



1882

KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

AHMET ÇELİK



Araştırma Raporu

Ekonomik Araştırmalar ve Proje Müdürlüğü

KONYA
Şubat, 2017
www.kto.org.tr



1882
KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

İçindekiler

GİRİŞ	1
1 KREDİ VE MEVDUAT ORANLARININ ÖNEMİ	1
2 TÜRKİYE KREDİ, MEVDUAT ve ÇEK ORANLARINDAKİ SEYİR	2
3 KREDİ MEVDUAT VERİLERİ İLE KONYA	8
4 SONUÇ.....	12



GİRİŞ

Ekonomi haberlerinde çok sık görünen verilerdendir, mevduat ve kredi rakamları. Genelde bu kredi/mevduat oranları ülkeler veya iller bazında sunulmakta ve yorumlanmaktadır. Peki, bankalar topladıkları mevduatı ne yaparlar? Kredi vermek için (vatandaşın yatırdığı paradan başka) nereden para bulurlar? Kime, ne kadar kredi verebilir? Elinde para olmasa da kredi verebilir mi? sorularının cevapları kısaca şu şekilde açıklanabilir:

Bankaların para kazanmasındaki asıl yöntem “para satmaları”dır. Bu sistem dünya genelinde her yerde aynı mantıkla çalışır. A kişinin kendisi adına açtığı bir vadesiz mevduat hesabına 1 TL yatırması ve karşılığında B kişinin gelip, bankada A kişisine ait ve bankada duran 1 TL yi belirli bir faiz karşılığında bankadan borç olarak alması, sistemin en sade anlatımıdır.

Hesap görünüşte basittir ama her ilin, ülkenin kredi-mevduat oranı farklı olunca bazı detaylar önemli hale gelmektedir. Bankacılıktaki önemli risklerden bir tanesi kredi-mevduat oranının yüksek olmasıdır.

Bu çalışmada; güncel tarih itibarıyla Türkiye bankacılık sistemindeki kredi, mevduat verileri ve diğer rakamlar, önemli oranlar diğer ülkeler ile mukayeseli olarak işlenmiş ve akabinde de Konya verileri değerlendirilmiştir.

1 KREDİ VE MEVDUAT ORANLARININ ÖNEMİ

Bankalar kaynak bulmada sorun yaşıyorsa, bu çok yönlü bir dengesizliğin göstergesidir ki insanların tasarruf edebildiklerinden çok borçlandıklarını gösterir. Bankalar likidite sıkıntısına düşerler ve dışarıya borçlanmaya başlarlar. Kurdaki en ufak bir dalgalanma ise bir bankanın bilançosunun aktifi ile pasifi arasında önemli bir fark oluşturabilir ki, likidite sıkıntısı yüzünden dışarıya borçlanan bankanın en büyük korkusu budur.

Son yıllarda hızlı gelişme gösteren ülkelerden olan Güney Kore’de bankacılık otoritesi, yukarıda bahsedilen sıkıntı ile alakalı olarak uzun zaman önce bir tedbir almıştır. Buna göre, ülkede herhangi bir bankanın kredi-mevduat oranı ancak %100’e çıkabilecektir. %100 sınırdır, daha üste çıktığı takdirde (Güney Kore’de faaliyette olan herhangi bir banka eğer ki, elindeki meblağdan daha fazla para borç verirse) o banka, ülkenin yetkili bankacılık denetleme kurulu tarafından ciddi yaptırımlarla karşı karşıya bırakılacaktır.

Türkiye’de de Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu (BDDK) tarafından zaman zaman bu oranlar üzerinde tedbirler alınmaktadır. Kredi-mevduat oranı yüksek olan bankalara kesilecek cezaların caydırıcı bir önlem olabileceği değerlendirilmiştir. Ancak söz konusu durumun tersi de bankalar için arzu edilmeyen durumdur. Kredi-mevduat oranı eğer düşük olursa banka, kaynağı iyi kullandırılamamakla itham edilecektir ve “parayı gerektiği gibi satamayacaktır”.

2 TÜRKİYE KREDİ, MEVDUAT VE ÇEK ORANLARINDAKİ SEYİR

Türkiye’de bir noktaya kadar düşük diye değerlendirilebilecek faiz oranında, kimsenin tasarruflarını mevduatta değerlendirmeyi tercih etmediği gibi, çoğunluk kredi kullanmayı tercih etmektedir. Türkiye’de son 10 yılda faiz oranları kademeli olsa da yüksek oranlarda düşmüştür. Önceleri yüksek faizden yararlanmak için herkes parasını mevduata yatırırken; bugün, çok büyük bir kesim düşük faiz olduğu için kredi kullanmayı tercih etmektedir. Türkiye’deki kredi/mevduat oranlarındaki bu yükselişin tek sebebi faizlerdeki değişiklik değildir. Diğer nedenlerden birisi ve belki de en önemlisi, ülkenin doğusu ile batısı ve güneyi ile kuzeyi arasındaki dengesizliktir.

2016 yılında bankalardaki mevduat 220 milyar TL ve krediler 250 milyar TL artmıştır. Son bir yılda kredilerdeki artış oranı %17’ye yakın olmuştur. Ekonominin %3’ün altında büyüdüğü bir yılda, kredilerdeki yüzde 17’ye yakın artış önemlidir.

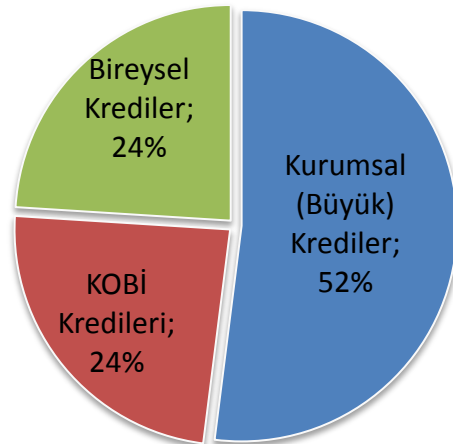
2016 sonu itibariyle bankalarda;

- Toplam mevduat : 1.541 milyar TL
- Toplam krediler : 1.752 milyar TL

Toplam kredilerin;

- - Yüzde52’si kurumsal (büyük) krediler,
- - Yüzde24’ü KOBİ kredileri,
- - Yüzde24’ü bireysel krediler.

