



**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI**

BANKA KREDİLERİ EĞİLİM ANKETİ

OCAK - MART 2016

08 NİSAN 2016

**İstatistik Genel Müdürlüğü
Reel Sektör Verileri Müdürlüğü**

İÇİNDEKİLER

Sayfa

ANKET SONUÇLARININ GENEL DEĞERLENDİRMESİ

i

TABLolar

Tablo 1	İşletmelere Verilen Krediler - Standartlar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	1
Tablo 2	İşletmelere Verilen Krediler - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	2
Tablo 3	İşletmelere Verilen Krediler - Koşul ve Kurallar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	3
Tablo 4	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talepleri Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	4
Tablo 5	İşletmelere Verilen Krediler - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	5
Tablo 6	Bireysel Krediler - Konut - Standartlar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	6
Tablo 7	Bireysel Krediler - Konut - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	7
Tablo 8	Bireysel Krediler - Konut - Koşul ve Kurallar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	8
Tablo 9	Bireysel Krediler - Konut- Kredi Talepleri Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	9
Tablo 10	Bireysel Krediler - Konut - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	10
Tablo 11	Bireysel Krediler - Taşıt - Standartlar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	11
Tablo 12	Bireysel Krediler - Taşıt - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	12
Tablo 13	Bireysel Krediler - Taşıt - Koşul ve Kurallar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	13
Tablo 14	Bireysel Krediler - Taşıt- Kredi Talepleri Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	14
Tablo 15	Bireysel Krediler - Taşıt - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	15
Tablo 16	Bireysel Krediler - Diğer - Standartlar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	16
Tablo 17	Bireysel Krediler - Diğer - Standartları Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	17
Tablo 18	Bireysel Krediler - Diğer - Koşul ve Kurallar Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	18
Tablo 19	Bireysel Krediler - Diğer - Kredi Talepleri Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	19
Tablo 20	Bireysel Krediler - Diğer - Talebi Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	20
Tablo 21	Fonlama Koşulları Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	21
Tablo 22	Fonlama Koşulları - Yurtdışı Fonlama Koşullarını Etkileyen Faktörler Haziran 2015 - Mart 2016 Üçer Aylık Yüzde Dağılımlar	22

GRAFİKLER

Grafik 1	İşletmelere Verilen Krediler Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	2
Grafik 2	İşletmelere Verilen Krediler Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	3
Grafik 3	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Genel	4
Grafik 4	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler	4
Grafik 5	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Büyük İşletmeler	4
Grafik 6	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Kısa Vadeli	4
Grafik 7	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Uzun Vadeli	4
Grafik 8	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Türk Lirası Cinsinden Açılan Krediler	4
Grafik 9	İşletmelere Verilen Krediler - Kredi Talebi-Yabancı Para Cinsinden Açılan Krediler	4
Grafik 10	İşletmelere Verilen Krediler Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	5
Grafik 11	Bireysel Krediler - Konut Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	7
Grafik 12	Bireysel Krediler - Konut Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	8
Grafik 13	Bireysel Krediler - Kredi Talebi - Konut	9
Grafik 14	Bireysel Krediler - Konut Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	10
Grafik 15	Bireysel Krediler - Taşıt Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	12
Grafik 16	Bireysel Krediler - Taşıt Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	13
Grafik 17	Bireysel Krediler - Kredi Talebi - Taşıt	14
Grafik 18	Bireysel Krediler - Taşıt Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	15
Grafik 19	Bireysel Krediler - Diğer Standartları Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	17
Grafik 20	Bireysel Krediler - Diğer Koşul ve Kuralların Net Değişim Yüzdeleri	18
Grafik 21	Bireysel Krediler - Diğer - Kredi Talepleri	19
Grafik 22	Bireysel Krediler - Diğer Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri	20

ANKETTE KULLANILAN BAZI TERİMLER

BANKA KREDİLERİ EĞİLİM ANKETİ GENEL DEĞERLENDİRMESİ

(OCAK – MART 2016)

Bankaların 2016 yılının ilk çeyreğine ilişkin değerlendirmeleri ile ikinci çeyreğine ilişkin beklentilerini içeren Banka Kredileri Eğilim Anketi'nin Ocak-Mart 2016 dönemi sonuçları incelendiğinde;

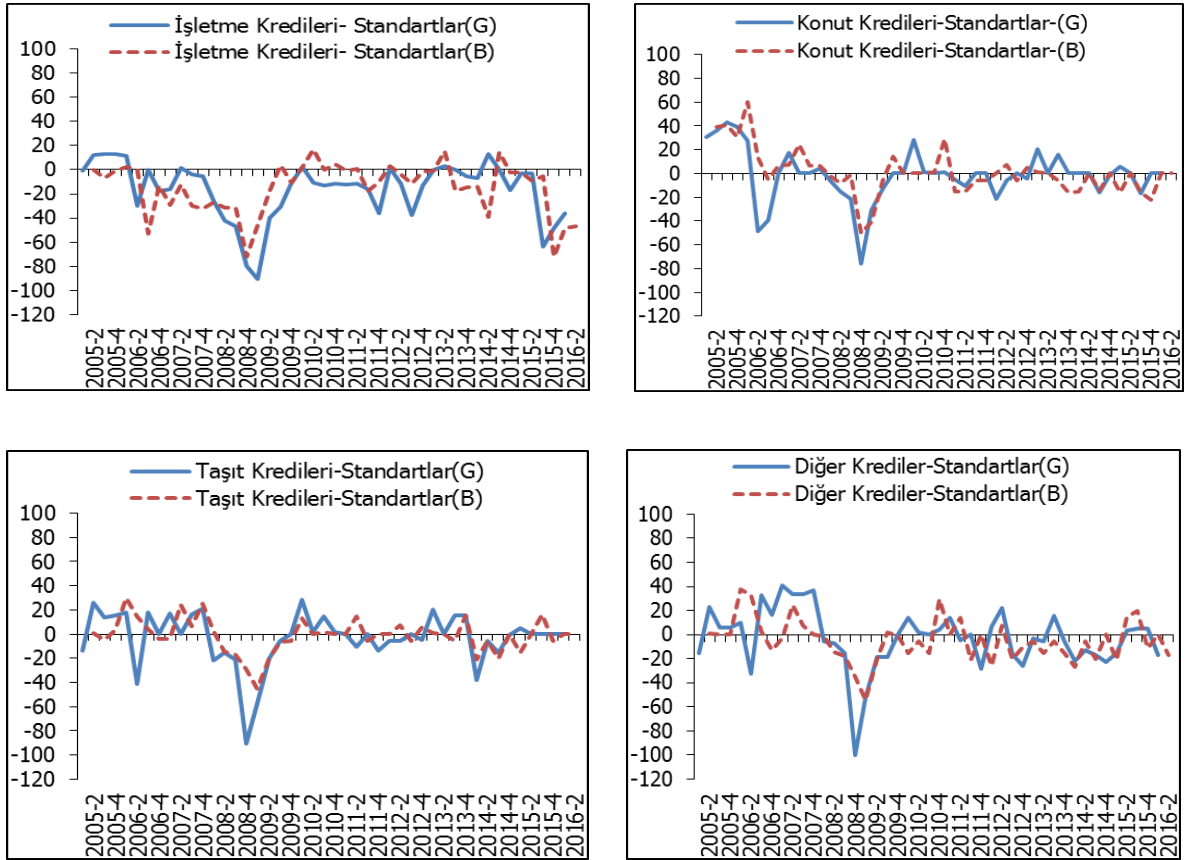
- *Bankaların, işletmelere kullandırılan kredilerde standartları önemli ölçüde sıkılaştırmaya devam ettiği, bireysel kredi türlerinden konut ve taşıt kredilerinde standartları temelde aynı bırakırken, diğer bireysel kredilerde sıkılaştırdığı görülmektedir. 2016 yılının ikinci çeyreği için beklentiler; işletmelere kullandırılan kredilerde standartlardaki sıkılaştırmanın devam edeceği, konut ve taşıt kredilerinde standartların temelde aynı kalacağı ve diğer bireysel kredilerde ise standartların sıkılaşacağı yönündedir.*
- *Kredi talebi açısından bakıldığında, işletmelerin bir önceki çeyrekte azalış gösteren kredi talepleri bu çeyrekte sınırlı bir artış göstermiştir. Öte yandan bireysel kredi türlerinin hepsinde talep azalışı gerçekleşmiş olup taşıt kredi talebinde önümüzdeki dönemde bir miktar artış beklenmektedir.*
- *Bankaların fon sağlama imkânlarının gelişimi incelendiğinde, yılın ilk çeyreğinde yurt içi fonlama koşullarındaki sıkılaşmanın artarak devam ettiği görülmektedir. Yurt dışı fonlama koşulları ise hem fonlama maliyetinin hem de diğer koşul ve kuralların etkisiyle Ocak-Mart 2016 döneminde belirli ölçüde sıkılaşmıştır. 2016 yılı ikinci çeyreği için bankaların beklentileri, yurt içi ve yurt dışı fonlama koşullarının sınırlı düzeyde gevşeyeceği şeklindedir.*

I. KREDİLERE UYGULANAN STANDARTLAR

■ Ocak-Mart 2016 döneminde;

- Bankalar, işletmelere kullandırılan kredilere uygulanan standartları önemli ölçüde sıkılaştırmaya devam etmiştir. Standartların sıkılaştırılmasının ardındaki nedenler, genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentiler başta olmak üzere endüstri ya da firmalara ilişkin görünüm, talep edilen teminatlara ilişkin riskler, sermaye yeterliliği ile ilgili kısıtlar, para ve tahvil piyasasına erişim olanağı, bankanın likidite pozisyonu, diğer bankaların rekabeti, banka dışı mali kesimin rekabeti ve piyasa finansmanı kaynaklı rekabettir. Ayrıca, bu çeyrekte hiçbir faktör, standartları gevşetici yönde etkili olmamıştır. 2016 yılının ikinci çeyreği için beklenti, standartlardaki sıkılaştırmanın artarak süreceği yönündedir (Grafik 1).
- Bireysel kredilere uygulanan standartların değişimi incelendiğinde, bireysel kredi türlerinden konut ve taşıt kredilerinde standartlar temelde aynı bırakılırken, diğer bireysel kredilerde sıkılaştırılmıştır. Diğer bireysel kredilere uygulanan standartların sıkılaştırılmasının ardındaki tek neden, genel ekonomik faaliyetlere ilişkin beklentilerdir. Gelecek çeyrek dönem için beklentiler, konut ve taşıt kredilerinde standartların temelde aynı bırakılacağı, diğer bireysel kredilerde ise standartların sıkılaştırılacağı yönündedir (Grafik 1).

