



1882

KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

BANKACILIK SEKTÖRÜ

“2025 Yılı Değerlendirmesi ve 2026 Beklentileri

Hacı Dede Hakan KARAGÖZ



Araştırma Raporu

Ekonomik Araştırmalar ve Proje Müdürlüğü

KONYA
Şubat, 2026
www.kto.org.tr



İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ.....	2
2. 2025 YILI DEĞERLENDİRMESİ.....	2
3. 2026 YILI BEKLENTİLERİ	7
4. KAYNAKÇA.....	7



1. GİRİŞ

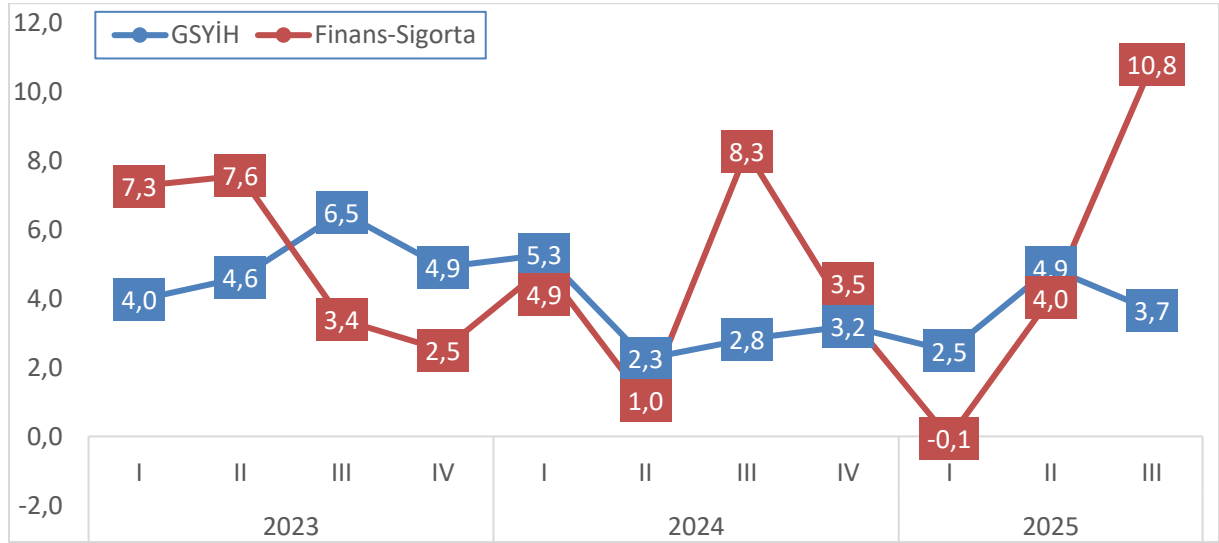
2025, küresel finans sektöründe normalleşme yılı olarak kayda geçti. 2022-23 dönemindeki sert faiz artışlarının ardından 2025 yılı daha kontrollü ve temkinli bir zeminde ilerledi. FED gibi merkez bankaları faiz artış sürecini tamamladı ve yılın ikinci yarısından itibaren indirim sinyalleri verdi. Finans sektörü, 2025 yılında yapay zekâ ile birlikte verimli bir yıl geçirmiş, hatta yapay zekâyı stratejik bir büyüme enstrümanına dönüştürmüştür. Bu kapsamda, yapay zeka kredi skorlama modellerinin yeniden tasarlanması, dolandırıcılık algoritmalarının geliştirilmesi ve müşteri deneyiminin kişiselleştirilmesi alanlarında kullanılmıştır.

Bu çalışmada bankacılık sektörünün 2025 yılındaki mevcut durumu ve 2026 yılında sektörün beklentileri ele alınmaktadır.

2. 2025 YILI DEĞERLENDİRMESİ

2025 yılının üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi %3,7 oranında büyürken finans ve sigortacılık sektörü %10,8 oranında büyüme eğilimi göstermiştir. 2025 yılı üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi 44,5 trilyon TL'lik, finans sektörü ise 1,71 trilyon TL'lik ekonomik büyüklüğe ulaşmıştır. Son 11 çeyreklik döneme bakıldığında, Türkiye de finans ve sigortacılık sektörünün pozitif büyüme (2025 1. çeyrek hariç) sergilediği görülmektedir.

