcunu ödemeyenler için 60 aya kadar yeniden yapılandırma imkanı getirmiştir.

Yakın İzlemedeki Krediler Artmaya Devam Ediyor

Yakın izlemedeki krediler de yıllar itibariyle artmaya devam etmektedir. Son beş dönemdir artmaya devam eden yakın izlemedeki kredilerdeki en büyük artış, %46,8 ile 2021 yılında gerçekleşmiştir. 2021 yılından sonra artış hızı yavaşlamakla birlikte, Haziran 2023 döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %33,2 artış göstermiştir. Eylül 2024 döneminde ise, Eylül 2023'e göre artış hızı %41,1'e ulaşmış ve yeniden yükselme eğilimi göstermiştir. Ekonomide ve finansal piyasalarda uygulanan politikalarındaki istikrarsızlıklar giderilene ve daha öngörülebilir bir yapıya kavuşuncaya kadar bu artışın devam etmesi beklenmektedir.

Yakın izlemedeki krediler nominal olarak büyümekle birlikte, toplam krediler içindeki payı ise yıllar itibariyle azalma eğilimindedir. Bu eğilimin ana nedeni, kredi hacmindeki yüksek büyümedir. TGA ve yakın izlemedeki kredilerin toplam kredilere oranı, Eylül 2024 döneminde %9,0 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, %17'ye ulaştığı 2019 yılından beri, kredi hacmindeki artışın etkisiyle azalma eğilimini devam ettirmektedir.

Şekil 9-Yakın İzlemedeki Krediler, Milyar TL



Kaynak: Turkrating

%1,8 olan TGA Oranı Yakın İzlemedeki Krediler Dahil Edildiğinde %9,0

Bankalar, 2018 yılından itibaren, TFRS 9 standardına göre, kredilerini sınıflandırmakta olup, kredi gecikmesi olmasa bile, bankaların kullandıkları model sonuçlarına istinaden kredi riskinde önemli derecede artış olan kredileri yakın izlemede sınıflandırmaktadır. Bankalar yakın izlemedeki kredilerini, yeniden yapılandırılmayan, sözleşmesinde

BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR

değişiklik yapılan ve yeniden yapılandırılan finansman kredileri olarak üç ayrı kategoride takip etmektedir. Son iki kategori yeniden yapılandırılmış krediler olarak izlenmektedir. 63 bankanın Eylül 2024 sonu bilançolarını inceleyerek yaptığımız bir çalışma bize Eylül 2024 itibarıyla, 1 trilyon 262 milyar TL olan yakın izlemedeki kredilerin, 438,7 milyar TL'sinin “yeniden yapılandırılmış kredilerden” oluştuğunu göstermektedir. Turkrating olarak banka bilançolarından yaptığımız hesaplamalara göre, bankacılık sektörünün Eylül 2024 sonu %1,8 olan TGA oranı, yakın izlemedeki krediler de dahil edildiğinde %9,0'a yükselmektedir. Söz konusu oran, Haziran 2024'e kadar kredi hacmindeki büyüme nedeniyle azalış eğilimindeyken, Eylül 2024 itibarıyla artışa geçmiştir. Bunun nedeninin, bankacılık sektörüne uygulanan kredi büyüme sınırı ile artan konkordatolarla birlikte artışa geçen nominal TGA tutarı olduğu düşünülmektedir.

TGA + yakın izlemedeki krediler oranı Aralık 2023'deki %8,6 seviyesinden Eylül 2024'de yukarıda da belirttiğimiz nedenlerden dolayı %9,0 seviyesine yükselmiştir. Eylül 2024 sonunda yakın izlemedeki kredilerin artmış olduğu görülmüştür. **Yakın izlemedeki krediler, Aralık 2023'de 959,1 milyar TL'den %31,6'lık artışla, 1,3 trilyon TL'ye yükselmiştir. Aynı dönemde yakın izlemedeki krediler içindeki yeniden yapılandırılan kredilerde ise, %20,9 artış olmuştur.** Yeniden yapılandırma çalışmaları kapsamında, Temmuz 2021'de küçük ölçekli kurumlar için üst sınır olan 25 milyon TL toplam nakit ve gayri nakdi risk, 100 milyon TL'ye yükseltilmiş olup, küçük ölçekli firmaların borçlarının 100 milyon TL'ye kadar olan kısmının yeniden yapılandırılması hedeflenmektedir. Bu kapsamda, yeniden yapılandırmaların ve yakın izlemedeki kredilerin miktarının artmaya devam etmesi beklenmektedir.