Grafik 1. Standartlarda Değişim Bildiren Bankaların Net Yüzde Oranları
(>0= Gevşetme; <0= Sıkılaştırma), (Gerçekleşme (G), Beklenti (B))



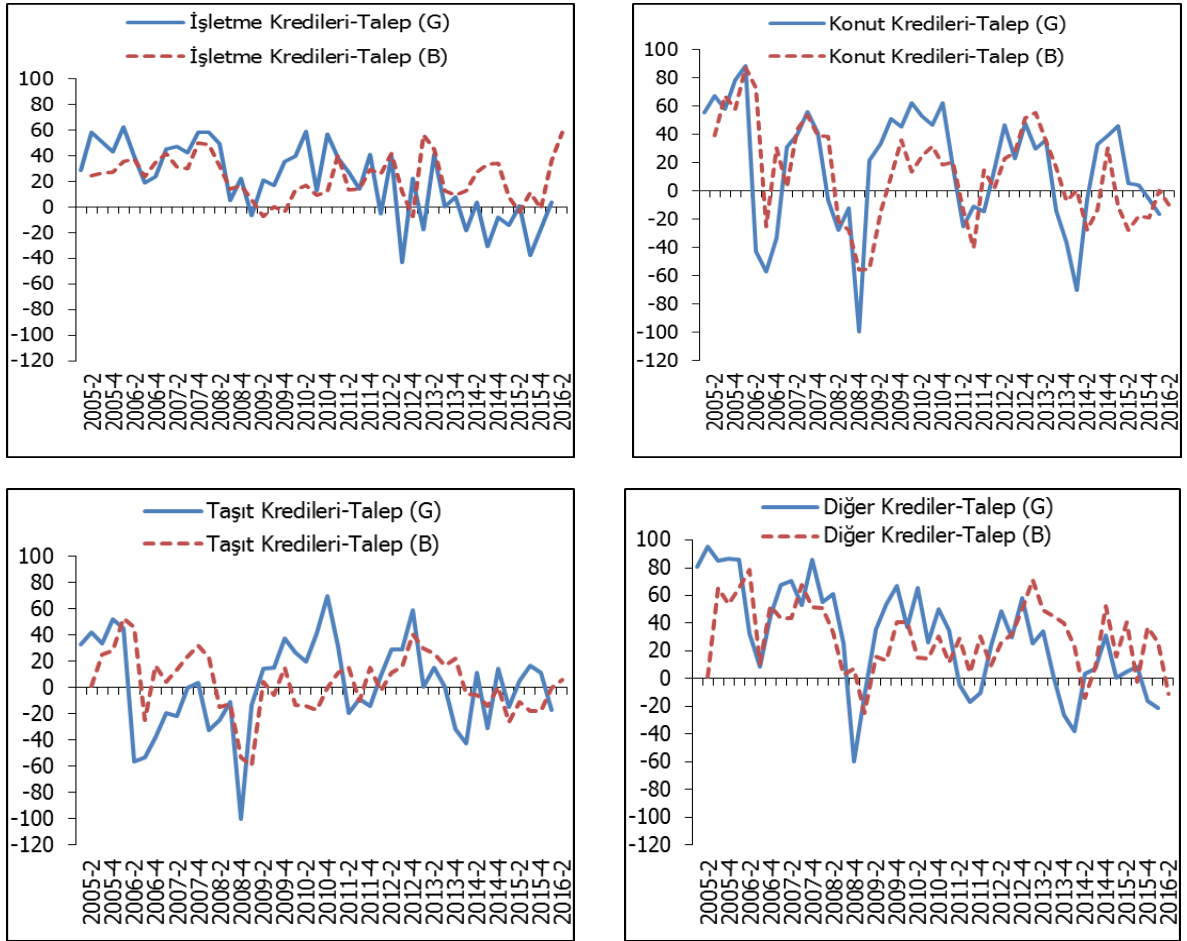
Not: "Gerçekleşme (G)" anılan dönemde standartlarda meydana gelen değişimi, "Beklenti (B)" ise ilgili dönem için bankalar tarafından beklenen değişimi ifade etmektedir.

II. KREDİ TALEPLERİ

■ Ocak-Mart 2016 döneminde kredi talepleri incelendiğinde;

- İşletmelerin banka kredilerine olan talebinde hem genelde, hem de tüm ölçek ve vadelerde artış gözlenmiştir. Özellikle Türk Lirası cinsinden açılan kredilerdeki talep artışı dikkat çekmektedir. Öte yandan konut, taşıt ve diğer bireysel krediler ile yabancı para cinsinden açılan kredilerde talep azalışı gerçekleşmiştir (Grafik 2).
- 2016 yılının ikinci çeyreğinde, işletmelere kullandırılan kredi talebinde önemli düzeyde artış olması, bireysel kredi türlerinden konut ve diğer bireysel kredilerde talebin azalması, taşıt kredilerinde ise talebin sınırlı düzeyde artması beklenmektedir (Grafik 2).

Grafik 2. Kredi Taleplerinde Değişim Bildiren Bankaların Net Yüzde Oranları
(>0= Artış; <0= Azalış)



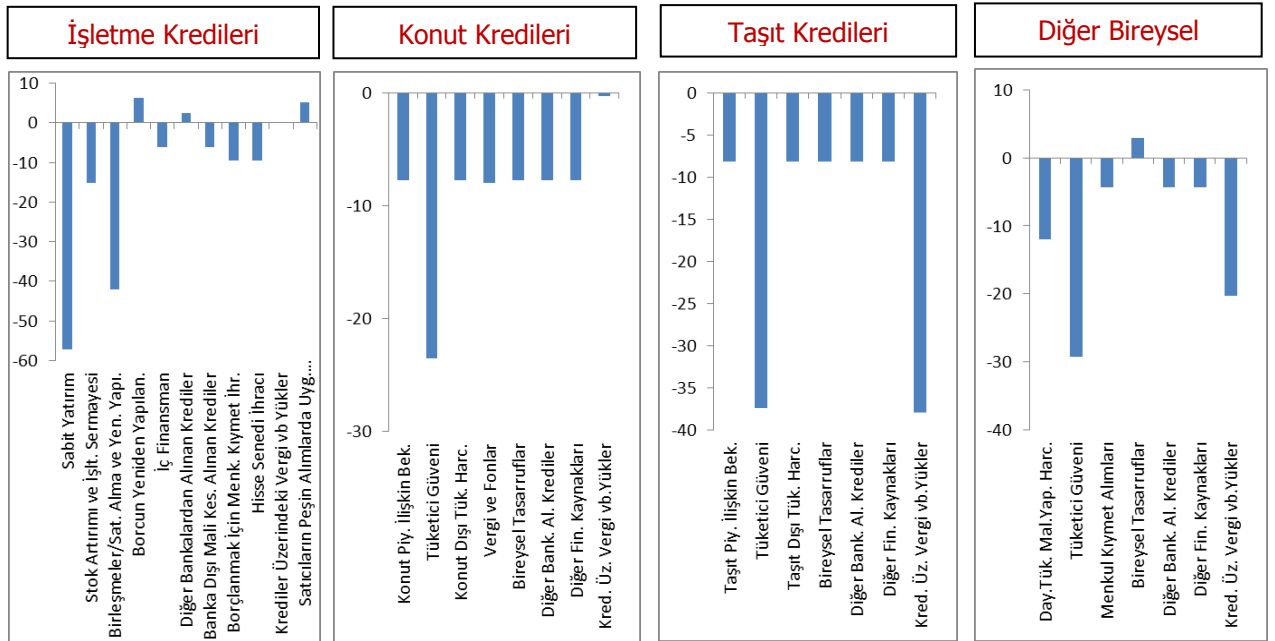
■ İşletmelere verilen kredilerde, sabit yatırımlar, birleşmeler/satın almalar ve yeniden yapılanma, stok artırımı ve işletme sermayesi, iç finansman, banka dışı mali kesimden alınan krediler, borçlanmak için menkul kıymet ihracı, hisse senedi ihracı talebi azaltıcı yönde etkilerken, borcun yeniden yapılandırılması, satıcıların peşin alımlarda uyguladığı iskonto ve kolaylıklar ile diğer bankalardan alınan krediler talebi artırıcı yönde etkileyen faktörler olmuştur (Grafik 3).

■ Konut kredisi talebini etkileyen faktörlere bakıldığında, tüketici güveni, konut piyasasına ilişkin beklentiler, konut alımı dışındaki tüketim harcamaları, vergi ve fonlar, bireysel tasarruflar, diğer

bankalardan sağlanan krediler ve diğer finansman kaynakları talebi azaltıcı yönde etkileyen faktörler olmuştur.

- Taşıt kredilerinde, krediler üzerindeki vergi ve benzeri yükler, tüketici güveni, taşıt piyasasına ilişkin beklentiler, taşıt alımı dışındaki tüketim harcamaları, bireysel tasarruflar, diğer bankalardan sağlanan krediler, diğer finansman kaynakları talepte azalışa neden olan faktörler olmuştur.
- Diğer bireysel kredilerde ise tüketici güveni, krediler üzerindeki vergi ve benzeri yükler, dayanıklı tüketim mallarına yapılan harcama, menkul kıymet alımları, diğer bankalardan sağlanan krediler ve diğer finansman kaynakları ve talep azalışına neden olurken, talebi artıran tek faktör bireysel tasarruflar olmuştur.

Grafik 3. 2016-I Döneminde Kredi Talebini Etkileyen Faktörler (Net Değişim Yüzdeleri) (>0; Artırıcı Etki; <0;Azaltıcı Etki)



- Bireysel kredilerden konut kredilerinde etkisiz kalan krediler üzerindeki vergi ve benzeri yükler haricindeki tüm faktörler ile taşıt kredilerindeki bütün faktörlerin talebi azaltıcı yönde etkilemesi dikkat çeken diğer bir unsurdur.

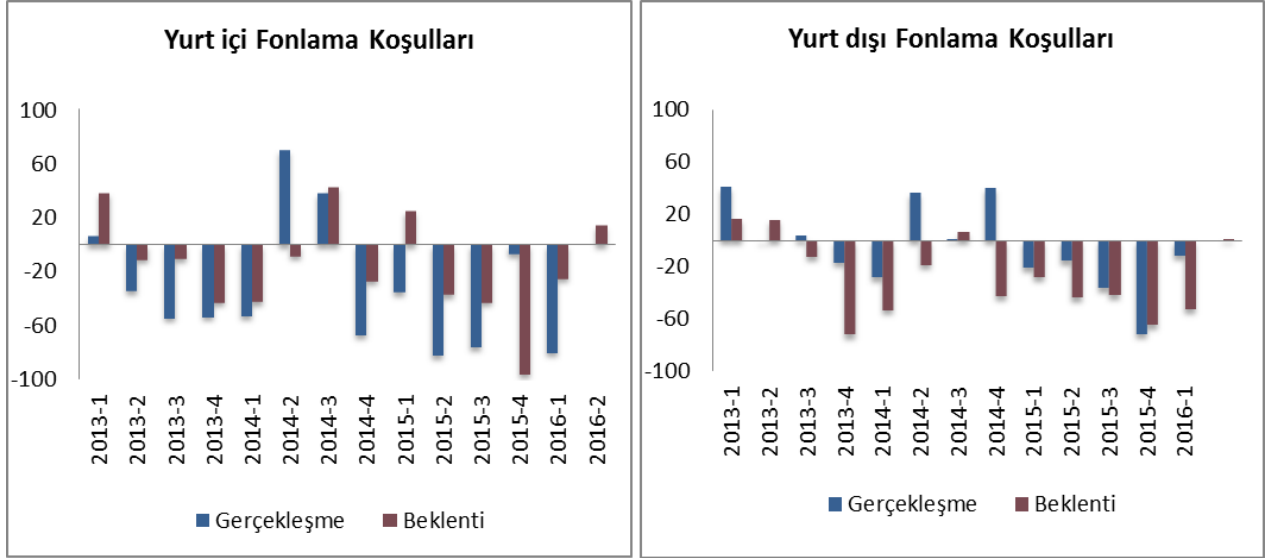
III. KOŞUL VE KURALLAR

- İşletmelere kullandırılan kredilere uygulanan kredi koşul ve kurallarına bakıldığında, bankaların ortalama krediler ile daha riskli krediler üzerinden aldıkları kâr marjlarını, faiz dışında alınan ücret ve komisyonları, teminat ihtiyacını, vade ile kredi ya da kredi limitinin büyüklüğüne ilişkin koşulları ve kredi sözleşmesi özel koşullarını sıkılaştırmaya devam ettiği görülmektedir.
- Bireysel kredilere uygulanan koşul ve kurallar açısından bakıldığında, bireysel kredi türlerinin tamamında bankaların ortalama ve daha riskli krediler üzerindeki kar marjlarını artırarak koşul ve kuralları sıkılaştırdığı gözlenmiştir. Ayrıca taşıt kredilerinde faiz dışında alınan ücret ve komisyonlar da sıkılaştırılmıştır.

