

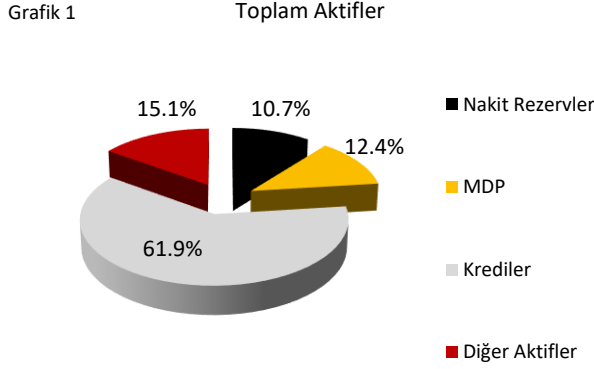
Türk bankacılık sektörü 2018 yılında %18.7 büyüdü.

Bankacılık Sektörü Bilançosu				Değişim (%)	
(milyar TL)	2017 IV (1)	2018 III (2)	2018 IV (3)	(3-1)	(3-2)
Nakit Rezervler	261.56	481.65	412.09	57.6	-14.4
Men. Değ. Port.	401.67	489.56	477.87	19.0	-2.4
Krediler	2098.25	2587.67	2394.74	14.1	-7.5
TGA	63.99	86.17	96.61	51.0	12.1
Diğer Aktifler	432.38	564.91	485.82	12.4	-14.0
AKTİFLER	3257.84	4209.96	3867.13	18.7	-8.1
Mevduat	1710.92	2136.57	2035.96	19.0	-4.7
Mevduat Dışı Kayn.	1188.25	1665.15	1409.98	18.7	-15.3
Özkaynaklar	358.68	408.24	421.19	17.4	3.2
PASİFLER	3257.84	4209.96	3867.13	18.7	-8.1
	Ocak-Aralık 2017	Ocak-Aralık 2018	Yıllık % değişim		
Dönem Net Karı	48.6	53.5	10		
Kaynak: BDDK					

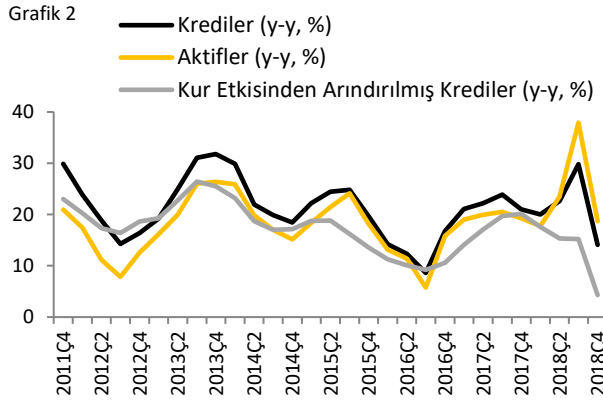
- Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2018 yılında bir önceki yıla göre %18.7 arttı.
- Kredilerin yıllık artış hızı Ağustos'ta %38.3'e kadar yükseldikten sonra yılsonunda %14.1'e geriledi. Böylece krediler 2018 yılında 2 trilyon 394.7 milyar TL gerçekleşti.
- Tahsili gecikmiş alacaklar (TGA) 2018 yılında bir önceki yıla göre %51 oranında artışla 96.6 milyar TL gerçekleşti. Yılın ikinci yarısında kredi büyümesindeki yavaşlama, kurdaki yükseliş, ekonomik yavaşlama takipteki alacakların hızlı artış göstermesinde belirleyici oldu. Böylece TGA'nın yıllık artış hızı 2009 yılından sonraki en yüksek seviyeye ulaştı.
- Menkul değerler portföyü (MDP) 2018 yılında bir önceki yıla göre %19 oranında artarak 477.9 milyar TL gerçekleşti.
- Mevduatlar 2018 yılında bir önceki yıla göre %19 oranında artarak 2 trilyon 36 milyar TL gerçekleşti. Yıl içinde kurdaki yükselişin etkisiyle %39'a kadar yükselen mevduatların yıllık artış hızı son çeyrekte kurlarda yaşanan sakinleşme ve ekonomideki yavaşlama sonucu geriledi.
- Yılın üçüncü çeyreğinde kurda ve kredilerde yaşanan hızlı artışın etkisiyle mevduat dışı kaynaklar (MDK) rekor seviyede artış kaydetti. Son çeyrekte ise kurlarda yaşanan sakinleşmenin etkisiyle MDK'nın artış hızı yavaşladı.
- Sektörün dönem net karı 2017 yılında bir önceki yıla göre %29.6 oranında artarken, 2018 yılında yıllık bazda %10 artış kaydederek 53.5 milyar TL oldu.

