

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri **A**raştırması

ING Bank

2013 2. ÇEYREK RAPORU

Amaç ve Yöntem

Bu araştırmanın amacı, Türkiye'de **kentsel** yerleşim yerlerinde **18 yaş ve üzerindeki bireylerin tasarruf eğilimlerini** izlemektir.

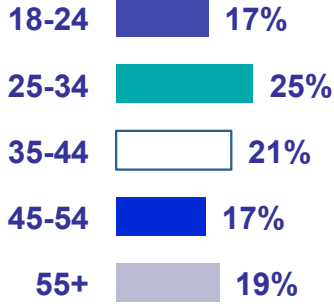
NUTS1 bölgelerinde seçilen **26 ilde** her ay tesadüfi olarak seçilen **800 kişi** ile görüşülüyor.

Bilgisayar destekli telefon görüşmesi yöntemi (**CATI**) kullanılıyor.

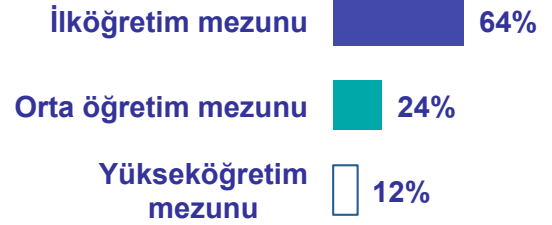
Yaş, cinsiyet, çalışma durumu ve meslek kontrol kotası olarak uygulanıyor.

Demografik Bilgiler

Yaş



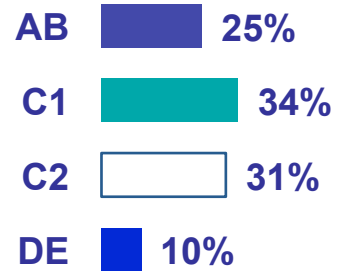
Eğitim



Cinsiyet



Sosyo-ekonomik Statü



Demografik Bilgiler – 2013 2. Çeyrek

Hane Halkı Tipi

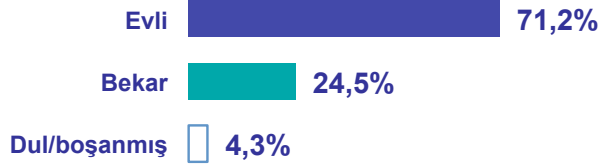


Çocuklu: %67,7

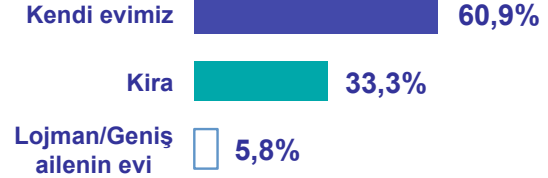
Ortalama çocuk sayısı: 2,6

Ortalama okuyan çocuk sayısı: 1,3

Medeni Durum



Konut Tipi



Tanım

Tasarruf, sözlük anlamı itibarıyla “*sarf edilmeyen*” anlamına geliyor. **Bu araştırma kapsamındaki TASARRUF ise şu kalemleri içeriyor:**

- Bankalarda duran TL veya döviz cinsinden vadeli hesaplar
- Bankalarda ve/veya aracı kurumlarda duran hisse senedi, hazine bonusu, devlet tahvili gibi menkul değerlerin parasal tutarı
- Bankalarda duran yatırım hesapları ve katılım fonları
- Bireysel emeklilik fonları

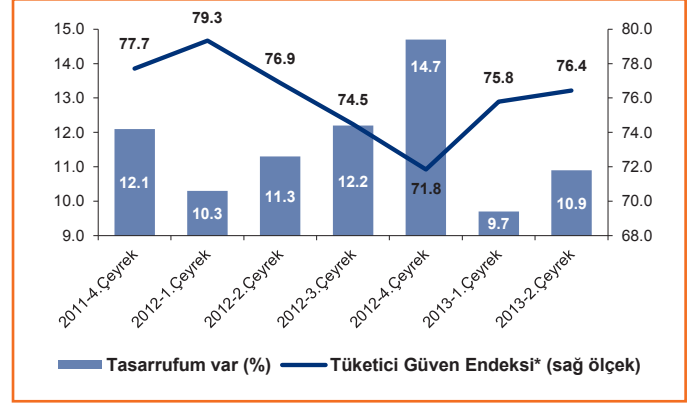
- Bankalarda vadesiz hesapta / likit fonda TL veya döviz cinsinden duran miktarın o ay içinde harcanmayan/harcanmayacak bölümü
- Cüzdan, kasa, yastık altında duran paranın (döviz, altın dahil) o ay içinde harcanmayan/harcanmayacak bölümü

Araştırmaya katılanlara, bu tanıma uygun olarak tasarrufları olup olmadığı soruluyor.