IV. FONLAMA KOŞULLARI

- Bankaların fon sağlama imkânlarının gelişimi incelendiğinde, yılın son çeyreğinde yurt içi fonlama koşullarındaki sıkılaşmanın artarak sürdüğü, yurt dışı fonlama koşullarında ise hem fonlama maliyetinin hem de diğer koşul ve kurallarının etkisiyle bu dönemde sıkılaşmanın devam ettiği görülmektedir. 2016 yılı ikinci çeyreği için beklenti, hem yurt içi hem de yurt dışı fonlama koşullarının gevşeyeceği yönündedir (Grafik 4).

Grafik 4. Fonlama Koşullarında Değişim Bildiren Bankaların Net Yüzde Oranları
(>0= Gevşeme; <0= Sıkılaşma)



Tablo 1- İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER - STANDARTLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	GENEL OLARAK				Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen Krediler				Büyük İşletmelere Verilen Krediler				Kısa Vadeli Krediler				Uzun Vadeli Krediler				Türk Lirası Cinsinden Açılan Krediler				Yabancı Para Cinsinden Açılan Krediler			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA																												
Çok sıkılaştırıldı	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12	0
Biraz sıkılaştırıldı	3	64	48	36	18	70	66	36	0	61	51	36	2	27	18	19	3	52	51	34	2	27	17	19	3	38	44	34
Temelde aynı kaldı	97	36	52	64	82	30	33	64	99	39	48	64	97	73	82	81	97	48	49	66	98	73	83	81	97	49	43	66
Biraz gevşetildi	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Çok gevşetildi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	-3	-64	-48	-36	-18	-70	-67	-36	1	-61	-50	-36	-1	-27	-18	-19	-3	-52	-51	-34	-2	-27	-17	-19	-3	-51	-57	-34
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
GELECEK ÜÇ AYDA																												
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12
Biraz sıkılaştırılacak	5	72	48	47	2	77	67	47	0	72	51	31	0	35	25	20	19	53	67	32	0	28	36	14	18	56	59	38
Temelde aynı kalacak	95	28	52	53	98	23	31	53	100	28	49	69	100	65	75	80	81	47	33	68	100	72	64	86	82	32	28	49
Biraz gevşetilecek	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-5	-72	-48	-47	-2	-77	-65	-47	0	-72	-51	-31	0	-35	-25	-20	-19	-53	-67	-32	0	-28	-36	-14	-18	-68	-72	-51
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

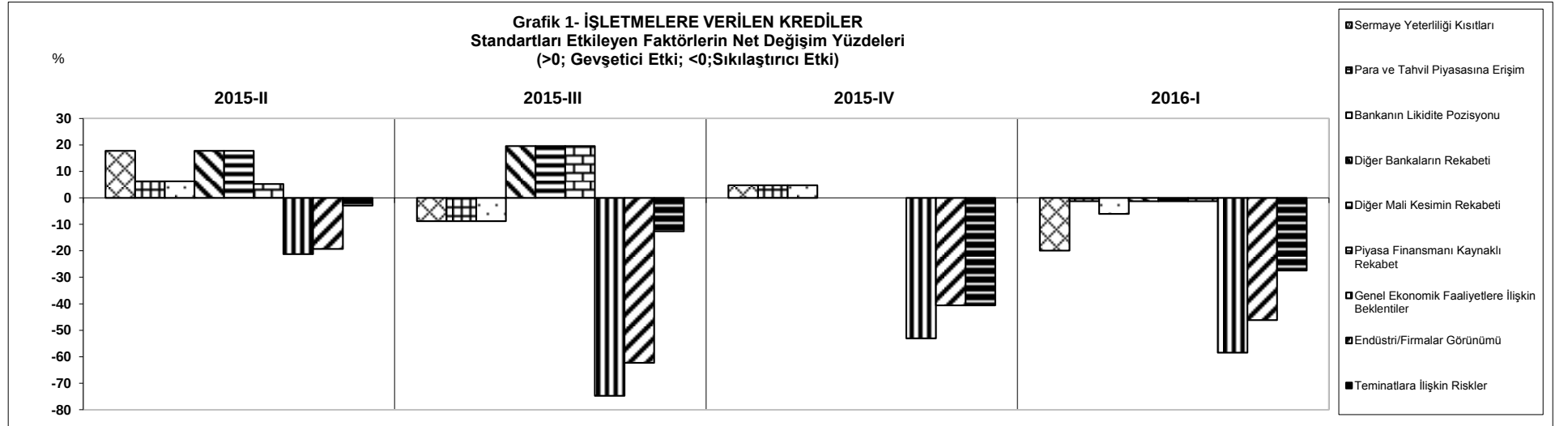
Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

Tablo 2 - İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER - STANDARTLARI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Çok Katkısı Oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MALİYETLERİ VE BİLANÇO KISITLAMALARI																												
Sermaye Yeterliliği ile İlgili Kısıtlar	0	0	0	0	0	14	0	20	80	70	87	77	18	5	5	0	0	0	0	0	2	10	8	3	18	-9	5	-20
Para ve Tahvil Piyasasına Erişim Olanağı	0	0	0	0	0	14	0	1	79	58	75	79	6	5	5	0	0	0	0	0	14	22	21	20	6	-9	5	-1
Bankanın Likidite Pozisyonu	0	0	0	0	0	14	0	6	79	58	75	79	6	5	5	0	0	0	0	0	14	22	21	15	6	-9	5	-6
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	1	66	75	93	93	18	5	0	0	0	14	0	0	16	5	7	6	18	20	0	-1
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	1	66	75	93	93	18	5	0	0	0	14	0	0	16	5	7	6	18	20	0	-1
Piyasa Finansmanı Kaynaklı Rekabet	0	0	0	0	0	0	0	1	66	63	80	80	5	5	0	0	0	14	0	0	28	18	20	18	5	20	0	-1
C- RİSK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	14	0	1	34	61	53	57	54	25	47	42	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-21	-75	-53	-58
Endüstri ya da Firmalara İlişkin Görünüm	0	0	0	1	32	62	41	45	56	38	59	54	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-19	-62	-41	-46
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	0	0	0	1	15	23	41	26	72	67	59	73	12	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-13	-41	-27

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.



Tablo 3 - İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER - KOŞUL VE KURALLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

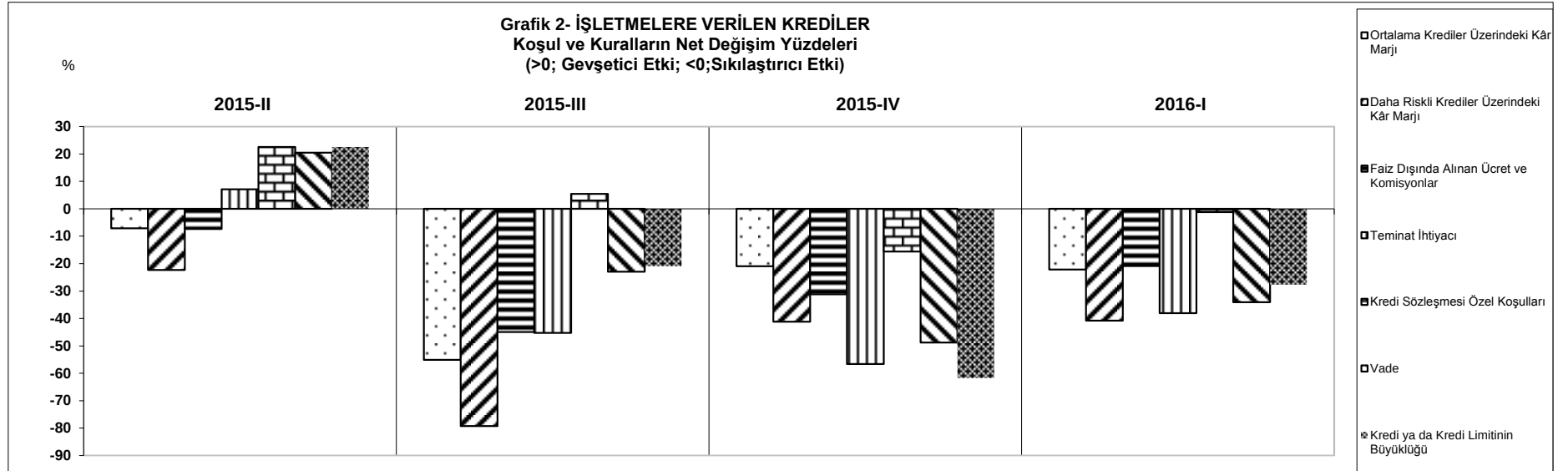
	Çok Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gevşetildi/Azaltıldı				Çok Gevşetildi/Azaltıldı				İlgili değil				Net Değişim %			
FAKTÖRLER	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİYAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	0	0	2	17	55	21	20	60	32	67	65	10	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12	12	-7	-55	-21	-22
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	14	0	2	32	65	41	39	45	8	46	47	10	0	0	0	0	0	0	0	12	12	12	12	-22	-79	-41	-41
B- DİĞER DURUM VE ŞARTLAR																												
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	17	50	31	21	60	32	56	67	10	5	0	0	0	0	0	0	12	12	12	12	-7	-45	-31	-21
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	15	51	57	38	62	44	43	62	18	5	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	7	-45	-57	-38
Kredi Sözleşmesi Özel Koşulları	0	0	0	0	0	0	16	1	78	95	84	99	22	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22	5	-16	-1
Vade	0	0	0	0	2	28	49	34	75	66	51	66	22	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20	-23	-49	-34
Kredi ya da Kredi Limitinin Büyüklüğü	0	0	0	0	0	26	62	29	78	68	38	70	22	5	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	22	-21	-62	-28