Bankacılık Sektörü Bilançosu

1. Aktifler



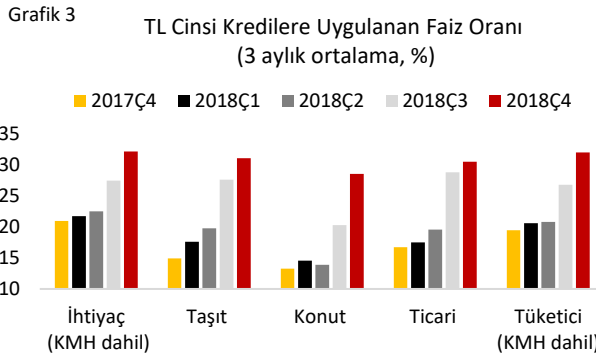
Kaynak: BDDK



Kaynak: BDDK, TCMB, VakıfBank

2018 yılında sektörün aktif büyüklüğünün %61.9'unu krediler, %12.4'ünü menkul değerler portföyü (MDP), %10.7'sini nakit rezervler ve %15.1'ini diğer aktifler oluşturdu. Bir önceki yıla göre kredilerin toplam aktifler içindeki payı azalırken nakit rezervlerin payında ise artış yaşandı. Söz konusu durumda Ağustos ayında yaşanan kur atağının ardından finansal koşullardaki sıkışma sonucu kredi artış hızlarının sert şekilde düşmesi ve bankaların likit varlıklarını artırmayı tercih etmeleri etkili oldu.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2018 yılında bir önceki yıla göre %18.7 artarak 3 trilyon 867.1 milyar TL gerçekleşti. 2018 yılında sektörün aktif büyümesinde kurdaki hareket ve ekonomideki yavaşlama belirleyici oldu. 2017 yılsonunda %19.3 olan aktiflerin yıllık artış hızı Ağustos'ta kurda yaşanan sert yükseliş sonucu yabancı para cinsi aktiflerde yaşanan yükselişin etkisiyle %50.2'ye kadar yükseldikten sonra yılın ikinci yarısında ekonomide yaşanan yavaşlamayla birlikte yılsonunda %18.7'ye geriledi. Aktifler içinde %60'ın üzerinde paya sahip olan kredilerdeki hareket aktiflerin hareketinde belirleyici oldu. Kredilerin yıllık artış hızı Ağustos'ta %38.3'e kadar yükseldikten sonra yılsonunda %14.1'e geriledi. Böylece krediler 2018 yılında 2 trilyon 394.7 milyar TL gerçekleşti. Öte yandan kurdan arındırılmış kredilerin yıllık artış hızı ise 2018 yılsonunda %4.3 ile Kasım 2009'dan sonraki en düşük seviyeye geriledi. Söz konusu durum kredi büyümesinde kurdaki artışın belirleyici olduğunu gösteriyor.

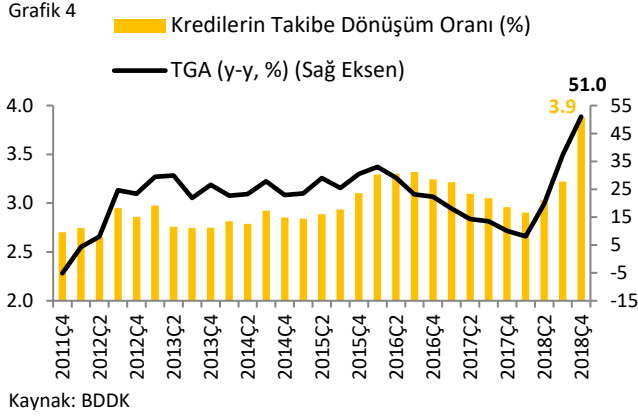


Kaynak: TCMB

2018 yılında toplam kredilerin %78.9'unu oluşturan ticari krediler, yıllık bazda %17.4 oranında artarak 1 trilyon 890.5 milyar TL gerçekleşti. Yabancı para kredilerin yarısını oluşturduğu ticari kredilerde 2018 yılında özellikle Ağustos ayından itibaren kur etkisi belirleyici rol oynadı. Böylece yılsonunda Türk Parası (TP) ticari kredilerin yıllık artış hızı %0.9 ile Ekim 2009'dan sonraki en düşük seviyede gerçekleşirken, yabancı para (YP) ticari kredilerin yıllık artış hızı ise %39.8 oldu. 2018 yılında kredi faiz oranlarında genel olarak yukarı yönlü bir hareket yaşandı. Üçüncü çeyrekteki sert yükselişin ardından son çeyrekte de

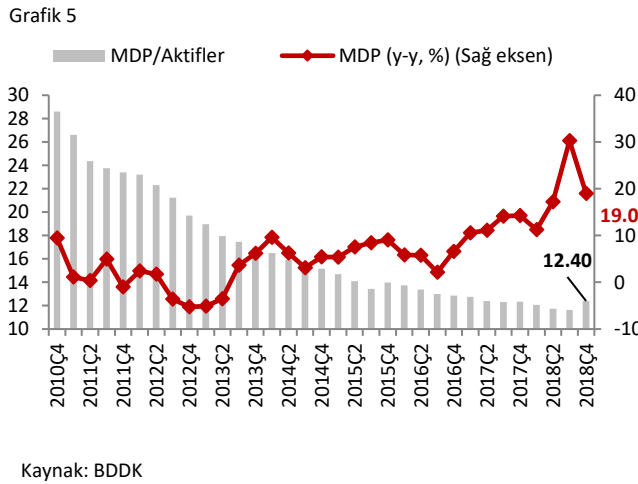
2018 yılında toplam kredilerin %78.9'unu oluşturan ticari krediler, yıllık bazda %17.4 oranında artarak 1 trilyon 890.5 milyar TL gerçekleşti. Yabancı para kredilerin yarısını oluşturduğu ticari kredilerde 2018 yılında özellikle Ağustos ayından itibaren kur etkisi belirleyici rol oynadı. Böylece yılsonunda Türk Parası (TP) ticari kredilerin yıllık artış hızı %0.9 ile Ekim 2009'dan sonraki en düşük seviyede gerçekleşirken, yabancı para (YP) ticari kredilerin yıllık artış hızı ise %39.8 oldu. 2018 yılında kredi faiz oranlarında genel olarak yukarı yönlü bir hareket yaşandı. Üçüncü çeyrekteki sert yükselişin ardından son çeyrekte de

kredi fazi oranlarındaki yükseliş devam etti. Son çeyrekte bir önceki çeyreğe göre en sert artış 8.2 puan ile konut kredisi faiz oranlarında, bir önceki yıla göre ise en sert artış 16.1 puan ile taşıt kredisi faiz oranlarında yaşandı. Hem faiz oranlarındaki yükseliş hem de ekonomide yaşanan yavaşlamanın etkisiyle bireysel kredilerin yıllık artış hızı 2018’de %3.2 ile tarihi düşük seviyesine geriledi. Böylece bireysel krediler 2018’de 504.2 milyar TL gerçekleşti. Bireysel kredilerde YP payının yok denecek kadar düşük olması nedeniyle bireysel kredilerde kur kaynaklı artış yaşanmadı. Böylece yılın ikinci yarısında finansal koşullarda yaşanan sıkılaştırmanın etkisiyle bireysel kredilerin yıllık artış hızında özellikle ipotekli konut satışlarındaki düşüş nedeniyle Temmuz ayında başlayan düşüş yılsonuna kadar devam etti.



