

Ekonomik Gelişmeler ve Bankacılık Sistemi, 2025

Dünya Ekonomisi

Dünya ekonomisi uzun dönem ortalamasının altında büyümektedir: Gelişmiş ülkelerdeki düşük büyüme performansı küresel büyümenin yavaş bir hızda seyretmesine neden olmuştur. Küresel ticareti kısıtlayan önlemlerin yayılması, süregelen jeopolitik riskler, yaptırımlar, borçluluğun yüksek olması ve ekonomi politikalarındaki belirsizlikler büyüme performansını olumsuz etkilemektedir. Teknolojik gelişmelerin neden olduğu yeniliklerin ekonominin her alanında kullanımının yaygınlaştırılması, iklim ve çevre risklerinin yönetimi, bu risklerin düşürülmesi için gerekli yeşil dönüşümün finansmanı gündemde öncelikli yer tutmaya devam etmektedir.

Jeopolitik riskler etkisini sürdürmektedir: Ayrıca, Ortadoğu'da yaşanan gerginlikler ve Gazze Savaşı jeopolitik risklerin artmasına neden olmuştur.

Küresel Ekonomik Göstergeler

	2024	2025	Tahminler	
			2026	2027
Büyüme hızı (yüzde)				
Dünya	2,8	2,6	2,6	2,7
Gelişmiş ülkeler	1,8	1,6	1,6	1,7
Gelişmekte olan ülkeler	4,3	4,2	4,0	4,1
Ticaret hacmi (değ., yüzde)	3,5	3,6	2,3	3,0
Enflasyon (yüzde)				
Dünya	4,9	4,0	3,5	3,4
Gelişmiş ülkeler	2,5	2,3	2,0	2,2
Gelişmekte olan ülkeler	6,5	5,1	4,4	4,2
Kamu borç stoku / GSYH (yüzde)				
Gelişmiş ülkeler	109	110	112	114
Gelişmekte olan ülkeler	69	73	76	78
Emtia fiyat endeksi (2016=100)	165	166	168	167

Kaynak: IMF, World Economic Outlook, January 2026

Gelişmiş ülkelerde büyüme yavaşladı: Dünya ekonomisinin 2025 yılında yüzde 2,6 oranında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Büyüme gelişmiş ülkelerde yüzde 1,6, gelişmekte olan ülkelere ise yüzde 4,2 düzeyindedir. Dünya ekonomisinin 2026 yılında da benzer bir performansı tekrarlaması beklenmektedir.

Küresel ticaret yatay seyretti: 2024 yılında yüzde 3,5'e yükselen küresel ticaretin büyüme hızı 2025 yılında artan tarife endişelerine rağmen yüzde 3,6 büyüyerek büyüme hızını korumuştur. Uluslararası Para Fonu (IMF) tarafından 2026 yılında küresel ticaret hacminin artan savaşlar nedeniyle gerilemesi beklenmektedir.

Enflasyon, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere gerilemeye devam etti: Enflasyon oranı hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelere gerilemiştir; gelişmiş ülkelere yüzde 2,3 seviyesinde, gelişmekte olan ülkelere ise yüzde 5,1 gerçekleşmiştir. Enflasyonda gerilemenin devam etmesi beklenmektedir.

Gelişmiş ülkelere enflasyonun gerilemesi ve büyümeye yönelik endişelerle para politikalarında gevşemeye dönük adımlar atılmıştır. Politika faizi ABD'de yüzde 3,75'e; Avrupa Birliği'nde ise yüzde 2'ye çekilmiştir.

Borçluluk oranı yüksek kaldı: Borçluluk oranı gelişmiş ülkelere yüzde 232, gelişmekte olan ülkelere yüzde 117, ülkemizde ise yüzde 92 düzeyindedir. Gelişmekte olan ülkelere borçluluk oranı azalırken, gelişmiş ülkelerin borçluluk oranı yükselmiştir. Düşük borçluluk düzeyi ile ülkemiz gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere olumlu yönde ayrılmaktadır.

Küresel Borçluluk (GSYH'ye oran, yüzde)

	Türkiye	GOÜ	GÜ	Dünya
Hanehalkı	10	21	43	57
Reel Sektör	38	44	56	88
Kamu	27	36	70	95
Finans	17	15	62	68
Toplam	92	117	232	308

Kaynak: IIF

Sürdürülebilirlik: Her yıl gerçekleşen Taraflar Konferansının otuzuncusu COP30, 2025 yılında Brezilya'da gerçekleştirilmiş ve iklim finansmanının artırılmasına yönelik hedefler yeniden teyit edilmiştir. Bu çerçevede, gelişmekte olan ülkelere yönelik iklim finansmanının 2035 yılına kadar yıllık en az 1,3 trilyon ABD dolarına çıkarılması ve bu kapsamda yıllık en az 300 milyar ABD doları düzeyinde kaynak mobilizasyonunun sağlanması yönünde politika çerçevesi güçlendirilmiştir. İklimle mücadelede finansman ihtiyacının artması, karbon fiyatlama mekanizmaları ve piyasa temelli araçların önemini daha da artırmaktadır.

Türkiye'de ise 2025 Net Sıfır hedeflerine paralel olarak, 9 Temmuz 2025 tarihinde İklim Kanunu'nun yürürlüğe girmesi ile Emisyon Ticaret Sisteminin (ETS) kurulmasına yönelik yasal çerçeve oluşturulmuş; sera gazı emisyonu yüksek sektörlerde faaliyet gösteren işletmeler için karbon fiyatlama mekanizmasına geçiş süreci başlatılmıştır.

Piyasa temelli bir mekanizma olarak kurgulanan ETS kapsamında, sistem dahilindeki işletmelerin belirlenen emisyon hedefleri doğrultusunda tahsisat alım-satımı yoluyla uyum sağlamaları öngörülmekte; toplam emisyonlar için üst sınır belirlenerek karbon salımının kademeli olarak azaltılması hedeflenmektedir. Bu çerçevede işletmeler, maliyet etkinliklerine bağlı olarak kendi bünyelerinde emisyon azaltım yatırımlarına yönelmekte veya karbon piyasaları aracılığıyla ilave emisyon birimi temin edebilmektedir.

Türkiye ETS'si 2026–2027 döneminde pilot uygulama ile devreye alınacak olup, başlangıç aşamasında tahsisatların ücretsiz dağıtılması ve 2028 yılından itibaren kademeli olarak ücretli tahsisatlara geçilmesi planlanmaktadır.

Türkiye Ekonomisi

Özet

Temel makro büyüklüklerde gerçekleştirmeler, Orta Vadeli Program (OVP) ve 2025 Yıllık Program hedeflerine uyumludur. Ekonomide dengelenme başlamış, sadeleşme adımları sürdürülmüştür.

Para politikası enflasyonun orta dönemde düşük bir düzeye çekilmesi ve fiyat istikrarının sağlanmasına odaklı uygulanmıştır. Maliye politikası ise bütçe açığının yüzde 3'ün altına çekilmesini hedeflemiştir.

Büyüme bir miktar hızlandı: Büyüme yüzde 3,6 ile bir önceki yıla göre hızlanırken OVP büyüme tahminine yakın gerçekleşmiştir.

İşsizlikte gerileme devam etti: İşsizlik, yüzde 8,4 ile, OVP'de yüzde 8,5 olarak tahmin edilen seviyeye yakın gerçekleşmiştir.

Enflasyon geriledi: Enflasyon yüzde 30,9'a gerilemiştir. Üretici fiyat enflasyonu ise yüzde 27,7 ile sınırlı bir gerileme göstermiştir. Uluslararası gelişmelerin etkisiyle enerji maliyetlerinin yükselmesi, kurdaki volatilité, beklenmedik hava olaylarının gıda fiyatları üzerindeki etkisi enflasyondaki düşüşü yavaşlatmıştır.

Politika faizinde Nisan ayındaki artırımın ardından indirimler sürdü: Politika faizinde 2024 yılının son toplantısında başlayan indirim 2025 yılının ilk iki toplantısında da sürmüştür. Ancak yurtiçi gelişmelerin etkisiyle tek seferlik bir faiz artırımına gidilmiş ve ardından faiz indirimleri devam etmiştir. Böylece politika faiz oranı 2024 yılsonundaki yüzde 47,50'den 2025 yılsonunda yüzde 38'e indirilmiştir.

2025 yılında Kur Korumalı Mevduat (KKM) uygulaması sonlandırılmış ve sadeleşme adımları atılmıştır.

TL kredilerin payı yatay bir seyir izledi: TL kredilerin toplam krediler içindeki payı 2025 yılında yatay bir seyri izleyerek yüzde 63 gerçekleşmiştir.

Merkez Bankası brüt ve net rezervleri yükseldi: Brüt rezervler yüzde 25 artarak 193,9 milyar dolara, net rezervler ise yüzde 23 artarak 79,6 milyar dolara çıktı. Swap işlemler yüzde 19 azalarak 17,2 milyar dolara geriledi.

Bütçe açığı yüzde 3'ün altına geriledi: Bütçe gelirlerinin GSYH'ye oranı yüzde 20, bütçe harcamalarının ise yüzde 23 düzeyindedir. Bütçe açığının GSYH'ye oranı yüzde 2,9 olmuştur.

Türkiye'nin borçluluk oranı düşüktür: Türkiye'de borçluluk oranının GSYH'ye oranı yüzde 92'dir. Türkiye'nin borçluluk oranı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerle kıyaslandığında düşük düzeydedir.

Cari açık yükseldi: İthalattaki artışa karşın turizm gelirlerinin ve ihracatın sınırlı bir artış göstermesi sonucu cari işlemler açığı 2024 yılındaki 10 milyar dolardan 25 milyar dolara yükselmiştir. Cari açığın GSYH'ye oranı 0,8 puan yükselişle yüzde 1,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Diğer yatırımlar arttı: Cari işlemler açığının finansmanında doğrudan yatırımlar ve portföy yatırımlarında düşüş yaşanırken, diğer yatırımlarda yüzde 260'lık bir artış yaşanmıştır.

Dış borç stoku yükseldi: 2025 yılında dış borç stoku 60 milyar dolar artarak 520 milyar dolar olmuştur. Dış borç stokunun GSYH'ye oranı 1,3 puan azalarak yüzde 33,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Reel sektörün döviz açık pozisyonu yükseldi: Reel sektör net döviz açık pozisyonu 2024 yılsonuna göre 40 milyar dolar artarak 2025 yılsonu itibarıyla 188 milyar dolar olmuştur.

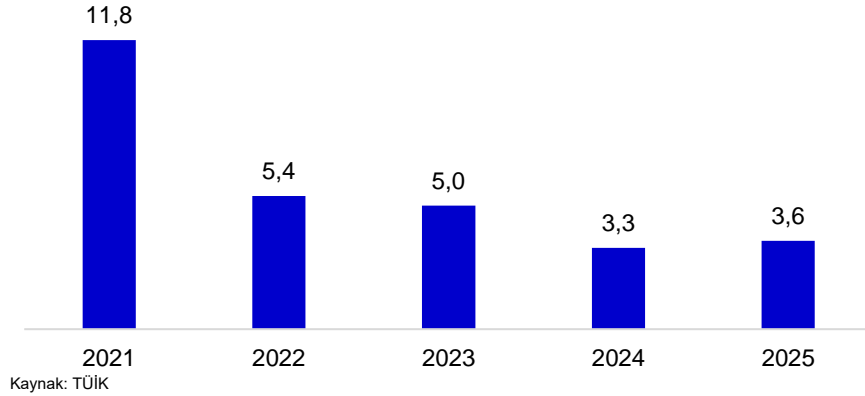
Borsada işlem gören hisselerin piyasa değeri yükseldi. Borsada işlem gören şirketlerin piyasa değeri yüzde 31 artarak 17,5 trilyon TL'ye yükselmiştir. Buna karşılık, piyasa değerinin GSYH'ye oranı bir önceki yıla göre değişmeyerek yüzde 28 olmuştur.

Türkiye Ekonomisi 2025

Ekonomik büyüme

Türkiye ekonomisi 2025 yılında yüzde 3,6 büyümüştür. Gayri safi yurtiçi hasıla cari fiyatlarla ise yüzde 41 artarak 63.021 milyar TL olmuştur. GSYH dolar bazında ise yüzde 18 oranında artarak 1,6 trilyon dolara yükselmiştir. Kişi başına gelir yüzde 20 artışla 18.542 dolara yükselirken, GSYH deflatörü yüzde 36 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (Sabit fiyatlarla yüzde değişme)



Hizmetler sektörü yüzde 5, inşaat sektörü yüzde 11 büyürken, tarım sektörü yüzde 9 küçülmüştür.

Gayri Safi Yurtiçi Hasıla

	2023	2024	2025
Büyüme (yüzde)			
Cari fiyatlarla	77	65	41
Sabit fiyatlarla	5,0	3,3	3,6
Deflatör (yüzde)	68	59	36
GSYH			
Milyar TL	27.091	44.587	63.021
Milyar dolar	1.153	1.358	1.596
Kişi başına gelir (dolar)	13.110	15.463	18.542

Kaynak: TÜİK

Hane halkının nihai tüketim harcamaları reel olarak yüzde 4,3 oranında, kamunun tüketim harcamaları ise yüzde 0,8 oranında artmıştır. Sabit sermaye yatırımları yüzde 7 büyümüştür. Hane halkı tüketim harcamalarının gsyh içindeki payı 0,3 puan artarak yüzde 69,1 olmuştur. Büyümeye en önemli katkı 2,8 puan ile hane halkı tüketiminden gelmiştir. Sabit sermaye yatırımlarının katkısı ise 1,8 puan artış yönlü, net dış talep katkısı ise 1,1 puan düşüş yönlü olmuştur.

T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı tahminlerine göre, 2025 yılında yurtiçi tasarrufların GSYH'ye oranı yüzde 30,6 olarak gerçekleşmiştir. Tasarruf oranının, kamu sektöründe 0,1 puan, özel sektörde 0,4 puan arttığı tahmin edilmektedir. Yıllık Program'a göre kamu tasarruf açığının GSYH'ye oranı yüzde 3,3, özel sektörün tasarruf fazlası ise yüzde 1,8 olmuştur. 2026 yılında ise yurtiçi tasarrufların GSYH'ye oranının yüzde 30,8'e yükseleceği tahmin edilmektedir.

Yurtiçi Tasarruflar ve Tasarruf Dengesi (GSYH'ye oranı, yüzde)

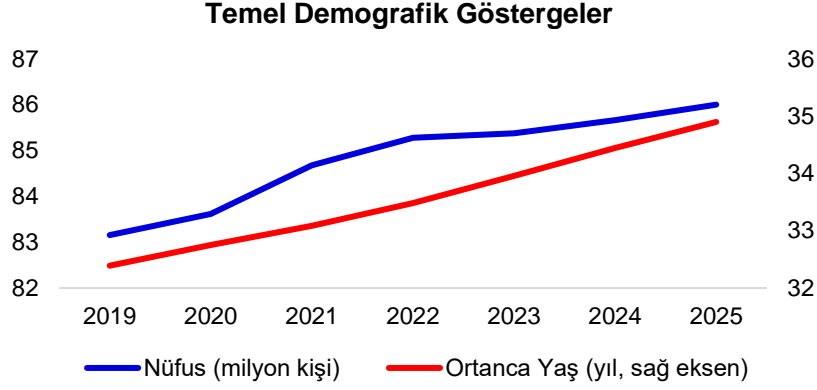
	2024	2025*	2026*
Yurtiçi tasarruflar	30,1	30,6	30,8
Kamu	0,1	0,2	0,3
Özel	30,0	30,4	30,6
Tasarruf dengesi	-0,7	-1,4	-1,3
Kamu	-3,4	-3,2	-3,1
Özel	2,7	1,8	1,8

* program,

Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Demografi

Nüfus 2025 itibariyle 86,1 milyon kişidir. Nüfusu oluşturan kişilerin yaşları, küçükten büyüğe doğru sıralandığında ortalanca yaş 34,9 olmuştur. Yıllık nüfus artış hızı binde 5 düzeyindedir. Türkiye nüfusunun yüzde 68,5'i çalışma çağındadır.