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

*(marj artırıldı=koşul sıkılaştırıldı, marj azaltıldı=koşul gevşetildi)

3

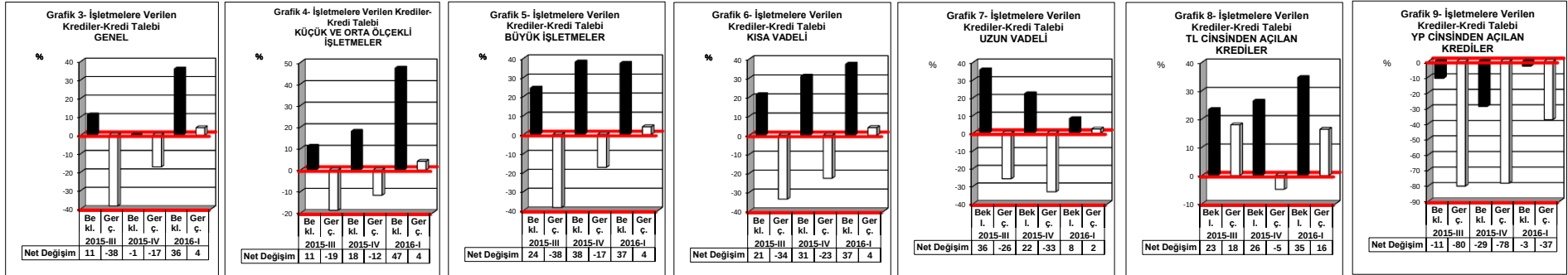


Tablo 4 - İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER - KREDİ TALEPLERİ
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	GENEL OLARAK				Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Verilen Krediler				Büyük İşletmelere Verilen Krediler				Kısa Vadeli Krediler				Uzun Vadeli Krediler				Türk Lirası Cinsinden Açılan Krediler				Yabancı Para Cinsinden Açılan Krediler			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA																												
Çok azaldı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Biraz azaldı	0	38	24	1	15	38	38	1	0	38	24	1	0	34	24	1	0	38	52	15	0	14	24	1	14	80	79	43
Temelde aynı kaldı	99	62	70	93	79	42	36	93	98	62	70	93	100	66	76	93	99	49	30	67	95	54	58	81	85	20	20	52
Biraz arttı	1	0	6	5	6	20	26	5	2	0	6	5	0	0	1	5	1	12	19	18	5	32	19	18	1	0	1	5
Çok arttı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	1	-38	-17	4	-10	-19	-12	4	2	-38	-17	4	0	-34	-23	4	1	-26	-33	2	5	18	-5	16	-13	-80	-78	-37
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15
GELECEK ÜÇ AYDA																												
Çok azalacak	0	0	0	0	12	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Biraz azalacak	26	37	6	1	19	24	14	14	14	24	5	1	14	19	5	1	14	24	31	16	26	27	5	1	44	48	35	16
Temelde Aynı Kalacak	36	27	52	40	27	8	25	40	48	13	53	52	51	31	53	49	36	29	30	38	24	20	56	53	24	32	33	42
Biraz artacak	37	36	42	59	42	55	61	47	38	62	42	47	35	50	42	31	50	47	39	27	50	53	39	27	33	19	32	23
Çok artacak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19	0	0	0	19	0	0	0	19	0	0	0	19
Beklenen Net Değişim % (*)	11	-1	36	58	11	18	47	33	24	38	37	45	21	31	37	49	36	22	8	29	23	26	35	44	-11	-29	-3	26
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15

(*) Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.



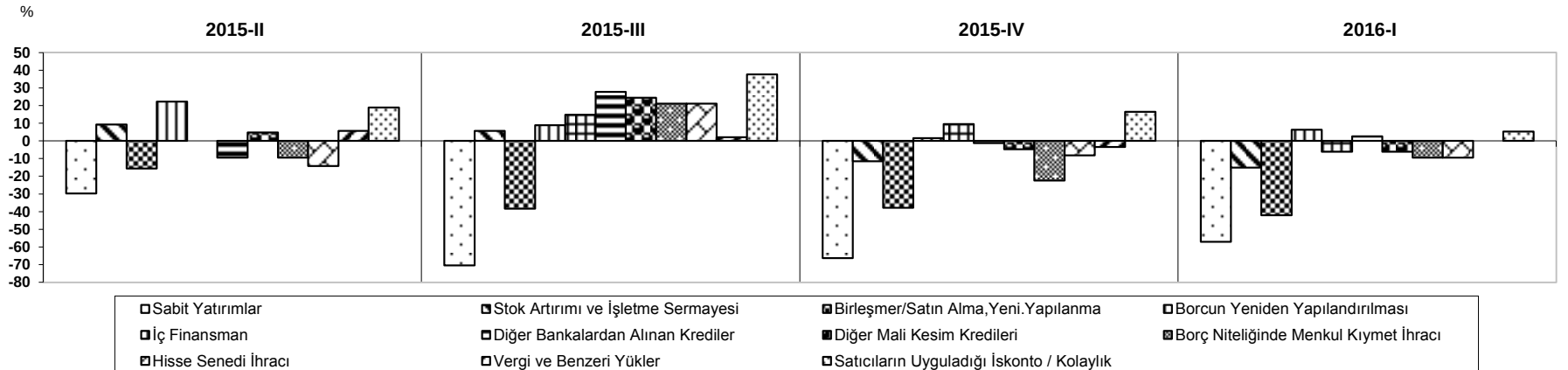
Tablo 5 - İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER - TALEBİ ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
FAKTÖRLER	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FINANSMAN İHTİYAÇLARI																												
Sabit Yatırım	0	0	0	0	31	70	72	57	68	30	23	43	1	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-30	-70	-66	-57
Stok Artırımı ve İşletme Sermayesi	0	0	0	0	1	19	38	39	88	56	36	38	10	25	26	24	0	0	0	0	0	0	0	0	9	6	-12	-15
Birleşmeler/Satın Almalar ve Yeniden Yapılanma	0	0	0	0	17	38	38	42	67	60	55	56	1	0	0	0	0	0	0	0	16	2	7	2	-16	-38	-38	-42
Borcun Yeniden Yapılandırılması	0	0	0	0	0	19	24	19	64	52	51	56	22	28	25	25	0	0	0	0	14	0	0	0	22	9	2	6
B- ALTERNATİF FINANSMAN KULLANIMI																												
İç Finansman	0	0	0	0	0	5	5	6	98	74	74	92	0	5	14	0	0	14	0	0	2	2	7	2	0	15	10	-6
Diğer Bankalardan Alınan Krediler	0	0	0	0	14	0	5	6	65	56	71	69	5	28	3	9	0	0	0	0	16	16	21	16	-9	28	-1	3
Banka Dışı Mali Kesimden Alınan Krediler	0	0	0	0	0	0	5	6	79	60	74	78	5	24	0	0	0	0	0	0	16	16	21	16	5	24	-5	-6
Borçlanmak İçin Menkul Kıymet İhracı	0	0	0	0	14	3	22	9	65	57	56	75	5	24	0	0	0	0	0	0	16	16	21	16	-9	21	-22	-9
Hisse Senedi İhracı	0	0	0	0	14	3	8	9	70	44	44	62	0	24	0	0	0	0	0	0	16	28	48	28	-14	21	-8	-9
C- KREDİLER ÜZERİNDEKİ VERGİ V.B. YÜKLER																												
D- DİĞER FAKTÖRLER																												
Satıcıların Peşin Alımlarda Uyg.dığı İsk. ve Kolay.	0	0	0	0	0	0	5	0	67	48	60	81	19	23	21	5	0	14	0	0	14	14	14	14	19	38	17	5

Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

Grafik 10- İŞLETMELERE VERİLEN KREDİLER
Talebi Etkileyen Faktörlerin Net Değişim Yüzdeleri
(>0; Artırıcı Etki; <0;Azaltıcı Etki)



Tablo 6 - BİREYSEL KREDİLER - KONUT- STANDARTLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırıldı	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırıldı	0	17	0	0
Temelde aynı kaldı	100	83	100	100
Biraz gevşetildi	0	0	0	0
Çok gevşetildi	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	0	-17	0	0
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırılacak	16	22	0	0
Temelde aynı kalacak	84	78	100	100
Biraz gevşetilecek	0	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-16	-22	0	0
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

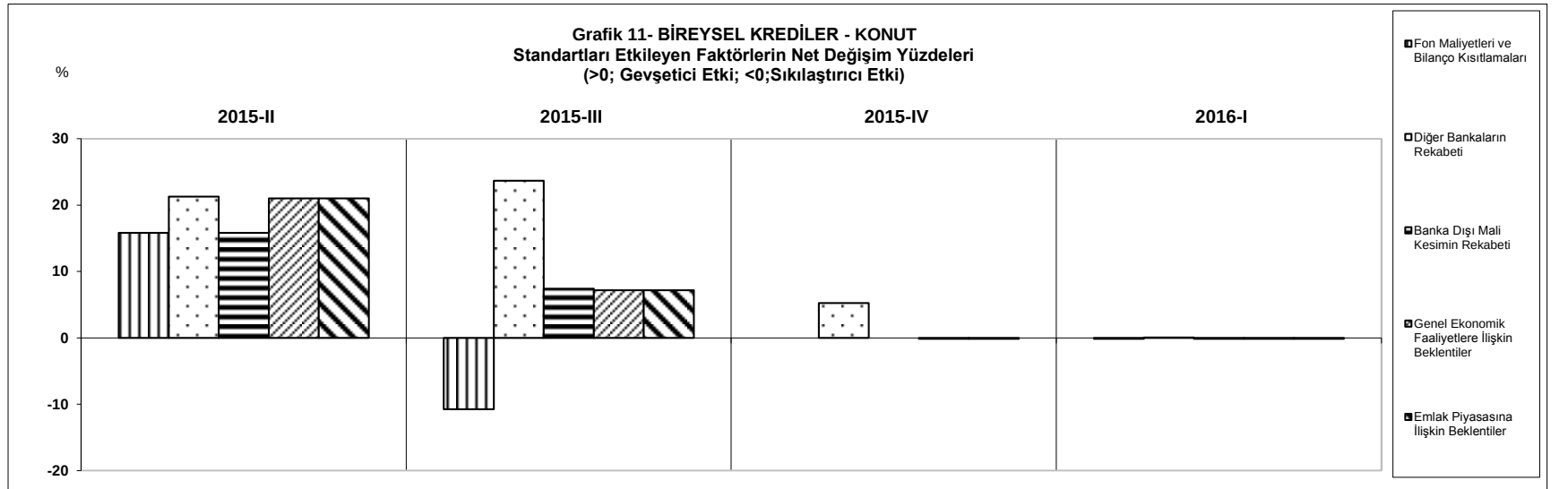
Tablo 7- BİREYSEL KREDİLER-KONUT- STANDARTLARI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Çok Katkısı Oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MALİYETLERİ/BİLANÇO KISITLAMALARI	0	0	0	0	0	18	0	0	66	56	82	83	16	7	0	0	0	0	0	0	18	18	18	17	16	-11	0	0
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	0	66	46	64	69	21	24	5	0	0	0	0	0	12	31	31	31	21	24	5	0
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	0	72	62	69	69	16	7	0	0	0	0	0	0	13	31	31	31	16	7	0	0
C-RİSK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	0	0	0	0	79	74	81	81	21	7	0	0	0	0	0	0	0	18	18	19	21	7	0	0
Emlak Piyasasına İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	0	0	0	0	79	74	81	81	21	7	0	0	0	0	0	0	0	18	18	19	21	7	0	0

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

7



Tablo 8 - BİREYSEL KREDİLER - KONUT - KOŞUL VE KURALLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

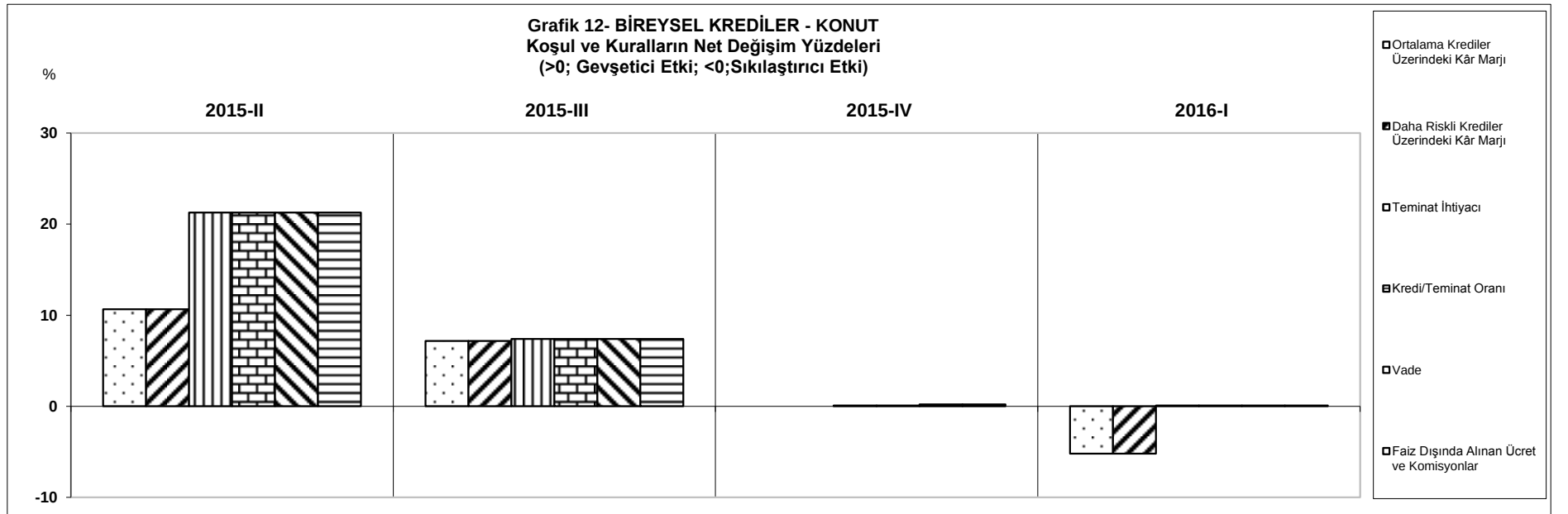
	Çok Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gevşetildi/Azaltıldı				Çok Gevşetildi/Azaltıldı				İlgili değil				Net Değişim %			
FAKTÖRLER	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİYAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	5	0	0	0	0	0	0	5	79	92	100	95	16	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	7	0	-5
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	5	0	0	0	0	0	0	5	79	92	100	95	16	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	7	0	-5
B- DİĞER DURUM VE ŞARTLAR																												
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	0	0	0	0	79	93	100	100	21	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	7	0	0
Kredi/Teminat Oranı	0	0	0	0	0	0	0	0	79	93	100	100	21	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	7	0	0
Vade	0	0	0	0	0	0	0	0	79	93	100	100	21	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	7	0	0
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	0	0	0	0	79	93	100	100	16	7	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	21	7	0	0

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

* (marj artırıldı=koşul sıkılaştırıldı, marj azaltıldı=koşul gevşetildi)

∞



Tablo 9 - BİREYSEL KREDİLER - KONUT - KREDİ TALEPLERİ
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

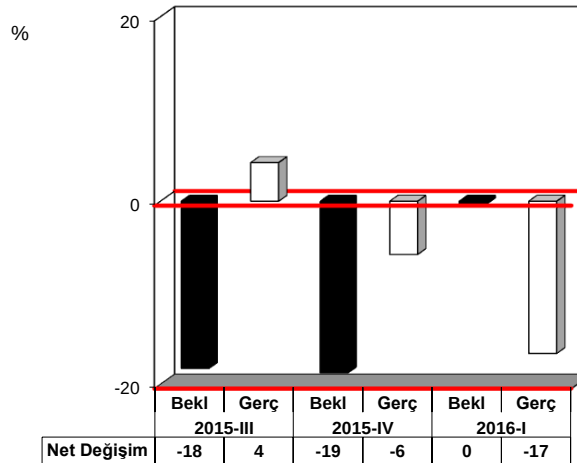
	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok azaldı	0	0	0	0
Biraz azaldı	17	12	6	17
Temelde aynı kaldı	61	71	94	83
Biraz arttı	22	17	0	0
Çok arttı	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	5	4	-6	-17
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok azalacak	0	0	0	0
Biraz azalacak	35	35	0	17
Temelde Aynı Kalacak	49	48	100	77
Biraz artacak	16	17	0	6
Çok artacak	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-18	-19	0	-11
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

6

Grafik 13- Bireysel Krediler-Kredi Talebi- KONUT

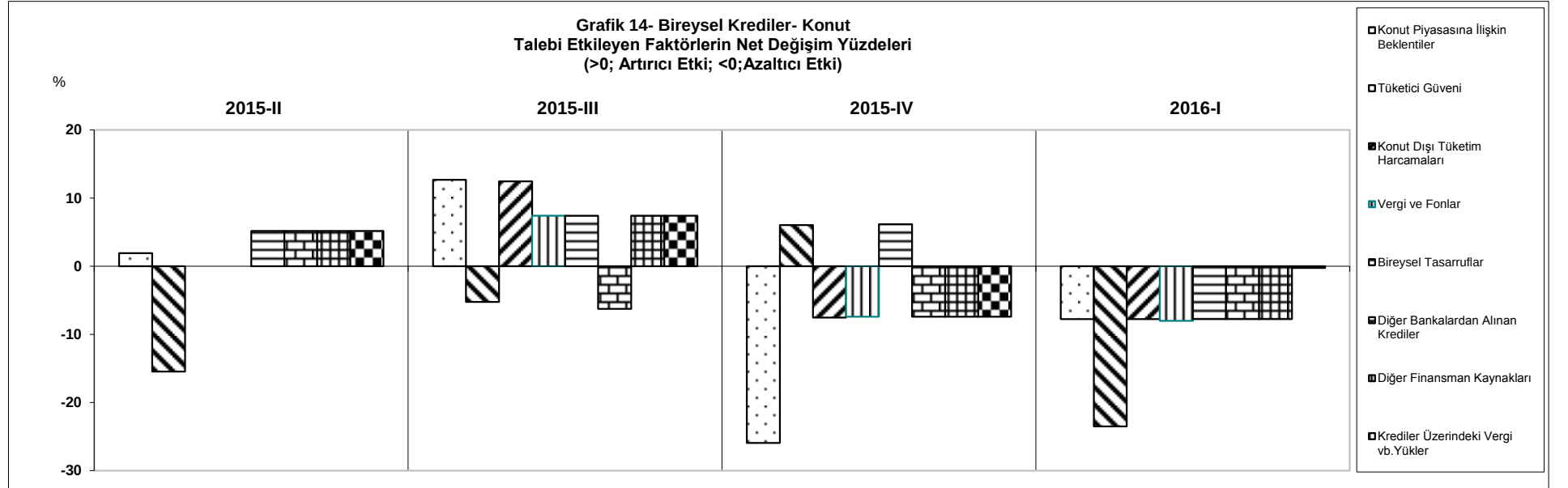


Tablo 10 - BİREYSEL KREDİLER - KONUT - TALEBİ ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİNANSMAN İHTİYAÇLARI																												
Konut Piyasasına İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	15	13	26	8	67	62	74	92	17	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	13	-26	-8
Tüketici Güveni	0	0	0	0	15	13	8	24	61	74	74	71	0	7	14	0	0	0	0	0	23	6	5	5	-15	-5	6	-24
Konut Alımı Dışındaki Tüketim Harcamaları	0	0	0	0	0	0	8	8	83	70	92	92	0	12	0	0	0	0	0	0	17	18	0	0	0	12	-8	-8
Vergi ve Fonlar	0	0	0	0	0	0	7	8	77	69	75	75	0	7	0	0	0	0	0	0	23	23	18	17	0	7	-7	-8
B- ALTERNATİF FİNANSMAN KULLANIMI																												
Bireysel Tasarruflar	0	0	0	0	0	0	7	8	77	93	79	92	5	7	14	0	0	0	0	0	17	0	0	0	5	7	6	-8
Diğer Bankalardan Sağlanan Krediler	0	0	0	0	0	14	7	8	77	61	93	92	5	7	0	0	0	0	0	0	17	18	0	0	5	-6	-7	-8
Diğer Finansman Kaynakları	0	0	0	0	0	0	7	8	77	75	93	73	5	7	0	0	0	0	0	0	17	18	0	19	5	7	-7	-8
C- KREDİLER ÜZERİNDEKİ VERGİ V.B.YÜKLER	0	0	0	0	0	0	7	0	59	57	75	82	5	7	0	0	0	0	0	0	36	36	18	17	5	7	-7	0

Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.



Tablo 11 - BİREYSEL KREDİLER - TAŞIT - STANDARTLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırıldı	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırıldı	0	0	0	0
Temelde aynı kaldı	100	100	100	100
Biraz gevşetildi	0	0	0	0
Çok gevşetildi	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	0	0	0	0
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırılacak	0	6	0	0
Temelde aynı kalacak	84	94	100	100
Biraz gevşetilecek	16	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	16	-6	0	0
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı

100 'den farklı olabilmektedir.

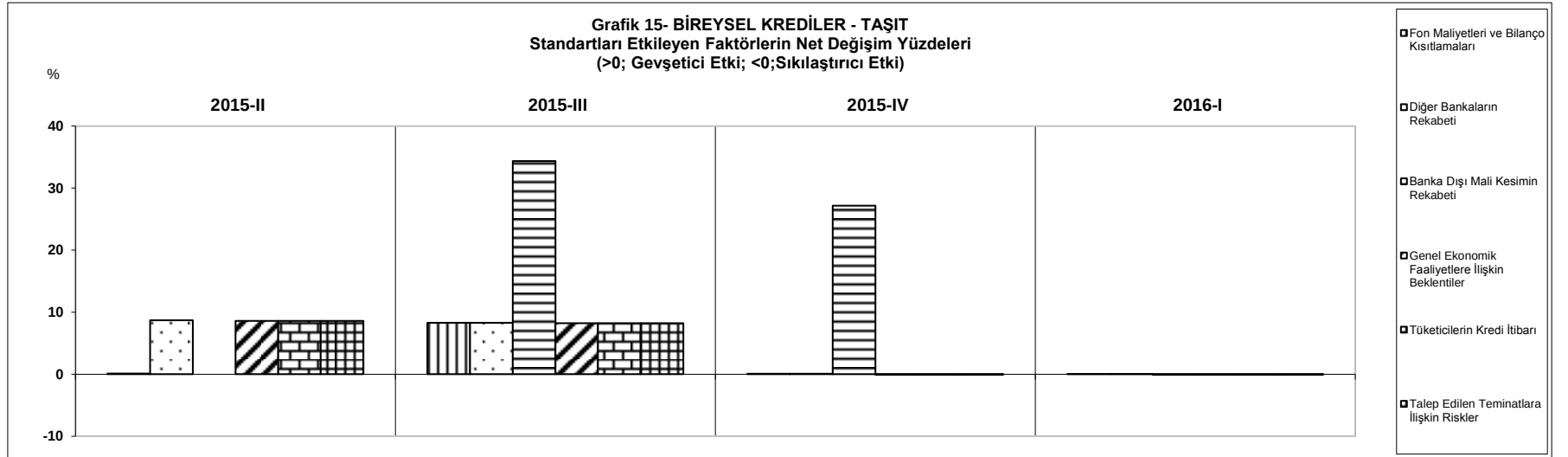
Tablo 12 - BİREYSEL KREDİLER - TAŞIT - STANDARTLARI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Çok Katkısı Oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MALİYETLERİ/BİLANÇO KISITLAMALARI	0	0	0	0	0	0	0	0	99	91	99	99	0	8	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	0	8	0	0
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	0	91	66	73	71	9	8	0	0	0	0	0	0	0	26	27	29	9	8	0	0
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	0	100	66	73	100	0	34	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34	27	0
C-RİSK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	0	0	0	0	91	92	100	100	9	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	8	0	0
Tüketicilerin Kredi İtibarı	0	0	0	0	0	0	0	0	91	92	100	100	9	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	8	0	0
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	0	0	0	0	0	0	0	0	91	92	100	100	9	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	8	0	0

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

12



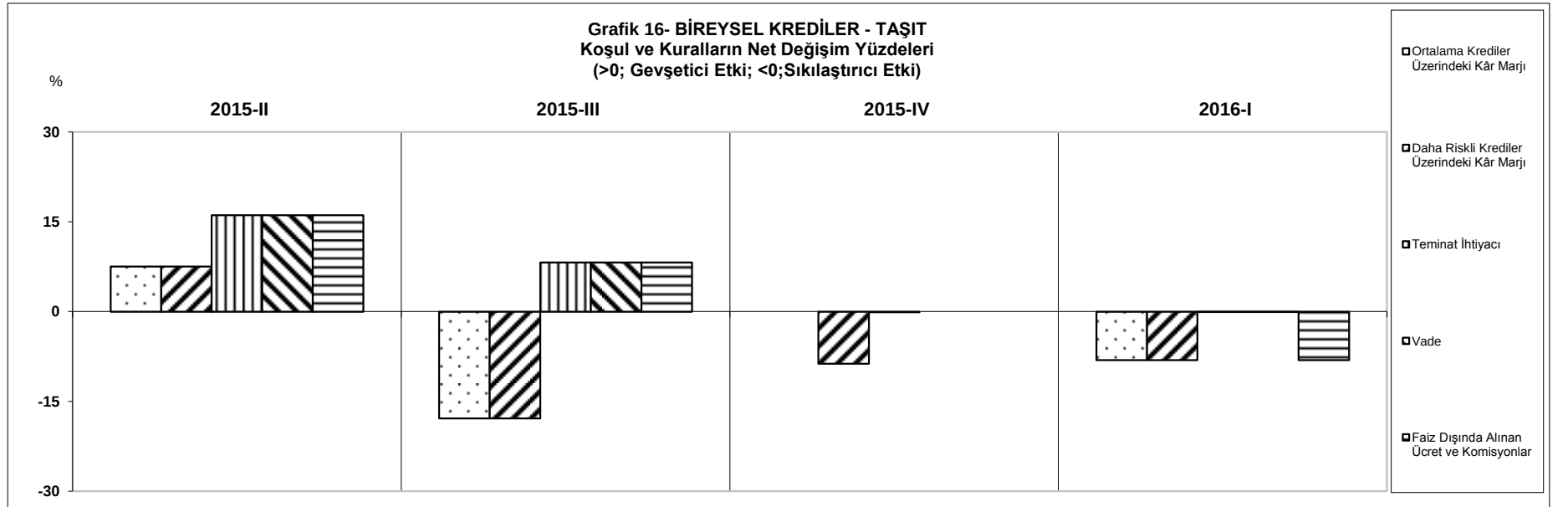
Tablo 13 - BİREYSEL KREDİLER - TAŞIT - KOŞUL VE KURALLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Çok Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gevşetildi/Azaltıldı				Çok Gevşetildi/Azaltıldı				İlgili değil				Net Değişim %			
FAKTÖRLER	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİYAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	0	0	0	0	26	0	8	92	66	100	92	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	-18	0	-8
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	0	0	0	0	26	9	8	92	66	91	92	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	-18	-9	-8
B- DİĞER DURUM VE ŞARTLAR																												
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	0	0	0	0	84	92	100	100	16	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	8	0	0
Vade	0	0	0	0	0	0	0	0	84	92	100	100	16	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	8	0	0
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	0	0	0	8	84	92	100	92	8	8	0	0	9	0	0	0	0	0	0	0	16	8	0	-8

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

* (marj artırıldı=koşul sıkılaştırıldı, marj azaltıldı=koşul gevşetildi)



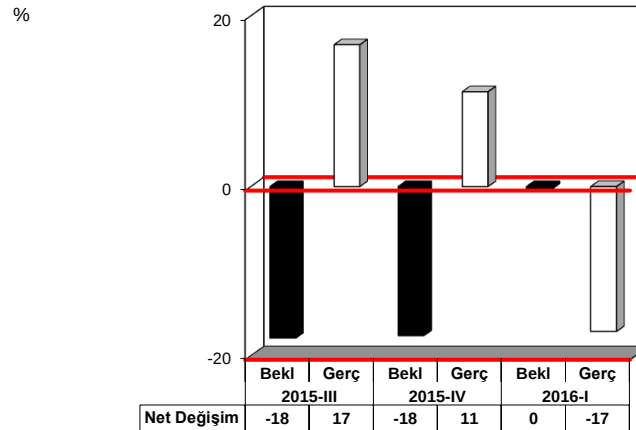
Tablo 14 - BİREYSEL KREDİLER - TAŞIT - KREDİ TALEPLERİ
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok azaldı	0	0	0	0
Biraz azaldı	0	0	6	17
Temelde aynı kaldı	95	83	77	83
Biraz arttı	5	0	17	0
Çok arttı	0	17	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	5	17	11	-17
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok azalacak	0	0	0	0
Biraz azalacak	18	34	0	0
Temelde Aynı Kalacak	82	49	100	94
Biraz artacak	0	17	0	6
Çok artacak	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-18	-18	0	6
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

Grafik 17- Bireysel Krediler- Kredi Talebi- TAŞIT

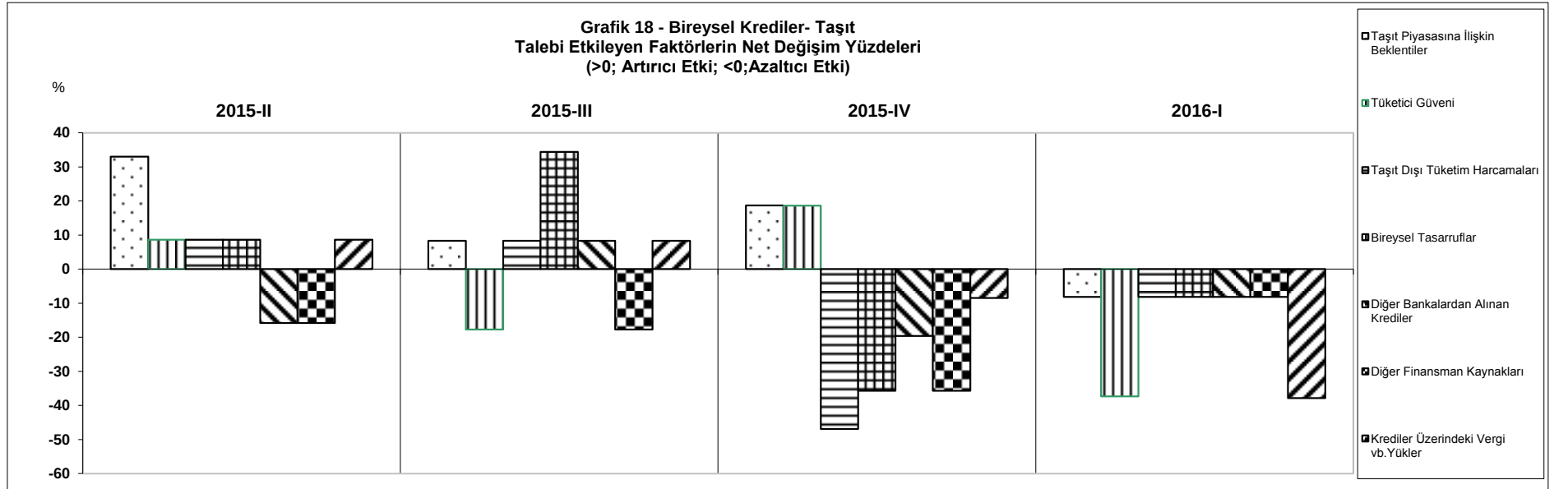


Tablo 15 - BİREYSEL KREDİLER - TAŞIT - TALEBİ ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİNANSMAN İHTİYAÇLARI																												
Taşıt Piyasasına İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	0	0	9	8	67	92	64	92	33	8	0	0	0	0	27	0	0	0	0	0	33	8	19	-8
Tüketici Güveni	0	0	0	0	0	26	9	37	91	66	64	63	9	8	0	0	0	0	27	0	0	0	0	0	9	-18	19	-37
Taşıt Alımı Dışındaki Tüketim Harcamaları	0	0	0	0	0	0	47	8	67	92	53	63	9	8	0	0	0	0	0	0	24	0	0	29	9	8	-47	-8
B- ALTERNATİF FİNANSMAN KULLANIMI																												
Bireysel Tasarruflar	0	0	0	0	0	0	36	8	91	66	64	92	9	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	34	-36	-8
Diğer Bankalardan Sağlanan Krediler	0	0	11	0	24	0	9	8	67	92	80	92	9	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-16	8	-20	-8
Diğer Finansman Kaynakları	0	0	27	0	24	26	9	8	67	66	64	63	9	8	0	0	0	0	0	0	0	0	29	0	-16	-18	-36	-8
C- KREDİLER ÜZERİNDEKİ VERGİ V.B.YÜKLER	0	0	0	0	0	0	9	38	80	82	82	53	9	8	0	0	0	0	0	0	11	10	9	9	9	8	-9	-38

Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.



Tablo 16 - BİREYSEL KREDİLER - DİĞER - STANDARTLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırıldı	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırıldı	16	0	0	17
Temelde aynı kaldı	64	95	94	83
Biraz gevşetildi	20	5	6	0
Çok gevşetildi	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	3	5	5	-17
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok sıkılaştırılacak	0	0	0	0
Biraz sıkılaştırılacak	0	11	0	17
Temelde aynı kalacak	80	89	100	83
Biraz gevşetilecek	20	0	0	0
Çok gevşetilecek	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	20	-11	0	-17
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

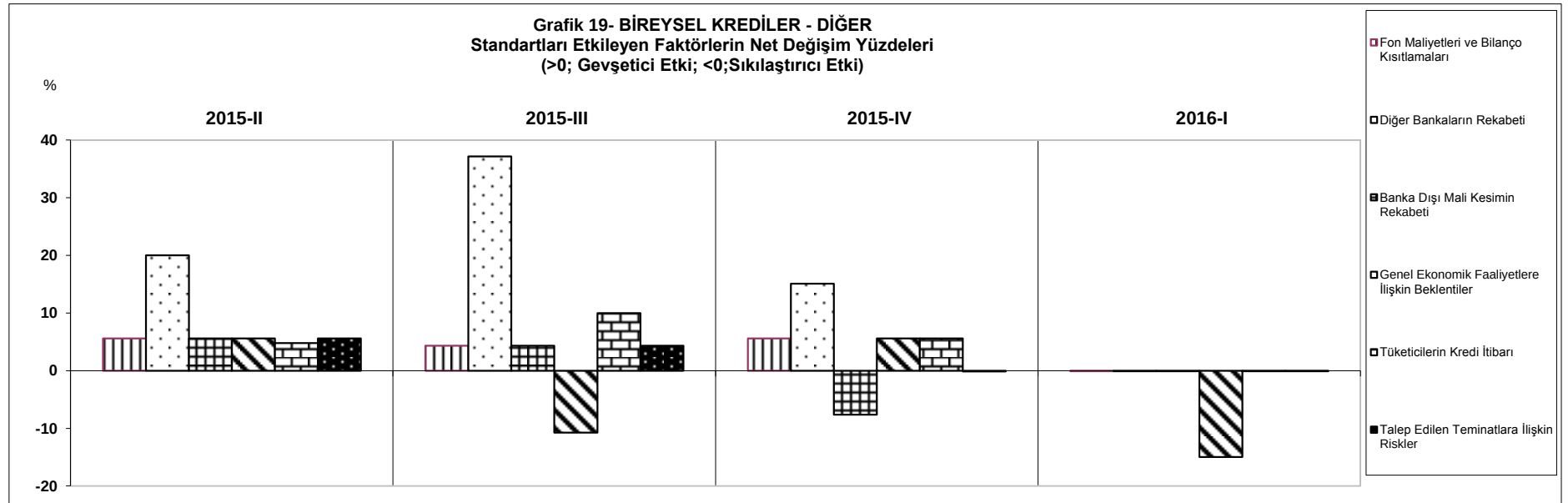
Tablo 17 - BİREYSEL KREDİLER - DİĞER - STANDARTLARI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

FAKTÖRLER	Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Çok Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Sıkılaştırılmasına Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Aynı Kalmasına Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Biraz Katkısı Oldu				Kredi Standartlarının Gevşetilmesine Çok Katkısı Oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FON MALİYETLERİ/BİLANÇO KISITLAMALARI	0	0	0	0	0	0	0	0	76	61	58	63	6	4	6	0	0	0	0	0	19	35	36	37	6	4	6	0
B- REKABET BASKISI																												
Diğer Bankaların Rekabeti	0	0	0	0	0	0	0	0	68	50	71	86	20	37	15	0	0	0	0	0	12	12	13	14	20	37	15	0
Banka Dışı Mali Kesimin Rekabeti	0	0	0	0	0	0	8	0	83	68	64	71	6	4	0	0	0	0	0	0	12	27	29	29	6	4	-8	0
C-RİSK ALGILAMASI																												
Genel Ekonomik Faaliyetlere İlişkin Beklentiler	0	0	0	0	0	15	0	15	94	81	94	85	6	4	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	-11	6	-15
Tüketicilerin Kredi İtibarı	0	0	0	0	15	0	0	0	65	90	94	100	14	10	6	0	6	0	0	0	0	0	0	0	5	10	6	0
Talep Edilen Teminatlara İlişkin Riskler	0	0	0	0	0	0	0	0	94	81	79	85	6	4	0	0	0	0	0	0	0	15	21	15	6	4	0	0

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

17



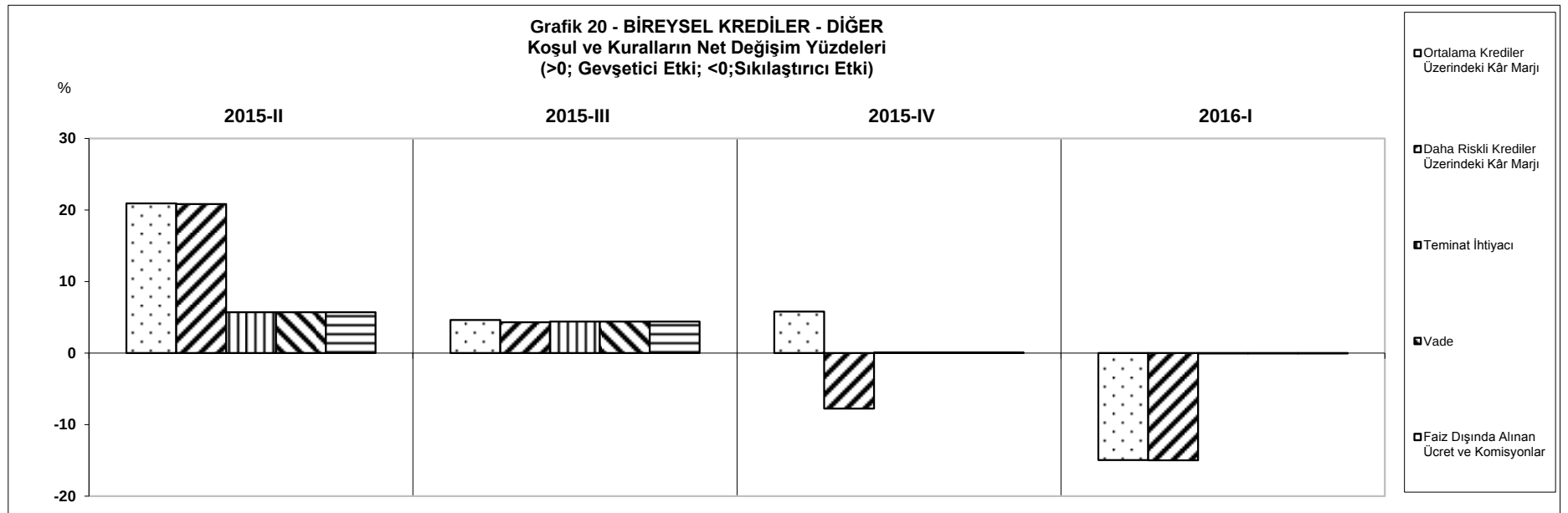
Tablo 18 - BİREYSEL KREDİLER - DİĞER - KOŞUL VE KURALLAR
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Çok Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Biraz Sıkılaştırıldı/Artırıldı				Temelde Aynı Kaldı				Biraz Gevşetildi/Azaltıldı				Çok Gevşetildi/Azaltıldı				İlgili değil				Net Değişim %			
FAKTÖRLER	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİYAT																												
Ortalama Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	0	0	0	0	0	0	15	79	95	94	85	21	5	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	5	6	-15
Daha Riskli Krediler Üzerindeki Kâr Marjı*	0	0	0	0	0	0	13	15	79	96	81	85	21	4	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21	4	-8	-15
B- DİĞER DURUM VE ŞARTLAR																												
Teminat İhtiyacı	0	0	0	0	0	0	0	0	94	96	100	100	6	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	4	0	0
Vade	0	0	0	0	0	0	0	0	94	96	100	100	6	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	4	0	0
Faiz Dışında Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0	0	0	0	0	0	0	94	96	100	100	6	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	4	0	0

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

* (marj artırıldı=koşul sıkılaştırıldı, marj azaltıldı=koşul gevşetildi)



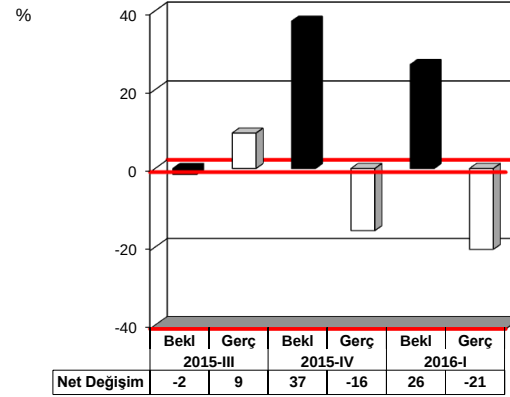
Tablo 19 - BİREYSEL KREDİLER - DİĞER - KREDİ TALEPLERİ
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Haz	Eyl	Ara	Mar
GEÇEN ÜÇ AYDA				
Çok azaldı	0	0	0	0
Biraz azaldı	0	13	29	34
Temelde aynı kaldı	95	64	58	53
Biraz arttı	5	22	13	13
Çok arttı	0	0	0	0
Gerçekleşen Net Değişim % (*)	5	9	-16	-21
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14
GELECEK ÜÇ AYDA				
Çok azalacak	0	0	0	0
Biraz azalacak	18	6	0	17
Temelde Aynı Kalacak	66	51	73	77
Biraz artacak	16	43	27	6
Çok artacak	0	0	0	0
Beklenen Net Değişim % (*)	-2	37	26	-11
Yanıtlayan Banka Adedi	14	14	14	14