TASARRUF SAHİPLİĞİ / NEDENLERİ

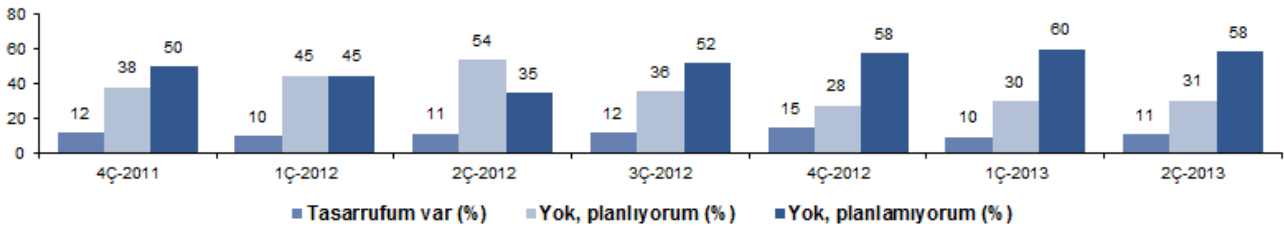
İkinci çeyrekte kentsel nüfusta tasarruf sahipleri oranı %10,9'a yükseldi ve tüketici güveninden kısmen ayrılarak iç talepte yavaşlamaya işaret etti...

Tasarruf Sahiplerinin Oranı (%)



- 2013 ikinci çeyrekte, kentsel nüfusta **tasarruf sahiplerinin oranı**, bir önceki çeyreğe göre 1 puanlık artışla **%10,9** oldu.
- Bu veri iç talebe dair *büyümede ivme kaybına* işaret ediyor.
- **Aslında 2. çeyrek çok ilginç bir dönemdi:** Nisan ayındaki hızlı düşüşle Mayıs başında tarihsel dip seviyelerine gerileyen faizler 8 Mayıs sonrasında Amerikan Merkez Bankası'nın parasal genişleme politikasını bu yıl daraltacağı kaygısının artmasıyla diğer gelişmekte olan ülkelerle beraber hızlı bir yükselişe geçti. Kur aynı dönemde hızla arttı.

İkinci çeyrekteki oynaklık Temmuz'da yerini daha sakin bir ortama bıraktı, ama ileriye yönelik belirsizlikler devam ediyor



	4Ç-2011	1Ç-2012	2Ç-2012	3Ç-2012	4Ç-2012	1Ç-2013	2Ç-2013
Kümülatif enflasyon	5.7%	1.5%	0.4%	1.4%	2.7%	2.6%	1.3%
Kümülatif kur artışı*-Sepet	3.2%	-3.8%	-0.8%	-1.6%	1.5%	0.7%	2.5%
Kümülatif kur artışı*-USD/TRY	6.2%	-2.3%	0.4%	-0.1%	-0.5%	-0.3%	3.2%
3 Aylık Mevduat Faizi (ortalama)	9.7%	10.6%	10.6%	9.8%	8.3%	7.4%	6.7%
2-yıllık gösterge tahvil faizi (ortalama)	10.5%	9.3%	9.2%	7.6%	6.6%	5.8%	5.9%
Altın (ortalama, USD)	1682	1690	1611	1653	1717	1631	1449
USD/TRY (ortalama)**	1.83	1.79	1.80	1.80	1.79	1.78	1.84
50:50 EUR:USD Döviz Sepeti (Ortalama)**	2.15	2.07	2.05	2.02	2.05	2.07	2.12

*Dönem ortalamasının önceki döneme göre değişimi TCMB kurları

**Reuters

	1-29 Temmuz
Kümülatif kur artışı*-USD/TRY	1.9%
Mevduat Faizi (ortalama) (1)	7.4%
2-yıllık gösterge tahvil faizi (ortalama)	8.6%
Altın (ortalama, USD)	1284
USD/TRY (ortalama)**	1.93
50:50 EUR:USD Döviz Sepeti (Ortalama)**	2.23

(1) 5 Temmuz verisi

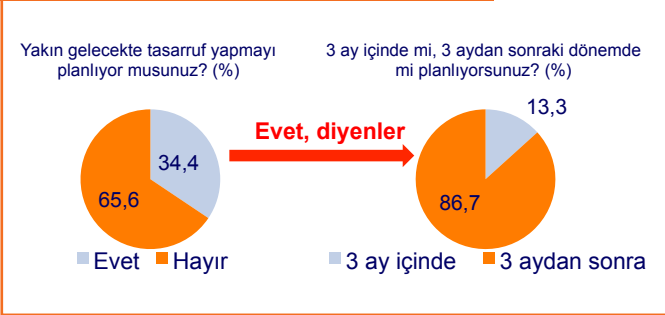
Tasarrufu olmayan içinde planlamıyorum diyenlerin oranı %58 ile yüksek düzeyini koruyor, bu oran 2011 sonunda %49,9 idi