Grafik 1. Dönemlere Göre GSYİH ve Finans Sigorta Sektörünün Büyüme Oranları (%)



Kaynak: TÜİK

Türkiye Bankalar Birliği (TBB) verilerine göre 2025 yılında Türkiye’de toplam 58 bankanın 9.158 şubesi faaliyet göstermektedir. Banka çalışan sayısı ise bir önceki yıla göre %0,9 oranında artarak 189.634 kişi olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında şube sayısı 10.000’in altına düşen bankaların, son beş yıldır şube sayısındaki azalma trendi sürmektedir. 2019 yılında 47 bankanın 10.199 adet şubesi bulunurken; 2025 yılında 58 bankanın 9.158 şubesi bulunmaktadır. 2019 yılında bankaların çalışan sayısı 188.837 iken; 2025 yılında 189.634’e yükselmiştir. Ayrıca, çalışan sayısı 2021 yılına kadar düşerken bu yıldan itibaren yükselmeye başlamış ve 2024 hariç her yıl artış göstermiştir.



BANKACILIK SEKTÖRÜ 2025 Yılı Değerlendirmesi ve 2026 Beklentileri

Tablo 1. TBB Verilerine Göre Bankacılık Sektörü

Yıl	Banka Sayısı	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı
2019	47	10.199	188.837
2020	48	9.939	186.612
2021	51	9.792	185.248
2022	52	9.661	188.660
2023	54	9.497	189.112
2024	58	9.329	187.911
2025	58	9.158	189.634

Kaynak: TBB

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu verilerine göre Aralık 2025 dönemi itibariyle, sektörün toplam aktif büyüklüğü 46,9 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2024 yılında sektörün aktif büyüklüğü 2024 yılına göre 14,2 trilyon TL artış göstermiştir.

Aralık 2025 itibariyle en büyük aktif kalemlerini 27,2 trilyon TL ile krediler ve 7 trilyon TL ile menkul değerler oluşturmuştur. 2025 yılında yıllık bazda aktifler %43,8, krediler %69,6, menkul kıymetler ise %34,2 oranında artış göstermiştir.

Bankaların en büyük fon kaynağı olan mevduatlara bakıldığında ise, 2024 yılına göre %22,3 oranında artış göstererek 23,1 trilyon TL'ye yükseldiği görülmektedir.

Sektörün diğer verilerine bakıldığında;

- Özkaynaklar %43,4,
- Dönem net karı %42,7,
- Takipteki alacaklar %102,2 oranında artmıştır
- Sermaye yeterlilik oranı ise değişiklik olmamıştır.

Tablo 2. Bankacılık Sektöründe Mevcut Durum (Milyon TL)

(Milyon TL)	Aralık 2024	Aralık 2025	Değişim	
			Tutar	(%)
Aktif Toplamı	32.657.234	46.946.798	14.289.564	43,8
Krediler	16.052.180	27.223.190	11.171.010	69,6
Takipteki Alacaklar	293.623	593.647	300.024	102,2
Menkul Değerler	5.225.019	7.011.014	1.785.995	34,2
Mevduat	18.903.349	23.122.195	4.218.846	22,3
Özkaynaklar	2.898.050	4.155.620	1.257.570	43,4
Dönem Kar / Zararı	658.975	940.183	281.208	42,7
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı* (%)	20	20	0	0,0

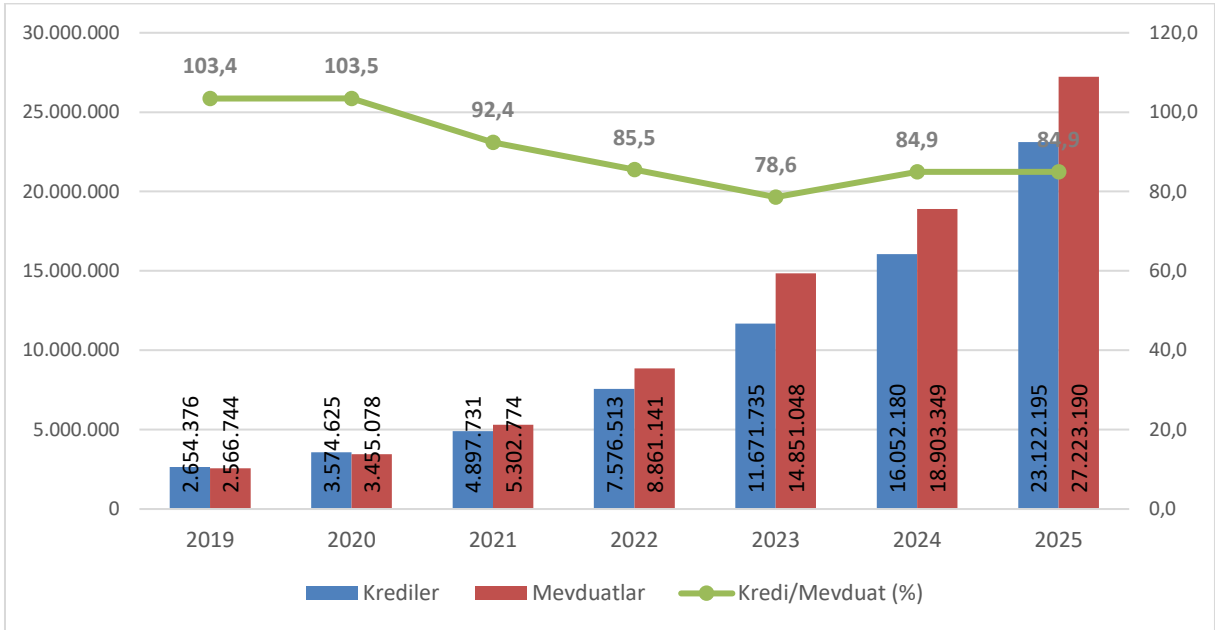
Kaynak: BDDK, Aylık Bankacılık Sektörü Verileri (Temel Gösterim)



BANKACILIK SEKTÖRÜ 2025 Yılı Değerlendirmesi ve 2026 Beklentileri

2025 yılında Türkiye’de kullanılan krediler bir önceki yıla göre %44 artarak 23,1 trilyon TL’ye, mevduatlar ise %44 oranında artarak 23,1 trilyon TL’ye yükselmiştir. Kredi mevduat oranı (KMO), bankaların likidite durumunu ölçmek amacıyla takip edilen göstergelerden bir tanesidir. Oran, bankaların bilançolarındaki en önemli varlık kalemi olan kredilerin, temel fonlama kaynağı olan mevduatlar ile ne ölçüde karşılandığını göstermektedir. Bu oran 2019 yılında %103,4 düzeyinde iken 2025 yılında %84,9 seviyesine düşmüştür.

Grafik 2. Krediler, Mevduatlar ve Kredi/Mevduat Oranı



Kaynak: BDDK

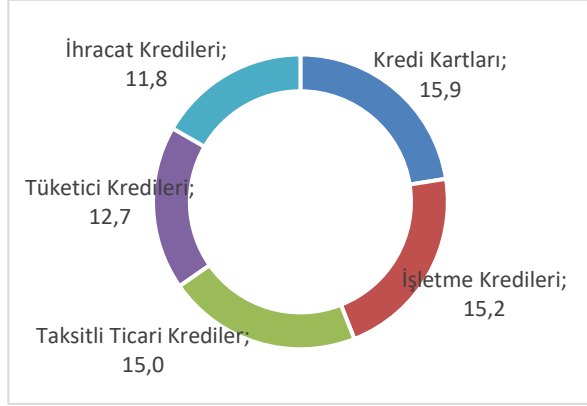
Krediler bir önceki yıla göre %69,1 oranında artış göstermiştir. 2025 yılında 3,5 trilyon TL’lik işletme kredilerine karşılık 2,9 trilyon TL’lik tüketici kredisi kullanılmıştır. Toplam kredilerin %46,4’ünü kısa vadeli krediler oluştururken %53,6’sını orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Ayrıca, kredilerin %63’ü TL kredileri iken %37’si ise döviz kredileridir.