2016 Kredi Dağılımı (Türkiye Geneli)



Kaynak: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

Bankalar,kredileri vermek için değişik kaynakları kullanmaktadırlar.

2016 Kasım sonu itibariyle, toplam kaynakların;

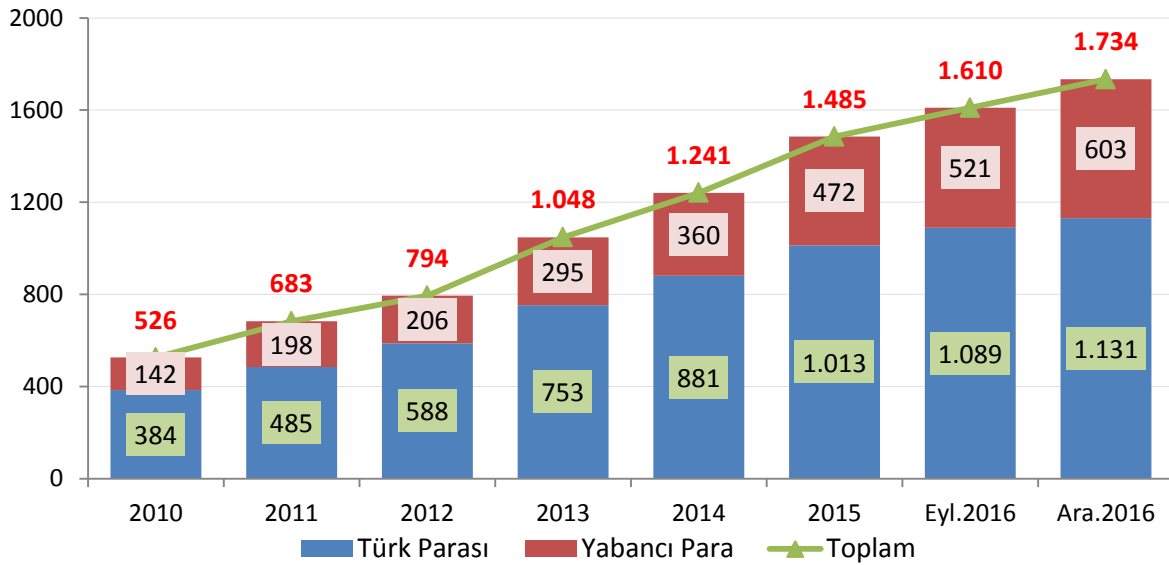
- Yüzde 11'i Özkaynaklar
- Yüzde 53'ü mevduat
- Yüzde 1'i TCMB kaynakları
- Yüzde 15'i çoğu yurtdışından olmak üzere bankalardan borçlar
- Yüzde 5'i repo borçları
- Yüzde 4'ü menkul kıymet ihracından elde edilen kaynak
- Yüzde 2'si sermaye benzeri borçlardan oluşmaktadır.

Yukarıdaki listede de açık açık görüldüğü üzere **bankaların kredilemede kullandıkları ana kaynak mevduattır.**

Bankaların kaynaklarından serbest bölüm (bankaların krediye yöneltebilecekleri net kaynak) 1.800 milyar TL'dir. Bankaların kullandıkları kredi toplamı ise 1.708 milyar TL. Bankalar tüm imkânlarını zorlasalar bile kredilerini ancak %5,5 oranında (92 milyar TL) daha artırabilirler.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) 2016 Aralık verileri incelendiğinde, Türkiye bankacılık sistemindeki toplam kredi tutarı 1.734 milyar TL olup, söz konusu tutarın 1.131 milyar TL'si Türk parası kredilerden, 603 milyar TL'si yabancı para kredilerden oluşmaktadır.

2010-2016 Yılları Arası Türk Parası/Yabancı Para Kredi Kullanımı (Milyar TL)