Tasarruf Sahiplerinin Oranı (%)



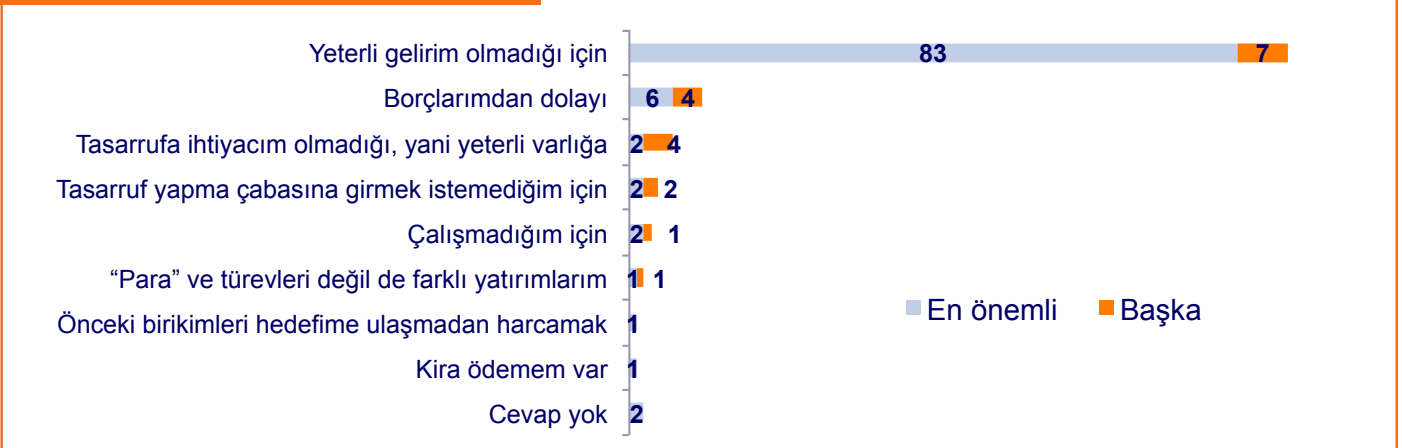
- Tasarrufu olmayan ve gelecekte yapmayı planlamayanların oranının %58,4 ile yüksek düzeyini koruması dikkat çekti.
- Tasarrufu olmayıp gelecekte tasarruf yapmayı planlayanların oranı, 2013 ikinci çeyrekte %34.
- Gelecekte tasarruf yapmayı planlayanların sadece %13'ü, ilk 3 ay içinde tasarruf yapmayı planlıyor.

Tasarrufu Olmayanlar



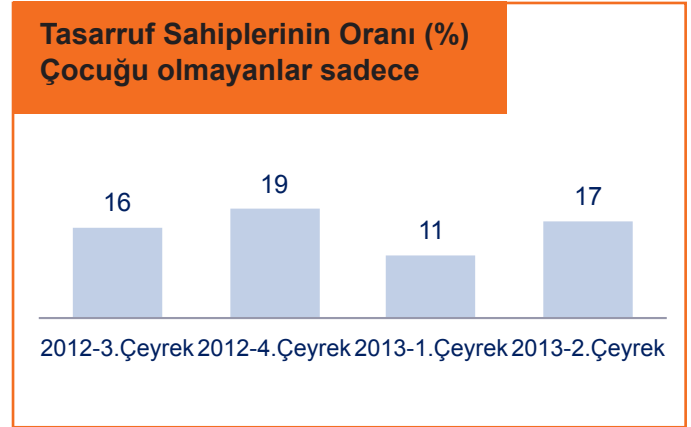
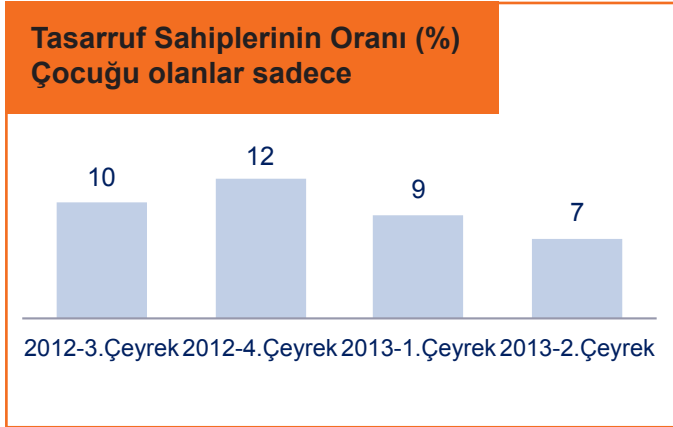
Neden? Gelir yetersizliği tasarrufun önündeki en önemli engel olmaya devam ediyor