Tüketici kredilerinin içerisinde ise ilk sırada 2,2 trilyon TL’lik kredi hacmi ile ihtiyaç kredisi yer almaktadır. İhtiyaç kredisinin ardından 678 milyar TL’lik kredi hacmiyle konut kredisi ve 52 milyar TL’lik kredi hacmiyle taşıt kredisi gelmektedir. 2025 yılı aralık ayı itibarıyla bireysel kredi kartları 2,8 trilyon TL’lik değere ulaşmıştır. Kredi türlerinde taşıt kredisi yıllık bazda düşerken diğer krediler artış göstermiştir.

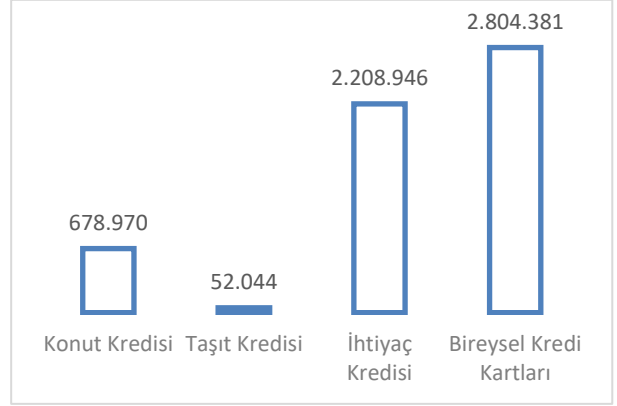


BANKACILIK SEKTÖRÜ 2025 Yılı Değerlendirmesi ve 2026 Beklentileri

Grafik 3. Kredilerde İlk Beş Kredi Türü (%)



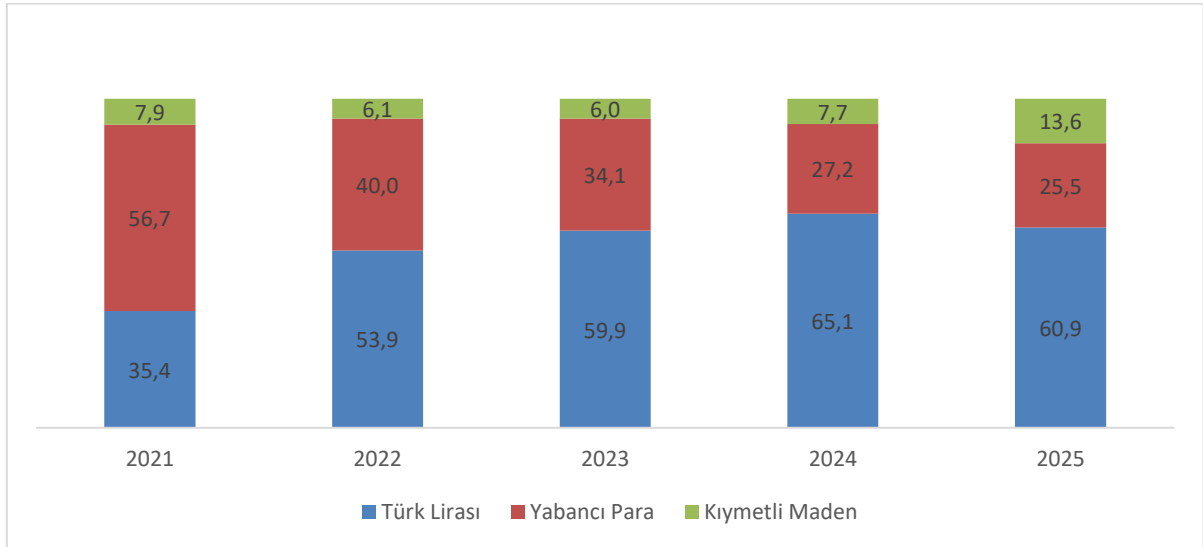
Grafik 4. Tüketici Kredilerinin Dağılımı (%)



Kaynak: BDDK

Mevduatların alt kırılımlarına bakıldığında toplam mevduat içerisinde yabancı para ve kıymetli madenler mevduatının payı 2021 yılında %64,6 iken 2025 yılında bu oran %39,1'e gerilemiştir. 2025 yılı bankacılık sektörünün mevduat dağılımında TL'nin payı %60,9 olarak gerçekleşmiştir.

