

Türk bankacılık sektörü 2019 yılında %16.1 büyüdü.

Bankacılık Sektörü Bilançosu				Değişim (%)	
(milyar TL)	2018 IV (A)	2019 III (B)	2019 IV (C)	(C-A)	(C-B)
Nakit Rezervler	412.09	440.52	450.47	9.3	2.3
Men. Değ. Port.	477.86	608.25	660.92	38.3	8.7
Krediler	2394.43	2531.93	2656.13	10.9	4.9
TGA	96.66	132.98	150.76	56.0	13.4
Diğer Aktifler	486.40	558.80	572.80	17.8	2.5
AKTİFLER	3867.43	4272.48	4491.09	16.1	5.1
Mevduat	2035.96	2361.97	2566.90	26.1	8.7
Mevduat Dışı Kayn.	1409.43	1444.69	1432.33	1.6	-0.9
Özkaynaklar	422.03	465.82	491.86	16.5	5.6
PASİFLER	3867.43	4272.48	4491.09	16.1	5.1
	Ocak-Aralık 2018		Ocak-Aralık 2019		Yıllık % değişim
Dönem Net Karı	54.12		49.23		-9.0
Kaynak: BDDK					

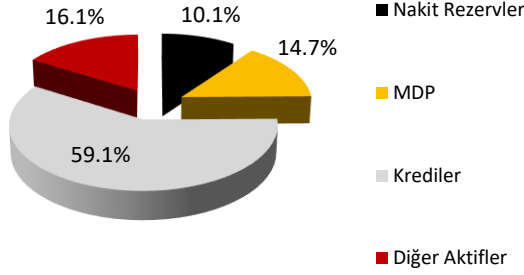
- 2019 yılında Türk bankacılık sektöründe kurdaki hareket, baz etkisi, ekonomideki gelişmelerle birlikte kredi istahındaki düşüş belirleyici rol oynadı.
- Sektör 2019 yılında %16.1 oranında büyüyerek 4 trilyon 491.1 milyar TL'lik aktif büyüklüğüne ulaştı.
- Yıl boyunca aşağı yönlü bir hareket izleyen hatta üçüncü çeyrekte negatife gerileyen kredilerin yıllık artış hızı yıl sonunda tekrar yükselmeye başladı. Böylece krediler 2019 yılında %10.9 artışla 2 trilyon 656.13 milyar TL gerçekleşti.
- Tahsili gecikmiş alacaklar (TGA) yıl içinde sert şekilde arttı ve yılı %56'lık artışla tamamladı. TGA'daki artışla birlikte kredilerin takibe dönüşüm oranı 2019 yılında son 10 yılın en yüksek seviyesine çıktı.
- Kredilerdeki azalışla birlikte sektör menkul değerlere yöneldi ve MDP'nin toplam aktifler içindeki payı %14.7 ile Şubat 2015'ten sonraki en yüksek seviyede gerçekleşti.
- 2019 yılında mevduatlar yıllık bazda %26.1 oranında artışla 2 trilyon 566.9 milyar TL'ye yükseldi. Mevduatlardaki hızlı artışın etkisiyle mevduatın krediye dönüşüm oranı son yedi yılın en düşük seviyesi olan %103.5'e geriledi.
- Üçüncü çeyrekte yıllık bazda %13.2 düşen mevduat dışı kaynaklar yıl sonunda bu düşüşü bir miktar telafi ederek %1.6 arttı.
- 2019 yılında zayıf kredi büyümesi ve artan maliyetler karı olumsuz etkiledi ve sektörün dönem net karı 2019 yılında yıllık bazda %9 düşüş kaydederek 49.2 milyar TL oldu.

Bankacılık Sektörü Bilançosu

1. Aktifler

Grafik 1

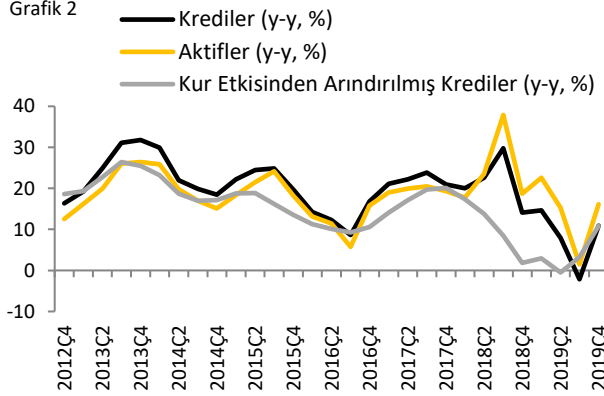
Toplam Aktifler



Kaynak: BDDK

2019 yılında sektörün aktif büyüklüğünün %59.1'ini krediler, %14.7'sini menkul değerler portföyü (MDP), %10.1'ini nakit rezervler ve %16.1'ini diğer aktifler oluşturdu. 2018 yılsonuna göre kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2.8 puan azalırken, MDP'nin toplam aktifler içindeki payı 2.4 puan arttı.