Tasarrufu Olmamasının Nedeni (%)

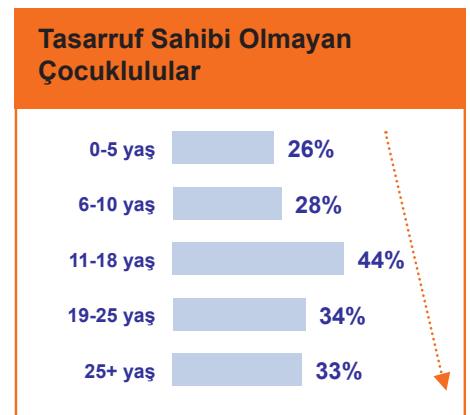
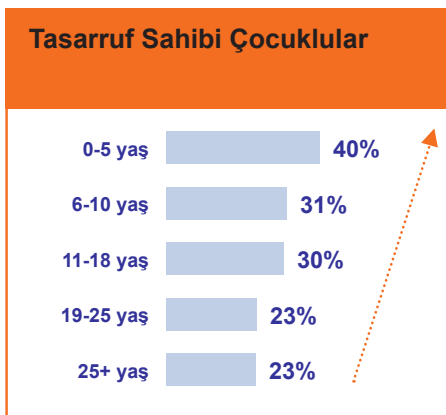
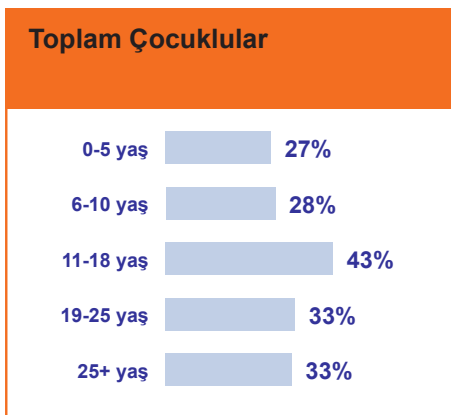


Not: En önemli neden toplam 100'dür. Başka nedenler 'çoklu cevap' olduğu için toplam %100 olmayabilir.

- Tasarruf yapmayanlar arasında, yeterli gelir sahibi olmama %83 ile en önemli nedendir.
- Önceki seride de bu kadar yüksek olmasa da ilk sırada yer alıyordu
- İkinci sırada "borçlarımdan dolayı" (aslında bu da bir gelir yetersizliği sorunu), üçüncü sırada ise "tasarrufa ihtiyaç duyulmaması" nedenleri gelmektedir.

Çocuklu bireylerde tasarruf sahipliği oranı daha düşük

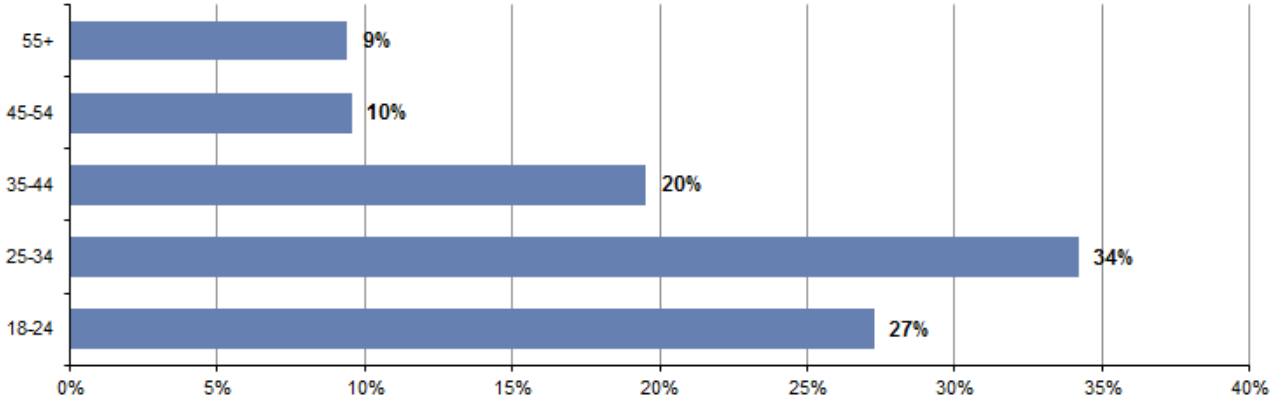
- Çocuklu bireylerde tasarruf sahipliği oranı, çocuksuz bireylere göre daha düşük.
- Tasarrufu olmayan çocuklu bireylerin %28'i gelecekte tasarruf yapmayı planlarken, bu oran tasarrufu olmayan çocuksuz bireylerde %48'e çıkıyor.