Grafik 5. Mevduatların Dağılımı (%)



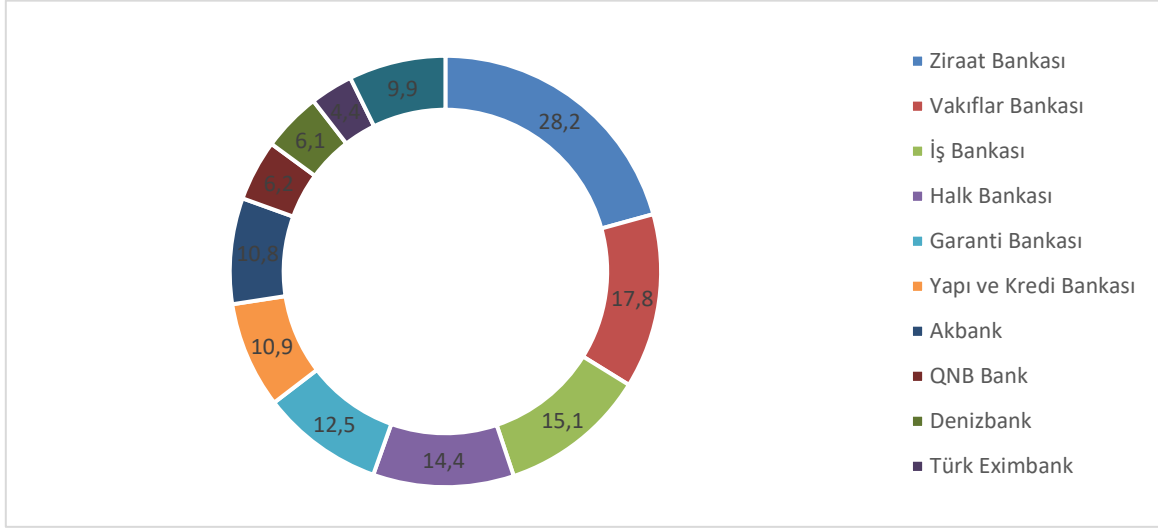
Kaynak: BDDK

Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü, 2025 yılının ilk dokuz ayında 39,6 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklük açısından ilk üç banka 2025 yılı Eylül ayı itibariyle; 7,9 trilyon TL'lik aktif toplamıyla Ziraat Bankası, 4,9 trilyon TL'lik aktif toplamıyla Vakıfbank ve 4,2 trilyon TL'lik aktif toplamıyla İş Bankasıdır. Bankacılık sisteminde ilk 5 banka toplam aktif büyüklüğünün %62,1'ini, ilk 10 banka %89,2'sini temsil etmektedir.



BANKACILIK SEKTÖRÜ 2025 Yılı Değerlendirmesi ve 2026 Beklentileri

Grafik 6. Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklük Payları (2025, %)

