



Türkiye'de Bankacılık Sektörü 1960-2019

Mayıs 2020

-
- ▶ Bu çalışma, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye İstatistik Kurumu, Sermaye Piyasası Kurumu, Bankalararası Kart Merkezi,, SNL ile Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan veriler baz alınarak hazırlanmıştır.
 - ▶ Türkiye Bankalar Birliği, 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 0212 282 09 73

Ümit Ünsal, umit.unsal@tbb.org.tr 0212 282 09 73



Türkiye’de Bankacılık Sektörü

- ▶ BDDK verilerine göre, bankacılık sektöründe Aralık 2019 itibariyle 32 adet mevduat, 13 adet kalkınma ve yatırım, 6 adet katılım bankası olmak üzere toplam 53 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.



İçindekiler

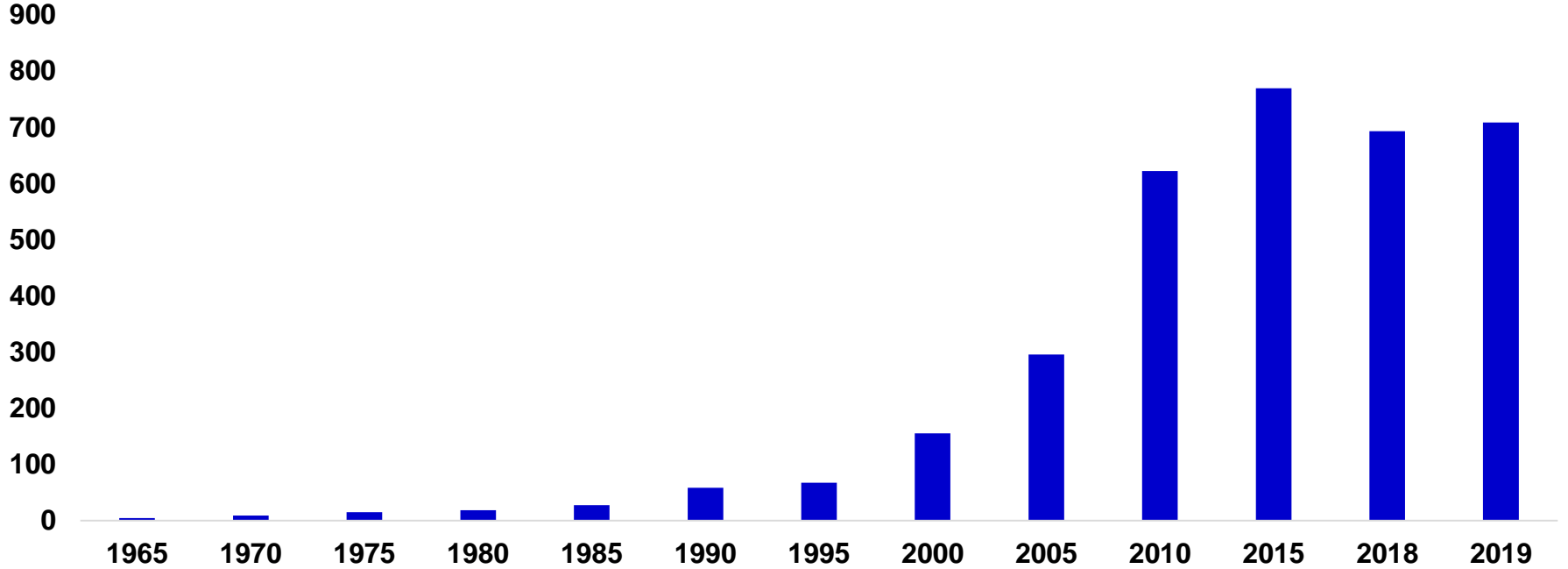
- ▶ Bilanço Göstergeleri
- ▶ Seçilmiş Göstergeler
- ▶ Gelir / Gider Göstergeleri
- ▶ Uluslararası Karşılaştırmalar
- ▶ Diğer Bilgiler



Bilanço Göstergeleri



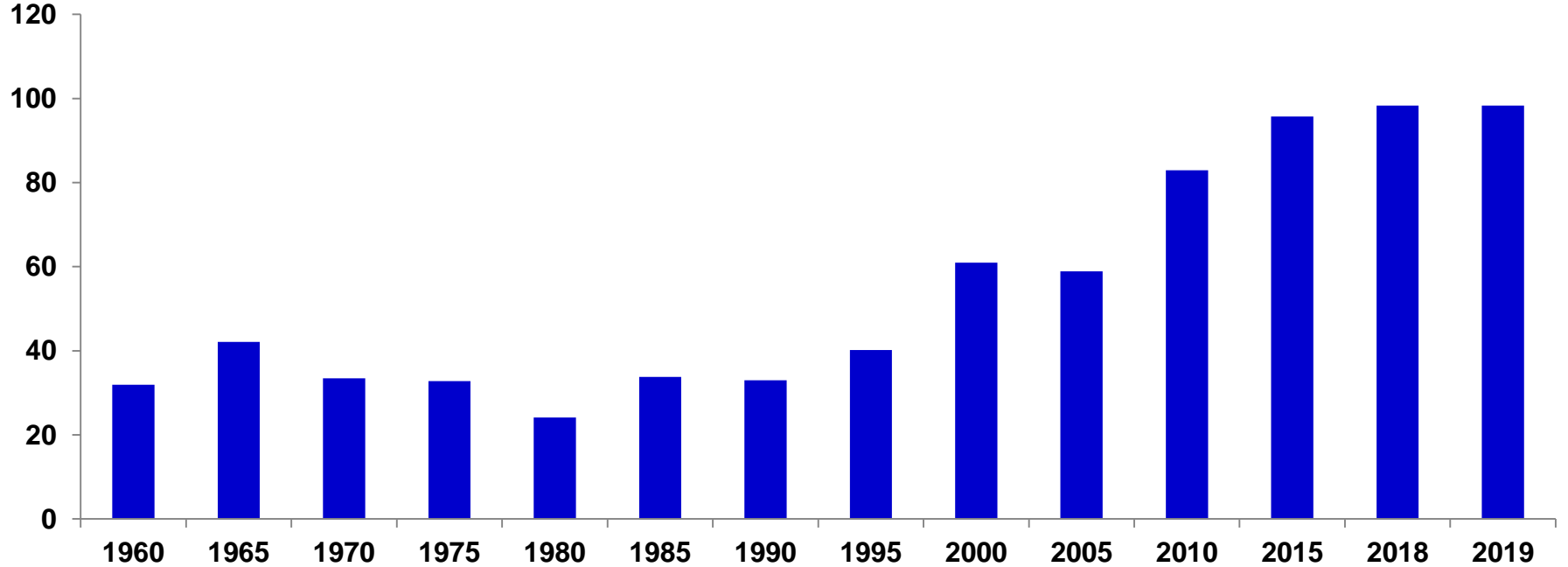
Toplam Aktifler (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK, TBB



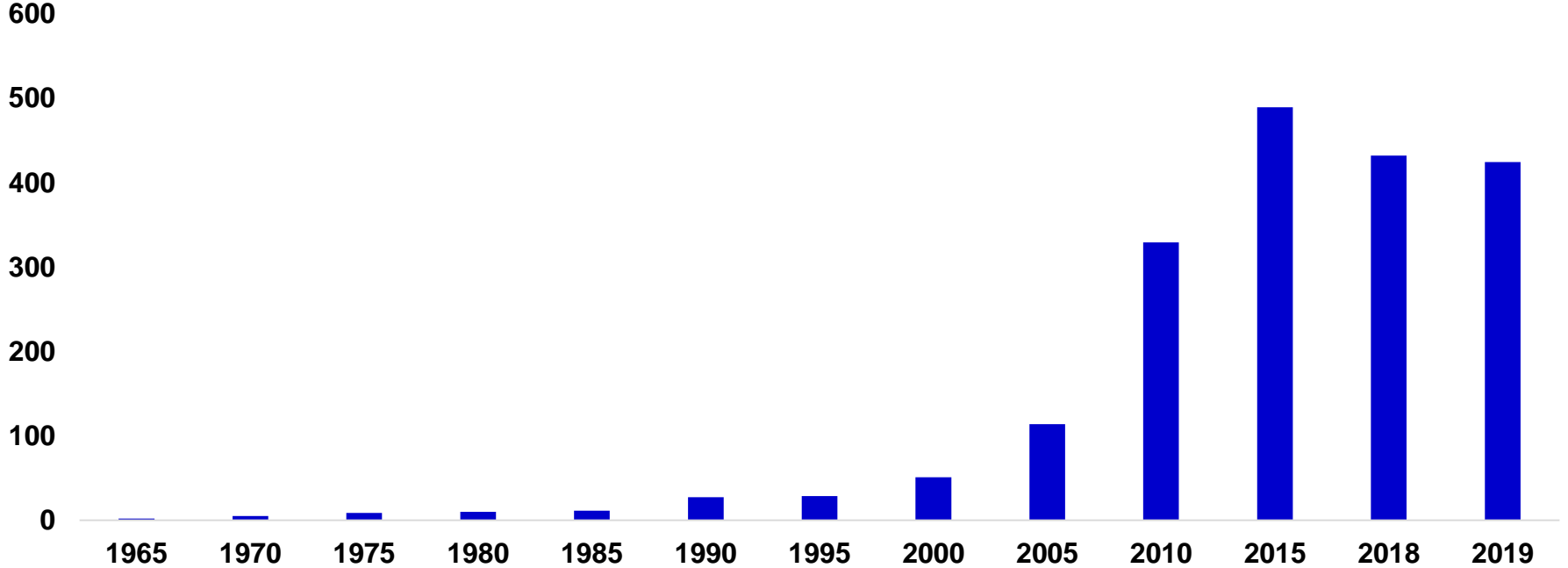
Toplam Aktifler (Gsyh'ye oran)



Kaynak: BDDK, TÜİK



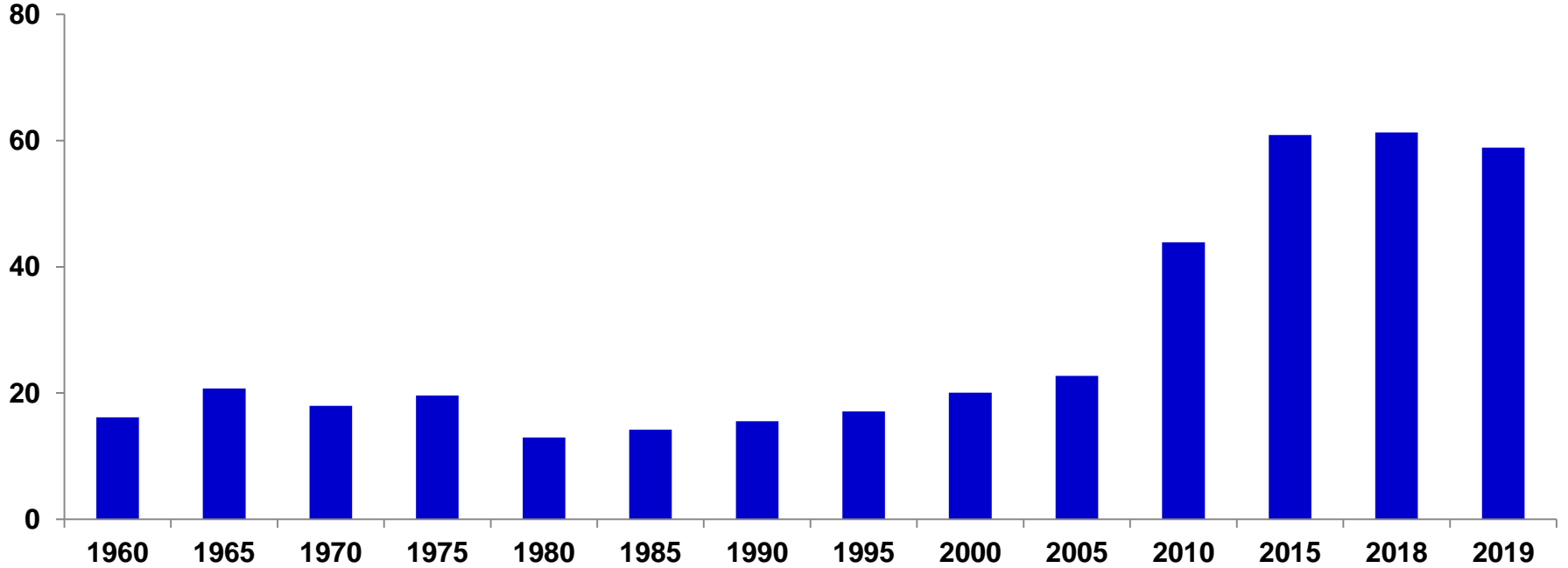
Kredi ve Alacaklar (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK, TBB



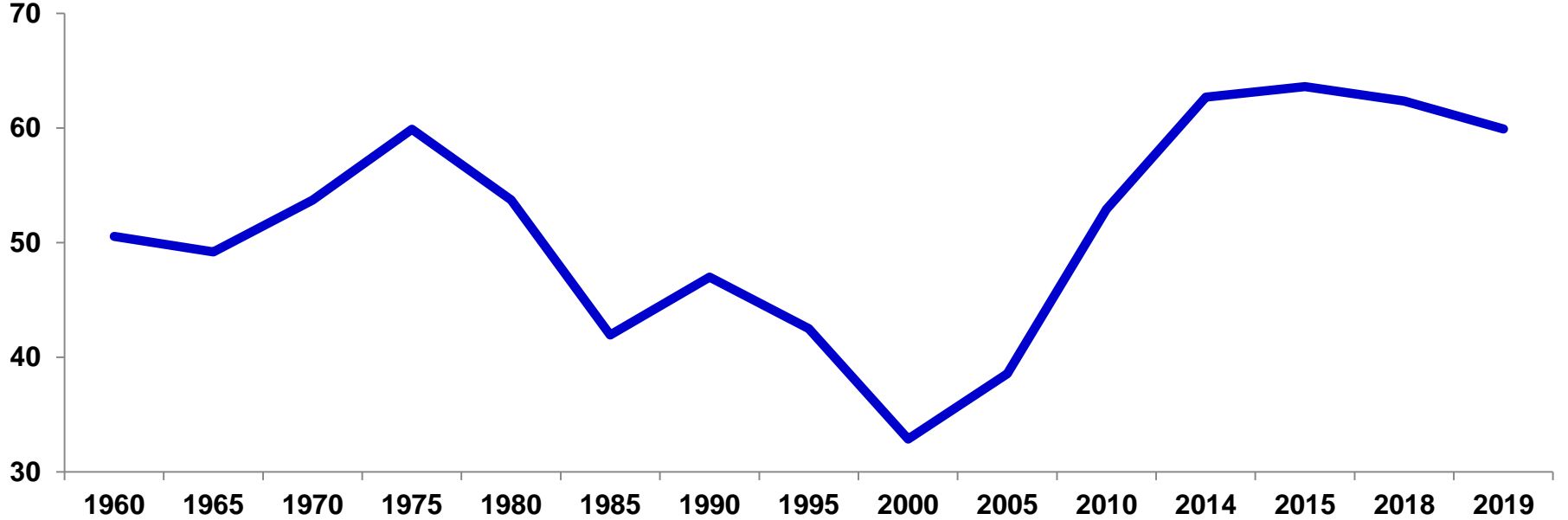
Kredi ve Alacaklar (Gsyh'ye oran)



Kaynak: BDDK, TÜİK



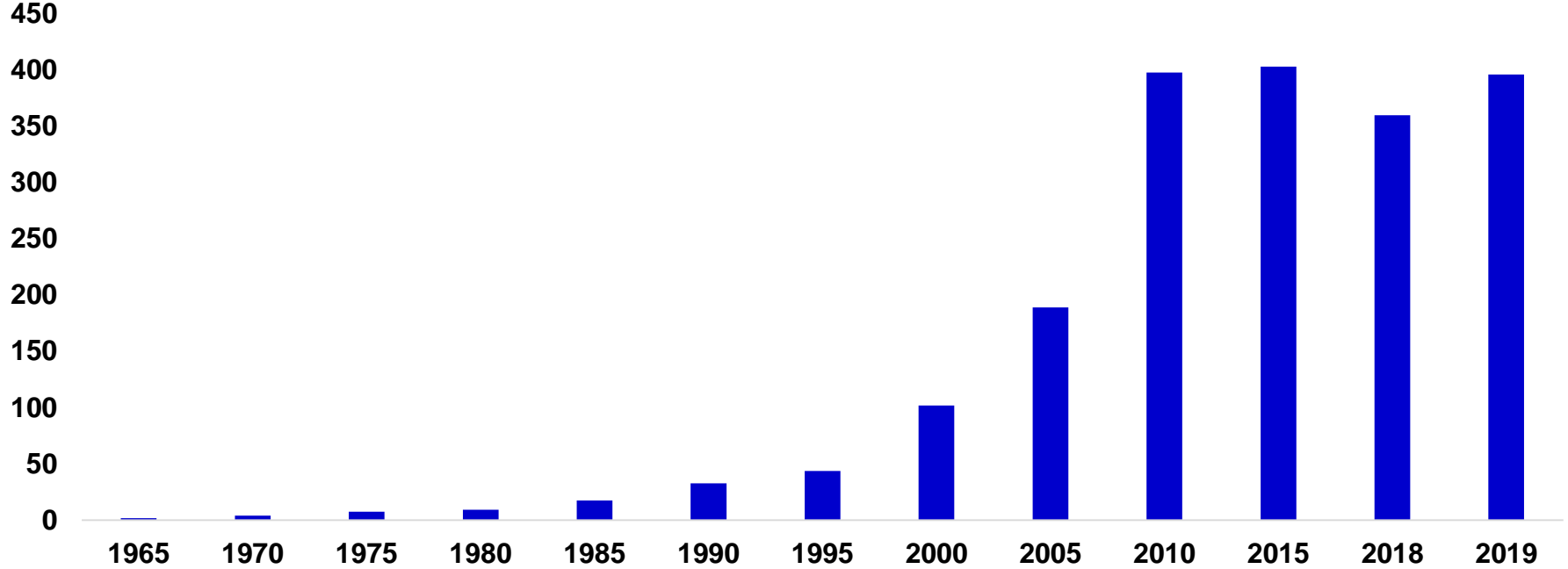
Krediler / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



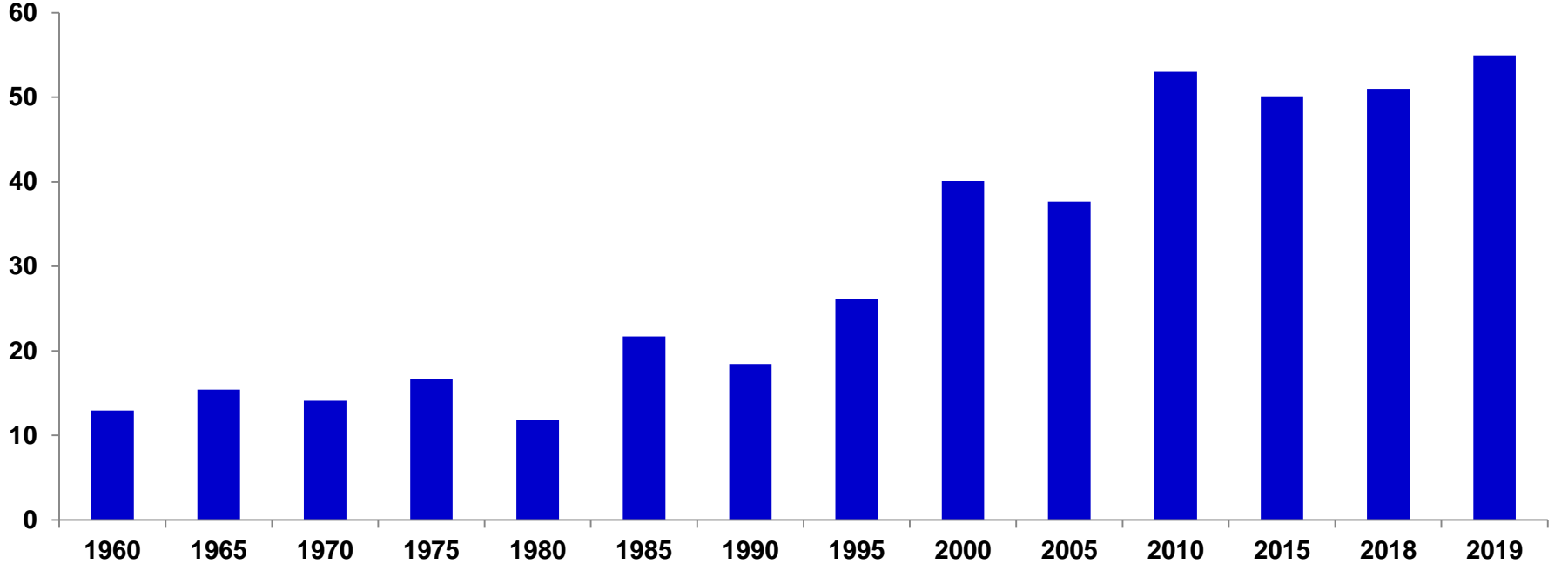
Mevduat (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK, TBB



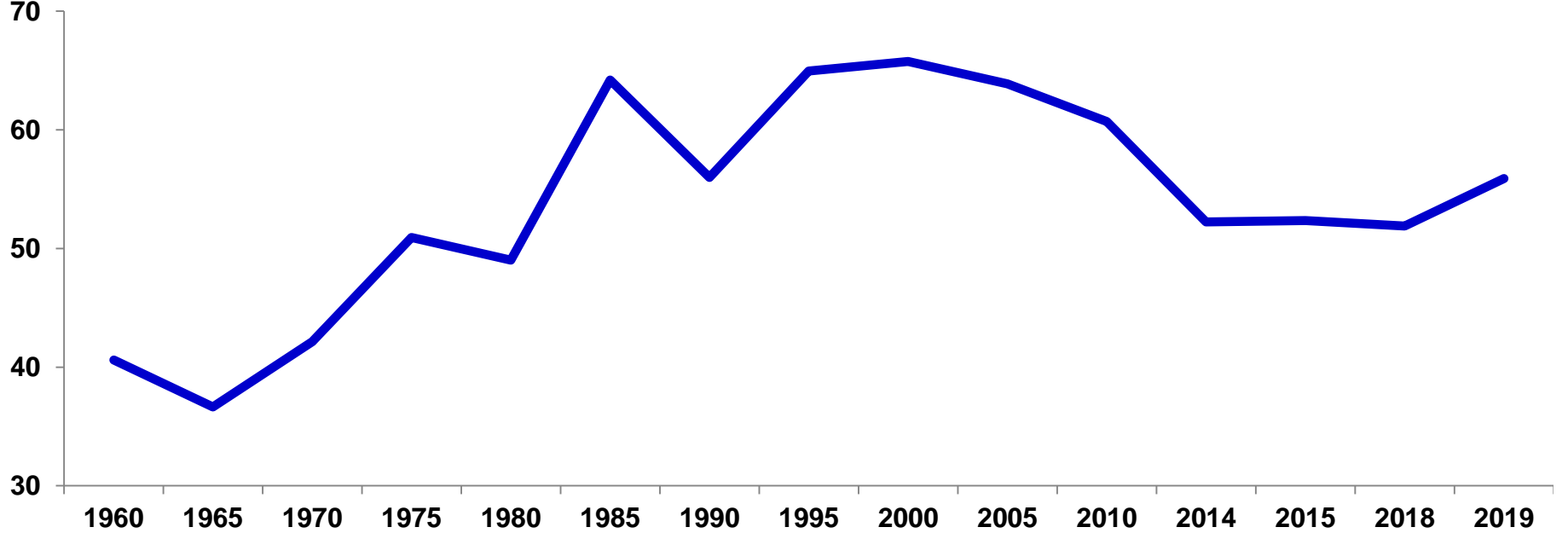
Mevduat (Gsyh'ye oran)



Kaynak: BDDK, TÜİK



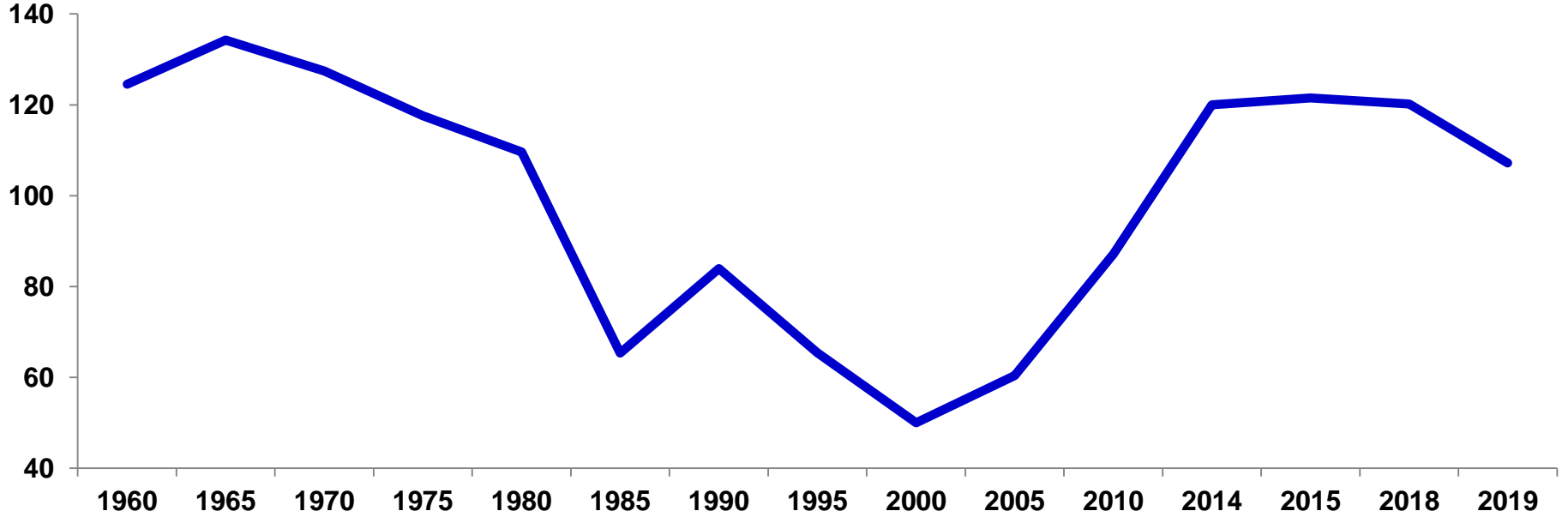
Mevduat / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



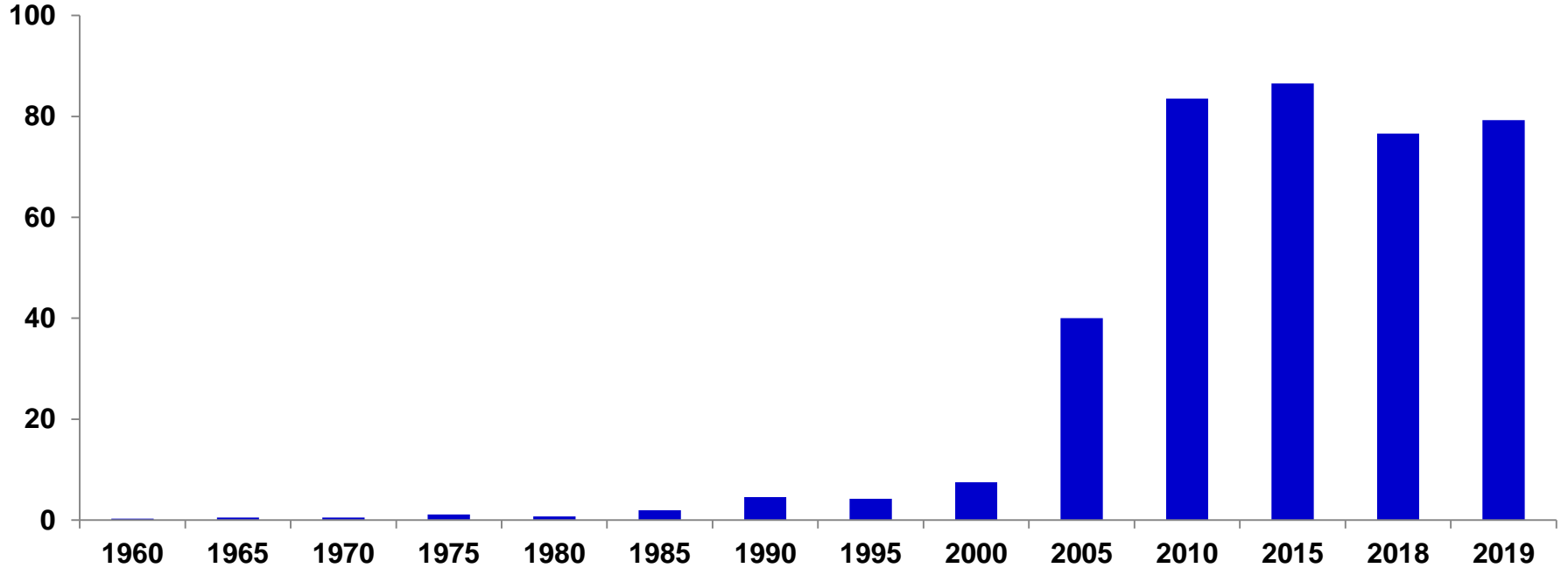
Kredi / Mevduat (Yüzde)



Kaynak: BDDK



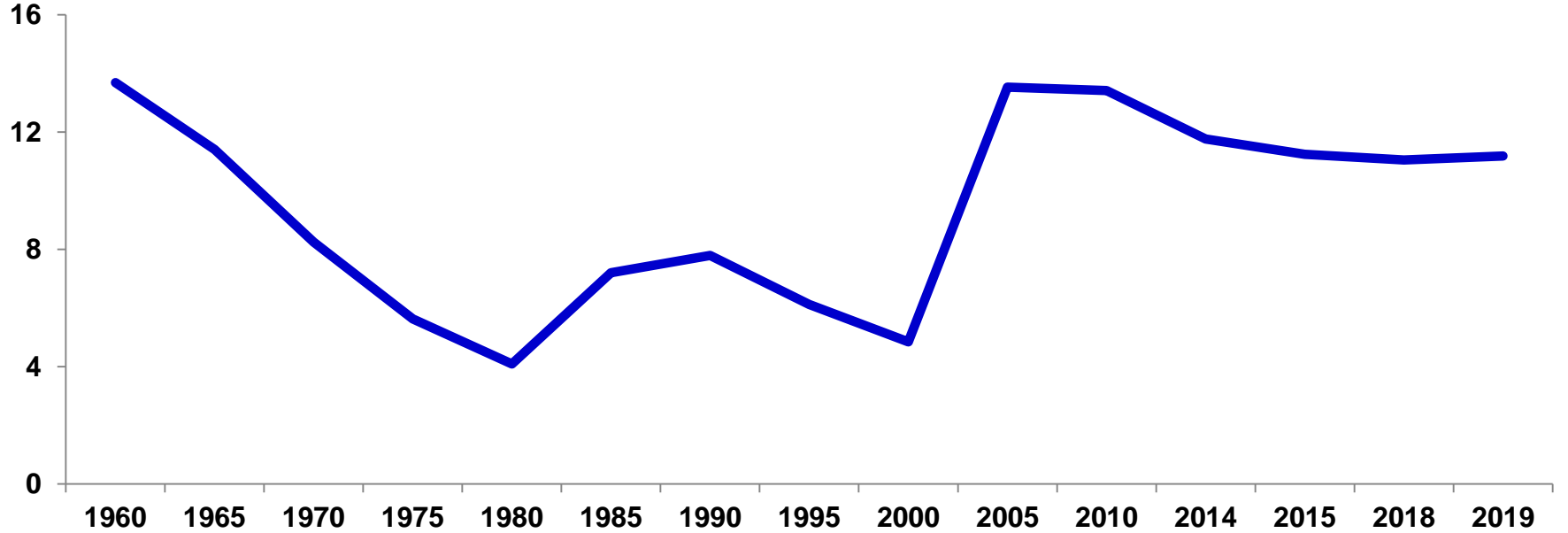
Özkaynaklar (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK



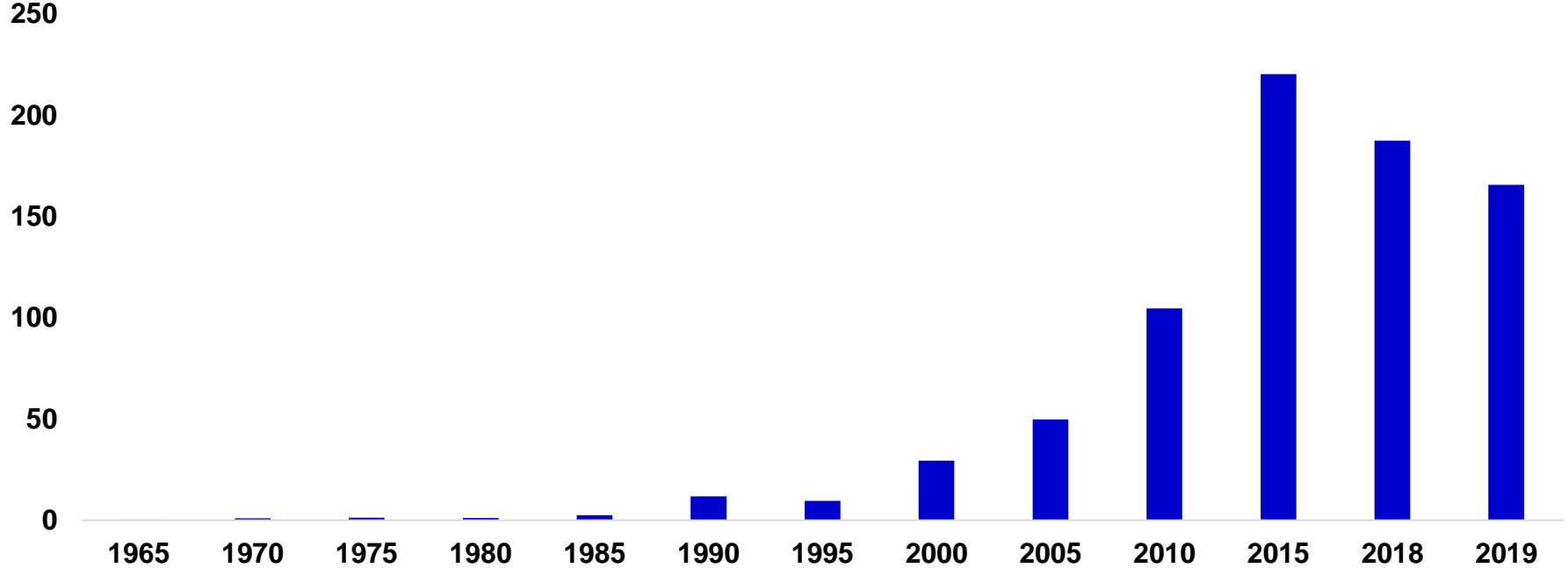
Özkaynaklar / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



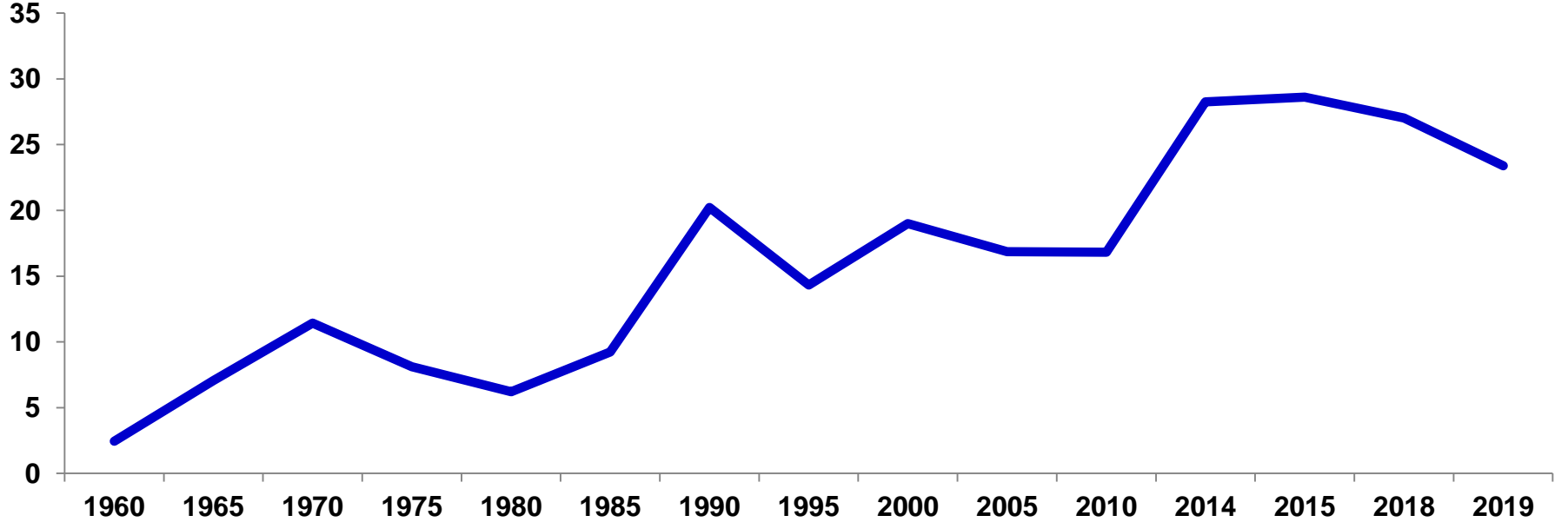
Mevduat Dışı Kaynaklar (Milyar dolar)



Kaynak: BDDK, TBB



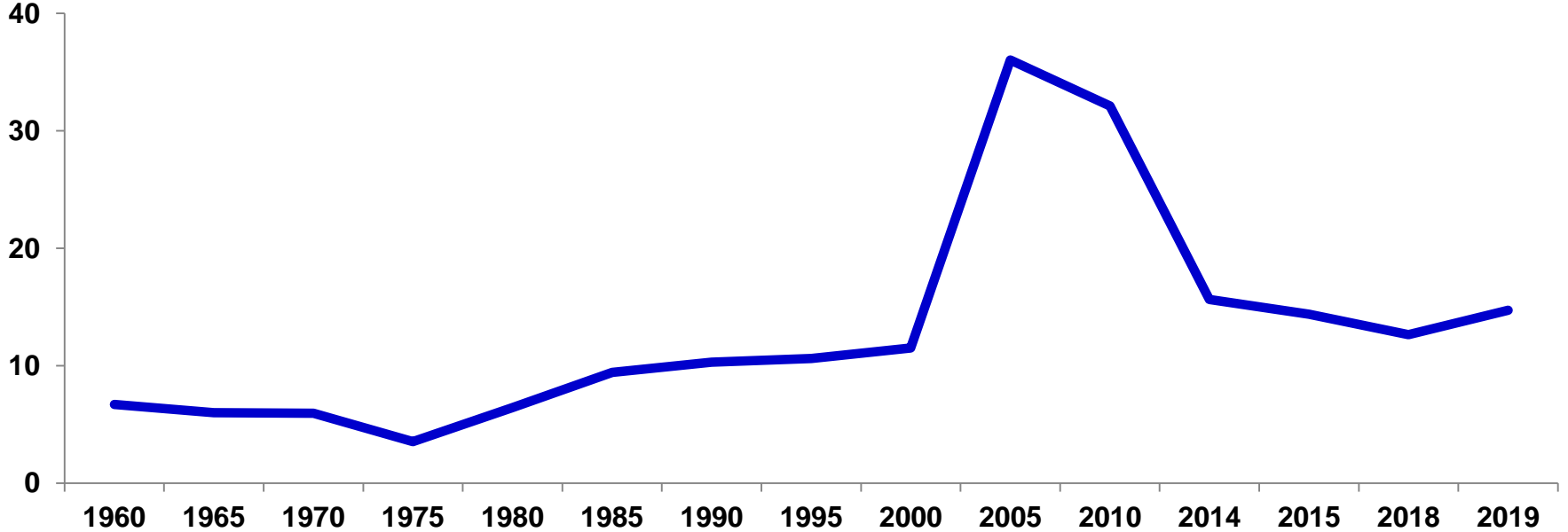
Mevduat Dışı Kaynaklar / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



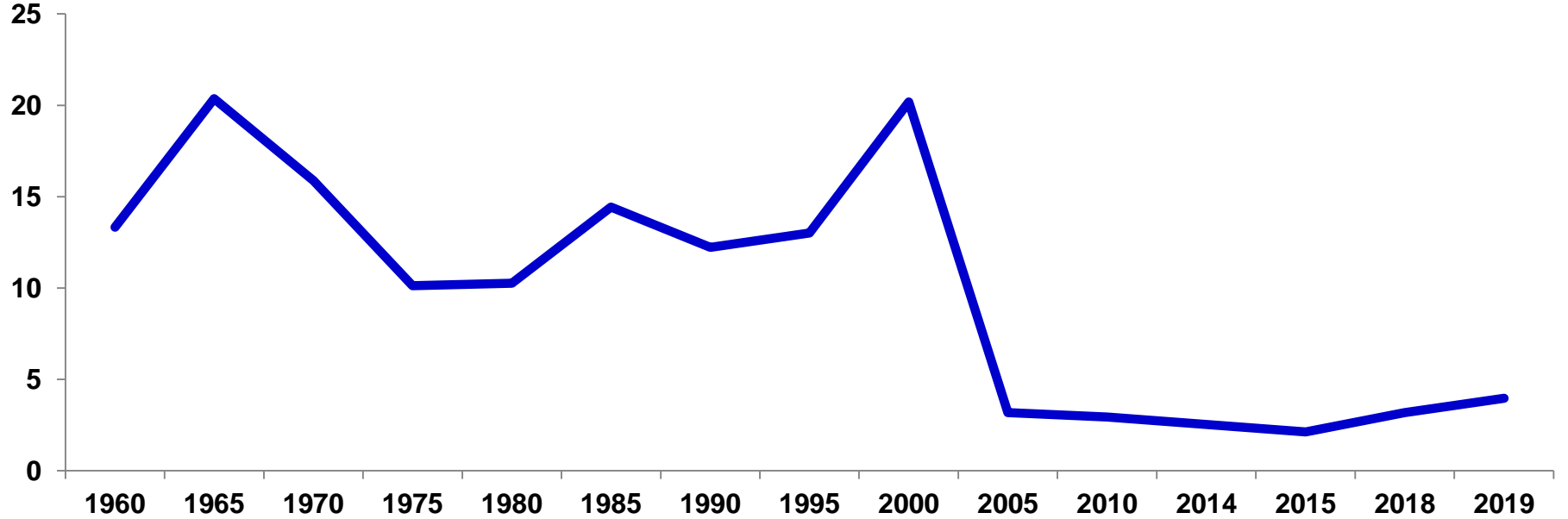
Menkul Değerler Cüzdanı / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



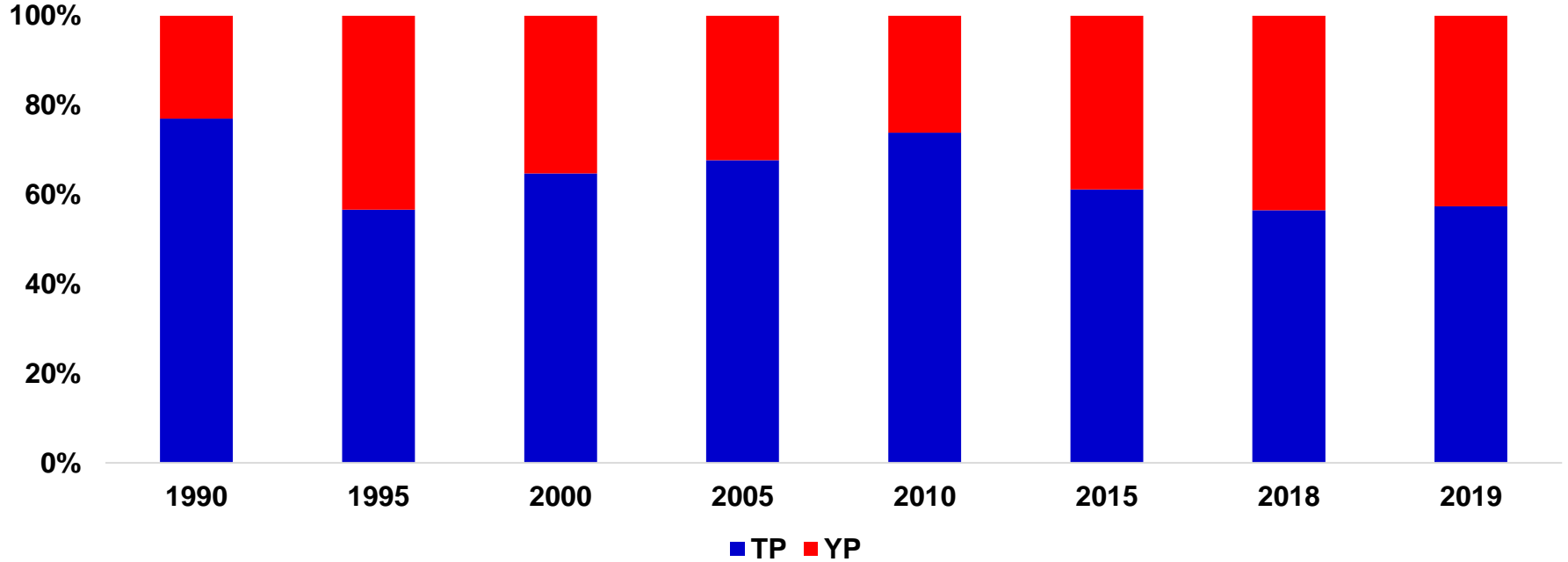
Diğer Aktifler / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK

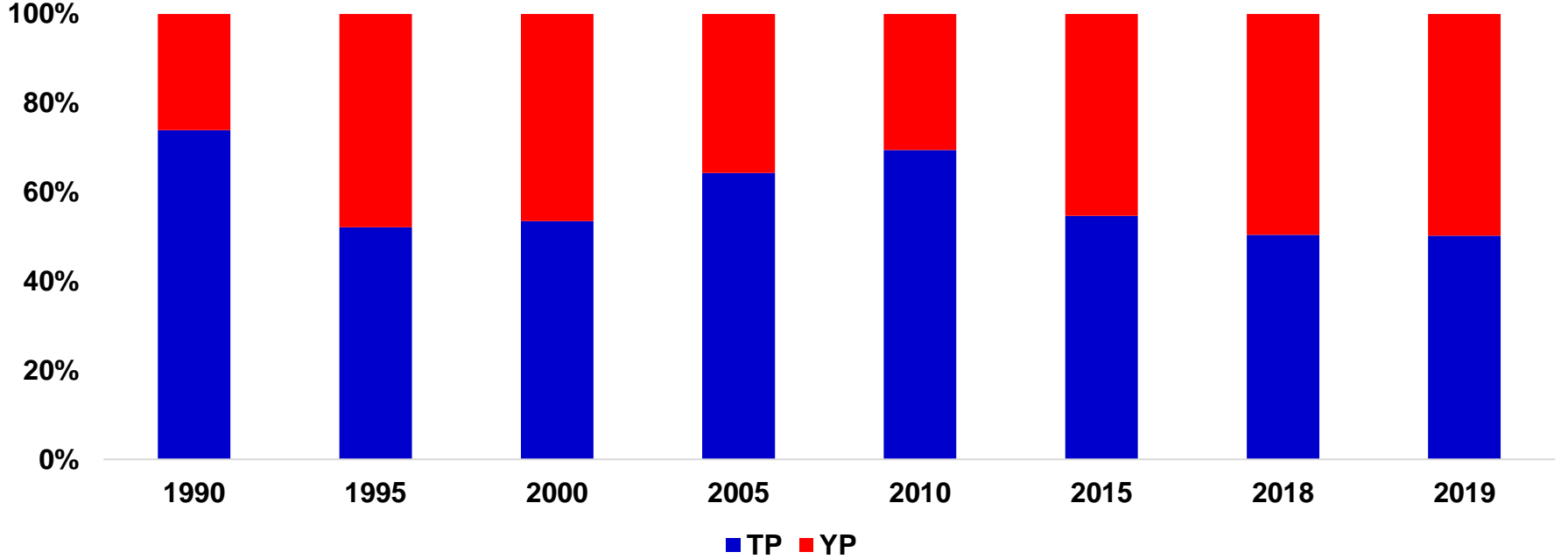
Diğer aktifler kaleminin 2002 yılından önceki döneme ait verileri TBB hesaplamalarından alınmıştır. BDDK hesaplaması ile farklılık gösterebilmektedir.

Aktiflerin Dağılımı (Yüzde)



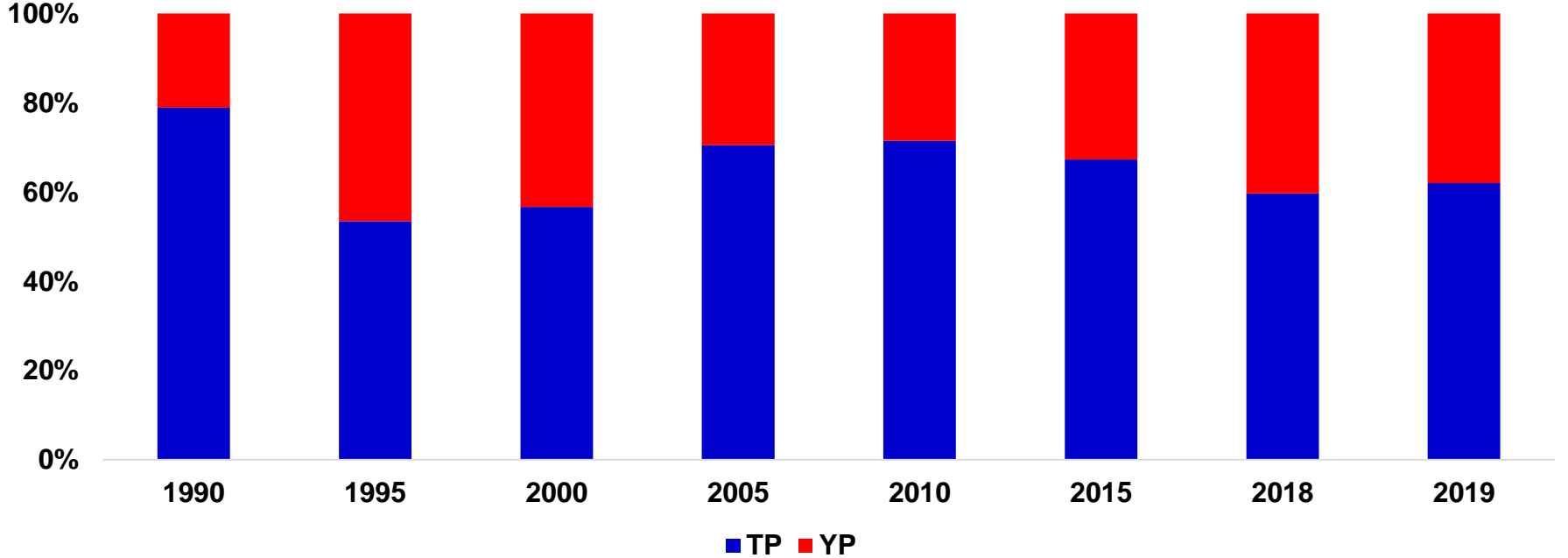
Kaynak: BDDK, TBB

Pasiflerin Dağılımı (Yüzde)



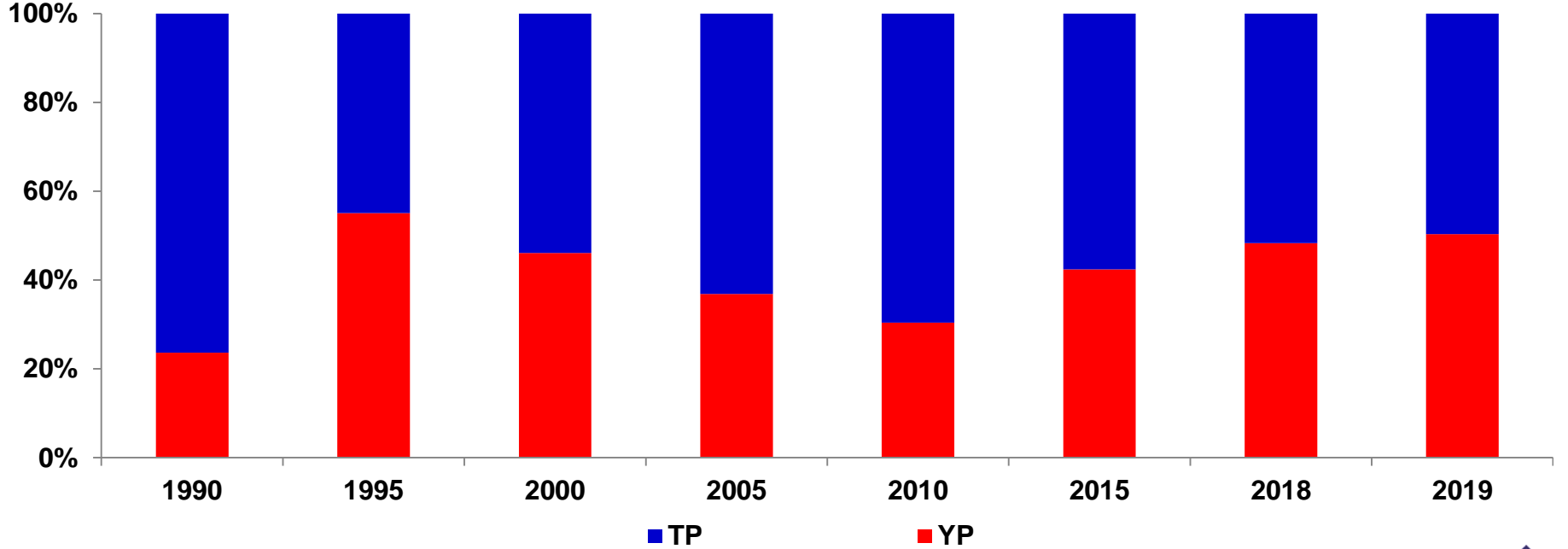
Kaynak: BDDK, TBB

Kredilerin Dağılımı (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

Mevduatın Dağılımı (Yüzde)



Kaynak: BDDK, TBB

Seçilmiş Bilanço Göstergeleri (Milyar Dolar)

	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2015	2018	2019
Krediler ve Alacaklar	1	3	10	27	51	331	489	432	424
Menkul Değerler Cüzdanı	0,1	0,4	1	6	18	201	111	88	104
Likit Aktifler	0,4	1	5	13	32	68	114	98	95
Toplam Aktifler	2	6	19	58	155	626	769	693	708

Kaynak: BDDK



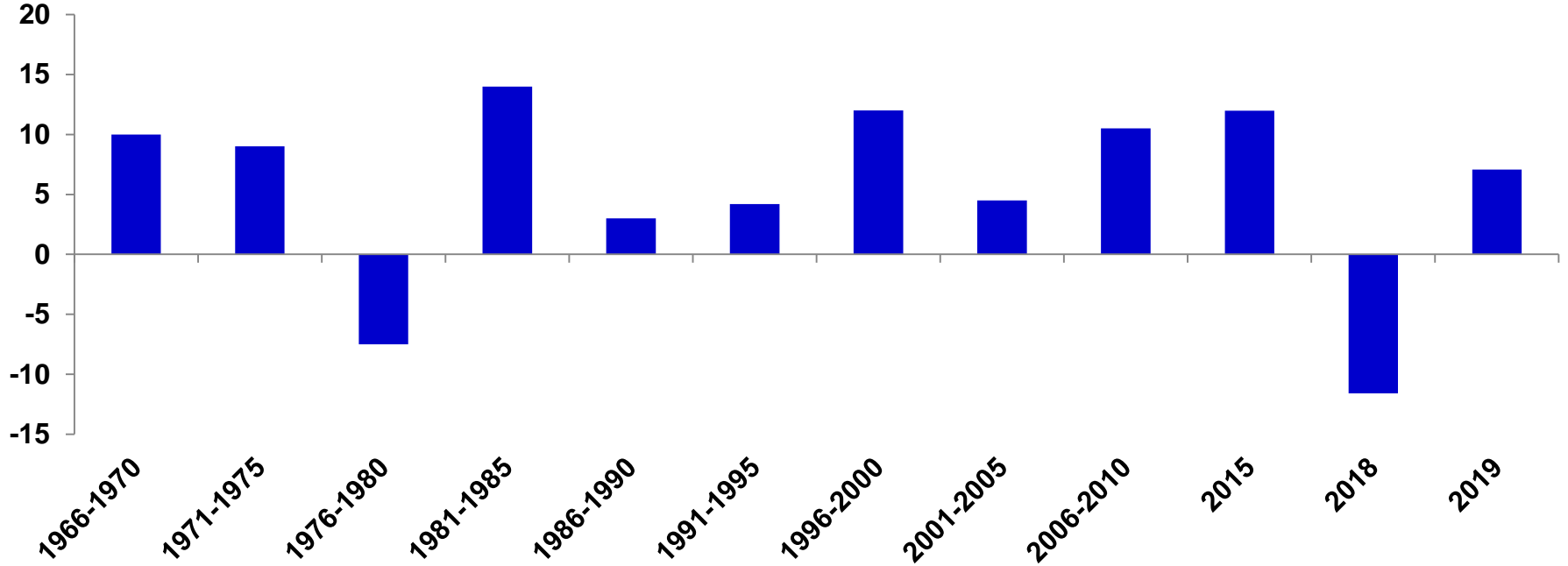
Seçilmiş Bilanço Göstergeleri (Milyar Dolar)

	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2015	2018	2019
Mevduat	1	3	9	33	102	400	403	360	396
TP	-	-	-	25	55	278	232	186	197
YP	-	-	-	8	47	122	171	174	199
Mevduat Dışı Kaynaklar	0,1	1	1	12	29	105	220	187	166
Özkaynaklar	0,3	1	1	5	8	84	87	77	79
Toplam Pasifler	2	6	19	58	155	626	769	693	708

Kaynak: BDDK



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

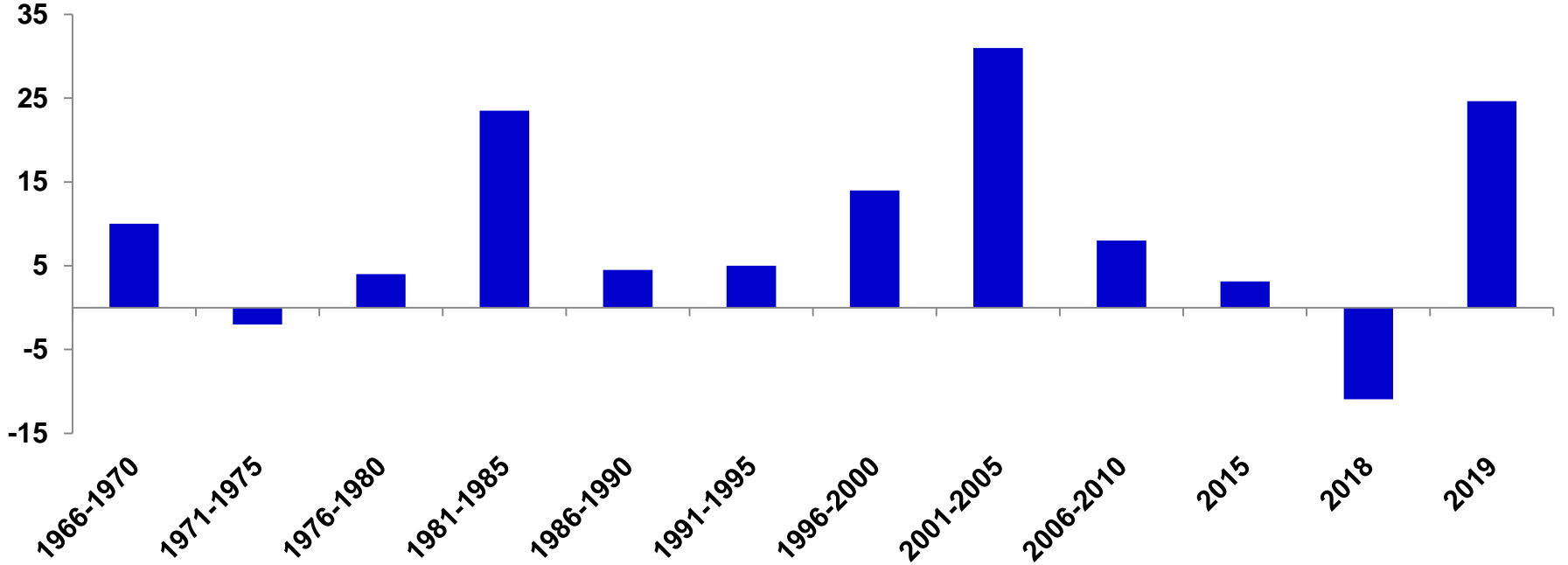


2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



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

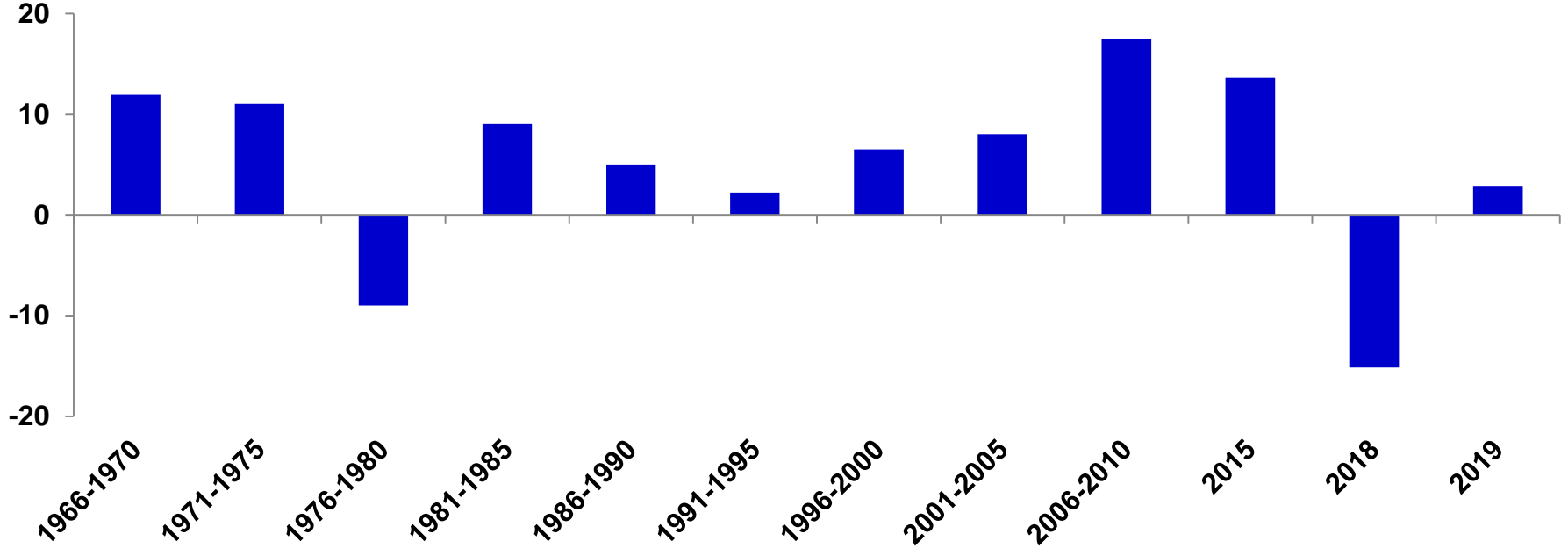


2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



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

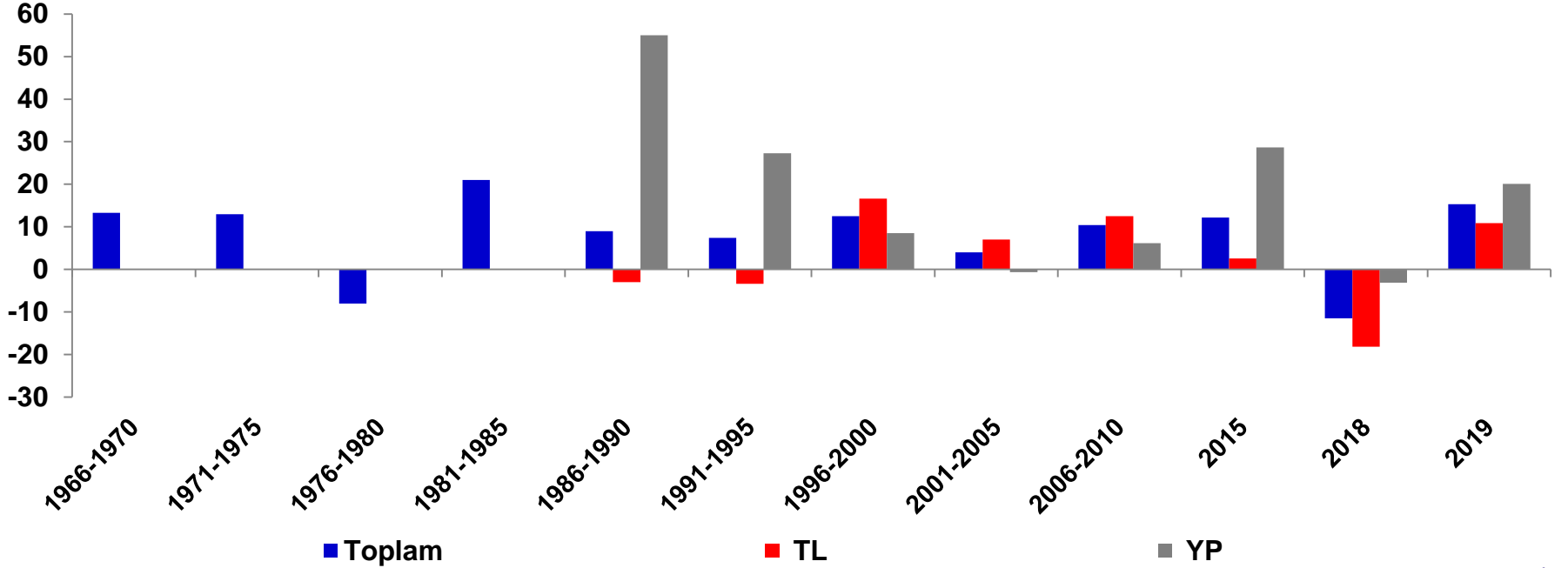


2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



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

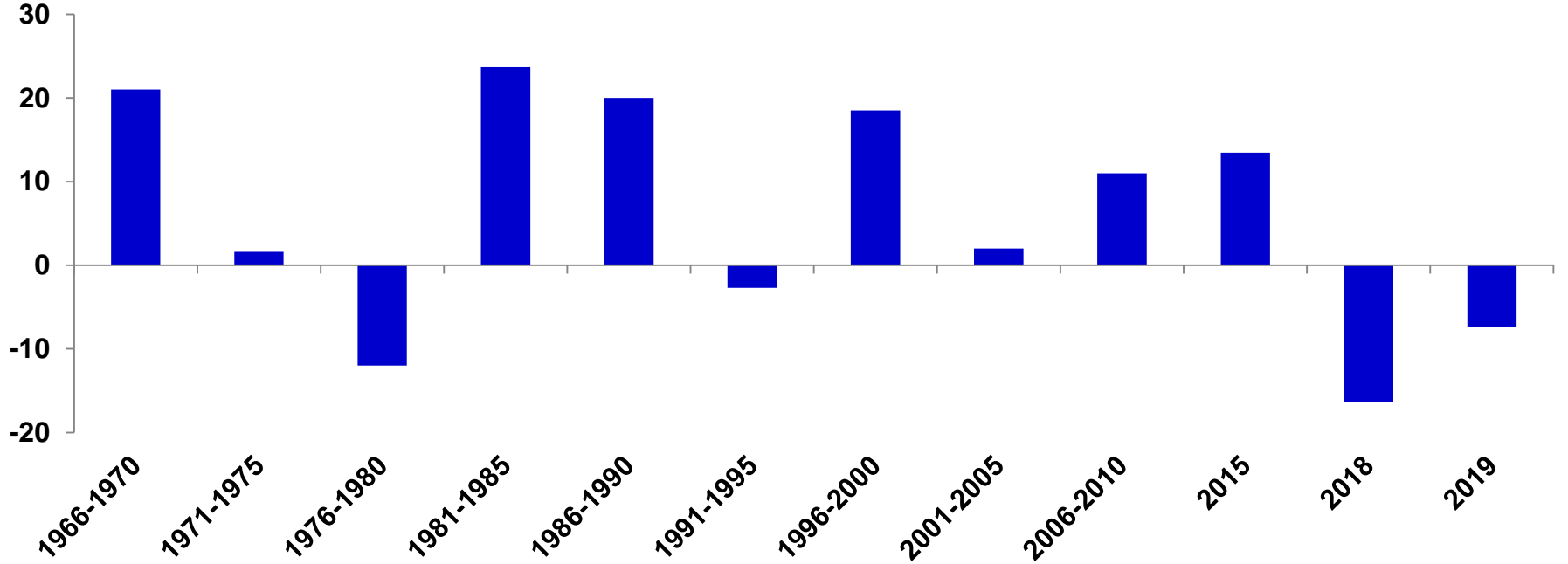


2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



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

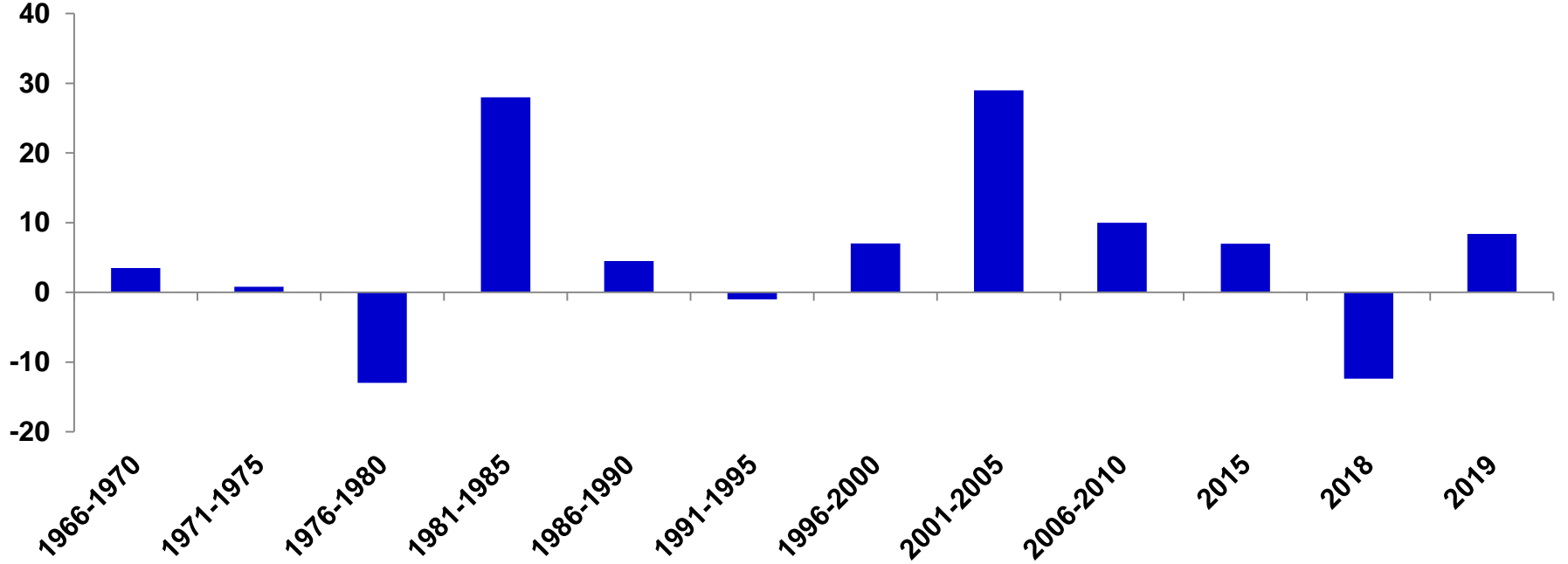


2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

Kaynak: BDDK, TBB



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



2004 yılına kadar yapılan enflasyon hesaplamasında TEFE kullanılmıştır.

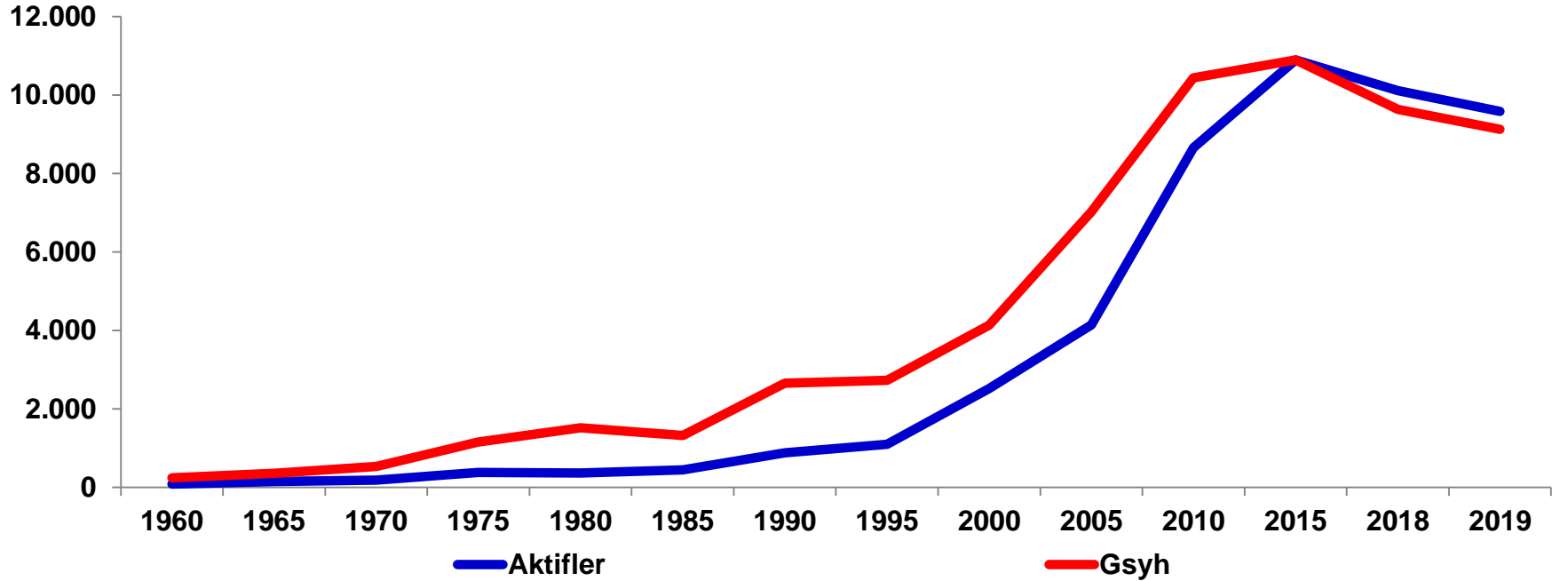
Kaynak: BDDK, TBB



Seçilmiş Göstergeler



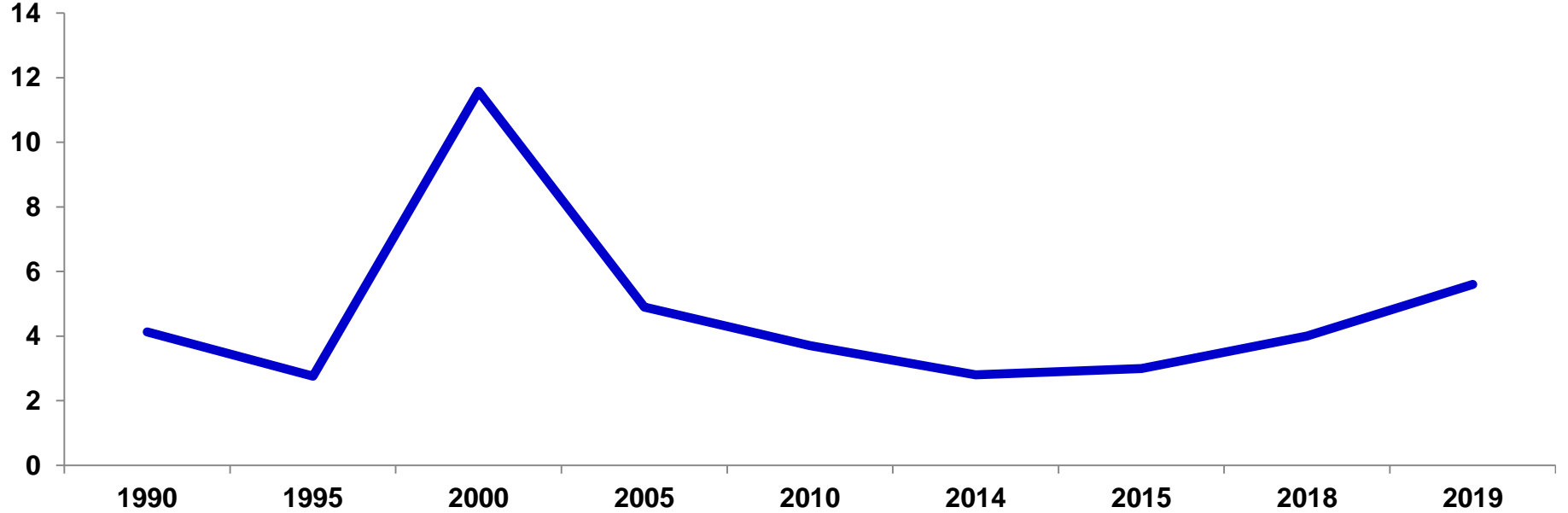
Kişi Başına Ortalama Aktif ve Gelir (Dolar)



Kaynak: BDDK, TÜİK
Aktifler GSYH hesaplamasında kullanılan kur ile dolar bazında hesaplanmıştır



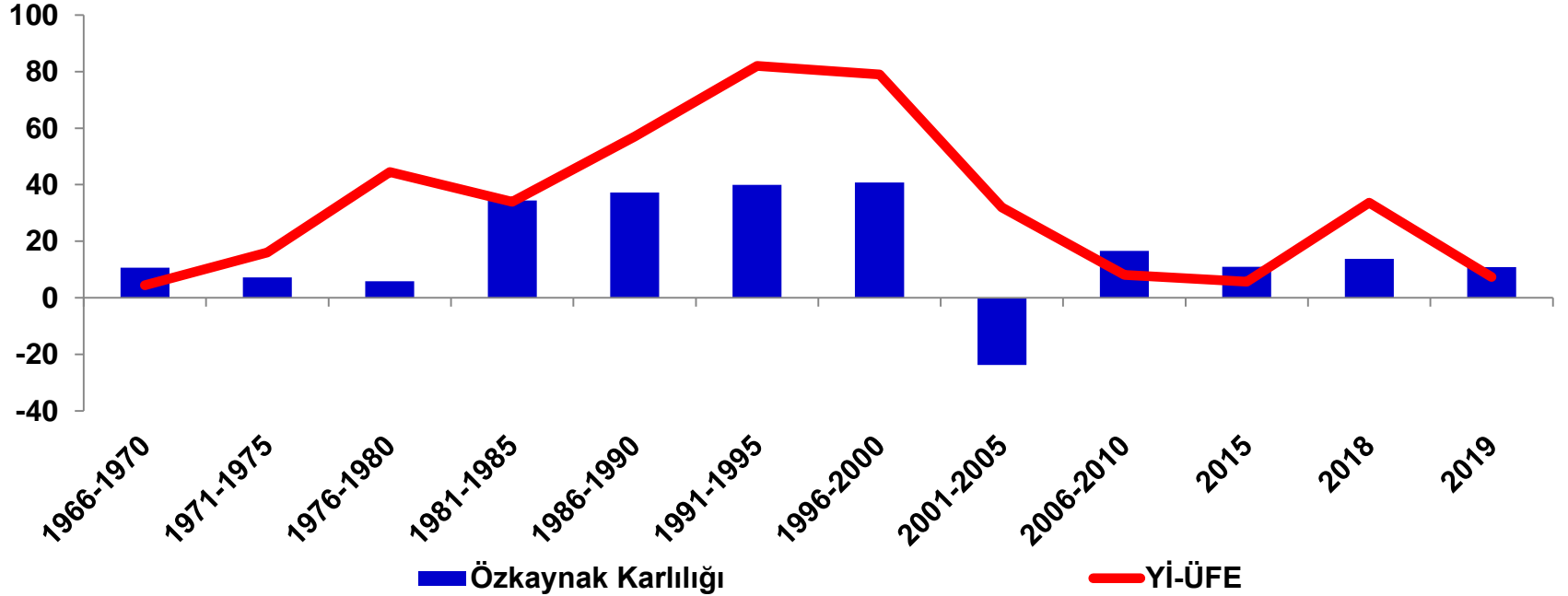
Takipteki Alacaklar* / Toplam Krediler (Yüzde)



*: Özel karşılık öncesi
Kaynak: BDDK

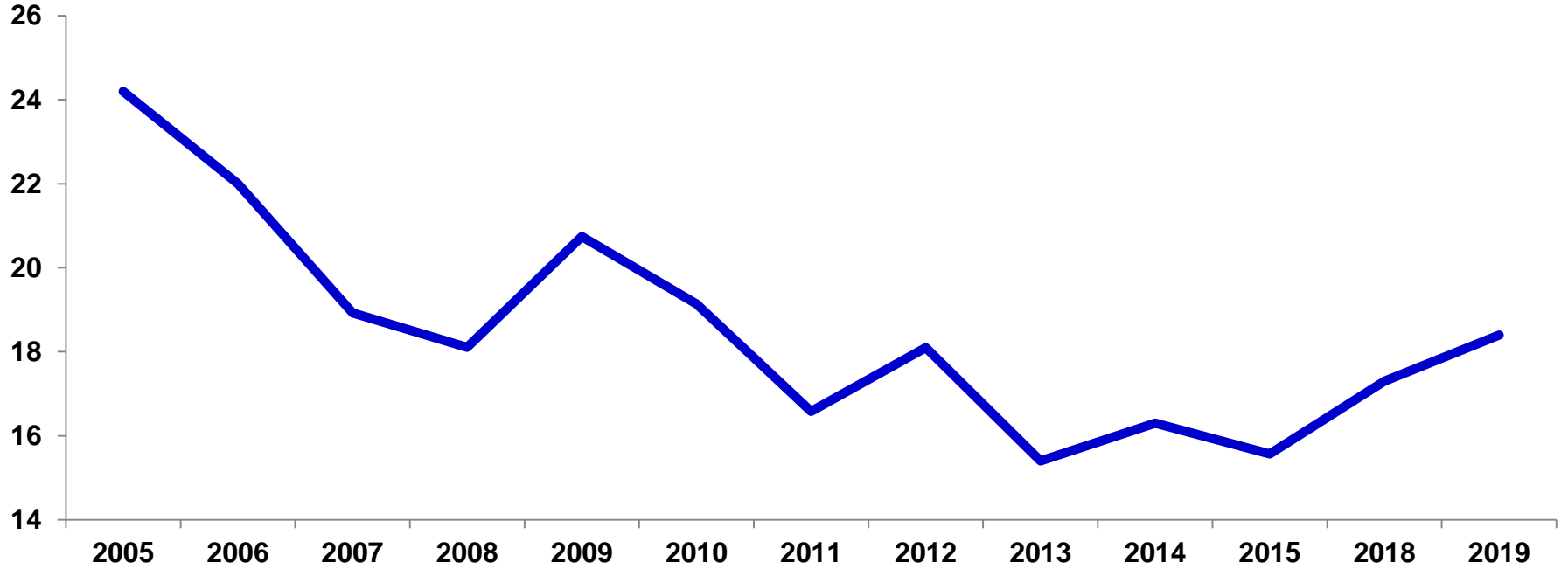


Özkaynak Karlılığı, ÜFE (Beş yıllık ortalama, yüzde)



Kaynak: BDDK, TÜİK

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (Yüzde)



*Katılım bankaları dahil edilmiştir
Kaynak: BDDK



Kredi Dağılımı*(Milyar TL)

	2002	2005	2010	2015	2018	2019
Toplam	61,1	161	564	1.532	2.490	2.805
Bireysel	0,27	47	182	419	556	646
Kredi kartları	0,00	18	49	103	144	164
Konut	0,06	12	62	144	190	201
Otomobil	0,05	6,2	6,0	6,7	6,8	7,3
Diğer	0,16	10	65	166	216	273
Ticari	60,8	114	382	1.113	1.934	2.159
KOBİ kredileri	-	-	131	404	655	678

*Katılım bankaları dahil edilmiştir
Kaynak: BDDK



Kredi Dağılımı*(Yüzde)

	2002	2005	2010	2015	2018	2019
Toplam	100	100	100	100	100	100
Bireysel	0,4	29,2	32,3	27	22,3	23,0
Kredi kartları	0	11,4	8,7	7	5,8	5,9
Konut	0,1	7,7	10,9	9	7,6	7,2
Otomobil	0,1	3,9	1,1	0	0,3	0,3
Diğer	0,3	6,2	11,5	11	8,7	9,7
Ticari	99,6	70,8	67,7	73	77,7	77,0
KOBİ kredileri	-	-	23	26	26,3	24,2

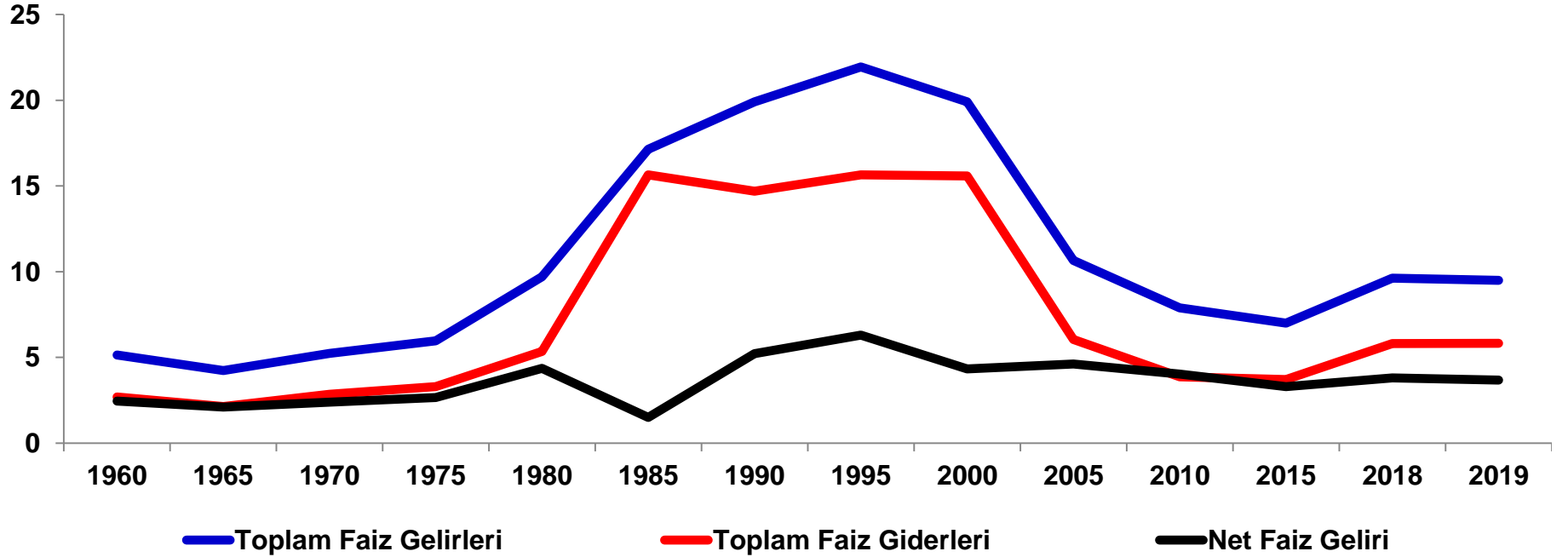
*Katılım bankaları dahil edilmiştir
Kaynak: BDDK



Gelir-Gider Göstergeleri



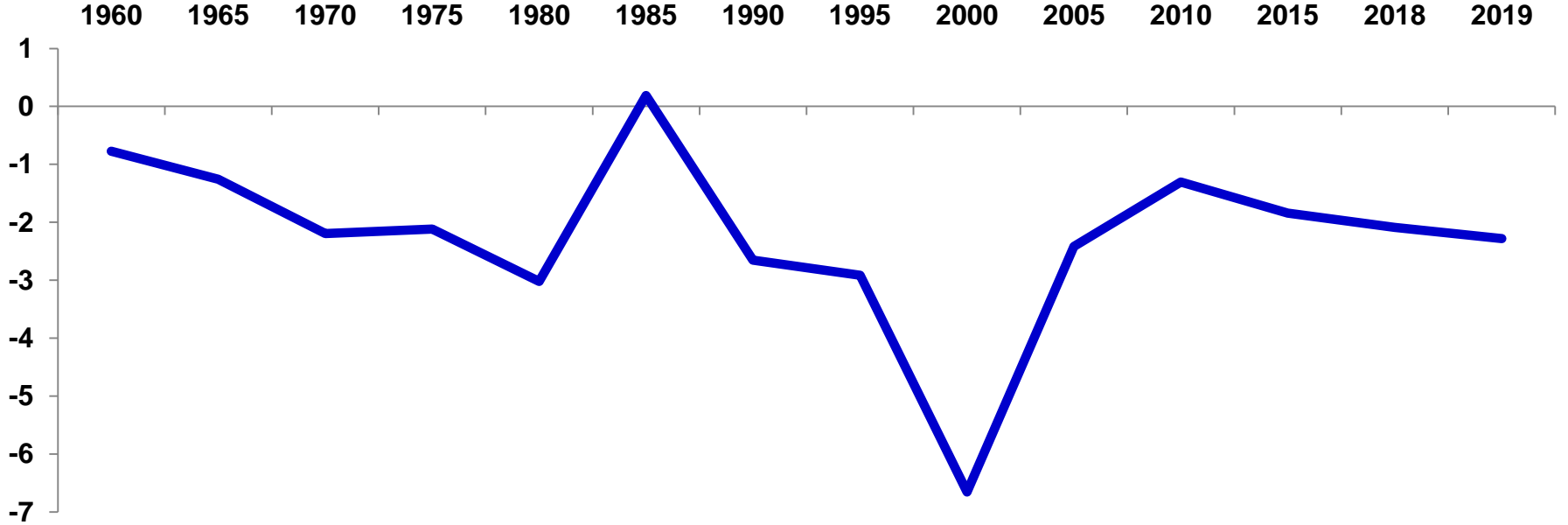
Faiz Geliri, Faiz Gideri ve Net Faiz Gelirinin Toplam Aktiflere Oranı (Yüzde)



Kaynak: BDDK



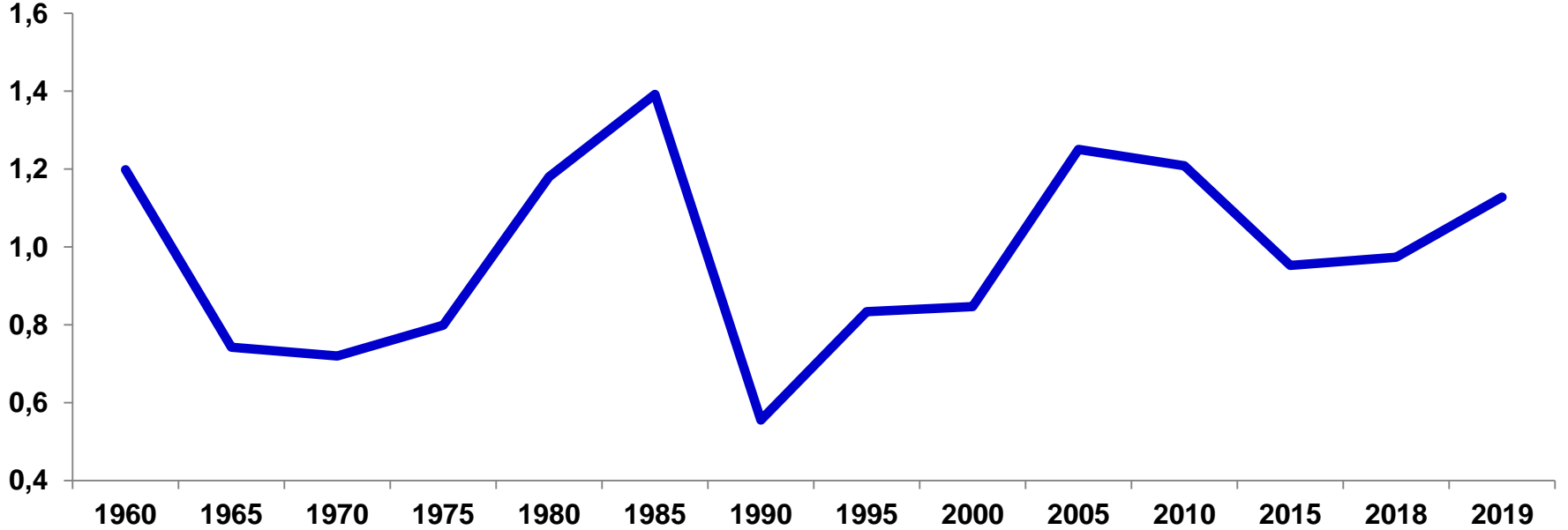
Net Faiz Dışı Gelir / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



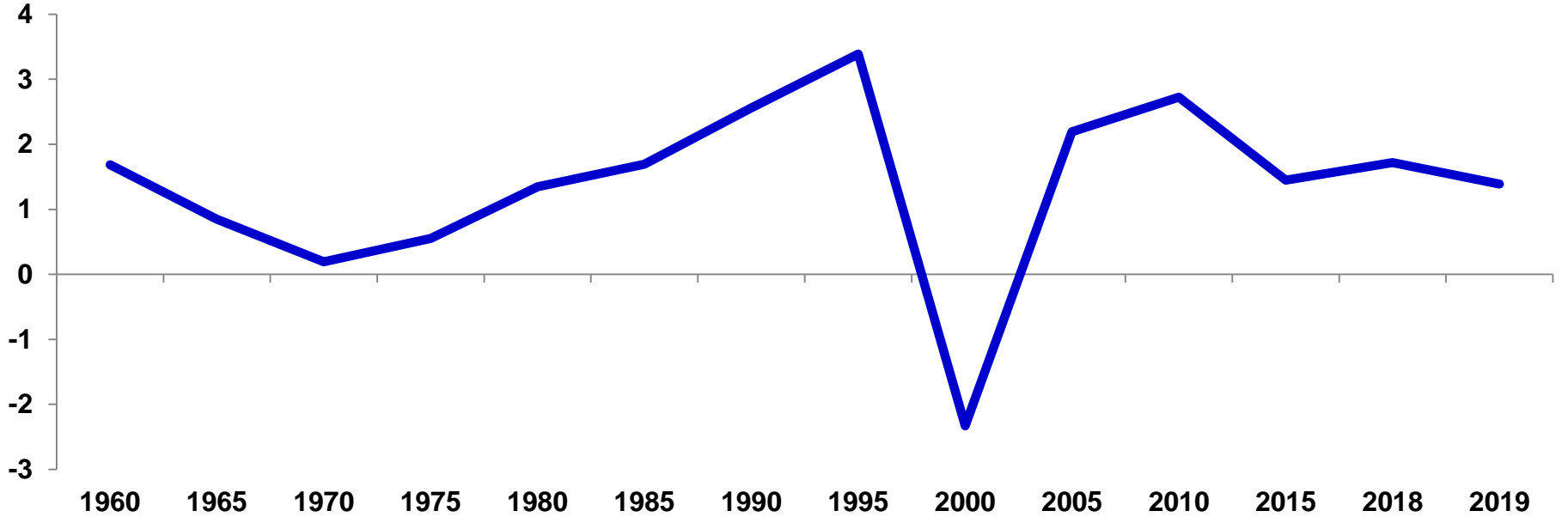
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Aktifler (Yüzde)



Kaynak: BDDK



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



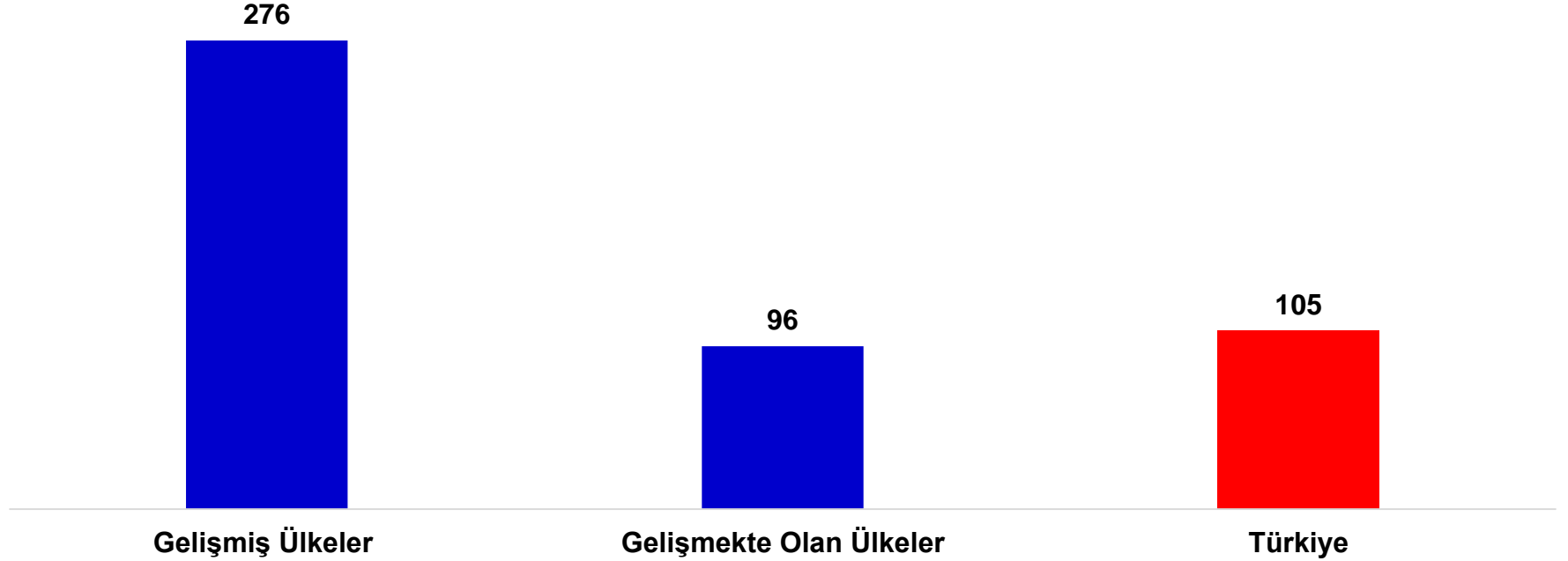
Kaynak: BDDK



Uluslararası Karşılaştırma

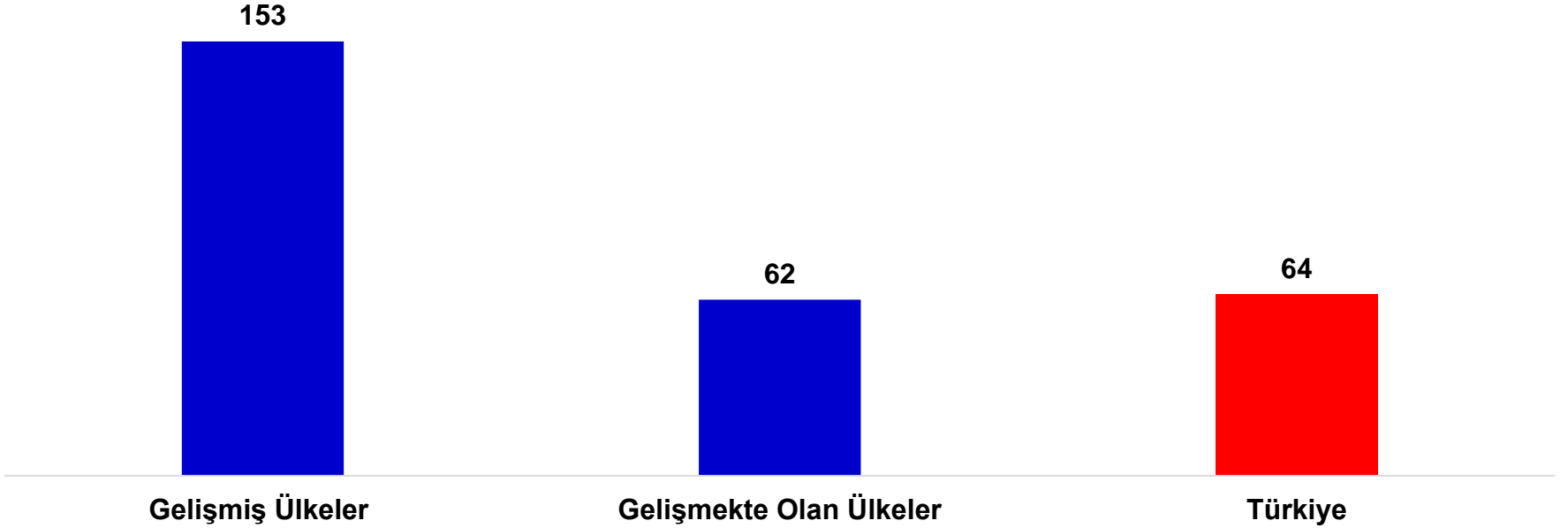


Toplam Aktifler/Gsyh (Yüzde, 2018)



Kaynak: SNL, TÜİK

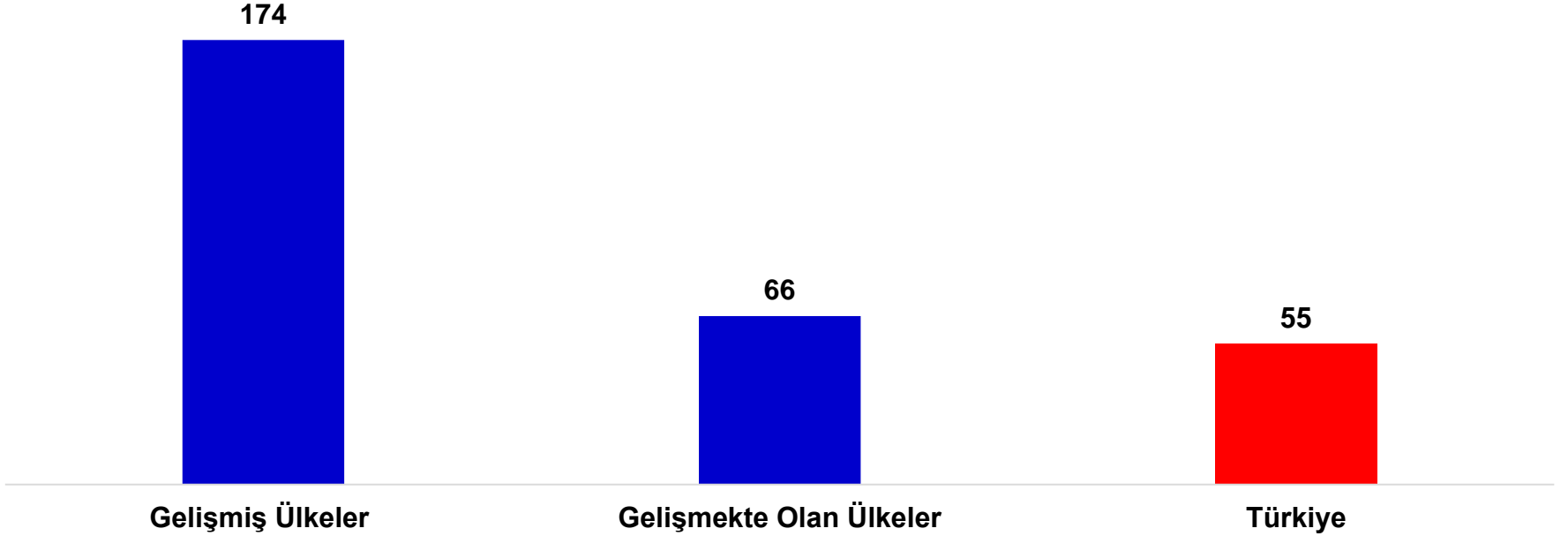
Krediler/Gsyh (Yüzde, 2018)



Kaynak: SNL, TÜİK

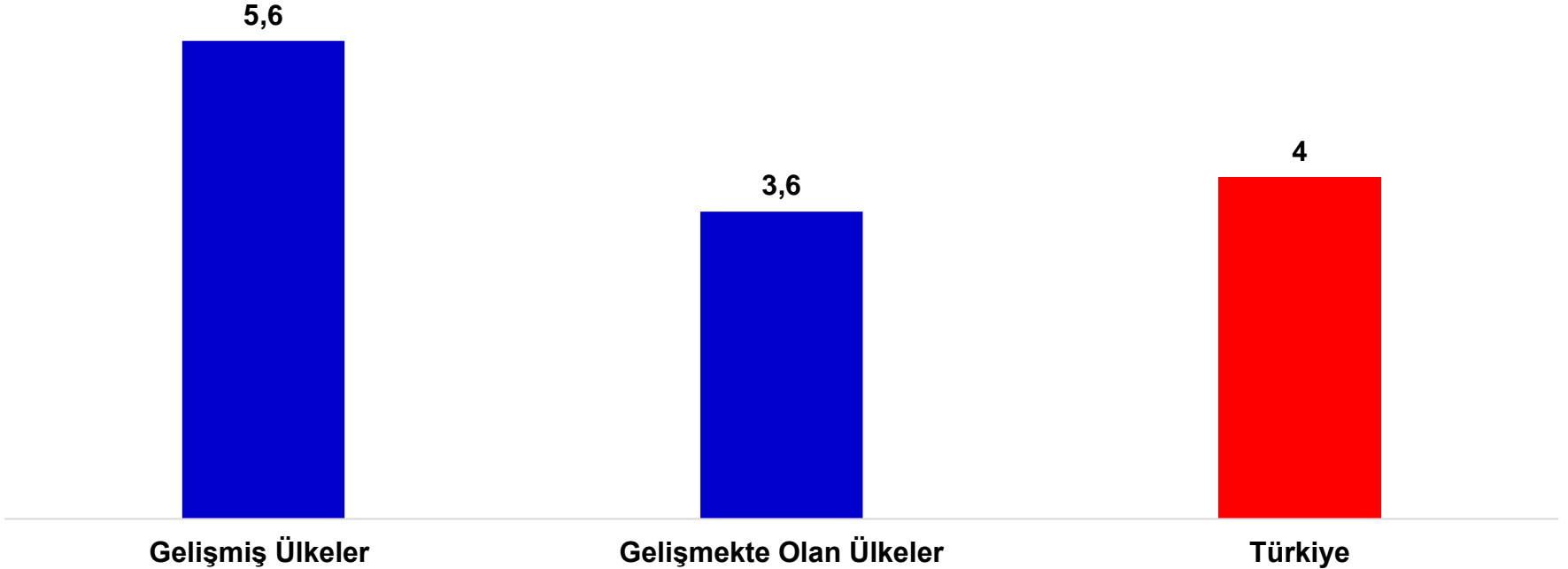


Mevduat / Gsyh (Yüzde, 2018)



Kaynak: SNL, TÜİK

Takipteki Alacaklar / Toplam Krediler (Yüzde, 2018)



Kaynak: SNL, TÜİK

Diğer Bilgiler



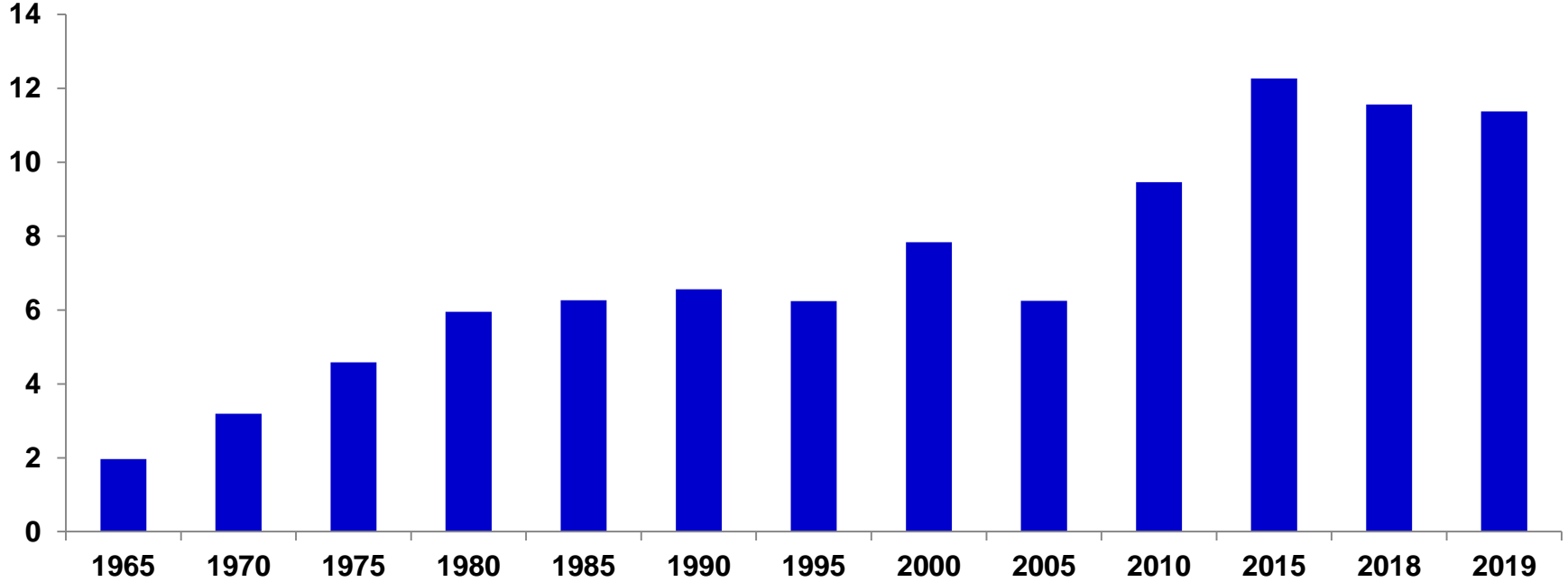
Banka Sayısı

	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010	2015	2018	2019
Mevduat Bankaları	51	46	44	40	40	47	56	55	61	34	32	34	32	32
Kamusal Sermayeli	14	12	12	12	12	12	8	5	4	3	3	3	3	3
Özel Sermayeli	20	23	22	23	24	20	25	32	28	17	11	9	8	8
Yabancı Sermayeli	5	5	5	5	4	15	23	18	18	13	17	21	21	21
Mahalli	12	6	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tas.Mev.Sig.Fonu. Devr.	-	-	-	-	-	-	-	-	11	1	1	1	2	2
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	0	2	2	2	3	3	10	13	18	13	13	13	13	13
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	5	5	6
TOPLAM	51	48	46	42	43	50	66	68	79	51	49	52	52	53

Kaynak: BDDK



Şube Sayısı (Bin)

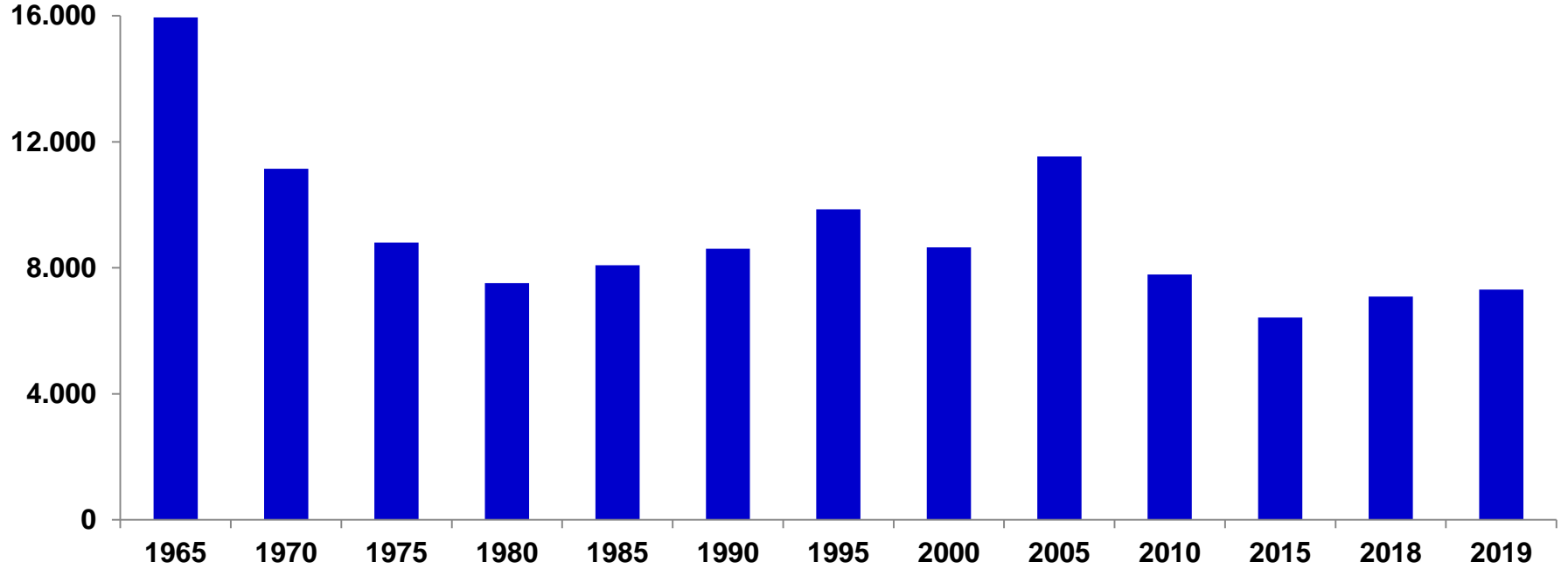


Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK



Şube Başına Ortalama Nüfus (Kişi)

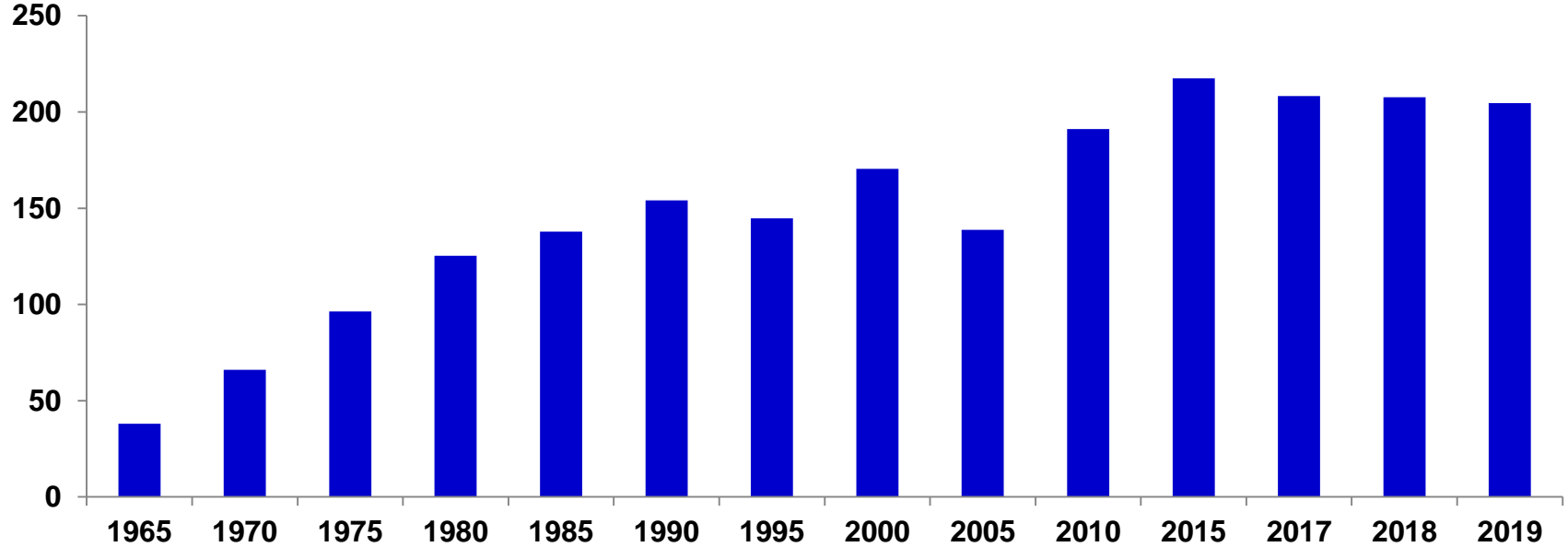


Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK



Çalışan Sayısı (Bin)

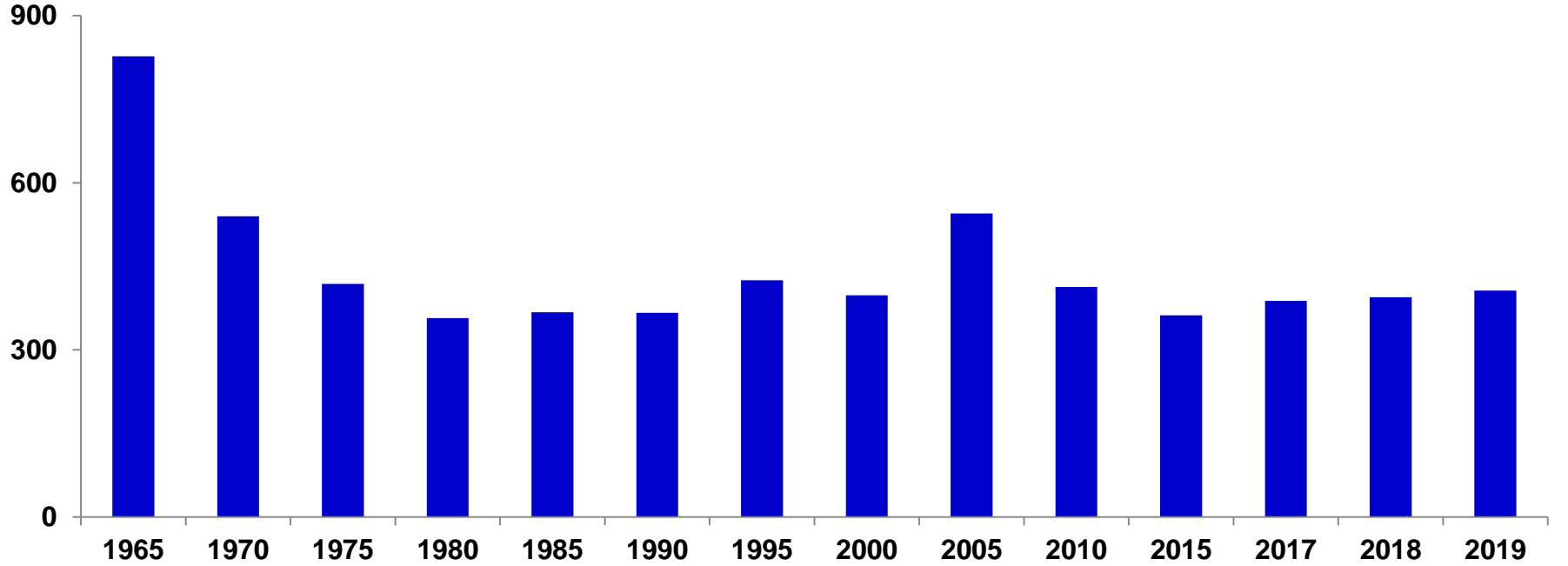


Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK



Çalışan Başına Ortalama Nüfus (Kişi)



Katılım bankaları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK



Kadın / Erkek Çalışan Oranı (Yüzde)

1965 1970 1975 1980 1985 1990 1995 2000 2005 2010 2015 2018 2019

Kadın	25	32	35	35	33	35	37	41	47	50	51	51	51
Erkek	75	68	65	65	67	65	63	59	53	50	49	49	49

Kaynak: TBB



Sermaye Yapısı (Ödenmiş sermaye bazında, yüzde)

		2007	2010	2015	2018	2019
Halka Arz Edilen		15,4	16,2	13,6	11,5	11,6
	Yerleşik	57,2	56,2	53,4	53,7	54,7
Halka Arz Edilmeyen	Yerleşik Olmayan	27,4	27,7	33	34,8	33,7

Kaynak: TBB

*Eylül 2019



ATM, POS, Banka Kartı ve Kredi Kartı Sayısı

	2002	2005	2010	2015	2018	2019
ATM (Bin adet)	12	15	28	48	52	53
POS (Bin adet)	496	1.141	1.824	2.158	1.587	1.599
Banka Kartı (Bin adet)	35.057	48.243	69.917	112.384	146.375	166.211
İşlem Hacmi (Milyon TL)	-	-	217.064	494.642	809.455	976.158
İşlem Hacmi / Gsyh (yüzde)	-	-	18,7	21,2	21,7	22,8
Kredi Kartı (Bin adet)	15.705	29.978	46.956	58.215	66.305	69.826
İşlem Hacmi (Milyon TL)	-	-	217.648	546.086	794.305	929.687
İşlem Hacmi / Gsyh (yüzde)	-	-	18,8	23,4	21,3	21,7

Kaynak: BKM



İnternet Bankacılığı

	2005	2010	2015	2018	2019
Aktif Müşteri Sayısı (Milyon)	3,2	6,7	16,2	12,5	12,0
İşlem Hacmi (Milyar TL)	287	1.030	2.920	5.570	5.441
İşlem Hacmi/Gsyh (yüzde)	43	89	125	150	127

Kaynak: TBB



Yoğunlaşma (Aktif bazında)

	2005	2010	2015	2018	2019
İlk beş banka	63	63	58	56	56
İlk on banka	85	87	85	86	86

Kaynak: TBB
Eylül 2019 itibariyle



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



Teşekkür Ederiz