Çocuklu bireylerde çocuk yaşları

- Çocuklu bireylerin %43'ünün 11-18 yaş arasında, yani ortaöğretim çağında çocuğu var.
- Tasarruf sahibi olan çocuklu bireylerin ise %40'ının 0-5 yaş arasında çocuğu var.
- Tasarruf sahibi olmayan çocuklu bireylerin %44'ünün 11-18 yaş arasında çocuğu var.

Tasarruf sahibi olma olasılığı çalışması ile uyumlu diğer ilginç bir veri de gençlerin görece güçlü tasarruf eğilimi

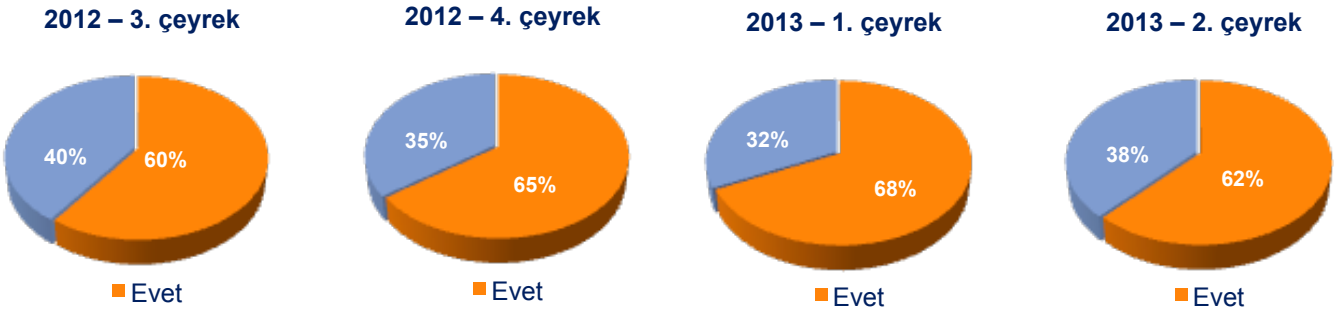
2. Çeyrek 2013: Tasarruf Sahiplerinin Yaş Dağılımı



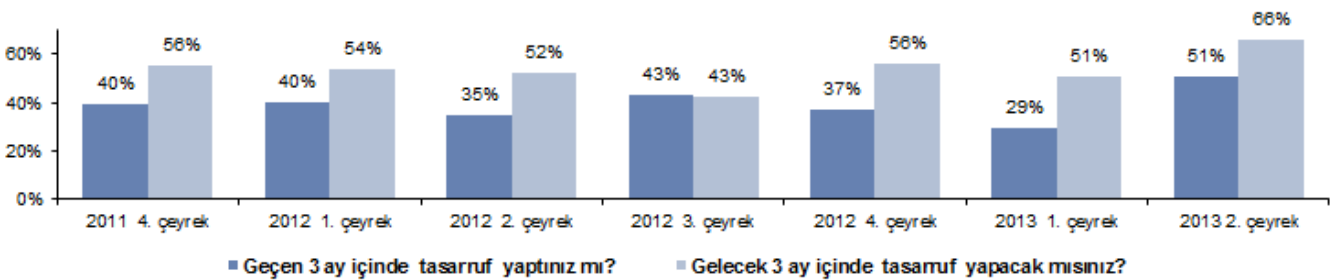
- 2013'ün ikinci çeyreğinde tasarruf sahipleri içinde gençlerin payı dikkat çekici olmaya devam ediyor.

Tasarruf yapmak aslında bir alışkanlık ama yaptığını söyleyenlerin oranı 2. çeyrekte azaldı

Düzenli tasarruf yapma oranı (tasarruf sahipleri içinde)