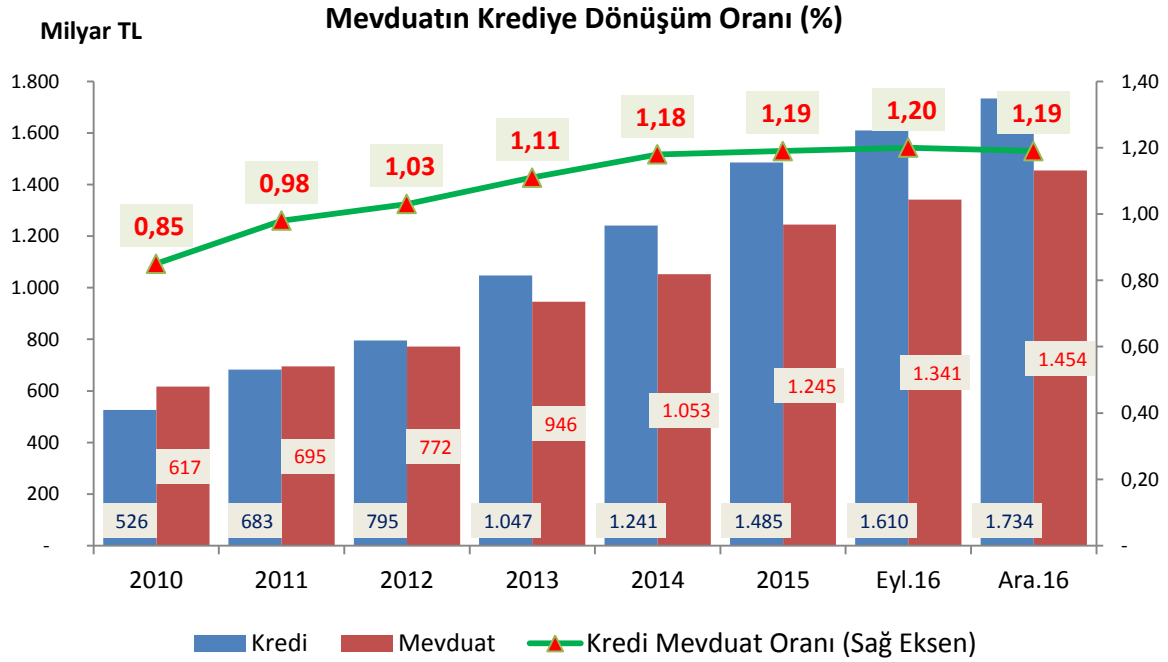


Kaynak: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu



KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

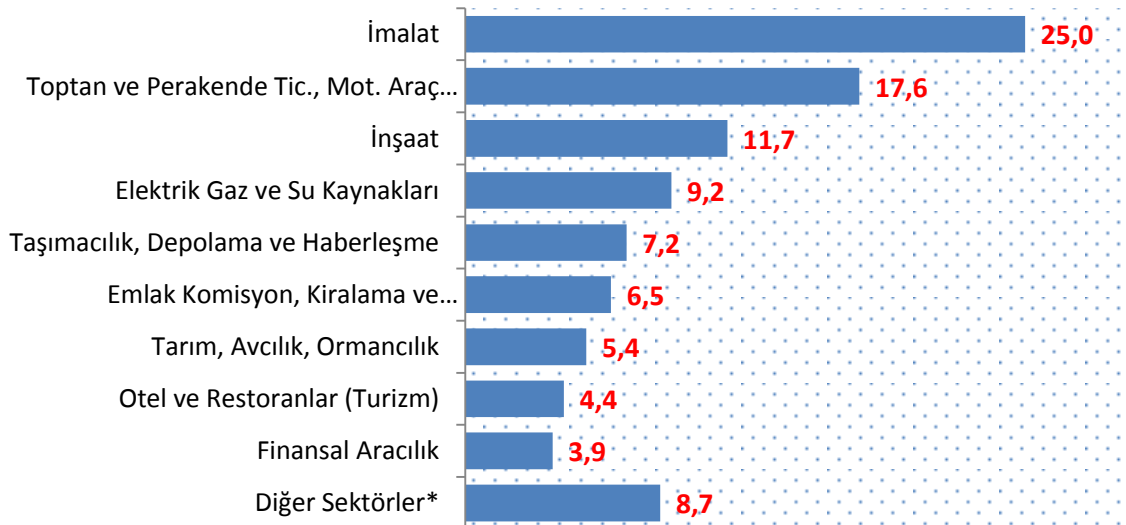
Ahmet ÇELİK



Kaynak: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

Küresel krizden sonraki yıllarda, Türk bankacılık sektöründe verilen kredilerin toplanan mevduattan fazla artması sebebiyle kredi mevduat oranı her geçen yıl yükseldi. 2010 yılında 0,85 olan kredi mevduat oranı, 2015 yılında 1,19'a, 2016 yılının Eylül ayında ise 1,2 seviyesine yükselmisti. 2016 Aralık sonu itibarıyla bu oran, tekrar 2015 yılı seviyesine yani 1,19'a inmiştir.

Sektörler Bazında Nakit Krediler Payı (%) , 2016 Aralık



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

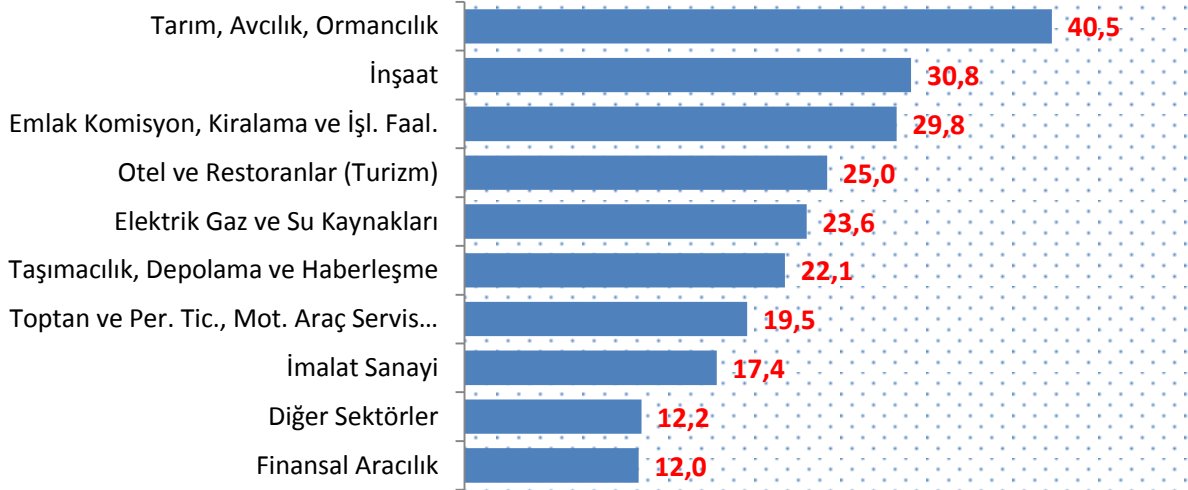


KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

2016 Aralık verileri incelendiğinde; bireysel kredilerin daha çok kullanıldığı görülmektedir. Kullanılan gerçek/tüzel kişi bazında bildirim yapılan nakdi krediler ve tasfiye olunacak krediler içerisinde ise her 4 krediden 1'i bireysel kredi olmuştur.

