

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Aralık 2020

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

- **Bilanço - Ekim 2020:** Bankacılık sektörünün Ekim ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Ekim ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,24 trilyon TL'ye** yükseldi. Kur hareketleri ve baz etkisinin etkisiyle aktiflerdeki yıllık büyüme %44,3'e ulaştı. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 572 milyar TL** seviyesine gerilerken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %21,2 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 4 Aralık ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı 3,63 trilyon TL seviyesinde. Bu hacmin 2,34 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%64), 1,29 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%36) oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise tüketici kredilerinin yeniden hareketlenerek 817,5 milyar TL'lik bir miktara ulaşırken ticari ve kurumsal krediler 2,81 trilyon TL ile ön planda kalmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise 861,6 milyar TL olarak kayda geçti.
- **Mevduat:** 4 Aralık ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı 3,51 trilyon TL seviyesinde. Toplam mevduat miktarının 1,53 trilyon TL'lik kısmı TP, 1,98 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %56 seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise 255,24 Milyar \$'a geriledi.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Ekim ayında 57,7 milyar TL oldu. Bankalar için zor bir yıl olan 2020'nin sonuna yaklaşırken Ekim ayında bankaların yıllıklandırılmış karı %17,3 oranında büyüme kaydetti.



Aktif büyümesinde son dönemlerdeki harekete paralel şekilde kredilerdeki genişlemenin etkisi izleniyor.

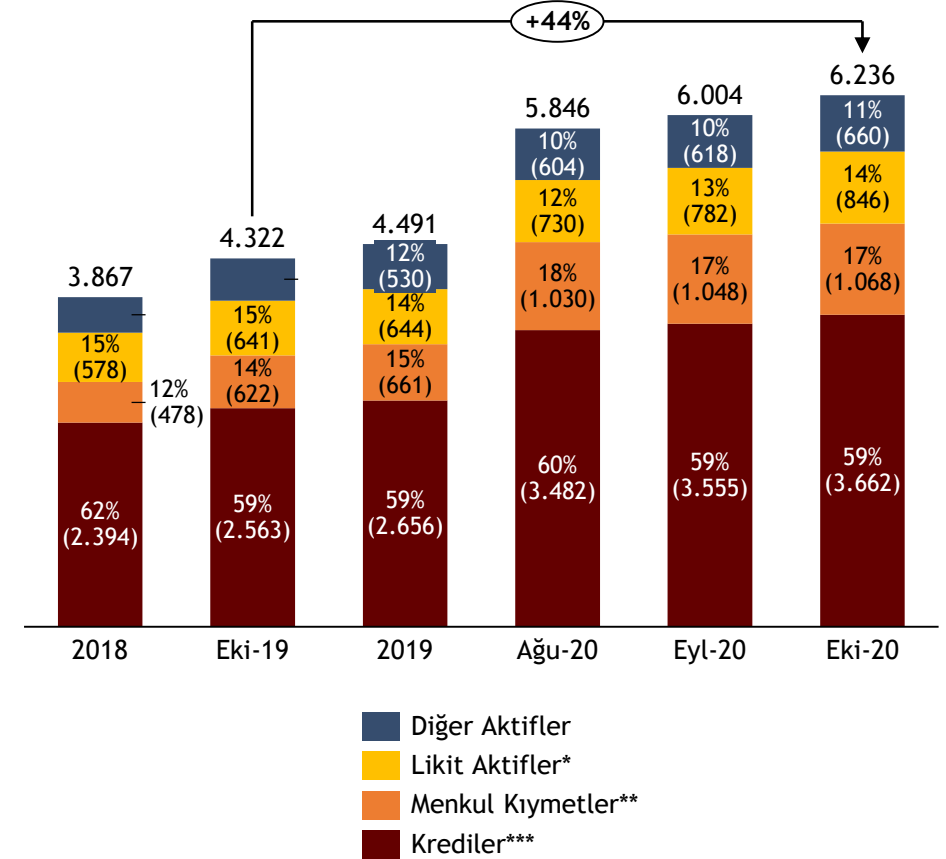
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Ekim 2020



Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Ekim 2020

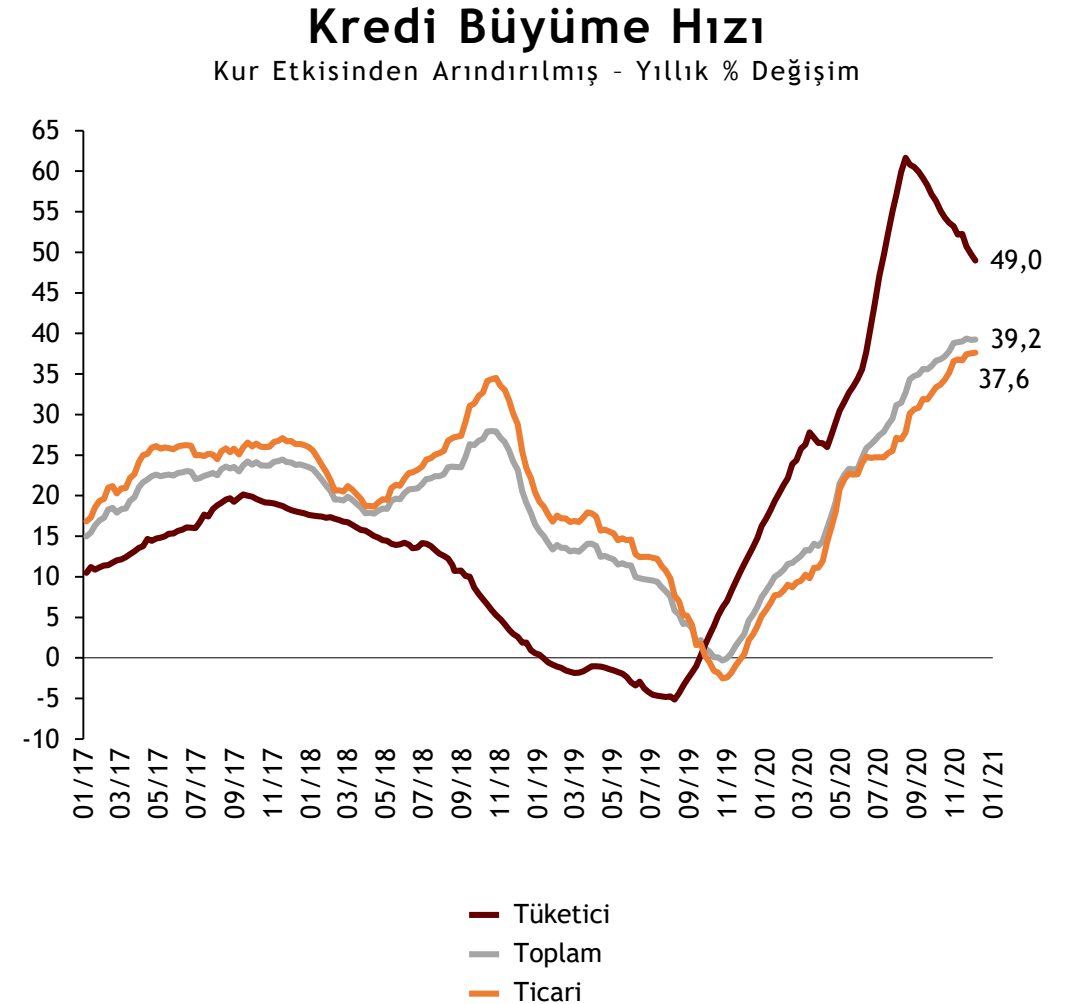
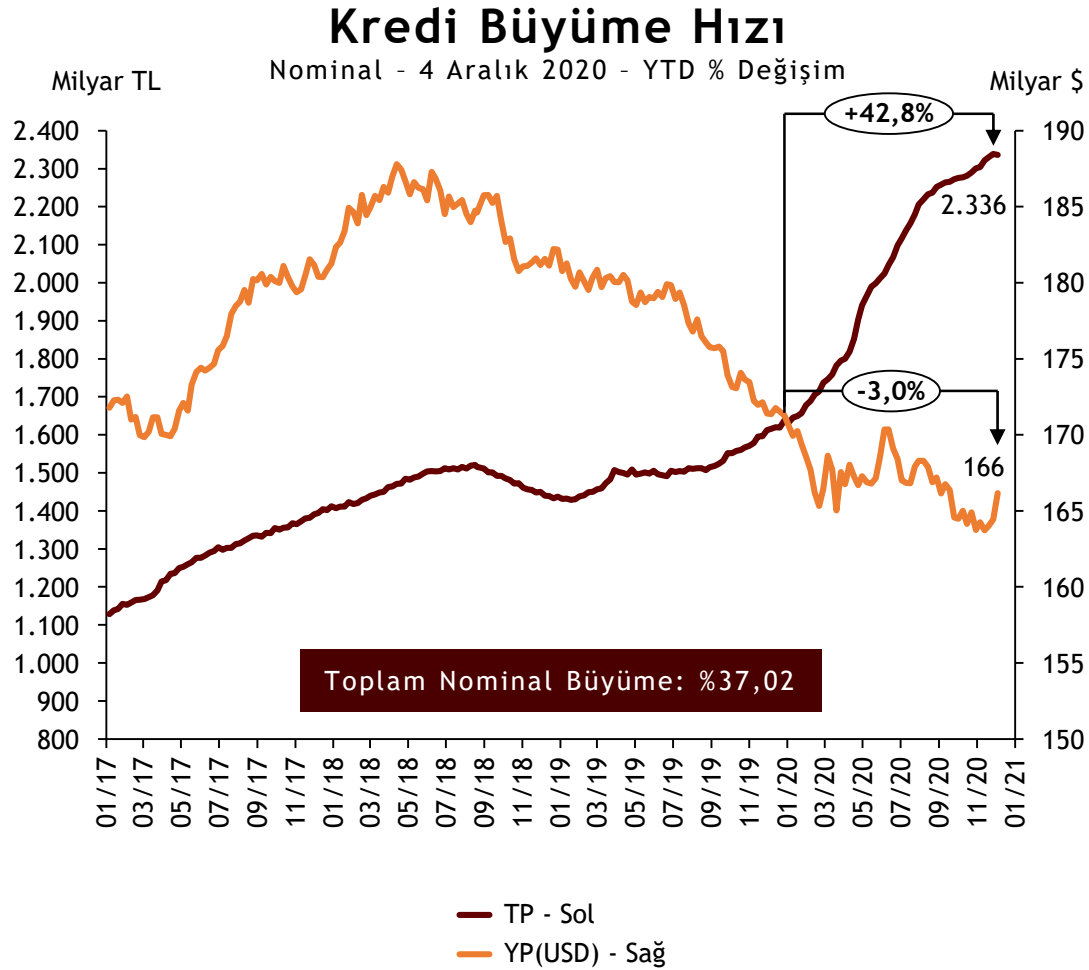


*Likit aktifler kalemi aylık bilançoda 1,2,3,4,7 ve 8 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

**Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

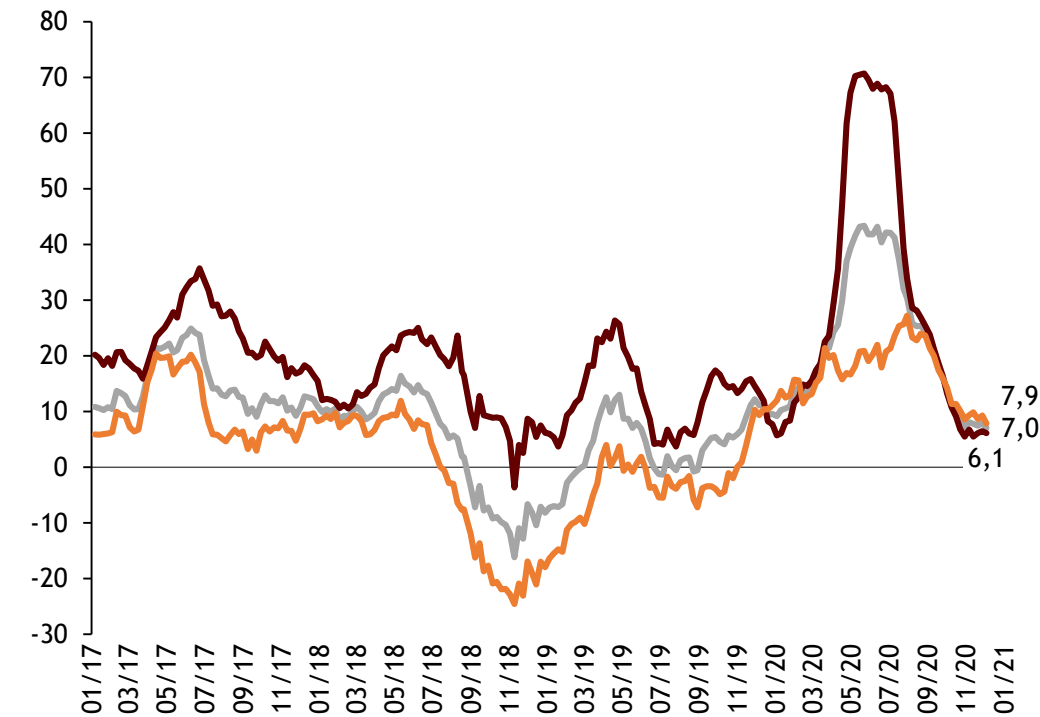
Pandemi politikalarının etkisiyle genişleyen krediler son dönemde yavaşlamaya başladı.



Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme hızı yavaşlıyor.

Kredi Büyüme Hızı

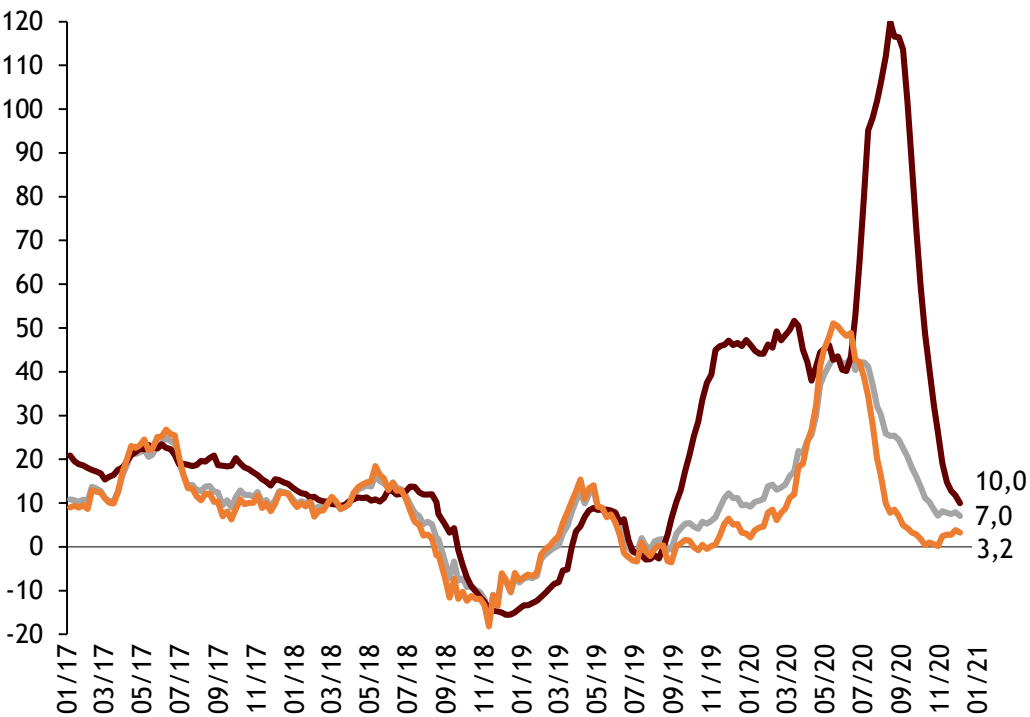
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim



Özel
Toplam
Kamu

Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim

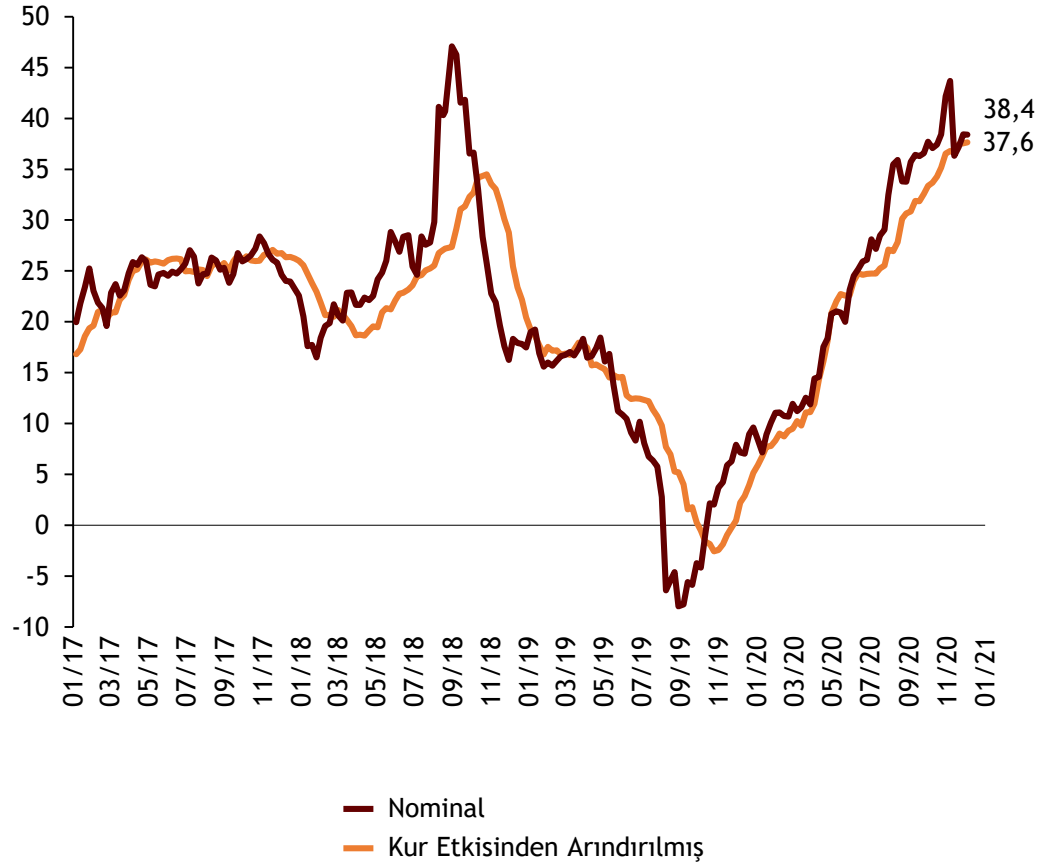


Tüketici
Toplam
Ticari

Döviz kurundaki artış hareketi ile dış ticaret kredilerinin payı geçtiğimiz yıla kıyasla yükseldi.