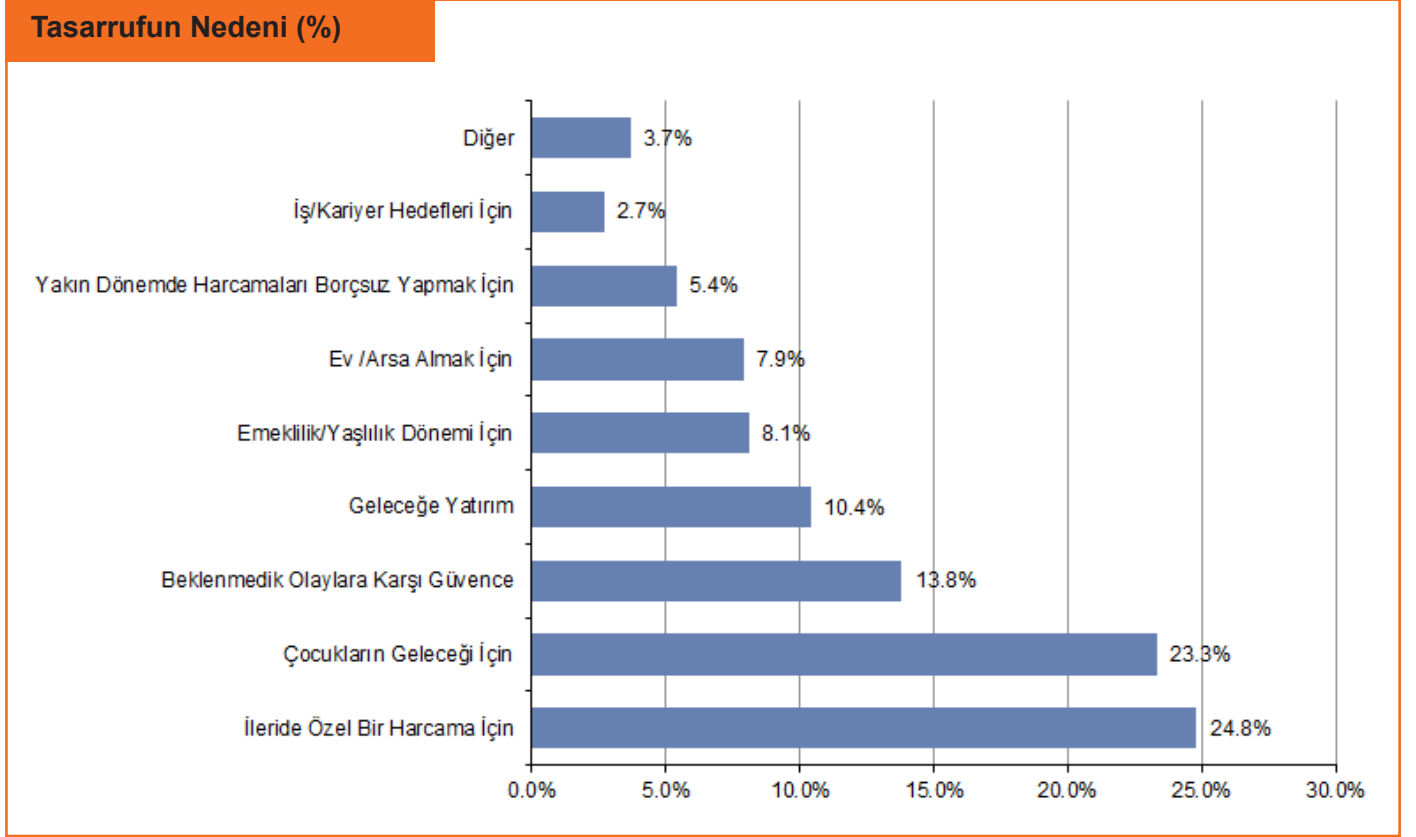


Düzenli tasarruf yapmayanların içinde



- Düzenli tasarruf yapmayanların içinde, önümüzdeki üç ayda tasarruf yapacağını söyleyenlerin oranı ise arttı.

Tasarruf sahibi olma olasılığı çalışması ile uyumlu diğer ilginç bir veri de gençlerin görece güçlü tasarruf eğilimi