Sektörün tahsili gecikmiş alacakları (TGA) 2018 yılında bir önceki yıla göre %51 oranında artışla 96.6 milyar TL gerçekleşti. Yılın ikinci yarısında kredi büyümesindeki yavaşlama, kurdaki yükseliş ve ekonomik yavaşlama takipteki alacakların hızlı artış göstermesinde belirleyici oldu. Böylece TGA'nın yıllık artış hızı 2009 yılından sonraki en yüksek seviyeye ulaştı. TGA'da YP cinsi TGA'ların payının çok düşük olmasına karşın 2018 yılının Mayıs ayından itibaren YP'nin payında belirgin bir artış yaşandığı görülüyor. YP TGA'nın payı Mayıs 2018'de %0.16 iken Mayıs 2018'de %0.70'e, Haziran 2018'de ise %4'e yükseldi

ve yılsonunda %5.5 gerçekleşti. Söz konusu artışa IFRS 9 standartları kapsamında 2018 yılında bankalara YP kredilerini takibe attıkları zaman YP olarak izleme imkanı tanınmasıyla birlikte bazı bankaların takibe düşen YP kredileri takipte de YP olarak izlemeye başlaması neden oldu. Bu süreçte TP TGA'da da hızlı bir artış yaşandı ve 2017 yılsonunda %10 olan TP TGA'nın yıllık artış hızı 2018 yılsonunda %42.8'e yükseldi. TGA'daki yükseliş sonucu kredilerin takibe dönüşüm oranı %3.88 ile Kasım 2010'dan sonraki en yüksek seviyede gerçekleşti. 2019 yılının ikinci yarısında ekonomide ve kredi büyümesinde beklenen toparlanma TGA'nın yıllık artış hızında da düşüş yaşanmasını sağlayabilecektir.

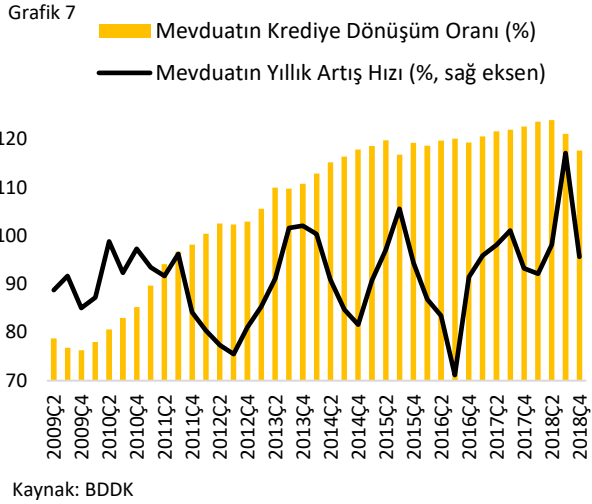
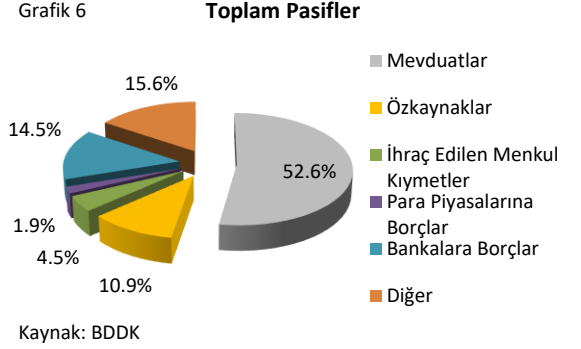


Menkul değerler portföyü (MDP) 2018 yılında bir önceki yıla göre %19 oranında artarak 477.9 milyar TL gerçekleşti. 2018 yılında kurda yaşanan hareket MDP'nin hareketinde de belirleyici oldu. Kurdaki yükseliş üçüncü çeyrekte MDP'nin yıllık artış hızının sert şekilde yükselmesine, sonrasında yaşanan sakinleşme ise MDP'nin yıllık artış hızının gerilemesine neden oldu. Kurda sert yükselişin yaşandığı Ağustos ayında YP MDP'nin yıllık artış hızı %56.6'ya kadar yükseldikten sonra yılsonunda %19.5'e geriledi. YP MDP'nin yıllık artış hızının yavaşlamasıyla birlikte MDP'nin yıllık artış hızı ile kurdan arındırılmış MDP'nin yıllık artış hızı arasındaki

makas da kapandı. Kurdan arındırılmış MDP'nin yıllık artış hızı yılsonunda %14.3 gerçekleşti.

2.Pasifler

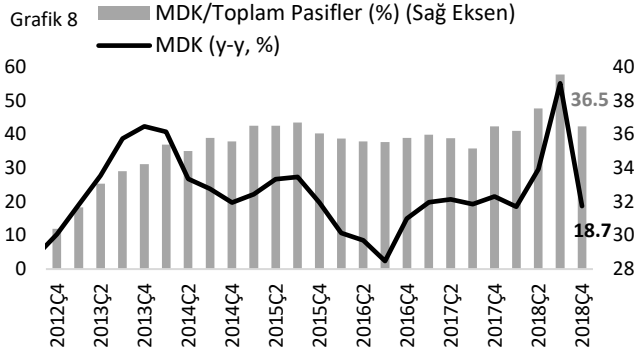
2018 yılında mevduatlar toplam pasifin %52.6'sını, mevduat dışı kaynaklar %36.5'ini, özkaynaklar ise %10.9'unu oluşturdu. Bankalara borçlar toplam pasifler içindeki %14.5'lik pay ile en yüksek mevduat dışı kaynak kalemi oldu. Yılın son çeyreğinde mevduat dışı kaynaklardan para piyasalarına borçlar kaleminin toplam pasifler içindeki payı bir önceki çeyrekteki %2'den %1.9'a, bankalara borçların toplam pasifler içindeki payı ise %16.3'ten %14.5'e geriledi. Mevduat dışı kaynaklarda yaşanan gerilemeye karşın mevduatın payında ise 1.9 puanlık bir artış gerçekleşti.