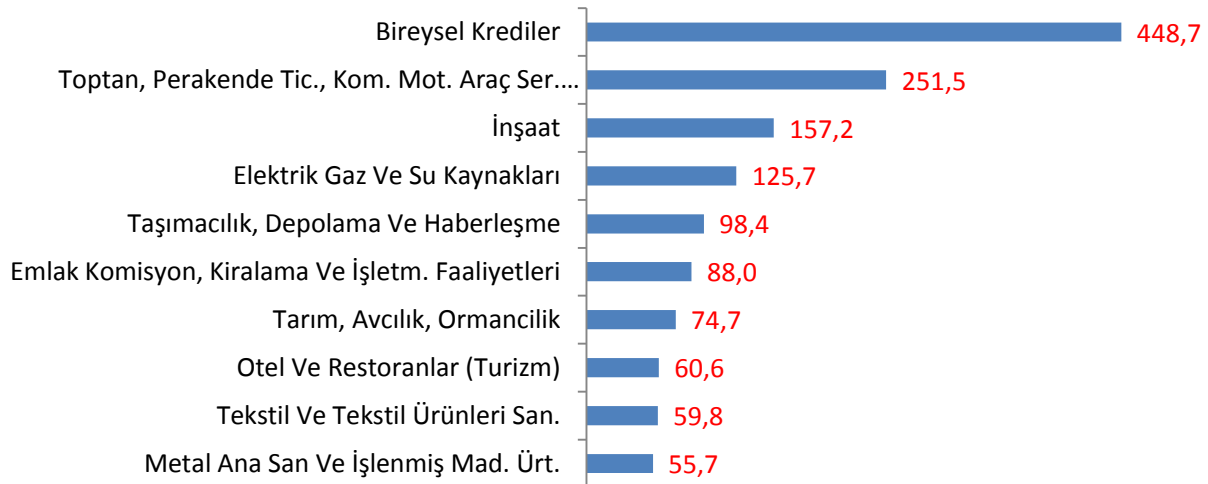
Son 12 Ay Nakit Krediler Büyüme Oranları (%), 2016 Aralık



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Son 12 aylık nakit kredi büyüme oranlarına göre; Tarım, Hayvancılık ve Ormançılık sektör kredileri %40,5 ile en çok büyüyen sektör olmuştur. Bunu İnşaat ve Emlak, Komisyon sektörleri takip etmiştir.

Nakdi Krediler ve Tasfiye Olunacak Krediler (İlk 10 Sektör) (Aralık 2016) Milyar TL



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi



1882
KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

Gerçek/Tüzel Kişi Bazında Bildirimi Yapılan Nakdi Krediler ve Tasfiye Olunacak Krediler TÜRKİYE GENELİ (Aralık 2016) Milyar TL

Sn	Sektörler	Nakit Krediler	Tüm Sektörler İçindeki Payı (%)	Tasfiye Olunacak Krediler	Tüm Sektörler İçindeki Payı (%)	Brüt Krediler (*)	Tüm Sektörler İçindeki Payı (%)
1	Bireysel Krediler	427,7	24,5	21,0	33,6	448,7	24,8
2	Toptan, Perakende Tic., Kom. Mot. Araç Ser. Hizm.	239,9	13,7	11,6	18,6	251,5	13,9
3	İnşaat	150,9	8,6	6,2	10,0	157,2	8,7
4	Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	124,5	7,1	1,2	1,9	125,7	6,9
5	Taşımacılık, Depolama Ve Haberleşme	96,5	5,5	1,9	3,0	98,4	5,4
6	Emlak Komisyon, Kiralama Ve İşletm. Faaliyetleri	86,9	5,0	1,1	1,7	88,0	4,9
7	Tarım, Avcılık, Ormancılık	72,7	4,2	2,0	3,3	74,7	4,1
8	Otel Ve Restoranlar (Turizm)	58,5	3,3	2,1	3,3	60,6	3,3
9	Tekstil Ve Tekstil Ürünleri San.	57,5	3,3	2,4	3,8	59,8	3,3
10	Metal Ana San Ve İşlenmiş Mad. Ürt.	53,9	3,1	1,7	2,8	55,7	3,1
11	Gıda, Meşrubat Ve Tütün San.	53,5	3,1	1,8	2,9	55,3	3,1
12	Finansal Aracılık	51,4	2,9	0,3	0,4	51,7	2,9
13	Savunma Ve Kamu Yön.,Zorunlu Sos. Güv. Kur.	36,0	2,1	0,1	0,1	36,1	2,0
14	Diğer Toplumsal Sosyal Ve Kişisel Hizmetler	32,1	1,8	1,0	1,6	33,2	1,8
15	Diğer Metal Dışı Madenler San.	23,4	1,3	1,5	2,4	24,9	1,4
16	Kimya Ve Kimya Ürünleri İle Sent. Lif San.	23,4	1,3	0,4	0,6	23,8	1,3
17	Kauçuk Ve Plastik Ür. San.	22,2	1,3	0,8	1,3	23,0	1,3
18	Ulaşım Araçları San.	19,3	1,1	0,9	1,4	20,2	1,1
19	Makina Ve Teçhizat San.	17,4	1,0	0,7	1,1	18,0	1,0
20	Sağlık Ve Sosyal Hizmetler	14,6	0,8	0,4	0,6	15,0	0,8
21	Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış İmalat San.	14,2	0,8	0,6	1,0	14,8	0,8
22	Elektrikli Ve Optik Aletler San.	12,6	0,7	0,6	0,9	13,1	0,7
23	Nükleer Yakıt Raf. Ve Petr. Ür. Kömür Ür.	11,7	0,7	0,3	0,5	12,0	0,7
24	Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	11,0	0,6	0,5	0,8	11,5	0,6
25	Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	10,3	0,6	0,5	0,7	10,7	0,6
26	Kağıt Ham. Ve Kağıt Ürnl. Basım San.	8,7	0,5	0,3	0,4	9,0	0,5
27	Eğitim	6,8	0,4	0,4	0,6	7,1	0,4
28	Ağaç Ve Ağaç Ürünleri San.	5,9	0,3	0,2	0,3	6,1	0,3
29	Deri Ve Deri Ürünleri Sanayi	3,1	0,2	0,1	0,2	3,2	0,2
30	Balıkçılık	1,6	0,1	0,0	0,1	1,6	0,1
31	İşçi Çalıştıran Özel Kişiler	1,0	0,1	0,1	0,2	1,1	0,1
	Toplam	1.749,1	100,0	62,4	100,0	1.811,5	100,0

Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Not: (*) Brüt Krediler; Nakdi Krediler ve Tasfiye Olunacak Krediler toplamından oluşmaktadır.