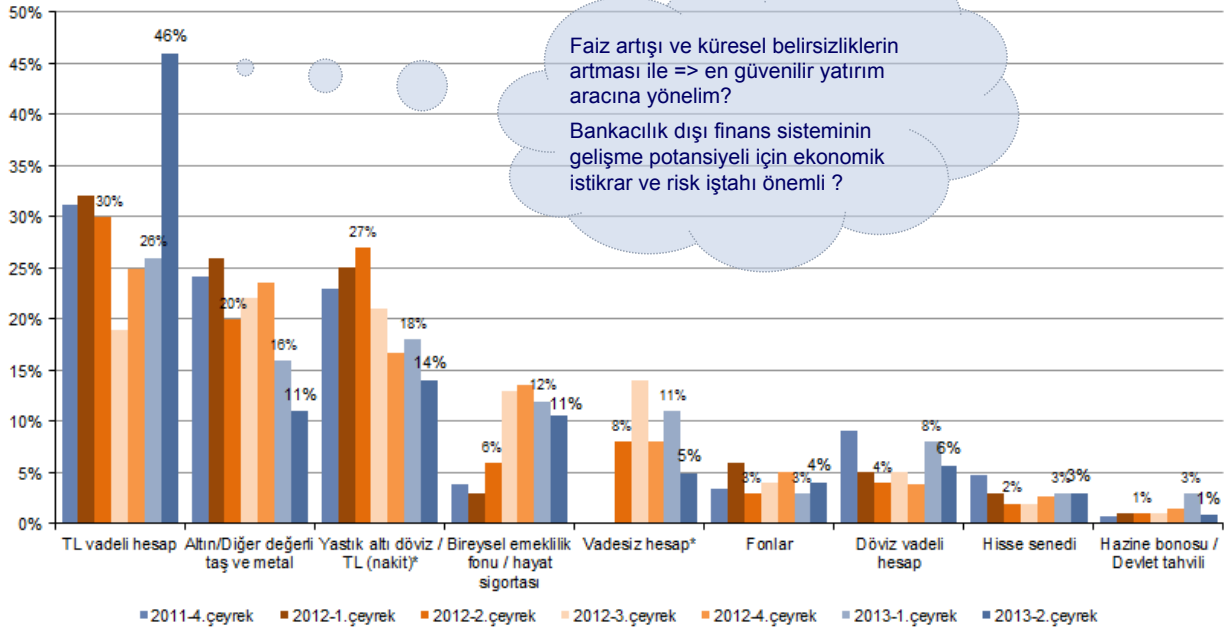


Not: En önemli neden toplam 100'dür. Başka nedenler 'çoklu cevap' olduğu için toplam %100' olmayabilir.

TASARRUF ARAÇLARI TERCİHİ

Tasarruf sahibi olma olasılığı çalışması ile uyumlu diğer ilginç bir veri de gençlerin görece güçlü tasarruf eğilimi

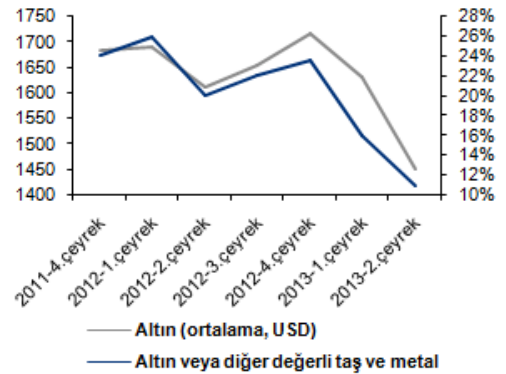
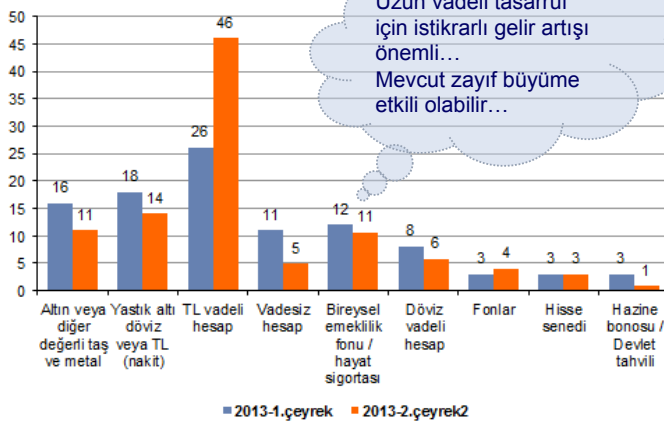
Tasarruf Araçları



Not: 'Çoklu cevap' olduğu için bu kalemlerin toplamları sırasıyla %134, %118, %115 ve %122 olmuş ancak karşılaştırmalı analiz hepsi toplam %100 olacak şekilde yeniden ağırlıklandırılmıştır. Vadesiz hesap 2012 2. çeyrekte ayrı şık olarak izlenmeye başlanmıştır.