Grafik 2

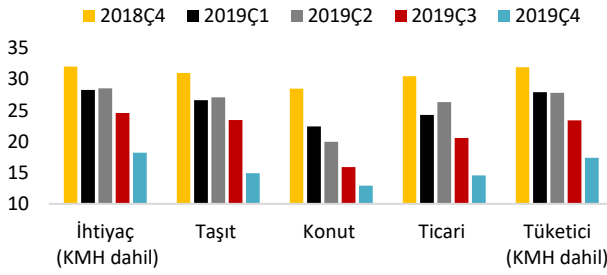


Kaynak: BDDK, TCMB, VakıfBank

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2019 yılında bir önceki yıla göre %16.1 oranında artışla 4 trilyon 491.1 milyar TL gerçekleşti. Aktiflerin yıllık artış hızı 2019 yılı içinde oldukça dalgalı bir seyir izledi. 2018 yılı Ağustos ayında yaşanan kur atağının ardından yabancı para bilanço kalemlerindeki artışın yarattığı olumsuz baz etkisi ve takipteki alacaklar ile ayrılan karşılıklardaki artış sonrası bankaların kredi vermekte isteksiz davranması sonucu kredilerde yaşanan düşüş sonucu aktiflerin yıllık artış hızında da gerileme yaşandı ve Ağustos ayında aktiflerin yıllık artış hızı negatif gerçekleşti. Ağustos ayından sonra ise baz etkisinin bu sefer olumluya dönmesi ve

ekonomideki canlanmayla birlikte kredilerde de artış yaşanması sonucu aktiflerin yıllık artış hızı yeniden yükselmeye başladı ve böylece Aralık ayında %16.1 ile son yedi ayın en yüksek seviyesinde gerçekleşti. 2019 yılında aktiflerin yıllık artış hızındaki söz konusu harekette aktiflerin yaklaşık %60'ını oluşturan kredilerdeki hareket belirleyici oldu. Krediler 2019 yılında yıllık bazda %10.9 oranında artarak 2 trilyon 656.1 milyar TL gerçekleşti. Yukarıda bahsettiğimiz nedenlerden dolayı kredilerin yıllık artış hızı Ağustos 2019'da -%6.14'e kadar geriledikten sonra kademeli şekilde yükselerek Aralık'ta %10.93 oldu. Aynı dönemde ticari kredilerin yıllık artış hızı ise -%7.85'e kadar geriledikten sonra Aralık'ta %9.6'ya yükseldi.

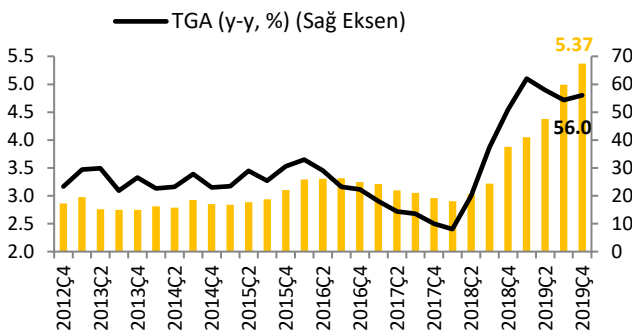
Grafik 3 TL Cinsi Kredilere Uygulanan Faiz Oranı (3 aylık ortalama, %)



Kaynak: TCMB

2019 yılının son çeyreğinde toplam kredilerin %78'ini oluşturan ticari krediler, yıllık bazda %9.6 oranında artarak 2 trilyon 71.7 milyar TL gerçekleşti. Son çeyrekte bireysel krediler ise yıllık bazda %15.9 oranında artışla 584.5 milyar TL'ye yükseldi. Geçen yıldan gelen baz etkisi, kredi faizlerindeki düşüş, ekonominin canlanmaya başlamasıyla birlikte hem arz hem de talep tarafından kredi iştahının artması yılın son çeyreğinde kredilerde yaşanan yükselişte etkili oldu. Faiz indirim sürecinin devam ettiği ortamda, kredilerin yıllık artış hızındaki yükseliş 2020 yılında da devam edecektir.