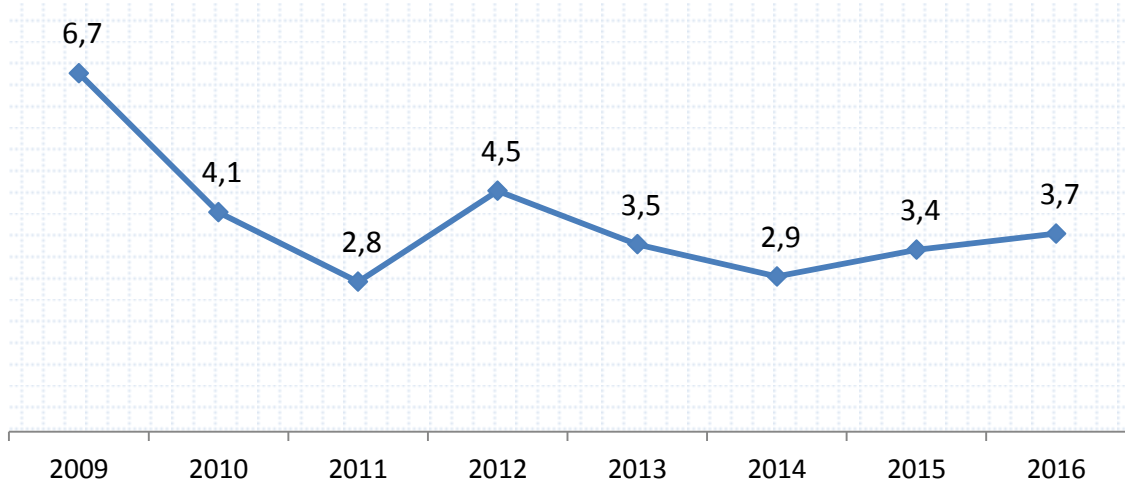
1882
KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

Türkiye geneli kredi ve mevduat rakamları incelenir iken özellikle karşılıksız çek verilerine de bakmak önemlidir. 2009 yılında %6,7 olan karşılıksız çek oranı, 2008'de %2,8 ile son 8 yıldaki en düşük oranı görmüş, 2016 sonu itibarıyla da %3,7 olarak gerçekleşmiştir.

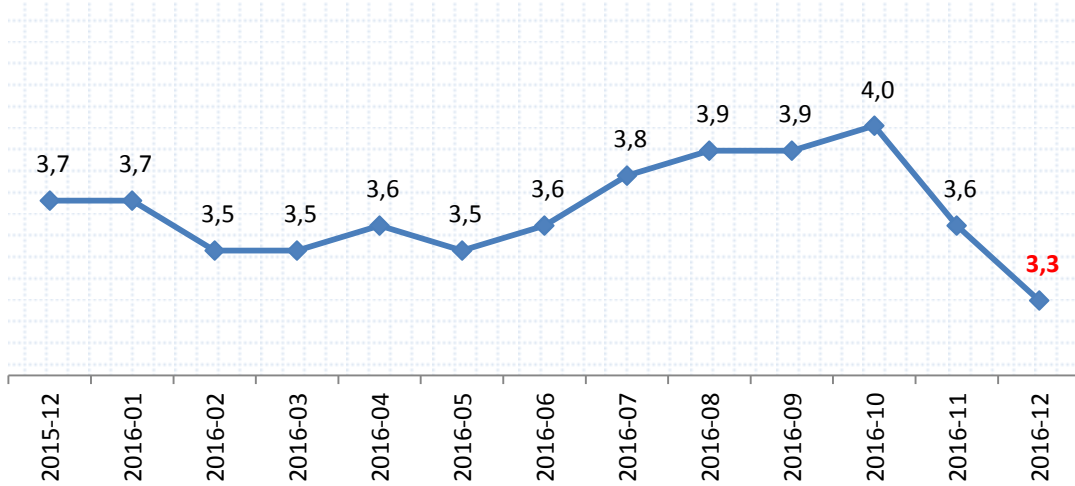
Karşılıksız Çek Oranı (%), 2009-2016



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Son bir yıllık karşılıksız çek oranlarında ise 2016 Ekim ayında %4 ile zirve orana ulaşıldığı ancak takip eden Kasım ve Aralık aylarında sırasıyla %3,6 ve %3,3 ile sıkı bir düşüşün olduğu görülmektedir.

Karşılıksız Çek Oranı (%), Aralık 2015- Aralık 2016



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Karşılıksız çek oranı, karşılıksız işlemi yapılan **çek adedinin**, aynı dönem karşılıksız işlemi yapılan ve ibrazında ödenen **çek adedi toplamına** bölünmesi ile hesaplanmaktadır.



3 KREDİ MEVDUAT VERİLERİ İLE KONYA

Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Risk Merkezi 2016 yılsonu verilerine göre; Türkiye’de en yüksek tutarda kredi kullanan 10 il, İstanbul, Ankara, İzmir, Antalya, Bursa, Gaziantep, Konya, Adana, Kocaeli (İzmit), Denizli, olarak sıralanmıştır.