TL vadeli hesabın tercih edilme oranı tekrar arttı

Tasarruf Araçları

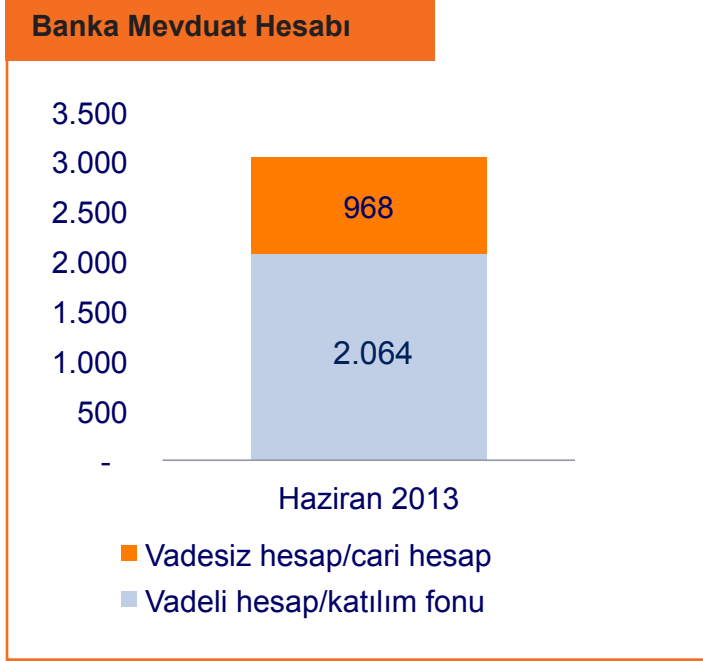


Not: 'Çoklu cevap' olduğu için bu kalemlerin toplamları sırasıyla %118 ve %115 olmuş ancak karşılaştırmalı analiz için hepsi toplam %100 olacak şekilde yeniden ağırlıklandırılmıştır.

- Tasarruflarda tercih edilen araçlar sıralamalarında, 2013'ün ikinci çeyreğinde ilk sırayı TL vadeli hesap aldı. İkinci sırada yastık altı nakit geldi ve yine altın vb. tasarruf araçları arasında ilk sıralarda yer almaya devam etmektedir.
- Altın tercihinin altın fiyatlarını ikinci çeyrekte de çok yakından izleyerek hızla gerilemesi, yatırım tercihlerinde piyasa fiyat hareketlerinin çok yakından izlendiğini yine teyit etti.

BANKACILIK SİSTEMİNDE TASARRUF

Tam ortadaki tasarruf sahibinin bankadaki tasarrufu
2.2 aylık gelirine denk



- Son 12 aylık dönemde, medyan (tam ortadaki banka mevduatı sahibinin) banka mevduat hesabı toplamı Haziran 2013 itibarıyla 3.032 TL oldu.
- Buna göre, banka mevduat hesabındaki tasarrufun aylık gelir eşdeğeri 2.2 ay.

Not: 'Çoklu cevap' olduğu için bu kalemlerin toplamları sırasıyla %118 ve %115 olmuş ancak karşılaştırmalı analiz için hepsi toplam %100 olacak şekilde yeniden ağırlıklandırılmıştır.

2013 2. ÇEYREK SONUÇLARI

2013 2. Çeyrek Sonuçları

- Kentli 18 yaş üstü nüfus içinde tasarruf sahiplerinin oranı yaklaşık %11 düzeyinde.
 - Çocuğu olanlarda tasarruf sahipliği daha düşük kalmaya devam ediyor
 - Çocuk sahibi olmak önemli bir tasarruf motivasyonu ancak çocuğun okullu olması gelir yetersizliği sıkıntısını arttırıyor
- Tasarrufu olmayanların yaklaşık 3'te 1'i gelecekte tasarruf yapmayı planlıyor. Ancak bunlar arasında ilk 3 ay içinde tasarruf yapmayı planlayanlar sadece %13.
- Gelir en önemli tasarruf kısıtlayıcı faktör olarak önde kalmaya devam ediyor.
- Tasarruf yapmak bir alışkanlık
 - 2012 ilk yarıda tasarruf sahipleri içinde düzenli tasarruf yaptıklarını söyleyenlerin oranı ortalama %60 idi, bu yıl %65 oldu
- Tasarrufun en önemli gerekçesi "ilerideki özel harcama" yapmak, gençlerin tasarruf sahipleri içindeki payının yüksekliği kısa vadeli tasarruf motivasyonunun görelî yüksekliğini açıklar nitelikte
- Bu dönemde TL vadeli hesap ve yastık altı nakit en çok tercih edilen tasarruf araçları
 - İkinci çeyrek yurtiçi ve yurtdışı finans piyasalarında uzun zamandır görülen en olumlu ortamın ardından hızla (hatta panik bir şekilde) bir düzeltme hareketinin başladığı, diğeri bir deyişle oynaklığın ciddi anlamda arttığı bir dönem olması verinin hassasiyetini biraz azaltmış olabilir.
 - Ancak anket sonuçlarında özellikle TL vadeli mevduat tercihindeki artış dış oynaklıklara karşı Türkiye'de bankacılık sisteminin, ekonomik istikrarın korunması açısından oynadığı önemli rolün bir göstergesi sayılabilir.

Teşekkürler

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

“Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.”

İLETİŞİM BİLGİLERİ

info@tasarrufegilimleri.com

ING Bank girişimi ile hayata geçirilen
“Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması”,
Sabancı Üniversitesi gözetiminde yürütülmekte,
saha araştırması IPSOS KMG tarafından yapılmaktadır.

ING  BANK



Ipsos KMG

Sabancı
Üniversitesi

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

“Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.”