



# **Türkiye'de Bankacılık Sektörü**

**1960-2016**

Bu çalışma, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye İstatistik Kurumu, Sermaye Piyasası Kurumu, Bankalararası Kart Merkezi,, SNL ile Türkiye Bankalar Birliđi tarafından yayımlanan veriler baz alınarak hazırlanmıştır.

Türkiye Bankalar Birliđi, bu çalışmada yer alan bilgilerin yanlışsız olması için gerekli özeni göstermiş olmakla birlikte, bu konuda herhangi bir sorumluluk üstlenmez.

Aksi belirtilmediği durumlarda veriler; mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarını kapsamaktadır.

Bu çalışma, araştırmacıların Türkiye Bankacılık Sektöründeki gelişmeleri izlemesi ve değerlendirmesi amacıyla hazırlanmıştır. Düzenli olarak yıllık bazda güncellenecektir.

Görüş ve önerilerinizin TBB'ne iletilmesi, çalışmanın geliştirilmesi için büyük önem taşımaktadır.

Görüş ve önerileriniz için:

Emre Alpan İnan, [emre.inan@tbb.org.tr](mailto:emre.inan@tbb.org.tr),

0212 282 09 73

Ümit Ünsal, [umit.unsal@tbb.org.tr](mailto:umit.unsal@tbb.org.tr),

0212 282 09 73

Son güncelleme tarihi: Haziran 2017



# İçindekiler

- Genel Bilgiler
- Bilanço Göstergeleri
- Seçilmiş Göstergeler
- Gelir / Gider Göstergeleri
- Uluslararası Karşılaştırmalar

# Genel Bilgiler

# Türkiye’de Bankacılık Sektörü

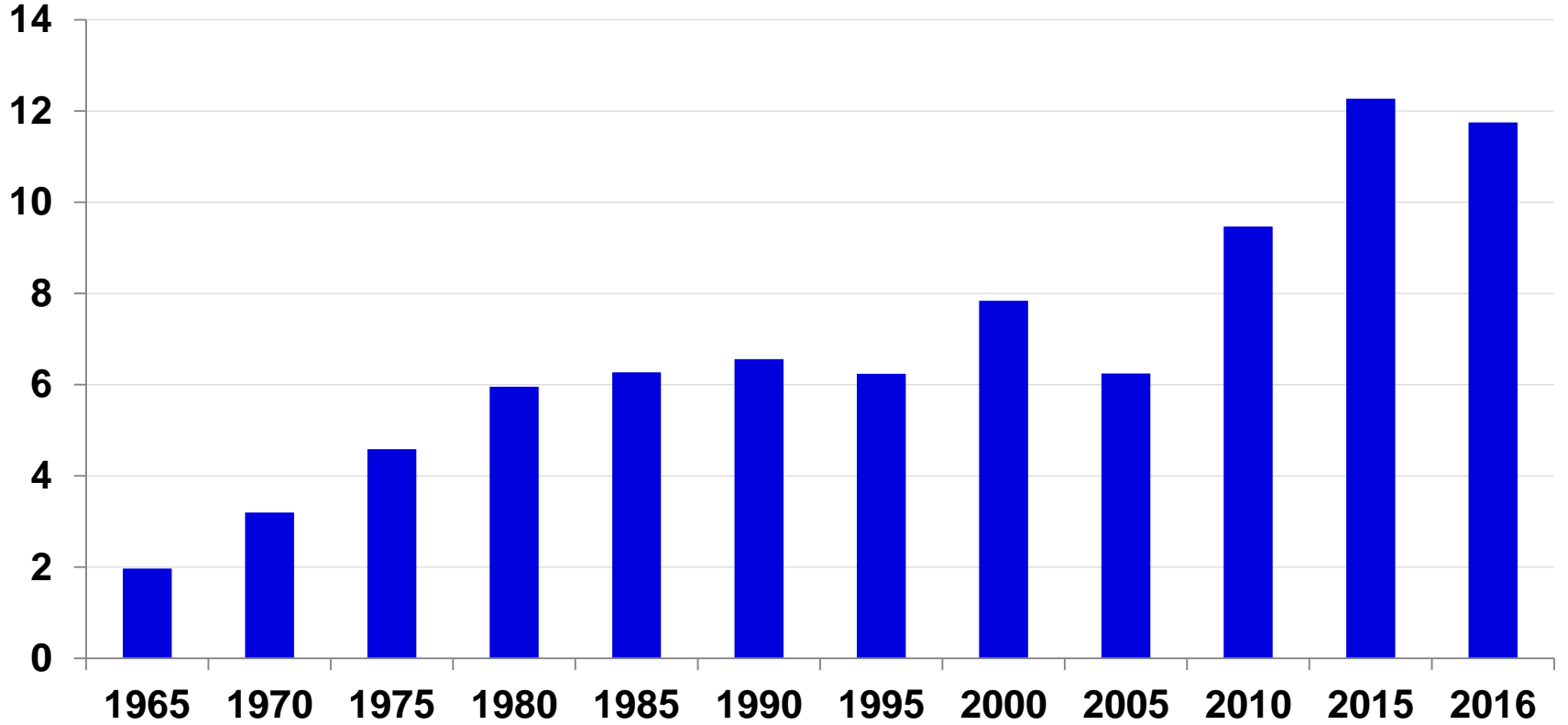
- Bankacılık sektöründe Aralık 2016 itibariyle 34 adet mevduat, 13 adet kalkınma ve yatırım, 5 adet katılım bankası olmak üzere toplam 52 banka bulunmaktadır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na göre:
- Mevduat bankası: Kendi nam ve hesabına mevduat kabul etmek ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurtdışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’deki şubelerini,
- Katılım bankası: Özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’deki şubelerini,
- Kalkınma ve yatırım bankası: Mevduat veya katılım fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren ve/veya özel kanunlarla kendilerine verilen görevleri yerine getiren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye’deki şubelerini ifade etmektedir.

## Banka Sayısı

	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010	2015	2016
<b>Mevduat Bankaları</b>	<b>51</b>	<b>46</b>	<b>44</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>47</b>	<b>56</b>	<b>55</b>	<b>61</b>	<b>34</b>	<b>32</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
Kamusal Sermayeli	14	12	12	12	12	12	8	5	4	3	3	3	3
Özel Sermayeli	20	23	22	23	24	20	25	32	28	17	11	9	9
Yabancı Sermayeli	5	5	5	5	4	15	23	18	18	13	17	21	21
Mahalli	12	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tas.Mev.Sig.Fonu. Devr.	-	-	-	-	-	-	-	-	11	1	1	1	1
<b>Kalkınma ve Yatırım Bankaları</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
<b>Katılım Bankaları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>51</b>	<b>48</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>43</b>	<b>50</b>	<b>66</b>	<b>68</b>	<b>79</b>	<b>51</b>	<b>49</b>	<b>52</b>	<b>52</b>

Kaynak: BDDK

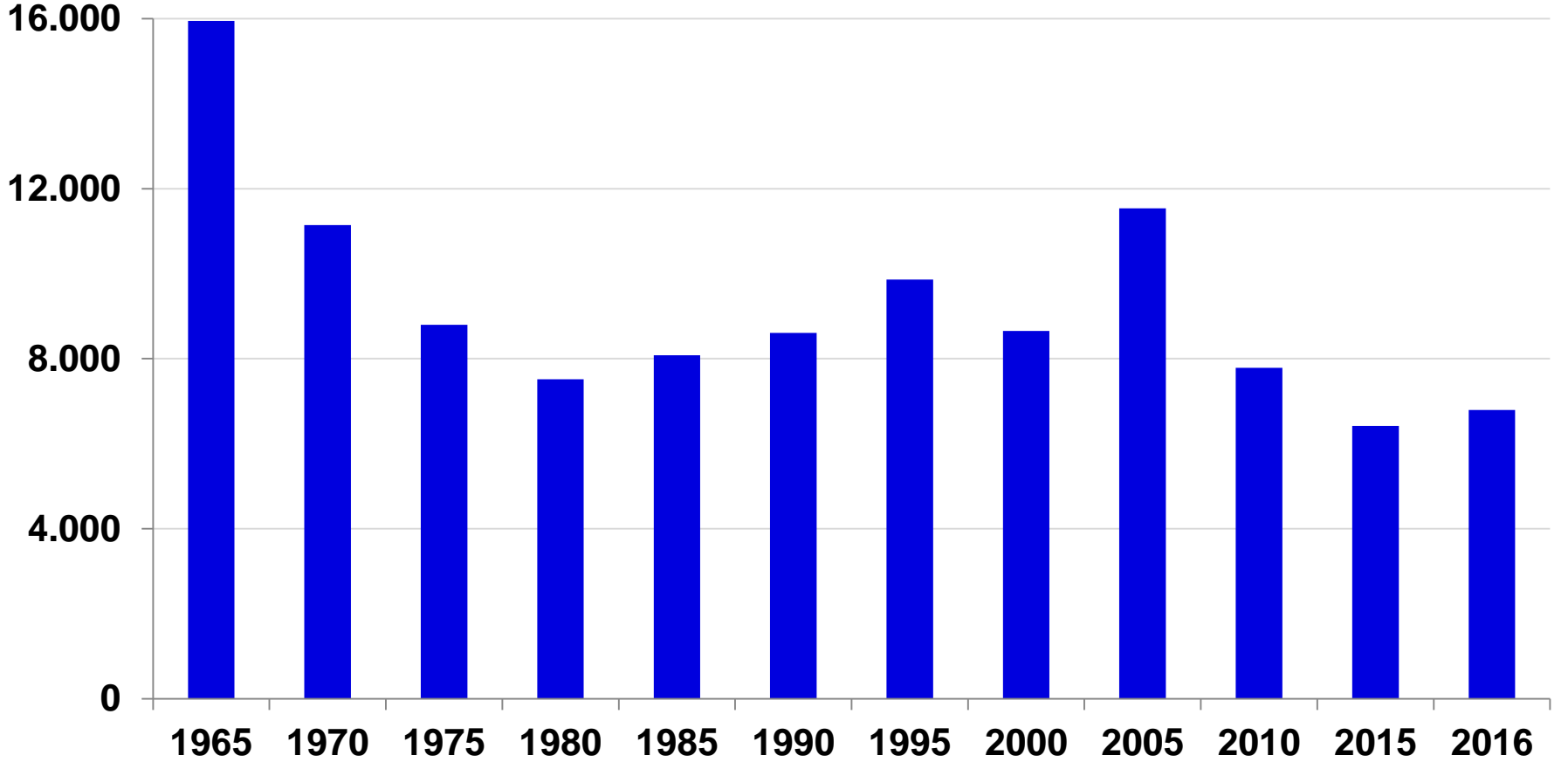
## Şube Sayısı (Bin)



Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK

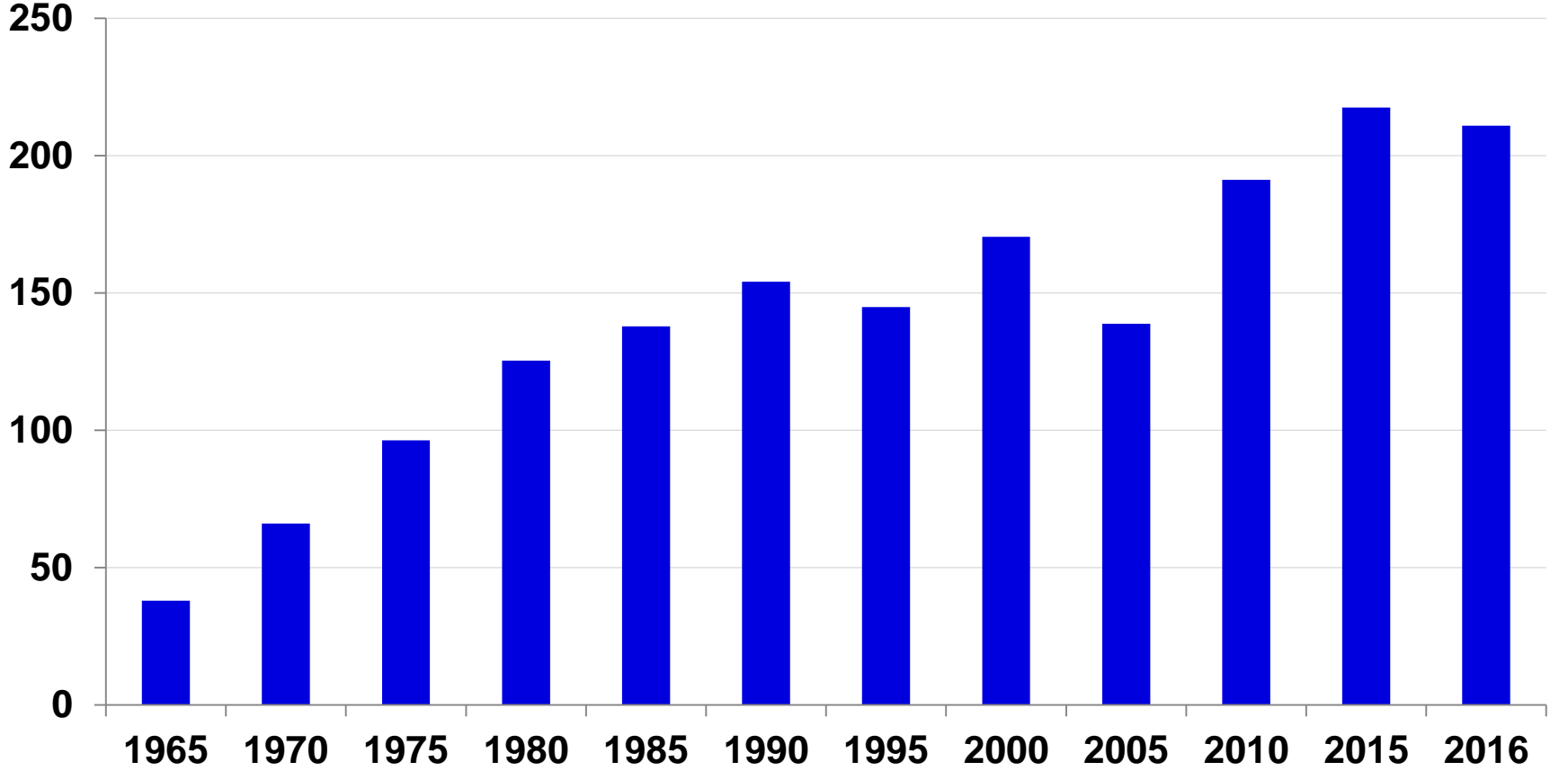
## Şube Başına Ortalama Nüfus (Kişi)



Kaynak: TÜİK, TBB



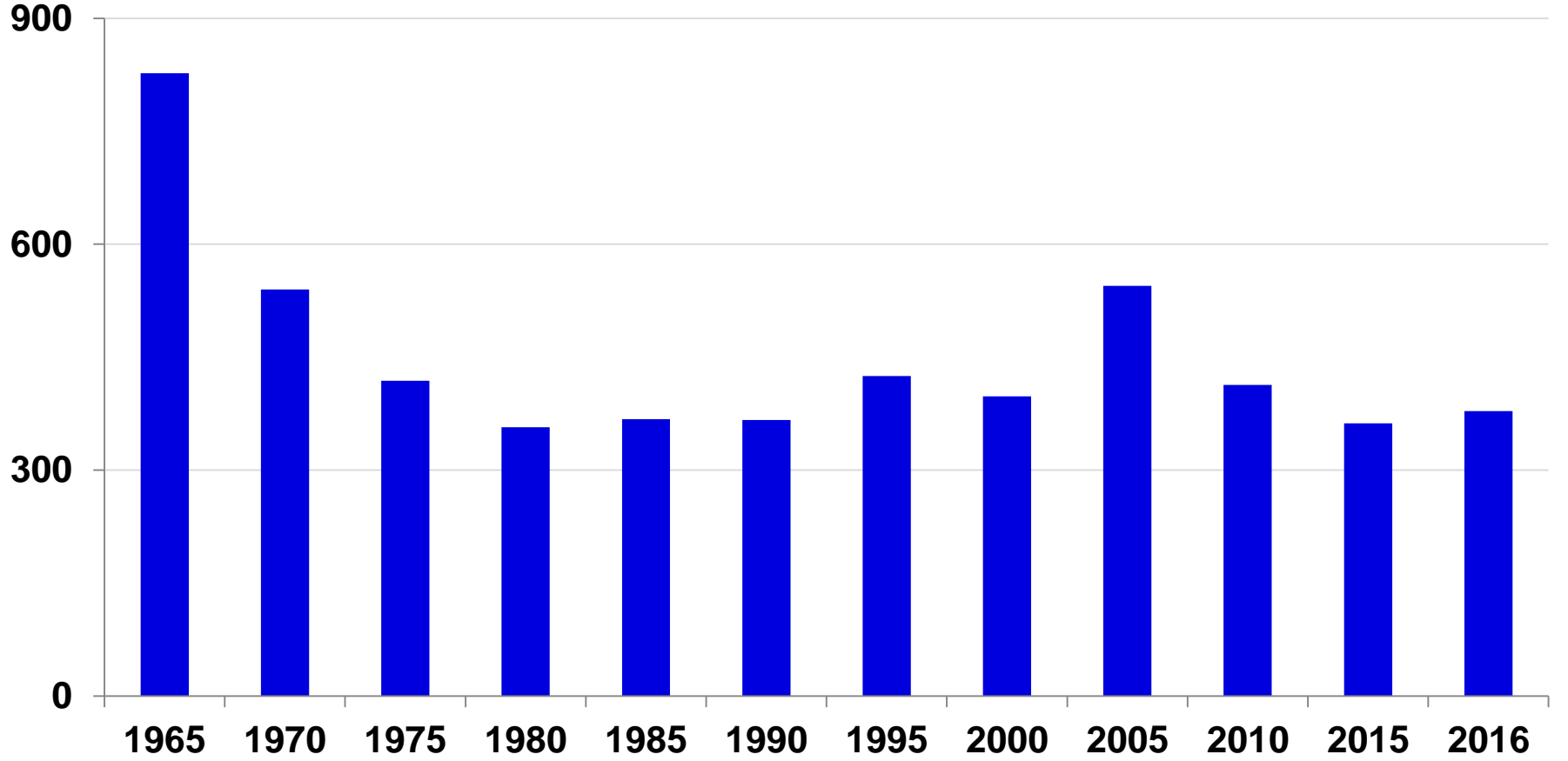
## Personel Sayısı (Bin)



Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK

## Personel Başına Ortalama Nüfus (Kişi)



Kaynak: TÜİK, TBB

## Kadın / Erkek Çalışan Oranı (Yüzde)

	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010	2015	2016
Kadın	25	32	35	35	33	35	37	41	47	50	51	51
Erkek	75	68	65	65	67	65	63	59	53	50	49	49

Kaynak: TBB

## Sermaye Yapısı (Ödenmiş sermaye bazında, yüzde)

		2007	2010	2015	2016
<b>Halka Arz Edilen</b>		15,4	16,2	13,6	12,5
<b>Halka Arz Edilmeyen</b>	<b>Yerleşik</b>	57,2	56,2	53,4	52
	<b>Yerleşik Olmayan</b>	27,4	27,7	33	35,5

Kaynak: TBB



## ATM, POS, Banka Kartı ve Kredi Kartı Sayısı

	2002	2005	2010	2015	2016
<b>ATM (Bin adet)</b>	12	15	28	48	48
<b>POS (Bin adet)</b>	496	1.141	1.824	2.158	1.746
<b>Banka Kartı (Bin adet)</b>	35.057	48.243	69.917	112.384	117.012
<b>İşlem Hacmi (Milyon TL)</b>	-	-	217.064	494.642	580.274
<b>İşlem Hacmi / Gsyh (yüzde)</b>	-	-	18,7	21,2	22,4
<b>Kredi Kartı (Bin adet)</b>	15.705	29.978	46.956	58.215	58.795
<b>İşlem Hacmi (Milyon TL)</b>	-	-	217.648	546.086	601.688
<b>İşlem Hacmi / Gsyh (yüzde)</b>	-	-	18,8	23,4	23,2

Kaynak: BKM

## İnternet Bankacılığı Kullanan Kişi Sayısı ve Toplam İşlem Hacmi

	2005	2010	2015	2016
<b>Aktif Müşteri Sayısı (Milyon)</b>	3,2	6,7	16,2	20,4
<b>İşlem Hacmi (Milyar TL)</b>	287	1.030	2.920	3.728
<b>İşlem Hacmi/Gsyh (yüzde)</b>	43	89	125	144

\*Aktif müşteri sayısı: Son bir yıl içinde en az bir kez sisteme giriş yapmış müşteri sayısı.

