

Türk Bankacılık Sektöründe 2014 Yılı Verileri İle Stres Testi Uygulaması

Stress Test Application at the Turkish Banking Sector with 2014 Data

Fatih B. GÜMÜŞ

Sakarya Üniversitesi
İşletme Fakültesi
Esentepe Kampüsü, Serdivan
Sakarya, Türkiye
fbgumus@sakarya.edu.tr

Öner Nalbantoğlu

Sakarya Üniversitesi
Sosyal Bilimler Enstitüsü
Esentepe Kampüsü, Serdivan
Sakarya, Türkiye
onernalbantoglu@hotmail.com

Özet

Bu çalışmada, Bankacılık Sektörünün ekonomik kriz dönemlerinde karşıya kalabileceği olası riskler karşısındaki dayanıklılığı ölçülmüştür. Bankacılık sektörü Kamu, Yerli Özel Yabancı ve Katılım Bankaları olarak 4 ana gruba ayrılmış, hesaplamalarda 2014 yılı mali verileri ve rasyoları kullanılmıştır.

3 aşamadan oluşan analizde, olası şoklar karşısında bankaların sermaye yeterlilik rasyoları, likidite rasyoları ve yabancı para net genel pozisyonu / yasal öz kaynak oranının değişimleri analiz edilmiştir. Temel kriter olarak Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu tarafından belirlenen yasal sınırlar dikkate alınmıştır.

Analizde, ekonomik kriz koşulları altında, sermaye yeterliliğinde Kamu Bankaları en güçlü banka grubu olurken, Katılım Bankaları en zayıf banka grubu olarak tespit edilmiştir. Likidite yeterliliğinde Yabancı bankalar en güçlü durumda olurken, Katılım bankaları ise en güçsüz konumda yer almıştır. Yabancı Para Net Pozisyonu / Yasal Öz kaynak oranında ise Yabancı Bankalar olumsuzluklara karşı en zayıf banka olurken, Kamu Bankaları güçlü sermayeleri ve pozisyonları itibarıyla en sağlam banka grubu olarak tespit edilmiştir.

Anahtar Kelimeler: BASEL, Stres Testi, Sermaye Yeterlilik Rasyosu, Likidite Rasyosu, Yabancı Para Net pozisyonu

Abstract

In this study, durability of the Banking Sector against the possible risks that it could face during economic crisis has been evaluated. Banking sector has been divided into 4 main branches as Public, Local Private, Foreign and Participation Banking. Fiscal data and ratios of the year 2014 have been made use of. The analysis is made up of 3 stages, biddability ratios, liquidity ratios and the changes in the foreign exchange net general position / regulatory capital ratio, have been analysed. As the basic criteria, the legal boundaries determined by the Banking Regulatory and Supervisory Agency

have been taken into consideration. In the analysis, Public Banks have become the strongest banking group, while Participation Banks have been the weakest one in under the economic crisis conditions. In terms of liquidity coverage, Foreign Banks have got the best position, while Participation Banks have ranked as the weakest. In terms of Foreign Exchange Net General Position / Regulatory Capital Ratio, Foreign Banks have been the most susceptible bank to problems, while Public Banks have been the strongest banking groups with the strong capital and position.

Key Words: *Basel, Stress Tests, Capital Ratio, Liquidity Ratio, Foreign Exchange Net Position*