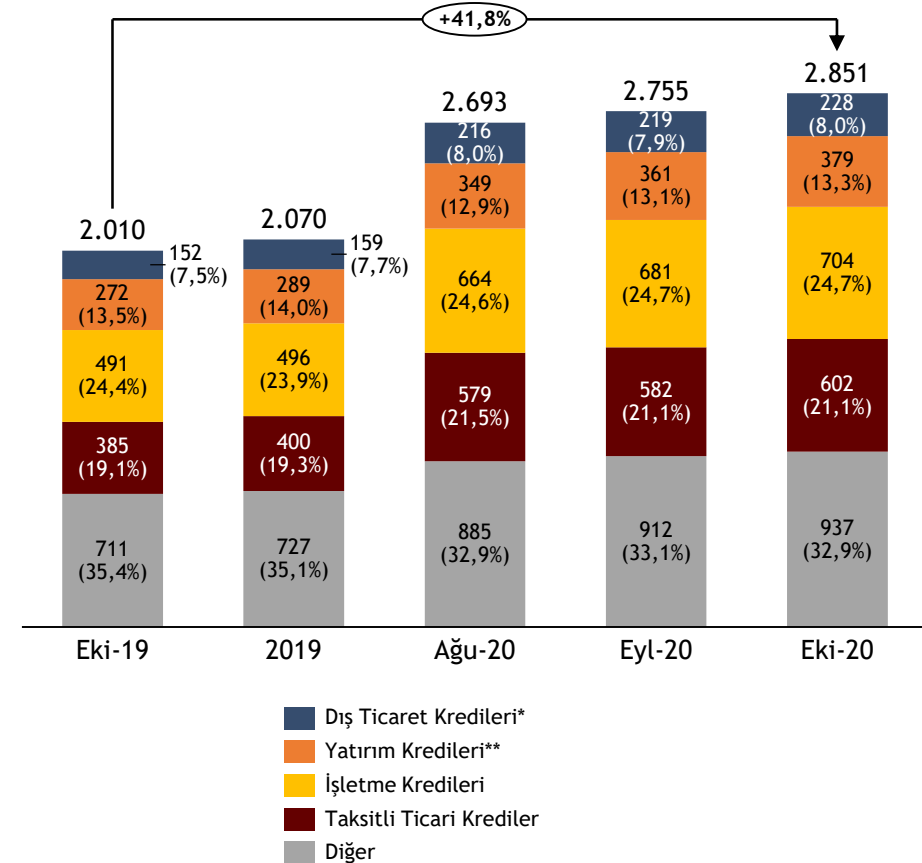
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 4 Aralık 2020



Ticari Krediler Kompozisyonu

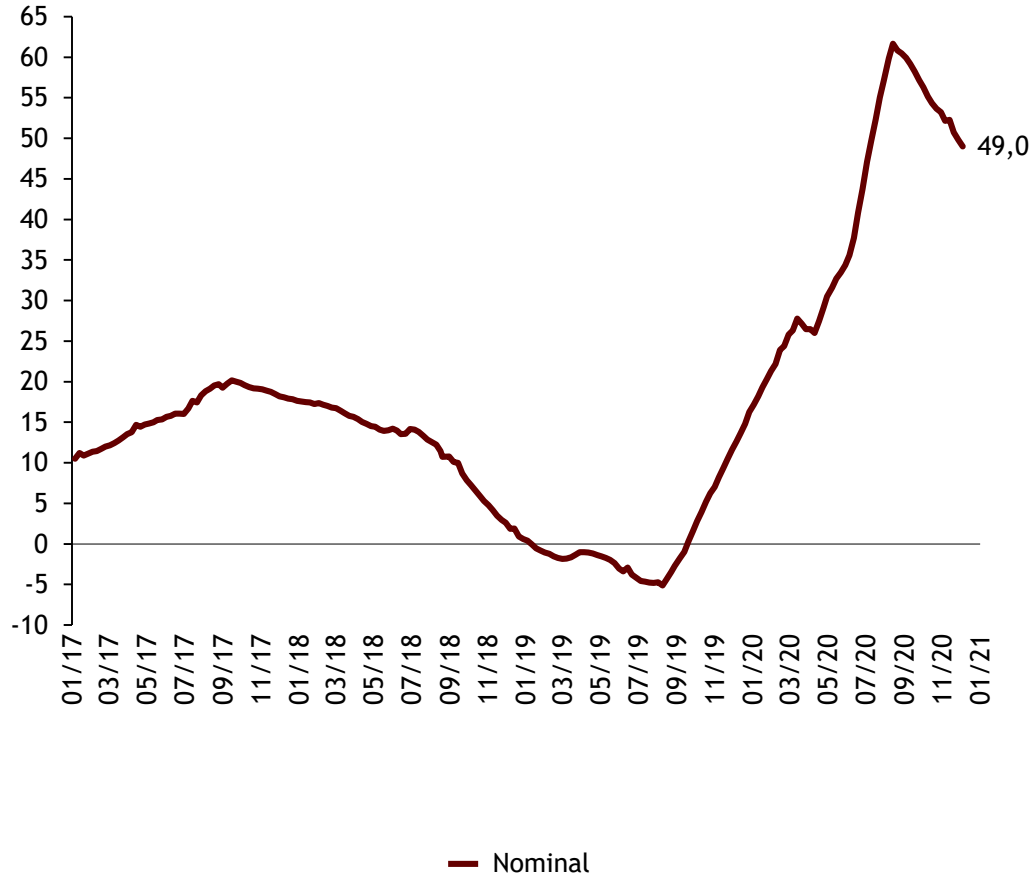
% Pay - Ekim 2020 - Milyar TL



Faiz oranlarının yükselmesinin ardından tüketicilerin kredi eğilimi azaldı.

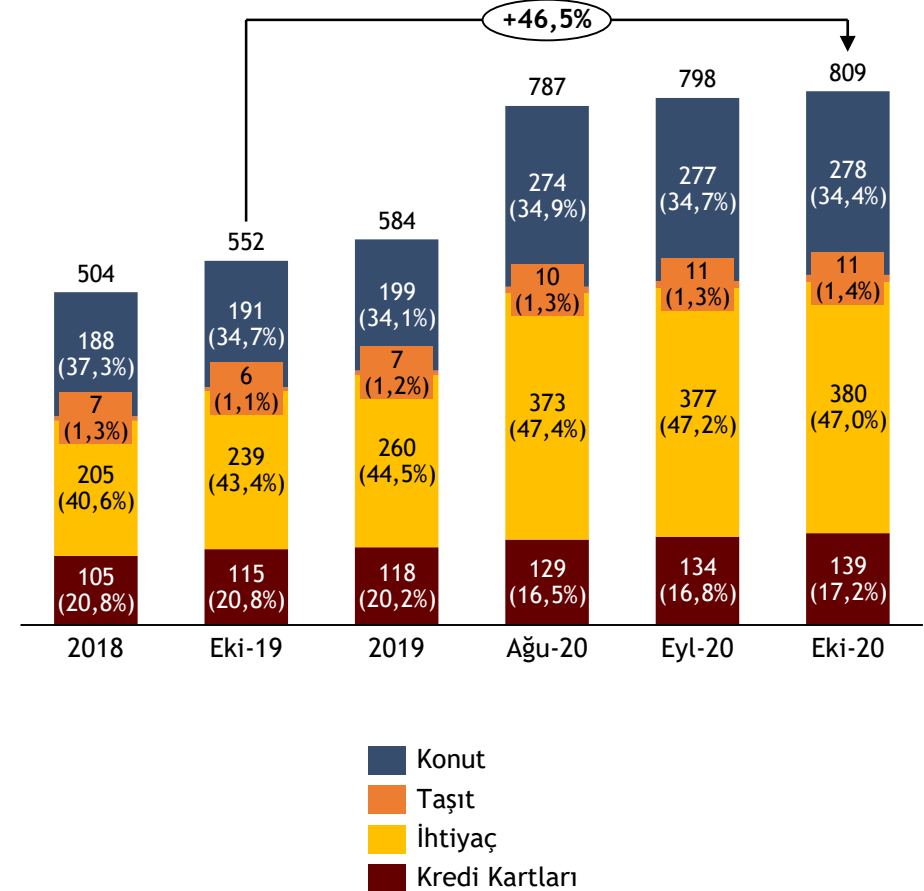
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 4 Aralık 2020



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

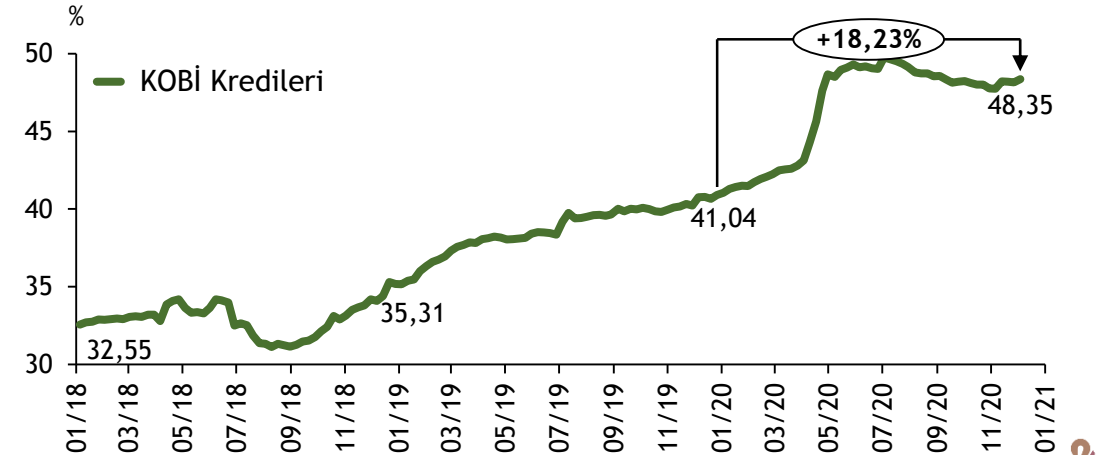
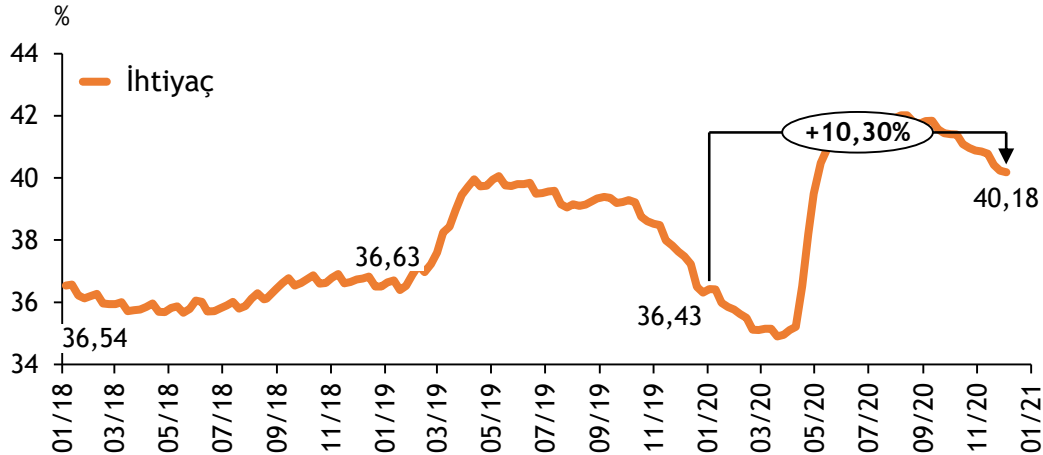
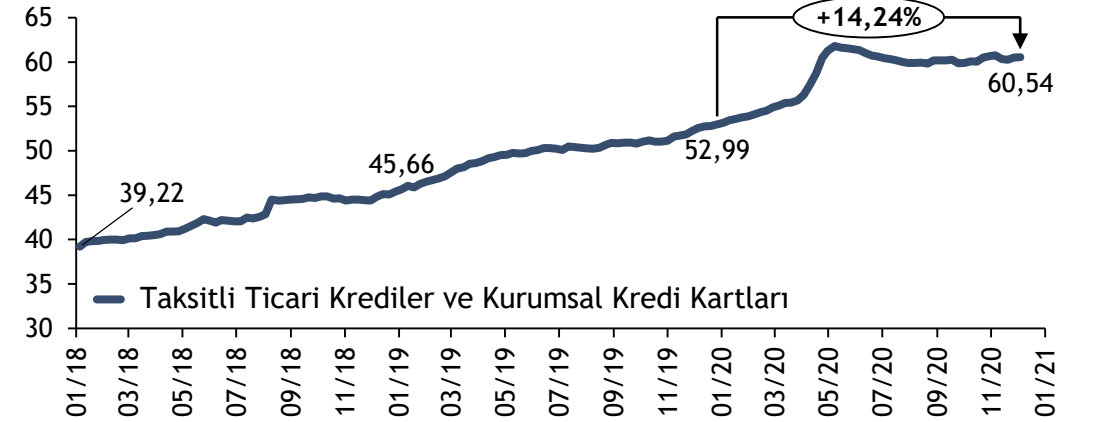
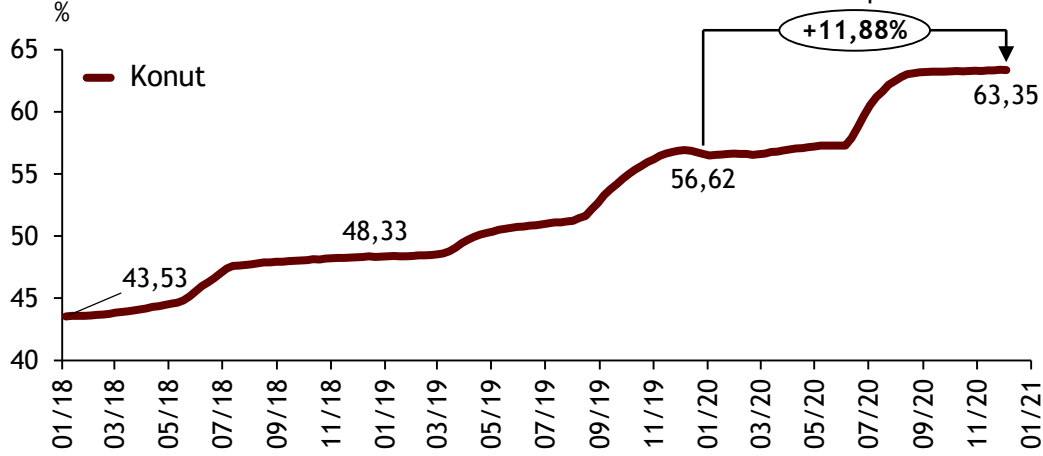
% Pay - Ekim 2020 - Milyar TL*



Kredi büyümesine öncülük eden kamu bankaları, ihtiyaç kredisi kullandırmada artık daha çekimser konumlanıyor.