Grafik 4 Kredilerin Takibe Dönüşüm Oranı (%)

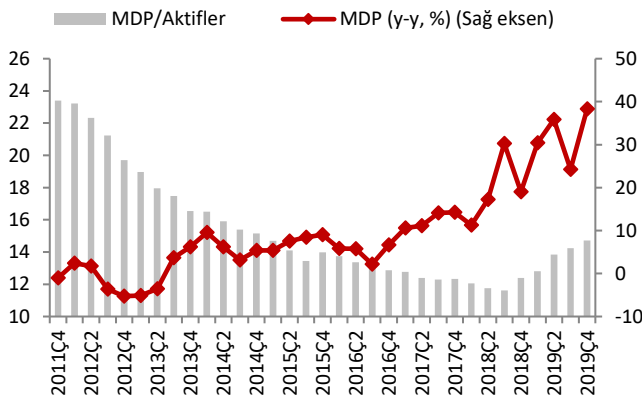


Kaynak: BDDK

Sektörün tahsili gecikmiş alacakları (TGA) 2019 yılında bir önceki yıla göre %56 oranında artışla 150.8 milyar TL gerçekleşti. Ağustos 2018'de yaşanan kur atağının ardından bazı sektörlerin olumsuz etkilenmesi ve bankaların kredi kullanımının azalması TGA'da yıl içinde sert yükselişe neden oldu. Böylece TGA'nın yıllık artış hızı Mayıs 2019'da %63.7 ile on yıla yakın bir sürenin en yüksek seviyesine çıktı. Ancak ekonomiye verilen destek ve kredi kullanımının artmasıyla birlikte TGA'nın yıllık artış hızı yavaşlamaya başladı. Öte yandan TGA'da yaşanan birikimli artış ve kredi artış hızının hala TGA

artış hızının altında kalmasının etkisiyle kredilerin takibe dönüşüm oranındaki yükseliş yıl boyunca devam etti ve söz konusu oran yılsonunda %5.37 ile Kasım 2009'dan sonraki en yüksek seviyede gerçekleşti. 2020 yılında ise 2019 yılında yaşanan yüksek artışların getirdiği baz etkisi ve kredilerdeki artışın etkisiyle TGA'nın yıllık artış hızında yatay bir seyir yaşanacaktır.

Grafik 5 MDP/Aktifler



Kaynak: BDDK

Menkul değerler portföyü (MDP) 2019 yılında bir önceki yıla göre %38.3 oranında artışla 660.9 milyar TL gerçekleşti. MDP'nin yıllık artış hızı 2019 yılı içinde dalgalı bir seyir izledi ancak yönü genel olarak yukarı yönlüydü. Böylece 2018 yılında %19 olan MDP'nin yıllık artış hızı 2019'da %38.3'e yükseldi. Kredilerdeki düşüşün yanı sıra özellikle Hazine'nin yılbaşında açıkladığı projeksiyondan daha fazla borçlanması sektörün aktif büyümesinde menkul değerlere yönelmesinde etkili oldu. Böylece MDP'nin yıllık artış hızı yüksek seviyelerde gerçekleşirken MDP'nin toplam aktifler içindeki payı da yükseldi. 2018 yılında %12.4 olan MDP'nin toplam aktifler içindeki payı

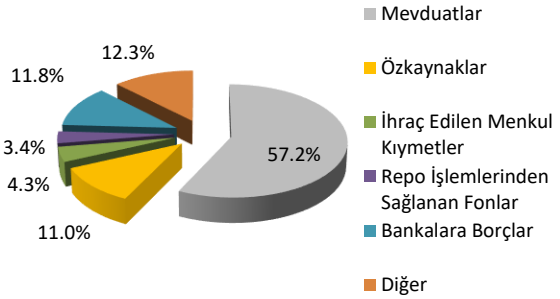
2019 yılında %14.7 gerçekleşti. Ancak 2020 yılında özellikle faizlerdeki düşüşün yarattığı kredi talebindeki artış ve Hazine'nin borçlanma oranını programda belirttiği şekilde azaltacak olması MDP'nin artış hızında yavaşlamaya neden olabilir.

2. Pasifler

2019 yılında mevduatlar toplam pasifin %57.2'sini, mevduat dışı kaynaklar %31.9'unu, özkaynaklar ise %11'ini oluşturdu. Bankalara borçlar toplam pasifler içindeki %11.8'lik pay ile en yüksek mevduat dışı kaynak kalemi oldu. Bankalara borçlar kalemini %4.3'lük pay ile ihraç edilen menkul kıymetler ve %3.4'lük pay ile repo işlemlerinden sağlanan fonlar izledi.