(*) Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

Grafik 21 - Bireysel Krediler-Kredi Talebi- DİĞER BİREYSEL KREDİLER



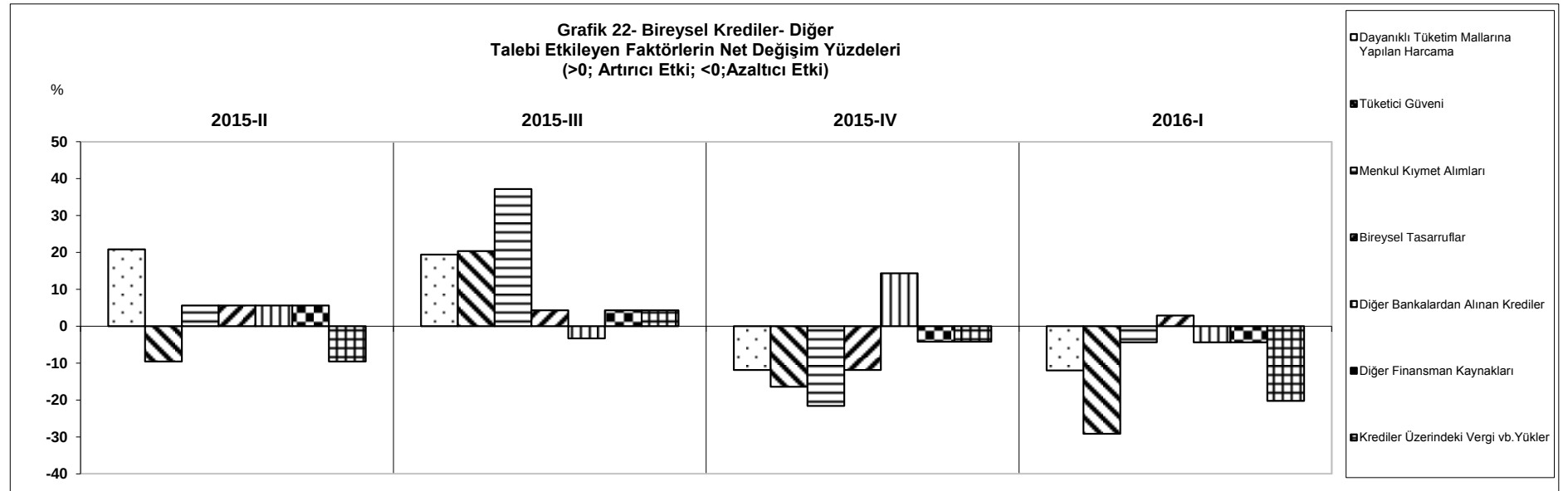
Tablo 20 - BİREYSEL KREDİLER - DİĞER - TALEBİ ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Talebi azaltıcı çok katkısı oldu				Talebi azaltıcı biraz katkısı oldu				Talebin temelde aynı kalmasında katkısı oldu				Talebi artırıcı biraz katkısı oldu				Talebi artırıcı çok katkısı oldu				İlgili değil				Net Değişim %			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
A- FİNANSMAN İHTİYAÇLARI																												
Dayanıklı Tüketim Mallarına Yapılan Harcama	0	0	0	0	0	0	12	12	65	81	88	88	21	19	0	0	0	0	0	0	14	0	0	0	21	19	-12	-12
Tüketici Güveni	0	0	0	0	15	15	29	29	72	42	58	71	6	35	13	0	0	0	0	0	7	7	0	0	-10	20	-16	-29
Menkul Kıymet Alımları	0	0	0	0	0	0	22	4	73	42	58	88	6	37	0	0	0	0	0	22	21	20	8	6	37	-22	-4	
B- ALTERNATİF FİNANSMAN KULLANIMI																												
Bireysel Tasarruflar	0	0	0	0	0	0	12	12	94	96	88	73	6	4	0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	6	4	-12	3
Diğer Bankalardan Sağlanan Krediler	0	13	0	0	0	0	4	4	94	77	77	96	6	10	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	-3	14	-4
Diğer Finansman Kaynakları	0	0	0	0	0	0	4	4	94	96	96	96	6	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	4	-4	-4
C- KREDİLER ÜZERİNDEKİ VERGİ V.B.YÜKLER	0	0	0	0	15	0	4	20	60	76	75	58	6	4	0	0	0	0	0	0	19	20	21	22	-10	4	-4	-20

Net Değişim Yüzdesi = (Biraz Artış+Çok Artış) - (Biraz Azalış+Çok Azalış)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

20



Tablo 21- FONLAMA KOŞULLARI
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Yurtiçi Fonlama Koşulları				Yurtdışı Fonlama Koşulları			
	Haz	Eyl	Ara	Mar	Haz	Eyl	Ara	Mar
Geçen üç ayda								
Çok sıkılaştı	19	20	0	0	0	0	0	0
Biraz sıkılaştı	63	56	7	80	16	37	72	40
Temelde aynı kaldı	18	24	93	20	84	63	28	33
Biraz gevşedi	0	0	0	0	0	0	0	27
Çok gevşedi	0	0	0	0	0	0	0	0
Net Değişim (%)	-82	-76	-7	-80	-16	-37	-72	-12
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15
Gelecek üç ayda								
Çok sıkılaşacak	0	5	0	0	0	0	0	0
Biraz sıkılaşacak	43	93	27	20	42	65	53	35
Temelde aynı kalacak	57	1	71	45	58	35	47	29
Biraz gevşeyecek	0	2	2	35	0	0	0	36
Çok gevşeyecek	0	0	0	0	0	0	0	0
Net Değişim (%)	-43	-96	-25	14	-42	-65	-53	1
Yanıtlayan Banka Adedi	15	15	15	15	15	15	15	15

(*) Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

Tablo 22 - FONLAMA KOŞULLARI - YURTDIŞI FONLAMA KOŞULLARINI ETKİLEYEN FAKTÖRLER
Haziran 2015 - Mart 2016 ÜÇER AYLIK YÜZDE DAĞILIMLAR

	Çok Sıkılaştı/Arttı	Biraz Sıkılaştı/Arttı	Temelde Aynı Kaldı	Biraz Gevşedi/Azaldı	Çok Gevşedi/Azaldı	İlgili değil	Net Değişim %
FAKTÖRLER	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar	Haz Eyl Ara Mar
Yurtdışı Fonlama Maliyeti	0 0 0 0	34 23 67 51	66 77 33 29	0 0 0 20	0 0 0 0	0 0 0 0	-34 -23 -67 -31
Yurtdışı Fonlama Diğer Koşul ve Kurallar	0 0 0 0	46 47 41 35	54 53 59 47	0 0 0 18	0 0 0 0	0 0 0 0	-46 -47 -41 -18

Net Değişim Yüzdesi: (Biraz Gevşetme+Çok Gevşetme)-(Biraz Sıkılaştırma+Çok Sıkılaştırma)

Not: Tabloda rakam formatının ondalıksız alınmış olması nedeniyle, oranlar toplamı 100 'den farklı olabilmektedir.

ANKETTE KULLANILAN BAZI TERİMLER

Sermaye

Basel Sermaye Yeterliliği kavramı çerçevesinde, Ana Sermaye ve Katkı Sermayeyi kapsamaktadır.

Bankanın Piyasa Finansmanına Erişim Olanğı

Bankanın iç ve dış piyasadan tahvil ihracı ya da para piyasası finansmanı yoluyla kaynak sağlayabilmesidir.

Kredi

Bankaların şubeleri aracılığıyla gerçek ve tüzel kişilere kullandırdıkları nakdi fonlardır.

Kredi Limiti

İşletmelerin belirli bir süre için bankaca kullanmaya yetkili kıldıkları maksimum kredi miktarıdır.

Kredi Standartları

Bankanın kendi kredi politikasına yön veren yönetmelik ve kriterlerdir. Bunlar yazılı ya da yazılı olmayan, bir kredinin kabul edilebilir olup olmadığını, sektörel, bölgesel ve coğrafi tercihleri, teminatın kabul edilebilirliğini, bireysel kredilerde krediyi kullananın geliri ile geri ödeme oranlarını, projelerde asgari beklenen getiri oranlarını v.s. belirleyen kriter veya uygulamalardır.

Kredinin Koşul ve Kuralları

Bir kredinin koşul ve kuralları, krediyi veren ve kullananın üzerinde mutabık kaldığı yükümlülüklerdir. Bu ankette sözü edilen koşul ve kurallar, fiyat ya da faiz oranı, maksimum kredi miktarı, kredi kabul şartları, faiz dışı ücretler, teminatlar, taahhütler ve vadeye ilişkin olan koşul ve kurallardır.

Teminat

Krediyi vadesinde ödeyebileceğine dair, kredi alanın krediyi veren bankaya verdiği hisse senetleri, borç senetleri, gayrimenkuller ve krediyi kullanabilmek için bankada tutması gereken minimum nakit miktarıdır.

Taahhütler

Özellikle işletmelerle yapılan kredi sözleşmelerinde, yapılacak veya yapılmayacak eylemleri açıkça ifade eden ve üzerinde her iki tarafın da mutabık kaldığı kredi sözleşmesi unsurlarıdır.

Kredi-Teminat Oranı

Başta gayrimenkul alımı için kullanılan krediler olmak üzere, alınan teminatın piyasa değerinin, tahsis edilen kredi miktarına oranıdır.

Vade

Ankette ifade edilen vade kredinin orijinal vadesidir. Açılış tarihi itibariyle bir yıla kadar olan vadeler kısa, bir yıldan uzun vadeler uzun vadedir. Vade koşullarının gevşetilmesi, vadelerin uzatılması, sıkılaştırılması ise, vadelerin kısaltılması anlamına gelmektedir.

İşletmeler

Finansal alanda faaliyet göstermeyen, mal ve hizmet üreten, özel veya kamu iktisadi teşebbüsü olarak kurulmuş firmalardır.

İşletme Büyüklüğü

İşletme büyüklüğü; istihdam edilen kişi sayısı ve yıllık satış hasılatına göre büyük şirket, orta ölçekli şirket ve küçük şirket olarak tanımlanmaktadır. İstihdam ettiği kişi sayısı 200 den büyük olan ve/veya yıllık satış hasılatının döviz olarak karşılığı 40 milyon Euro'dan büyük olan işletmeler büyük işletme, istihdam ettiği kişi üst sınırı 200 ve/veya yıllık satış hasılatı 40 milyon Euro'nun altında olanlar ise küçük ve orta ölçekli işletme olarak kabul edilmektedir.

Banka Dışı Mali Kesim

Sigorta şirketleri, özel emeklilik kuruluşları, mali yardımcıları, acentalar, tüketici finansman şirketleri ve diğer banka dışı mali kuruluşlardır.

Faiz Dışı Ücret ve Komisyonlar

Kredinin fiyatını etkileyen, döküman ücretleri, yönetim ve araştırma ücreti, garanti ve kredi sigortası gibi ilave ücret ve komisyonlardır.

Bireysel Müşteriler

Toplumda bireysel olarak mal ve hizmet talep eden kişilerdir.

Bireysel Krediler

Bireysel müşterilerin konut, otomobil ve diğer ihtiyaçları için talep ettikleri krediler olup, kredi kartları limitleri ve menkul kıymet alımına yönelik krediler hariçtir.

Fonlama Koşulları

Bankaların yurtiçi ve yurtdışı piyasalardan finansman sağlama imkanlarıdır.

Net Değişim Yüzdesi

Döneme ilişkin değişmeme seçeneği dışındaki yanıtların yüzdeleri üzerinden değişimin yönünü görmek üzere hesaplanan göstergedir. Kredi Standartları söz konusu olduğunda, [(Biraz Gevşetme + Çok Gevşetme) - (Biraz Sıkılaştırma + Çok Sıkılaştırma)] şeklinde, Kredi Talebi söz konusu olduğunda ise, [(Biraz Artma + Çok Artma) - (Biraz Azalma + Çok Azalma)] şeklinde hesaplanmaktadır.