Kamu Bankaları Kredi Payı

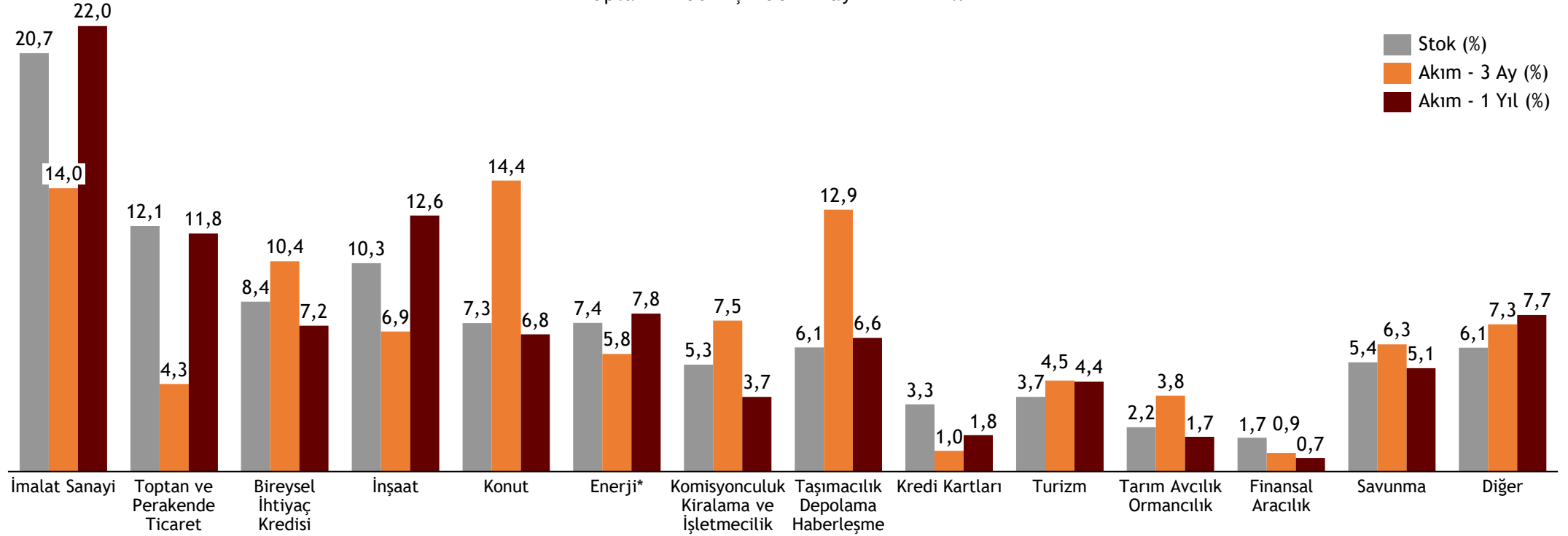
Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim



Yakın dönemde kredi maliyetlerinin artması bireysel ihtiyaç kredilerinde görece daralmaya sebep oldu.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Ekim - %



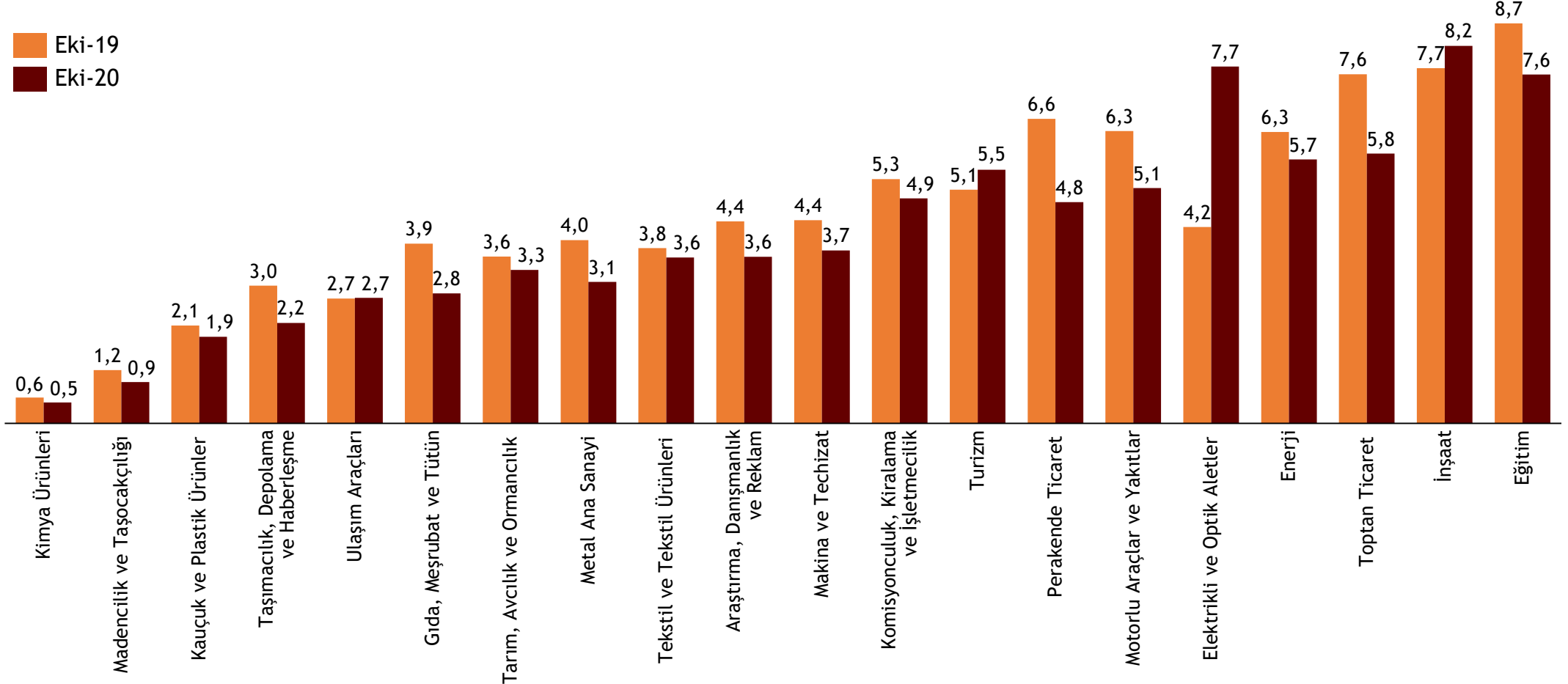
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

Dipnot: BDDK sınıflandırmasında Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları Ürt. Dağıt. San. Olarak geçen kalem Enerji şeklinde isimlendirilmiştir.

İnşaat ve elektronik sektörleri, takipteki kredilerde önemli bir paya sahip.

Sektörel Kredi Dağılımı

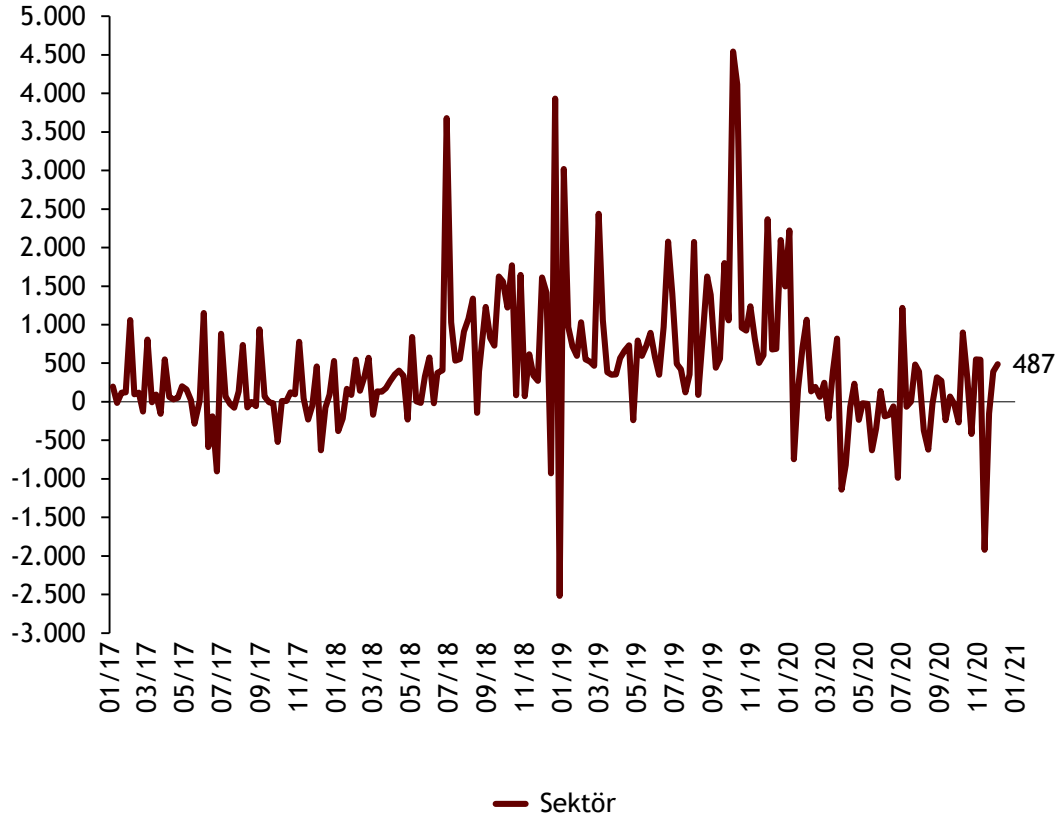
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



BDDK'nın, takibe düşme sürelerine esneklik getiren düzenlemeyi Haziran 2021 sonuna kadar uzatması bankalara bir süre daha kolaylık sağlayacak.

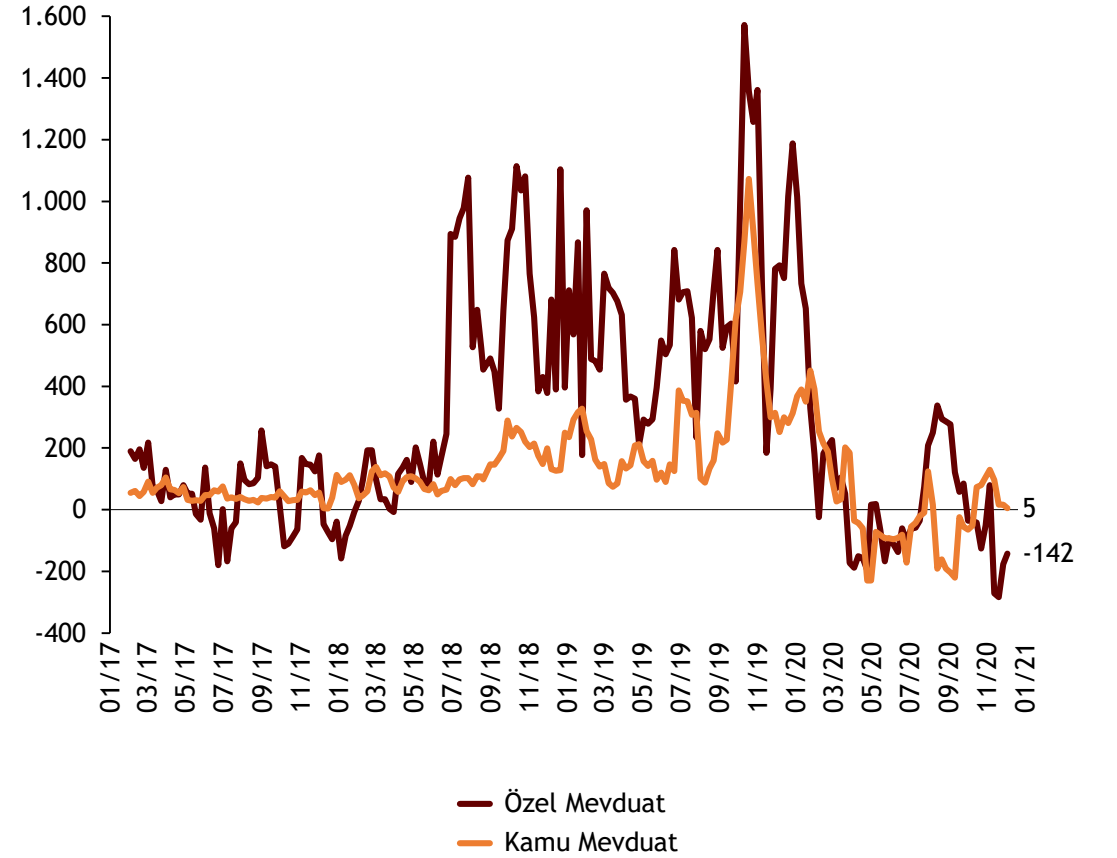
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL



Takipteki Krediler

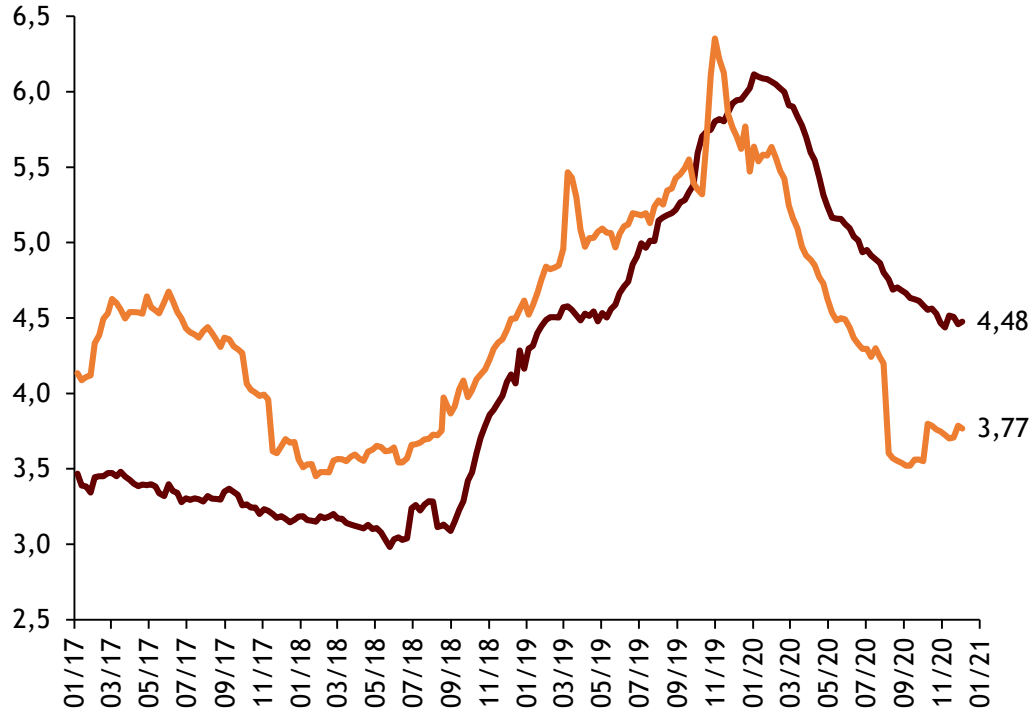
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL



Düzenlemelerin yardımıyla takipteki kredi oranları düşüş trendini sürdürse de katılım bankalarında TKO, döviz cinsi kredilerin etkisiyle son dönemde yükseldi.

Takipteki Kredi Oranı

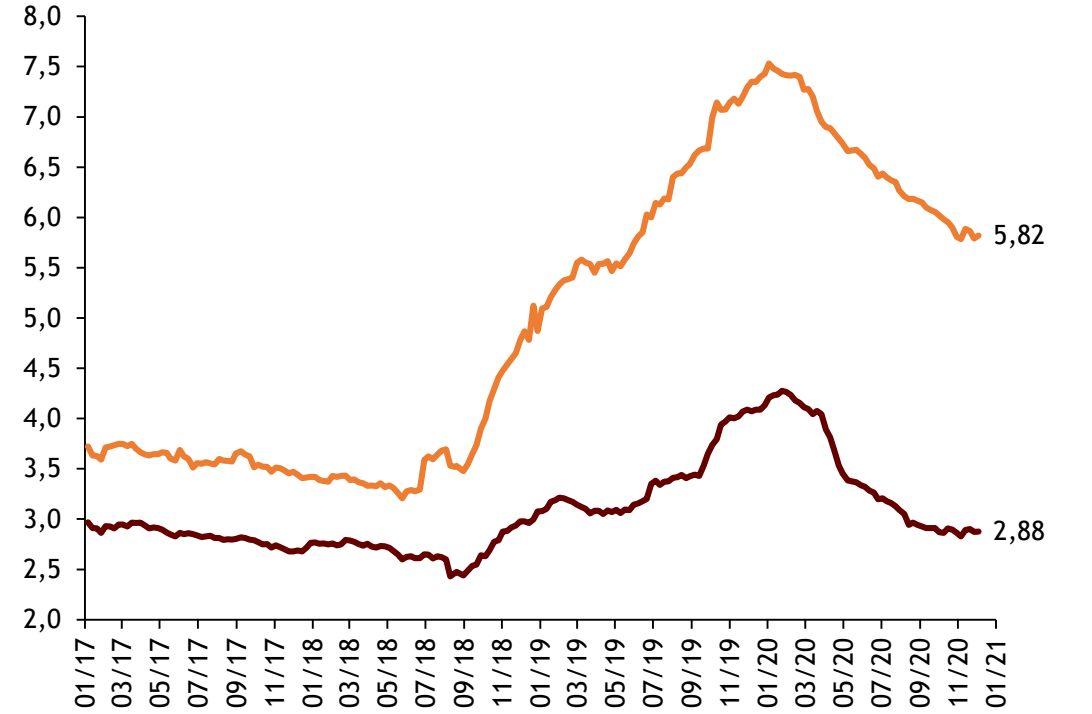
% Oran



— Mevduat
— Katılım

Takipteki Kredi Oranı

Mevduat Bankaları, % Oran

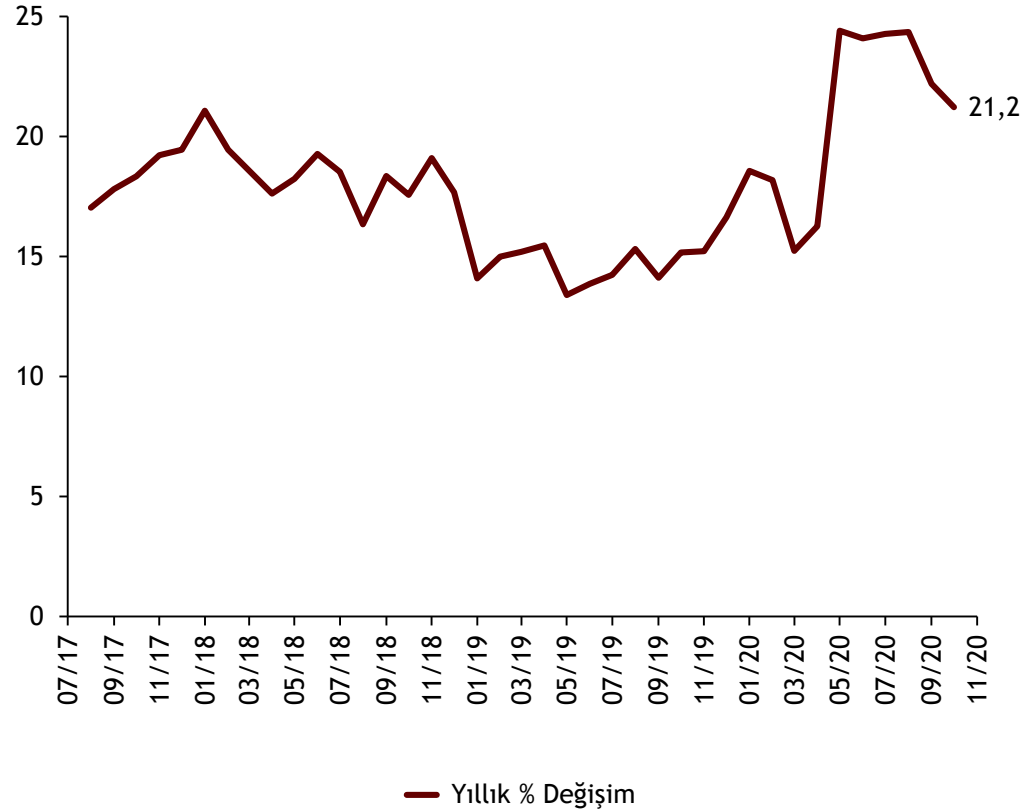


— Kamu
— Özel

Bankacılık sektöründe son dönemde özkaynak değişiminin görece yavaşladığı görülüyor.