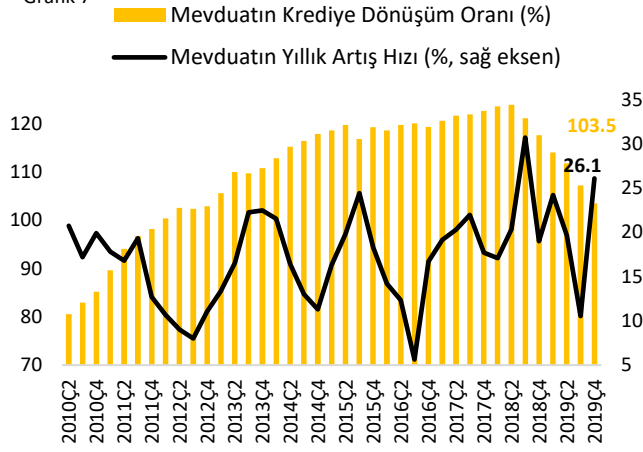
Grafik 6

Toplam Pasifler



Kaynak: BDDK

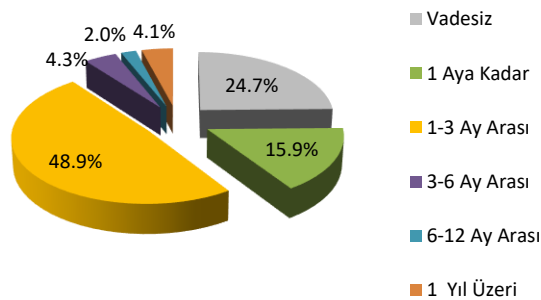
Grafik 7



Kaynak: BDDK

kurdan arındırıp baktığımızda ise yıllık artış hızının %19.8'de kaldığını görüyoruz. Öte yandan mevduatların yıllık artış hızının yükselmesiyle birlikte mevduatların toplam pasifler içindeki payı da 2018 yılındaki %52.6'dan 2019 yılında %57.2'ye yükseldi. 2019 yılında kredilerin yıllık artış hızında yaşanan yavaşlama mevduatın krediye dönüşüm oranının düşmesini sağladı. Böylece 2018 yılında %117.6 seviyesinde gerçekleşen mevduatın krediye dönüşüm oranı 2019 yılında kademeli şekilde gerileyerek yılsonunda %103.5 oldu ve son 7 yılın en düşük seviyesinde gerçekleşti. Kredilerin yeniden yükselmeye başlamasıyla birlikte 2019 yılında söz konusu oranda yeniden yükseliş yaşanabilir.

Grafik 8 Vade İtibariyle Mevduatların Toplam Mevduat İçindeki Payı

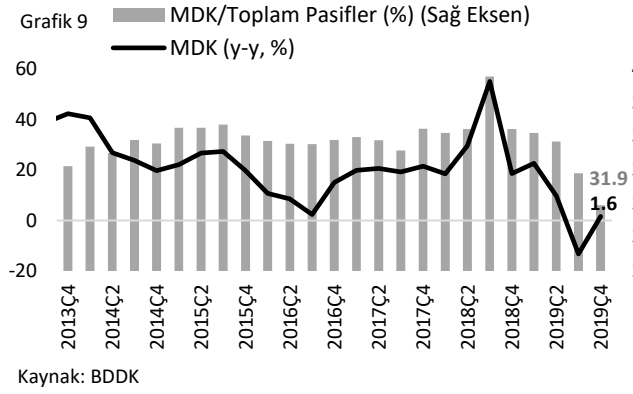


Kaynak: BDDK

Mevduatlar 2019 yılında bir önceki yıla göre %26.1 oranında artarak 2 trilyon 566.9 milyar TL gerçekleşti. 2019 yılında mevduatların yıllık artış hızı geçen yıldan gelen baz etkisi nedeniyle dalgalı bir seyir izledi. 2018 yılının Ağustos ayında yaşanan kur atağı nedeniyle yabancı para (YP) mevduatlarda yaşanan artışın kurdaki sakinleşme ve baz etkisiyle birlikte terse dönmesi sonucu mevduatların yıllık artış hızı 2019 Ağustos'ta %5.74 ile son üç yılın en düşük seviyesine gerilemişti. Yılın son çeyreğinde ise hem baz etkisi hem de ekonomideki canlanmanın etkisiyle mevduatların yıllık artış hızı Aralık'ta %26.1 ile son on beş ayın en yüksek seviyesine çıktı. Yılsonunda mevduatlardaki artışta YP mevduatlarda yaşanan %31.6'lık artış belirleyici oldu. Mevduatlara