Konya’da 2016 yılında 32,7 milyar TL tutarında kredi kullanımı gerçekleşmiştir. Kredi kullanım hacmi bakımından %1,9’luk oranla, iller sıralamasında 7’inci olmuştur.

İllere ve Bölgelere Göre Nakit Kredilerin Dağılımı (İlk 10 İl) Aralık 2016, Bin TL

Sıra	İller	Kamu Bankaları	Özel Bankalar	Genel Toplam	Yüzde
1	İstanbul	150.503.618	613.007.633	763.511.250	44,6 %
2	Ankara	77.923.153	144.843.006	222.766.159	13,0 %
3	İzmir	29.415.317	56.820.946	86.236.263	5,0 %
4	Antalya	26.263.606	35.121.989	61.385.595	3,6 %
5	Bursa	15.161.352	33.375.758	48.537.109	2,8 %
6	Gaziantep	11.904.213	24.060.917	35.965.130	2,1 %
7	Konya	15.157.911	17.537.729	32.695.640	1,9 %
8	Adana	12.092.112	19.228.785	31.320.897	1,8 %
9	Kocaeli	8.862.905	21.586.600	30.449.505	1,8 %
10	Denizli	7.918.966	18.359.315	26.278.281	1,5 %
	Türkiye	517.669.886	1.192.741.710	1.710.411.596	100,0 %

Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Konya’da 15 milyar 158 milyon TL’si kamu, 17 milyar 538 milyon TL’si ise özel bankalardan olarak toplam 32 milyar 696 milyon TL tutarında kredi kullanımı kaydedilmiştir. İlde kullanılan kredi toplamında; kamu bankaları kredi oranı yüzde 46 olurken, özel bankalardan kredi kullanımı ise %54 olarak gerçekleşmiştir.

Nakit Kredi Kullanımı Konya/Türkiye (2013-2016) Milyar TL

Yıl	Konya	İl Sırası	Türkiye	Yüzde
2013	17,98	9	1.173,63	1,5%
2014	22,14	9	1.349,23	1,6%
2015	28,01	9	1.677,44	1,7%
2016	32,70	7	1.710,41	1,9%

Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi



1882
KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

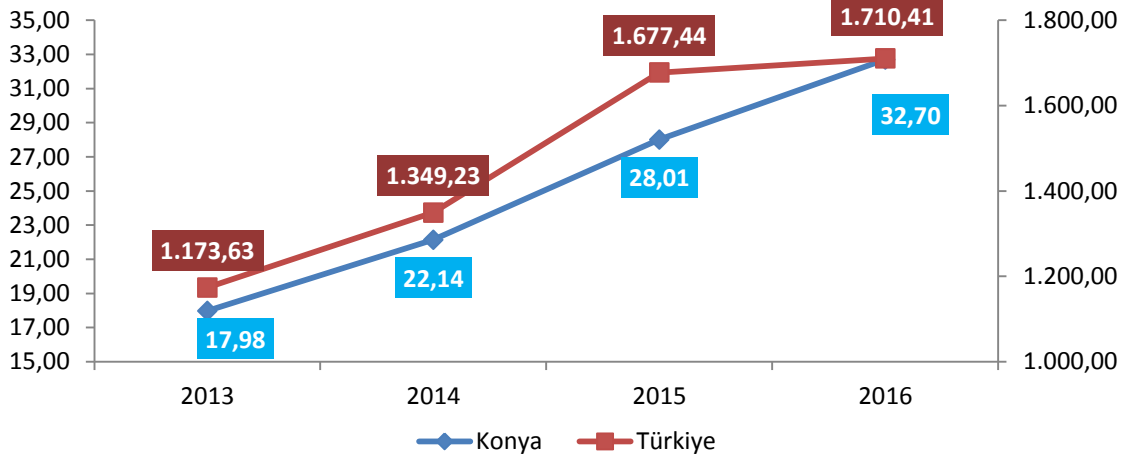
KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

Türkiye'deki nakit kredi dağılımlarının son 4 yıllık akışı incelendiğinde ise 2013, 2014 ve 2015 yıllarında Konya'nın 9. sırada yer aldığı görülür iken, 2016 yılında kredi kullanımı biraz daha artarak 7. sıraya yükselmiştir. 2013'de yaklaşık 18 milyar TL kredi ile ülke kredi kullanımının %1,5'ini alan gelen Konya, 2014'de %1,6 ve 2015'de ise %1,7 ile sürekli bir kredi kullanımı artışına girmiştir.

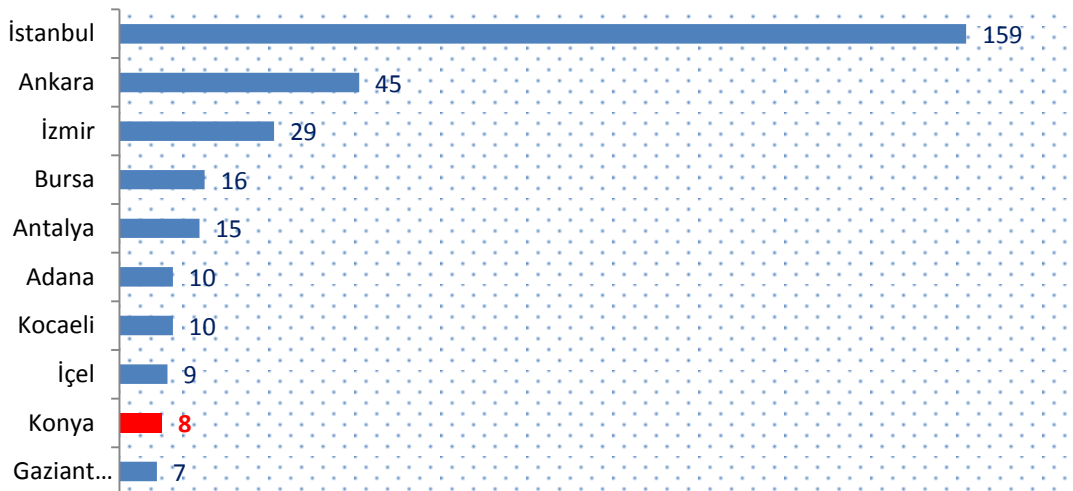
2013 yılından 2016 yılına nakit kredi kullanımı Türkiye'de %46 artış gösterirken bu oran Konya'da %82 olarak gerçekleşmiştir.