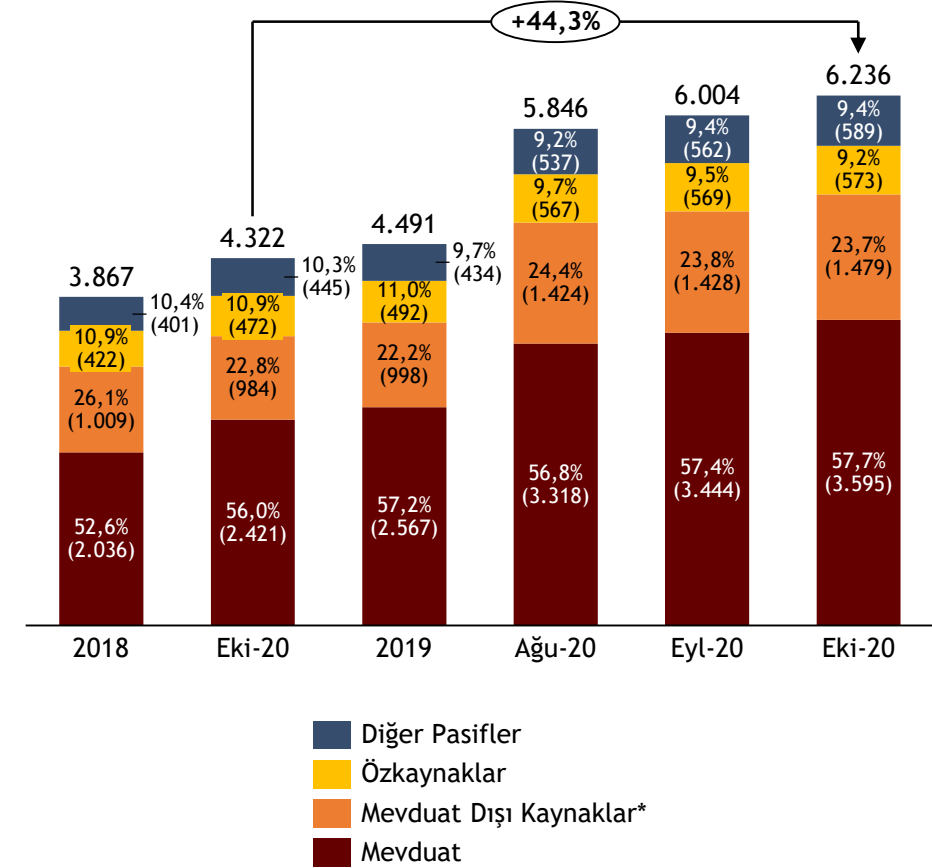
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Ekim 2020



Pasif Kompozisyonu

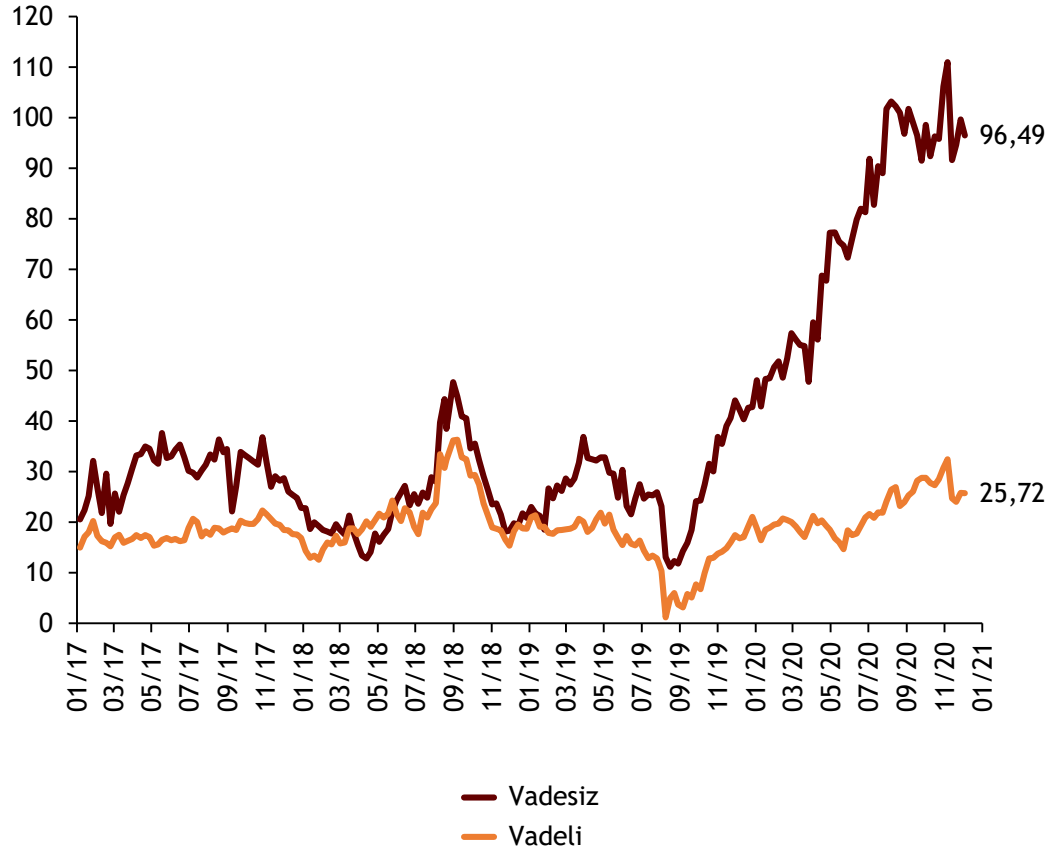
% Pay - Milyar TL - Ekim 2020



Vadesiz mevduatlardaki hızlı büyüme frenlendi.

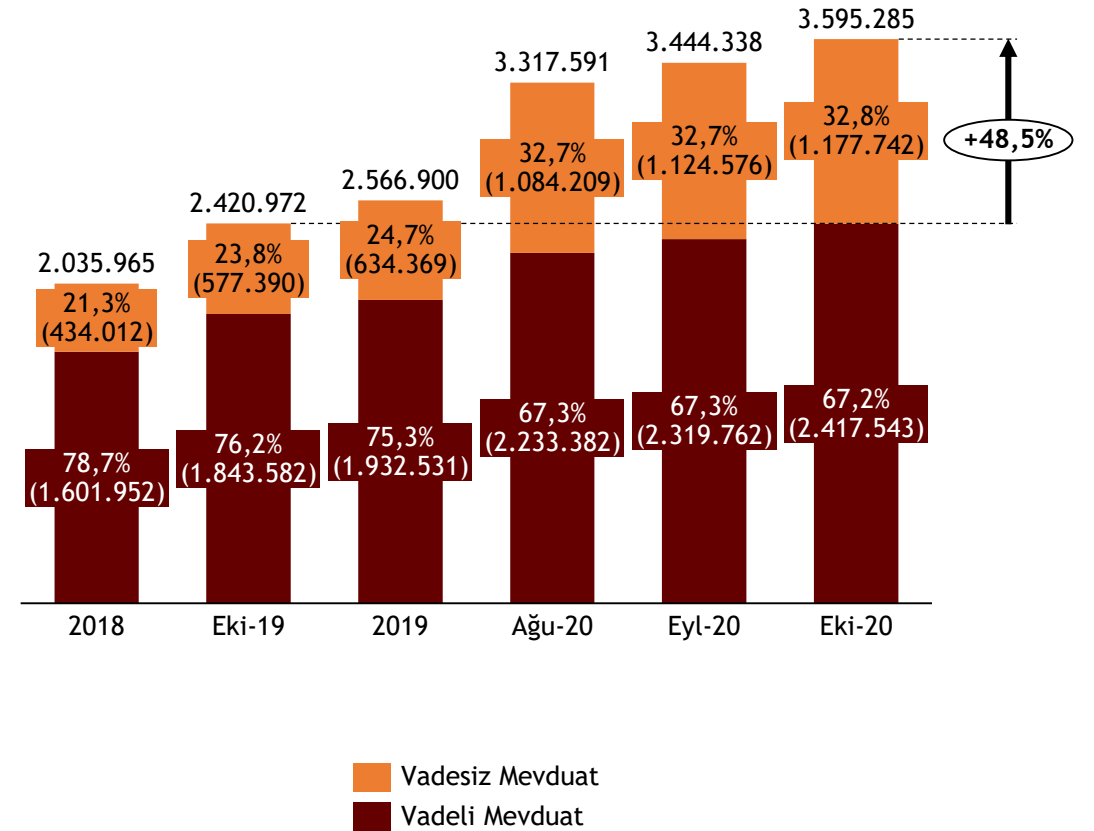
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - 4 Aralık 2020



Mevduat Kompozisyonu

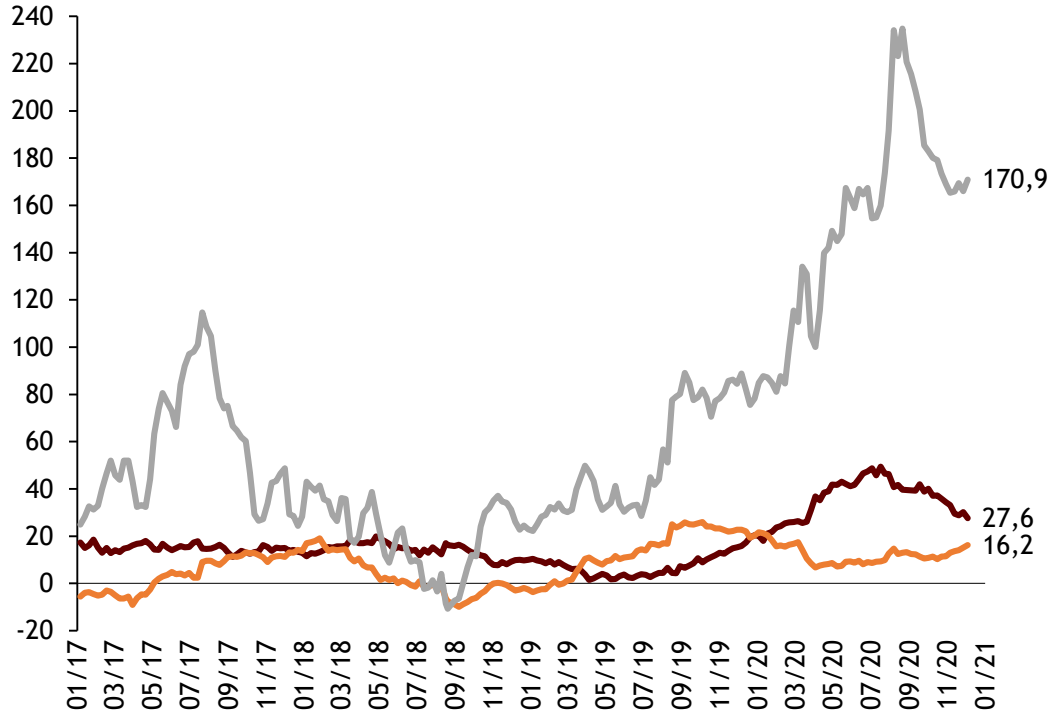
% Pay - Milyar TL - Ekim 2020



TL mevduatlara ilgi azalırken kıymetli maden mevduatlara talep genişlemesi sürüyor.

Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - 4 Aralık 2020

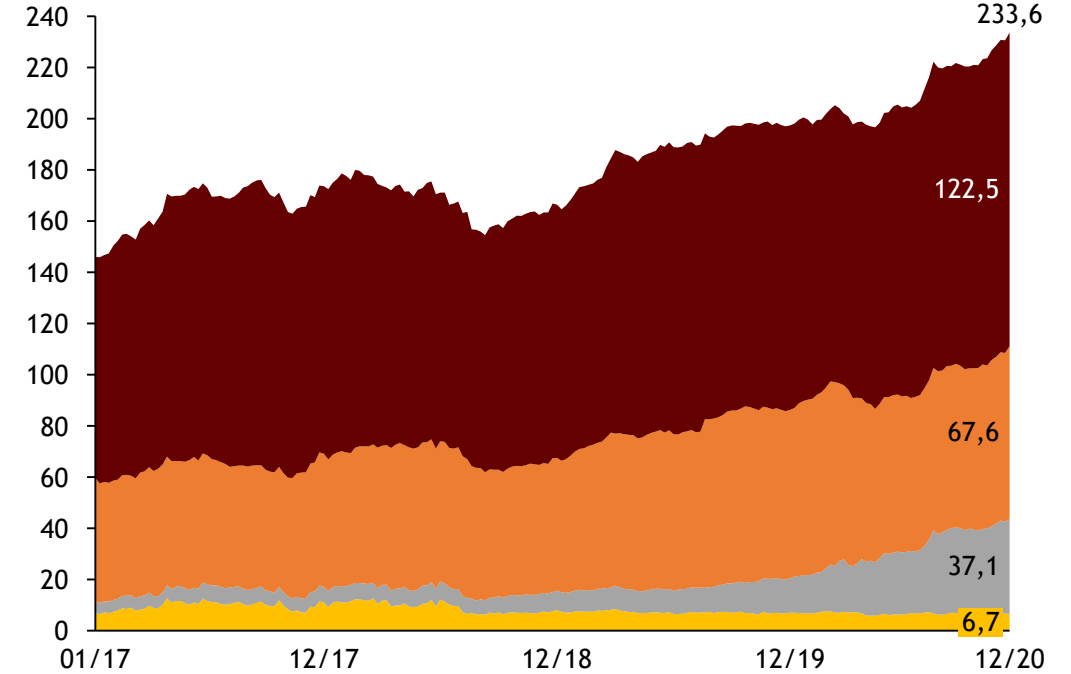


*TL fonlar TL cinsinden, YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.

— Kıymetli Madenler
— TL Fon
— YP Fon

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 4 Aralık 2020

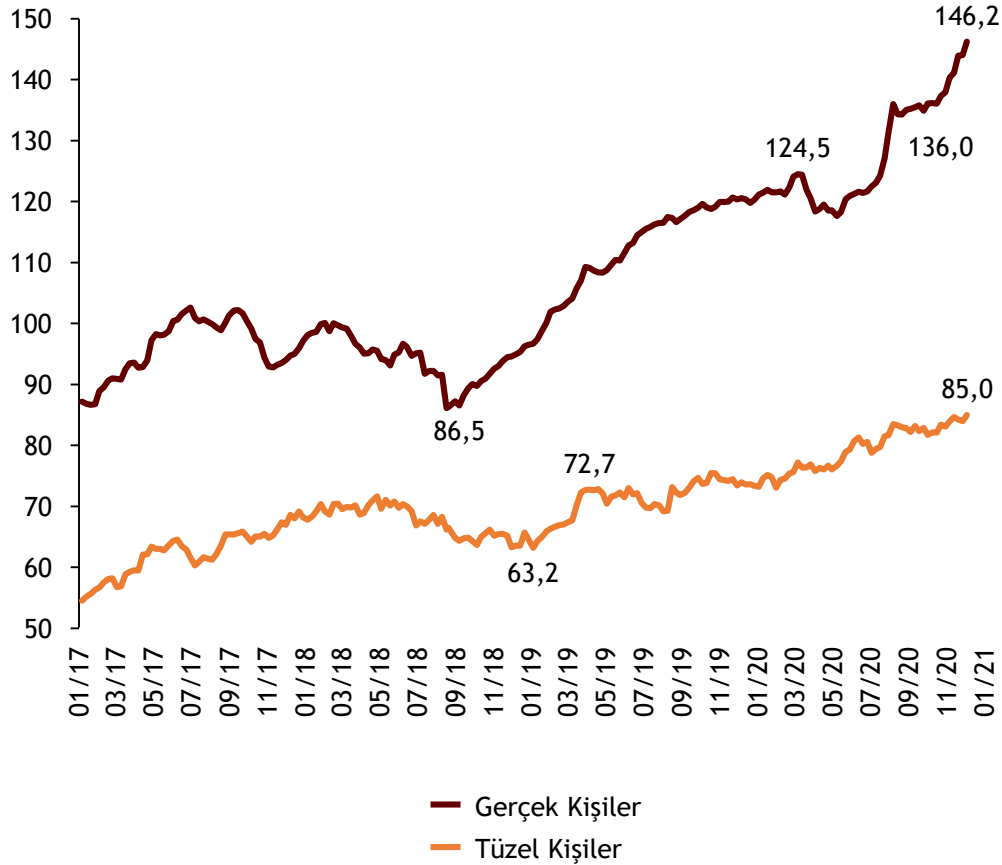


■ Dolar
■ Euro
■ Kıymetli Maden
■ Diğer

Yurtiçi yerleşiklerin DTH mevduatındaki artışta gerçek kişiler öncü konumunu koruyor.

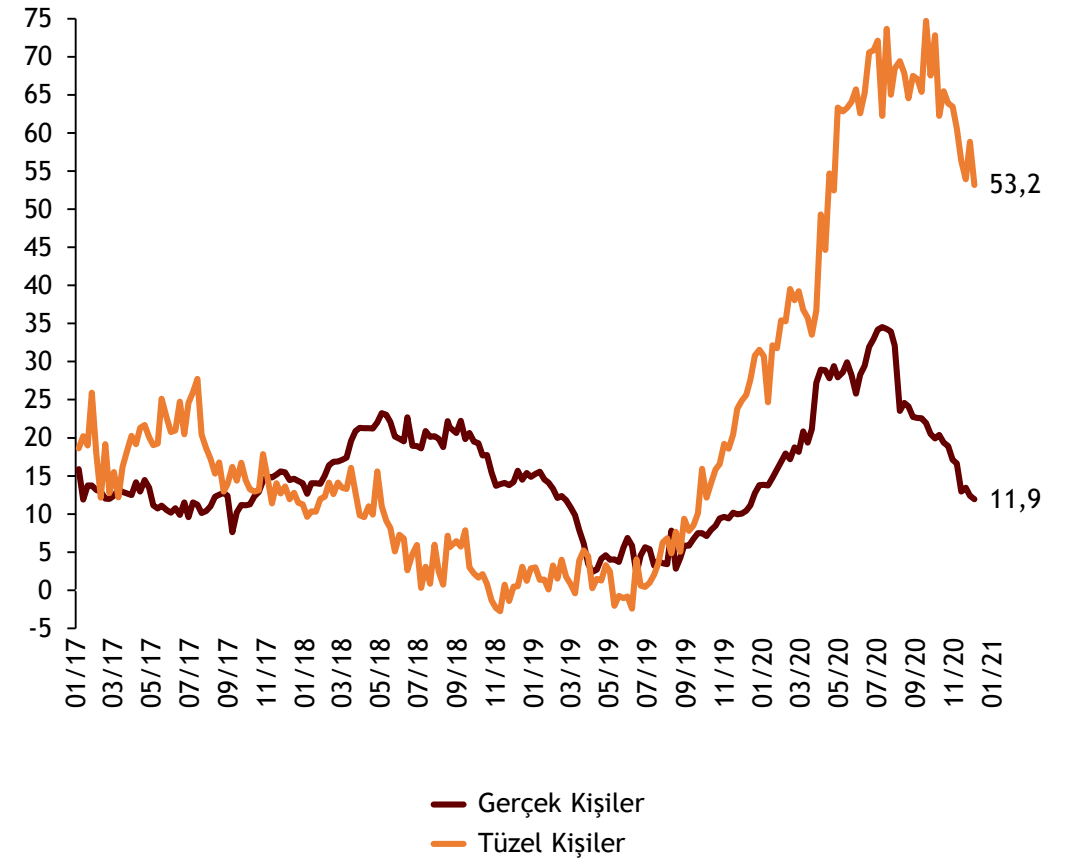
Yurtiçi Yerleşikler DTH

Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 4 Aralık 2020



TL Mevduat Hesapları

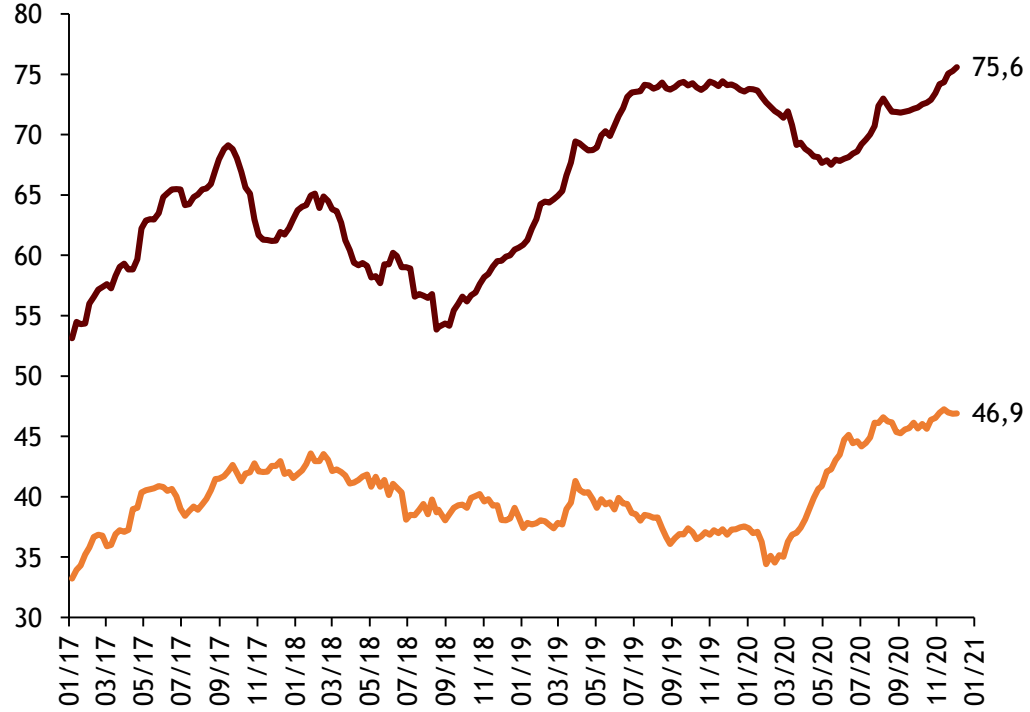
Yıllık % Değişim - 4 Aralık 2020



Tüzel kişilerin YP mevduatlara ilgisi azalırken gerçek kişilerin dolarizasyonundaki artış sürüyor.

Dolar Hesapları

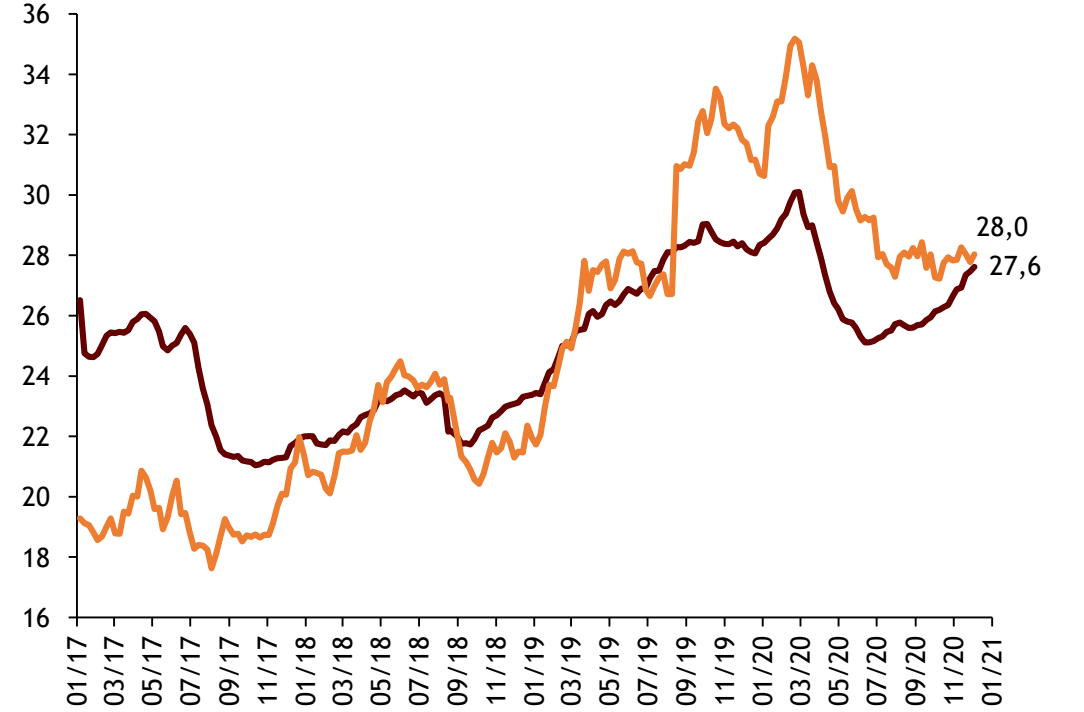
Milyar Dolar - 4 Aralık 2020



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 4 Aralık 2020

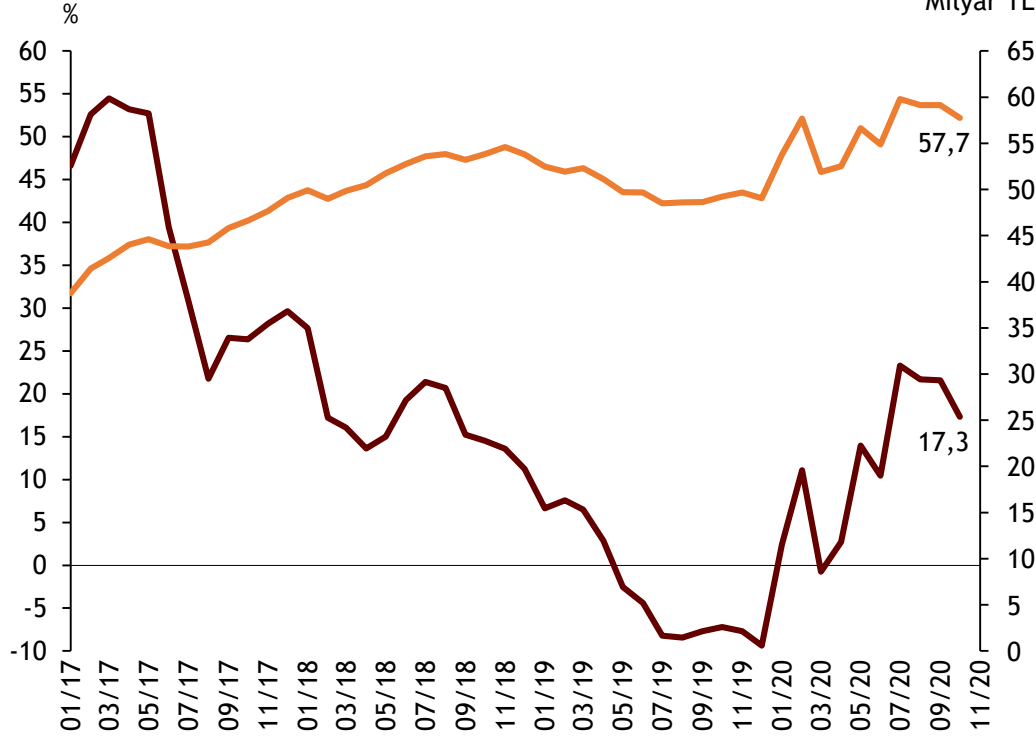


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankaların karlılığında yıllık artışın frenlendiği görülse de karlılık gelişimi yüksek seviyelerde seyrini sürdürüyor.

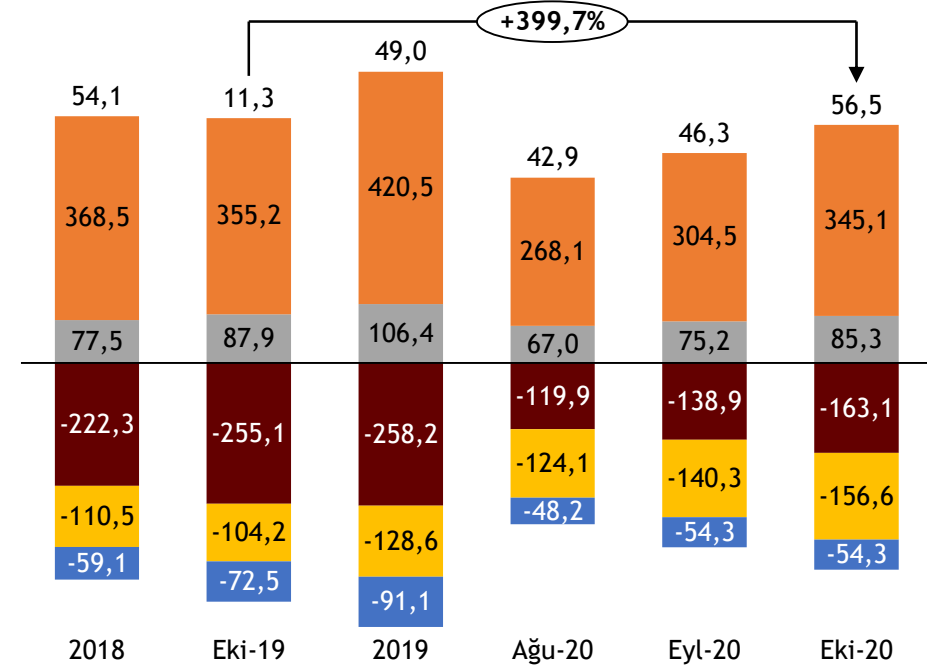
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL- Ekim 2020



Ancak bankaların karlılık göstergeleri son yılların en düşük seviyelerinde kalmaya devam ediyor.

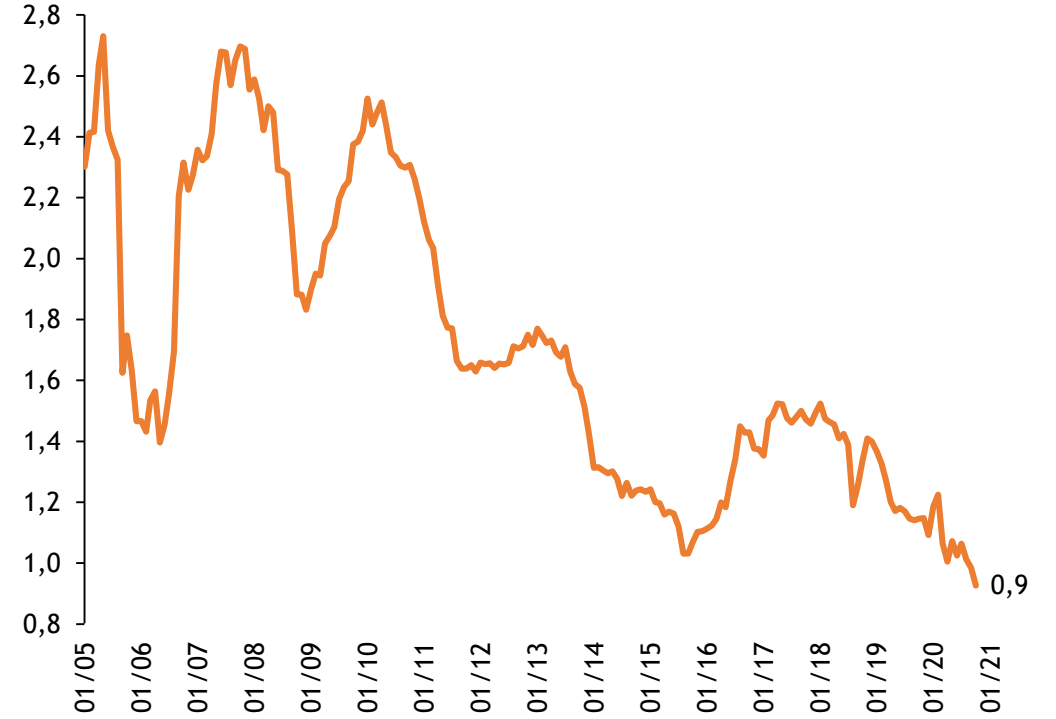
Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Ekim 2020



Aktif Karlılığı

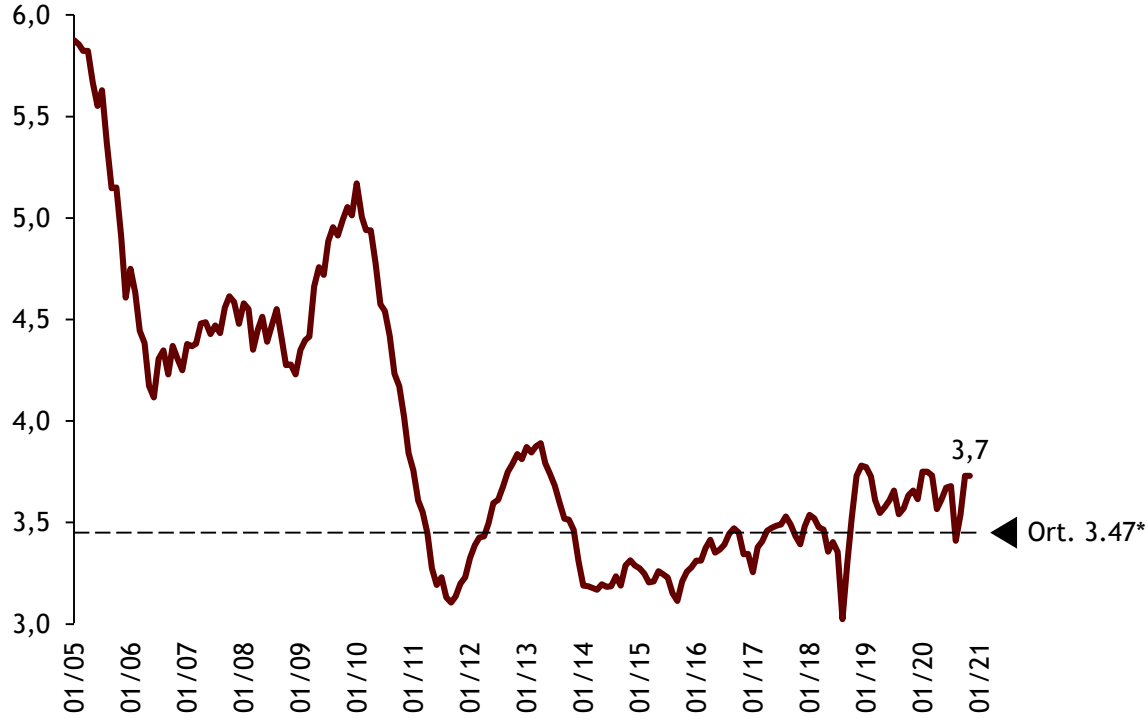
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Ekim 2020



Kredi miktarının artmasıyla TP ile YP cinsi krediler arasında kredi/mevduat oranları ayrışması devam ediyor.

Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler

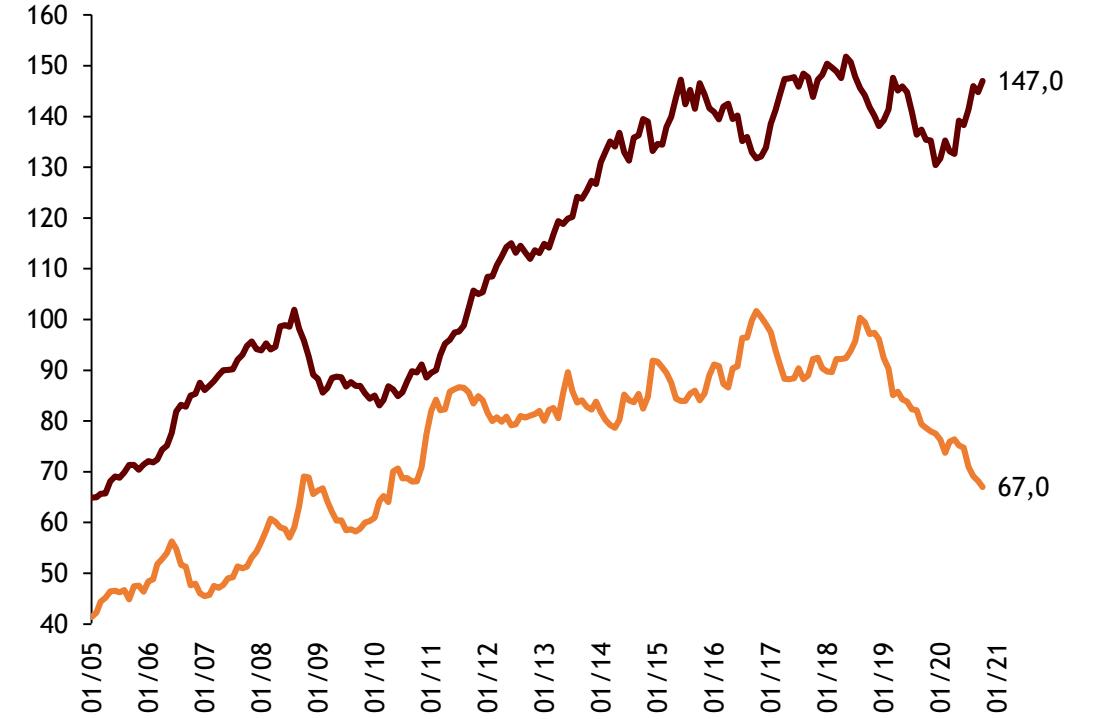


*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

— Sektör

Kredi/Mevduat Oranı

%

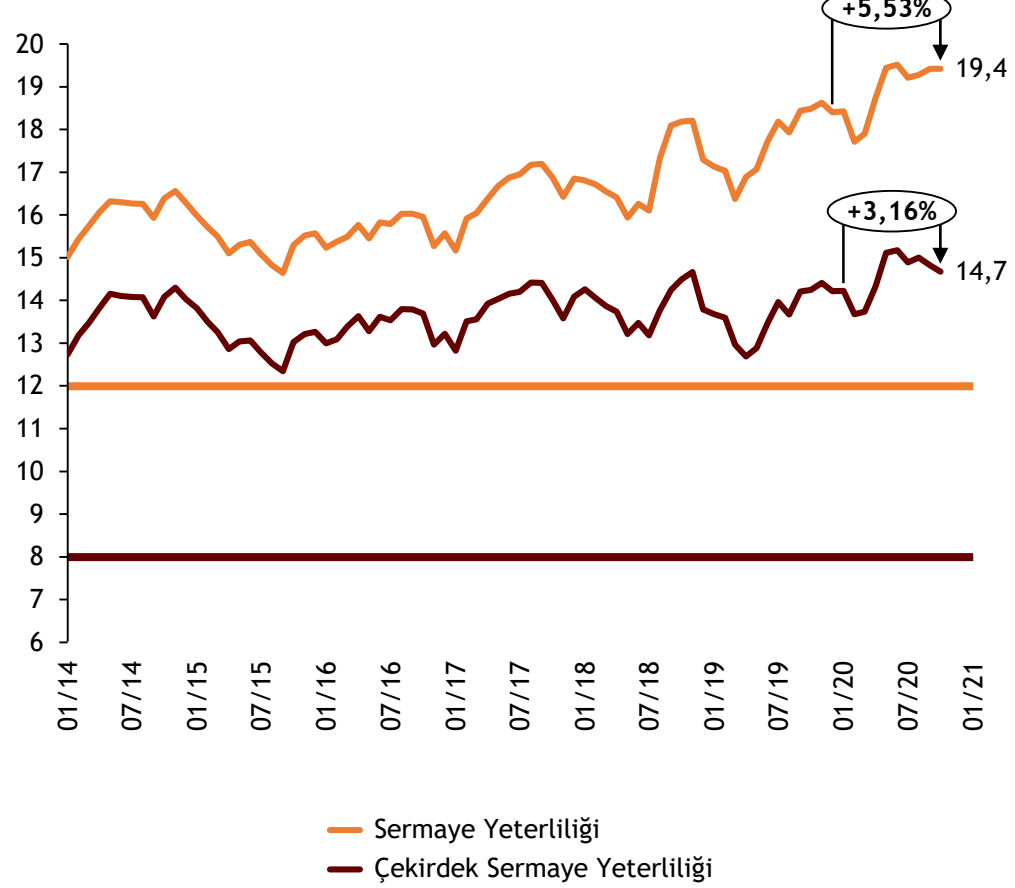


— TP Cinsi

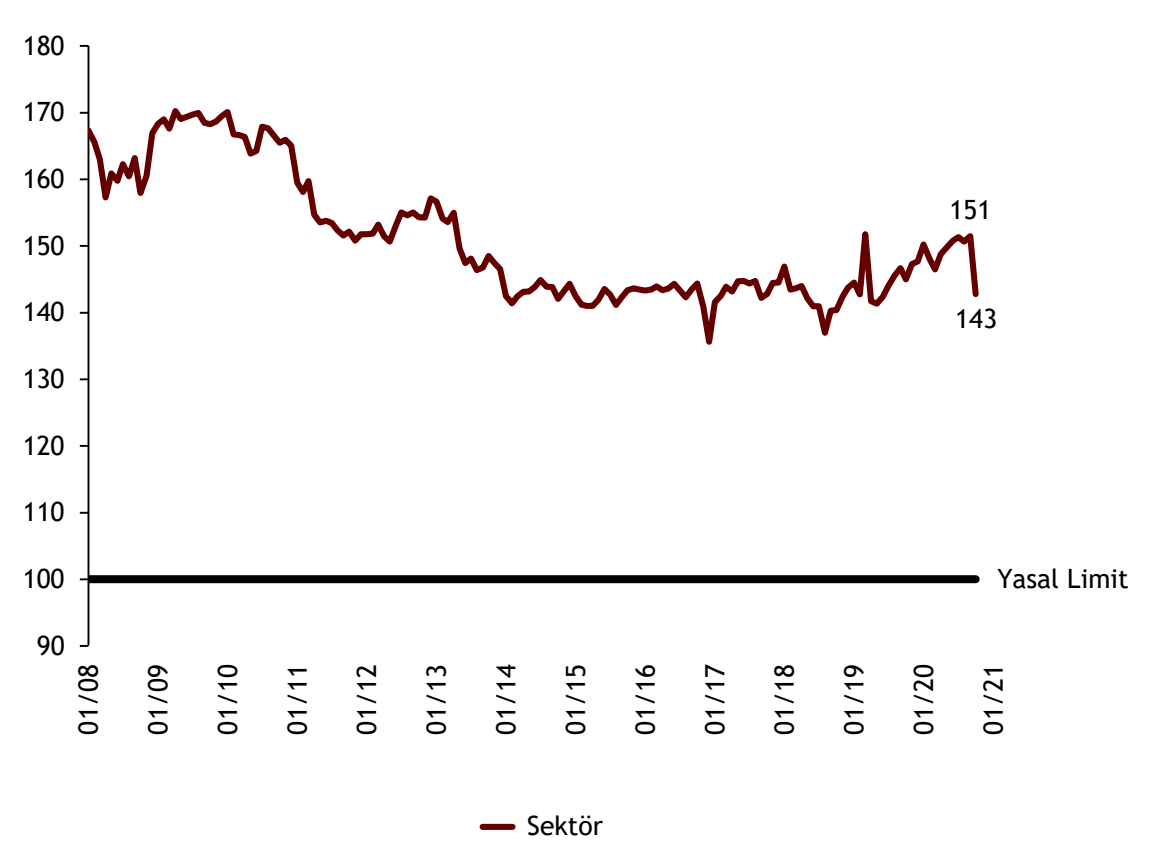
— YP Cinsi

Likidite yeterlilik oranında ani düşüş yaşansa da yeterlilik rasyoları sektör için genel olarak olumlu bir resim ortaya koydu.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu



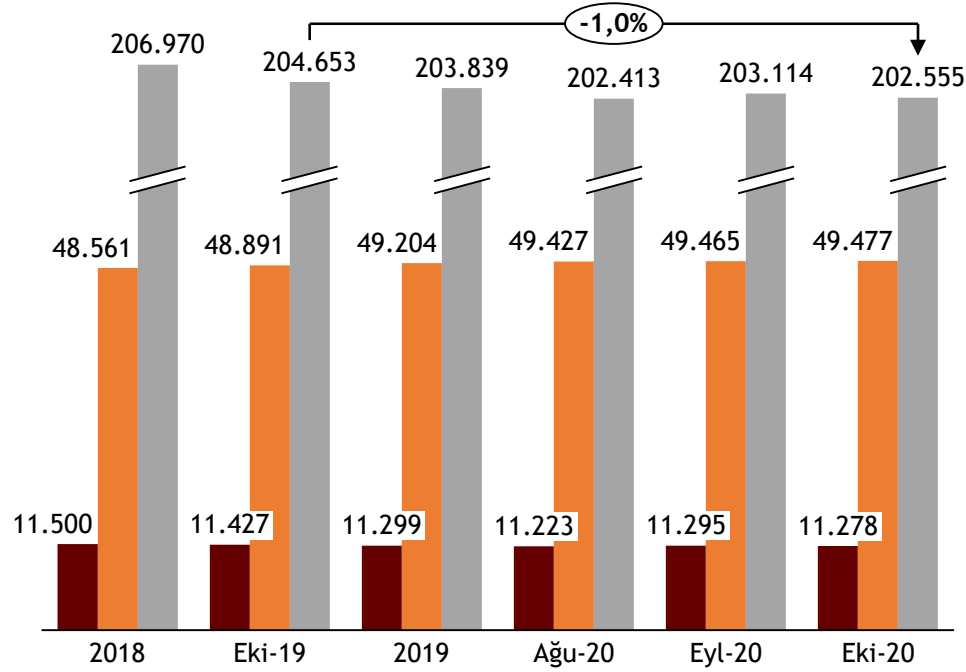
Likidite Yeterlilik Oranı



Son dönemde bankalar, ulaşılabilirliği artırmak için ATM sayılarını çoğaltıyor.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

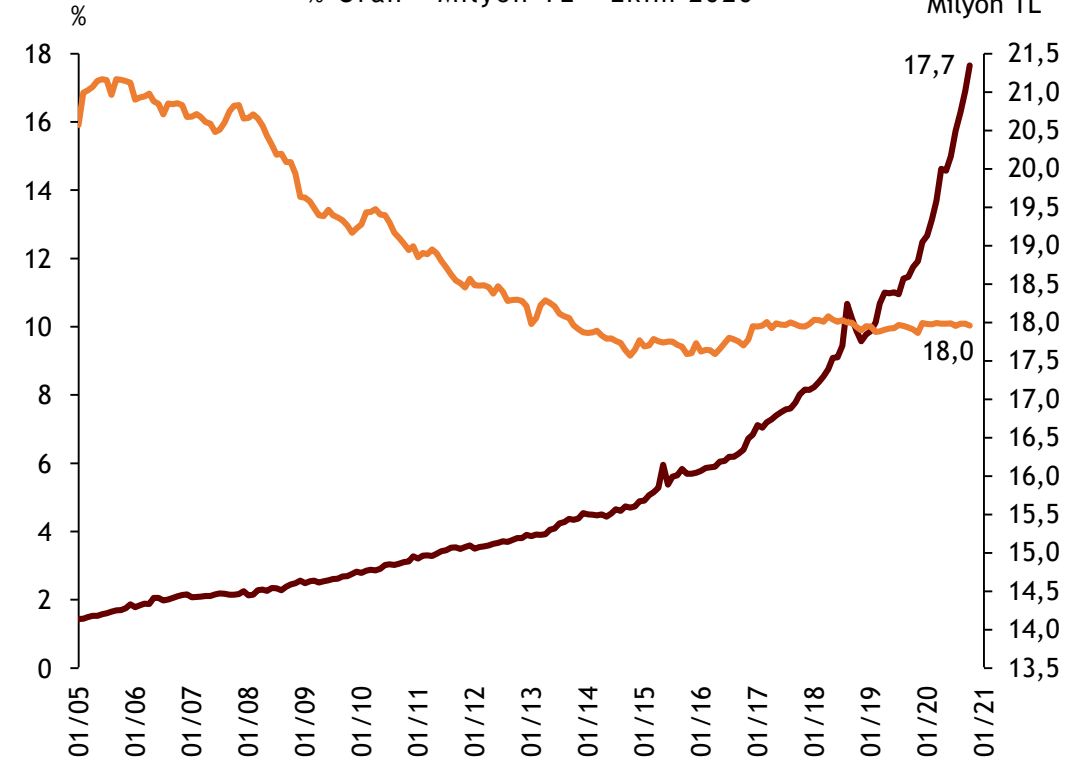
Adet - Ekim 2020



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Ekim 2020

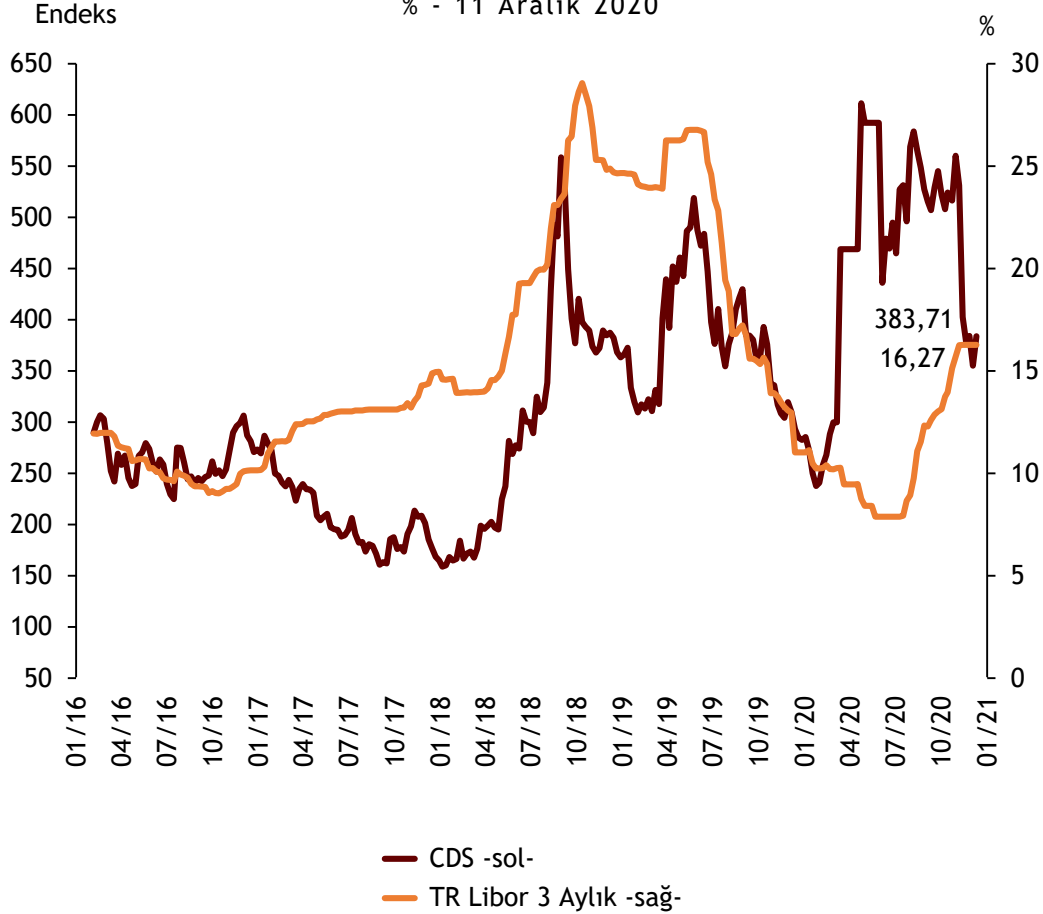


— Personel Başına Mevduat -sol-
— Personel/Şube -sağ-

Risk priminde görülen hızlı gerileme frenlendi, tahvil faizleri yeniden yukarı yönlü hareketlendi.

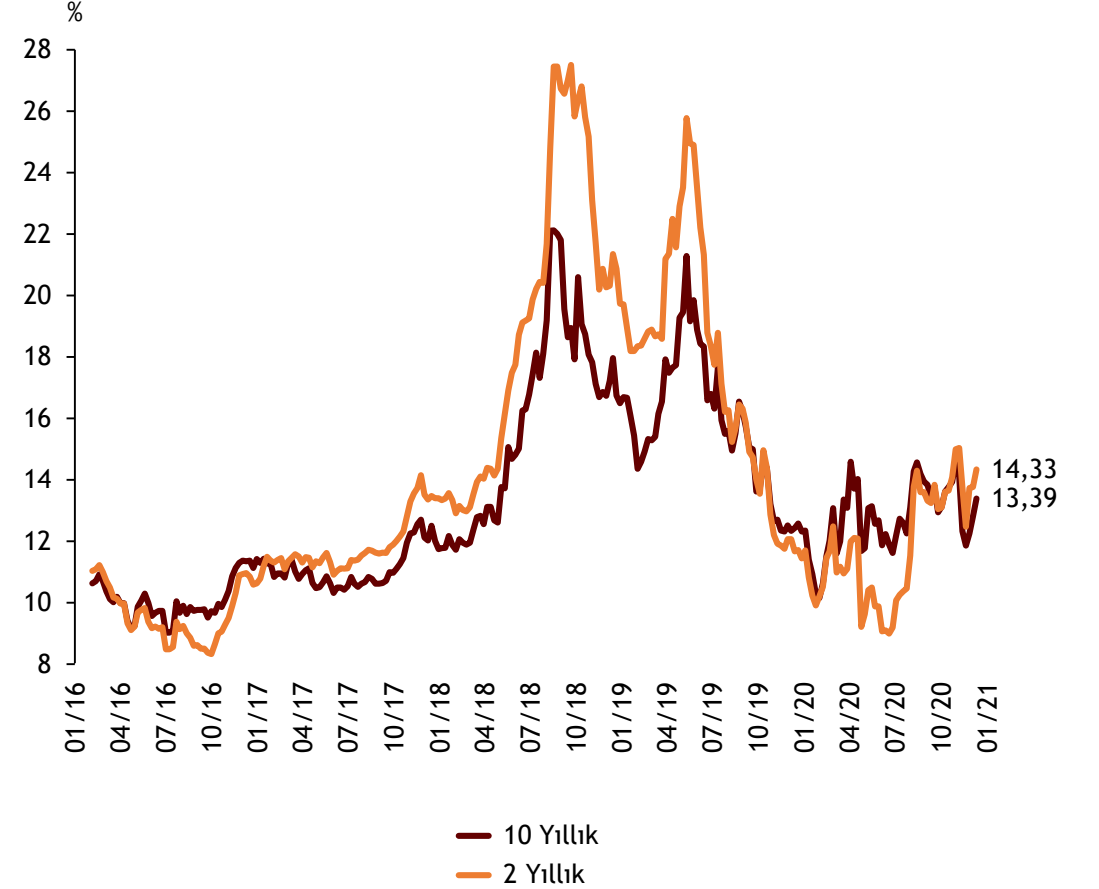
Risk Göstergeleri

% - 11 Aralık 2020



Piyasa Faizleri

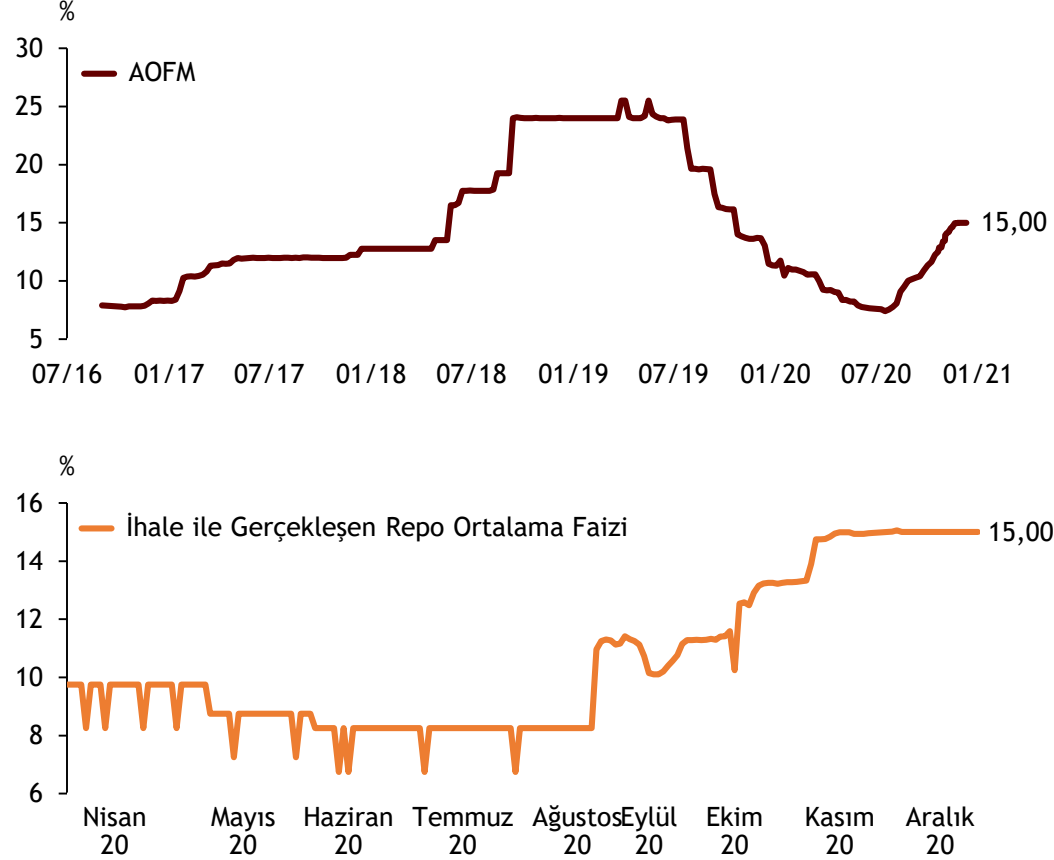
% - 11 Aralık 2020



Politika faizi ile AOFM arasındaki makas kapanırken piyasa fonlamasında sadeleşmeye gidildi.

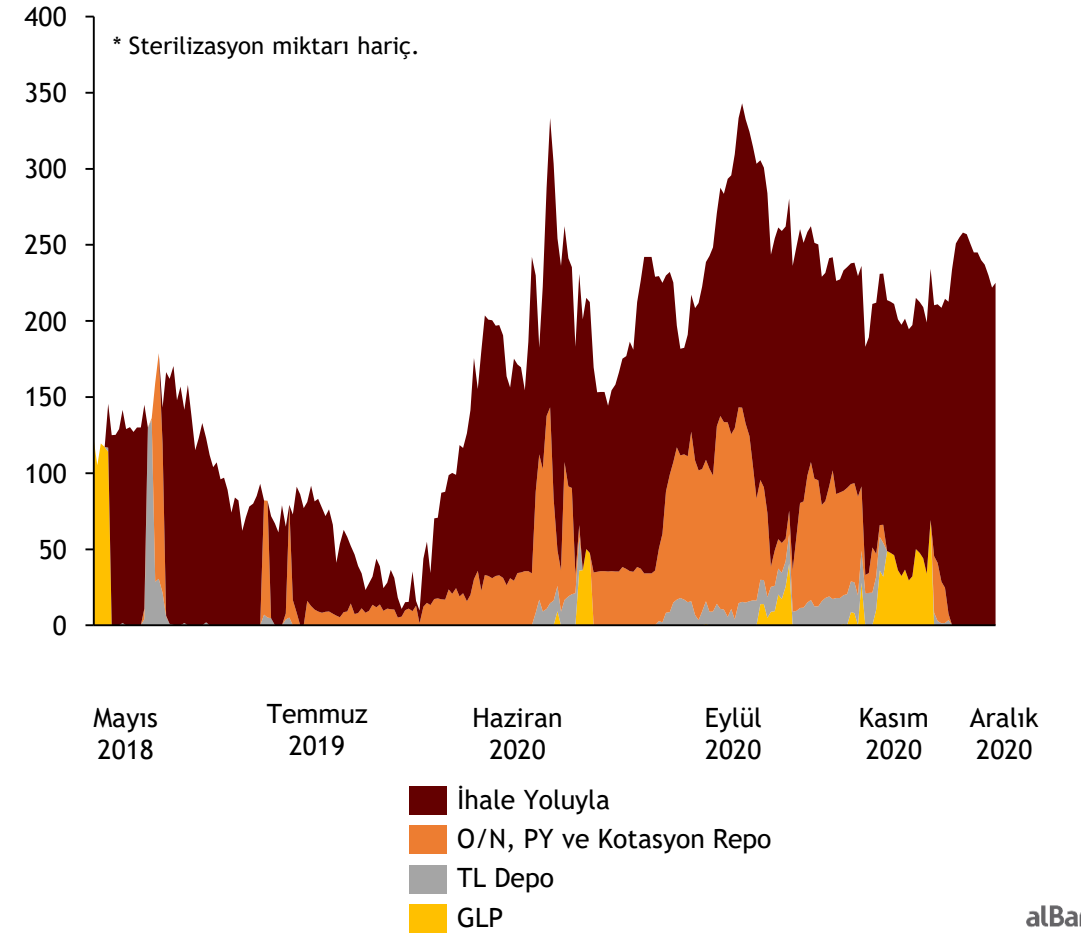
TCMB Fonlama Maliyetler

% - Haftalık & Son 2 Ay Günlük Veri - 15 Aralık 2020



TCMB Fonlama Kompozisyonu*

Milyar TL - 1 Haziran 2020 Öncesi Haftalık & Sonrası Günlük Veri - 15 Aralık 2020



Taşıt kredileri hariç tutulduğunda tüketici kredilerinde faiz oranlarının yükseldiği görülüyor.

Kredi Faiz Oranları

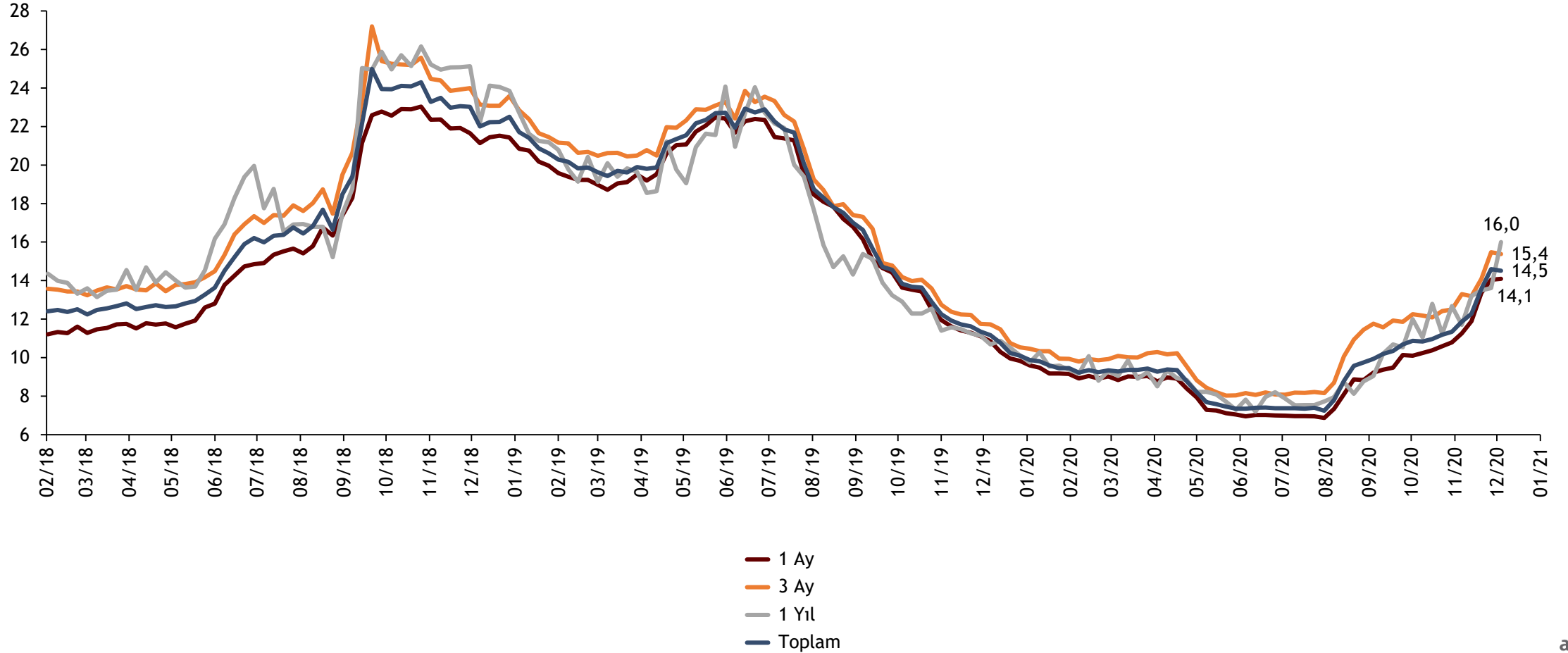
% - 4 Aralık 2020



Mevduat faizleri, faiz artış kararından destek bularak yükseldi.

Mevduat Faiz Oranları

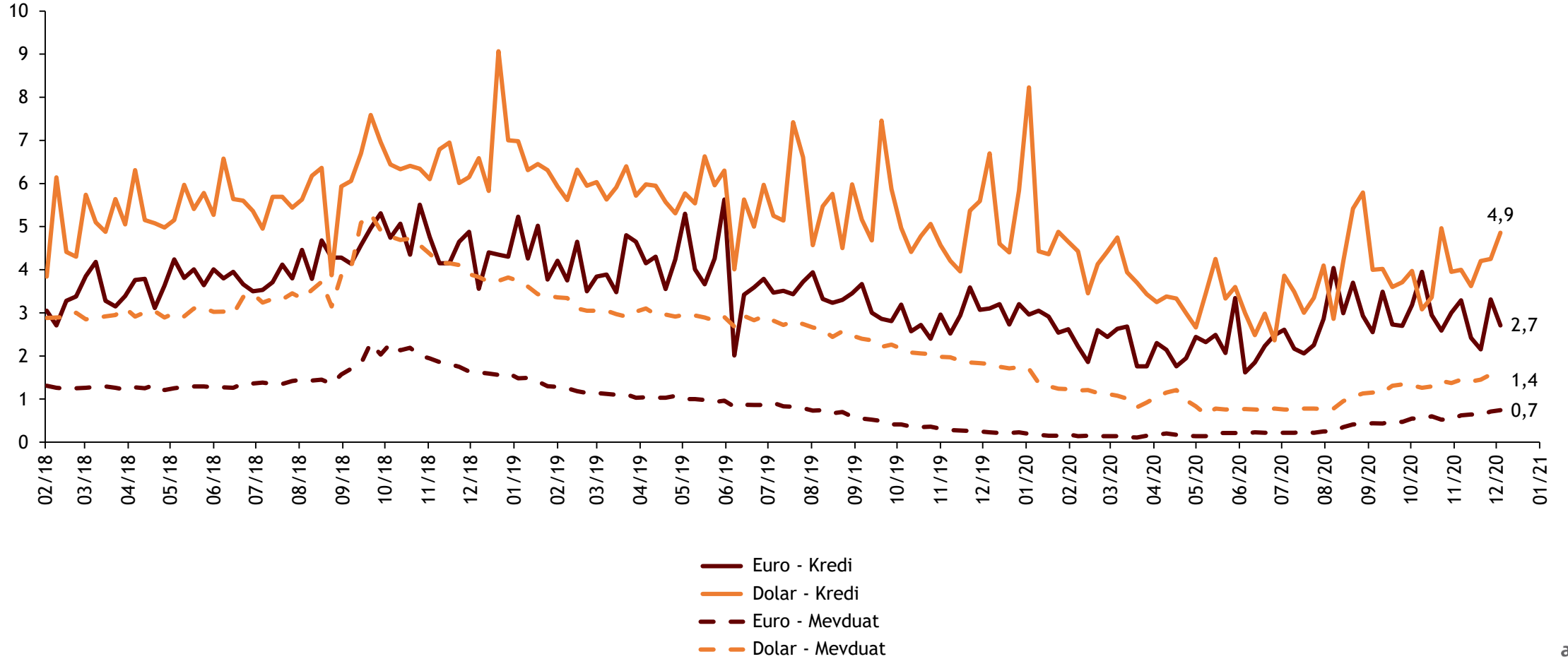
% - 4 Aralık 2020



TL kredi faizlerindeki artış, dolar kredi faizlerine de yansımış durumda.