Kaynak: TBB

## Yoğunlaşma

	2005	2010	2015	2016
<b>İlk beş banka*</b>	63	63	58	57
<b>İlk on banka*</b>	85	87	85	85

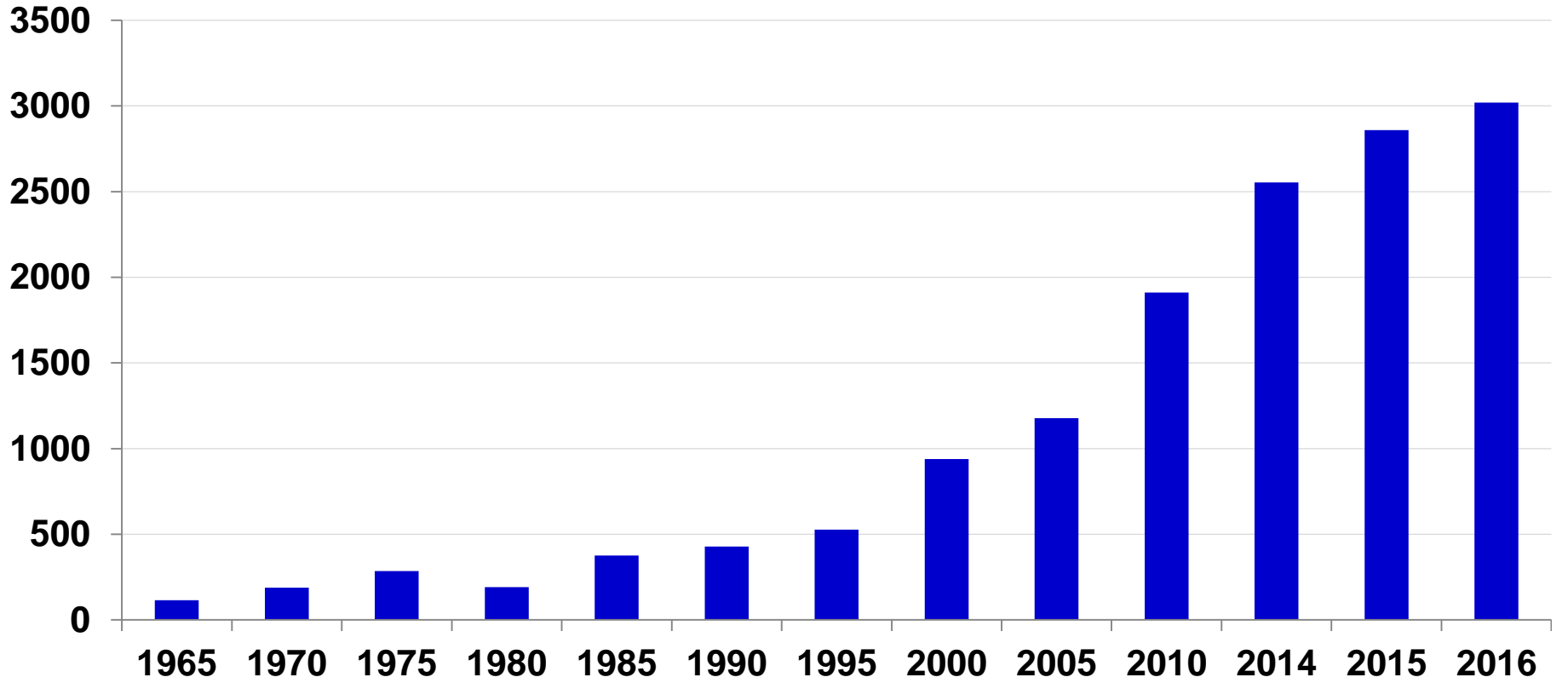
\*Aktif bazında.