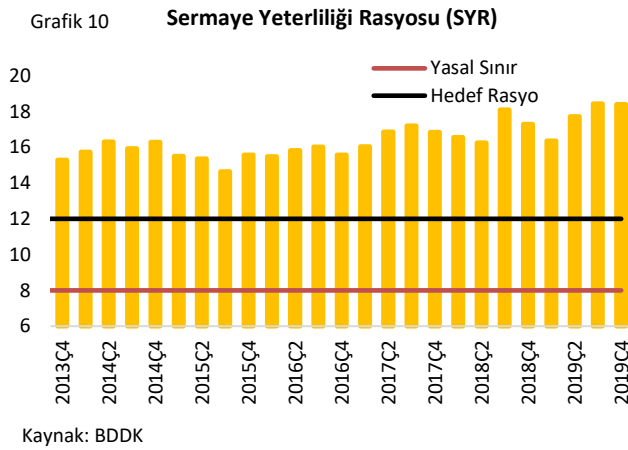
Mevduatlar 2019 yılında 1-3 ay arası vadede yoğunlaştı. Ancak 2019 yılında ilk defa 1-3 ay arası vadeli mevduatın toplam mevduatlar içindeki payı %50'nin altına geriledi ve 2019 yılında %48.9 gerçekleşti. 1-3 ay arası vadeli mevduatların payı azalırken, vadesiz mevduatlar ve 1 aya kadar vadeli mevduatların payı ise yükseldi. Böylece vadesiz mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı 2018 yılına göre 3.4 puan artışla %24.7, 1 aya kadar vadeli mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı ise 2018 yılına göre 3 puan artışla %15.9 oldu. Ayrıca 2019 yılında 1 aya kadar vadeli mevduatlar yıllık

bazda %55.1 artışla en hızlı artan vade türü oldu. Önümüzdeki dönemde faizlerin tek haneli seviyelerde seyretmesi durumunda kısa vadeli mevduatlarda yoğunlaşma artabilir.



2019 yılında mevduat dışı kaynaklar (MDK) yıllık bazda %1.6 oranında artışla 1 trilyon 432.3 milyar TL gerçekleşti. 2019 yılında MDK'nın hareketinde de 2018 yılında yaşanan kur atağının oluşturduğu baz etkisi belirleyici oldu. Mevduat dışı kaynakların çoğunlukla yurtdışından sağlanan kaynaklardan oluşması nedeniyle Ağustos ayında baz etkisiyle YP MDK'da yıllık bazda %24.1 oranında düşüş yaşanmış, söz konusu düşüş Türk parası MDK'daki düşüşle birleşerek toplam MDK'ya ise %21.8 oranında düşüş olarak yansımıştı. Ayrıca 2019 yılında MDK'da

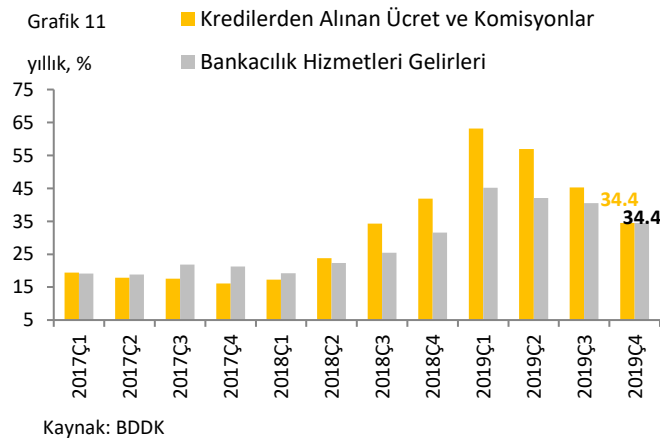
yaşanan düşüşte, bankaların yurtdışından aldıkları kredilerde net ödeyici konumuna geçmeleri de etkili oldu. Bankaların 2019 yılında YP MDK'ları 19.1 milyar dolar azaldı.



2019 yılında sektörün özkaynakları, geçen yıla göre %16.5 oranında artışla 491.9 milyar TL gerçekleşti. 2018 yılında %17.7 olan özkaynakların yıllık artış hızının 2019 yılında gerilemesinde, karda yaşanan düşüş etkili oldu. Özkaynakların toplam pasifler içindeki payı ise 2018 yılına göre sınırlı bir yükselişle %10.9'dan %11'e çıktı. Sektörün sermayesinin risk ağırlıklı varlıklarına oranını gösteren sermaye yeterliliği rasyosu ise, 2018 yılındaki %17.3 seviyesinden 2019 yılında %18.4'e yükseldi. 2019 yılında karda yaşanan düşüşe rağmen SYR'deki yükselişte özel bankaların kredi verme iştahındaki düşüş etkili oldu. 2020 yılında ise ekonomide yaşanacak canlanmayla birlikte kredi artışı

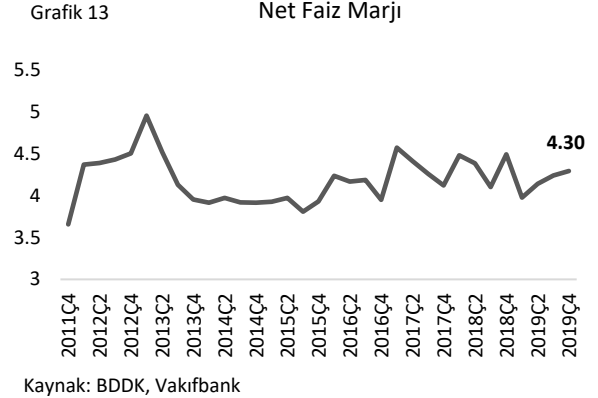
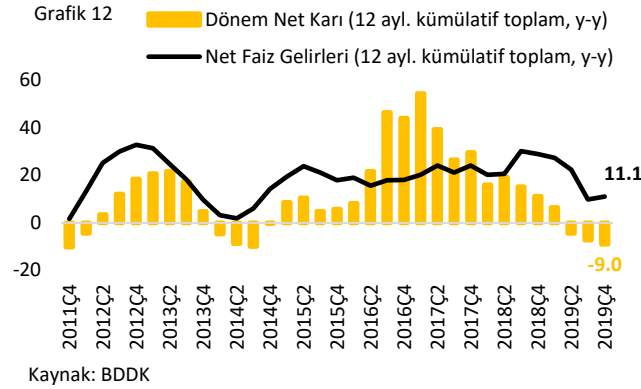
sonucu SYR'de yükseliş trendi sona erebilir.

3. Karlılık



Faiz dışı gelirler 2019 yılında %37.8 oranında artışla 106.3 milyar TL gerçekleşti. Kredilerden alınan ücret ve komisyonlar ile bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşan net ücret ve komisyon gelirlerinde ise 2019 yılında %34.4'lük bir artış yaşandı. Net ücret ve komisyon gelirlerinde yıl içinde faiz marjlarındaki daralma ve net faiz gelirleri üzerinde baskı oluşması sonucu hızlı artışlar yaşandı. Ayrıca enflasyon ve faiz oranlarındaki artışın ödeme sistemlerinde komisyon oranlarını artırması da faiz dışı gelirlerde artış yaşanmasına neden oldu. Böylece en büyük faiz dışı gelir kalemi olan bankacılık hizmetleri gelirleri 2019 yılında bir önceki yıla göre %34.4 artışla 49.6 milyar

TL gerçekleşti. Kredilerden alınan ücret ve komisyonlar ise yıllık bazda %34.4 artışla 2019 yılında 16 milyar TL'ye ulaştı. 2020 yılında ise BDDK ve TCMB tarafından alınan son kararlarla bankaların ücret ve komisyonlarında indirimle gidilmesi nedeniyle bankaların net ücret ve komisyon gelirlerinde başta özel bankalar kaynaklı olarak belirgin bir düşüş yaşanabilir.



Sektörün dönem net karı 2019 yılında yıllık bazda %9 düşüş kaydederek 49.2 milyar TL oldu. 2019 yılında sektör karında yıl boyunca düşüş yaşandı. Yıl sonuna doğru kardaki azalış bir miktar yavaşlansa da sektör yılı karda %9 kayıp ile tamamladı. 2019 yılında zayıf kredi büyümesi, artan maliyetler karlılığı olumsuz etkilerken, ücret ve komisyon gelirleri ise pozitif etkiledi. Bu gelişmelere bağlı olarak sektörün aktif karlılığı 2018 yılındaki %1.40'tan 2019 yılında %1.10'a, özkaynak karlılığı ise %12.8'den %10'a geriledi. 2020 yılında ise kredilerde yaşanacak artış, faiz oranlarındaki düşüşün kaynak maliyetlerini düşürecek olması ve 2019 yılından gelen baz etkisiyle karlılıkta yükseliş görebiliriz. Ancak bu yükselişi net ücret ve komisyon gelirlerine ilişkin düzenleme sınırlandıracaktır.

Türk Bankacılık Sektörüne İlişkin Seçilmiş Rasyolar (%)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Toplam Kredi/Toplam Mevduat	102.92	110.75	117.86	119.23	119.31	122.64	117.61	103.48
TGA/Toplam Kredi	2.95	2.83	2.94	3.20	3.35	3.05	4.04	5.68
Özel Karşılıklar/TGA	75.19	76.29	73.88	74.59	77.39	79.31	108.54	94.83
MDP/Mevduat	34.96	30.32	28.71	26.47	24.18	23.48	23.47	25.75
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	21.65	18.00	17.30	16.80	17.29	16.71	17.69	18.81
Aktif Karlılığı	1.72	1.42	1.23	1.11	1.37	1.51	1.40	1.10
Özkaynak Karlılığı	12.93	12.73	10.61	9.93	12.50	13.67	12.82	10.01
Net Faiz Marjı	4.51	3.96	3.91	3.93	3.95	4.12	4.50	4.30
Kre. Alı. Ücr. ve Kom. Gel. + Banka Hizm. Gel./Top. Gelirler	14.06	15.59	14.60	13.61	12.59	12.03	10.96	12.46
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	17.86	15.28	16.28	15.57	15.57	16.87	17.30	18.40
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	13.27	11.18	11.63	11.12	10.99	11.02	10.91	10.95
Toplam Aktifler/GSYH*	87.32	95.73	97.55	100.80	104.69	104.87	103.84	109.32
Kaynak: BDDK, VakıfBank								
*2019 yılı hesaplaması için 2019 yılı üçüncü çeyrek GSYH rakamları kullanılmıştır.								

SEKTÖREL KREDİ DAĞILIMI

Milyon TL	2016		2017		2018		2019	
	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)	Nakdi Kredi	TGA Oranı (%)
Tarım	71,974	2.7	86,197	2.8	100,339	3.8	102,836	4.8
Avçılık	76	2.2	64	2.5	68	1.6	73	1.9
Ker. Ve Orm. Ürün.	1,395	3.1	1,169	4.3	1,727	2.7	1,299	3.6
Balıkçılık	1,436	2.4	2,031	2.6	2,443	2.4	2,546	7.0
Enerji Üre. Mad. Çık.	11,702	1.0	12,081	2.3	15,837	3.4	18,136	2.6
Enerji Üretmeyen Mad. Çıkarılması	11,047	4.0	12,855	4.1	14,072	5.2	15,286	8.7
Gıda, Meş. ve Tütün San.	51,860	3.2	64,196	3.4	73,547	5.6	85,481	5.9
Tekstil ve Tekst. Ürü. San.	54,658	4.0	68,377	3.3	82,706	3.8	93,511	5.5
Deri ve Deri Ür.San.	2,913	4.8	3,616	4.8	4,273	9.7	4,018	14.4
Ağaç ve Ağaç Ürün. San.	5,640	3.2	6,859	2.5	7,868	2.9	10,196	5.3
Kağıt Ham.ve Ürün. San.	8,340	2.8	11,006	2.3	18,377	1.9	21,358	2.1
Nük. Yakıt, Pet. Raf. ve Kok Köm. Ürt. San.	7,537	3.7	7,353	3.7	10,807	2.7	14,667	2.0
Kimya Ürün. San.	23,113	1.6	27,920	1.6	36,936	1.8	41,710	1.9
Kauçuk ve Plas.Ürün. San.	21,579	3.4	27,713	3.2	30,769	5.3	33,190	9.0
Diğer Met. Dışı Mad. San.	23,947	5.7	29,125	4.7	35,636	4.7	43,678	4.8
Metal Ana San. ve İşl. Maden Ürt. San.	52,605	3.1	64,132	3.3	80,699	4.0	90,305	4.2
Mak. Ve Tec. San.	17,514	3.6	21,760	3.0	27,308	3.3	31,771	4.7
Elekt. ve Optik Al. San.	12,342	4.8	16,490	4.3	23,174	4.3	27,788	10.2
Ulaşım Araçları San.	20,114	4.0	23,084	3.8	31,911	2.4	40,542	3.3
Başka Yerlerde Sınıf.mamış İm.San.	13,395	4.3	15,955	4.5	17,352	5.8	18,250	7.6
Elektrik, Gaz ve Su Kayn. Ürt. Dağt. San.	121,603	0.5	140,356	0.5	189,818	3.3	207,344	6.6
İnşaat	146,174	3.7	187,707	3.5	232,628	5.3	245,579	9.8
Ferdi Kredi Diğer	177,729	6.0	209,014	4.8	215,631	4.9	272,922	4.3
Ferdi Kredi Konut	165,115	0.5	192,738	0.4	189,513	0.5	201,196	0.6
Ferdi Kredi Otomobil	7,000	3.3	7,460	2.8	6,826	3.1	7,330	2.8
Mot. Araç. Yak.Per. Sat.	36,576	2.6	44,411	2.4	45,933	4.3	47,106	6.8
Top. Ticaret ve Komisyonculuk	145,973	4.7	197,775	4.4	167,927	6.3	201,084	7.2
Per. Tic. ve Kiş.Ürün.	69,027	4.0	88,592	3.8	92,648	5.3	102,441	6.8
Oteller	41,294	2.0	48,803	2.4	65,317	4.2	75,210	8.3
Restoranlar	6,662	3.4	8,505	3.8	9,113	5.1	10,826	5.8
Diğer Turizm	9,041	2.0	7,790	3.0	8,458	6.9	10,517	13.3
Demiryolu Taşımacılığı	948	0.7	1,116	0.9	1,369	1.7	1,409	2.2
Karayolu Yolcu Taş.	16,604	1.8	17,253	1.9	16,227	2.8	17,242	3.2
Karayolu Yük Taş.	12,366	3.1	15,226	3.0	16,548	4.8	18,323	6.4
Deniz Taşımacılığı	15,829	3.9	14,900	4.4	18,224	5.5	20,051	8.5
Hava Taşımacılığı	9,594	0.2	5,348	0.3	19,600	0.1	25,219	0.1
Diğer Taş. Faal. Ve Dep.	19,785	1.3	28,007	1.0	44,193	1.1	52,622	1.6
Haberleşme	22,670	0.9	24,413	1.0	23,324	1.2	22,402	1.5
Parasal Kurumlar (Banka, Fin. Şir.)	39,139	0.1	43,967	0.1	44,072	0.3	46,623	0.2
Diğ.Fin.Ara.(Ara.Kur, MKYO, GYO, RSYO)	8,280	0.0	11,775	0.6	10,067	0.8	12,136	0.3
İsteğe Bağlı Sigorta ve Emek.Hizm.	353	4.1	488	4.5	462	6.7	555	5.3
Diğer Finansal Aracılık	1,624	1.4	2,111	2.0	3,641	1.1	3,532	1.2
Emlak Kom.	21,684	0.8	28,944	0.7	30,326	5.6	33,389	9.6
Kiralama (Ulaş. Araç, Mak., Teç.)	8,695	1.3	12,734	1.2	21,415	4.9	22,245	7.1
Bilgisayar ve İlgili Faaliyetler	3,083	7.8	3,482	7.6	3,547	9.9	4,904	5.8
Araş. Danış.Rek.ve Diğ. F.	52,970	0.9	70,323	0.9	94,705	1.8	108,918	4.3
Kredi Kartları	110,325	7.3	123,776	6.0	143,910	5.3	164,397	5.0
Sav. ve Kamu Yön. ve Zorunlu SGK.	35,672	0.1	42,596	0.1	53,913	0.1	57,390	0.2
Eğitim	6,521	3.5	8,459	3.1	10,374	3.7	11,249	10.0
Sağ. ve Sos.Hizm.	14,131	2.5	17,528	2.2	19,493	2.7	22,503	2.8
Kan. ve Atı.Tanzimi	754	1.1	1,080	3.0	1,009	2.5	1,108	4.1
Örgütsel Faaliyetler	2,943	0.3	3,583	0.5	4,640	0.4	5,305	1.4
Kül Eğl. ve Spor F.	10,105	2.2	9,731	2.2	10,333	2.4	12,585	2.3
Diğer Birey.Hizm.	16,187	3.6	17,837	3.6	19,895	4.2	23,717	4.6
İşçi Çal. Özel Kişiler	873	5.7	588	7.4	1,762	2.9	1,808	3.2
Uluslararası Örgüt ve Kur.	24	2.8	4	13.3	4	61.5	36	7.2
Diğer	21,130	10.3	20,798	9.2	36,915	6.6	28,226	12.8
Toplam	1,791,668	3.2	2,161,200	3.0	2,489,629	3.9	2,805,219	5.4

Kaynak: BDDK

Cem Erođlu	Müdü	cem.eroglu@vakifbank.com.tr	0216-724 30 80
Fatma Özlem Kanbur	Müdü Yardımcısı	fatmaozlem.kanbur@vakifbank.com.tr	0216-724 30 83
Naime Dođan Eriş	Uzman	naimedogan.eriş@vakifbank.com.tr	0216-724 30 82
Bilge Pekçađlayan	Uzman	bilge.pekcaglayan@vakifbank.com.tr	0216-724 30 84
Sinem Ulusoy Kasap	Uzman	sinemulusoy.kasap@vakifbank.com.tr	0216-724 30 86
Selin Mumcu	Uzman Yardımcısı	selin.mumcu@vakifbank.com.tr	0216-724 30 88

Bu rapor Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan sağlanan bilgiler kullanılarak hazırlanmıştır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. bu bilgi ve verilerin doğruluğu hakkında herhangi bir garanti vermemekte ve bu rapor ve içindeki bilgilerin kullanılması nedeniyle doğrudan veya dolaylı olarak oluşacak zararlardan dolayı sorumluluk kabul etmemektedir. Bu rapor sadece bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, hişbir konuda yatırım önerisi olarak yorumlanmamalıdır. Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. bu raporda yer alan bilgilerde daha önceden bilgilendirme yapmaksızın kısmen veya tamamen değişiklik yapma hakkına sahiptir.