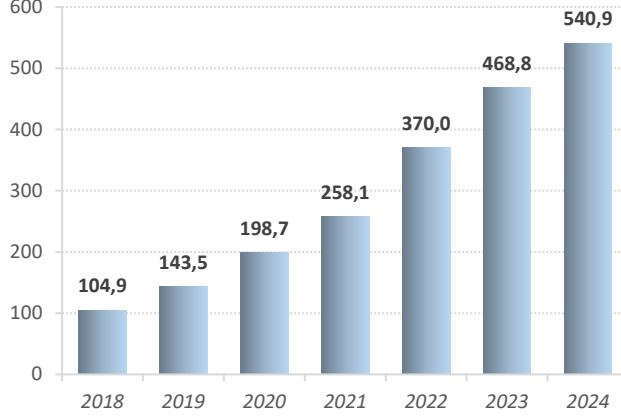
Eylül 2024 sonu itibarıyla, bizim hesaplamalarımıza göre bulduğumuz TGA tutarını BDDK'nın açıkladığı bankaların toplam özkaynak tutarına oranladığımızda, **TGA hacminin bankaların toplam özkaynaklarının %11,2'sini oluşturduğu, yakın izlemedeki krediler dahil edildiğinde ise söz konusu oranın %59,0'a çıktığı görülmektedir.** Sadece yeniden yapılandırılan krediler ile TGA'lar dikkate alındığında ise, söz konusu oran %27,8'e ulaşmaktadır. Elbette ki yeniden yapılandırılan kredilerin hepsinin TGA'ya düşmesi söz konusu olmayacaktır. Ancak, içinde bulunduğumuz ekonomik koşullarda TGA oranının, daha yüksek olmasını beklemek yanlış olmayacaktır.

TFRS 9 Kapsamında Ayrılan Karşılıklar Artmaya Devam Ediyor

Bankaların ayırdıkları beklenen zarar karşılıkları da artmaya devam etmektedir. 2024 yılında beklenen zarar karşılıkları, %15,4 oranında artış göstermiştir. Bu artıştaki en önemli kalem, bankaların üçüncü aşamada yer alan temerrüde düşmüş alacaklarına ayırdığı özel karşılıklardır. Bu rakam, %43,0 oranında artış göstermiştir. Bu durum, artan nominal TGA tutarından kaynaklanmaktadır. TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıkların toplam kredilere oranı, 2023 yıl sonu itibarıyla %4,0 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, 2018 yılından bu yana gerçekleşen en yüksek orandır. 2024 yıl sonu itibarıyla da, söz konusu oran %3,4'e gerilemiştir. Bu durum, 2023 yılında beklenen TGA tutarlarının 2024 yılında gerçekleşmesiyle birlikte, ayrılan karşılıklara ilişkin tutarların da beklentinin normale dönmesiyle birlikte azalmasından kaynaklanmıştır.

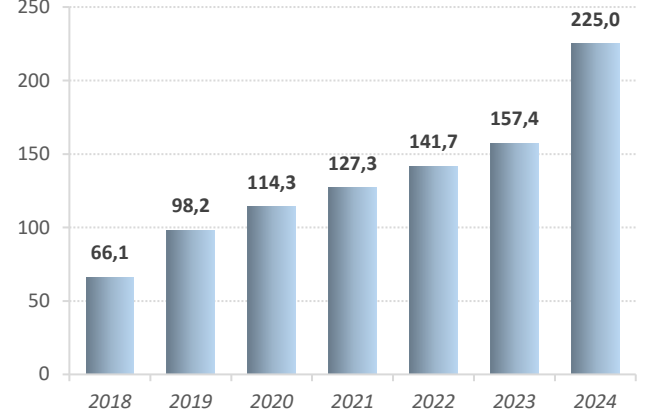
BANKACILIK SEKTÖRÜ – TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR

Şekil 10-Beklenen Zarar Karşılıkları, Milyar TL



Kaynak: BDDK

Şekil 11-Temerrüt-Özel Karşılık Tutarı, Milyar TL



Kaynak: BDDK

Temmuz 2019 da Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Karşılıklar, Teminatlar ve Kayıttan Düşme” başlıklı 54 üncü maddesinde bankaların “kayıttan silmeye ilişkin uygun politikaları oluşturmak ve uygulamak, bunları düzenli olarak gözden geçirmek, tüm bu hususları icra edebilecek gerekli yapıları tesis etmek ve işletmek kaydıyla” TFRS’ye göre kredilerini kayıtlarından düşebilmelerini hüküm altına almıştır. Bu düzenleme sonrasında aktiften silinen kredilerde ciddi artışlar olduğu gözlenmiştir. 2019 yılı ve sonrasında aktiften silinen ve Varlık Yönetim Şirketlerine satış ile kayıtlardan düşülen yaklaşık 100 milyar TL’lik alacak olduğu tahmin edilmektedir.



İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Müselles Sok. Onur İş Merkezi No:1/2

Şişli / İSTANBUL

Tel: 0212 272 01 44

Fax: 0212 257 54 85

Bu rapordaki bilgiler ve yorumlar, kamuya açık, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan temin edilen bilgilerden derlenmiştir. Bununla beraber, bu raporda geçen bilgilerin kullanılması veya bu raporun yararlandığı kaynaklardaki hata ve eksikliklerden doğan bilgilerin kullanılması sonucunda yatırımcıların uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu raporlar hiçbir şekilde menkul kıymetlerin alımı veya satımı konusunda tavsiye olarak yorumlanmamalıdır. Kullanan ancak kendi bilgi, inisiyatif ve değerlendirmesi ile hareket edecektir.