Kaynak: TBB

# Bilanço Göstergeleri

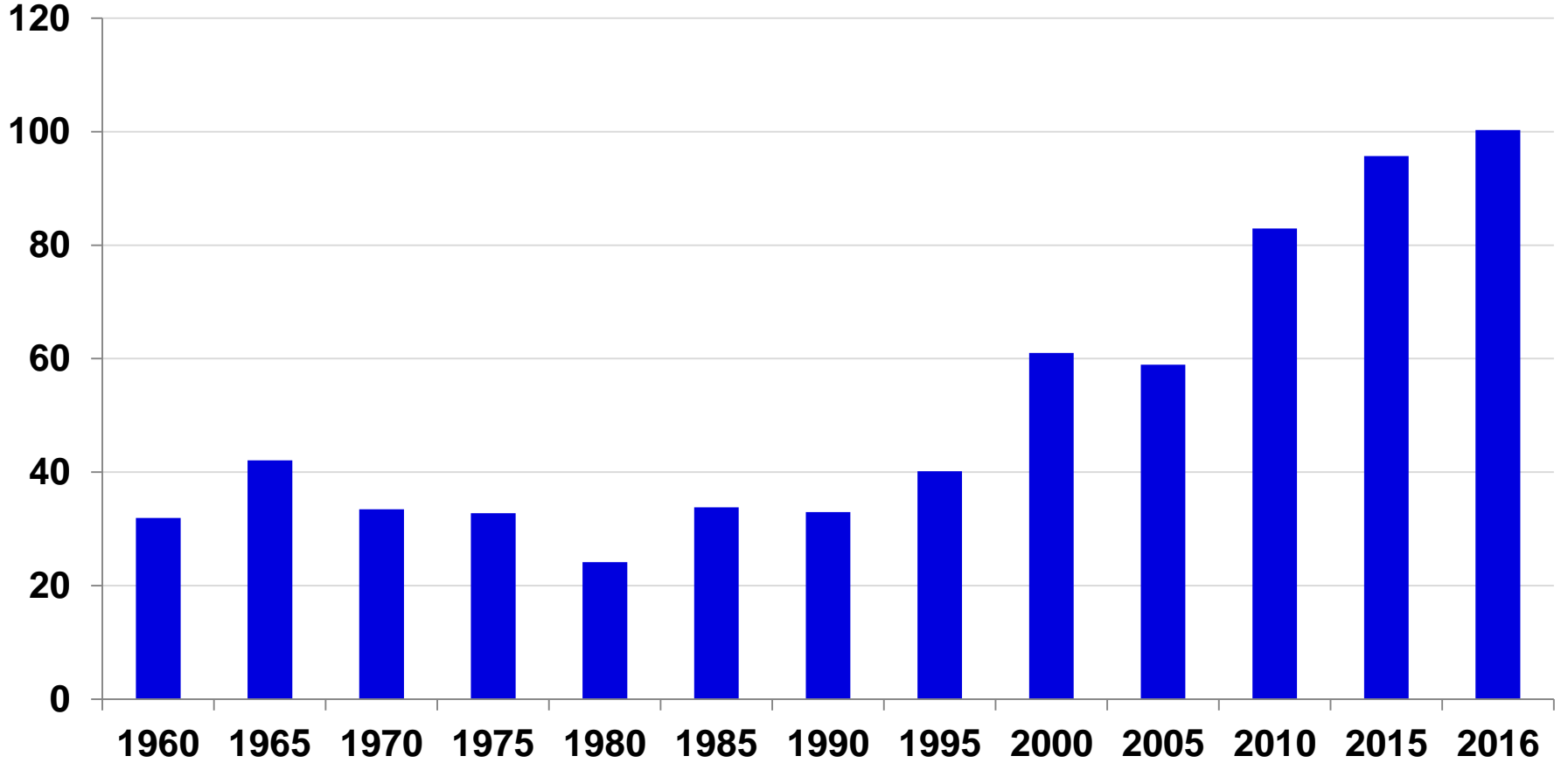


## Toplam Aktifler (Sabit fiyatlarla 1964=100)



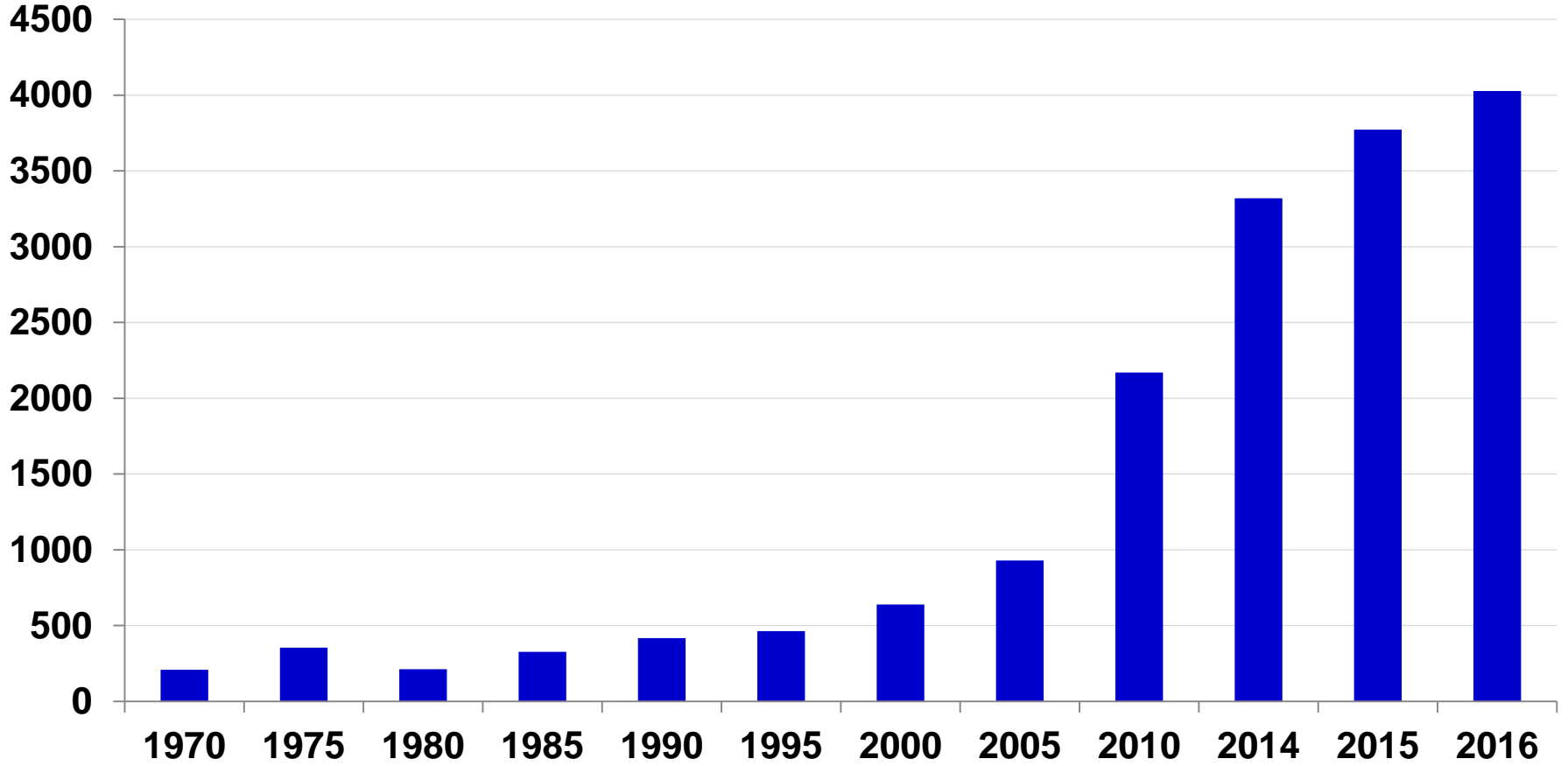
Kaynak: BDDK, TBB

## Toplam Aktifler (Gsyh'ye oran)



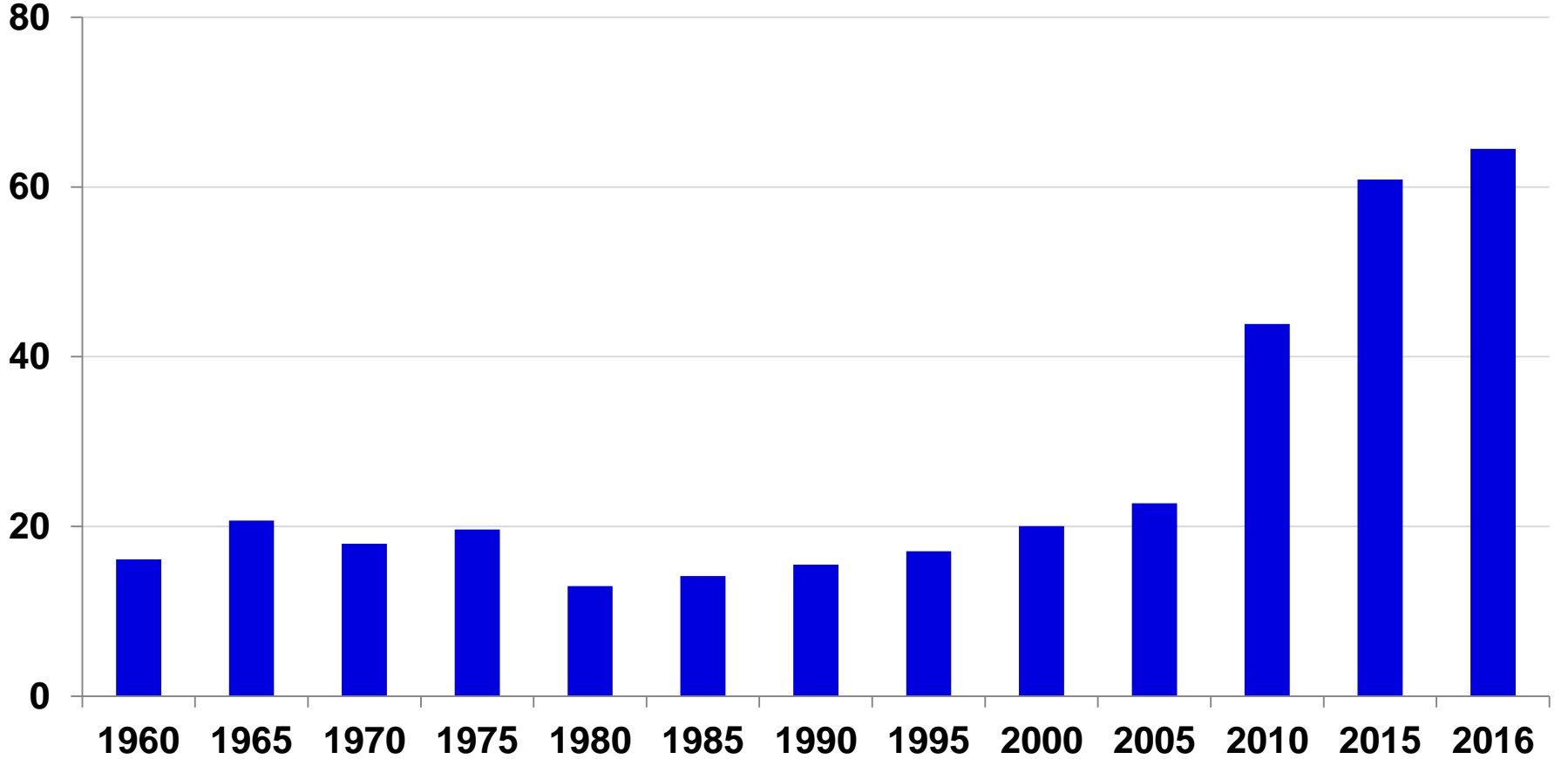
Kaynak: BDDK, TBB

## Kredi ve Alacaklar (Sabit fiyatlarla 1964=100)



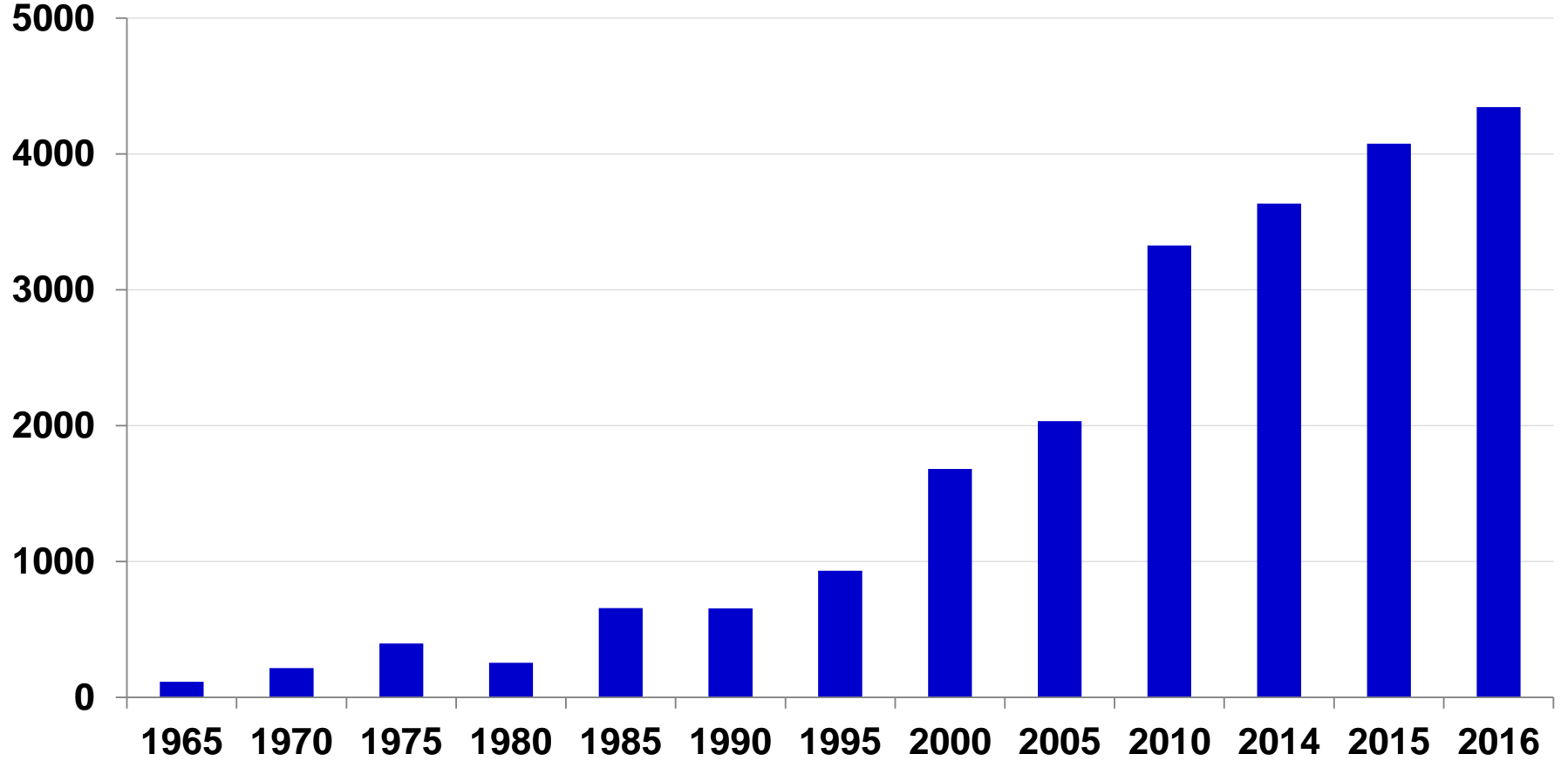
Kaynak: BDDK, TBB

## Kredi ve Alacaklar (Gsyh'ye oran)



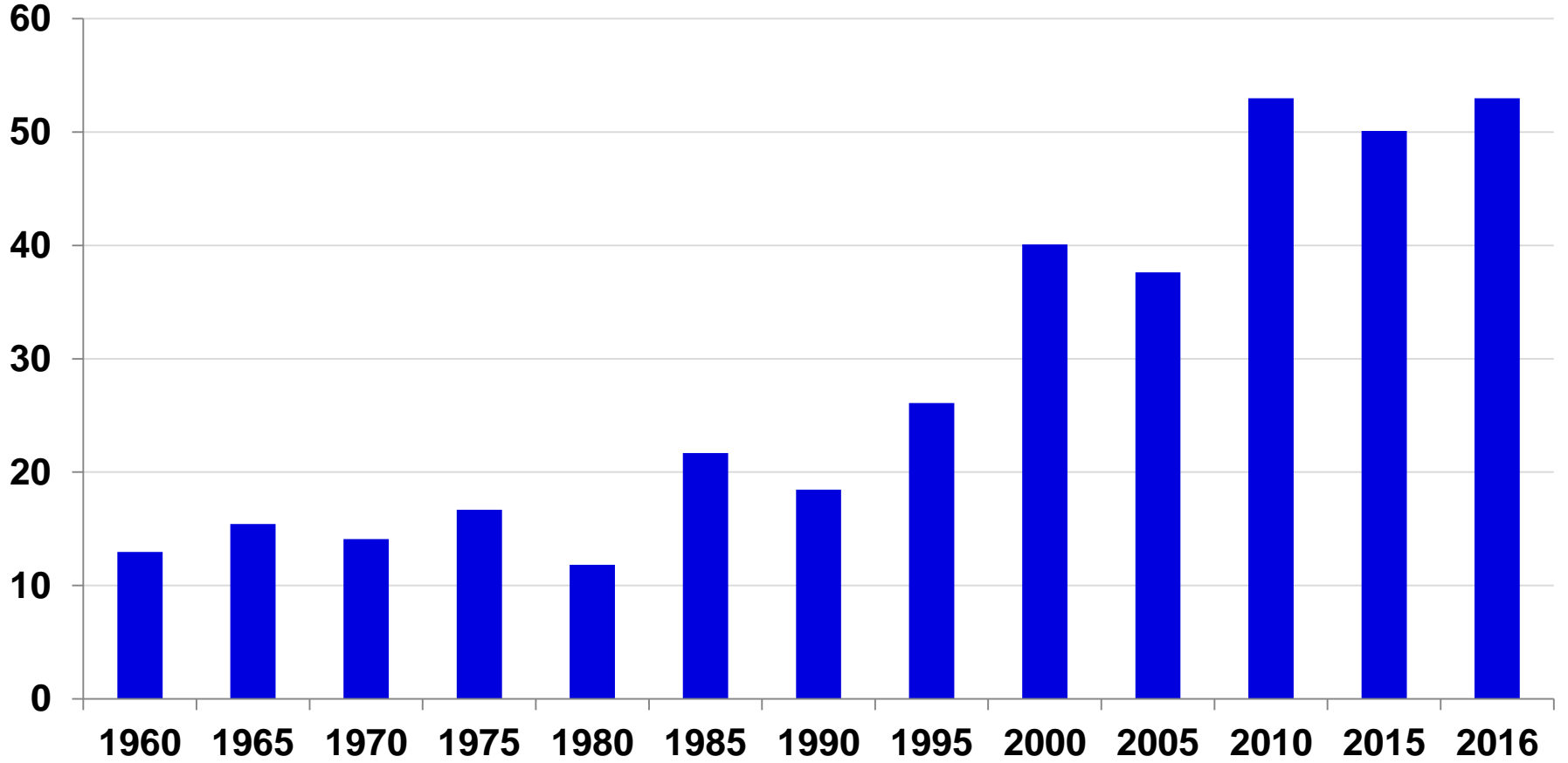
Kaynak: BDDK, TBB

## Mevduat (Sabit fiyatlarla 1964=100)



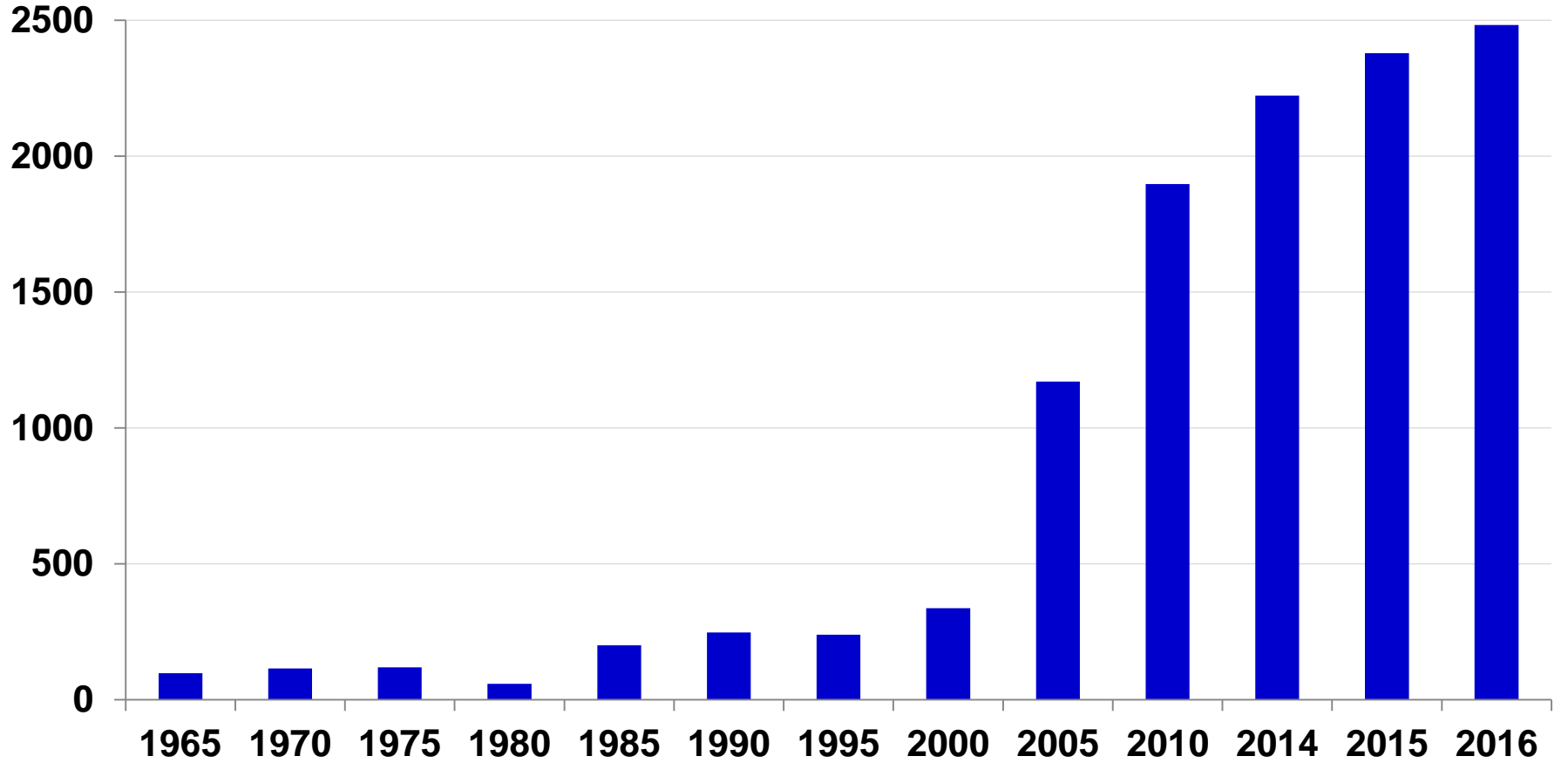
Kaynak: BDDK, TBB

## Mevduat (Gsyh'ye oran)



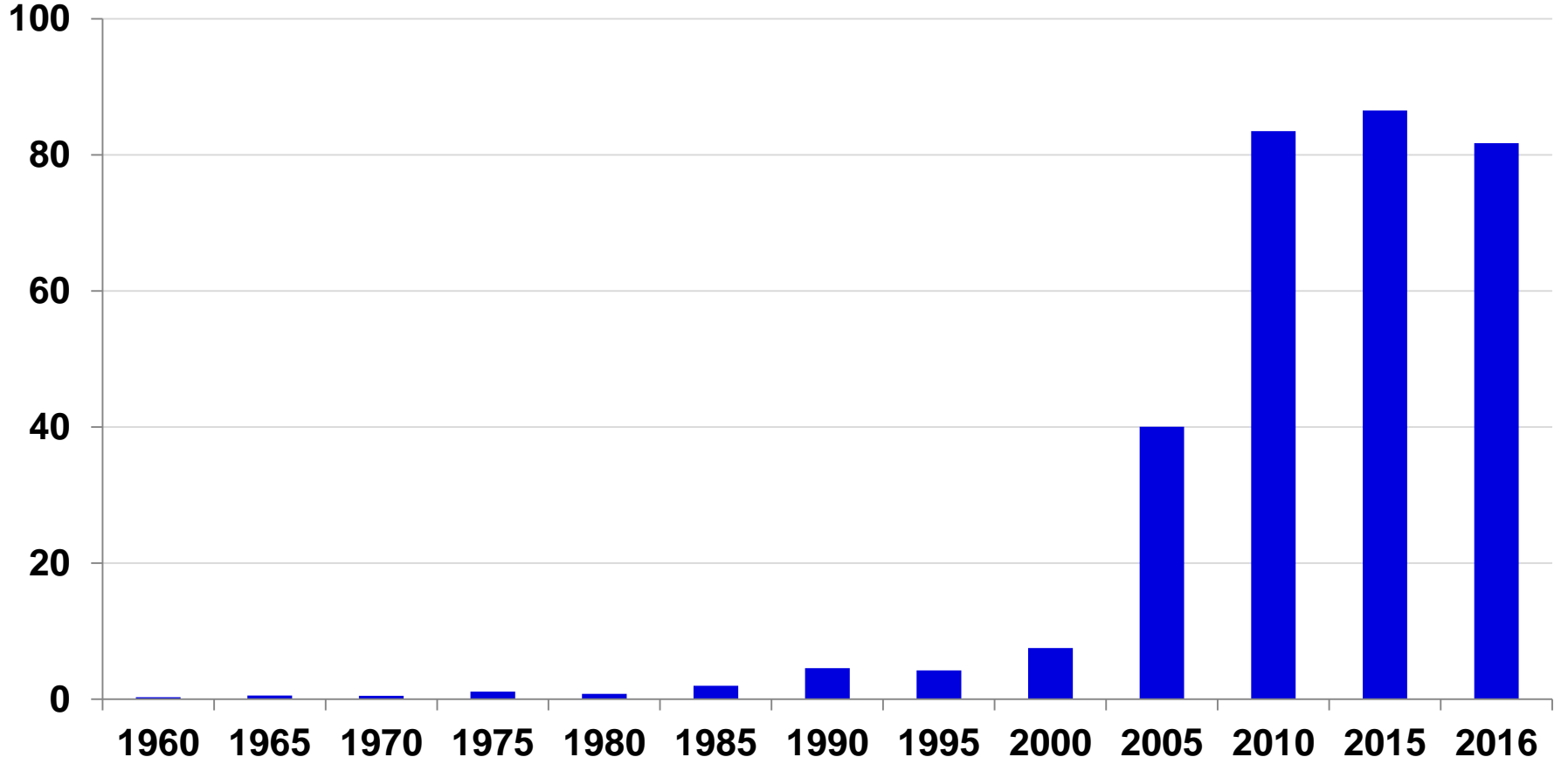
Kaynak: BDDK, TBB

## Özkaynaklar (Sabit fiyatlarla 1964=100)



Kaynak: BDDK, TBB

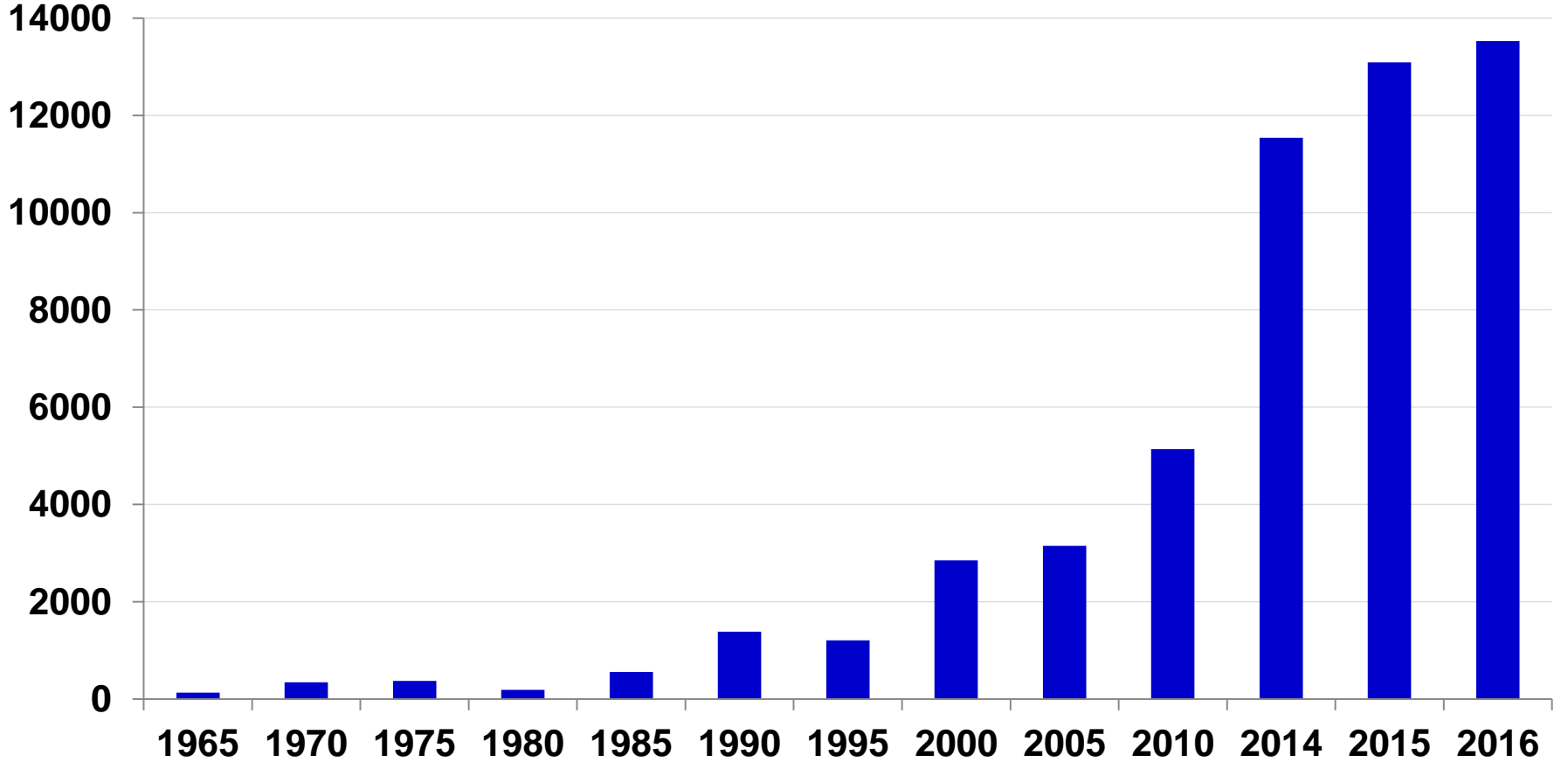
## Özkaynaklar (milyar dolar)



Kaynak: BDDK, TBB

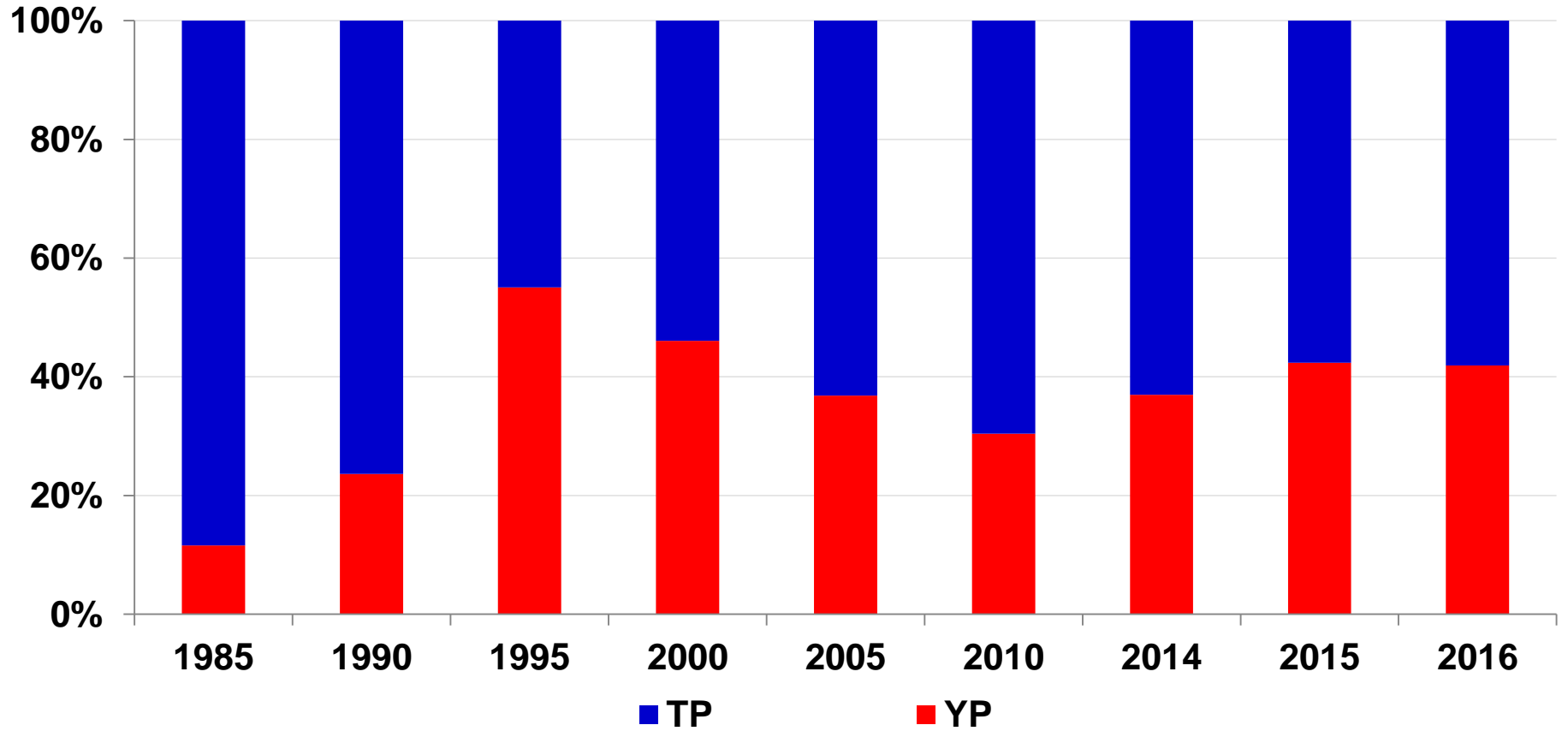


## Mevduat Dışı Kaynaklar (Sabit fiyatlarla 1964=100)



Kaynak: BDDK, TBB

## Mevduatın Dağılımı (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

## Seçilmiş Bilanço Göstergeleri (Milyar Dolar)

	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2015	2016
<b>Krediler ve Alacaklar</b>	1	3	10	27	51	331	489	473
<b>Menkul Değerler Cüzdanı</b>	0,1	0,4	1	6	18	201	111	97
<b>Likit Aktifler</b>	0,4	1	5	13	32	68	114	106
<b>Toplam Aktifler</b>	2	6	19	58	155	626	769	736

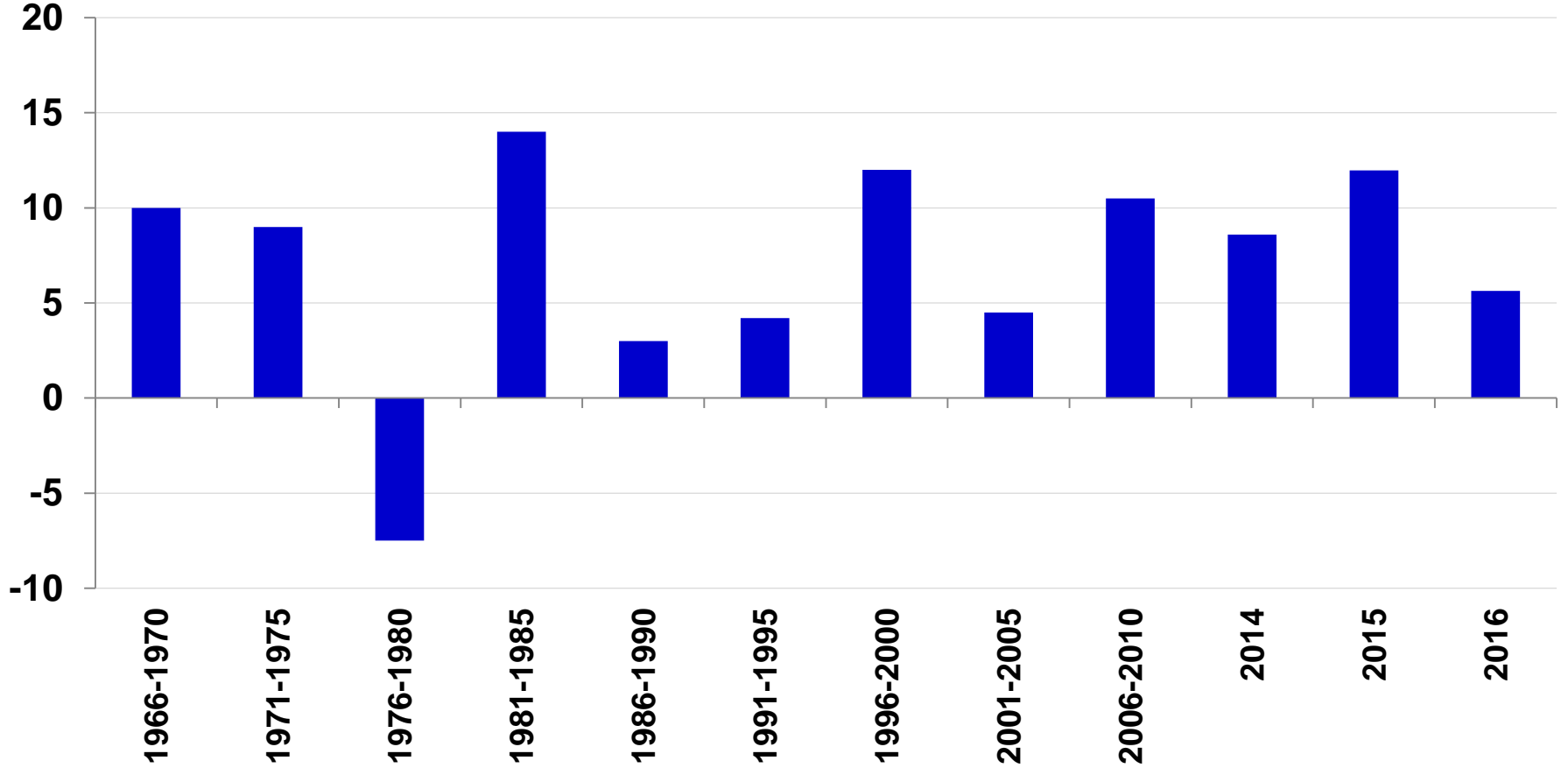
Kaynak: BDDK, TBB

## Seçilmiş Bilanço Göstergeleri (Milyar Dolar)

	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2015	2016
<b>Mevduat</b>	1	3	9	33	102	400	403	389
<b>TP</b>	-	-	-	25	55	278	232	226
<b>YP</b>	-	-	-	8	47	122	171	163
<b>Mevduat Dışı Kaynaklar</b>	0,1	1	1	12	29	105	220	206
<b>Özkaynaklar</b>	0,3	1	1	5	8	84	87	82
<b>Toplam Pasifler</b>	2	6	19	58	155	626	769	736

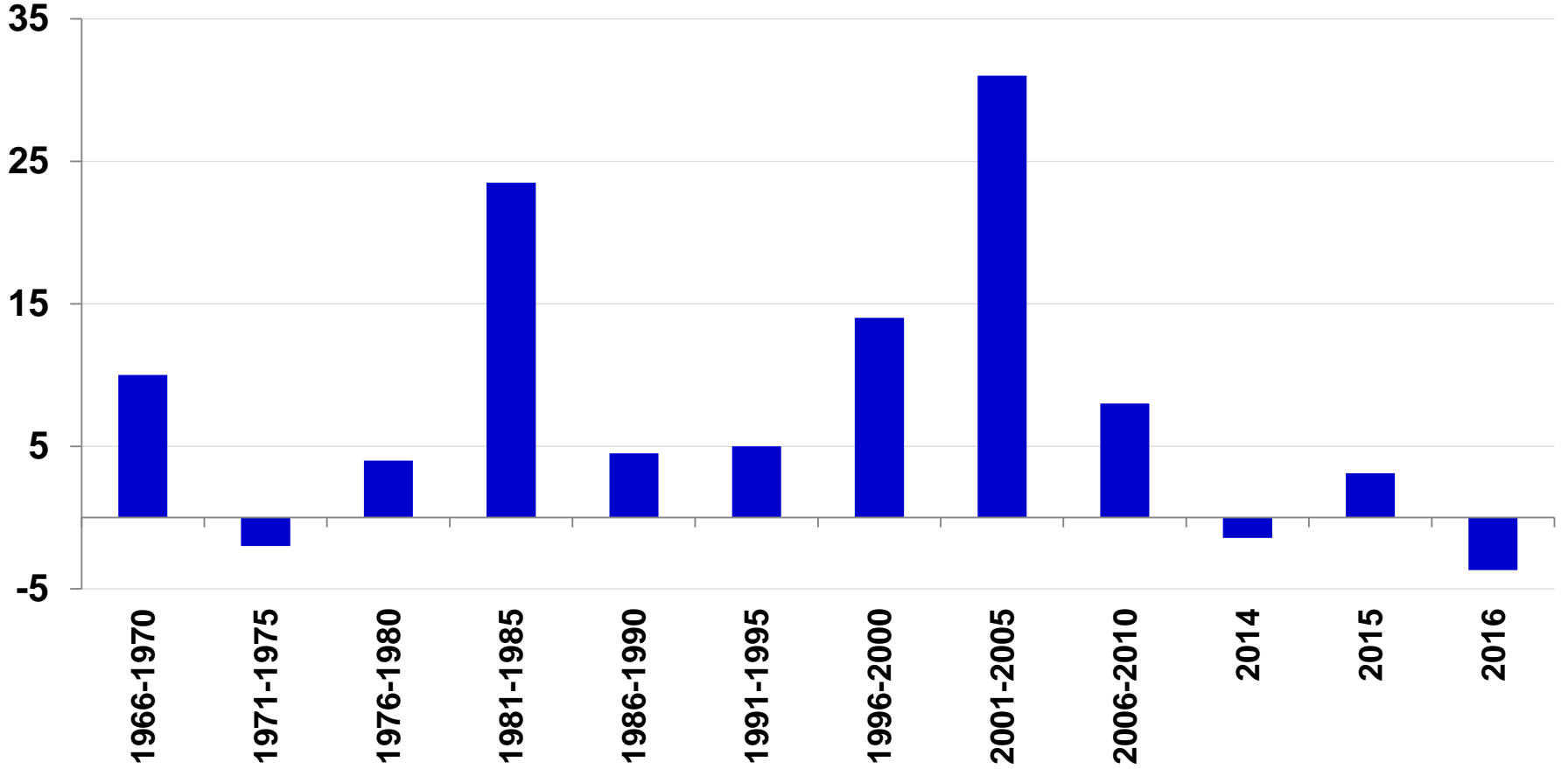
Kaynak: BDDK, TBB

## Toplam Aktiflerin Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



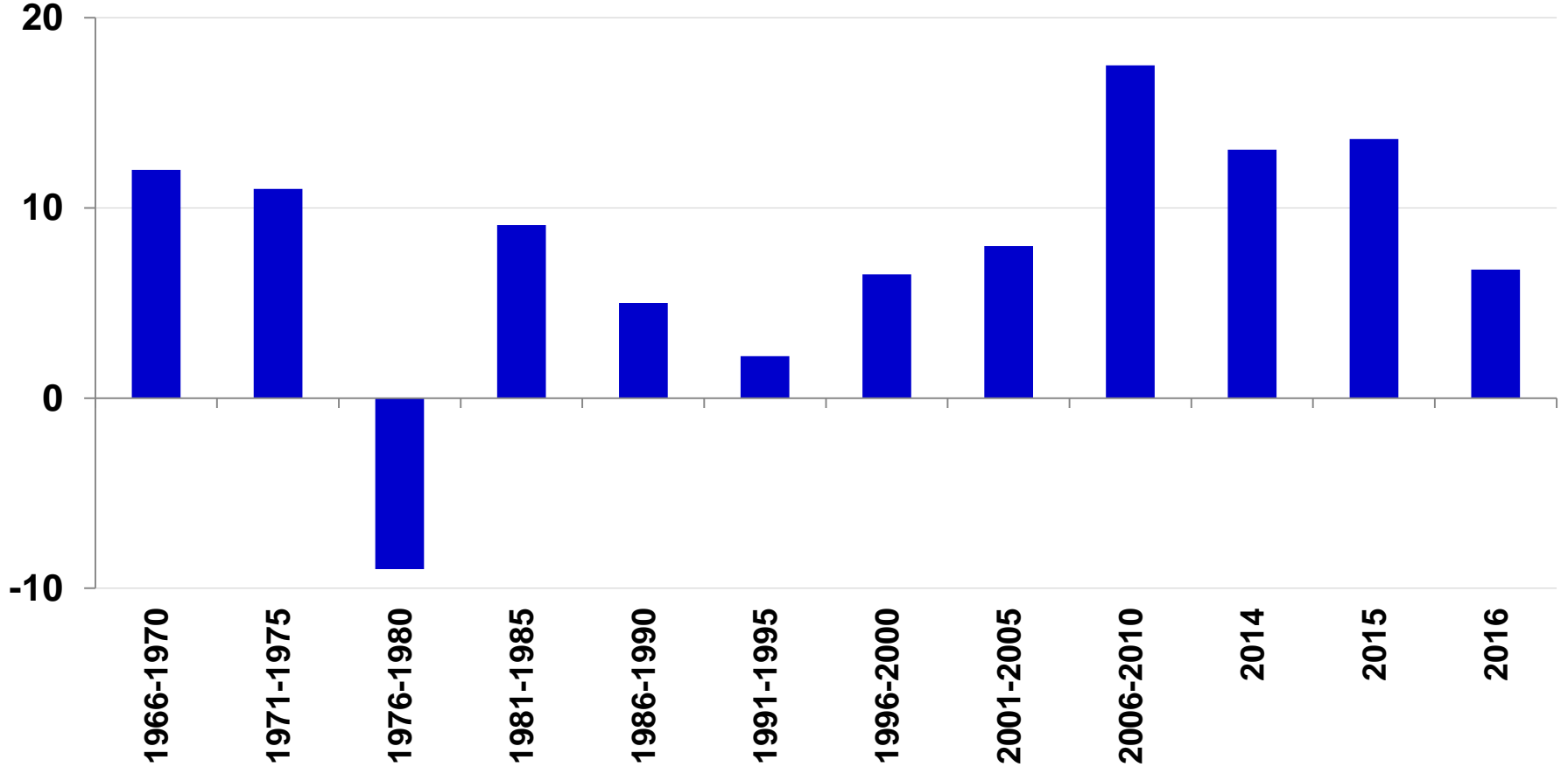
2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

## Menkul Değerler Cüzdanının Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



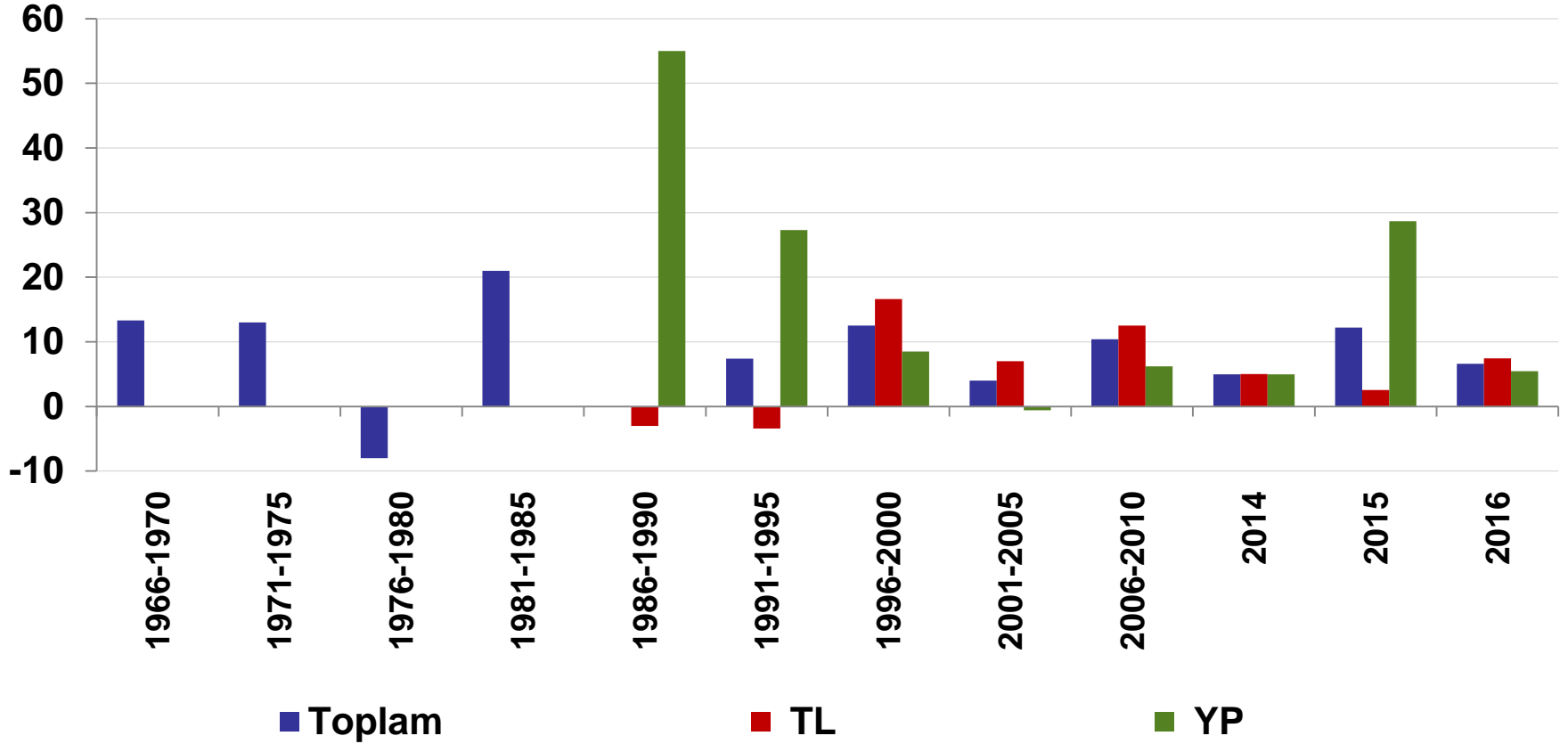
2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

## Kredi ve Alacakların Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

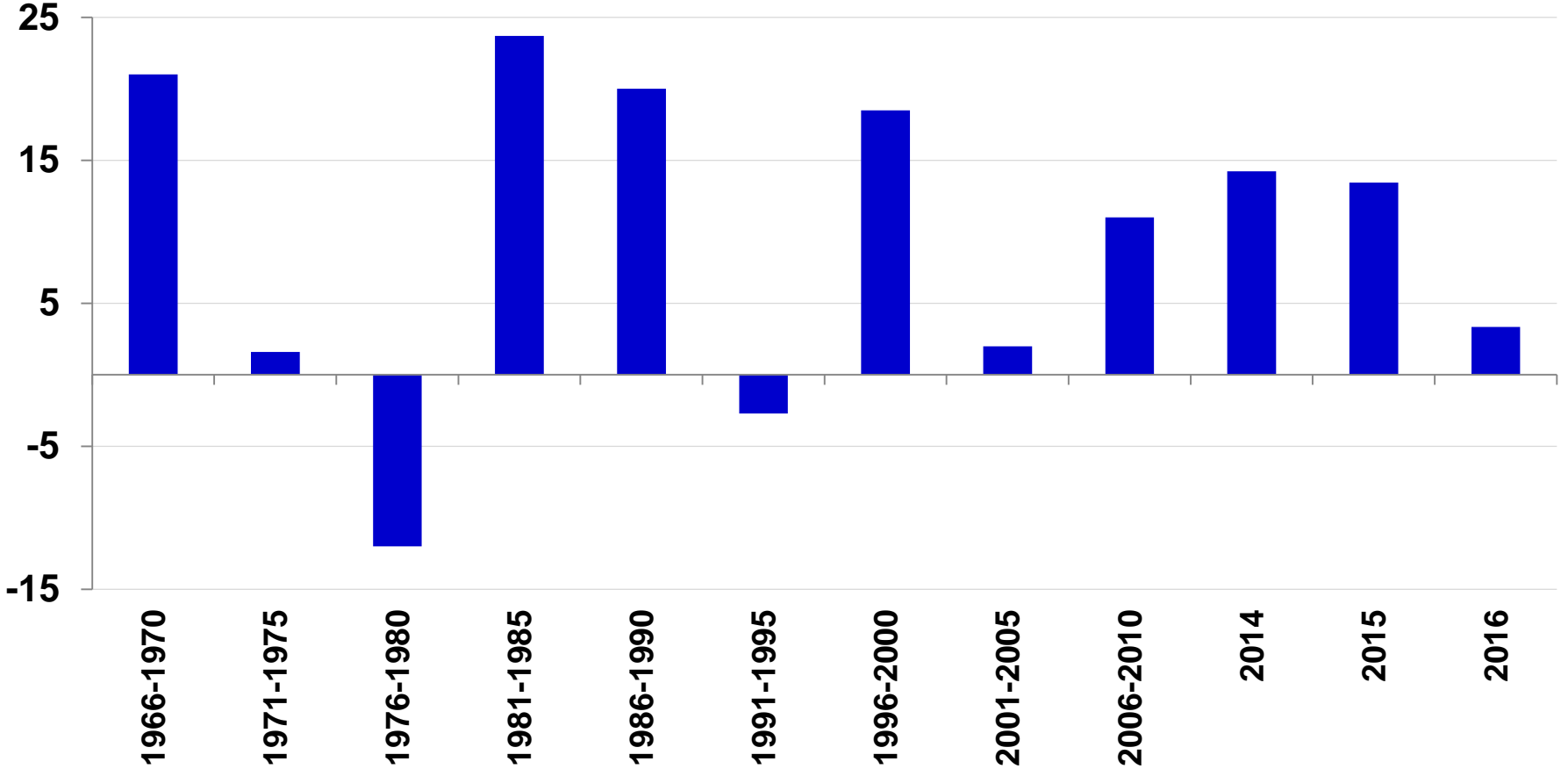
## Mevduatın Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

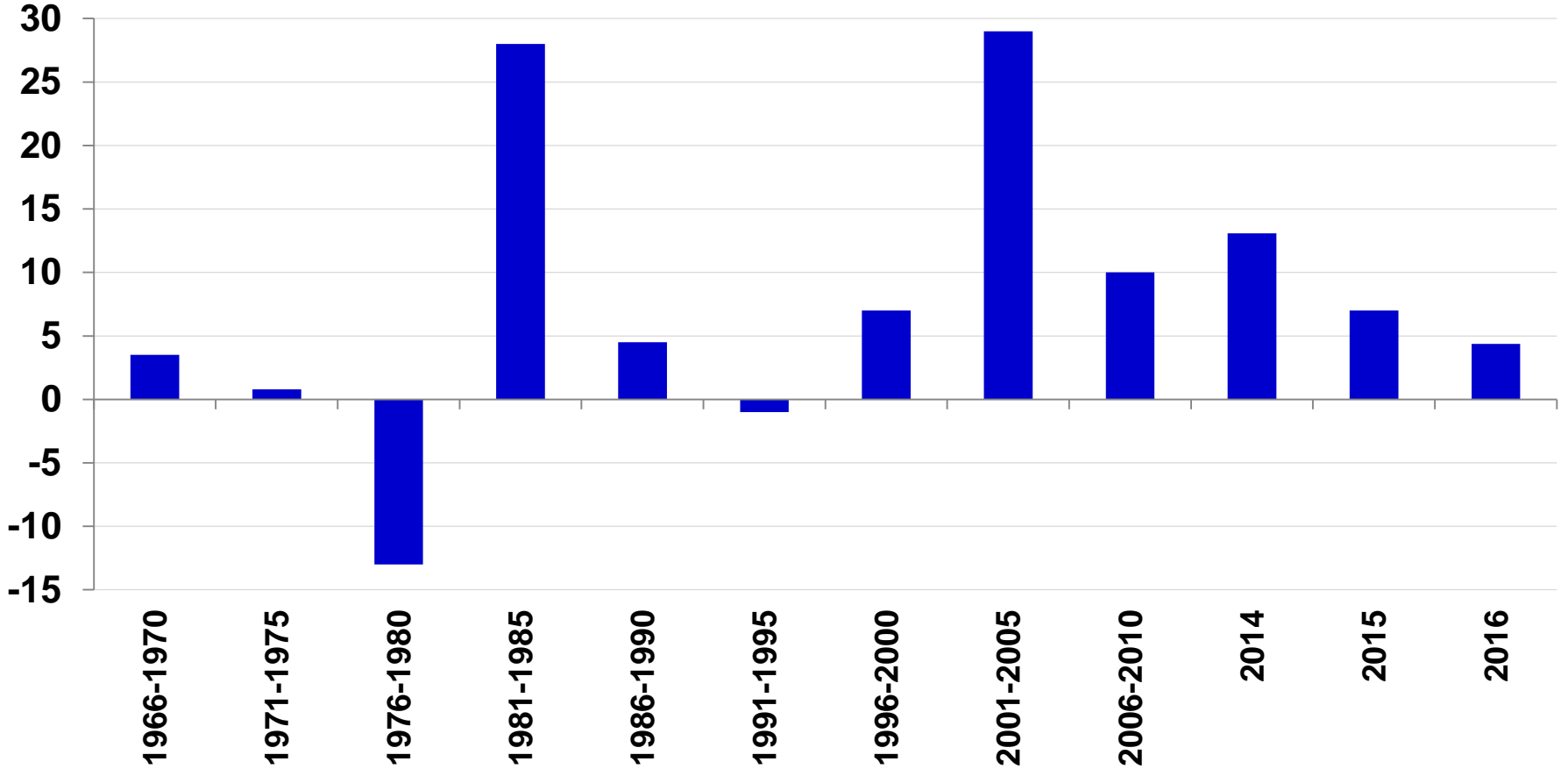


## Mevduat Dışı Kaynakların Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

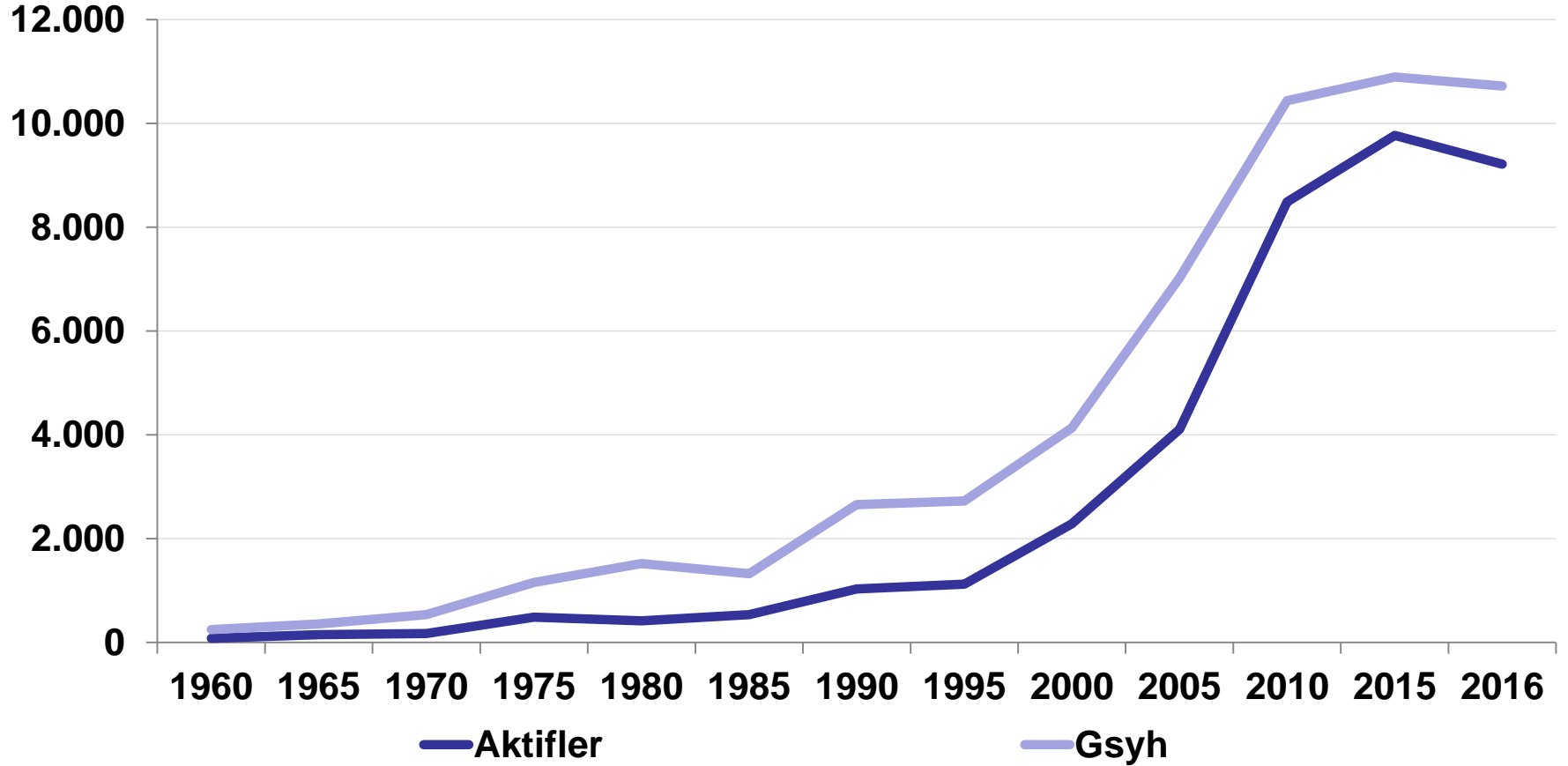
## Özkaynakların Büyüme Hızı (Beş yıllık ortalama, ÜFE'ye göre düzeltilmiş, yüzde)



2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.  
Kaynak: BDDK, TBB

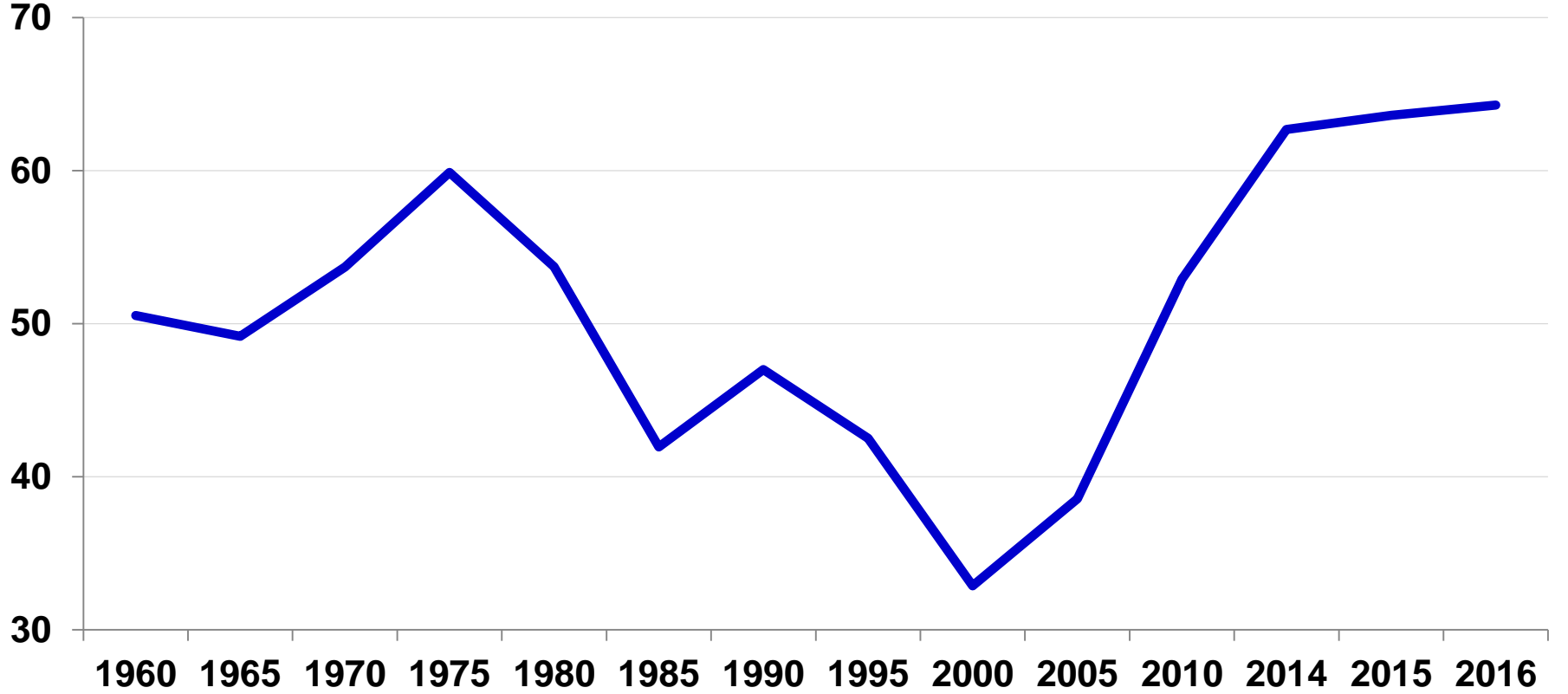
# Seçilmiş Göstergeler

## Kişi Başına Ortalama Aktif ve Gelir (Dolar)



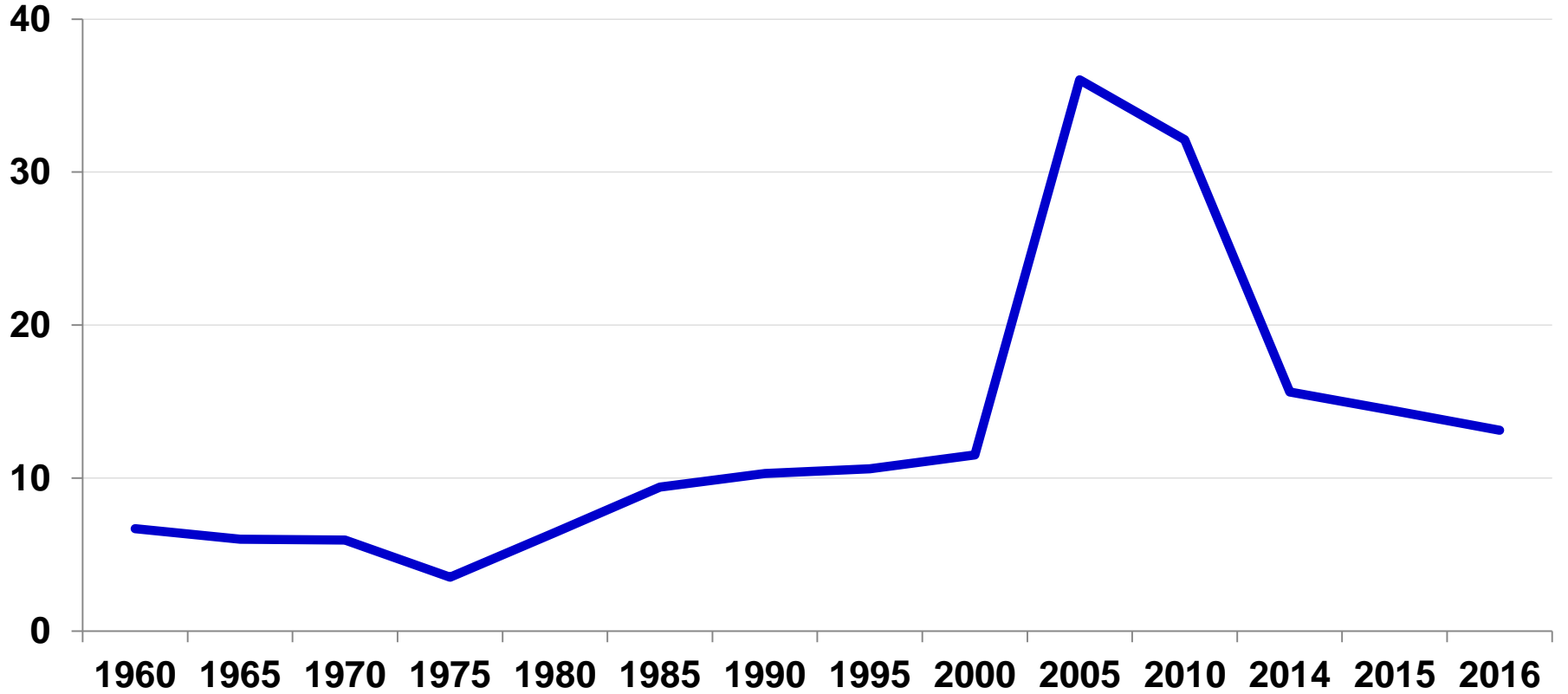
Kaynak: TÜİK, TCMB, BDDK, TBB

## Krediler / Toplam Aktifler (Yüzde)



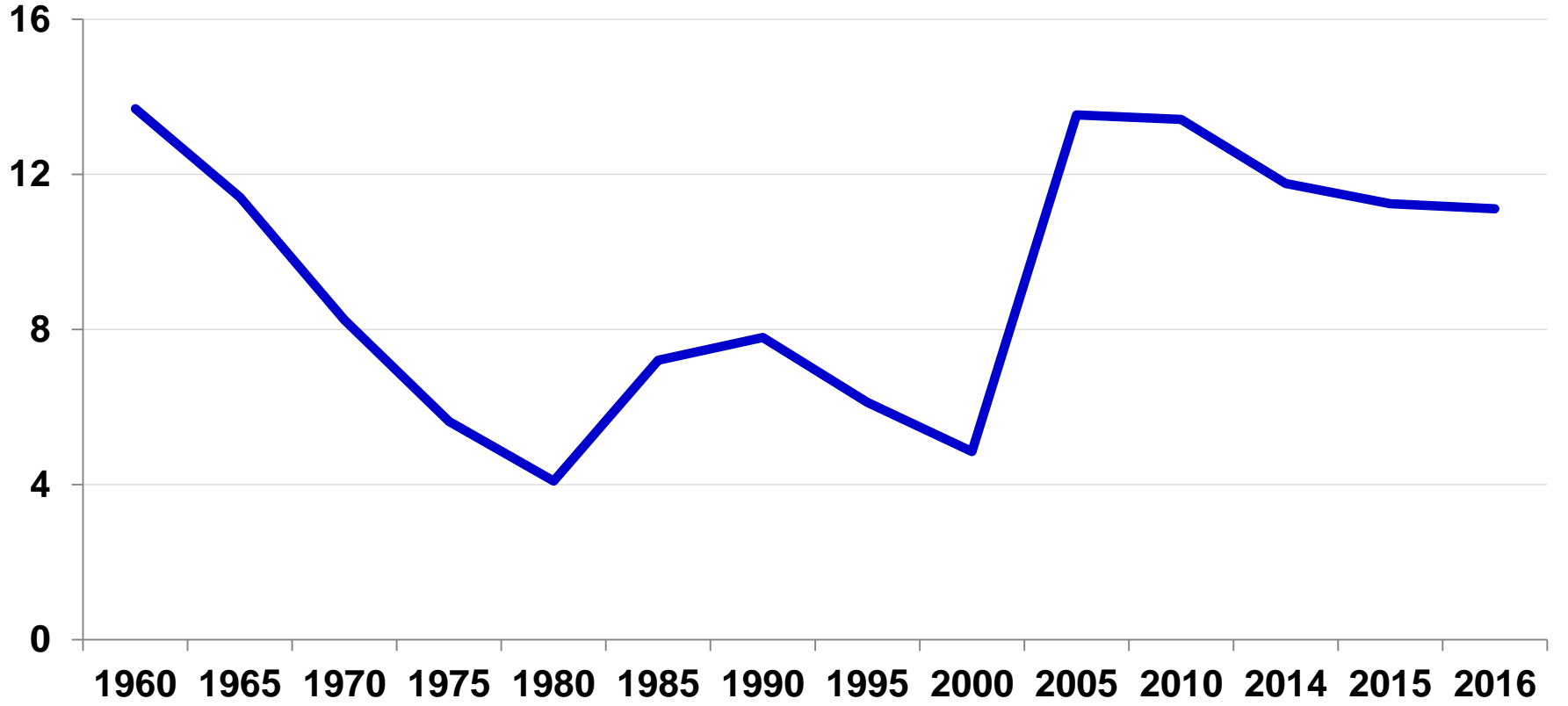
Kaynak: BDDK, TBB

## Menkul Değerler Cüzdanı / Toplam Aktifler (Yüzde)



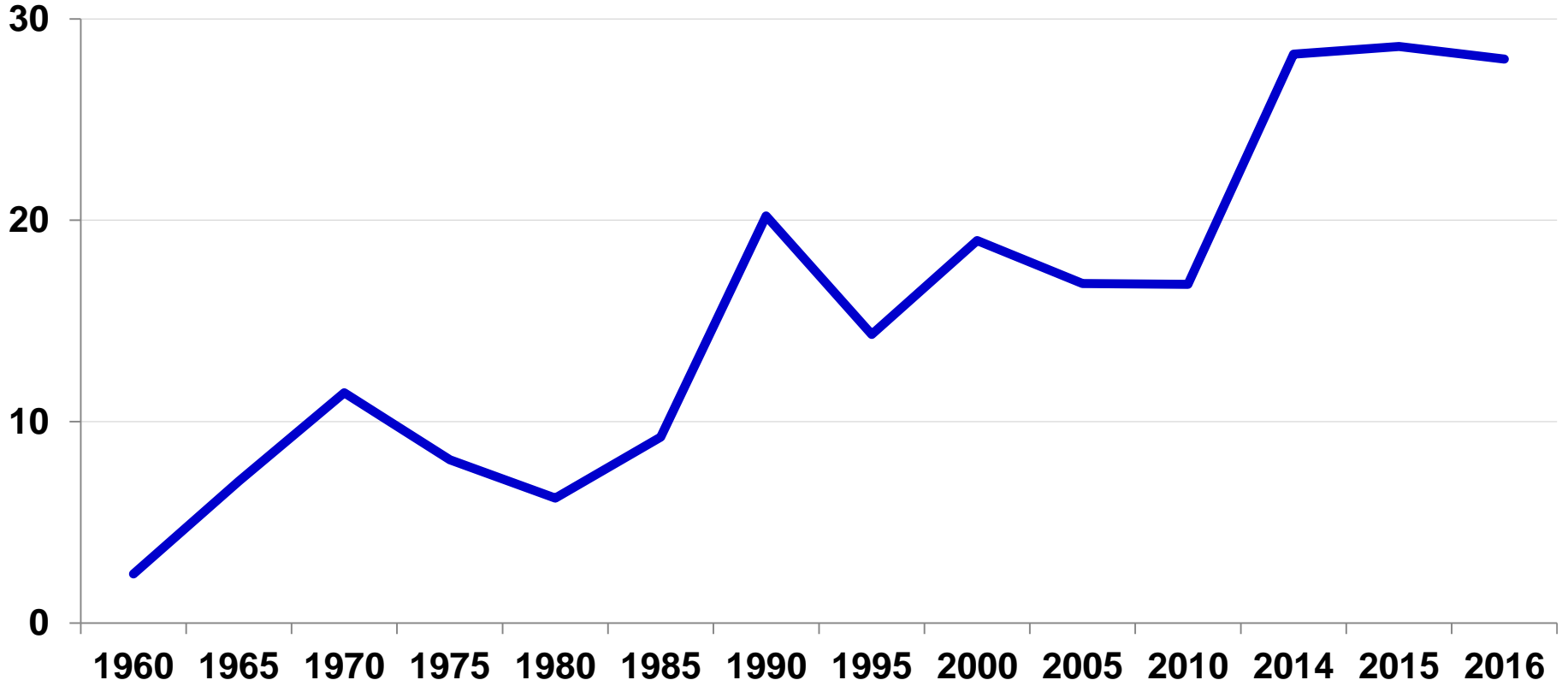
Kaynak: BDDK, TBB

## Özkaynaklar / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

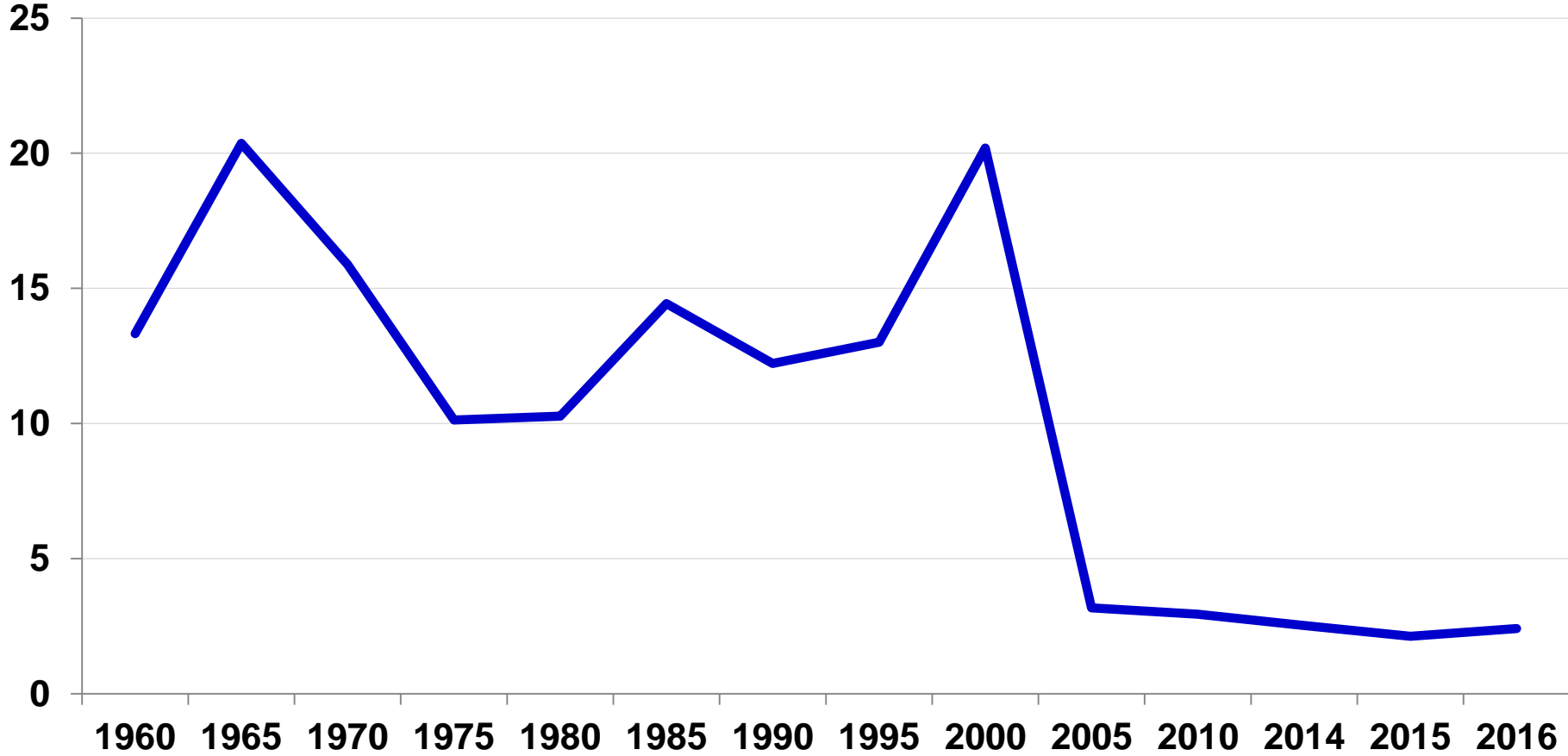
## Mevduat Dışı Kaynaklar / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

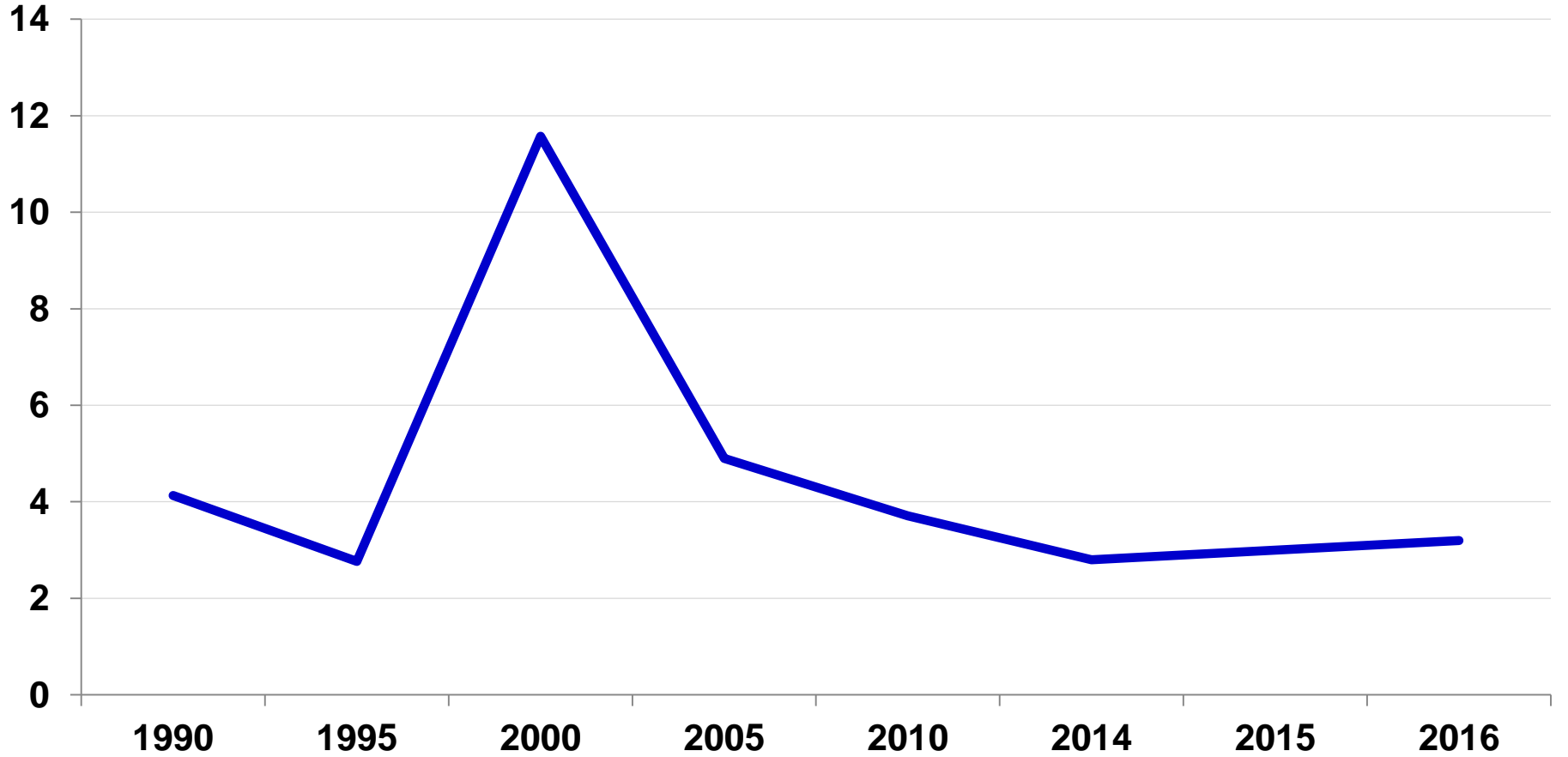


## Diğer Aktifler / Toplam Aktifler (Yüzde)



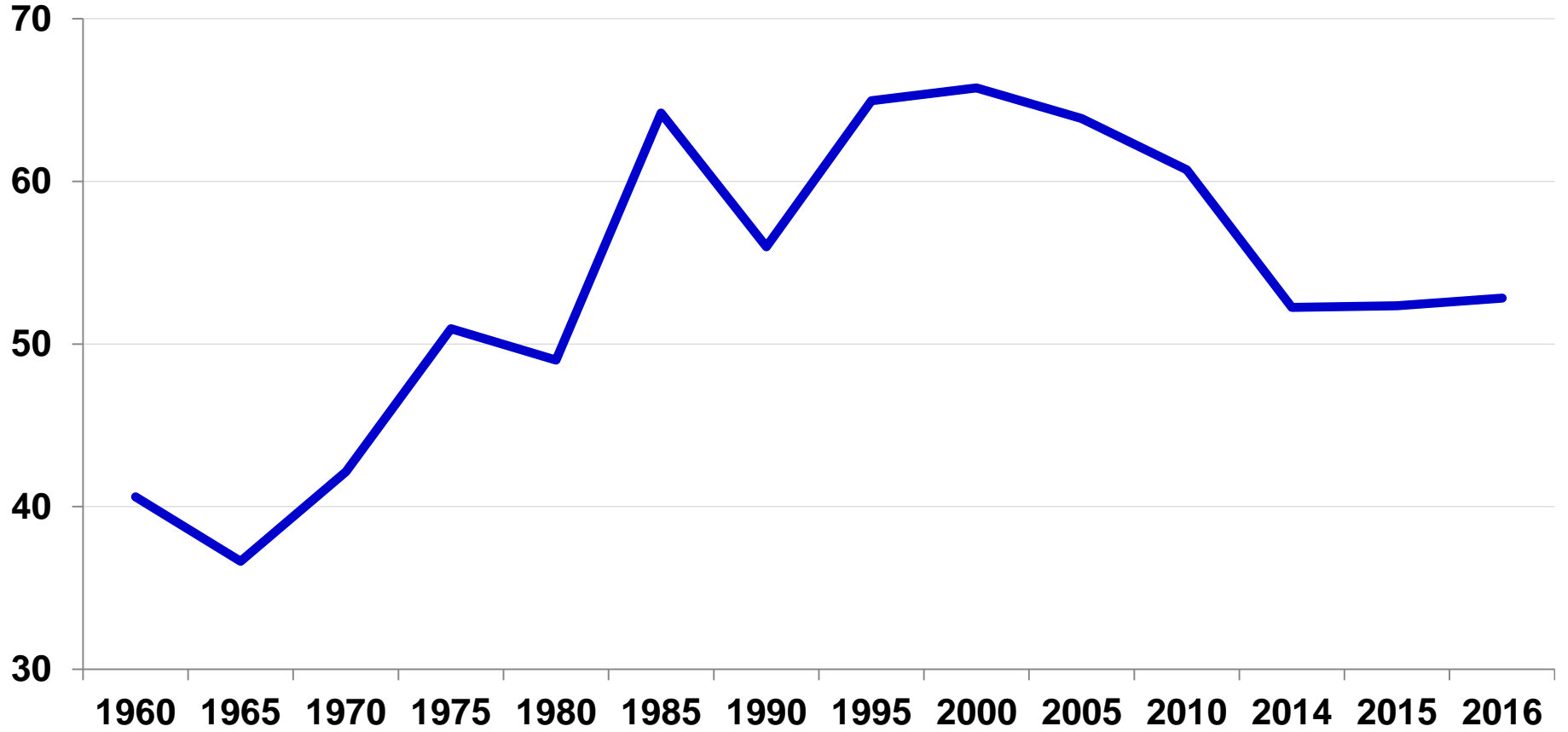
Diğer aktifler kaleminin 2002 yılından önceki döneme ait verileri TBB hesaplamalarından alınmıştır ve BDDK hesaplaması ile farklılık gösterebilmektedir.  
Kaynak: BDDK, TBB

## Takipteki Alacaklar (Özel karşılık öncesi) / Toplam Krediler (Yüzde)



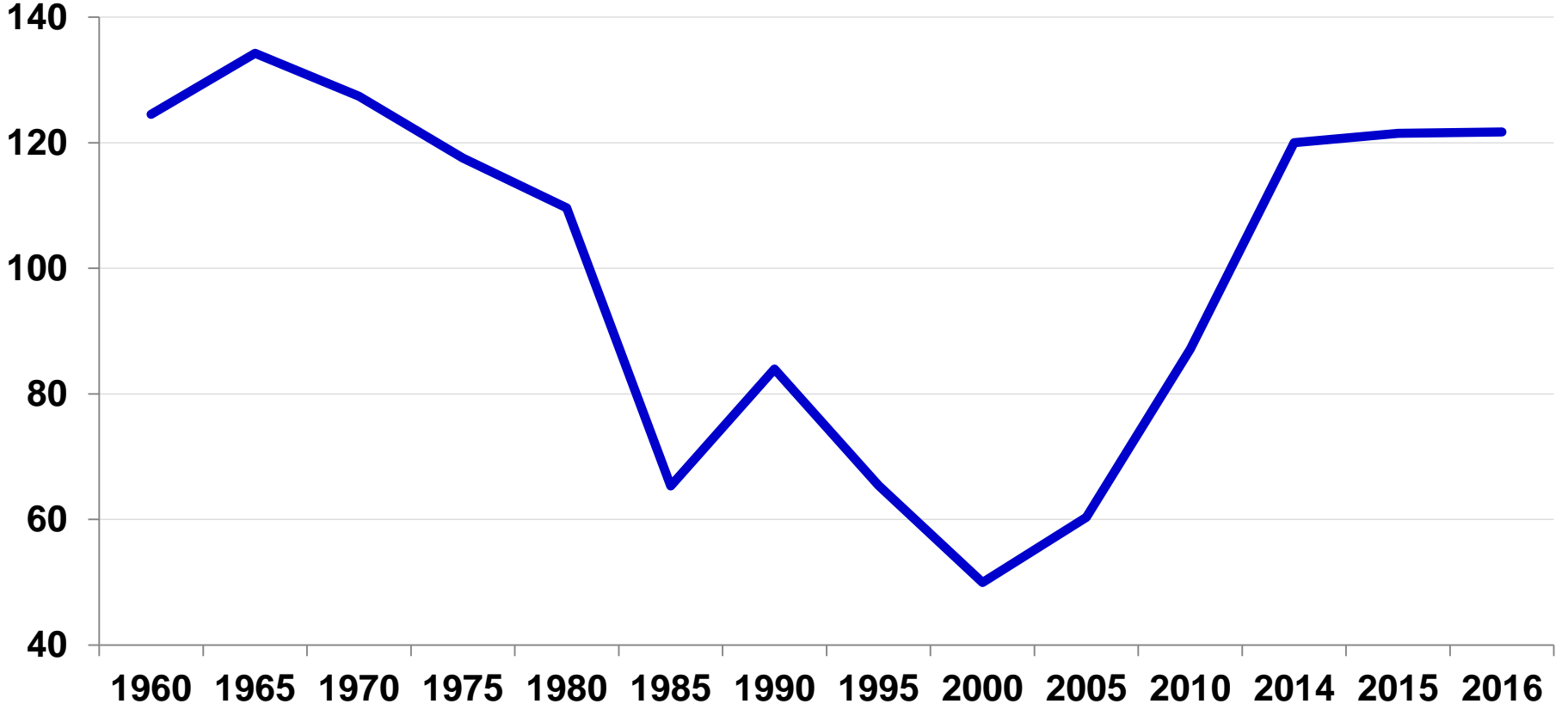
Kaynak: BDDK, TBB

## Mevduat / Toplam Aktifler (Yüzde)



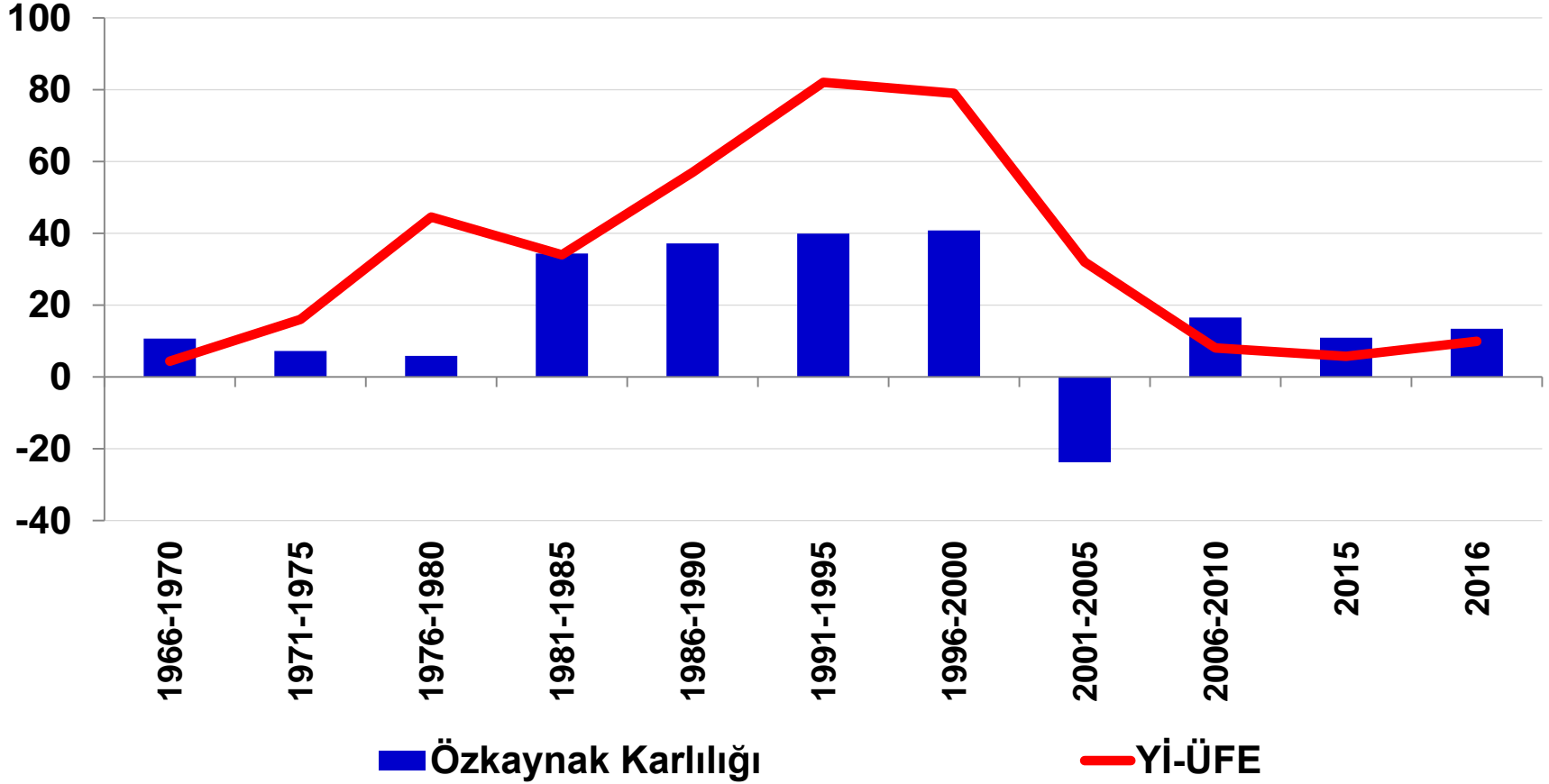
Kaynak: BDDK, TBB

## Kredi / Mevduat (Yüzde)



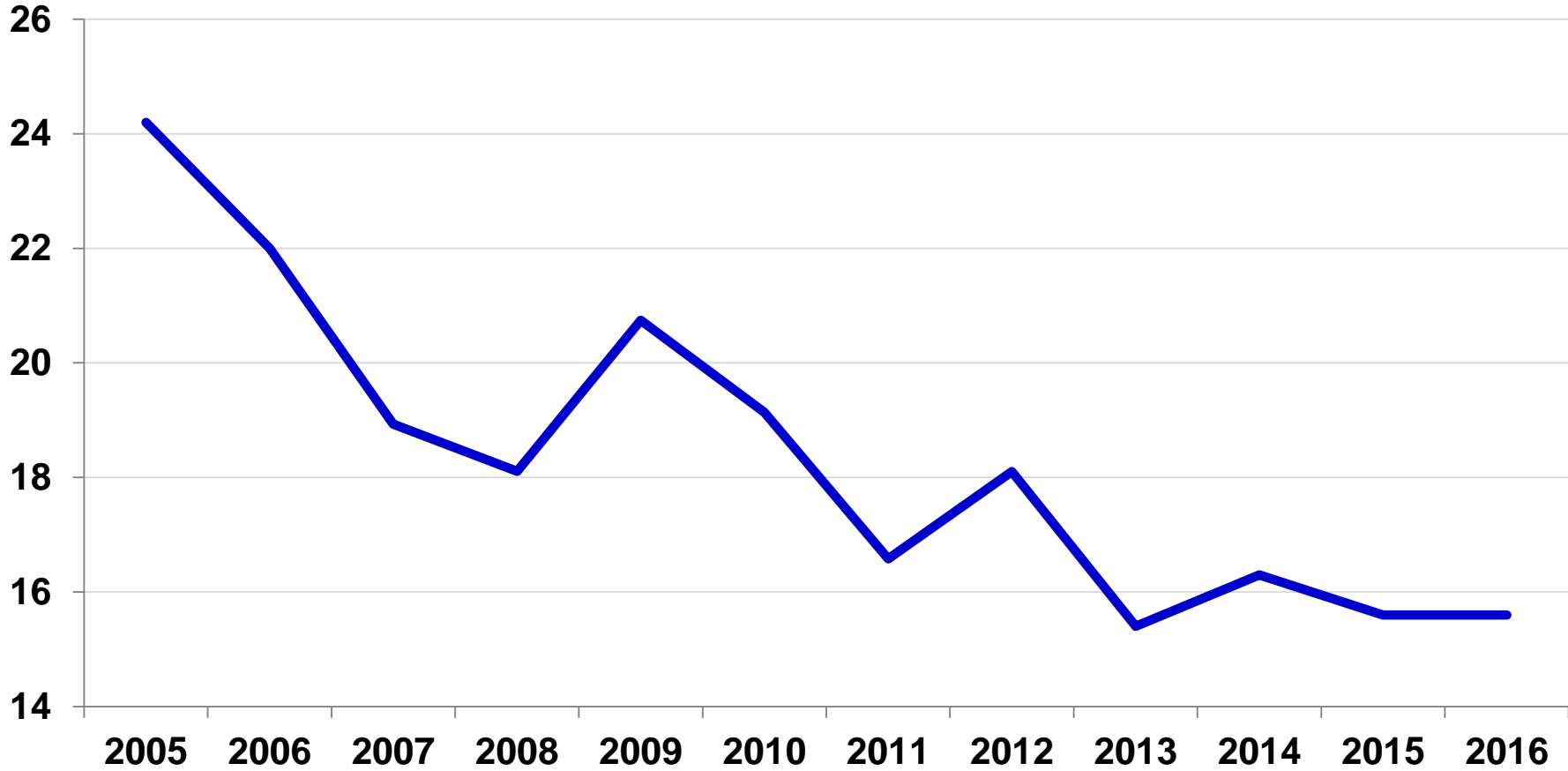
Kaynak: BDDK, TBB

## Özkaynak Karlılığı, ÜFE (Beş yıllık ortalama, yüzde)



Kaynak: TÜİK, BDDK, TBB

## Sermaye Yeterlilik Rasyosu (Yüzde)



Kaynak: BDDK

## Kredi Dağılımı\* (Milyon TL)

	2002	2005	2010	2015	2016
<b>Toplam</b>	61.112	161.073	563.583	1.531.651	1.791.576
<b>Bireysel</b>	269	47.057	181.780	419.030	460.167
-Kredi kartları	0,15	18.384	49.098	102.589	110.324
-Konut	64	12.423	61.660	144.221	165.115
-Otomobil	46	6.230	6.027	6.679	7.000
-Diğer	159	10.021	64.995	165.541	177.728
<b>Kurumsal</b>	60.843	114.016	381.803	1.112.621	1.331.409
-KOBİ kredileri	-	-	131.360	403.900	443.466

\*Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK

## Kredi Dağılımı\* (Yüzde)

	2002	2005	2010	2015	2016
<b>Toplam</b>	100	100	100	100	100
<b>Bireysel</b>	0,4	29,2	32,3	27	26
-Kredi kartları	0	11,4	8,7	7	6
-Konut	0,1	7,7	10,9	9	9
-Otomobil	0,1	3,9	1,1	0	0
-Diğer	0,3	6,2	11,5	11	10
<b>Kurumsal</b>	99,6	70,8	67,7	73	74
-KOBİ kredileri			23	26	25

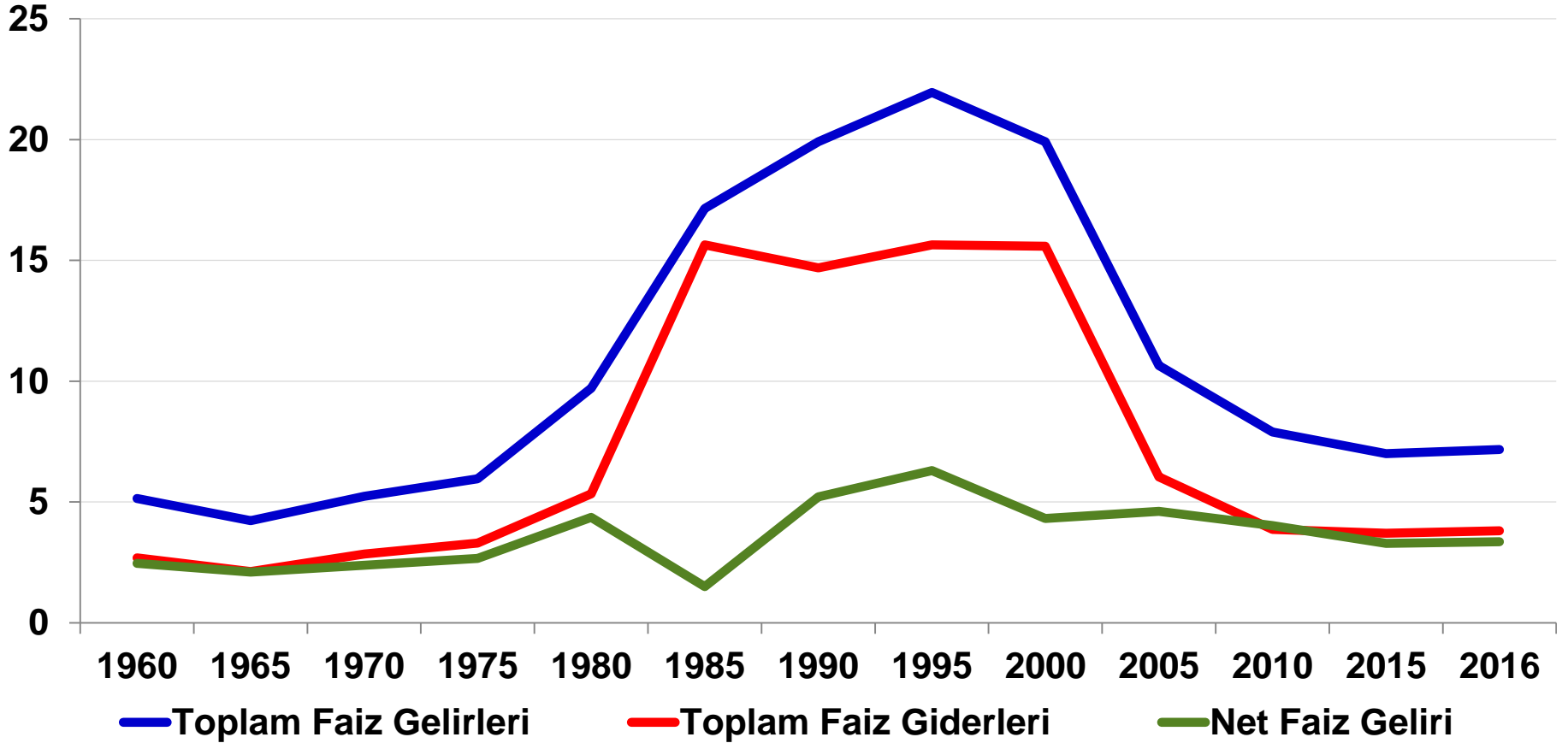
\*Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK



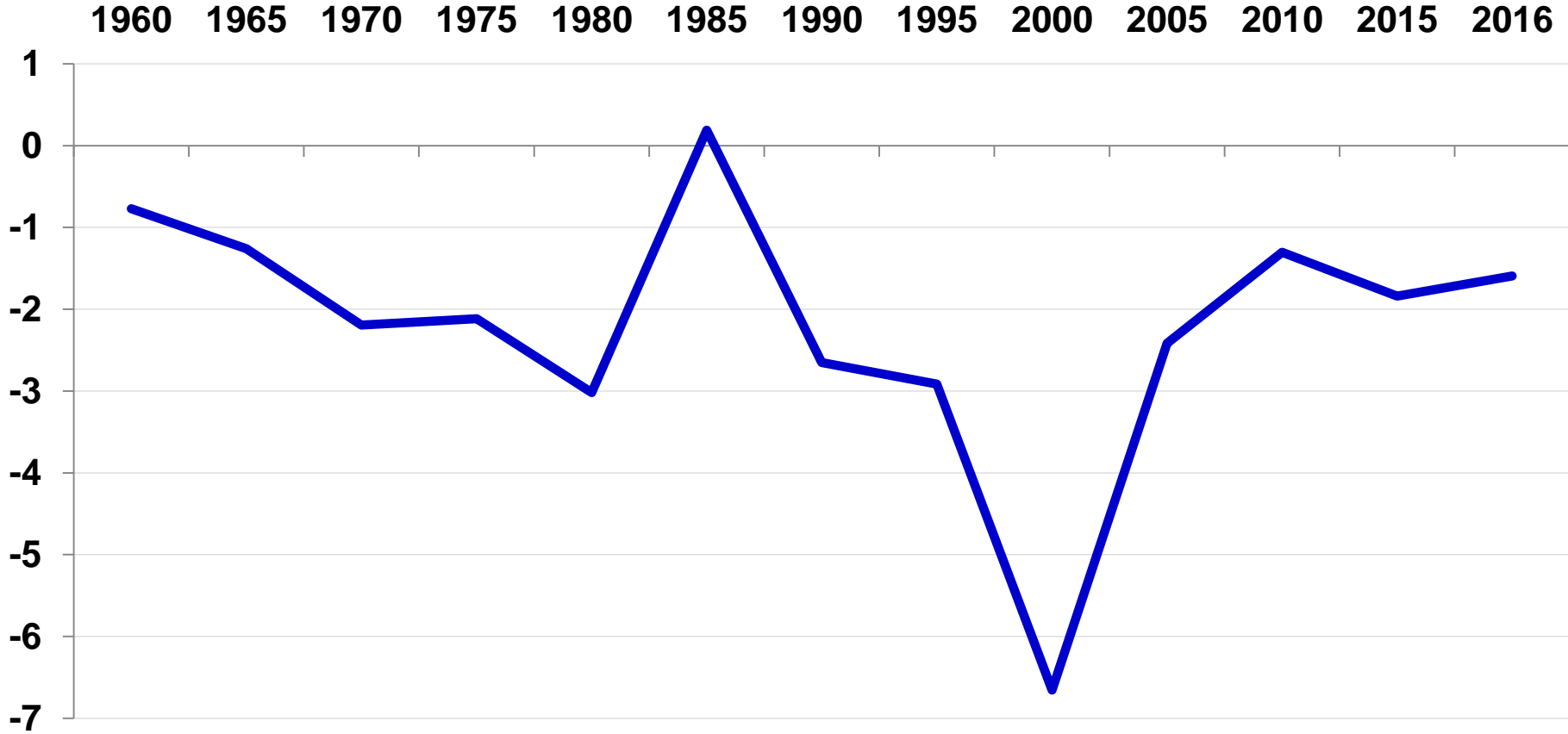
# Gelir / Gider Göstergeleri

## Faiz Geliri, Faiz Gideri ve Net Faiz Gelirinin Toplam Aktiflere Oranı (Yüzde)



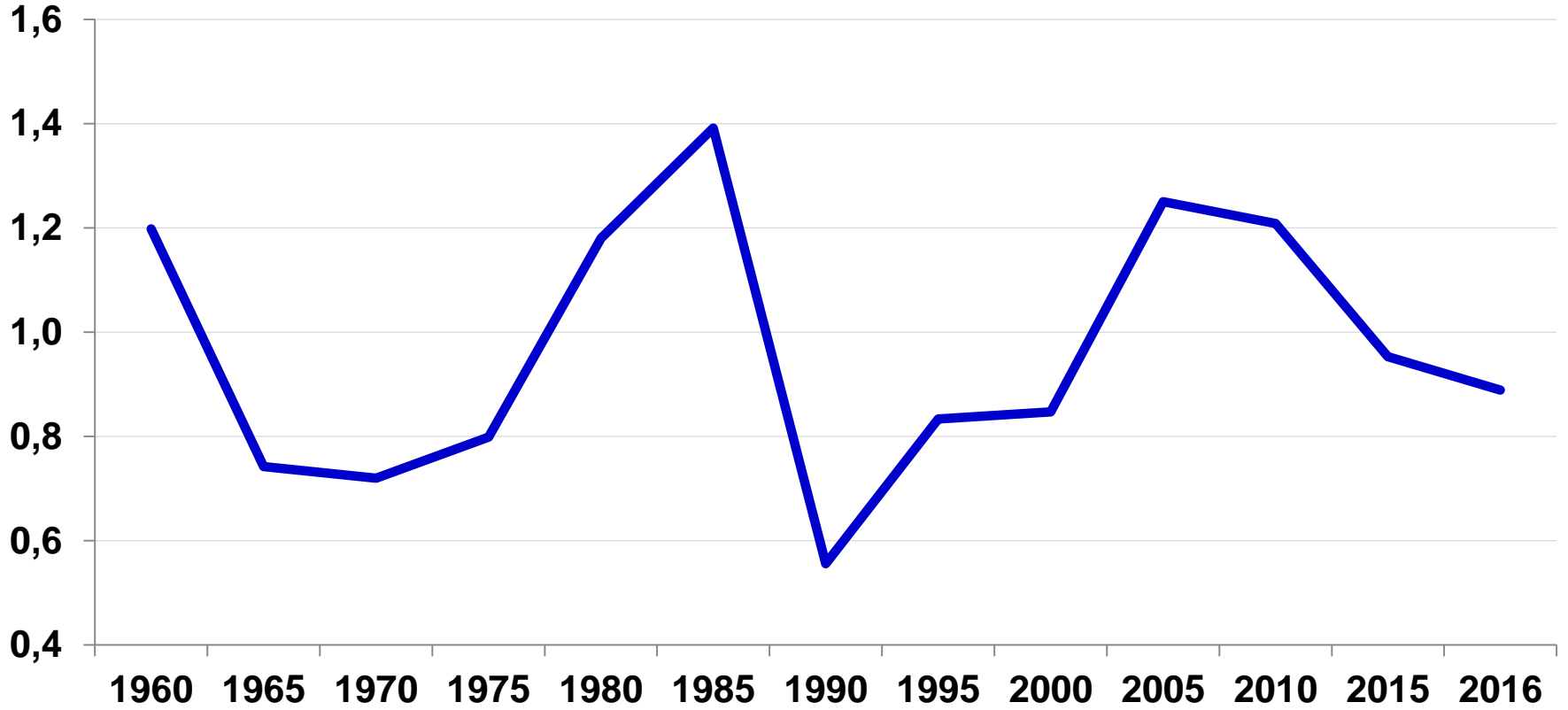
Kaynak: BDDK, TBB

## Net Faiz Dışı Gelir / Toplam Aktifler (Yüzde)



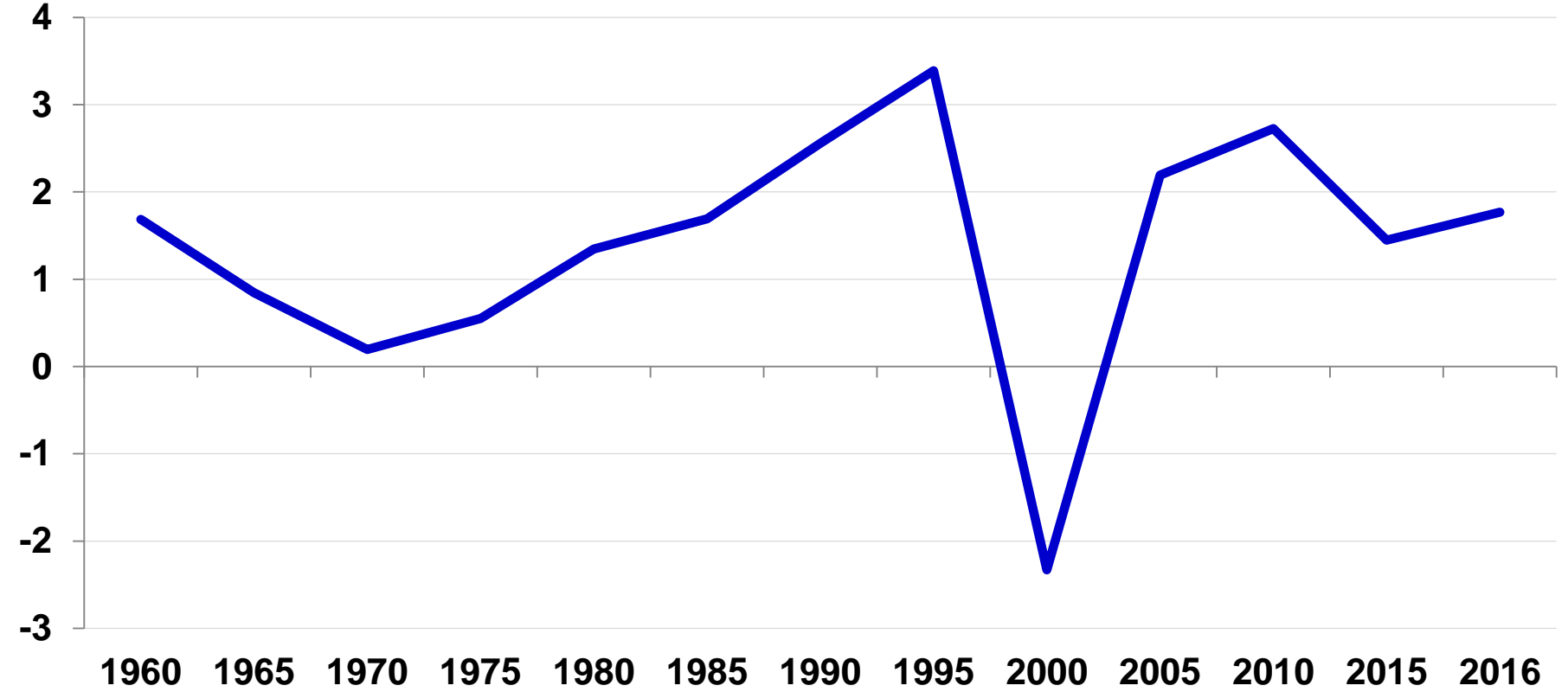
Kaynak: BDDK, TBB

## Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

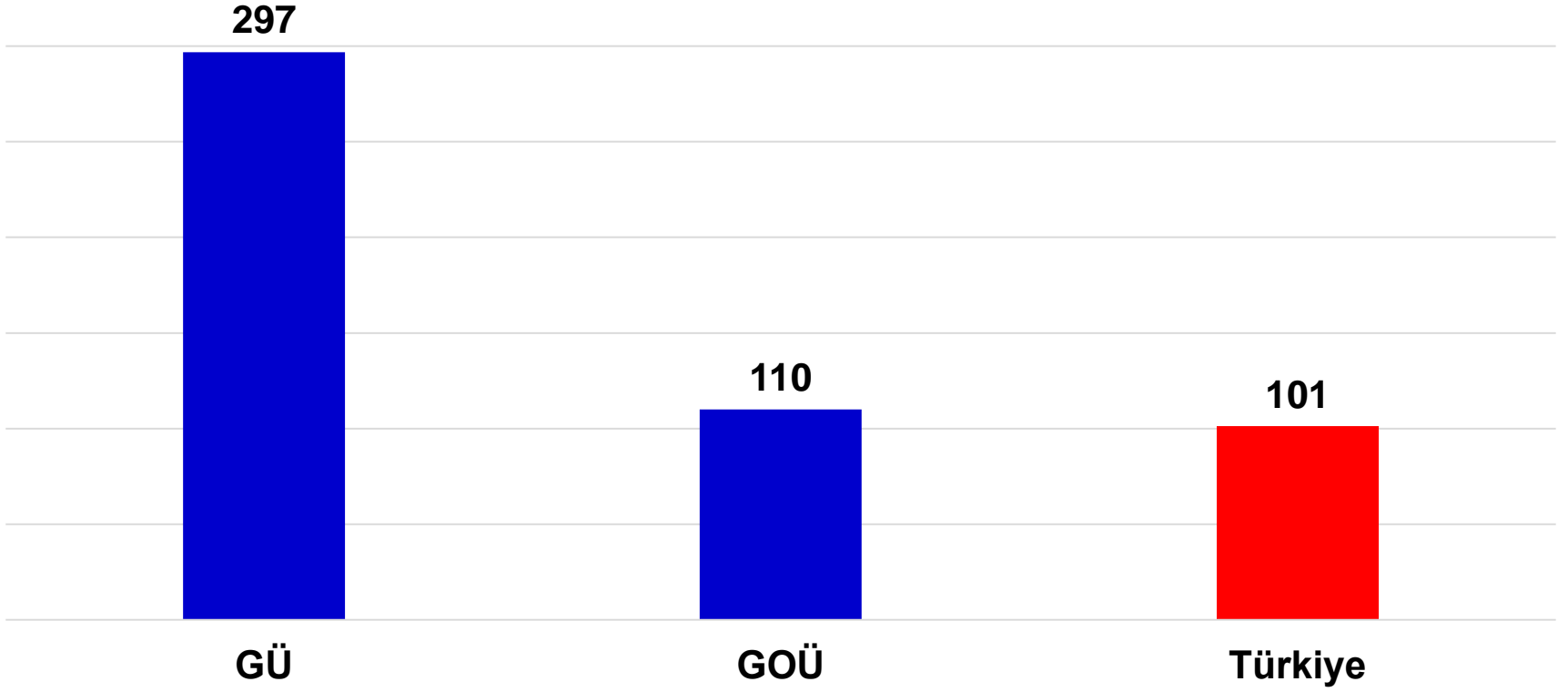
## Net Faaliyet Kar (Zarar) / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

# Uluslararası Karşılaştırma

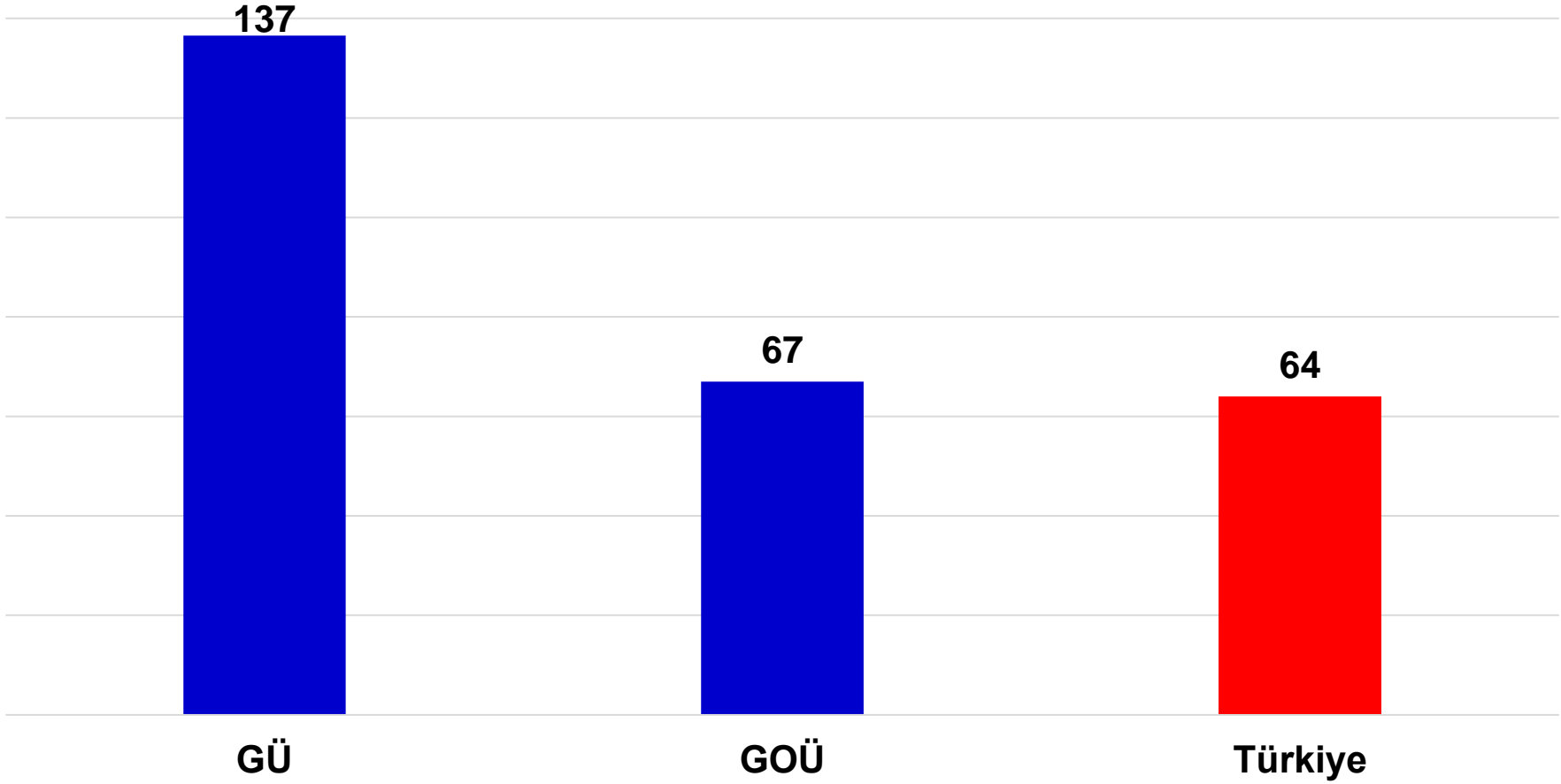
## Toplam Aktifler/Gsyh (yüzde)



Kaynak: SNL, BDDK



## Kredi / Gsyh (yüzde)



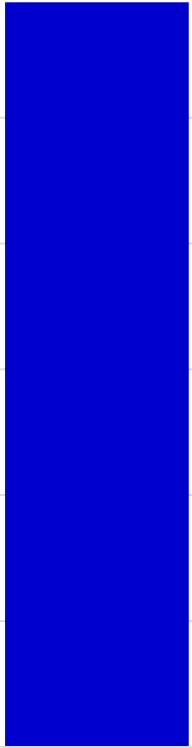
Kaynak: SNL, BDDK





## Mevduat/Gsyh (yüzde)

177



GÜ

75



GOÜ

53

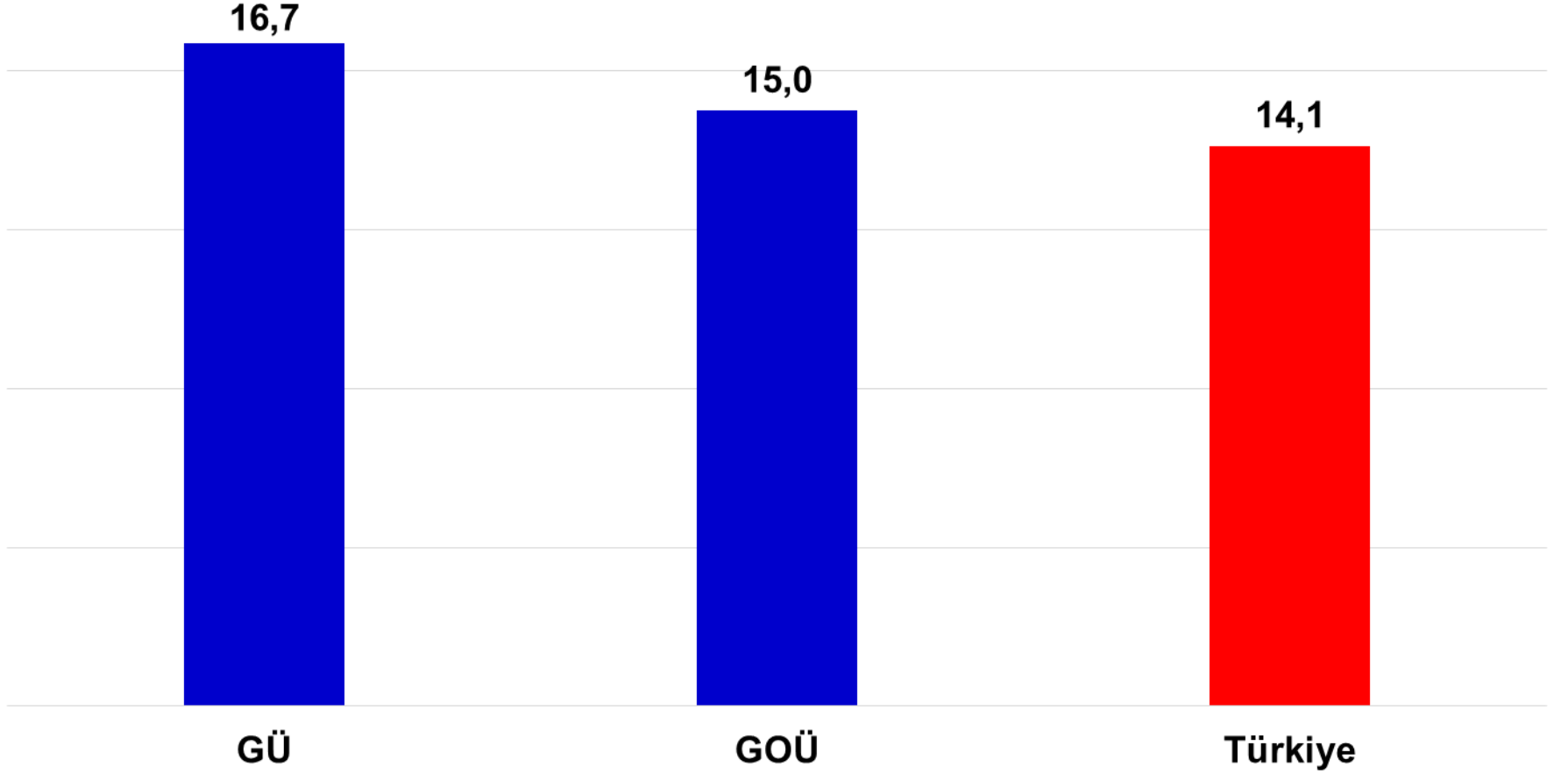


Türkiye

Kaynak: SNL, BDDK



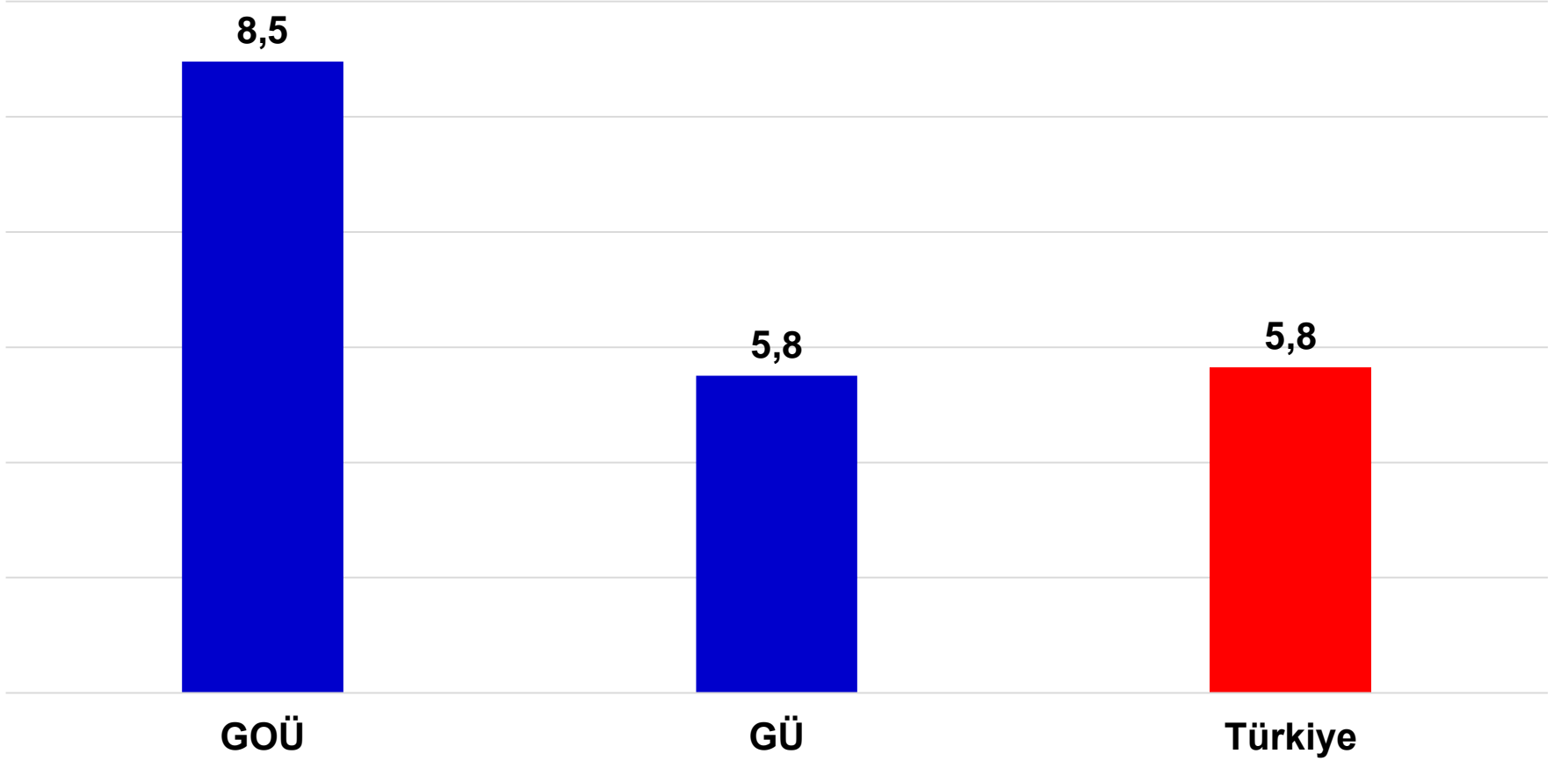
## Sermaye Yeterlilik Oranı (yüzde)



Kaynak: SNL, BDDK



## Sorunlu Krediler / Toplam Krediler (yüzde)



Kaynak: SNL, BDDK



## Açıklamalar

- Net Faiz Geliri: Faiz Gelirleri – Faiz Giderleri
- Serbest Özkaynak: Özkaynak - (Duran Aktifler+Takipteki Alacaklar(net))
- Mevduat Dışı Kaynaklar: Merkez Bankasına Borçlar + Para Piyasalarına Borçlar +Bankalara Borçlar + Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar + Fonlar + İhraç Edilen Menkul Kıymetler
- Net Faiz Dışı Gelir (Gider) : Net Faaliyet Kar (Zararı) – Net Faiz Gelir (Gideri)
- Net Ücret Komisyon Geliri (Gideri) : Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar - Verilen Ücret ve Komisyonlar
- Diğer Aktifler: Nitelikleri itibarıyla ana bilanço kalemlerine kaydedilemeyen varlıklar

Uluslararası karşılaştırmada,

- Ülke seçiminde kişi başı geliri Türkiye'ye yakın gelişmekte olan ülkeler ve gelişmiş ülkeler kullanılmıştır. Seçilen gelişmiş ülkeler, İngiltere, Almanya, Fransa, İtalya ve Japonya'dır. Gelişmekte olan ülkeler ise Türkiye, Brezilya, Meksika, Hindistan, Polonya, Malezya, Rusya ve Güney Afrika'dır. Karşılaştırma 2015 sonu verileriyle yapılmıştır.

GÜ: Gelişmiş ülkeler

GOÜ: Gelişmekte olan ülkeler