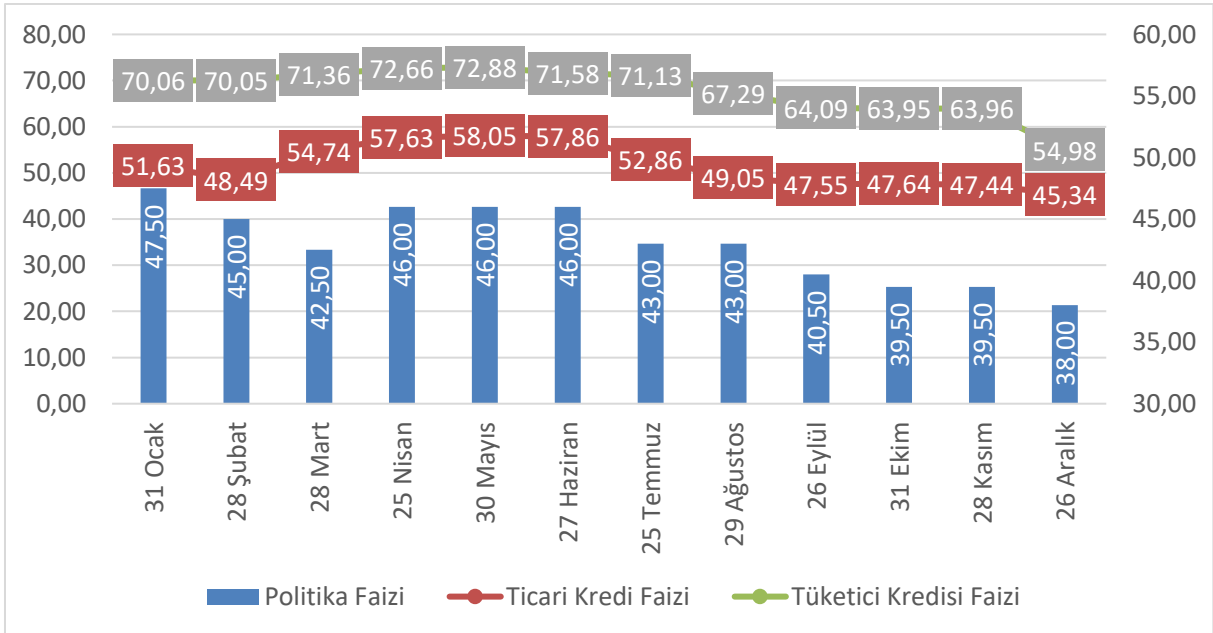


Kaynak: TBB

2025 yılında TCMB tarafından yürütülen para politikasına göre; mart ayına kadar politika faizi 50 baz puan indirilerek %42,5'e düşürülmüş, Nisan ayında %46'ya yükseltilmiştir. Yıl sonuna kadar politika faizi kademeli düşürülerek en son %38 düzeyine gerilemiştir.

Mart ayındaki politika faizi indirimine bankalar eşlik etmemiş ve faiz indiriminin tersi yönde ticari ve tüketici kredi faizleri artmıştır. Nisan-Haziran döneminde politika faizine paralel hareket ederek çok fazla değişmeyen ticari ve tüketici kredileri, Temmuz ayı itibarıyla başlayan faiz indirimlerine paralel olarak düşüş seyrine geçmiştir.

Grafik 7. TCMB ve Piyasa Faizleri (2025)



Kaynak: BDDK



3. 2026 YILI BEKLENTİLERİ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın yayımladığı 2025 Yılı Para Politikası raporuna göre fiyat istikrarını sağlamaya yönelik politikaların devam edileceği ve bu kapsamda fiyat istikrarının sağlanması ve bunun sürdürüleceği ifade edilmiştir. Enflasyon hedefinin %5 olarak korunduğu, belirsizlik aralığı olarak $\pm\%2$ puan belirlendiği ve bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının politika faizi olmayı sürdüreceği belirtilmiştir.

Cumhurbaşkanlığı tarafından yayımlanan "Orta Vadeli Program (2025-2027)" raporunda finansal istikrar başlığı altında; finansmana erişimin kolaylaştırılması, tasarrufların artırılması, finansal istikrarın desteklenmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca, **2026 yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programında mali piyasalara ilişkin hedeflenen hususlar şu şekildedir:**

- Sermaye piyasalarında finansal ürünlerin çeşitliliğinin artırılması,
- Şirketlerin halka arzlarının artırılması,
- Ürün ihtisas borsalarında ürün çeşitliliğinin geliştirilmesi,
- Katılım finansa ilişkin uygulamaların ve mevzuat altyapısının geliştirilmesi,
- Banka dışı finansal kuruluşların yasal altyapısının güçlendirilmesi

2026 yılı küresel beklentiler;

- Küresel düzeyde, faiz oranlarının düşük seyretmesi bankaları faiz marjlarını baskılamaya devam ediyor.
- Kredi büyümesi, 2025 yılına benzer bir seyir izleyeceği, kredi takip oranlarının stabil seyredeceği öngörülüyor.
- Yapay zekâ ve artan teknolojik gelişmeler, siber risklerin artacağı ve API merkezli ve yerel bulut sistemlerine yatırımlar öne çıkacak.

4. KAYNAKÇA

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK),
- Cumhurbaşkanlığı 2025 Yılı Programı,
- Orta Vadeli Program (2025-2027),
- Para Dergisi, "Finans Sektörünün 2026 Beklentileri" Makalesi,
- TCMB Enflasyon Raporları,
- Türkiye Bankalar Birliği (TBB).