İşsizlik oranı

İşgücü arzı 35,5 milyon kişi, istihdam ise 32,6 milyon kişi olmuştur. İstihdam 54 bin kişi azalırken, işgücüne katılım oranı 0,7 puan azalmıştır. İşsiz sayısı 3 milyon kişi; işsizlik oranı ise yüzde 8,3 olmuştur.

İstihdam Göstergeleri			
	2023	2024	2025
İşgücü (milyon kişi)	34,9	35,7	35,5
İstihdam (milyon kişi)	31,6	32,6	32,6
İşgücüne katılım oranı (yüzde)	53,3	54,2	53,5
İşsizlik oranı (yüzde)	9,4	8,7	8,3

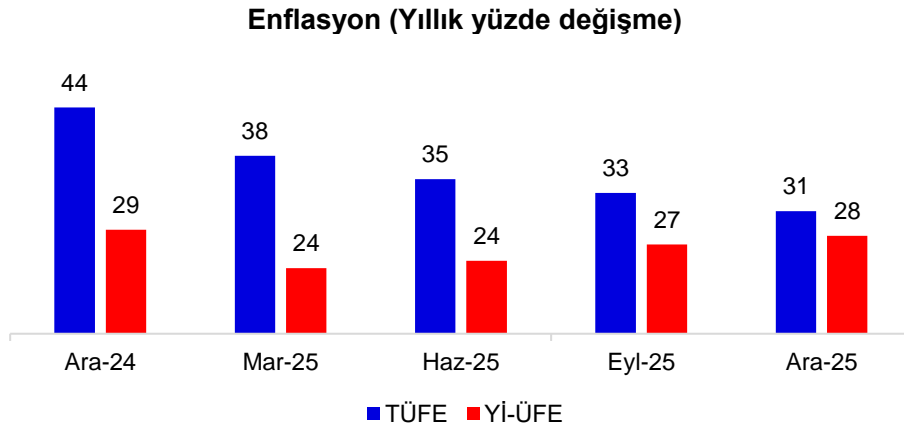
Kaynak: TÜİK.

İşgücü maliyeti

Çalışanların saatlik işgücü maliyeti 2025 yılında yüzde 34,2 artmıştır. Artış, sanayi sektöründe yüzde 33, inşaat sektöründe yüzde 32,6 ve hizmet ve ticaret sektöründe yüzde 36,2 olmuştur.

Enflasyon

Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) yüzde 30,9, Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi (Yİ-ÜFE) ise yüzde 27,7 oranında artmıştır. TÜFE'nin yıllık artış oranı 2025 yılında aşağı yönlü bir eğilim izlemiştir. TÜFE'nin yıllık artış oranındaki geri çekilme yılsonunda yavaşlarken, ÜFE'nin artış oranında ise ikinci çeyrekte itibaren yükseliş yönlü bir seyir yaşanmıştır.



Yıllık ortalama fiyat artışı, TÜFE için yüzde 35, ÜFE için ise yüzde 25 düzeyinde gerçekleşmiştir. Tüketici enflasyonunun yavaşlamasında sıkı para politikası, iç talepteki yavaşlama ve para piyasalarında sağlanan istikrar etkili olmuştur.

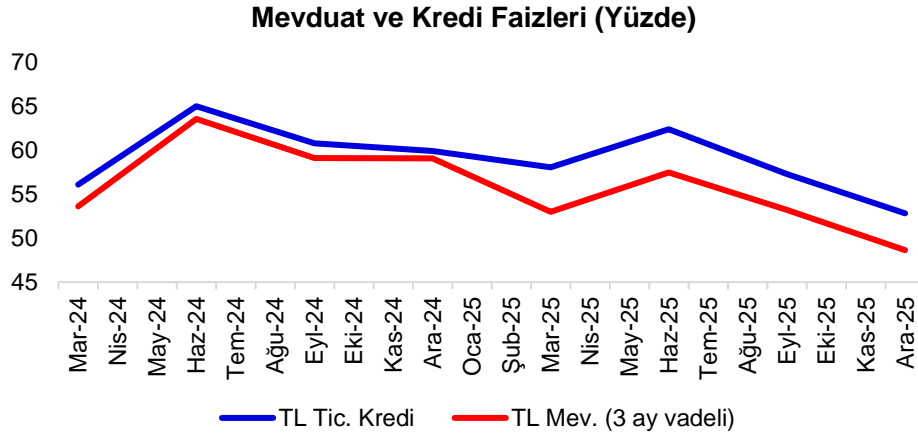
Faiz oranları

2024 yılının son toplantısında faiz indirimine başlayan TCMB, faiz indirimlerini 2025 yılının ilk çeyreğinde devam ettirmiş ancak yurtiçinde artan risk algısının etkisiyle Nisan'da yeniden faiz artırımına gitmiştir. Risk algısındaki geri çekilmenin etkisiyle Temmuz'da faiz indirimlerine dönen TCMB yılı 950 baz puan faiz indirimi ile sonlandırmıştır. Gösterge tahvil faizinde yıl içinde kademeli bir düşüş yaşanmış ve gösterge tahvil faizi yıl sonunda yüzde 34,3'e gerilemiştir.

Faiz Oranları (Dönem sonu), Kurlar ve Enflasyon (Yıllık yüzde değişme)					
	2024	2025			
	Aralık	Mart	Haziran	Eylül	Aralık
Faiz oranı (dönem sonu, yüzde)					
TCMB ağırlıklı ort. fon. mal.	48,1	46,0	46,0	40,5	38,0
Gösterge tahvil getirisi	37,1	44,2	36,8	36,2	34,3
Kurlar					
USD/TL	19,8	17,6	21,0	21,7	21,7
EUR/TL	12,4	17,4	32,5	28,0	37,3
Enflasyon (TÜFE)	44,4	38,1	35,1	33,3	30,9

Kaynak: TCMB, TÜİK, Reuters

Ortalama TL ticari kredi faiz oranı 7 puan azalışla, yüzde 53'e gerilemiştir. Faiz oranı ihtiyaç kredilerinde yüzde 60 düzeyine gerilemiştir. 3 ay vadeli ortalama TL mevduat faiz oranı ise 10 puan artışla yüzde 49 olmuştur.

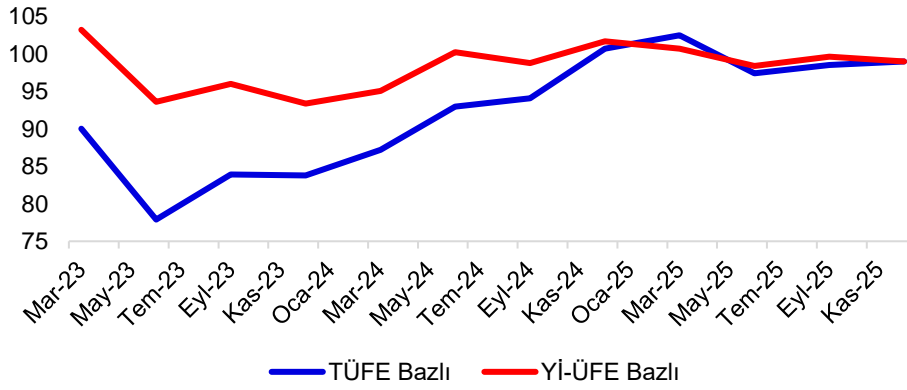


Kaynak: TCMB

Kurlar

TL ABD doları karşısında, 2025 yılında yüzde 22, Euro karşısında ise yüzde 37 oranında değer kaybetmiştir. TL'nin sepet kur (0,5 dolar+0,5 euro) karşısındaki değer kaybı yüzde 30 olmuştur. Tüketici enflasyonuna göre reel kur endeksi yüzde 1,7 oranında azalarak 99 puan olmuştur. ÜFE'ye göre reel kur endeksi yüzde 2,7 azalmıştır.

Reel Efektif Döviz Kuru (2025=100)



Kaynak: TCMB

Merkez Bankası bilançosu

Merkez Bankası bilançosu yüzde 29 oranında büyümüştür. Merkez Bankası analitik bilançosunun GSYH'ye oranı 0,8 puan artış ile yüzde 19,7 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bilançodaki büyüme önemli ölçüde net dış varlıklardaki artıştan kaynaklanmıştır.

Net iç varlıklar yüzde 47 azalırken, net dış varlıklar ise yüzde 52 oranında artmıştır. Para tabanındaki artış ise yüzde 13 olmuştur.

Merkez Bankası Bilançosu (Seçilmiş kalemler, milyar TL)

	2024		2025		
	Aralık	Mart	Haziran	Eylül	Aralık
Net dış varlıklar	2.299	2.145	1.912	3.090	3.491
Net iç varlıklar	1.513	2.022	2.409	1.256	802
API	-426	-123	423	-300	-738
Rezerv para	3.812	4.167	4.321	4.346	4.292
Aktif Toplamı	8.297	8.612	8.908	10.393	10.703

Kaynak: TCMB

2025 yılında döviz pozisyonunun pozitifte dönmesi ve altın fiyatlarındaki yükseliş, TCMB bilançosunu güçlendirmiştir. Yılın ikinci yarısında açık piyasa işlemleri ile piyasaya verilen likidite artmıştır.

Uluslararası rezervler

Merkez Bankası'nın brüt uluslararası rezervleri 35 milyar dolar artarak 190 milyar dolara ulaşmıştır. Yıl sonu itibarıyla döviz rezervleri 75 milyar dolar, altın rezervleri ise 115 milyar dolar düzeyindedir.

Uluslararası rezervler (Milyar dolar, yüzde)

	2024	2025	Değişme (milyar dolar)	Değişme (yüzde)
Brüt rezervler	155	190	35	23
Uluslararası yükümlülükler	92	113	21	23
Net rezervler	64	77	13	20
Swap işlemler	22	17	-5	-23
Swap hariç net rezervler	42	60	18	43

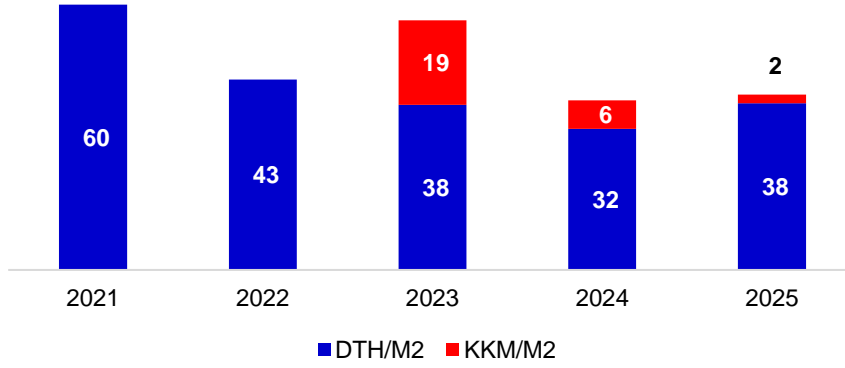
Kaynak: TCMB

Merkez Bankası'nın toplam döviz yükümlülükleri 21 milyar dolar artarak 113 milyar dolara yükselmiştir. Brüt rezervlerdeki artışın uluslararası yükümlülüklerdeki artışın üzerinde olmasının etkisiyle net rezervler 13 milyar dolar artarak 77 milyar dolara yükselmiştir. Swap işlemlerdeki 5 milyar dolarlık azalmayla birlikte net rezervlerdeki artış 18 milyar dolar olmuştur ve swap işlemler sonrası net rezervler 60 milyar dolara yükselmiştir.

Para talebi ve para ikamesi

TL para talebi (KKM hariç) yüzde 48 artmıştır. Kur korumalı mevduat dahil, yabancı para mevduatı da içeren M2 ise yüzde 28,2 oranında artmıştır. TL para talebinin GSYH'ye oranı yüzde 24 olmuştur. M2'nin GSYH'ye oranı ise yüzde 39 seviyesinde yatay seyretmiştir. Yabancı para mevduatın M2Y içindeki payı yüzde 32'den yüzde 38'e yükselmiştir. Bu yükselişte kur korumalı mevduattaki düşüş etkili olmuştur.

Para İkamesi (Yüzde)



Kaynak: TCMB, BDDK

Bütçe açığı

Merkezi yönetim bütçe gelirleri yüzde 48, giderleri ise yüzde 36 artmıştır. Faiz harcamaları yüzde 62 büyümüştür. Bütçe açığı bir önceki yıla göre yüzde 15 artarak 1,8 trilyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

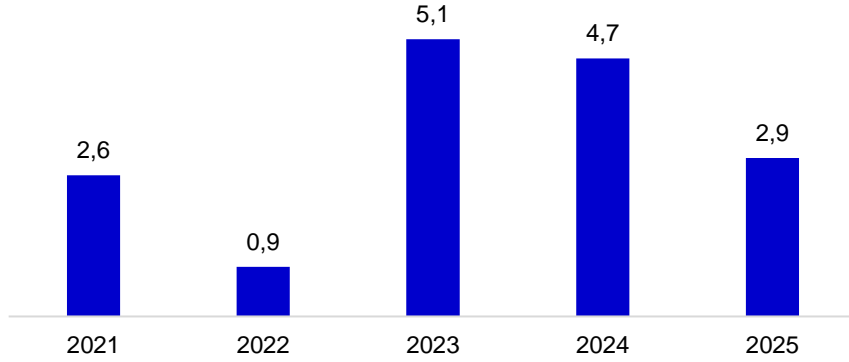
Merkezi Yönetim Bütçesi (2025)

	Milyar TL	Yüzde değ.	GSYH'ye oran (yüzde)
Bütçe gelirleri	12.835	48	20,4
Bütçe harcamaları	14.635	36	23,2
Faiz harcamaları	2.054	62	3,3
Faiz dışı	12.580	32	20,0
Bütçe dengesi	-1.799	-15	-2,9
Faiz dışı denge	255	--	0,4
Finansman	2.260	4	3,6
Dış borçlanma (net)	137	14	0,2
İç borçlanma	2.527	56	4,0
Kasa ve Banka	-405	--	-0,6

* Geçici.
Kaynak: TCMB

Toplam kamu gelirlerinin GSYH'ye oranı yüzde 20,4, giderlerin payı ise yüzde 23,2 olmuştur. Bütçe açığının GSYH'ye oranı yüzde 2,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

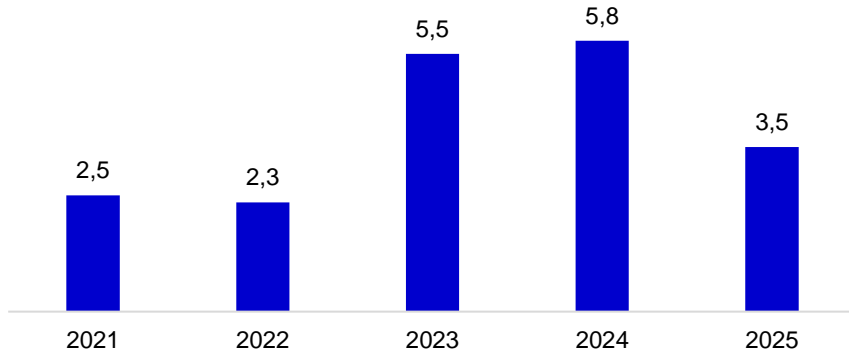
Bütçe Açığının GSYH'ye Oranı (Yüzde)



Kaynak: Hazine ve Maliye Bakanlığı, TÜİK

Bütçe açığı iç borçlanma ile fonlanmıştır. Net dış borçlanmanın finansman içindeki payı ise yüzde 6 düzeyinde kalmıştır. TL sabit faizli iç borçlanmanın ortalama maliyeti yüzde 39,3, ortalama vadesi bir önceki yıla göre 20,8 ay düşerek 33,3 ay olmuştur.

Kamu Kesimi Borçlanma Gereği/GSYH (Yüzde)



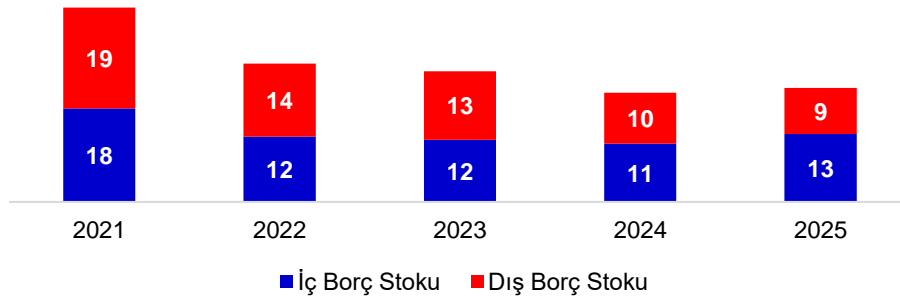
Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Kamu borçlanma gereğinin GSYH'ye oranının ise yüzde 3,5 olduğu tahmin edilmektedir.

Kamu borç stoku

Merkezi yönetimin toplam borç stoku 2025 yılında 2024 yıl sonuna göre yüzde 48 oranında artarak 13.662 milyar TL olmuştur. Bu borcun yüzde 60'ını oluşturan iç borç stokunun GSYH'ye oranı ise yüzde 13 düzeyindedir. Kamu net borç stokunun GSYH'ye oranı ise yüzde 13,6'dır.

Merkezi Yönetim Borç Stoku/GSYH (Yüzde)



Kaynak: TC Hazine ve Maliye Bakanlığı

Merkezi yönetim borç stokunun yüzde 47'si TL, yüzde 53'ü ise yabancı para cinsindendir. Sabit faizli borç stokunun toplam içindeki payı yüzde 65, değişken faizli olanların yüzde 30, TÜFE'ye endeksli olanların ise yüzde 5'dir.

İç borç stokunun yüzde 59'u bankalar, yüzde 31'i banka dışı kesim, yüzde 8'i ise yurtdışı yatırımcılar tarafından tutulmuştur. İç borç stokunun banka aktiflerine oranı ise yüzde 17'dir.

Finansal varlıklar

Finansal varlıkların GSYH'ye oranı yüzde 61'e yükselmiştir. Yabancı para mevduatın GSYH'ye oranı 2 puan yükselirken, TL mevduatın oranı ise 2 puan gerilemiştir. Özel sektör menkul kıymetlerin oranı yüzde 2 olurken, kamu menkul kıymetlerin oranı yüzde 13 olmuştur.

Finansal Aktifler/GSYH (Yüzde)				
	2022	2023	2024	2025
Para ve para benzeri araçlar	60	56	44	44
Nakit	2	2	1	1
Türk lirası	31	33	28	26
Yabancı para	27	22	15	17
Menkul kıymetler	15	14	13	15
Özel*	3	2	2	2
Kamu	12	12	11	13
Sigorta	2	2	2	2
Toplam	76	72	58	61

Kaynak: TCMB, SPK, TSB

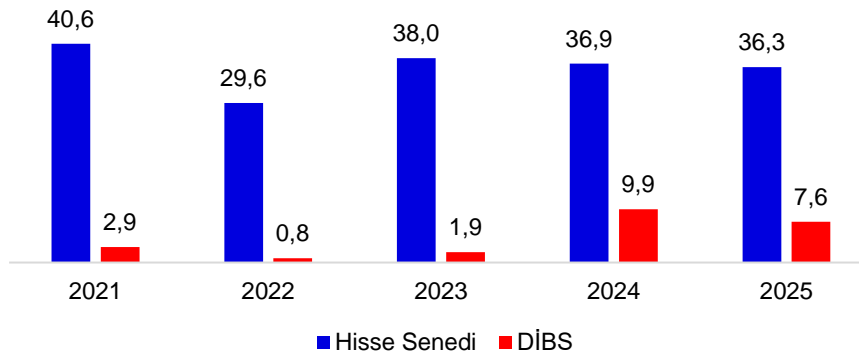
Şirketlerin piyasa değeri

Borsa İstanbul 100 endeksi 2025 yılında TL bazında yüzde 18, dolar bazında ise yüzde 17 yükselmiştir. Pay senedi piyasasında yatırımcı sayısı yaklaşık 416 bin kişi azalarak 6 milyon 543 bin kişi olmuştur.

Borsa İstanbul'a kote olan şirket sayısı 590'dır. Piyasa değeri yüzde 31 artarak 17,5 trilyon TL'ye (409 milyar dolar) yükselmiştir. Piyasa değerinin GSYH'ye oranı 3 puan azalarak, yüzde 25 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yurtdışı yerleşik yatırımcıların hisse senedi piyasasındaki payı yüzde 36,3, DİBS piyasasındaki payı ise yüzde 7,6 olmuştur.

Yurtdışı Yerleşiklerin Portföy Payları (Yüzde)



Kaynak: SPK, HMB

*: Saklamadaki pay senetleri (BIST şirketlerinin halka açık bölümünün piyasa değerine göre) üzerinden hesaplanmıştır.

Dış ticaret açığı

Dış ticaret hacmi 2024 yılına göre yüzde 5 artışla 634 milyar dolar olmuştur. Dış ticaret hacminin GSYH'ye oranı yüzde 40, dış ticaret açığının GSYH'ye oranı ise yüzde 5,8'dir. İhracatın GSYH'ye oranı yüzde 17 seviyesine gerilerken, ithalatın GSYH'ye oranı 2 puan düşüşle yüzde 23 olmuştur.

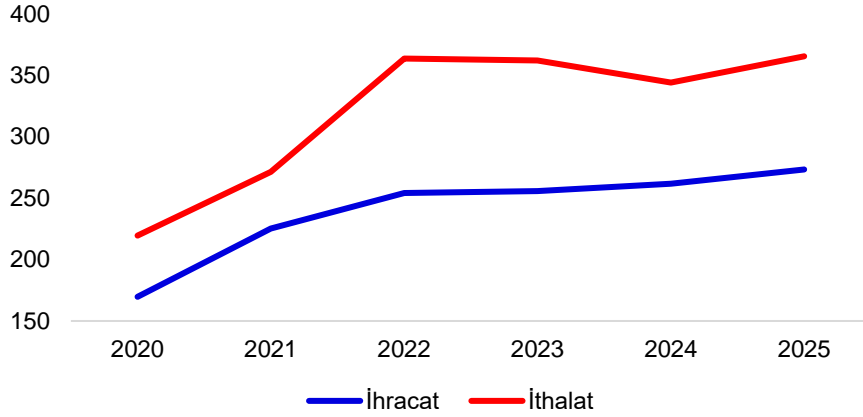
Dış Ticaret (Milyar dolar)

	2023	2024	2025
İhracat	256	262	273
İthalat	362	344	365
Dış ticaret açığı	106	82	92
Dış ticaret açığı/GSYH (yüzde)	9,3	6	5,8

Kaynak: TÜİK

Dış ticaret açığı bir önceki yıla göre yüzde 12 artışla 92 milyar dolara yükselmiştir. İhracatın ithalatı karşılama oranı 5 puan artarak, yüzde 75 olmuştur. İhracat yüzde 4,4 oranında artarak 273 milyar dolara, ithalat ise yüzde 6 oranında daralarak 365 milyar dolara yükselmiştir.

Dış Ticaret (Milyar dolar)



Kaynak: TÜİK

İhracatın yüzde 14'ünü sermaye malları, yüzde 34'ünü tüketim malları ve yüzde 50'sini ara malları oluşturmuştur. İhracatın yüzde 94'ü imalat sanayi tarafından yapılmıştır. Tarımın ihracat içindeki payı yüzde 3,5 olmuştur. Madencilik ve diğer faaliyet alanlarının toplam payı yüzde 2'dir. İthalatın yüzde 15'ini sermaye malları, yüzde 16'sını tüketim malları ve yüzde 69'unu ara malları oluşturmuştur. İthalatın yüzde 30'u euro, yüzde 59'u dolar üzerinden yapılırken, ihracatın yüzde 49'u euro; yüzde 45'i dolar ile yapılmıştır. TL ile yapılan dış ticaretin toplam içindeki payı yüzde 11'dir.

Mal Grupları İtibariyle Dış Ticaret (2025)

	İhracat			İthalat		
	Milyar dolar	Yüzde değ.	Yüzde pay	Milyar dolar	Yüzde değ.	Yüzde pay
Sermaye	39	14,1	14,2	55	8,4	15
Ara mallar	136	4	49,7	250	5	68,5
Tüketim	93	-0,9	34	59	8,7	16,2
Diğer	6	68,4	2,2	1	78	0,3
Toplam	273	4,4	100	365	6,2	100

Kaynak: TÜİK

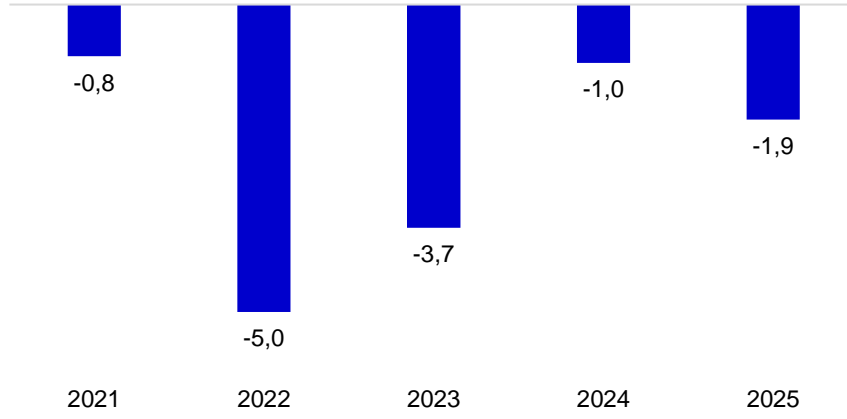
Miktar bazında ihracat yüzde 2 azalırken, ithalat ise yüzde 4 artmıştır. Fiyat endeksi ihracatta yüzde 6, ithalatta ise yüzde 2 artmıştır.

Parasal olmayan altın ithalat yüzde 35 artış ile 23 milyar dolar olurken, altın ihracatı yüzde 12 düşüşle 3,1 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

Cari işlemler dengesi

Cari işlemler hesabı 2025 yılında 30,1 milyar dolar açık vermiştir. Cari işlemler açığının GSYH'ye oranı yüzde 1,9 gerçekleşmiştir. Enerji ve temel girdi maliyetlerindeki artış, iç talepteki görece hızlanma, turizm gelirlerindeki artışın yavaşlaması bu gelişmeyi etkileyen başlıca faktörler olmuştur. Altın ve enerji hariç cari işlemler hesabı ise 37,2 milyar dolar fazla vermiştir.

Cari İşlemler Dengesi/GSYH (Yüzde)



Kaynak: TCMB, TÜİK.

Net sermaye girişi 43 milyar dolar gerçekleşmiştir. Doğrudan yatırımlar yoluyla net sermaye girişi 5 milyar dolar olmuştur. Gayri menkul yatırım tutarı 2,7 milyar dolardır. Portföy yatırımlarında ise net 2 milyar dolarlık çıkış gerçekleşmiştir.

Sermaye ve Finans Hesapları (Milyar dolar)

	2023	2024	2025
Cari işlemler hesabı	-42	-13	-30
Finans hesabı(net)	51	22	43
Doğrudan yatırımlar(net)	5	5	3
Portföy yatırımları(net)	6	12	-2
Diğer yatırımlar(net)	39	5	19
Net hata ve noksan	-9	-9	-13
Resmi rezervler	-2	0,5	-22

Kaynak: TCMB

Bankalar, diğer sektörler ve Merkez Bankası aracılığıyla gerçekleşen diğer yatırımlardan ise 19 milyar dolar düzeyinde net giriş olmuştur.

Net hata noksan kaleminden 13 milyar sermaye çıkışı yaşanmıştır. Bu gelişmelere bağlı olarak resmi rezervler 22 milyar dolar azalmıştır.

Dış borç stoku

Dış borç stoku 60 milyar dolar artarak 520 milyar dolara ulaşmıştır. Dış borç stokunun GSYH'ye oranı yüzde 33 gerçekleşmiştir. Dış borç stoku kamu kesiminde (TCMB hariç) 24 milyar dolar artarak 197 milyar dolara yükselirken, özel sektörde ise 45 milyar dolar artarak 298 milyar dolara çıkmıştır.

Dış Borç Stoku (Milyar dolar)

	2024	2025
Uzun vadeli	287	352
Kamu	135	158
TCMB	0	0
Özel	152	194
Finansal kuruluşlar	56	74
Finansal olmayan kuruluşlar	96	120
Kısa vadeli	173	167
Kamu	37	39
TCMB	35	25
Özel	101	104
Finansal kuruluşlar	39	39
Finansal olmayan kuruluşlar	62	65
Toplam	460	520

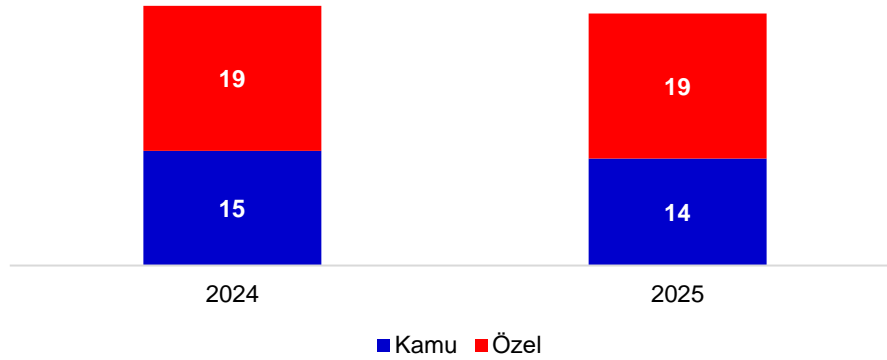
Kaynak: TCMB

Uzun vadeli dış borç stoku 65 milyar dolar artarken, kısa vadeli dış borç stoku 5 milyar dolar azalmıştır. Böylece kısa vadeli borç stokunun toplam borç stoku içindeki payı yüzde 38'den yüzde 32'ye gerilemiştir.

Dış borç stokunun yüzde 43'ü kamu kesimine (TCMB dahil), yüzde 57'si özel sektöre aittir. Özel sektör içinde finansal kuruluşların dış borç stoku 18 milyar dolar, finansal olmayan kuruluşların ise 27 milyar dolar artmıştır. Özel finansal kuruluşların borcu 113 milyar dolar, finansal olmayan özel şirketlerin borç stoku 185 milyar dolardır.

Uzun vadeli dış borç stokunun 58 milyar doları resmi kreditorlere, 195 milyar doları ise özel kreditorlere aittir. Resmi kreditorler içinde en büyük pay 44 milyar dolar ile uluslararası kuruluşlara olan borçlardadır. Uzun vadeli dış borç stokunun 99 milyar dolarlık bölümünü tahviller oluşturmaktadır.

Dış Borç Stoku/GSYH (Yüzde)*



Kaynak: TCMB
Dış borç stoku verileri 2025 yılı son çeyreği itibarıyla TCMB tarafından yayımlanmaya başlamıştır.

Uzun vadeli borçların GSYH'ye oranı yüzde 22 olurken, kısa vadeli borçların oranı ise yüzde 10 olarak gerçekleşmiştir.