Yabancı Para Faiz Oranları

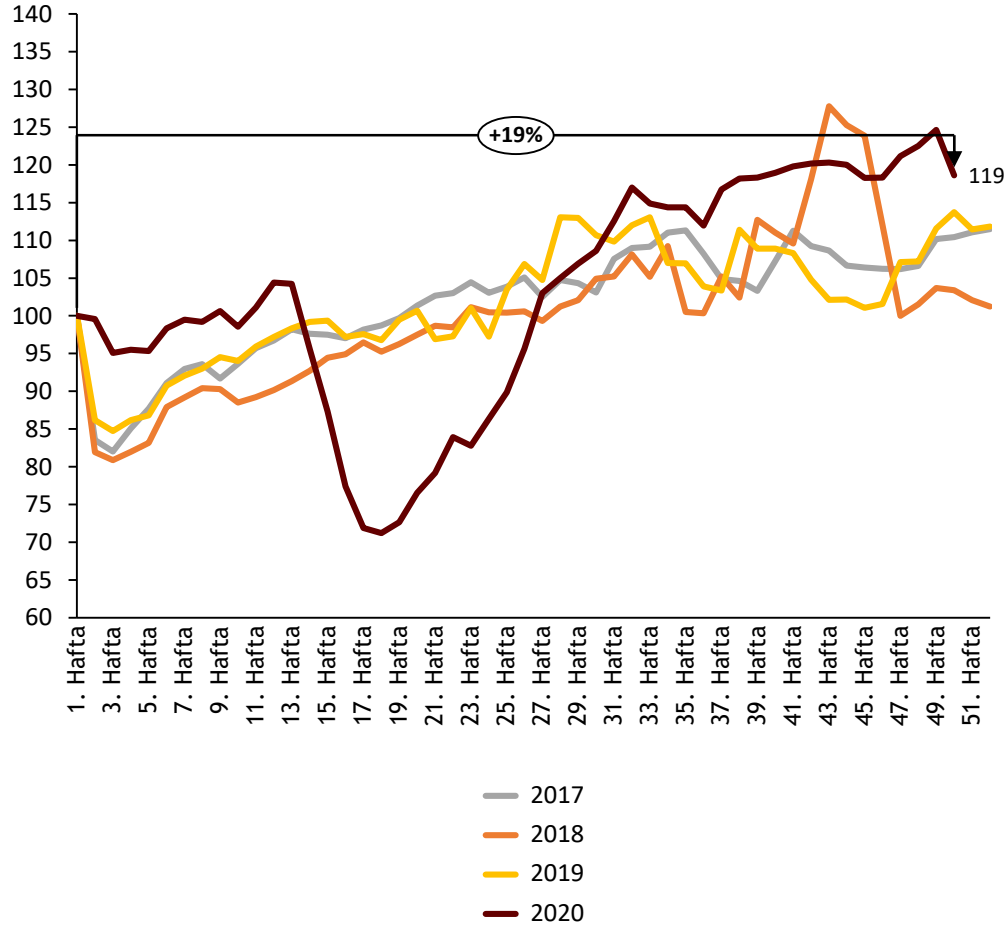
% - 4 Aralık 2020



Kasım ayı indirimlerinde artan elektronik eşya harcamaları, indirimlerin sona ermesinin ardından hızlı düşüş yaşadı.

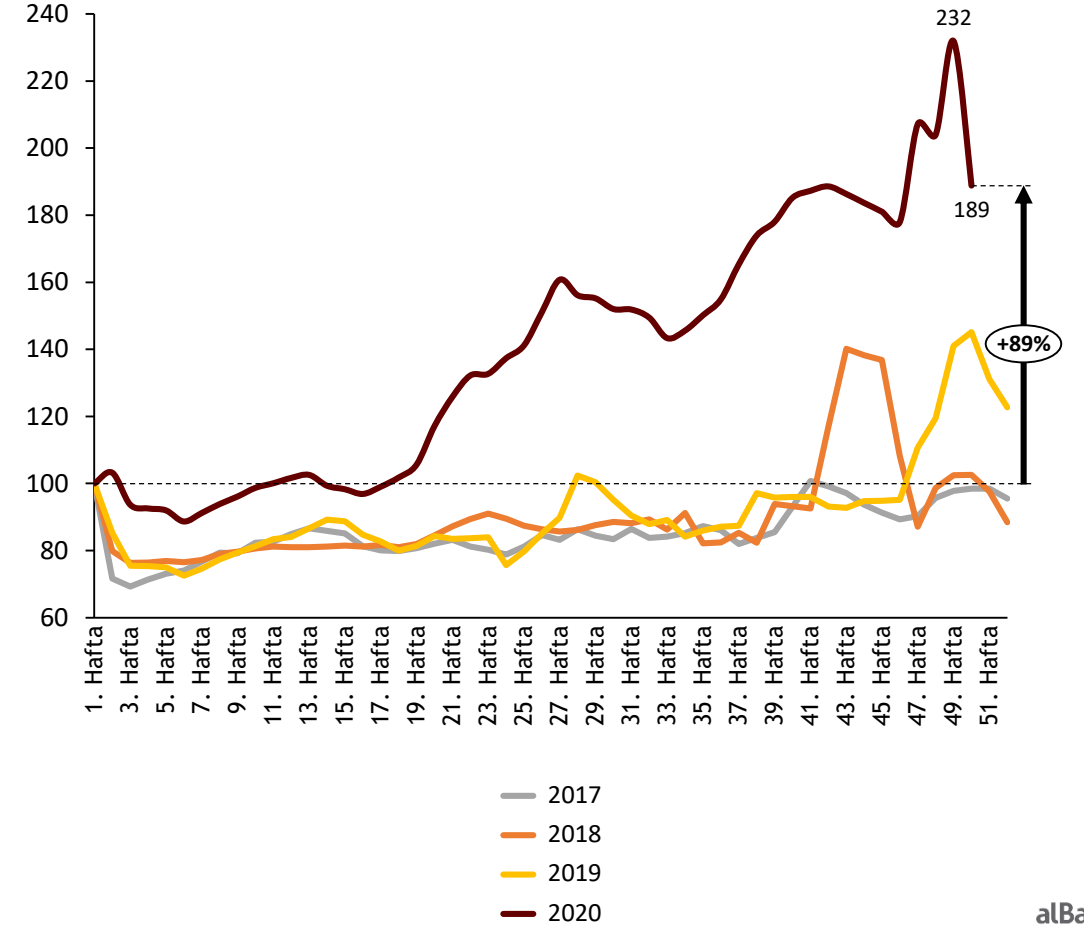
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 4 Aralık 2020



Seçilmiş Sektör - Elektronik

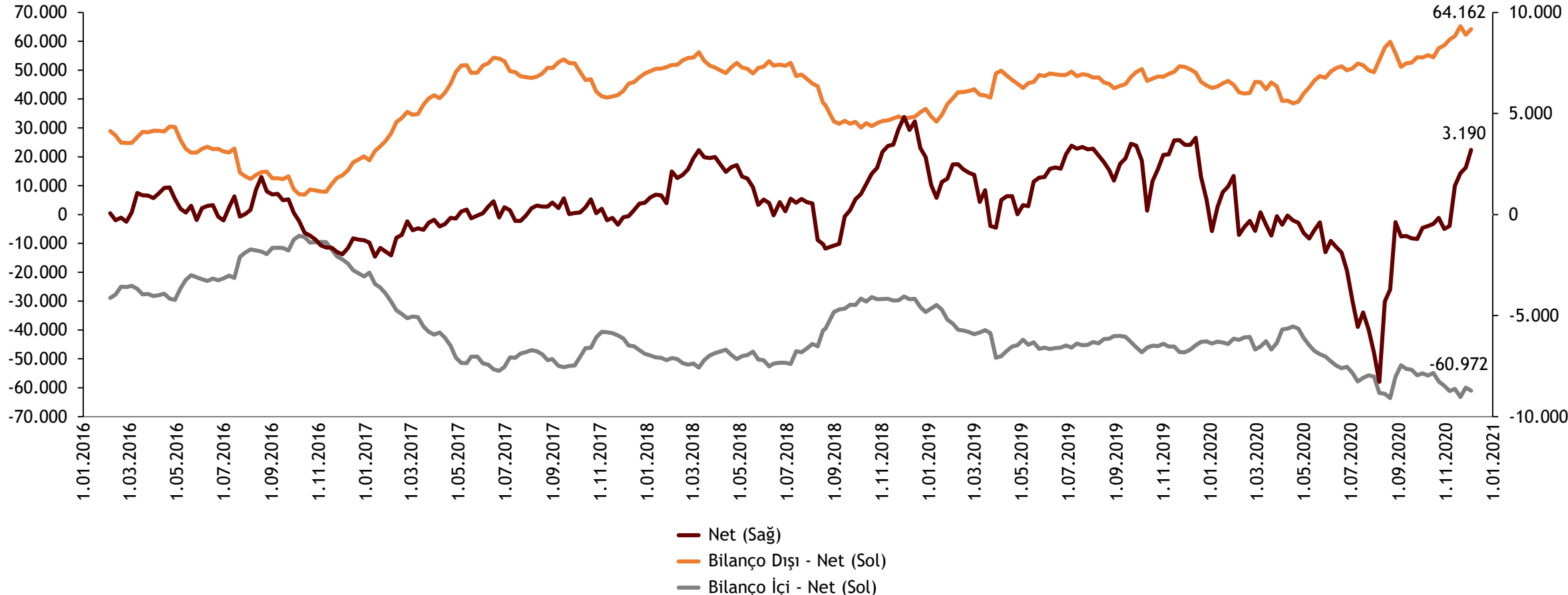
Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama



Bankaların YP net genel pozisyonu Kasım ayında toparlanmaya başladı.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

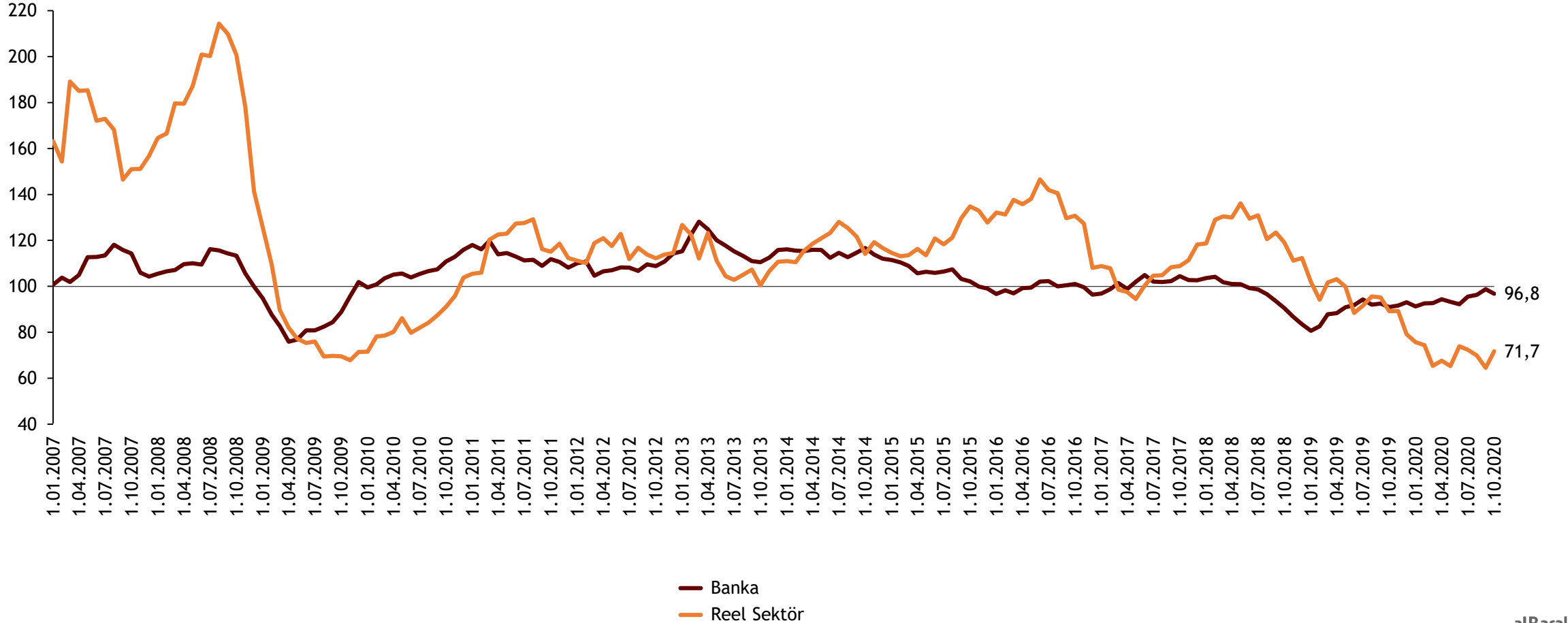
Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar



Bankalar dış borçlarını çevirmeye devam ediyor.

Dış Borç Çevirme Oranı

% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Ekim 2020



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü	2018	2019	Eyl.20	Eki.20	Kas.20	4.12.2020	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	YTD (%)	Yıllık Değişim (%)	2019 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.521.745	3.657.411	3.622.975	3.626.755	-1,90%	3,96%	37,02%	39,58%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	662.940	669.581	674.982	674.840	0,64%	2,41%	44,39%	48,99%	16,25%
Tüketici Kredileri - Konut	188.542	198.704	277.130	278.403	279.752	279.720	0,29%	1,57%	40,37%	42,90%	5,39%
Tüketici Kredileri - Taşıt	6.514	7.010	10.491	11.176	11.222	11.281	-0,43%	10,28%	60,00%	70,47%	7,61%
Tüketici Kredileri - İhtiyaç	204.623	258.923	375.319	380.002	384.008	383.839	0,94%	2,82%	47,03%	53,18%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	131.568	137.842	142.145	142.707	4,11%	11,08%	22,19%	23,33%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.727.238	2.849.988	2.805.848	2.809.207	-2,77%	4,00%	36,19%	38,41%	9,60%
Taksitli Tic. ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	629.956	655.120	654.000	654.757	-0,72%	4,73%	50,72%	52,85%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	845.801	862.769	865.126	861.564	-0,66%	2,82%	40,84%	41,35%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.251.481	1.332.099	1.286.722	1.292.886	-5,11%	4,43%	27,18%	30,37%	14,04%
Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	7.176	6.887	6.410	6.203	-9,92%	-16,10%	-47,47%	-56,38%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.649	151.718	150.582	151.068	-0,78%	0,15%	0,21%	4,73%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici Kred.	11.707	13.557	12.897	12.724	12.684	12.674	-0,34%	-1,85%	-5,09%	-7,34%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kart.	6.141	6.493	6.160	6.113	6.074	6.070	-0,70%	-1,22%	-4,00%	-7,40%	5,72%
Takipteki Alacaklar - Ticari ve Diğ.	75.830	128.485	131.593	132.881	131.824	132.324	-0,83%	0,40%	0,95%	6,70%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	110.228	112.692	113.200	113.520	0,23%	3,57%	15,97%	20,96%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	484.111	501.419	500.493	501.227	-1,41%	4,29%	4,49%	10,07%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu (USD)	-33.737	-43.959	-55.646	-59.269	-59.937	-60.973	-0,25%	16,80%	36,49%	30,36%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu (USD)	36.570	44.691	54.439	58.556	62.252	64.163	5,95%	25,51%	46,33%	27,77%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu (USD)	2.833	732	-1207,17	-713	2.315	3.190	-662,45%	-394,75%	-487,12%	-7,39%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	737.717	747.338	758.133	758.097	1,45%	4,15%	21,42%	24,56%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.427.722	3.591.408	3.518.643	3.511.895	-4,17%	5,30%	36,79%	42,34%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,46%	14,12%	13,96%	14,22%	14,27%	2,87%	-0,96%	-23,62%	-22,67%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,04%	105,31%	102,74%	101,84%	102,97%	103,27%	2,37%	-1,27%	0,17%	-1,94%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,21%	23,42%	20,95%	20,43%	20,93%	20,90%	3,41%	0,18%	-11,38%	-10,76%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,55%	4,28%	4,15%	4,16%	4,17%	1,13%	-3,67%	-26,87%	-24,97%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	3,02%	1,95%	1,90%	1,88%	1,88%	-0,97%	-4,16%	-34,27%	-37,80%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari ve Diğ. (%)	4,01%	6,11%	4,83%	4,66%	4,70%	4,71%	1,99%	-3,46%	-25,88%	-22,91%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	65,06%	73,17%	74,28%	75,18%	75,14%	1,02%	3,42%	15,73%	15,51%	-5,13%

Teşekkürler...

ekonomikarastirmalar@albarakaturk.com.tr

Burada belirtilen bilgiler güvenilirliğine ve doğruluğuna inanılan kaynaklardan, okuyucuyu bilgilendirmek amacıyla derlenmiştir. Resmi kaynaklardan alınan bilgilere dayalı yapılan yorumlar ve tahminler, o tarihteki kanımızı yansıtmaktaysa da bu bilgiler, hiçbir şekilde yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak değerlendirilemeyecektir. Söz konusu kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu bilgilerin kullanılmasından doğabilecek zararlardan dolayı, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. hiçbir sorumluluk kabul etmez. İşbu rapor içerisindeki bilgilere ait telif hakkı Bankamıza ait olup, üçüncü kişilerce izinsiz kullanılamaz, çoğaltılamaz veya kopyalanamaz.