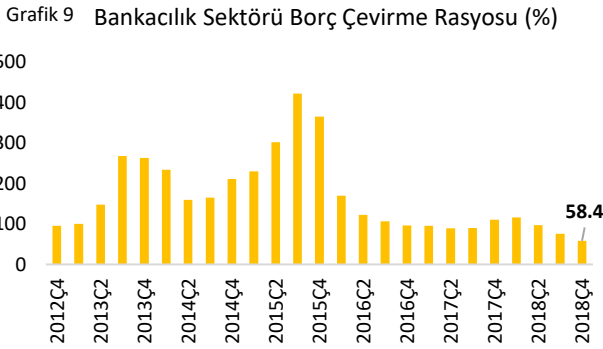
2018 yılında bir önceki yıla göre %19 oranında artan mevduatlar 2 trilyon 36 milyar TL gerçekleşti. Yıl içinde kurdaki yükselişin etkisiyle %39'a kadar yükselen mevduatların yıllık artış hızı son çeyrekte kurlarda yaşanan sakinleşme ve ekonomideki yavaşlama sonucu geriledi. 2017 yılında %55.8 olan TP mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı 2018 yılında %51.2'ye gerilerken bir önceki yıl %44.2 olan YP mevduatın toplam mevduatlar içindeki payı kurdaki artışın etkisiyle 2018 yılında %48.8'e yükseldi. 2018 yılında TP mevduatların artış hızı 3.8 puan azalarak %9.1'e gerilerken YP mevduatların artış hızı tarihi zirve seviyesi olan %69.9'a yükseldikten sonra yılsonunda %31.4'e geriledi. Öte yandan mevduatın krediye dönüşüm oranı, 2018

yılında hem mevduatların hem de kredilerin artış hızındaki yavaşlamanın etkisiyle 2015 yılı üçüncü çeyreğinden sonraki en düşük seviyeye gerileyerek %117.6 oldu. Ancak söz konusu oranın yüksek seyri mevduat faizlerinin yüksek seyretmesinde etkili olmaya devam ediyor.

Mevduata vadeler bazında bakıldığında, 2018 yılında mevduatların 1-3 ay arası vadede yoğunlaştığı görülüyor. 1-3 ay arası vadeli mevduatlar, 2018 yılında toplam mevduatların %51.2'sini oluşturdu. 1-3 ay arası vadeli mevduatı, %21.3'lük pay ile vadesiz mevduatlar takip etti. 2018 yılında 3-6 ay arası vadeli mevduatların payı %6.4 seviyesinde, 6-12 ay arası vadeli mevduatların payı %3.6 seviyesinde gerçekleşti. Öte yandan 2017 yılına göre 1-3 ay arası vadeli mevduatların payı 1.8 puan azalırken, 3-6 aya arası vadeli mevduatın payında ise 2.4 puanlık bir artış yaşandı. Böylece 1-3 aya arası vadeli mevduatın payı 2013 Temmuz ayından sonraki en düşük seviyeye geriledi.

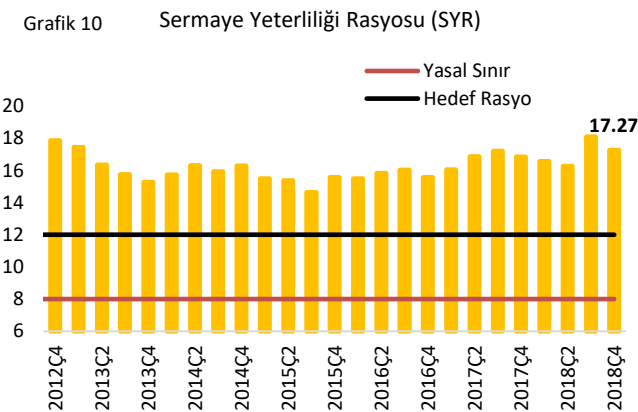


Kaynak: BDDK



Kaynak: BDDK

maliyeti de yükseldi. Ağustos'ta yaşanan kur atağı sonrasında finansal koşullarda sıkılaşma sonucu yurtiçi ekonomik aktivitedeki yavaşlama bankacılık sektörünün borç çevirme rasyosunun son zamanların en düşük seviyesine gerilemesine neden oldu. Yurtiçinde 2018 yılında döviz piyasalarındaki sert dalgalanmalar, küresel boyuttaki ticaret savaşları, Brexit gelişmeleri, Fed'in daraltıcı para politikası adımları ve jeopolitik risklerin olumsuz yansımalarıyla daha da yoğunlaştırarak devam ettirdi. Tüm bu gelişmeler doğrultusunda yabancı para cinsi kaynaklar, mevduat dışı kaynakların içinde ağırlığını (%48.4) korurken TP cinsi kaynakların payında 2017 yılına göre 0.3 puanlık artış yaşandı.



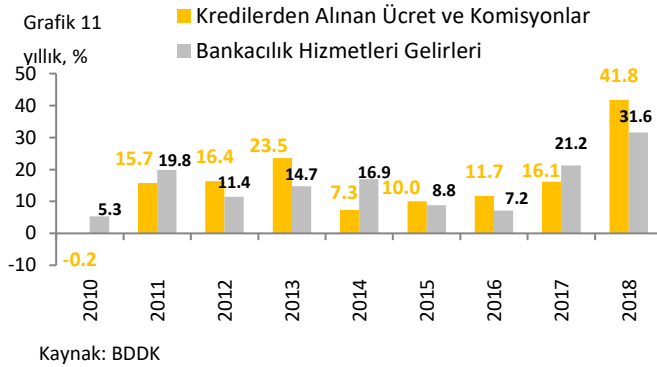
Kaynak: BDDK

sıra Ağustos'taki kur atağının ardından yaşanan finansal koşullarda sıkılaşmayla birlikte risk ağırlıklı varlıkların artışında özkaynaklardaki artışa kıyasla yaşanan yavaşlama sermaye yeterliliği rasyosunun 2018 yılında yükselmesini sağladı.

2018 yılında bir önceki yıla göre %18.7 oranında artan mevduat dışı kaynaklar (MDK) 1 trilyon 409.9 milyar TL gerçekleşti. Yılın ilk üç çeyreğinde kredilerin hızlı şekilde artması sektörün artan kredi artışını fonlamak için kaynak arayışını artırması nedeniyle 2018 yılında hem mevduatlarda hem de mevduat dışı kaynaklarda hızlı artış yaşandı. Ayrıca yılın üçüncü çeyreğinde kurda ve kredilerde yaşanan hızlı artışın etkisiyle MDK rekor seviyede artış kaydetti. Son çeyrekte ise kurlarda yaşanan sakinleşmenin etkisiyle MDK'nın artış hızı yavaşladı. Bunun sonucunda 2017 yılında %21.6 olan mevduat dışı kaynakların yıllık artış hızı 2018 yılında %18.7'ye geriledi. Öte yandan 2018 yılında mevduat dışı kaynakların maliyetinde yükseliş yaşandı. ABD Merkez Bankası (Fed) 2018 yılında dört kez faiz artırarak faizleri %2.25-%2.50 bandına çıkardı. Avrupa Merkez Bankası (ECB), yıl içinde faiz oranlarında değişikliğe gitmese de 2018 yılında varlık alımlarını bitirme kararı aldı. İngiltere Merkez Bankası (BoJ) Ağustos toplantısında faiz oranlarını 25 baz puan artırdı. Söz konusu gelişmeler sonucunda 2018 yılında küresel likidite koşullarında sıkılaşma yaşandı ve dolayısıyla yurtdışından sağlanan kaynakların

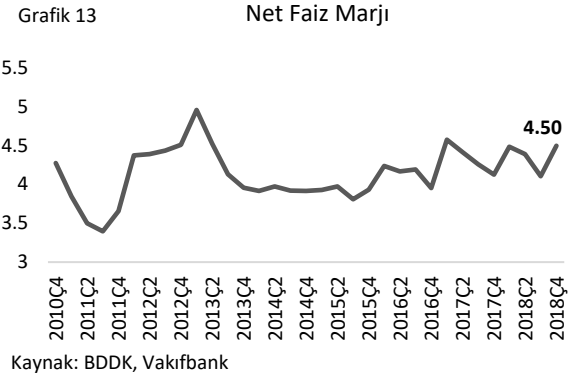
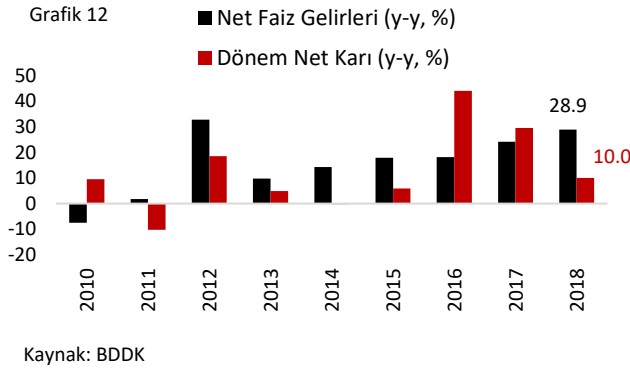
2018 yılında sektörün özkaynakları, geçen yılın aynı dönemine göre %17.4 artarak 421.18 milyar TL'ye yükseldi. 2017 yılında %19.5 olan özkaynakların yıllık artış hızının 2018 yılında gerilemesinde karın yıllık artış hızındaki düşüş etkili oldu. Özkaynakların toplam pasifler içindeki payı 2018 yılında bir önceki yıla göre 0.1 puan gerileyerek %10.9'a düştü. Sektörün sermayesinin risk ağırlıklı varlıklarına oranını gösteren sermaye yeterliliği rasyosu ise, 2017 yılındaki %15.57 seviyesinden 2018 yılında %17.27'ye yükseldi. 2018 yılında bazı bankaların doğrudan sermaye artırımına gitmesi ve bazı bankaların sermaye benzeri kredi kullanmasının yanı

3. Karlılık



Net faiz gelirleri 2018'de yıllık bazda %29 artış göstererek 107.6 milyar TL oldu. 2017 yılında %19.7 artan faiz dışı gelirler 2018 yılında %38.1 artarak 76.9 milyar TL oldu. Kredilerden alınan ücret ve komisyonlar ile bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşan net ücret ve komisyon gelirlerinde 2018 yılında %33.9'luk bir artış yaşandı. 2017 yılında kredilerden alınan ücret ve komisyonların artış hızı %16.1 olurken 2018 yılında dikkat çekici bir artış göstererek %41.8 oldu. Faiz dışı gelirlerin %48'ini oluşturan bankacılık hizmetleri gelirleri ise, 2017

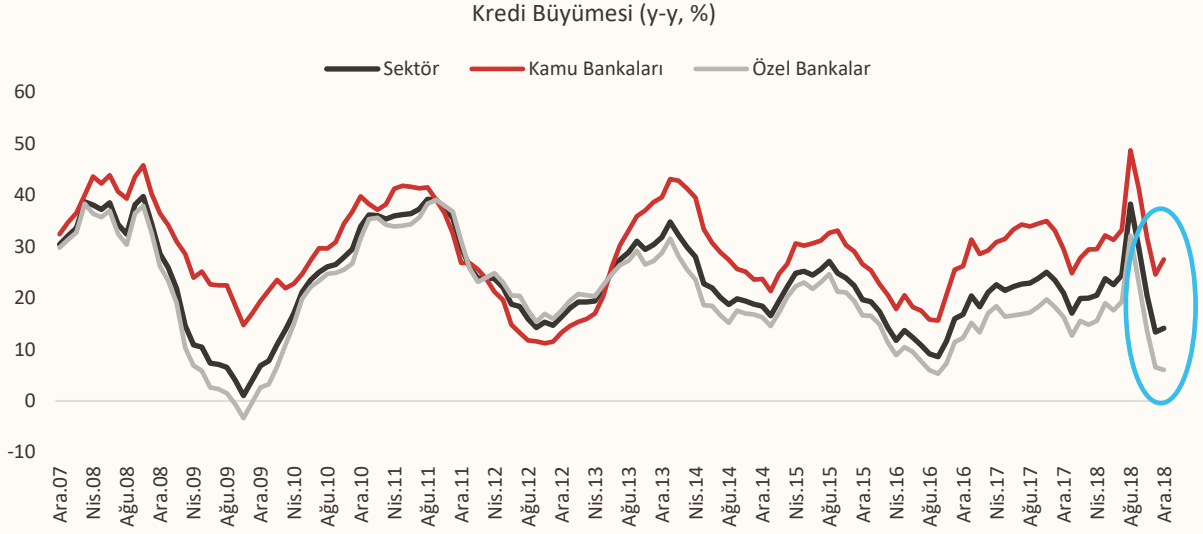
yılında %21.2 oranında artarken, 2018 yılında %31.6 artış kaydetti.



Sektörün dönem net karı 2017 yılında bir önceki yıla göre %29.6 oranında artarken, 2018 yılında yıllık bazda %10 artış kaydederek 53.5 milyar TL oldu. 4. çeyrekte net ücret ve komisyon gelirleri güçlü etkisini sürdürmeye devam etti. Son çeyrekte TL'deki toparlanma da bankacılık sektörünü pozitif etkiledi. Özellikle 2018'in üçüncü çeyreğinde büyümede yavaşlama ve kurdaki sert artış bankaların karlılığını baskılamıştı. Söz konusu dönemde, kurdaki volatiliteye bağlı olarak bankaların takipteki kredi oranlarındaki artış ve buna bağlı artan karşılık giderleri karlılığı olumsuz etkiledi. Mevduat maliyetlerindeki yüksek seyir ve kredilerden alınan faiz gelirlerindeki düşüşün yol açtığı daralan kredi-mevduat makasına karşın TÜFE'ye endeksli tahvillerden elde edilen getiri karlılığın artmasını sağladı. Ekonomideki yavaşlama kredilerin takibe dönüşüm oranını artırdı. Öte yandan, bankacılık sektörü 2018'de yavaşlayan ekonomik aktiviteye rağmen güçlü görünümünü sürdürmeyi başardı. Bu gelişmelere bağlı olarak sektörün aktif karlılığı 2018 yılında %1.38, öz kaynak karlılığı %12.71 oldu. 2019 yılında küresel ekonomiye ilişkin yavaşlama endişeleri ve belirsizlikler, yurtdışı ekonomik aktiviteyi etkileyerek karlılık üzerinde baskı unsuru oluşturabilir. Ancak yılın ikinci yarısında ekonomik aktivitede beklenen toparlanma bankacılık sektöründe de karlılığın yükselmesini sağlayacaktır.

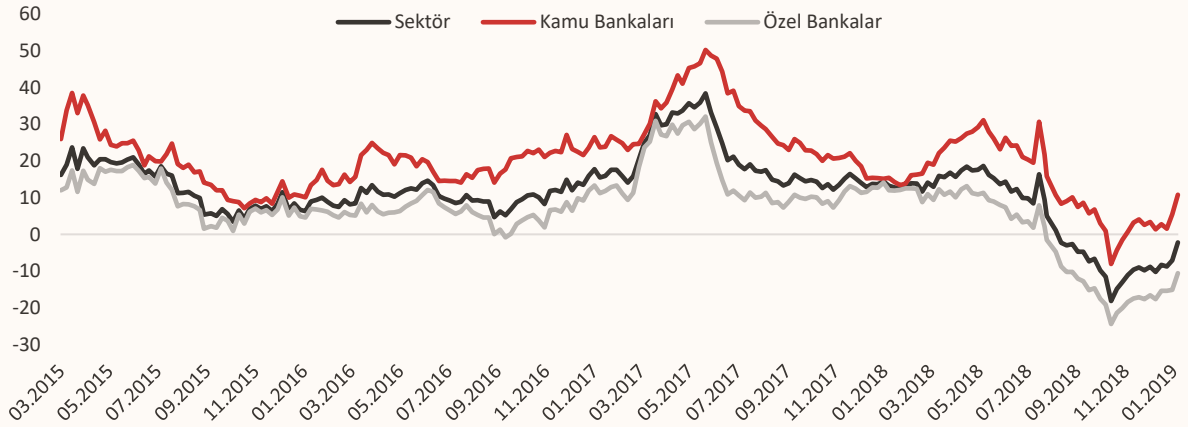
Sonuç olarak 2018 yılında Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmeler Türk bankacılık sektörünü doğrudan etkiledi. Özellikle Ağustos ayında yaşanan kur atağı sonucu kredilerde, mevduatlarda sert artışlar yaşandı. Takipteki alacaklar çok hızlı bir şekilde yükseldi. Son çeyrekte kurdaki sakinleşme kredi ve mevduat artış hızlarının yavaşlamasını sağlarken, ekonomideki yavaşlama nedeniyle takipteki alacaklar yükselmeye devam etti. Mevduatın krediye dönüşüm oranının %100'ün üzerinde seyretmeye devam etmesi, sektörün mevduat dışı kaynak arayışının devam etmesine neden oldu. Yurtdışında ve yurtdışında yükselen maliyetlere rağmen sektör hem yurtdışından hem de yurtdışından borçlanma gerçekleştirdi. Tüm bu gelişmeler sonucu sektörün karlılık artışı 2017 yılında bir önceki yıla göre yavaşladı ancak sermaye yeterlilik rasyosu yüksek seviyesini korudu. 2019 yılının ilk yarısında sektörde kredi, mevduat kalemlerinin yıllık artış hızlarında bir dengelenme yaşanmasını, yılın ikinci yarısında ise hızlanma bekliyoruz.

Kamu bankaları kredi büyümesindeki toparlanmada öncülük ediyor.



Türk bankacılık sektöründe, kredi büyümesinde kamu bankaları artırıcı yönde rol oynuyor. Özellikle 2009 yılındakine benzer şekilde ekonominin yavaşlamaya başladığı dönemlerde bu rolün belirginleştiğini görüyoruz. 2018 yılında sektörde kredi büyümesi Ağustos ayındaki kur atağı sonrası yabancı para kredilerdeki artış nedeniyle sert şekilde yükseldi. Ancak yılın son çeyreğinde kurdaki sakinleşme ve ekonomideki yavaşlamanın etkisiyle kredi büyümesinde yavaşlama yaşandı. Özel bankaların kredi büyümesi 2018 yılsonu itibariyle %6 ile Eylül 2016'dan bu yana görülen en düşük seviyeye gerilerken, kamu bankalarının kredi büyümesi ise %27.5 seviyesinde gerçekleşti. Ayrıca kamu bankalarının kredi büyümesinin kurdaki yükseliş nedeniyle hızlı yükseldiği Ağustos ayından sonra düşmeye başladığı ancak Aralık ayında tekrar yukarı döndüğü görülüyor. Özel bankalarda kredi büyümesinin yavaşlaması sonucu özel bankalardaki mevduatların krediye dönüşüm oranı 2018 yılsonunda %105.3 ile Şubat 2012'den sonraki en düşük seviyeye gerilerken, kamu mevduat bankalarındaki mevduatların krediye dönüşüm oranı ise %119.5 seviyesinde gerçekleşti.

Kredi Büyümesi
(13 Haftalık Hareketli Ortalama, Kurdan Arındırılmış, Yıllıklandırılmış, % Değişim)



Kur etkisinden arındırılmış kredi büyümesine bakıldığında ise özel bankaların kredi büyümesinin toparlanmaya başladığı ancak hala negatif seviyelerde kaldığı görülüyor. Bu nedenle sektörün kur etkisinden arındırılmış 13 haftalık kredi büyümesi de negatif seviyede seyrediyor. Ancak kamu bankalarının sadece 3 hafta gibi kısa bir süre için negatif seviyeye gerilediğini ve Şubat ayının ilk haftası itibarıyla hızlı bir yükseliş gösterdiğini görüyoruz.

Sonuç olarak kamu bankaları özellikle ekonominin yavaşladığı dönemlerde kredi artış hızlarını koruyarak reel sektörü desteklemeye devam ediyor ve ekonomiyi destekleyici bir rol oynuyorlar. Kamu bankaları bu rolünü ekonomide yavaşlama beklediğimiz 2019 yılının ilk yarısında da yerine getirecektir. Nitekim 2019 yılının ilk beş haftasına ilişkin açıklanan kredi rakamları da bunu destekliyor. İkinci yarıda ise ABD Merkez Bankası'nın faiz artırımlarını ve bilanço küçültme adımlarını durdurabilecek olması, Avrupa Merkez Bankası'nın para politikasında sıkılaştırmaya başlamaması gibi küresel etkenler ve enflasyonda başlayacak düşüş gibi yurtdışı olumlu gelişmeler sonucu özel bankaların da kredi büyümelerini hızlandırmaları ve 2018 yılının son çeyreği ile 2019 yılının ilk yarısında yaşanan yavaşlamayı telafi edecek şekilde hızlı bir kredi büyümesine gitmeleriyle birlikte ekonomide beklenen toparlanma hızlanacaktır.

Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Toplam Kredi/Toplam Mevduat	98.19	102.92	110.75	117.86	119.23	119.31	122.64	117.62
TGA/Toplam Kredi	2.78	2.95	2.83	2.94	3.20	3.35	3.05	4.03
Özel Karşılıklar/TGA	79.38	75.19	76.29	73.88	74.59	77.39	79.31	108.60
MDP/Mevduat	40.98	34.96	30.32	28.71	26.47	24.18	23.48	23.47
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	24.71	21.65	18.00	17.30	16.80	17.29	16.71	17.69
Aktif Karlılığı	1.63	1.72	1.42	1.23	1.11	1.37	1.51	1.38
Özkaynak Karlılığı	13.72	12.93	12.73	10.61	9.93	12.50	13.67	12.71
Net Faiz Marjı	3.66	4.51	3.96	3.91	3.93	3.95	4.12	4.50
Kre. Alı. Ücr. ve Kom. Gel. + Banka Hizm. Gel./Top. Gelirler	14.91	14.06	15.59	14.60	13.61	12.59	12.03	10.96
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	16.55	17.86	15.28	16.28	15.57	15.57	16.87	17.27
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	11.88	13.27	11.18	11.63	11.12	10.99	11.02	10.89
Toplam Aktifler/GSYH*	87.32	87.32	95.73	97.55	100.80	104.69	104.93	108.13

Kaynak: BDDK, VakıfBank

*2018 için 2018 yılı 3.çeyrek GSYH rakamları kullanılmıştır.

SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI

Milyon TL	2016		2017		2018 III.Çeyrek		2018	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	71974	2.7	84968	2.8	96245	3.1	96553	3.8
Avçılık	76	2.2	62	2.5	46	4.1	67	1.6
Ker. Ve Orm. Ürün.	1395	3.1	1119	4.3	1499	3.2	1684	2.7
Balıkçılık	1436	2.4	1979	2.6	2782	1.6	2366	2.4
Enerji Üre. Mad. Çık.	11702	1.0	11801	2.3	14829	2.6	11565	4.2
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	11047	4.0	12322	4.1	13165	3.7	13137	5.2
Gıda, Meş. ve Tütün San.	51860	3.2	62057	3.3	67858	4.2	67408	5.7
Tekstil ve Tekst. Ürü. San.	54658	4.0	66116	3.3	86187	2.4	77709	3.8
Deri ve Deri Ür.San.	2913	4.8	3442	4.8	4010	4.8	3796	9.6
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	5640	3.2	6688	2.5	8312	1.5	7307	2.8
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	8340	2.8	10757	2.3	18382	1.2	17805	1.8
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt. San.	7537	3.7	7078	3.7	9484	3.3	10073	2.8
Kimya Ürün. San.	23113	1.6	27462	1.6	38087	1.1	35821	1.8
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	21579	3.4	26838	3.2	32254	3.1	28249	5.4
Diğer Met. Dışı Mad. San.	23947	5.7	27766	4.7	32662	1.3	31883	4.9
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	52605	3.1	62099	3.2	84398	2.3	76130	3.8
Mak. Ve Tec. San.	17514	3.6	21097	3.0	28654	2.5	26337	3.3
Elekt. ve Optik Al. San.	12342	4.8	15778	4.3	20477	3.2	21151	4.3
Ulaşım Araçları San.	20114	4.0	22216	3.8	32116	2.0	30250	2.4
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	13395	4.3	15238	4.5	17440	3.8	15957	5.7
Elektrik, Gaz ve Su Kayn. Ürt. Dağt. San.	121603	0.5	139719	0.5	188050	2.7	179568	3.4
İnşaat	146174	3.7	181216	3.5	211185	3.0	208343	5.5
Ferdi Kredi Diğer	177729	6.0	198885	4.9	212156	4.7	205129	4.9
Ferdi Kredi Konut	165115	0.5	7255	0.4	196476	0.4	188532	0.5
Ferdi Kredi Otomobil	7000	3.3	191925	2.8	6725	3.0	6616	3.1
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	36576	2.6	43333	2.4	43095	2.6	42199	4.3
Top. Tic. ve Kom.	145973	4.7	189151	4.4	321146	3.7	205264	5.6
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	69027	4.0	85226	3.8	91691	3.8	86922	5.2
Oteller	41294	2.0	47615	2.4	61895	4.1	60476	4.3
Restoranlar	6662	3.4	8182	3.8	7953	3.8	8165	5.0
Diğer Turizm	9041	2.0	7555	3.0	10091	5.1	7888	6.9
Demiryolu Taşımacılığı	948	0.7	1106	0.9	441	2.4	1341	1.2
Karayolu Yolcu Taş.	16604	1.8	16924	1.9	13268	2.0	14410	2.7
Karayolu Yük Taş.	12366	3.1	14771	3.0	16650	2.4	15293	4.5
Deniz Taşımacılığı	15829	3.9	14245	4.4	16350	5.4	16111	5.8
Hava Taşımacılığı	9594	0.2	5330	0.3	13731	0.1	19585	0.1
Diğer Taş. Faal. veDep.	19785	1.3	27722	1.0	40812	0.9	42938	1.1
Haberleşme	22670	0.9	24181	1.0	35049	0.7	22993	1.1
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	39139	0.1	43921	0.1	46663	0.2	43515	0.3
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	8280	0.0	11700	0.6	12591	0.7	8296	0.9
İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	353	4.1	466	4.5	427	3.4	386	6.6
Diğer Finansal Aracılık	1624	1.4	2069	2.0	2491	1.7	3592	1.1
Emlak Kom.	21684	0.8	29513	0.7	33614	8.5	28523	5.6
Kiralama(Ulaş. Araç Mak.)	8695	1.3	11799	1.2	20318	3.2	19555	5.0
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	3083	7.8	3217	7.6	3401	5.3	3196	9.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	52970	0.9	69656	0.9	91085	1.4	92280	1.7
Kredi Kartları	110325	7.3	116368	6.0	133868	5.3	136351	5.3
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	35672	0.1	42557	0.1	44549	0.0	52140	0.1
Eğitim	6521	3.5	8200	3.1	9165	2.7	9713	3.7
Sağ. ve Sos.Hizm.	14131	2.5	17137	2.2	20017	1.8	18713	2.6
Kan. ve Atı.Tanzimi	754	1.1	1048	3.0	1037	1.0	957	2.5
Örgütsel Faaliyetler	2943	0.3	3565	0.5	4237	0.4	4481	0.4
Kül Eğl. ve Spor F.	10105	2.2	9517	2.2	9627	2.0	9892	2.4
Diğer Birey.Hizm.	16187	3.6	17189	3.6	19661	25.9	18440	4.2
İşçi Çal. Özel Kişiler	873	5.7	544	7.4	2304	2.6	1710	2.9
Uluslararası Örgüt ve Kur.	24	2.8	3	13.3	2	36.8	1	23.3
Diğer	21130	10.3	18880	9.2	35439	6.5	34626	6.6
Toplam	1791668	3.2	2097393	3.0	2586145	3.2	2393278	3.9

Kaynak: BDDK