Reel sektörün döviz pozisyonu

Finansal kesim dışındaki firmaların döviz varlıkları 2025 yılında 27 milyar dolar artarak 184 milyar dolar, döviz yükümlülükleri 67 milyar dolar artarak 373 milyar dolar olmuştur. Söz konusu şirketlerin net döviz açıkları 148 milyar dolardan 189 milyar dolara yükselmiştir.

Finansal Kesim Dışındaki Firmaların Döviz Varlık ve Yükümlülükleri (Milyar dolar)

	2023	2024	2025
Varlıklar	184	157	184
Yükümlülükler	254	305	373
Döviz pozisyonu	-70	-148	-189
Kısa Vadeli Varlıklar	158	131	149
Kısa Vadeli Yükümlülükler	92	117	137
Kısa vadeli döviz pozisyonu	66	14	12

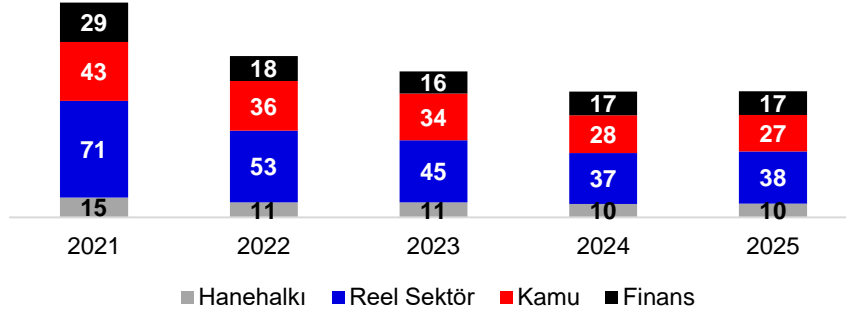
Kaynak: TCMB

Borçluluk oranı

Türkiye'de borçluluğun GSYH'ye oranı yüzde 92'dir. Bu oran hane halkında yüzde 10, reel sektör firmalarında yüzde 38, finansal kuruluşlarda ise yüzde 17'dir.

Türkiye'de borçluluk oranı 2025 yılında yatay bir seyir izlerken, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler ortalamasının altında seyretmektedir. Bu oran gelişmiş ülkelerde ortalama 480, gelişmekte olan ülkelerde ise ortalama yüzde 145'tir.

Borçluluk Oranı/GSYH (Yüzde)



Kaynak: IIF

Orta Vadeli Program

Orta Vadeli Program, 2026-2028 dönemine ait temel makro büyüklüklere ilişkin hedefleri içermektedir. Orta Vadeli Program'da (OVP) 2026-2028 döneminde büyümenin yüzde 4,6 olması hedeflenmektedir.

Temel Ekonomik Büyüklükler* (Yüzde)

	2026	2027	2028
GSYH (reel büyüme)	3,8	4,3	5,0
Cari işlemler dengesi/ GSYH	-1,3	-1,2	-1,0
Enflasyon	16,0	9,0	8,0
İşsizlik oranı	8,4	8,2	7,8
Merkezi yönetim bütçe açığı/GSYH	-3,5	-3,1	-2,8
Merkezi yönetim faiz dışı denge/GSYH	0,0	0,3	0,1

* Hedef.

Kaynak: TC Strateji ve Bütçe Başkanlığı

Program döneminde sürdürülebilir büyümenin sağlanması için kademeli olarak enflasyonun tek haneli seviyelere düşürülmesi, yapısal reformlarla verimliliğe dayalı üretim ve istihdamın artırılması temel amaç olarak belirlenmiştir. Bu dönemde talep koşullarının enflasyona düşürücü yönde etki yapması sağlanırken arz yönlü büyüme dinamiklerinin güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Programa göre enflasyon, 2026 yılında yüzde 16 seviyesinde gerçekleşecek, 2026 ve 2027 yıllarında sırasıyla yüzde 9'a ve yüzde 8'e gerileyecektir.

Cari işlemler açığının GSYH'ye oranının Program dönemi boyunca azalması ve 2028 yılında yüzde 1,0 olarak gerçekleşmesi öngörülmektedir.

Bankacılık Sektörü Genel Değerlendirme¹

Bankacılıkta Genel Görünüm

Bankacılık sektörü uluslararası ekonomideki gelişmeleri yakından izlemekte ve bu gelişmelerden etkilenmektedir. Gelişmelerin ülkemize ve finansal sektöre olan muhtemel etkileri hassasiyetle değerlendirilmektedir. Küresel risklerin giderek arttığı mevcut konjonktürde, jeoekonomik gerilimler, ülkeler arası çatışmalar, artan korumacılık eğilimleri ile yaptırım ve yüksek tarife uygulamaları, uluslararası sistemde kutuplaşma dinamiklerini besleyen temel faktörler arasında yer almıştır. Belirsizliğin arttığı dönemde ekonomik, jeopolitik ve iklim risklerinin azaltılmasına yönelik düzenleme ve uygulamalar öncelikli olarak değerlendirilen konular arasındadır. Yapay zekanın bugünü ve geleceğine ilişkin olası etkileri başta olmak üzere teknolojik yeniliklerin sektöre yönelik ürün, hizmet ve ödeme sistemlerine ilişkin iş süreçlerine aktarımı sürdürülmektedir. Bankacılık sektörü iklim ve çevre risklerinin yönetilmesinde yüksek bir duyarlılığa sahiptir. Yeşil finansmanın artırılması amacıyla uluslararası kurallara ve raporlama tekniklerine uyum sağlamaya çaba gösterilirken, yeşil dönüşüm alanında müşterilere rehberlik yapmaktadır.

Bankacılık sektörü, makroekonomik istikrarı hedefleyen Orta Vadeli Programa desteğini sürdürmektedir. Sonuçların Program hedefleri ile uyumlu olması, faaliyet ortamını iyileştirmekte, katkı sağlamakta, öngörülebilirliği artırmakta ve beklentilerin iyileşmesine katkı sağlamaktadır.

Bankalar, ekonomi yönetimi ile yüksek iletişim içinde ve yapıcı koordinasyonla, ekonomi politikasını doğru anlamaya ve müşterilerine doğru aktarmaya çaba göstermiştir. Dış gelişmelerin de etkisiyle belirsizliklerin arttığı ve risklerin yüksek kaldığı dönemlerde, sektör ihtiyatlı bir yaklaşım içinde olmuştur.

Sektör bilançosunun millî gelire oranında sınırlı bir gerileme olmuştur. Aktif kalitesinde öngörülen bozulma gerçekleşmekle birlikte, bu bozulma sektör genelinde yönetilebilir ve kontrol edilebilir düzeydedir. Sermaye yeterliliği rasyoları ise uluslararası ortalamalara yakın bir seyir izleyerek sektörün dayanıklılığını koruduğunu göstermektedir. Bununla birlikte, ortalama özkaynak kârlılığı ile enflasyon oranı arasındaki fark daralmıştır.

Bilanço büyüklüğü: Bilançonun büyüklüğü 47 trilyon TL (1.096 milyar dolar)'dır. Bilançonun gayri safi milli gelire oranı 2024 yılına göre 1 puan gerileyerek yüzde 74'e düşmüştür.

Krediler: Krediler 23 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerin milli gelire oranı yüzde 37'dir. Toplam krediler içinde YP kredilerin payı yüzde 37 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin toplam aktifler içindeki payı yüzde 49'dur. Toplam krediler içinde kurumsal kredilerin payı yüzde 48, KOBİ kredilerinin payı yüzde 27 ve bireysel kredilerin payı yüzde 25 olmuştur.

Ticari krediler sektörel bazda geniş bir yelpazeye yayılmıştır. İmalat sanayiinin ticari krediler içindeki payı bir önceki yıla göre değişmemiş ve yüzde 32 olmuştur. Ticaret, tarım, ulaşım, turizm ve inşaat sektörlerinin payı bir önceki yıla göre aynı kalırken; emlak sektörünün payı artmıştır.

Kredi/mevduat oranı: Kredi mevduat oranı 1 puan artarak yüzde 85'e yükselmiştir. Bu oran TL'de yüzde 90'dan yüzde 88'e düşerken; YP'de ise yüzde 77'den yüzde 81'e yükselmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar: Kredi riski makul bir düzeyde seyretmiştir. Tahsili gecikmiş alacakların toplam kredilere oranı yüzde 2,6 olmuştur. Bu oran ticari kredilerde yüzde 2, bireysel kredilerde ise yüzde 4,2'dir. Tahsili gecikmiş alacakların yüzde 73'ü için özel karşılık ayrılmıştır.

Menkul kıymetler portföyü: Menkul kıymetler cüzdanının toplam aktiflere oranı yüzde 15'tir.

Mevduat: Toplam mevduat 27 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduatın gayri safi yurtiçi hasılaya oranı 1 puan düşerek yüzde 43'e gerilemiştir. TL mevduatın gayrisafi yurtiçi hasılaya oranı yüzde 26'dır.

Toplam mevduat içinde TL'nin payı 2024'te yüzde 59 iken Aralık 2025'te yüzde 61'e yükselmiştir. Yabancı para mevduatın dolar karşılığı (KKM dahil) Aralık 2024'te 219 milyar dolar iken Aralık 2025'te 248 milyar dolara yükselmiştir.

¹ Aksi belirtilmedikçe mevduat, kalkınma ve yatırım ile katılım bankalarını içerir. BDDK verileri kullanılmıştır.

Kur korumalı mevduat: Kur korumalı mevduat (KKM) Aralık 2025 itibarıyla 163 milyon dolardır.

Toplam mevduatın ortalama vadesi 2,2 aydır.

Mevduat dışı kaynaklar: Mevduat dışı kaynakların toplamı 10.455 milyar TL'dir. Mevduat dışı kaynakların yüzde 50'si yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Bunun yüzde 25'i banka kredileri, yüzde 18'i menkul kıymet ihracından oluşmaktadır.

Özkaynaklar: Özkaynaklar yüzde 37 oranında artarak 4,1 trilyon TL'ye, dolar cinsinden ise yüzde 20 artarak 98 milyar dolara yükselmiştir.

Bilançonun TL-YP dağılımı: TL varlıkların aktifler içindeki payı 3 puan azalarak yüzde 61'e, pasifler içindeki payı ise 4 puan azalarak yüzde 57'ye gerilemiştir.

Sermaye yeterliliği: Yasal özkaynakların risk ağırlıklı varlıklara oranı yüzde 19,7; çekirdek rasyo ise yüzde 14,4 ile yüksek seyrini korumuştur.

Likidite oranı: Likidite oranı yüzde 147'dir.

Kar: Net kar yüzde 43 artarak 940 milyar TL olmuştur.

Karlılık: Yıllık ortalama özkaynak karlılığı 1 puan artarak yüzde 27'ye yükselmiş, yıllık ortalama aktif karlılığı ise geçen yıl ile aynı seviyede kalarak yüzde 2,3 olarak gerçekleşmiştir.

Faiz marjı: Faiz marjının ortalama aktiflere oranı 0,9 puan artarak yüzde 4,4 olmuştur.

Kur riski: Net genel pozisyonun yasal özkaynaklara oranı yüzde 0,8 olmuştur.

Dış varlık ve dış yükümlülükler: Bankacılık sektöründe yurtdışı varlıkların toplamı 83 milyar dolar, yurtdışı yükümlülüklerin toplamı ise 206 milyar dolardır.

Yeniden yapılandırma: Yeniden yapılandırılan kredi miktarı (mevduat ile kalkınma ve yatırım bankaları için) Eylül 2025 itibarıyla 994 milyar TL olmuştur. Bu rakam, kredi hacminin yüzde 4,3'üdür.

Birinci grupta sınıflandırılan kredilerin toplam içindeki payı yüzde 89'dur; ikinci grup kredilerin payı ise yüzde 7,8 olmuştur.

Kar dağıtımı: Bankaların 2024 yılında dağıttıkları kar miktarı, ilk on banka için yüzde 4,7'dir. Kar dağıtımı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) belirlediği esaslar çerçevesinde banka bazlı olarak yapılmıştır.

Bankaların piyasa değeri: BİST'te işlem gören bankacılık sektör hisselerinin piyasa değeri 56 milyar dolardır. Bankacılık sektörü piyasa değerinin toplam piyasa değerine oranı yüzde 13 olarak gerçekleşmiştir. Piyasa değerinin defter değerine oranı 2024 yılındaki 1,4'ten 2025 yılında 1,3'e gerilemiştir.

Grupların sektör payı: Toplam aktiflere göre, mevduat bankalarının payı yüzde 85, kalkınma ve yatırım bankalarının payı yüzde 6, katılım bankalarının payı ise yüzde 9'dur. Kamu mevduat bankaları yüzde 39 oranında piyasa payına sahiptir. Özel sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 27, yurtdışı yerleşiklere ait mevduat bankalarının payı ise yüzde 19'dur.

İlk beş ve on banka payı: Eylül 2025 itibarıyla, ilk beş bankanın aktiflerinin sektör payı yüzde 62; ilk on bankanın payı ise yüzde 89'dur.

Bankacılık Sektörü 2025

Genel Bilgiler

Faaliyetteki bankalar

Faaliyet gösteren banka sayısı, Aralık 2025 itibariyle 67'dir. Bankaların 36 tanesi mevduat bankası, 21 tanesi ise kalkınma ve yatırım bankasıdır. Mevduat bankalarından 4'ü kamusal sermayeli, 11'i özel sermayeli bankadır. Türkiye'de 9 adet katılım bankası bulunmaktadır.^[1]

Banka sayısı

	2023	2024	2025
Mevduat bankaları	34	37	36
Kamu sermayeli	3	4	4
Özel sermayeli	9	11	11
Yurtdışı yer. sermayeli	21	22	21
TMSF	1	1	1
Kalkınma ve yatırım bankaları	20	20	21
Katılım bankaları	9	9	9
Toplam	63	67	67

Kaynak: TBB, BDDK

Yurtdışında yerleşiklerin yüzde 58 ve daha fazla oranda paya sahip oldukları mevduat bankalarının sayısı 21'dir.

Kalkınma ve yatırım bankalarının 3'ü kamu ve 15'i özel sermayelidir. Yurtdışında yerleşiklere ait 3 banka vardır.

Yurtdışı yerleşiklere ait veya yurt dışı yerleşiklerin ana sermayedarlardan olduğu 31 banka* toplam 20 ülkede yerleşiktir. Bölgeler, Ortadoğu ve Kuzey Afrika (9 ülke, 13 banka) Avrupa (6 ülke, 9 banka), Asya (4 ülke, 5 banka) ve ABD (3 banka) olarak dağılmaktadır. Ayrıca bir bankanın ana sermayedarları uluslararası kuruluşlardır.

Çalışan Sayısı

Çalışan sayısı bir önceki yıla göre yüzde 2 oranında artarak 213 bin kişi olmuştur. Çalışanların yüzde 86'sı mevduat bankaları, yüzde 3'ü kalkınma ve yatırım bankaları, yüzde 10'u ise katılım bankaları tarafından istihdam edilmiştir.

Çalışan Sayısı (Bin kişi)

	2024	2025	Değişme (yüzde)
Mevduat bankaları	181	183	1
Kamu sermayeli	66	68	3
Özel sermayeli	63	63,2	0
Yurtdışı yer. sermayeli	52	51,8	-1
TMSF Devr.	0,20	0,219	9
Kalk. ve yat. Bankaları	6,5	6,7	3
Katılım bankaları	21	23	10
Toplam	209	213	2

Kaynak: BDDK, TBB

Bankacılık sektöründe çalışanların yüzde 32'si kamu sermayeli mevduat bankalarında, yüzde 30'u özel sermayeli mevduat bankalarında ve yüzde 24'ü yurtdışında yerleşik sermayeli bankalarında çalışmaktadır.

Sektörde kadın çalışanların oranı yüzde 51'dir. Üst düzey yöneticiler arasında kadın yöneticilerin oranı yüzde 21'dir.

Şube sayısı

Şube sayısı 187 adet azalarak 10.652'ye gerilemiştir. Şube sayısındaki azalma katılım bankaları ile özel ve yurtdışı yerleşik sermayeli mevduat bankalarından kaynaklanmıştır.

^[1] Katılım bankaları hakkında detaylı bilgiye www.bddk.org.tr ve www.tkbb.org.tr adreslerinden ulaşabilirsiniz.

*katılım bankaları dahil.

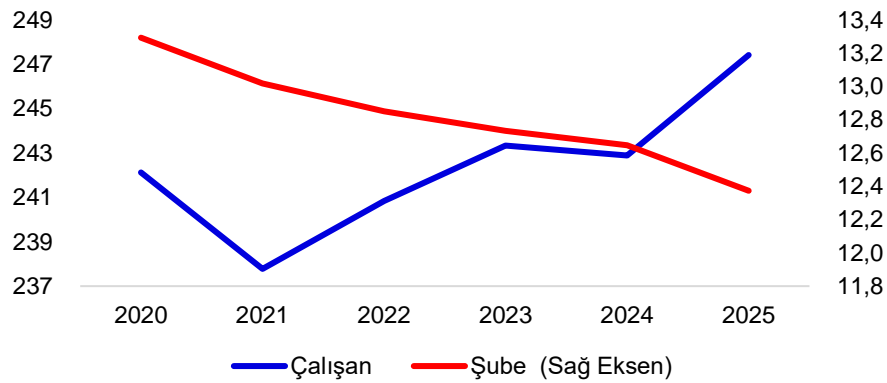
Şube Sayısı*

	2024	2025	Değişme
Mevduat bankaları	9.245	9.075	-2
Kamu sermayeli	3.835	3.855	0,5
Özel sermayeli	3.316	3.221	-3
Yurtdışı yer. sermayeli	2.093	1.998	-5
TMSF Devr.	1	1	0
Kalk. Yat. bankaları	76	83	2
Katılım bankaları	1.512	1.494	-1
Toplam	10.833	10.652	-2

* K.K.T.C ve yabancı ülkelerdeki şubeler dahil.
Kaynak: BDDK, TBB

Şube sayısı, özel sermayeli mevduat bankalarında 96, yurtdışı yerleşik sermayeli mevduat bankalarında 95 adet ve katılım bankalarında 16 adet azalırken; kamu sermayeli mevduat bankalarında 18 adet, kalkınma ve yatırım bankalarında 2 adet artmıştır.

100.000 Kişiye Düşen Çalışan ve Şube Sayısı



Kaynak: TBB, TÜİK

2025 yılında, 100.000 kişiye düşen çalışan sayısı 247, şube sayısı ise 12,4 olmuştur.

Yoğunlaşma

Eylül 2025 itibarıyla, ilk beş bankanın aktiflerinin sektör payı yüzde 62'dir. İlk beş bankanın aktifleri, mevduat ve kredi içindeki payları 1'er puan artmıştır.

Yoğunlaşma (Yüzde)

	2005	2024	Eyl-25
İlk beş banka*			
Aktif	63	61	62
Mevduat	66	69	70
Kredi	56	60	61
İlk on banka*			
Aktif	83	90	89
Mevduat	89	93	93
Kredi	80	92	91

* Toplam aktiflere göre.
Kaynak: TBB.

İlk on bankanın toplam aktifler içindeki ve krediler içindeki payı 1'er puan düşerek sırasıyla yüzde 89 ve yüzde 91 olmuştur. İlk on bankanın toplam mevduat içindeki payı ise yüzde 93'tür. İlk beş banka içinde 3 kamu bankası, 1 özel banka ve 1 yurtdışında yerleşik banka yer alırken, ilk on banka arasında 3 kamu bankası, 4 özel banka ve 3 yurtdışında yerleşik banka bulunmaktadır.

Banka Büyüklükleri* (Eylül 2025)

Milyar dolar	0-2	2-10	10-40	40-80	80-100	100+
Mevduat	14	12	1	4	2	3
Kamu	1	-	-	-	1	2
Özel	4	3	1	2	1	1
Yurtdışı yer.	9	9	-	2	-	-
Fon	1	-	-	-	-	-
Kal.Yat.	15	6	1	-	-	-
Toplam	29	18	2	4	2	3

* Faaliyet izni almış, fakat faaliyete geçmemiş olan üç bankanın verisi dahil değildir.
Kaynak: TBB

Aktif büyüklüğü 100 milyar doların üzerinde 3 banka, 80 milyar dolar ile 100 milyar dolar diliminde de 2 banka vardır. 40-80 milyar dolar diliminde 4 tane banka varken; 49 tane bankanın aktif büyüklüğü ise 10 milyar doların altındadır.

Sektör payları

Mevduat bankalarının aktiflerinin sektör içindeki payı yüzde 85, kalkınma ve yatırım bankalarının payı yüzde 6, katılım bankalarının payı ise yüzde 9 olmuştur. Kamu sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 39, özel sermayeli mevduat bankalarının payı yüzde 27, yurtdışında yerleşik mevduat bankalarının payı ise yüzde 19'dur.

Banka Gruplarının Sektör Payları (2025, yüzde)

	Aktifler	Krediler	Mevduat
Mevduat	85	85	90
Kamu	39	37	42
Özel	27	27	28
Yurtdışı yer.	19	21	19
Kal. Yat.	6	7	0
Katılım	9	8	10*
Sektör	100	100	100

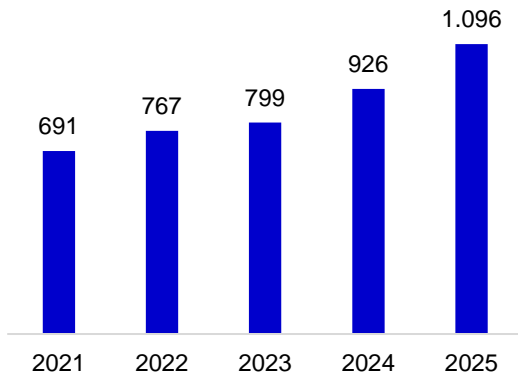
Kaynak: BDDK
* Toplanan fonlar

Bilanço

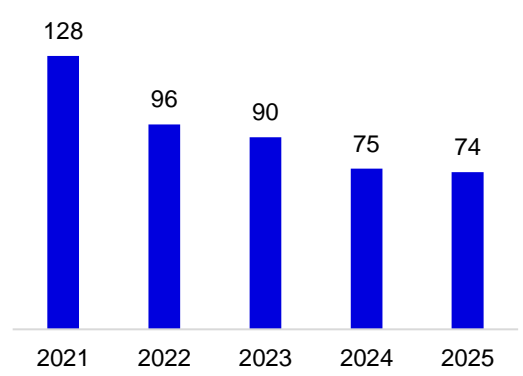
Bilanço büyüklüğü

Toplam aktifler yüzde 44 artarak 47 trilyon TL'ye yükselmiştir. Toplam aktifler dolar bazında yüzde 18 oranında büyümüş ve 1.096 milyar dolar olmuştur. Toplam aktiflerin GSYH'ye oranı yüzde 74 olmuştur.

Toplam Aktifler (Milyar dolar)



Toplam Aktifler / GSYH (yüzde)



Kaynak: BDDK

Bilançonun büyüme hızı mevduat bankalarında yüzde 41; kamu sermayeli bankalarda yüzde 46, özel sermayeli bankalarda yüzde 36 ve yurtdışında yerleşik bankalarda ise yüzde 39'dur. Kalkınma ve yatırım bankalarının bilanço artış hızı yüzde 54, katılım bankalarının ise yüzde 63 olmuştur.

Bilanço yapısı

Varlıkların yüzde 49'u kredilerden, yüzde 15'i menkul kıymetler cüzdanından oluşmaktadır. Likit aktiflerin payı yüzde 21'dir. İştirakler yüzde 2,5 ve sabit kıymetler yüzde 1,2 paya sahiptir. Faiz gelir reeskontlarının toplam aktiflere oranı yüzde 7 olmuştur.

Kaynakların yüzde 58'i mevduat, yüzde 22'si mevduat dışı kaynaklardan oluşmaktadır. Özkaynakların payı yüzde 9, diğer pasiflerin payı ise yüzde 9 düzeyindedir.

Seçilmiş Bilanço Kalemleri (2025)

	Milyar TL	Milyar dolar	Değişme (TL, yüzde)	Pay (yüzde)	
				2024	2025
Likit aktifler	9.956	235	48	21	21
Finansal varlıklar	7.013	166	34	16	15
Krediler	23.128	546	44	49	49
Aktifler	46.947	1108	44	100	100
Mevduat	27.226	643	44	58	58
Mevduat dışı	10.455	247	42	22	22
Özkaynaklar	4.156	98	43	9	9
Pasifler	46.947	1108	44	100	100

Kaynak: BDDK

Bilançonun Türk Lirası – Yabancı para yapısı

Türk lirası aktifler yüzde 39, TL pasifler ise yüzde 34 artmıştır. Buna karşılık, yabancı para aktiflerin TL karşılığı yüzde 52; yabancı para pasiflerin TL karşılığı ise yüzde 60 büyümüştür. YP aktifler dolar bazında bir önceki yıla göre yüzde 27; pasifler ise yüzde 33 büyümüştür.

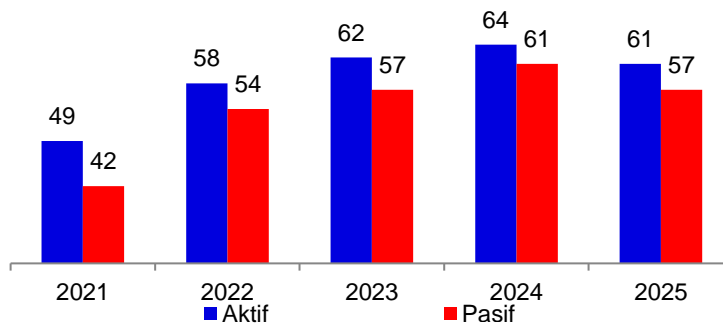
Seçilmiş Yabancı Para Bilanço Kalemleri (Milyar dolar)

	2024	2025	Değişme (yüzde)
Likit Aktifler	98	137	40
Bankalar	22	33	52
Zorunlu karşılıklar	44	62	41
Menkul kıymetler	56	65	17
Krediler	167	202	21
Aktifler	338	429	27
Mevduat (KKM dahil)	219	251	15
Merkez Bankası	2	3	57
Bankalar	82	104	27
Repo	25	28	10
İhraç edilen men.kıy.	28	42	51
Sermaye ben. krediler	16	23	46
Pasifler	358	476	33

Kaynak: BDDK

Bilanço içinde, TL aktiflerin payı 3 puan azalarak yüzde 61; TL pasiflerin payı da 3 puan azalarak yüzde 57 olarak gerçekleşmiştir. 2025 yılında YP mevduat 95 milyar dolar, YP likit aktifler 55 milyar dolar artarken; YP mevduat dışı kaynaklar 63 milyar dolar artmıştır.

Türk Lirası Kalemlerin Bilanço İçindeki Payı (Yüzde)



Kaynak: BDDK

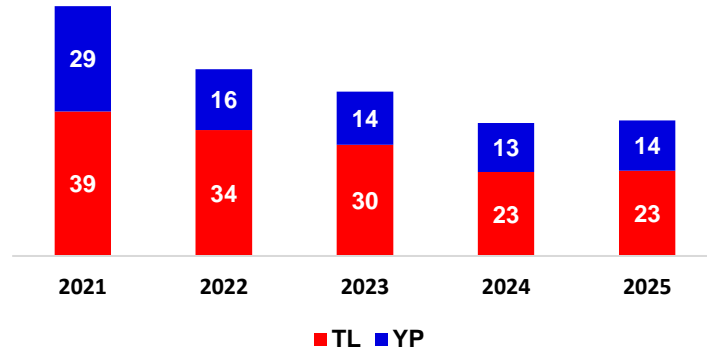
TL aktiflerin toplam aktifler içindeki payı, yurtdışında yerleşik sermayeli bankalarda yüzde 64, kamu sermayeli bankalarda yüzde 62, özel sermayeli bankalarda ise yüzde 65 düzeyindedir.

Benzer farklılıklar kaynakların dağılımında da vardır. Nitekim kamu sermayeli bankalarda, TL pasiflerin toplam pasifler içindeki payı yüzde 60 iken bu oran özel sermayeli bankalarda ve yurtdışında yerleşik bankalarda yüzde 57'dir.

Krediler

Kredi hacmi yüzde 44 artarak 23 trilyon TL (546 milyar dolar) olmuştur. TL krediler yüzde 44 artarken; YP krediler dolar bazında yüzde 19 artmıştır.

Krediler/GSYH (Takipteki alacaklar dahil, yüzde)



Kaynak: BDDK, TÜİK

Büyük ölçekli işletmelere kullandırılan kredilerin GSYH'ye oranı 18, KOBİ'lere kullandırılan kredilerin GSYH'ye oranı yüzde 10 ve bireylere kullandırılan kredilerin GSYH'ye oranı ise yüzde 9'dur.

Kredilerin yüzde 63'ü TL, yüzde 37'si ise YP kredilerden oluşmuştur.

TL ticari krediler yüzde 41, bireysel krediler ise yüzde 50 artmıştır. KOBİ'lere kullandırılan TL krediler yüzde 47 oranında artarken, büyük işletmelere kullandırılan kredilerdeki artış yüzde 33 olmuştur. Yabancı para krediler ise, dolar bazında büyük işletmelerde yüzde 19; KOBİ'lerde ise yüzde 26 artmıştır.

Kredilerin dağılımı

Krediler içinde büyük işletmelere kullandırılan kredilerin payı yüzde 48, KOBİ kredilerinin payı yüzde 27, bireysel kredilerin payı ise yüzde 25 olmuştur.

Kredilerin Dağılımı (Milyar TL)

	2025	Değişme (yüzde)	Pay (yüzde)	GSYH oran (yüzde)
Ticari	17.322	43	75	27
Kurumsal	11.151	41	48	18
KOBİ	6.171	48	27	10
Bireysel	5.729	50	25	9
Kredi kartları	2.793	56	12	4
Konut	679	33	3	1
Otomobil	52	-32	1	0
Tüketici	2.205	55	10	3
Toplam	23.051	45	100	37

Kaynak: BDDK, TÜİK

Ticari kredilerin yüzde 32'si imalat sanayiine kullandırılmıştır. İmalat sanayiinin payı son beş yılda 5 puan artmıştır. İkinci sırada yüzde 16 ile ticaret sektörü yer almaktadır. İnşaat sektörü yüzde 9, emlak sektörü yüzde 8, enerji sektörü yüzde 5 paya sahiptir. Taşıma-depo ve haberleşme sektörü yüzde 7 oranında paya sahiptir. Tarım sektörünün payı yüzde 7, turizm sektörünün payı ise yüzde 4 düzeyindedir.

Proje finansmanı amacıyla kullanılan kredilerde toplam risk bakiyesi miktarı yüzde 30 artarak 2.113 milyar TL (49 milyar dolar) düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu krediler içinde en yüksek payı yüzde 40 ile altyapı kredileri ve yüzde 29 ile enerji kredileri almaktadır. Proje kredilerinin yüzde 13'ü gayrimenkul; yüzde 18'i de diğer alanlarda kullanılmıştır.

Proje Kredileri (Milyar TL)			
	2024	2025	Değişme (yüzde)
Risk Bakiyesi	1.623	2.113	30
Nakdi	1.507	1.951	29
Altyapı	554	776	40
Enerji	498	564	13
Ticari gayrimenkul	177	253	43
Diğer	279	359	29
Gayri nakdi	115	163	42
Toplam taahhüt	2.861	3.655	28

Kaynak: TBB

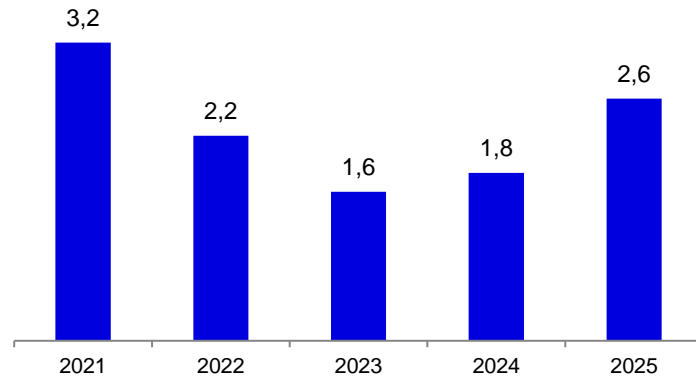
BDDK verilerine göre, kredi kullanılan KOBİ sayısı (tekilleştirilmemiş) yaklaşık 6,5 milyondur. KOBİ kredilerinin yüzde 27'si mikro işletmelere, yüzde 27'si küçük işletmelere, yüzde 46'sı orta büyüklükteki işletmelere kullanılmıştır. KOBİ kredisinin ortalama büyüklüğü yüzde 33 artarak 1 milyon 252 bin TL olmuştur.

Risk Merkezi verilerine göre, bireysel kredi kullananların sayısı (tekil olarak) 43,6 milyon olmuştur. Bireysel krediler içinde, konut kredilerinin payı yüzde 12, ihtiyaç kredilerinin payı yüzde 25, kredi kartlarının payı yüzde 49, kredili mevduat hesabının payı yüzde 13, otomobil kredilerinin payı ise yüzde 1 olmuştur. Aralık 2025 itibariyle, kişi başına ortalama bireysel kredi riski Aralık 2024'e göre yüzde 43 artarak 136 bin TL olmuştur. Kişi başına bireysel kredi kartı riski 72 bin TL; ihtiyaç kredis riski 144 bin TL, konut kredis ise 418 bin TL olmuştur.

Kredi riski

Tahsili gecikmiş alacaklar yüzde 107 oranında artarak, 595 milyar TL'ye yükselmiştir. Tahsili gecikmiş alacakların kredilere oranı yüzde 2,6 olmuştur.

Takipteki Krediler/Toplam krediler (Yüzde)



Kaynak: BDDK

Bu oran ticari kredilerde yüzde 2, bireysel kredilerde ise yüzde 4,2'dir. Kredi kartlarında tahsili gecikmiş alacak oranı yüzde 4,5; KOBİ kredilerinde ise yüzde 3,3'tür. Sektörler itibariyle tahsili gecikmiş alacak oranı inşaat sektöründe yüzde 3,5, ticaret sektöründe yüzde 3,0, enerji sektöründe yüzde 2,4, madencilik sektöründe yüzde 1,5 ve imalat sektöründe yüzde 1,9 düzeyindedir.

Özel karşılıklar bir önceki yıla göre yüzde 97 artarak 426 milyar TL olmuştur. Özel karşılıkların takipteki alacaklara oranı 2 puan azalarak yüzde 73 olmuştur.

Takipteki Krediler/Toplam krediler (yüzde)

	2023	2024	2025
Ticari	1,6	1,4	2,0
Kurumsal	1,5	1,2	1,4
KOBİ	1,8	2	3,3
Bireysel	1,6	2,9	4,2
Kredi kartları	1,3	2,9	4,5
Konut	0,1	0,1	0,2
Otomobil	0,1	0,3	0,7
Tüketici	2,9	3,9	5,3
Toplam	1,6	1,8	2,6

Kaynak: BDDK

Mevduat, kalkınma ve yatırım bankalarında, birinci grupta sınıflandırılan krediler Eylül 2025 itibarıyla 18,7 trilyon TL ile toplam kredilerin yüzde 89'udur. İkinci grupta izlenen kredi miktarı ise 1,8 trilyon TL'dir. İkinci grup kredilerin yüzde 18'i oranında genel karşılık ayrılmıştır.

Yeniden yapılandırılan alacaklar 994 milyar TL olmuştur. Bu tutarın yüzde 94'ü ikinci grupta izlenen kredilerdir.

Banka dışı finansal kuruluşların kredileri

TBB Risk Merkezi Raporu'na göre Türkiye'de banka dışı kredi kurumları tarafından doğrudan kullanılan krediler Aralık 2025 itibarıyla 959 milyar TL olmuştur. Nakdi kredilerin 370 milyar TL'si finansal kiralama şirketleri, 308 milyar TL'si finansman şirketleri ve 281 milyar TL'si ise faktoring şirketleri tarafından kullanılmıştır. Banka dışı kredi kurumları kredilerinin GSYH'ye oranı yüzde 1,5 olmuştur.

Bankalar Dışındaki Finansal Kuruluşların Kredileri (2025)

	Krediler* (milyar TL)	GSYH'ye oran (yüzde)
Finansal Kiralama	370	0,6
Finansman	308	0,5
Faktoring	281	0,4
Toplam	959	1,5

Kaynak: TBB Risk Merkezi Raporu

* Gerçek veya tüzel kişilerce yurtdışından kullanılan yurtiçi bankalar tarafından aracılık edilen krediler dahil edilmştir.

Söz konusu kuruluşlarda tasfiye olacak alacaklar 2025 yılı sonu itibarıyla 29 milyar TL olmuştur. Tasfiye olacak alacakların kredilere oranı yüzde 3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

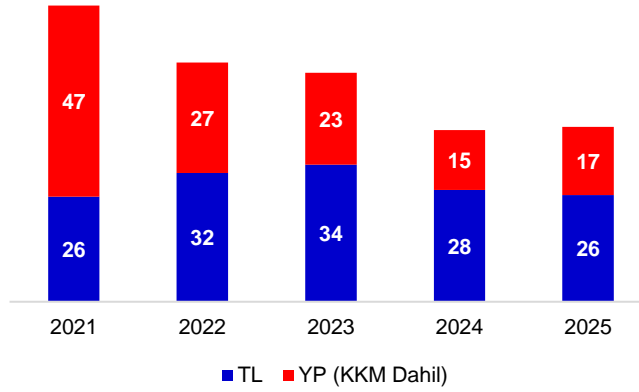
Mevduat

Toplam mevduat yüzde 44 oranında büyüyerek 27,2 trilyon TL (635 milyar dolar) olmuştur. Bilançonun yüzde 58'i mevduat ile finanse edilmiştir. Mevduatın GSYH'ye oranı yüzde 43'tür.

Toplam mevduat içinde TL mevduatın payı (KKM hariç), yüzde 60 iken yabancı para mevduatın payı (KKM dahil) ise bir önceki yıla göre 1 puan azalarak yüzde 40 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Gerçek kişilere ait mevduatın toplam mevduata oranı yüzde 57, toplam aktiflere oranı ise yüzde 33 düzeyindedir. Kıymetli maden mevduatı 3,7 milyar TL ile toplam mevduatın yüzde 14'ünü oluşturmaktadır.

Mevduat (GSYH'ye oran, yüzde)

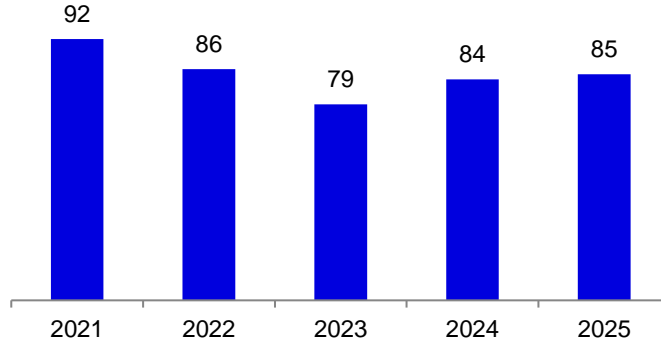


Kaynak: BDDK, TÜİK

Toplam mevduatın ortalama vadesi 2,2 aydır. Bu oran TL mevduatta 2,7 ay, YP mevduatta ise 1,3 aydır.

Kredi mevduat oranı yüzde 85 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu oran TL'de yüzde 88, YP kredi ve mevduatta ise yüzde 81 düzeyindedir.

Kredi / Mevduat (Yüzde)



Kaynak: BDDK

Mevduat dışı kaynaklar

TL mevduat dışı kaynaklar yüzde 18 artarken; yabancı para mevduat dışı kaynakların TL karşılığı yüzde 55 oranında artmış ve 177 milyar dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. Mevduat dışı kaynaklar toplam kaynakların yüzde 22'sini oluşturmuştur.

Mevduat ve Mevduat Dışı Kaynaklar (Milyar TL)

	2024		2025	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat	12.307	6.596	16.587	10.639
Mevduat Dışı Kaynaklar	2504	4.844	2.955	7.501
Merkez Bankası	359	88	569	133
Para Piyasası	9	0	10	1
Bankalar	659	2.876	777	4.400
Repo	1.362	882	1.407	1.167
İhraç Edilen Men. Kıy.	51	994	96	6

Kaynak: BDDK

Mevduat dışı kaynakların yüzde 50'si yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Mevduat dışı kaynaklar içinde YP kaynakların payı yüzde 72 düzeyindedir.

Repo işlemleriyle borçlanma 2,5 trilyon TL olmuştur. Para piyasası fonları 1,7 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Öte yandan, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolar 1,8 trilyon TL büyüklüğe ulaşmış ve bilançonun yüzde 4'ünü oluşturmuştur.

Özkaynaklar

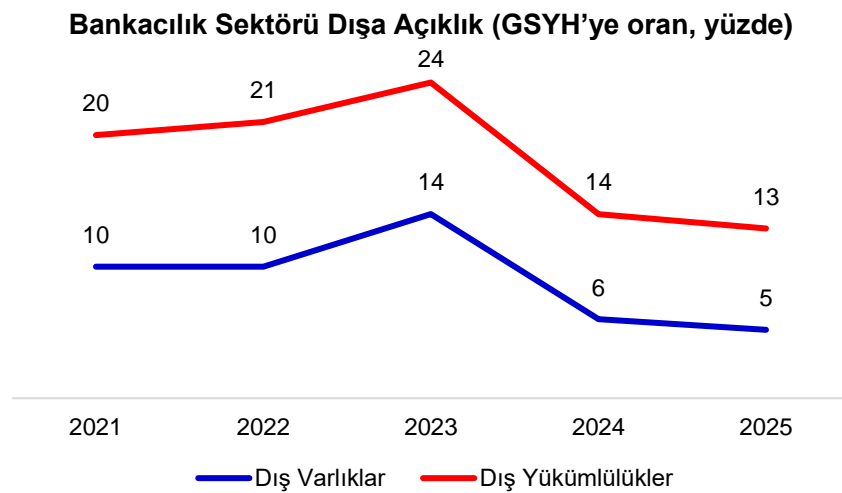
Özkaynaklar yüzde 37 oranında artarak 4,2 trilyon TL (98 milyar dolar) olmuştur. Özkaynakların 516 milyar TL'si ödenmiş sermaye, 2.065 milyar TL'si rezervlerden ve kalanı değerleme fonlarından oluşmaktadır. Serbest özkaynaklar (özkaynaklar-duran varlıklar-karşılık sonrası tahsili gecikmiş alacaklar) 1,7 trilyon TL'den 2,3 trilyon TL'ye yükselmiş; dolar bazında da 48,8 milyar dolardan 53,7 milyar dolara yükselmiştir. Özkaynaklar toplam aktiflerin yüzde 9'unu finanse etmiştir. Serbest özkaynakların toplam aktiflere oranı ise yüzde 4,8 düzeyindedir.



Mali Yapı Göstergeleri

Dışa açıklık

Bankacılık sektöründe yurtdışı varlıkların toplamı 83 milyar dolar, yurtdışı yükümlülüklerin toplamı ise 206 milyar dolardır. 2025 dış varlıklar 16 milyar dolar, dış yükümlülükler 37 milyar dolar yükselmiştir.



Kaynak: TCMB

Bankacılık sektörünün yurtdışı varlıklarının ve yükümlülüklerinin toplamının GSYH'ye oranı yüzde 18 seviyesindedir.

Kur riski

2025 yılında bilanço içi döviz pozisyonu 2.032 milyar TL (47 milyar dolar) açık verirken, bilanço dışı yabancı para pozisyonu 2.076 milyar TL (48 milyar dolar) fazla vermiştir. Net genel pozisyon 1 milyar dolar, özkaynaklara oranı ise yüzde 0,8 olarak gerçekleşmiştir.

Döviz Pozisyonu (Milyar dolar)			
	2024	2025	Değişme (yüzde)
Bilanço içi döviz pozisyonu			
Varlıklar	341	425	25
Yükümlülük	361	472	31
Döviz pozisyonu	-20	-47	135
Bilanço dışı döviz pozisyonu	21	48	129
Net döviz pozisyonu	1,3	1	-23

Kaynak: BDDK

Bankaların YP borç stoku

Bankacılık sektörünün dış borç stoku (kamu ve özel toplam), 2025 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre 24 milyar dolar artarak 179 milyar dolara yükselmiştir. Bankaların dış borçlarının GSYH'ye oranı yüzde 11 olmuştur.

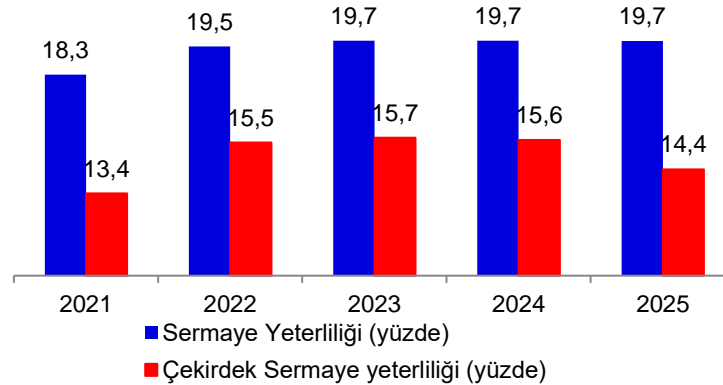
Sermaye yeterliliği

Sermaye benzeri krediler de eklenerek belirlenen yasal sermaye 5.348 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterliliği standart rasyosu yüzde 19,7 düzeyindedir. Çekirdek sermaye rasyosu ise yüzde 14,4 olmuştur.

Sermaye yeterliliği oranı mevduat bankaları grubunda yüzde 19,5; kalkınma ve yatırım bankalarında ise yüzde 26,6 düzeyindedir. Bu oran katılım bankalarında ise yüzde 21,5 olmuştur. Aktiflerin yasal özkaynak kaldıraç oranı 8,8 kat, çekirdek özkaynak kaldıraç oranı ise 11,5 olmuştur.

Risk ağırlığı yüzde 100 ve üzeri olan varlıkların toplam içindeki payı yüzde 52 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterliliği (Yüzde)



Kaynak: BDDK

Bilanço dışı işlemler

Bilanço dışı işlemler TL cinsinden yüzde 71 oranında büyümüştür. Gayri nakdi kredi ve yükümlülükler kalemi ve taahhütler kalemleri ise sırasıyla yüzde 48 ve yüzde 76 artmıştır. Gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerin aktiflere oranı yüzde 19'dur.

Bilanço Dışı İşlemler

	Milyar TL	Milyar dolar	Değişme (yüzde)	
			TL	dolar
Bilanço Dışı Kalemler	54.109	1.278	71	42
Gayrinakdi kredi ve yük.	9.000	212	48	23
Taahhütler	45.109	1.065	76	47
Türev finansal araçlar	24.561	580	67	39
Diğer taahhütler	20.547	485	88	57

Kaynak: BDDK

Gelir-Gider

Faiz gelirlerinin yüzde 41, faiz giderlerinin ise yüzde 34 oranında artmasıyla birlikte net faiz gelirindeki artış yüzde 75 olmuştur. Faiz marjının ortalama aktiflere oranı 0,9 puan artarak yüzde 4,4'e yükselmiş, faiz dışı marjın oranı ise 0,4 puan azalarak yüzde 0,3'e gerilemiştir.

Öte yandan faiz dışı gelirler yüzde 41 artış göstermiştir. Faiz dışı giderler ise yüzde 49 artmıştır. Buna bağlı olarak faiz dışı denge 49 milyar TL açık vermiştir.

Özel karşılık gideri yüzde 127 artış göstererek 345 milyar TL olurken, genel karşılık giderleri yüzde 46 artarak 204 milyar TL olmuştur. Böylece, karşılık gideri 553 milyar TL olmuştur. Karşılık giderlerinin aktiflere oranı yüzde 1,2'dir.

Vergi karşılıkları sonrası net kar yıllık bazda yüzde 43 artarak 940 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Gelir-Gider (Milyar TL)

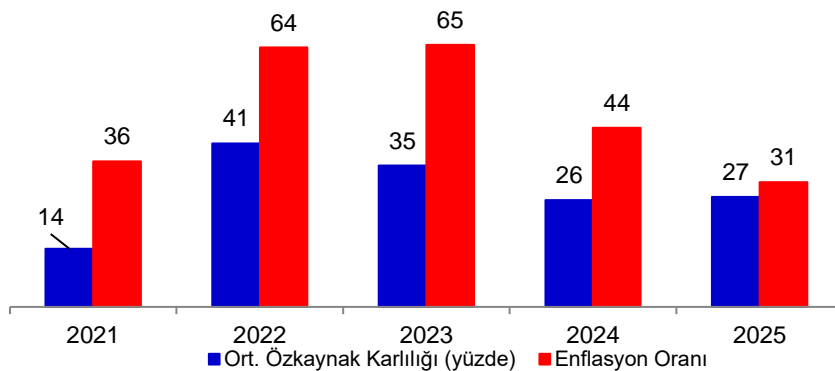
	2024	2025	Değişme (yüzde)
Faiz geliri	5.944	8.355	41
Faiz gideri	4.958	6.630	34
Net faiz geliri	986	1.725	75
Faiz dışı gelir	1350	1.909	41
Faiz dışı gider	1317	1.958	49
Karşılıklar	294	553	88
Özel karşılık	152	345	127
Genel karşılık	140	204	46
Brüt kar	840	1.307	56
Vergi karşılığı	181	367	103
Net kar	660	940	42

Kaynak: BDDK

Karlılık

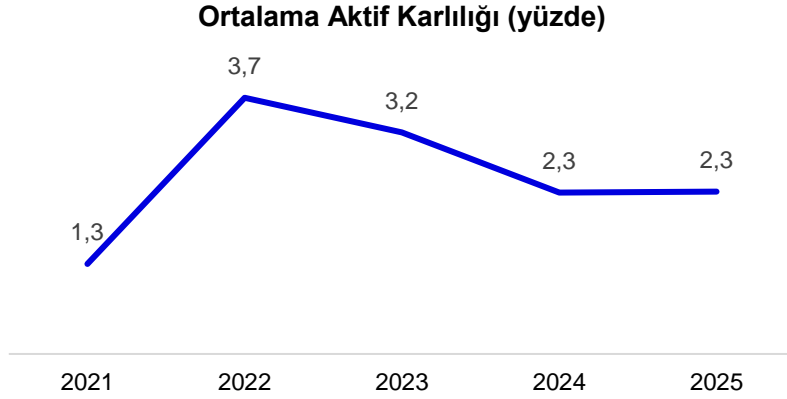
Ortalama özkaynak karlılığı 1 puan artarak yüzde 27 olmuştur. Bu oran, özel bankalar grubunda yüzde 21,2, kamu sermayeli bankalarda yüzde 25,6, yabancı sermayeli bankalarda yüzde 30,7, kalkınma ve yatırım bankalarında yüzde 35,9, katılım bankalarında ise yüzde 33,8 düzeyindedir.

Özkaynak Karlılığı (Yüzde)



Kaynak BDDK

Ortalama aktif karlılığı ise yüzde 2,3'tür. Bu oran, kamu mevduat bankalarında yüzde 1,7, özel sermayeli bankalarda yüzde 1,9 ve yurtdışı yerleşiklere ait bankalarda yüzde 3,3'tür.



Kaynak BDDK

Alternatif Dağıtım Kanalları

Kartlı işlem hacmi

Bankalararası Kart Merkezi'nin (BKM) verilerine göre, kredi kartı ile yapılan işlem hacmi 21 trilyon TL (497 milyar dolar), banka kartıyla yapılan işlem hacmi ise 9 trilyon TL (212 milyar dolar) olmuştur. Banka kartı ve kredi kartı işlem hacminin GSYH'ye oranı yüzde 48 olmuştur. Kredi kartları ile yapılan işlem hacminin artış hızı yüzde 50; banka kartları ile yapılan işlem hacminin artış hızı yüzde 45'tir. Kredi kartı sayısı 142 milyonu, banka kartı sayısı ise 209 milyonu aşmıştır. POS cihazı ve ATM sayıları da sırasıyla 1,8 milyon ve 56 bin düzeylerinde gerçekleşmiştir.

Seçilmiş Göstergeler

	2024	2025	Değişme
Kredi kartı (bin adet)	129.388	142.134	10
Banka kartı (bin adet)	194.442	209.047	8
POS cihazı (bin adet)	1.741	1.814	4
ATM	54.475	56.514	4
Kredi kartı işlem hacmi /GSYH (yüzde)	32	34	-
Banka kartı işlem hacmi/GSYH (yüzde)	14	14	-

* Yerli ve yabancı kartların yurtiçi kullanımı.

Kaynak: BKM, TBB, TÜİK

Dijital bankacılık

Aralık 2025 itibariyle dijital bankacılık işlemlerini kullanan tekilleştirilmemiş aktif müşteri sayısı 128 milyon kişiye yaklaşmıştır. Müşterilerin yüzde 96'sı bireysel, yüzde 4'ü kurumsaldır. 2025 yılında internet bankacılığı işlem hacmi yüzde 40 artarak 68,9 trilyon TL olurken, mobil bankacılık işlem hacmi yüzde 47 artış ile 186,7 trilyon TL olmuştur.

Dijital Bankacılık Seçilmiş Göstergeler

	2024	2025	Değişme (yüzde)
Aktif müşteri sayısı (bin kişi)	119.160	127.677	7
İşlem Hacmi (Milyar TL)			
İnternet Bankacılığı	49.421	68.997	40
Mobil Bankacılık	127.118	186.701	47

Kaynak: TBB

Uzaktan müşteri kabulü

Bankacılık sektörü 1 Mayıs 2021 tarihinde uzaktan müşteri kabulüne başlamıştır. 2025 yılı içinde 14 milyon müşteri başvuru yapmış; bu başvuruların 7,7 milyonu olumlu sonuçlanmıştır. Aynı dönemde 830 bin müşteri uzaktan başvuru ve kurye teslimi yöntemi ile müşteri olmuştur. Şubeden kabul edilen müşteri sayısı 7,8 milyon kişi, toplu edinimle edinilen müşteri sayısı 1,3 milyon kişi olmuştur. Temmuz 2024 itibariyle toplanmaya başlanan ve uzaktan başvuru yoluyla edinilen gerçek kişi tacir müşteri sayısı 2025 yılı için toplam 474 bin olmuştur.

Uluslararası karşılaştırmalar

Türkiye’de bankacılık sektörü 2024 yılı itibarıyla, 889 milyar euroluk aktif büyüklüğü ile Avrupa Birliği (AB) ülkeleri ile karşılaştırıldığında 12. sıradadır. Aktiflerin GSYH’ye oranı AB ortalamasının ve AB geliştirmekte olan ülke ortalamasının altında seyretmektedir.

Kredilerin aktiflere oranı yüzde 53 ile AB ortalamasının bir miktar altındadır. Mevduatın kaynaklar içindeki payı ise yüzde 58 ile AB ülkeleri ortalamasının üzerindedir.

Avrupa Birliği ve Türkiye Seçilmiş Göstergeler (2024)

	Birim	AB ortalaması	Türkiye
Aktif/GSYH	yüzde	250	73
Kredi/GSYH	yüzde	149	38
Mevduat/GSYH	yüzde	141	42

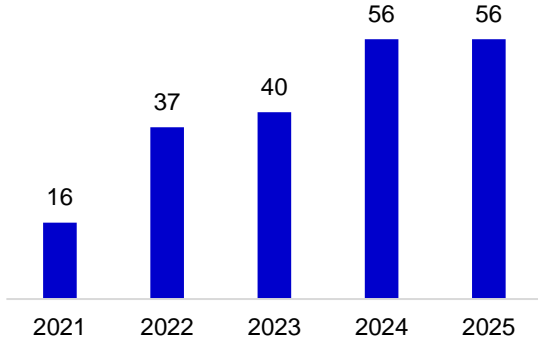
Kaynak: Avrupa Merkez Bankası, BDDK

Kurumsal Yapı ve Diğer Bilgiler

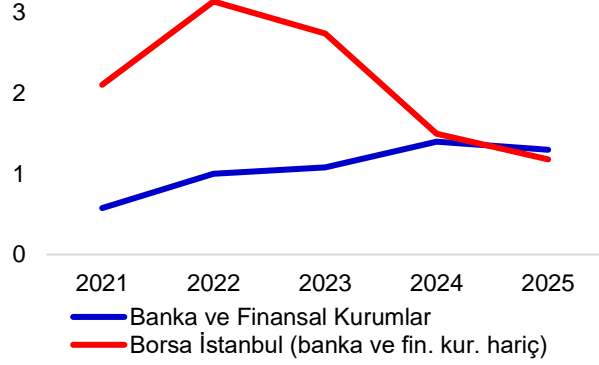
Finansal kurumlar piyasa değeri

Bankalar ve finansal kurumların dolar bazında piyasa değeri (QNB Finansbank hariç) 56 milyar dolardır.

Finansal Kurumların Piyasa Değeri*



Piyasa Değeri / Defter Değeri



Kaynak: Borsa İstanbul *: QNB Finansbank hariç

BİST 100'de piyasa değeri/defter değeri 1,2'dir. Bu oran bankalar (QNB Finansbank hariç) için 1,3'tür.

Finansal kuruluşların dağılımı

Aktif büyüklüklerine göre, finansal sektörde bankacılık sektörünün payı yaklaşık yüzde 68'dir. Portföy yönetim şirketleri yüzde 17,7, sigorta şirketleri yüzde 5,6 ve emeklilik yatırım fonları yüzde 3,1 oranında paya sahiptir. Diğer finansal kuruluşların payı yüzde 1 veya altındadır.

Türkiye'de Finansal Kuruluşların Aktif Büyüklüğü (Aralık 2025, milyar TL)

Sektör	Tutar	Toplam İçindeki Pay (yüzde)
Bankalar	46.947	68,3
Portföy yönetim şirketleri	12.145	17,7
Sigorta şirketleri	3.846	5,6
Emeklilik yatırım fonları	2.141	3,1
Gayrimenkul yatırım ortaklıkları	1.687	2,5
Finansal kiralama şirketleri	536	0,8
Factoring şirketleri	458	0,7
Aracı kurumlar	517	0,8
Finansman şirketleri	354	0,5
Reasürans şirketleri	86	0,1
Girişim sermayesi*	0,0	0,0
Varlık Yönetim Şirketleri	55	0,1
Menkul kıymet yatırım ortaklıkları	2,1	0,0
Toplam	68.774	100,0

*Tebliğ değişikliği nedeniyle 31.12.2013 tarihinden itibaren girişim sermayesi yatırım ortaklıklarının portföy tablosu hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Finansal kuruluşlar, düzenleme ve denetleme yapısı

Kredi kuruluşlarının düzenlenmesi ve denetimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılmaktadır. Sermaye Piyasası Kurumu, sermaye piyasası kurumlarının düzenlenmesi ve denetiminden sorumludur. Sigorta sektörünün faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetimi Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu uhdesindedir. Ödeme sisteminin çalışması ve ödeme şirketlerinin gözetim ve denetimi Merkez Bankası tarafından yapılmaktadır.

Türkiye’de Finansal Sektörde Düzenleme ve Denetim	
Finansal kurumlar/işlemler	Düzenleme ve Denetim Otoritesi
Banka ve diğer kredi kuruluşları	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Bankalar	
Finansal kiralama şirketleri	
Faktoring şirketleri	
Finansman şirketleri	
Varlık yönetim şirketleri	
Tasarruf Finansman şirketleri	
Sermaye piyasası kuruluşları	Sermaye Piyasası Kurumu
Yatırım fonları	
Aracı kurumlar	
Gayrimenkul yatırım ortaklıkları	
Menkul kıymet yatırım ortaklıkları	
Portföy yönetim şirketleri	
Girişim sermayesi	
Emeklilik yatırım fonları	
Sigorta/Reasürans şirketleri Emeklilik Şirketleri	Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Ödeme sistemleri	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Tasarruf sigorta sistemi	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Suç gelirleriyle mücadele ve terörün finansmanının önlenmesi	MASAK

Risk Merkezi:

Risk Merkezi’nin 69 banka, 49 faktoring şirketi, 21 finansal kiralama şirketi, 26 finansman şirketi, 28 varlık yönetim şirketi, 9 kredi sigortası işlemi yapan sigorta şirketi, 9 tasarruf finansman şirketi, Kredi Garanti Fonu, Tarım Kredi Kooperatifi Merkez Birliği, Borsa İstanbul A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., Birleşik İpotek Finansman A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. , T.C. Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB), İhracatı Geliştirme A.Ş., Katılım Finans Kefalet A.Ş. olmak üzere 219 üyesi bulunmaktadır.

Risk Merkezi üyelerinden ve kaynak kuruluşlardan topladığı her türlü kredi bilgisinin yanı sıra; kredi sigortası, çek, senet, içsel derecelendirme notları, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’nin derecelendirme notları, mücbir hal, kredi derecelendirme not bilgileri, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.’de kayden izlenen tahvil, finansman bonusu ve kira sertifikalarına ilişkin tutar bilgileri, yurtiçi ve yurtdışı türev işlem bilgileri, iflas ve konkordato bilgileri, BKM üye işyeri ciro ve POS iptal bilgileri, Sermaye Hareketleri Genelgesi kapsamında yabancı para kredi/gelir bilgileri, T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Nezdinde Yer Alan Elektronik Yatırım Teşvik Belgesi (e-YTB) bilgisi, Gelir İdaresi Başkanlığı nezdinde yer alan müşteri (Mükellef) bilgileri, T.C. Ticaret Bakanlığı nezdinde yer alan merkezi sicil kayıt sistemi (MERSİS) bilgileri, UYAP çek düzenleme ve çek hesabı açma yasağı kararları, Telekomünikasyon şirketleri nezdinde yer alan fatura borç bilgileri, KOSGEB’den elde ettiği KOBİ ölçek bilgisi ve 10746 Kurul kararını aşan krediler için alınacak belgelere ilişkin

bilgileri, yine üyeleri ve yasal olarak bilgi paylaşımı ile yükümlü olduğu kamu kurum ve kuruluşları ile paylaşmaktadır.

Risk Merkezinin sunduğu hizmetler kapsamında, Ocak- Aralık 2025 döneminde üyeler tarafından;

- bireysel nitelikli kredi ve kredi kartı uygulaması (KRS) kapsamında 1,9 milyar adet,
- ticari nitelikli kredi uygulaması (KRM) kapsamında 281,4 milyon adet,
- gerçek ve tüzel kişilere ilişkin özet bilgilerin yer aldığı kredi limit kredi risk (KLKR) uygulaması ve risk raporu uygulaması kapsamında 203,1 milyon adet,
- çek uygulaması kapsamında 190,6 milyon adet,
- risk raporu uygulaması kapsamında 48,3 milyon adet

Üye sorgusu gerçekleştirilmiştir.

TCMB Tarafından Yapılan Düzenlemeler	
Tarih	Düzenleme
02-Oca-25	Döviz yükümlüsü firmaların döviz ve TL hesaplarına sağlanan kur korumalı destek, Resmî Gazete'de yayımlanan tebliğle kaldırıldı.
04-Oca-25	Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında değişiklik yapmıştır: <ul style="list-style-type: none"> Yabancı para ticari krediler için yüzde 1,5 olan aylık büyüme sınırı yüzde 1'e indirilmiştir. Türk lirası ticari kredilerde yüzde 2 olan aylık büyüme sınırını, KOBİ kredileri için yüzde 2,5; diğer ticari krediler için yüzde 1,5 şeklinde farklılaştırmıştır. Ayrıca KOBİ'lere, KOSGEB desteğiyle veya uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından sağlanan kaynaklarla sürdürülebilirlik kapsamında kullanılan Türk lirası kredilerin kredi büyüme sınırından muaf tutulmasına karar verilmiştir.
20-Oca-25	Döviz ve altın dönüşümlü kur korumalı mevduat (KKM) ve katılma hesaplarında 6 ve 12 ay vadeli hesap açma ve yenileme işlemlerinin 20 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına karar vermiştir.
24-Oca-25	"Likidite koşulları yakından izlenecek ve sterilizasyon araçları "ek tedbirlerle" etkili şekilde kullanılmaya devam etmesine yönelik olarak 30 günlük depo alım ihalesi açmıştır.
04-Şub-25	Bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası cinsi yükümlülüklerinden; yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurt dışından kullanılan krediler ve yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu için zorunlu karşılık (ZK) oranı yüzde 8'den yüzde 12'ye yükseltilmiştir.
15-Şub-25	KKM hesaplarından çıkış stratejisi kapsamında tüzel kişilerin hesap açma ve yenileme işlemleri sonlandırılmıştır. Tüm KKM hesaplarında (YUVAM hesapları dâhil) tüzel kişilerin hesap açma ve yenileme işlemlerinin 15 Şubat 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına karar vermiştir. Ayrıca, tüzel kişi KKM hesapları, KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin hedeflerden çıkarılmıştır.
01-Mar-25	2024 yılı sonunda yüzde 1,5'ten yüzde 1'e indirilen yabancı para krediler için aylık büyüme sınırı bu kez yüzde 0,5'e düşürüldü. Bu düzenleme sadece büyüme sınırını aşağı çekmekle kalmayıp, daha önce istisna kapsamında değerlendirilen kredilerin kapsamını da daralttı.
06-Mar-25	Para Politikası Kurulu (Kurul), politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının yüzde 45'ten yüzde 42,5'e indirilmesine karar vermiştir.
14-Mar-25	Taşıt satış/kiralama dışındaki menkul satış sözleşmelerinde dövizle ödeme yasağı kaldırıldı. Yeni düzenlemeyle, taşıt satışı haricinde menkul satış sözleşmelerinde hem sözleşme bedeli hem de ödemeler dövizle gerçekleştirilebilecektir.
20-Mar-25	TCMB, gecelik borç verme faizini 2 puan artırarak yüzde 46'ya çıkarmıştır. Politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 42,5'te, gecelik vadede borçlanma faiz oranını ise yüzde 41'de sabit tutulmuştur.
20-Mar-25	Finansal piyasalarda yaşanan gelişmeler dikkate alınarak, 1 hafta vadeli repo ihalelerine bir süreliğine ara verilmesi kararlaştırılmıştır.
20-Mar-25	Döviz piyasasının sağlıklı çalışması, döviz kurlarında gözlenebilecek oynaklıkların engellenmesi ve döviz likiditesinin dengelenmesi amacıyla TCMB, TL uzlaşmalı vadeli döviz satım işlemlerine başlanacaktır.
21-Mar-25	TCMB, vadesi 91 güne kadar likidite senetleri ihraç edilmesine karar verilmiştir.
17-Nis-25	TCMB, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 42,5'ten yüzde 46'ya, gecelik vadede borç verme faiz oranını yüzde 46'dan yüzde 49'a, gecelik vadede borçlanma faiz oranını ise yüzde 41'den yüzde 44,5'e yükseltti.
17-Nis-25	20 Mart 2025 tarihinde ara verilen bir hafta vadeli repo ihalelerine tekrar başlanmasına karar verilmiştir.
28-Nis-25	TCMB, bankalara yolladığı uygulama talimatı ile tesis edilen zorunlu karşılıklara ödenen faizin hesaplanmasında değişikliğe gitti. Buna göre daha önce zorunlu karşılıklar için ödenen faiz politika faizi üzerinden hesaplanırken, yeni düzenlemeyle ağırlıklı ortalama fonlama faizi kullanılacak.

03-May-25	<p>TCMB, TL'ye geçişi desteklemek amacıyla makro ihtiyati çerçevede değişiklikler yapmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none"> Yabancı para mevduat için zorunlu karşılık oranları tüm vadelerde 200 baz puan artırılmıştır. Yurt içi yerleşiklerle yapılan 1 yıla kadar vadeli yabancı para cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar için zorunlu karşılık oranı 400 baz puan artırılmış ve hesaplama yönteminde değişiklik yapılmıştır. Tüzel kişi TL mevduat payı yüzde 60'ın altında olan bankalara, ilgili pay için aylık 0,3 puan artış hedefi getirilmiştir. TL mevduat için tesis edilen zorunlu karşılıklara TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin yüzde 84'ü yerine yüzde 86'sı oranında faiz veya telafi ödemesi yapılmasına karar verilmiştir. Hazine ve Maliye Bakanlığının kararına istinaden, İhracat Genelgesi'nde yapılan değişiklikle, ihracat bedellerinin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına (TCMB) asgari satış oranının 31 Temmuz 2025 tarihine kadar yüzde 35 olarak uygulanması kararlaştırılmıştır. Firmaların ihracat bedeli dövizlerinin TL'ye dönüşümünün desteklenmesi uygulaması kapsamında sağlanan döviz dönüşüm desteği oranı 31 Temmuz 2025 tarihine kadar yüzde 3'e yükseltilmiştir.
24-May-25	<p>Türk lirası cinsi yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için 1 yıla kadar vadede yüzde 12 olan zorunlu karşılık oranı vadeye göre farklılaştırılarak; 1 aya kadar vadede yüzde 18'e, 3 aya kadar vadede yüzde 14'e yükseltilmiştir.</p>
21-Haz-25	<p>Parasal aktarım mekanizmasının güçlendirilmesi ve TL geçişi desteklemek amacıyla makro ihtiyati çerçeveye ilişkin aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none"> Gerçek kişi TL mevduat payı yüzde 60'ın altında olana bankalar için hedef oranlar artırılırken, yüzde 60 ile yüzde 65 arasında olan bankalara aylık 0,4 puan artış hedefi getirilmiştir. KKM hesaplarına uygulanan zorunlu karşılıklar yüzde 33'ten yüzde 40'a yükseltilmiştir. KKM hesapları için belirlenen asgari faiz oranı politika faizinin yüzde 50'sinden yüzde 40'ına indirilmiştir. KKM'den TL'ye geçiş hedefi kaldırılırken KKM'nin yenilenmesi ve TL ye geçiş hedefi korunmuştur. 1 aydan uzun vadelerde de değişken faizli TL mevduat hesabı açılabilmesine imkân sağlanmıştır. Ayrıca, Tüfe, ÜFE ve Tlref'e endeksli mevduat için zorunlu karşılık oranı tüm vadelerde yüzde 10 olarak belirlenmiştir. YP mevduat için TL cinsinden tesis edilmesi gereken ZK oranı yüzde 4'ten yüzde 2,5'e indirilmiştir.
08-Tem-25	<p>Bankaların TL'ye geçiş hedef oranı aşağı çekildi.</p> <ul style="list-style-type: none"> Mevduat bankalarının "KKM Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranı" yüzde 60'tan yüzde 40'a indirildi. Katılım bankaları için ise oran yüzde 45'ten yüzde 25'e düşürüldü. Bu hedef oranların altına düşen bankalara yüzde 8 komisyon uygulanmaya devam edecek. Bankaların TL'ye geçiş oranı bu seviyelerin üzerinde olduğu sürece Merkez Bankası'ndan faiz veya telafi ödemesi almaya hak kazanacak. Düzenleme kapsamında ayrıca kredi büyümesine dayalı ZK uygulamasında da değişikliğe gidildi. İhracat ve döviz kazandırıcı hizmetler için kullanılan reeskont kredileri, kredi büyümesi hedefi kapsamından çıkarıldı. Bu krediler bilanço içi büyüme sınırına dahil edilmeyecek.
09-Tem-25	<ul style="list-style-type: none"> Kısa vadeli TL mevduat ve yatırım fonları için stopaj oranı yüzde 15'ten yüzde 17,5'e yükseltildi. 6 aya kadar vadeli hesaplarda stopaj yüzde 17,5'e, 1 yıla kadar vadeli hesaplarda ise yüzde 12'den yüzde 15'e çıkarıldı. Mecliste kabul edilen iklim kanunu yayımlanarak yürürlüğe girdi. İşlenmemiş altın ithalatlarında ödeme şekilleri yeniden düzenlendi.

18-Tem-25	Döviz ve altın kredilerinde Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) kesintisi oranı yüzde 1, diğerlerinde yüzde 0 olarak belirlendi.
25-Tem-25	<p>Merkez Bankası, 1 Ağustostan geçerli olmak üzere kredi kartlarına uygulanan faiz oranlarında indirim gitti.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kredi kartı azami akdi faiz oranlarında dönem borcu bakiyesi 25 bin liranın altındaki bireysel kartlar için yüzde 3,5 olarak uygulanan oran sabit kalırken, diğer tüm oranlarda 25 baz puan indirim yapıldı. Nakit avans ve KMH faizi yüzde 5'ten yüzde 4,75'e, dönem borcu 25 bin ile 150 bin lira arasında olan bireysel kartlar için de yüzde 4,25'ten yüzde 4'e düşürüldü. Dönem borcu 150 bin lira üzerinde olan bireysel kartlar ve dönem borcuna bakılmaksızın kurumsal kredi kartları için ise faiz oranı yüzde 4,75'ten yüzde 4,50'ye indirildi.
23-Ağu-25	Kur Korumalı Mevduat hesap açma ve yenileme işlemleri sonlandırılmıştır. Bu karar ile KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin toplam hedef kaldırılmıştır. Bu çerçevede zorunlu karşılık faiz ve komisyon düzenlemeleri gözden geçirilmiştir.
11-Eyl-25	Para Politikası Kurulu (Kurul), politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının yüzde 43'ten yüzde 40,5'e indirilmesine karar vermiştir. Kurul ayrıca, Merkez Bankası gecelik vadede borç verme faiz oranını yüzde 46'dan yüzde 43,5'e, gecelik vadede borçlanma faiz oranını ise yüzde 41,5'ten yüzde 39'a indirmiştir.
14-Kas- 2025	<p>30/1/2026 hesaplama döneminden (dahil) itibaren geçerli olmak üzere, toplam nakdi kredilerin ödenmiş sermayeye oranına göre muafiyet uygulaması ve bilanço aktif büyüklüğüne göre indirim uygulaması güncellenmiştir.</p> <ul style="list-style-type: none"> Toplam kredilerin TL karşılığı ile ödenmiş sermaye arasındaki oran 4,5'in altında olan (önceki oran 3) bankalar uygulamadan muaf tutulmuştur. Bankalar aktif büyüklüklerine göre kademelendirilerek hesaplamadan indirilecek ZK tutarları yeniden belirlenmiştir. <p>Bu doğrultuda;</p> <p>a) Aktif büyüklüğü 400 milyar TL'nin altında olan bankalar;</p> <ul style="list-style-type: none"> Tüketici ihtiyaç kredileri için en fazla 1 milyar TL, Yabancı para krediler için en fazla 700 milyon TL dikkate alınır. Toplam 3,5 milyar TL'ye kadar indirim yapılabilir. <p>b) Aktif büyüklüğü 400 milyar – 2 trilyon TL arasında olan bankalar;</p> <ul style="list-style-type: none"> Yabancı para kredilerde en fazla 200 milyon TL, TL kredilerde en fazla 1 milyar TL indirim uygulanır. <p>c) Aktif büyüklüğü 2 trilyon TL'nin üzerinde olan bankalar;</p> <ul style="list-style-type: none"> KOBİ kredileri, KOBİ dışı işletme kredileri ve tüketici kredileri için zorunlu karşılığa tabi toplam Türk lirası kredilere oranı yüzde 10 oran sınırı esas alınır. Bu oranın altında olan kredi türleri için 500 milyon TL'ye kadar indirim yapılabilir. <p>3. Aktif büyüklüğü 2 trilyon TL (önceki 400 milyar TL) üzerinde olan bankaların KOBİ ve KOBİ dışı işletmelere kullandırılan kredilerde yüzde 0,2 oranında aşım olması halinde, ZK hesaplamasında dikkate alınmaz ancak bir sonraki dönem hesaplamaya bu aşım dahil edilir.</p>
02-Ara-25	TCMB zorunlu karşılık düzenlemesinde sadeleşme adımı atmıştır. Bankaların ve finansman şirketlerinin yurt dışından doğrudan temin ettiği 1 yıldan uzun vadeli yabancı para (YP) yükümlülüklerdeki artış tutarına yıl sonuna kadar yüzde sıfır oranında zorunlu karşılık uygulanmasına ilişkin geçici uygulamanın süresi uzatılmayacaktır. YP zorunlu karşılık oranları da düşürülmüştür.

BDDK Tarafından Yapılan Düzenlemeler

Tarih	Düzenleme
14-Şub-25	BDDK tüketici kredilerine ilişkin genel vade sınırlamasındaki parasal tutarları makro ekonomik veriler dikkate alınacak şekilde güncelledi. <ul style="list-style-type: none">Kredi tutarı 125 bin Türk lirası ve altında olan krediler için 36 ay,125 bin Türk lirasının üzerinde olup 250 bin Türk lirasının üzerinde olmayan krediler için 24 ay,250 bin Türk lirasının üzerinde olan krediler için 12 ay olarak belirlendi.Bu karar öncesinde 36 ay vade 50 bin TL ve altı için, 24 ay 50-100 bin TL için; 12 ay vade 100 bin TL üzerinde kredi tutarı için belirlenmişti.
25-Mar-25	BDDK, halka açık bankaların 17/3/2025 tarihinden sonra bu piyasadan geri alım yoluyla edindikleri kendi hisse senetlerinin 31/12/2025 tarihine kadar çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmamasına ve kredi riskine esas tutar ve piyasa riskine esas tutar hesaplamasına dahil edilmemesine karar verdi.
12-May-25	Konsolide ve konsolide olmayan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu yüzde 15'i aşamayacak.
18-Kas-25	Küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 1.000.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, -6 ıncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 50.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

Diğer Düzenlemeler

Tarih	Düzenleme
14-Mar-25	Taşıt satış/kiralama dışındaki menkul satış sözleşmelerinde dövizle ödeme yasağı kaldırıldı. Yeni düzenlemeyle, taşıt satışı haricinde menkul satış sözleşmelerinde hem sözleşme bedeli hem de ödemeler dövizle gerçekleştirilebilecektir.
17-Mar-25	17 Mart 2025 tarihinden itibaren vadesiz hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan kaydi altın satış işlemleri kambiyo işlemi kapsamında değerlendirilecek. Bu işlemler üzerinden binde 2 (yüzde 0,2) Kambiyo Muamelesi Vergisi (KMV) alınacak.
18-Tem-25	Döviz ve altın kredilerinde Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) kesintisi oranı yüzde 1, diğerlerinde yüzde 0 olarak belirlendi.