Konya ve Türkiye Nakit Kredi Rakamları (2013-2016) Milyar TL



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Bireysel Kredi Riski En Yüksek On İl (Milyar TL)



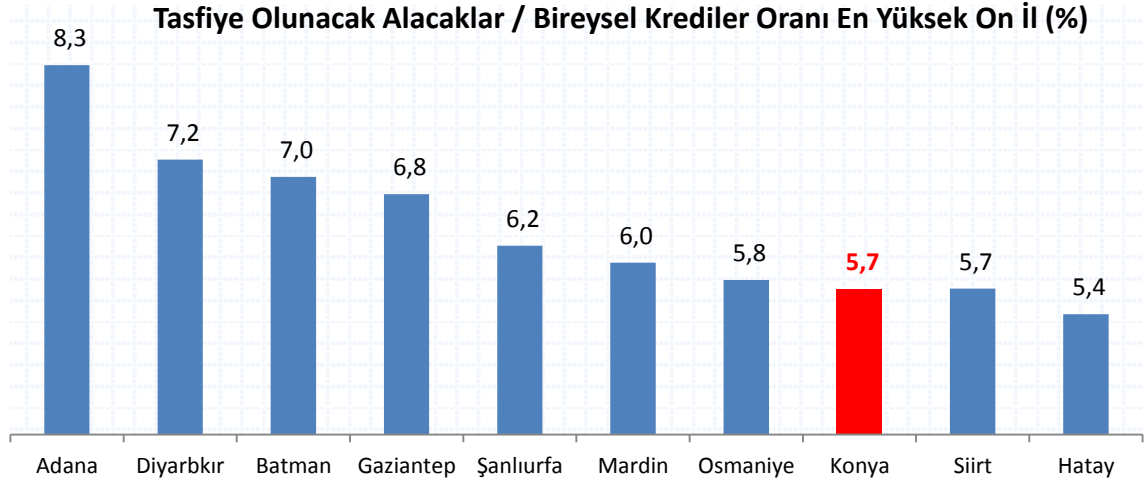
Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi



1882
KONYA TİCARET ODASI
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

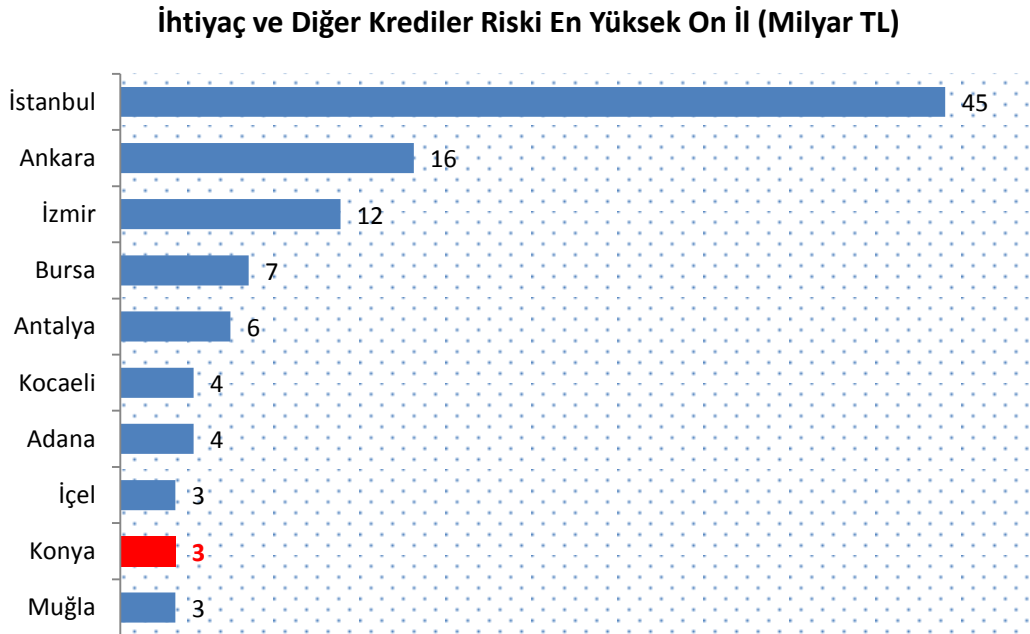
KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA’NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Yukarıdaki iki tabloya göre Konya, bireysel kredi riski en yüksek 9. il olarak karşımıza çıkmaktadır. “Tasfiye Olunacak Alacaklar/Bireysel Krediler Oranı” incelendiğinde ise Konya %5,7 oran ile bu değeri en yüksek 8. il durumundadır.



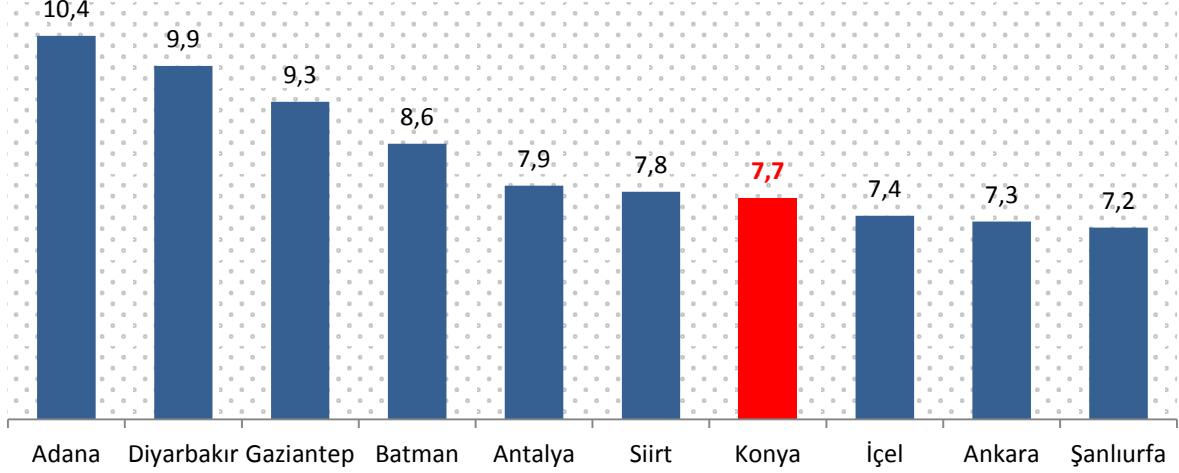
Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi



KREDİ MEVDUAT ORANLARI TÜRKİYE VE KONYA'NIN DURUMU

Ahmet ÇELİK

Tasfiye Olunacak Alacaklar/İhtiyaç ve Diğer Krediler En Yüksek On İl (%)



Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi

Her ne kadar Konya ekonomisi yukarıdaki tablolar açısından kötü veriler ortaya koysa da aşağıdaki başlıkların hiçbirisinde Konya'nın ilk 10 il arasında olmaması gayet güzel bir veridir.

Konya'nın BULUNMADIĞI İlk On İl Sıralamaları

- Bireysel Kredi Riski Son 12 Ay İçerisinde En Hızlı Büyüyen On İl
- Bireysel Kredi Ve Kredi Kartı Riski Son 12 Ay İçerisinde En Hızlı Büyüyen On İl
- İhtiyaç ve Diğer Krediler Riski Son 12 Ay İçerisinde En Hızlı Büyüyen On İl
- Kişi Başına Ortalama Bireysel Kredi Riski En Yüksek On İl
- Kişi Başına Ortalama İhtiyaç ve Diğer Krediler Riski En Yüksek On İl
- Kişi Başına Ortalama Konut Kredisi Riski En Yüksek On İl
- Kişi Başına Ortalama Taşit Kredisi Riski En Yüksek On İl
- Konut Kredisi Riski En Yüksek On İl
- Konut Kredisi Riski Son 12 Ay İçerisinde En Hızlı Büyüyen On İl
- Tasfiye Olunacak Alacaklar / Bireysel Kredi Kartları En Yüksek On İl
- Tasfiye Olunacak Alacaklar / Konut Kredileri En Yüksek On İl
- Tasfiye Olunacak Alacaklar / Taşit Kredileri En Yüksek On İl
- Taşit Kredisi Riski En Yüksek On İl
- Taşit Kredisi Riski Son 12 Ay İçerisinde En Hızlı Büyüyen On İl





4 SONUÇ

Türkiye’de bankacılık sistemi başta olmak üzere tıkanan yerlerin açılması için hamle yapılması şarttır. Üretici, toptancı, perakendeci, tüketici arasındaki para trafiği tekrar işler hale getirilmelidir. Halk arasındaki tabir ile “para dönmüyor” mazeretinin ortadan kaldırılması elzemdir. Alacak-borç ödeme zincirinde bir halkanın ödeme yapamaması, tüm ödeme sistemini kilitler hale gelmiştir.

2016 son dönemlerinde döviz kurlarında meydana gelen önemli artışlar sebebiyle firmaların bilançolarında meydana gelen bozulmalar, takibe dönüşüm oranlarının yükselmesinde etkili rol oynamıştır. TL’nin değer kaybetmesi ile birlikte 2017 yılında da söz konusu oranda artış öngörülmekte.

Bütün bunların yanında, 2017’nin ekonomik büyüme anlamında 2016’dan daha canlı bir yıl olacağı beklentisi, iç talepte ve turizmde 2016’ya göre daha yüksek rakamlar beklentisi, sektörler için beklentileri olumlu yönde etkileyen faktörler olarak öne çıkmaktadır. Yurtiçi ve yurtdışında finansal teknolojilere öncülük eden Türkiye bankalarının, verimlilik ve inovasyon odaklı yeni ürünlere yönelmesi yerinde olacaktır.

Üretici, toptancı, perakendecinin iş hacminde büyüme imkânı sunulmalı ve bankalara/reel sisteme borçlarını ödeme gücüne tekrar kavuşmaları sağlanmalıdır. Sistemi açabilmek, çarkları döndürebilmek için; mevcut borçların yapılandırılmasına, ek finansman desteğine ihtiyaç vardır.

2016 son çeyreğinde gerçekleştirilen vergi affı ve yapılandırma, maddi sıkıntıdaki sektör temsilcilerinin elini bir nebze de olsa rahatlatmıştır.

Özellikle 2017 başından itibaren gerek hükümet gerekse Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği başta olmak üzere iş âlemi tarafından ciddi bir istihdam seferberliği başlatılmıştır. Ayrıca finansman desteğine ihtiyacı olan iş âlemi için KOSGEB vesilesi ile “Can suyu” kredisi, TOBB ve diğer oda/borsalar aracılığıyla “Nefes Kredisi” imkânı sunulmuştur.

Yukarıda izah edilen girişimler neticesinde; 2017 yılının, başta Konya ekonomisi olmak üzere Türkiye için gerek istihdam artışı gerekse çark döndürücü bir yıl olması ön görülmektedir.

KAYNAKLAR

- Ceyhun ANADOLULU, “Kredi Mevduat Oranı Ne İfade Ediyor?”, 10 Temmuz 2015,
- Güngör Uras, “Bu bankalar ne yapıyor?”, 23 Ocak 2017, Milliyet
- KPMG Türkiye, “Sektörel Bakış Bankacılık”, 2017
- Türkiye İstatistik Kurumu
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
- Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi