

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Eylül 2020

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

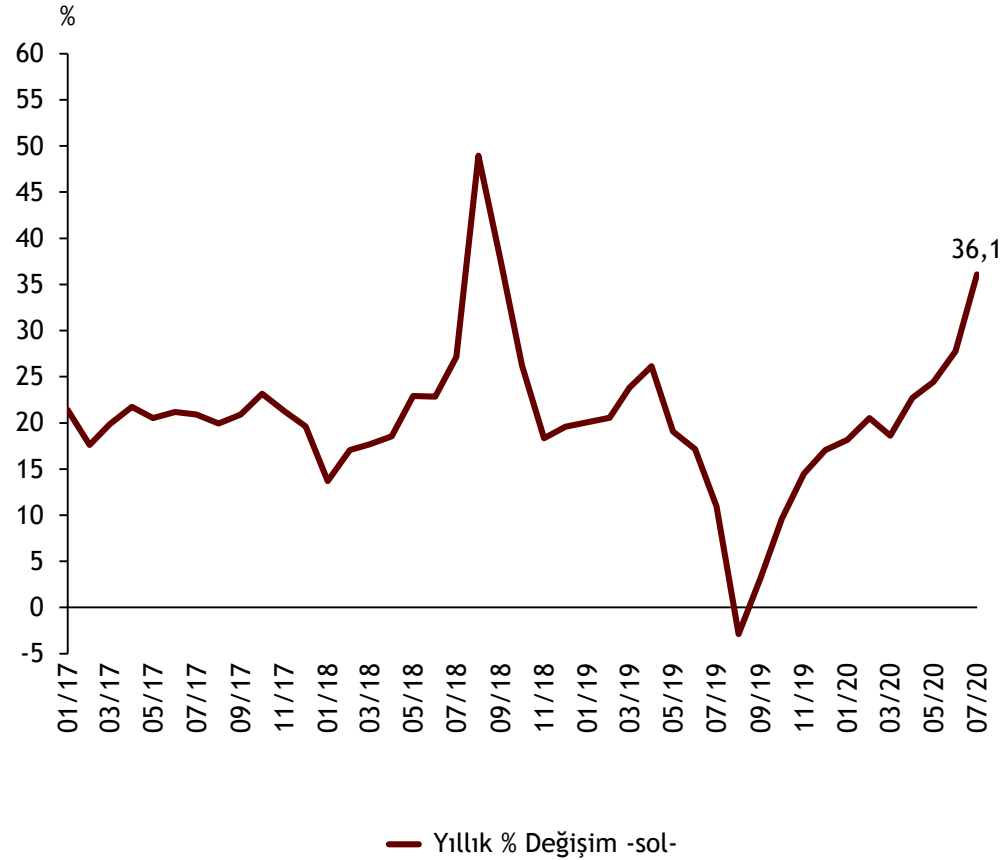
- **Bilanço - Temmuz 2020:** Bankacılık sektörünün Temmuz ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Temmuz ayı itibariyle **toplam aktifleri 5,69 trilyon TL'ye** ulaştı. Aktiflerde yıllık büyüme kur hareketler ve baz etkisinin de katkısıyla %36,1 seviyesinde. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 565 milyar TL** seviyesinde gerçekleşti..
- **Krediler:** 11 Eylül ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,50 trilyon TL** seviyesine ulaşmış durumda. Bu miktarın **2,26 trilyon TL'si TL cinsi krediler** (%65), **1,24 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden** (%35) oluşmakta. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 791,8 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ağırlık **2,71 trilyon TL** ile ticari ve kurumsal tarafta olmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **842,7 milyar TL** seviyesine ulaştı.
- **Mevduat:** 11 Eylül ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,38 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduattaki miktarın **1,57 trilyon TL'si TP**; **1,82 trilyon TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşmakta. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı **%54** seviyesinde.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün **yıllıklandırılmış toplam karı Temmuz ayında 564,8 milyar TL'ye** ulaştı. Gelirler geçen seneye göre düşse de faizlerdeki hızlı düşüş nedeniyle bankaların karlılığı geçtiğimiz yıla göre arttı.



Aktif büyüklük son dönem kredi büyümesi ve baz etkisinin katkısıyla hızlı yükseliyor.

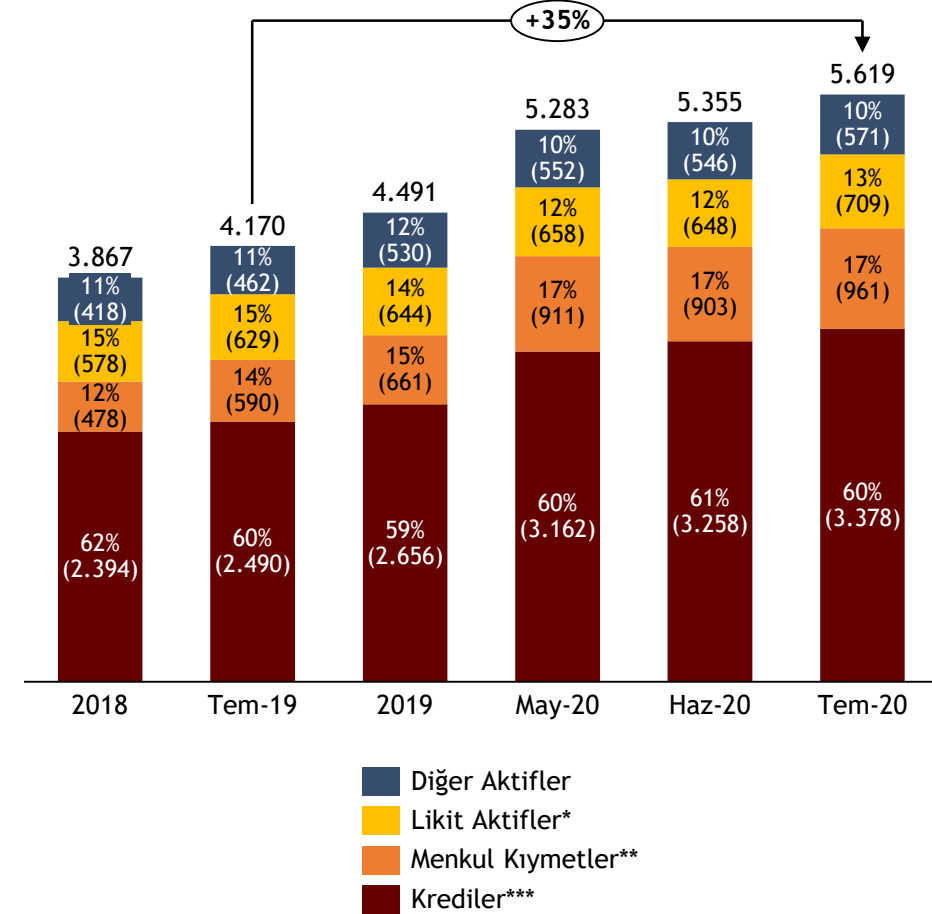
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim



Aktif Kompozisyonu

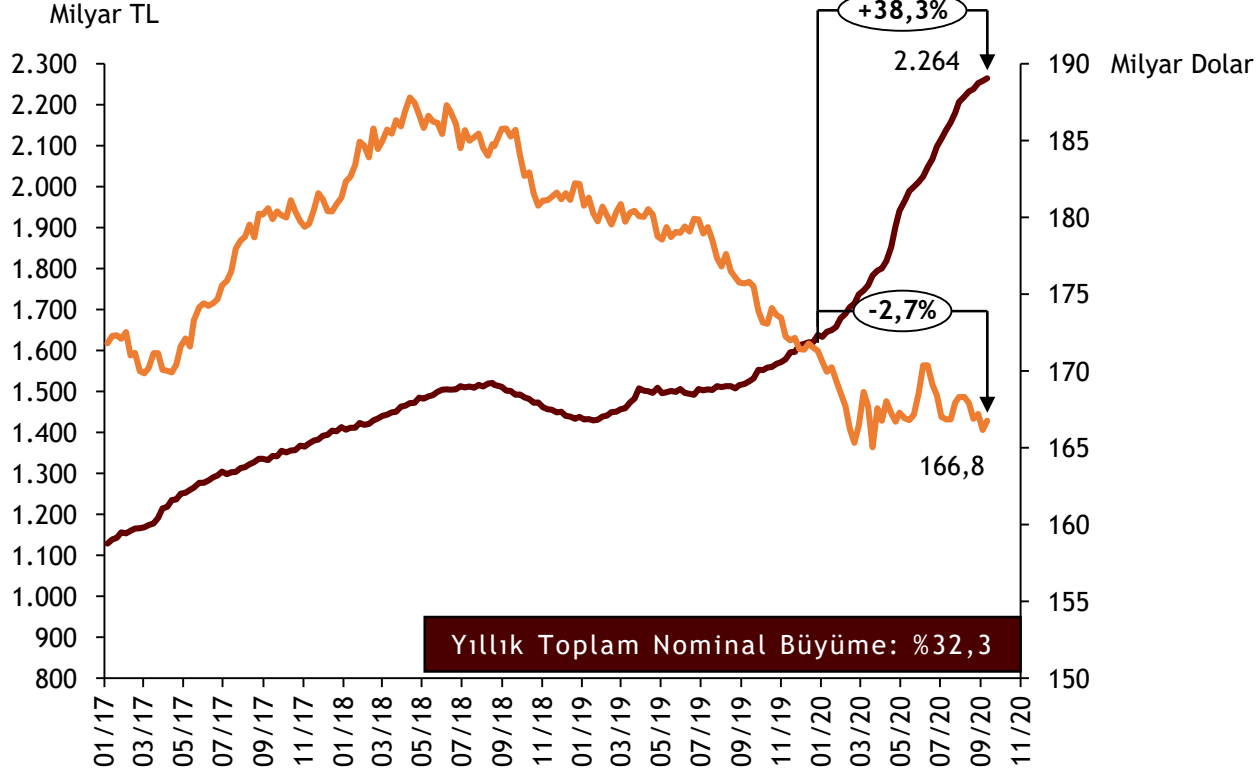
% Pay - Milyar TL



Pandemi politikalarının da etkisiyle krediler son dönemde oldukça hızlı büyüdü.

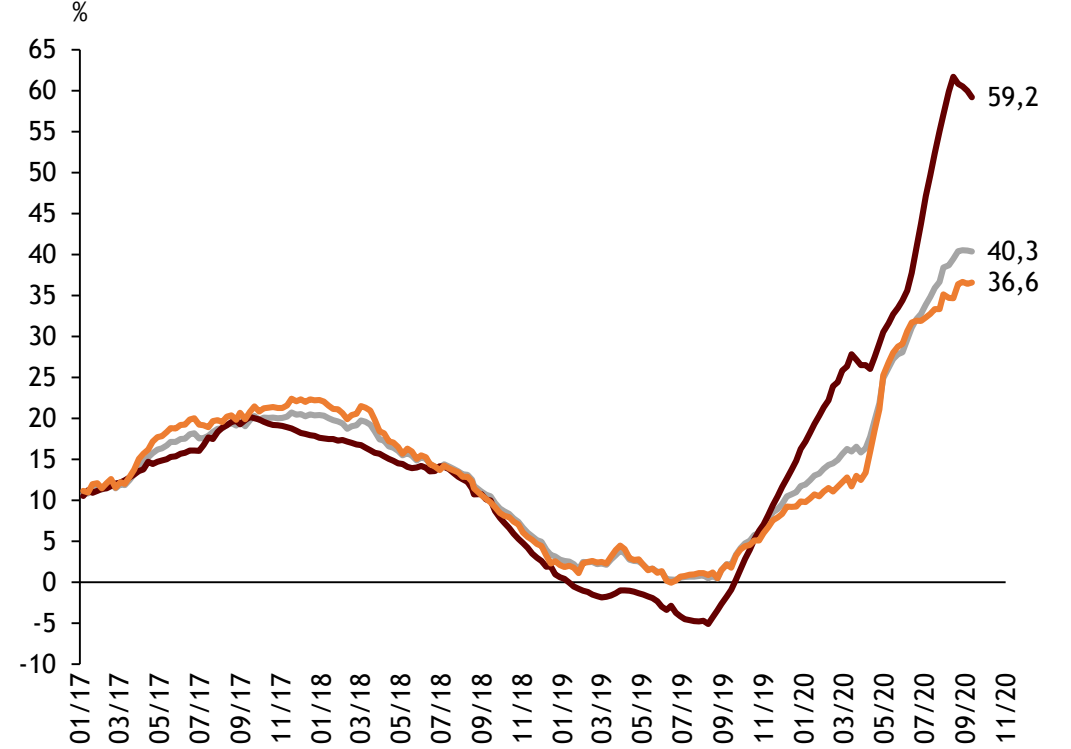
Kredi Büyüme Hızı

Nominal - 11 Eylül 2020 - YTD % Değişim



Kredi Büyüme Hızı

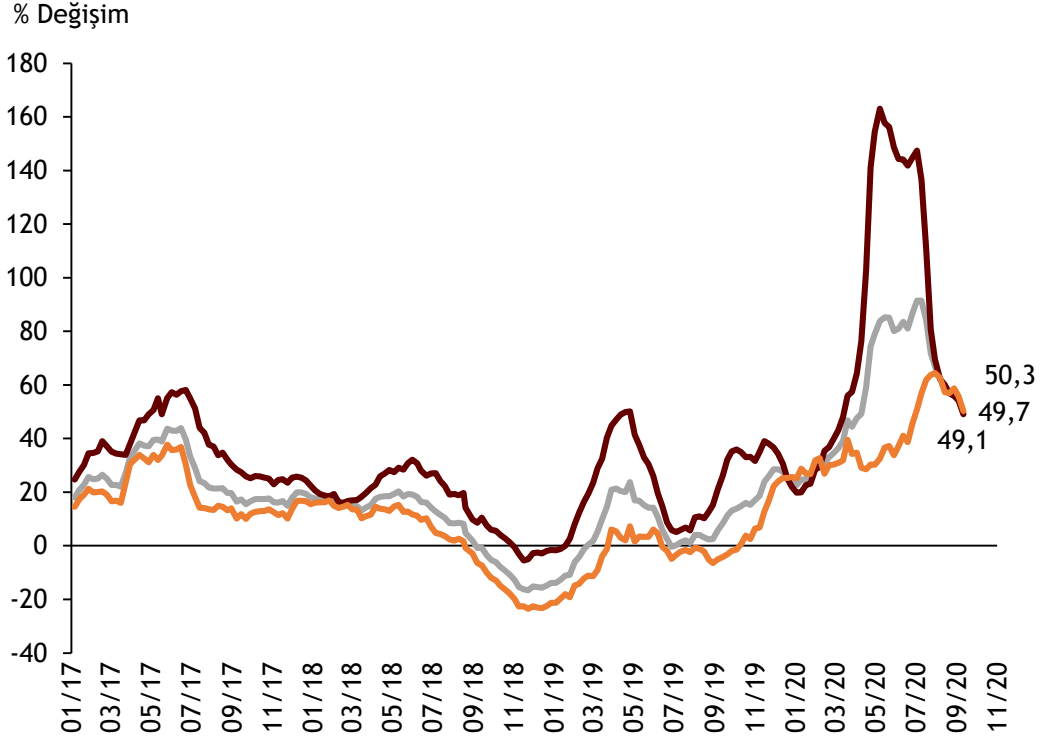
Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim



Özellikle kamunun öncülük ettiği bu büyüme görece durulsa da ivme halen yüksek.

Kredi Büyüme Hızı

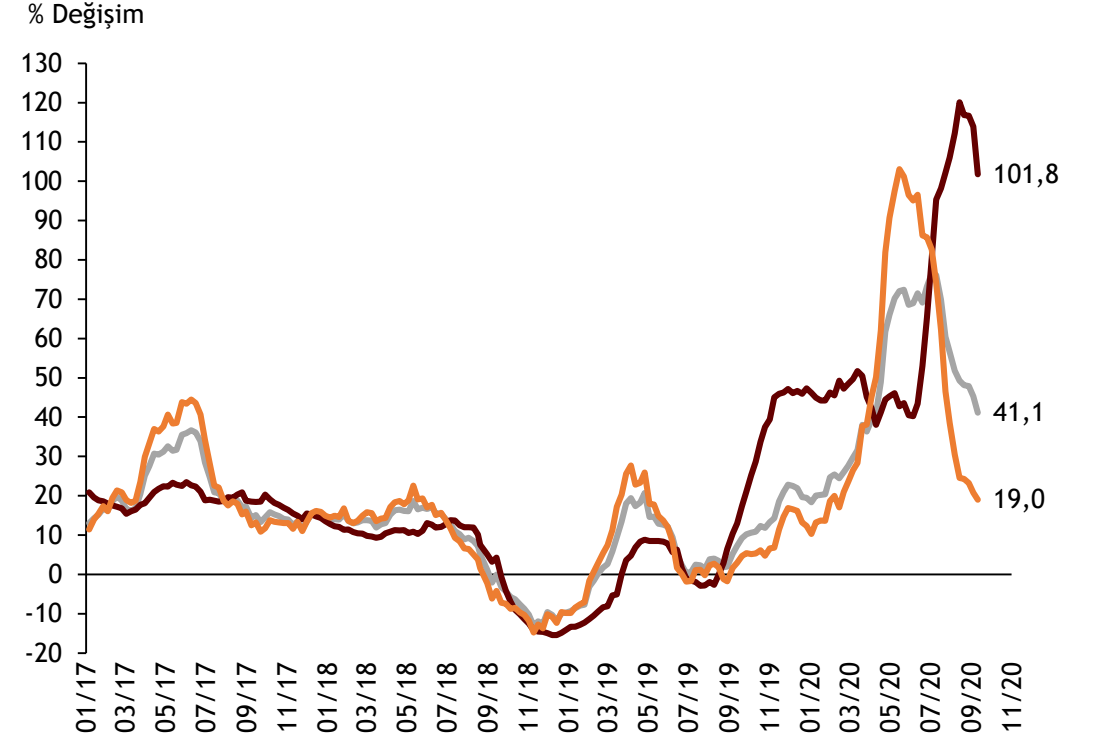
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış



— Özel
— Toplam
— Kamu

Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış

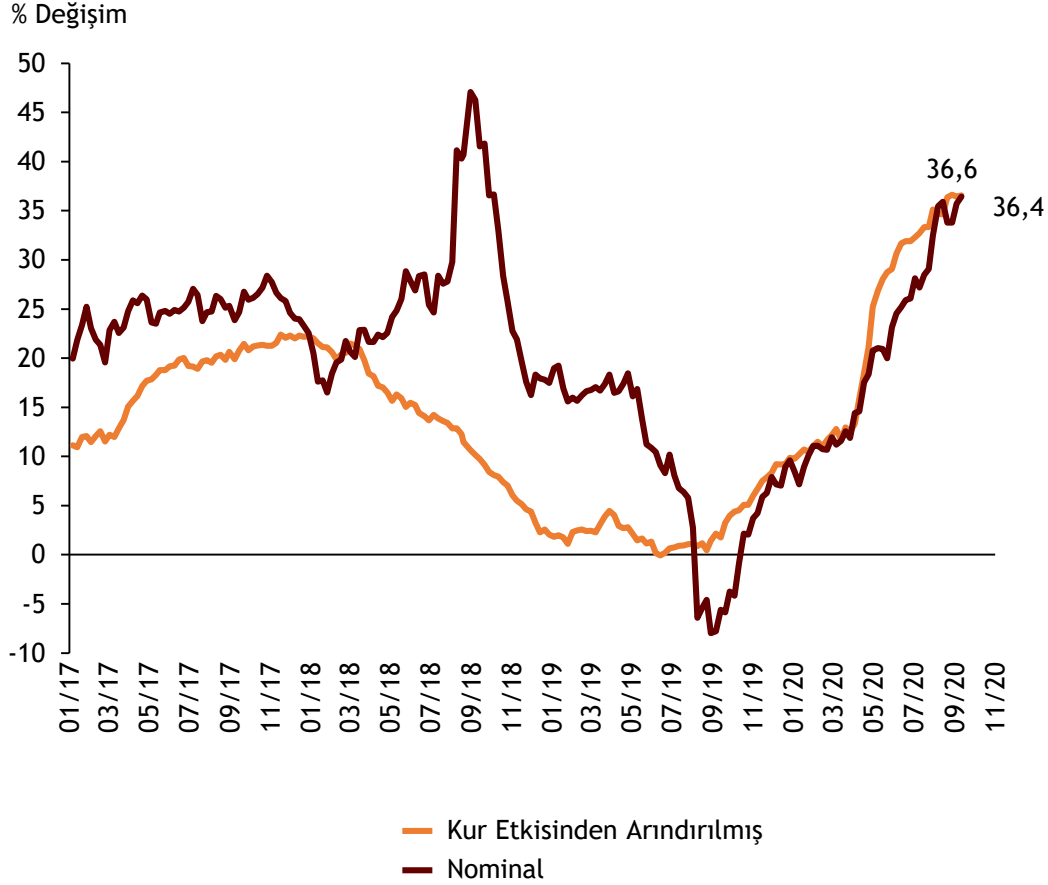


— Tüketici
— Toplam
— Ticari

Son bir yılda işletme ve yatırım kredilerinin ticari kredileden aldığı pay azalıyor.

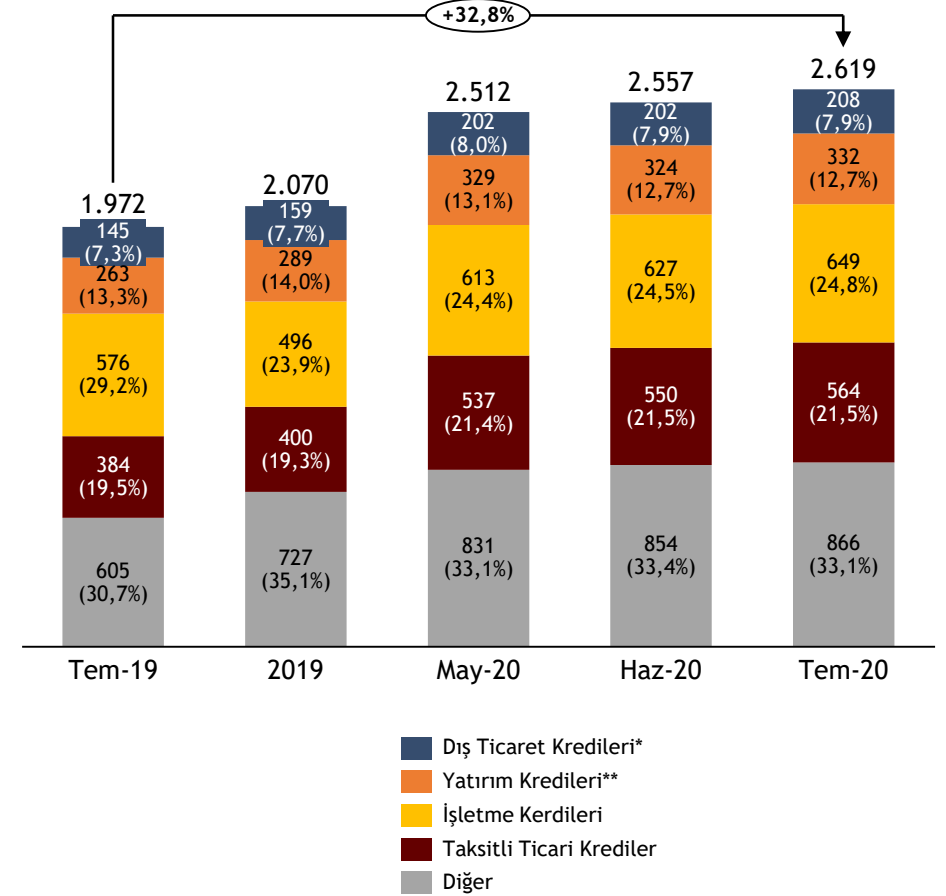
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 11 Eylül 2020



Ticari Krediler Kompozisyonu

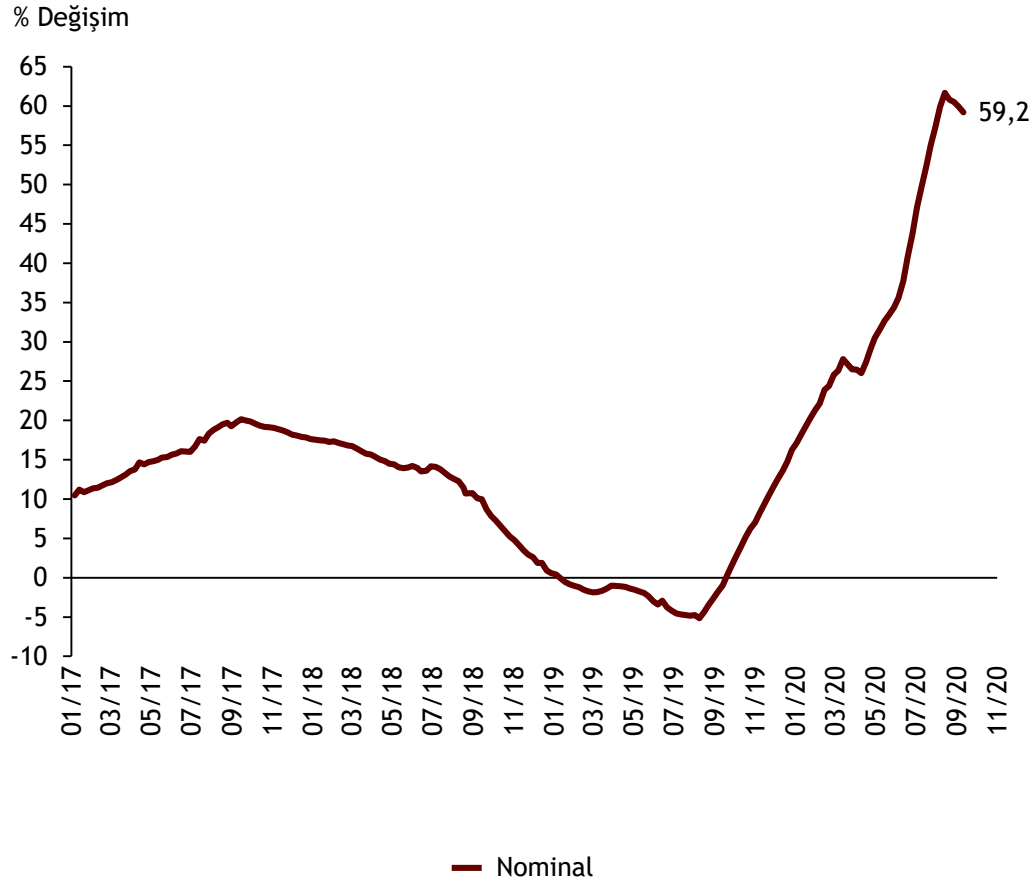
% Pay - Temmuz 2020 - Milyar TL



Konut ve taşıt kampanyaları ile birlikte pandemi dönemi ihtiyaç kredileri nedeniyle tüketici kredileri daha yüksek bir ivme yakaladı.

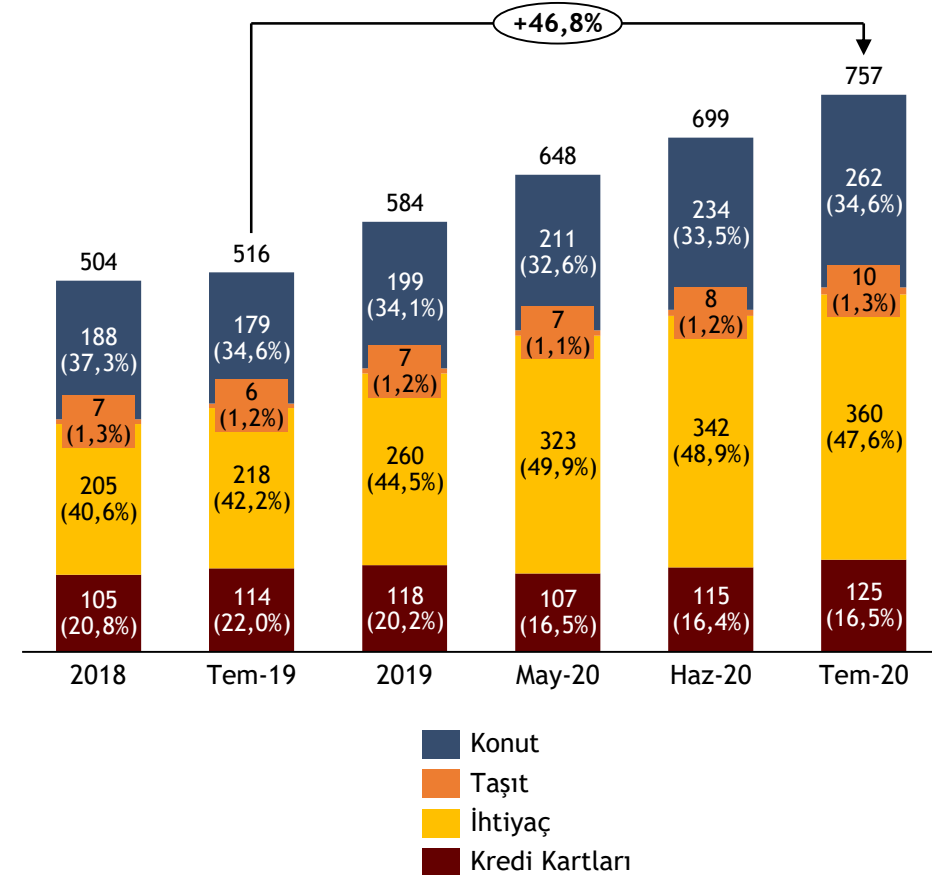
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 11 Eylül 2020



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

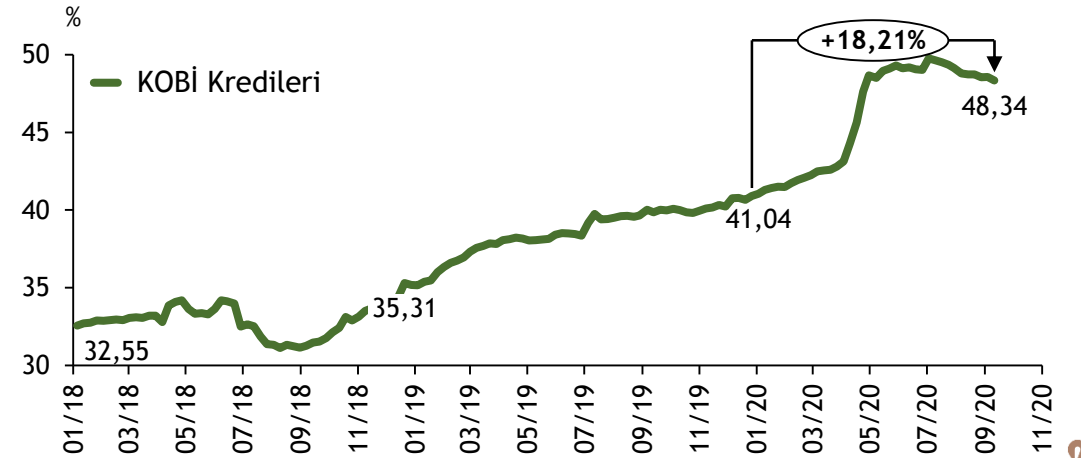
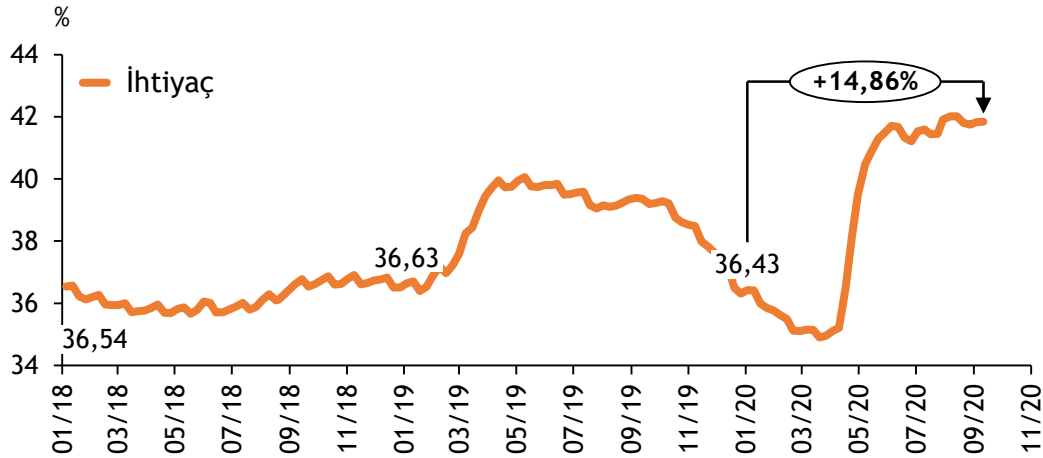
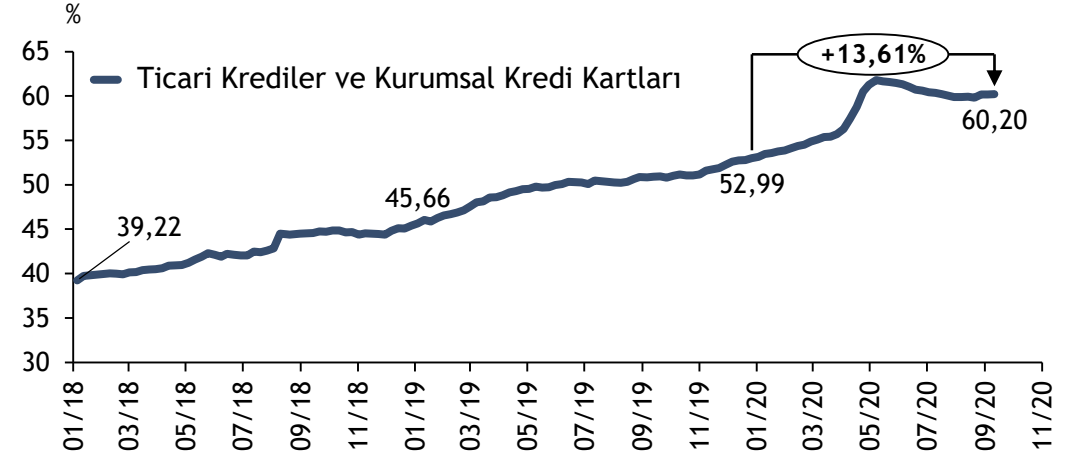
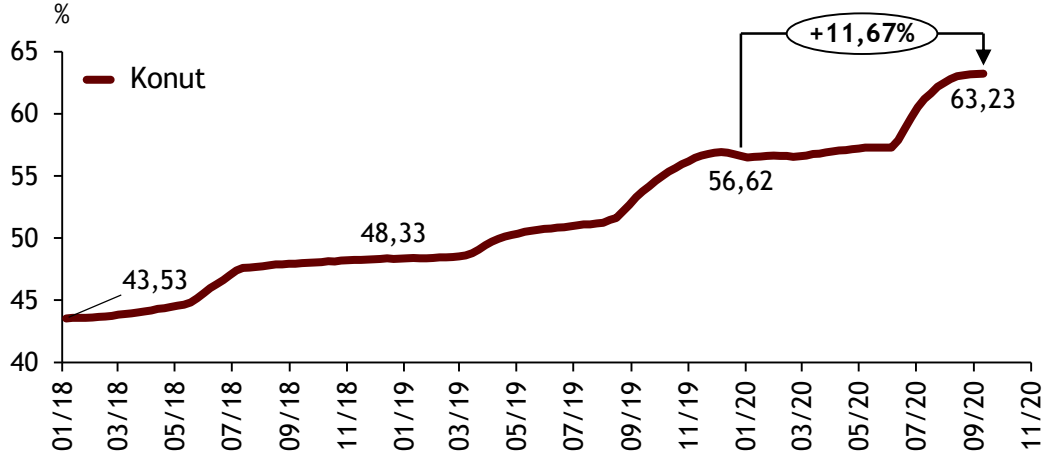
% Pay - Temmuz 2020 - Milyar TL*



Son iki senede kamu bankalarının kredi pazarından aldığı pay ciddi oranda arttı.

Kamu Bankaları Kredi Payı

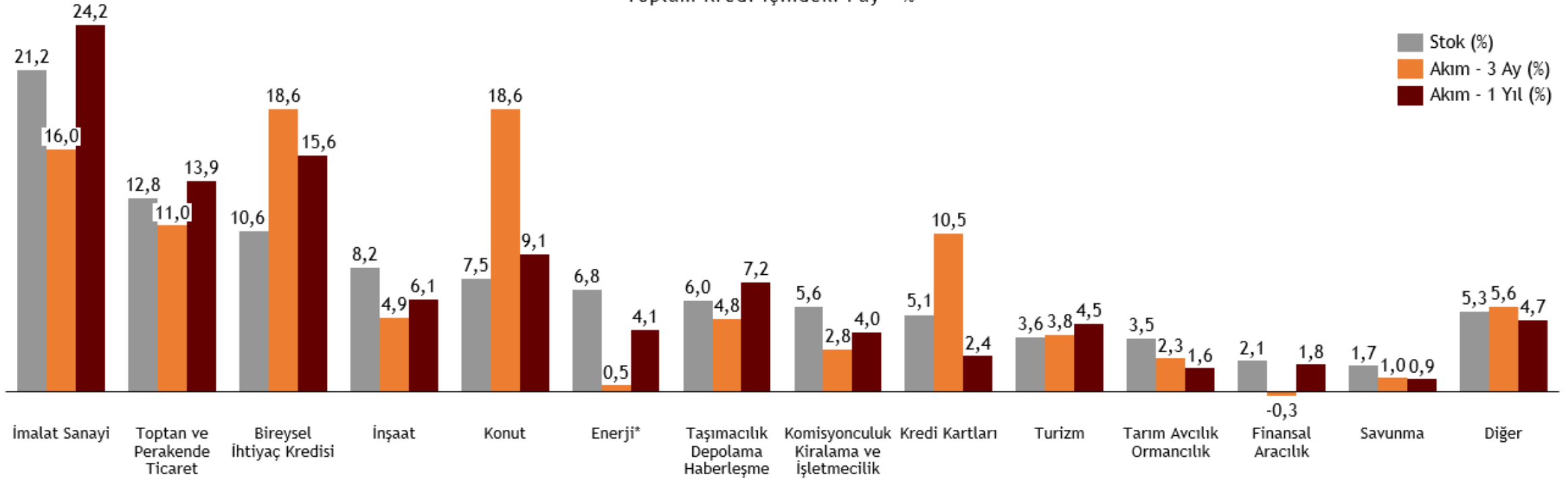
Toplam Krediler İçindeki Payı - %



Pandemi döneminde ihtiyaç kredileri ve kredi kartlarının kullanımı artarken; imalat sanayi ve enerji yakın dönem ortalamalarının oldukça altında kaldı.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - %



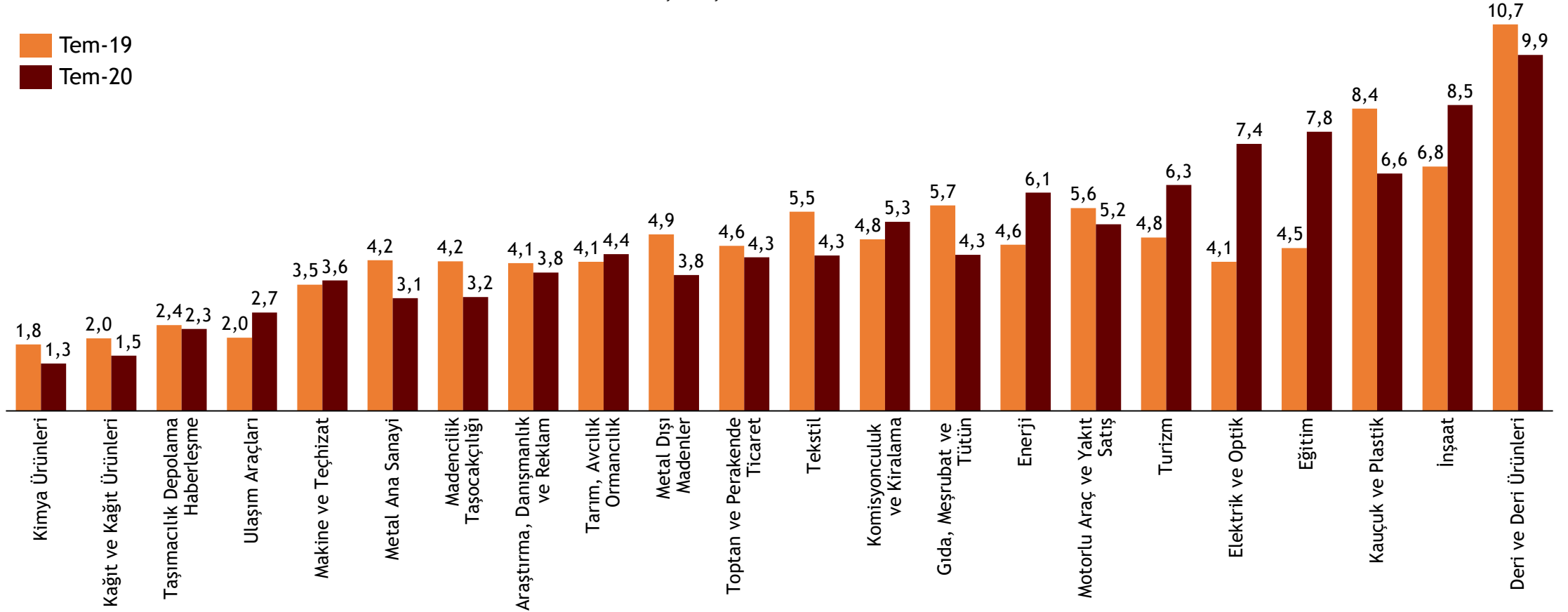
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

Pandemi sürecinin doğal bir süreci olarak turizm ve eğitim sektörlerinde TKO Rasyoları artış gösterirken temel ihtiyaçlar tarafında bir iyileşme göze çarpıyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

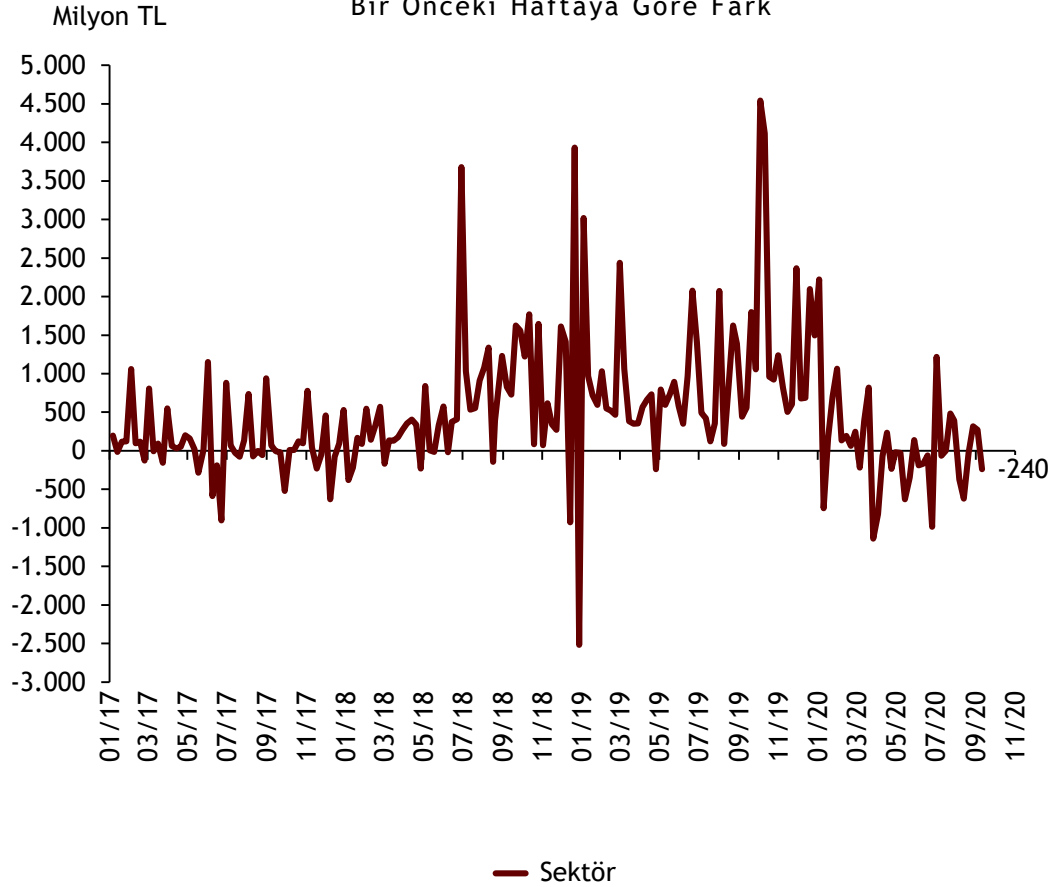
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



BDDK'nın düzenlemesinin de katkısıyla takibe düşen kredi miktarı kontrol edilebilir seviyede.

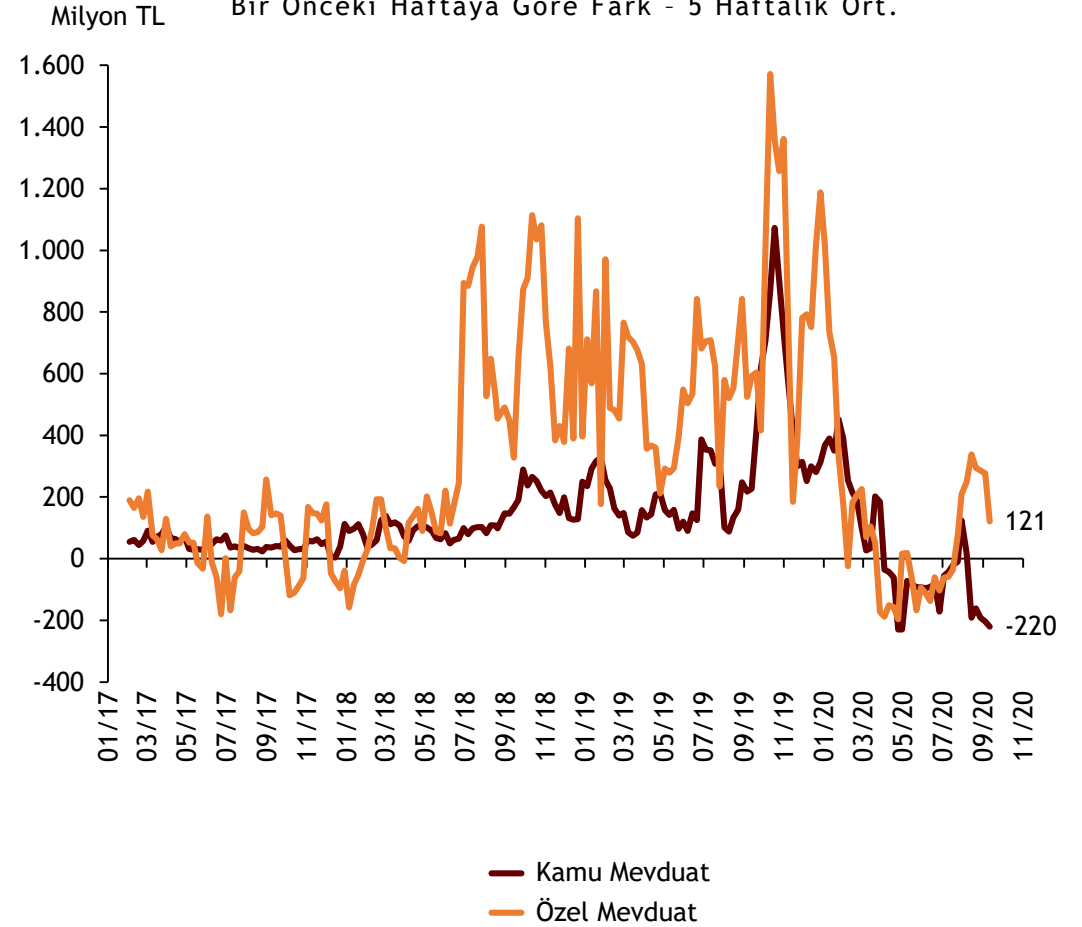
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark

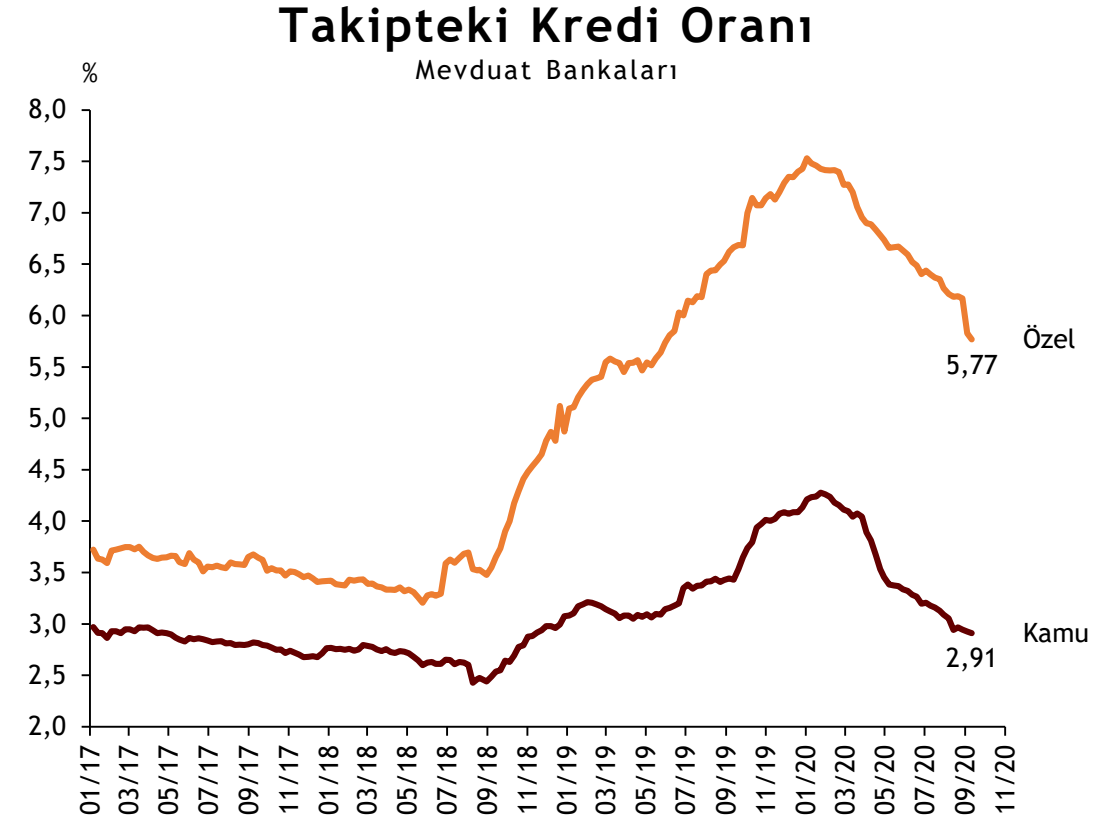
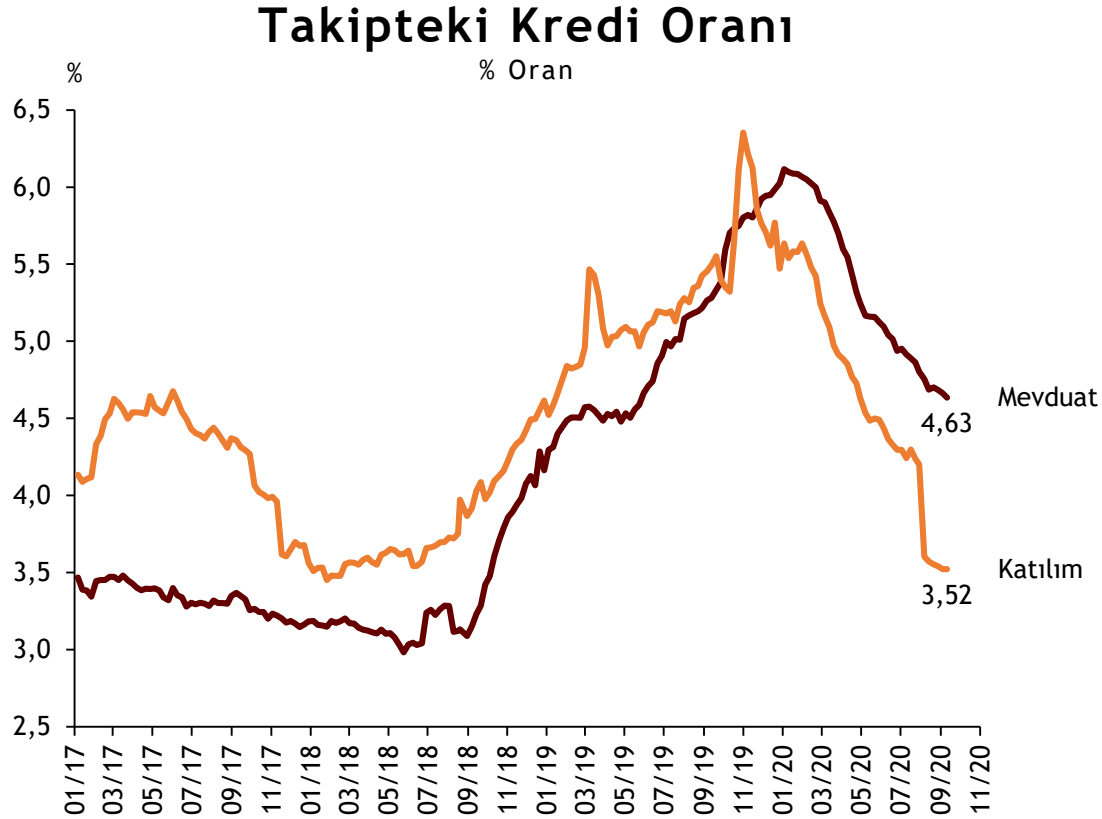


Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ort.



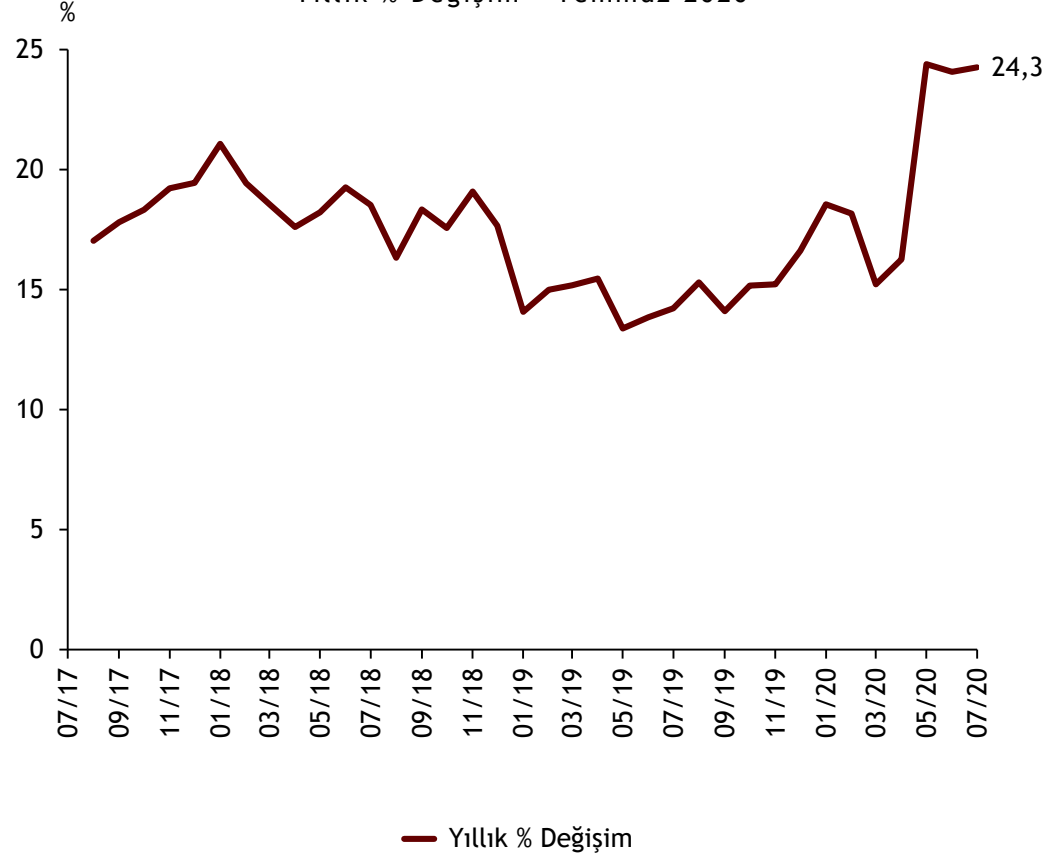
Hızlı kredi büyümesi ve TKO düzenlemelerinin etkisiyle rasyo son dönemde oldukça düşerken; 2021 yılında düzenlemelerin sona ermesiyle belirli bir miktar artış görünebilir.



Son bir yıllık dönemde bankacılık sektörü sermaye artışı ve kardan aldıkları destekle özkaynaklarını güçlendirmeye devam ediyor.

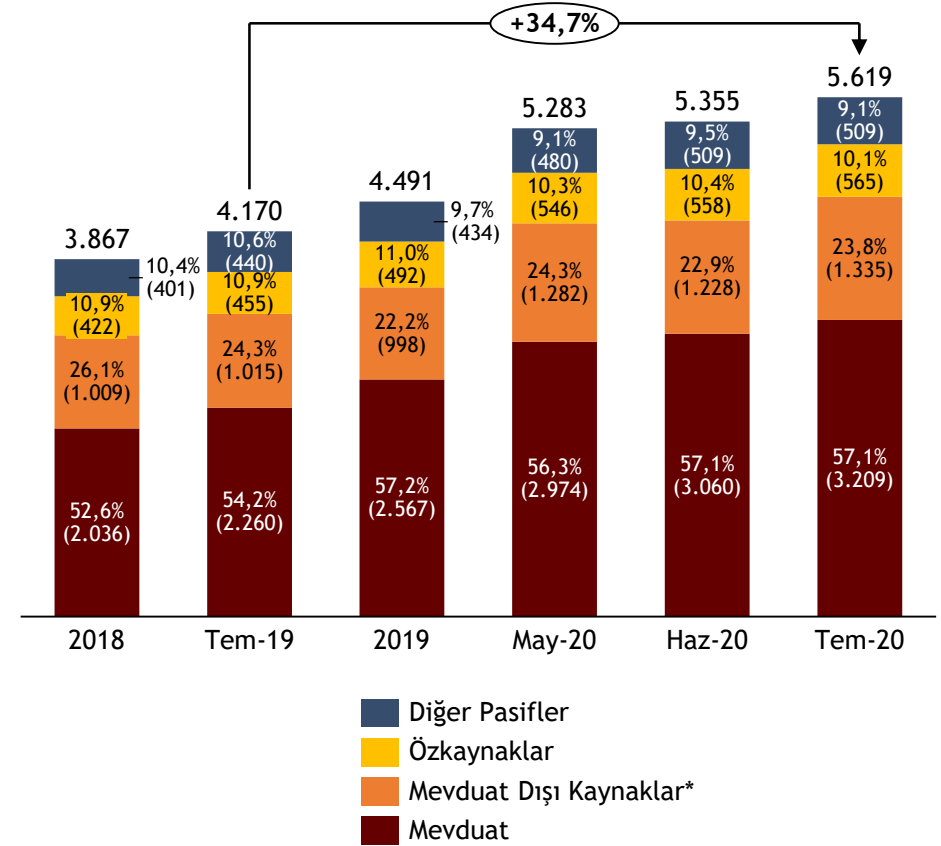
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Temmuz 2020



Pasif Kompozisyonu

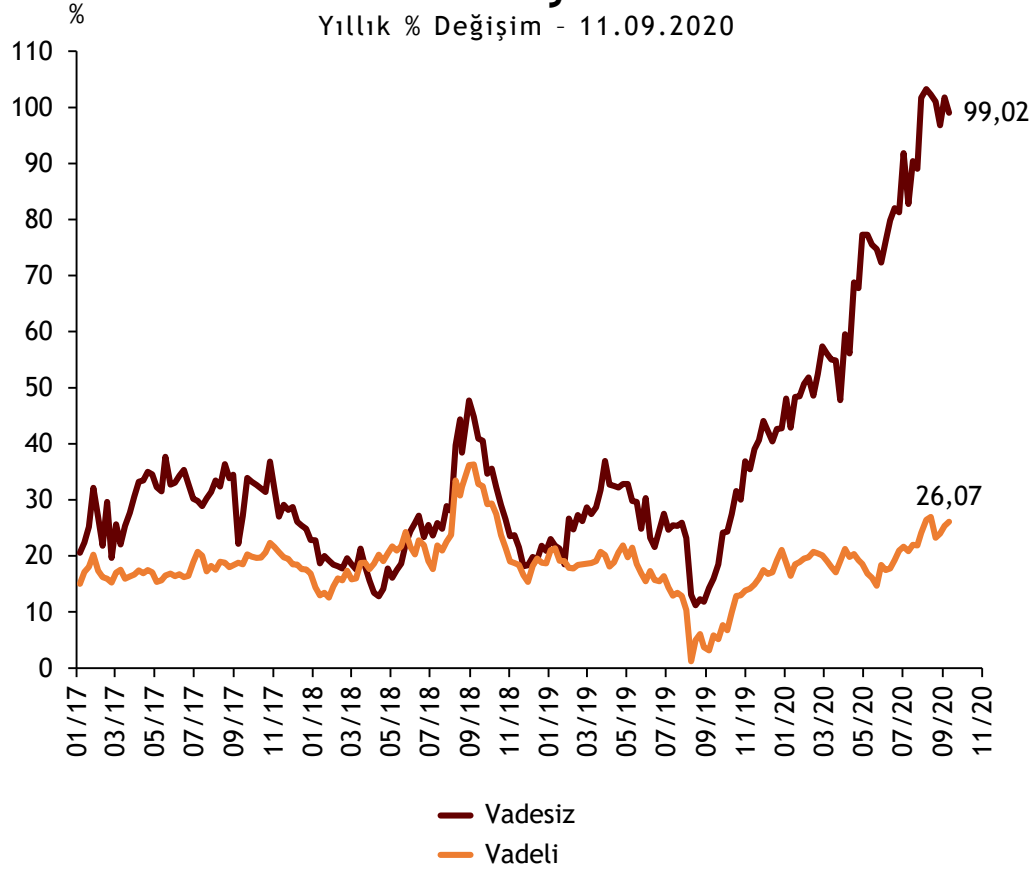
% Pay - Milyar TL - Temmuz 2020



Kredi büyümesiyle paralel nakit ihtiyaçlarını da karşılayabilmek için vadesiz mevduatlar görece çok daha hızlı büyüdü.

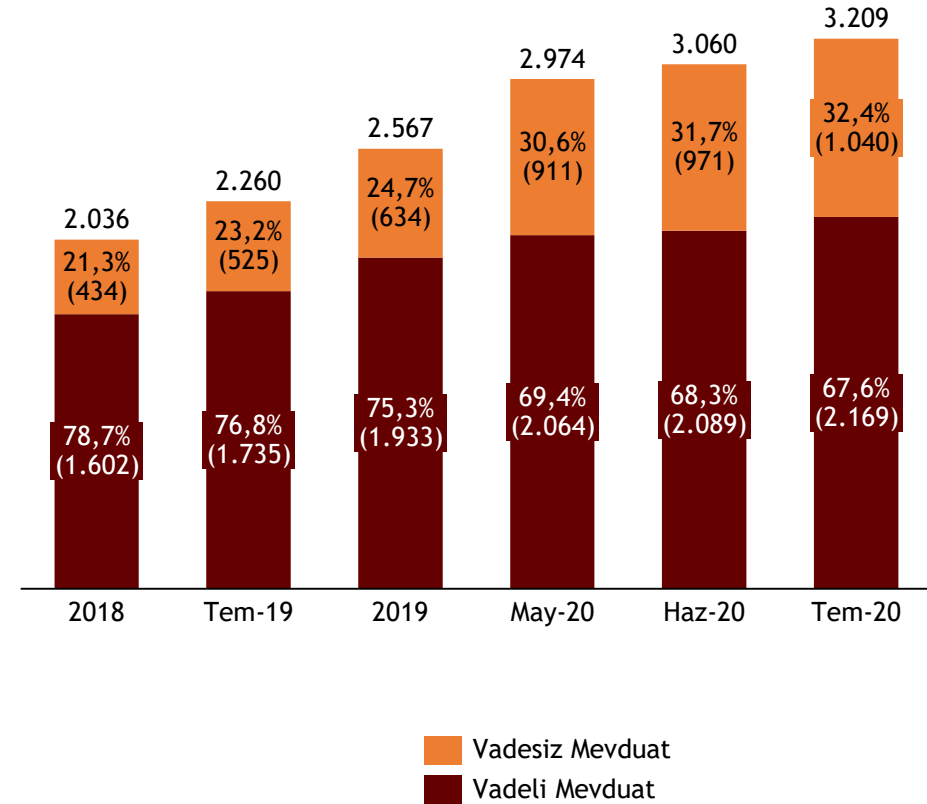
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - 11.09.2020



Mevduat Kompozisyonu

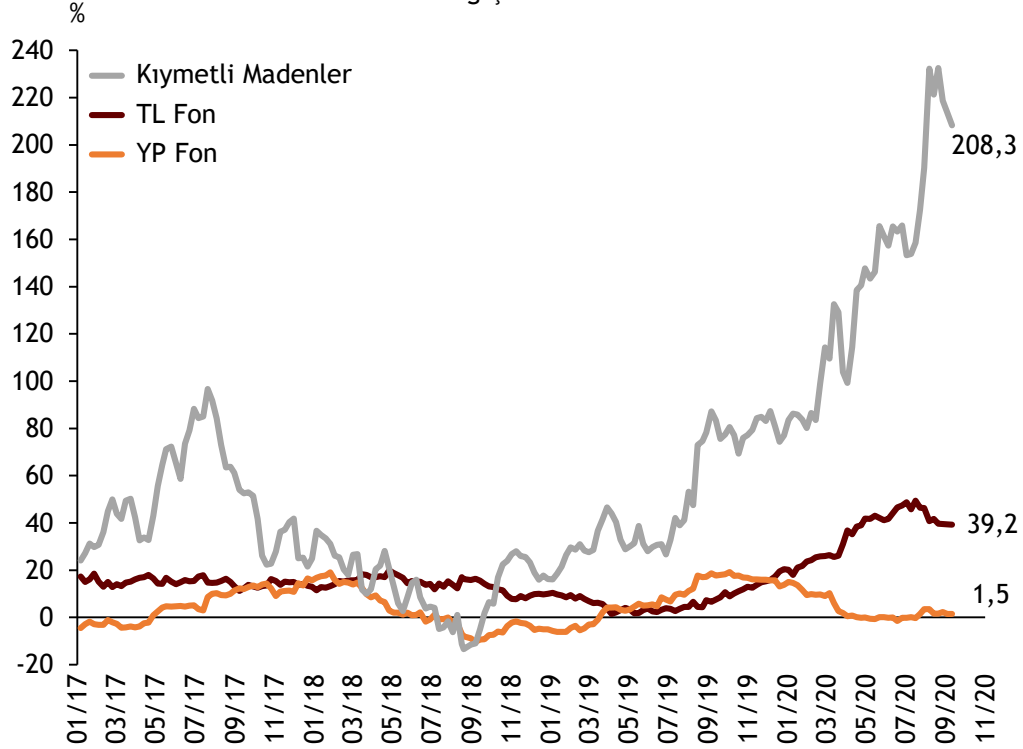
% Pay - Milyar TL - Temmuz 2020



Mevduat büyümesinde YP mevduata teveccüh artarken özellikle altın çok ciddi rağbet gördü.

Mevduat Büyüme Hızı

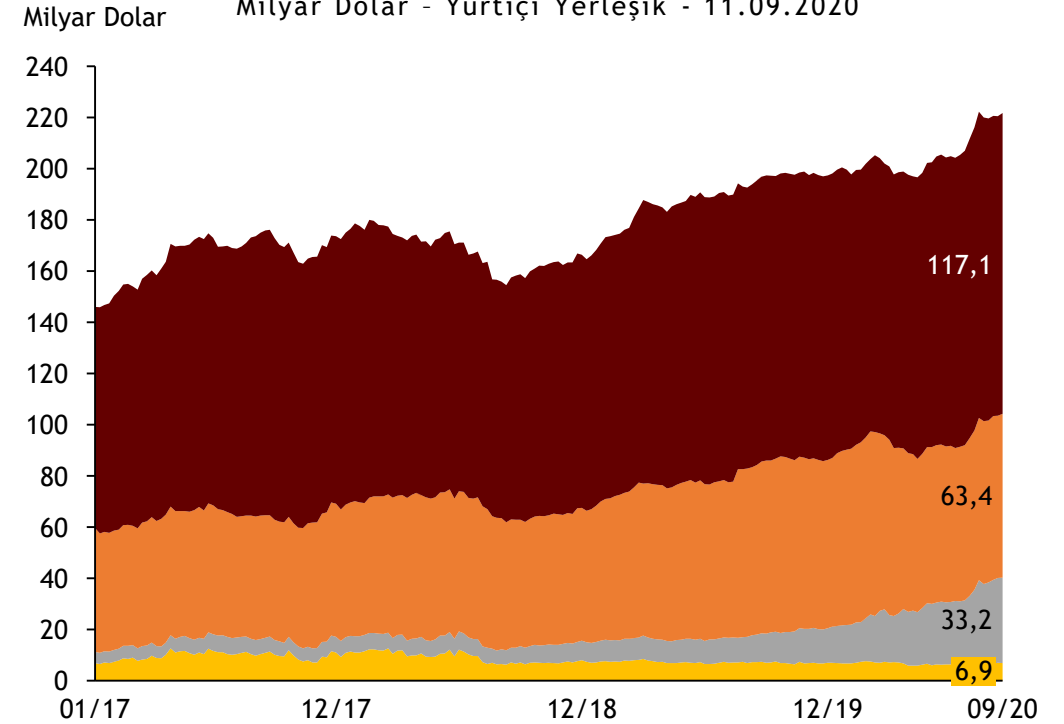
Yıllık % Değişim* - 11.09.2020



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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 11.09.2020

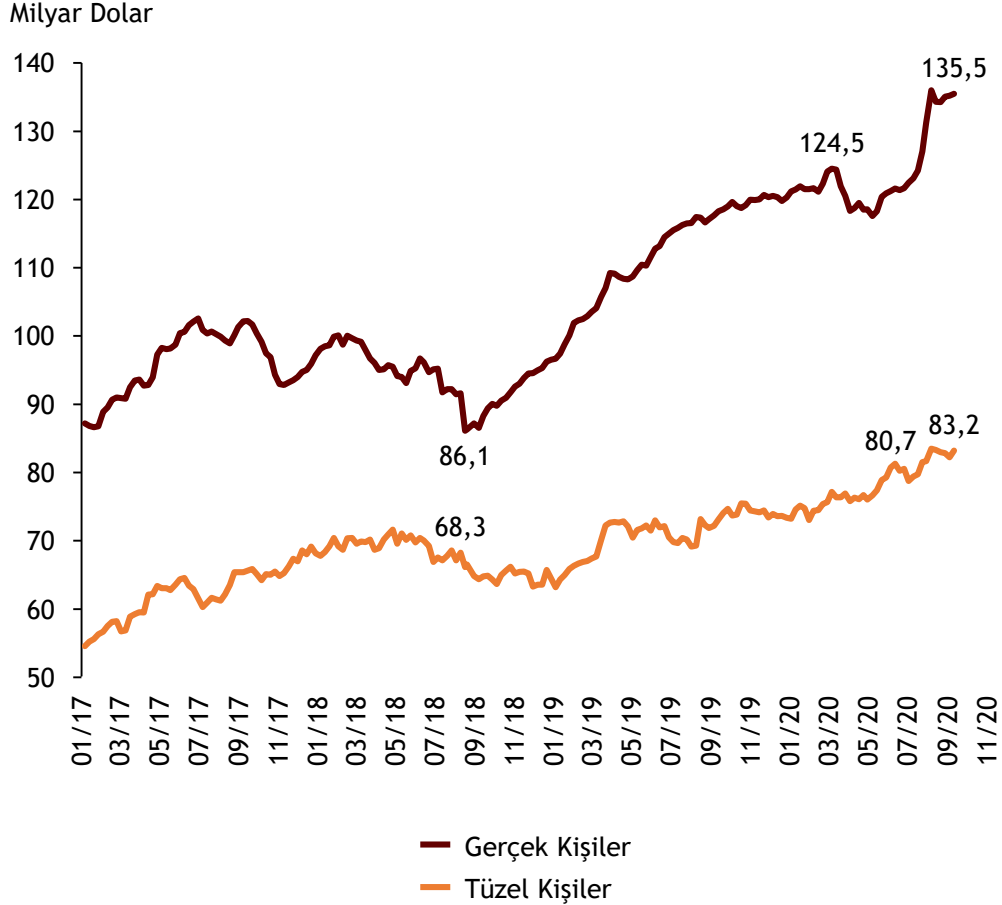


Dolar
Euro
Kıymetli Maden
Diğer

Yurtiçi yerleşiklerin DTH mevduatı tarihsel yüksek seviyelerini yeniden test etti.

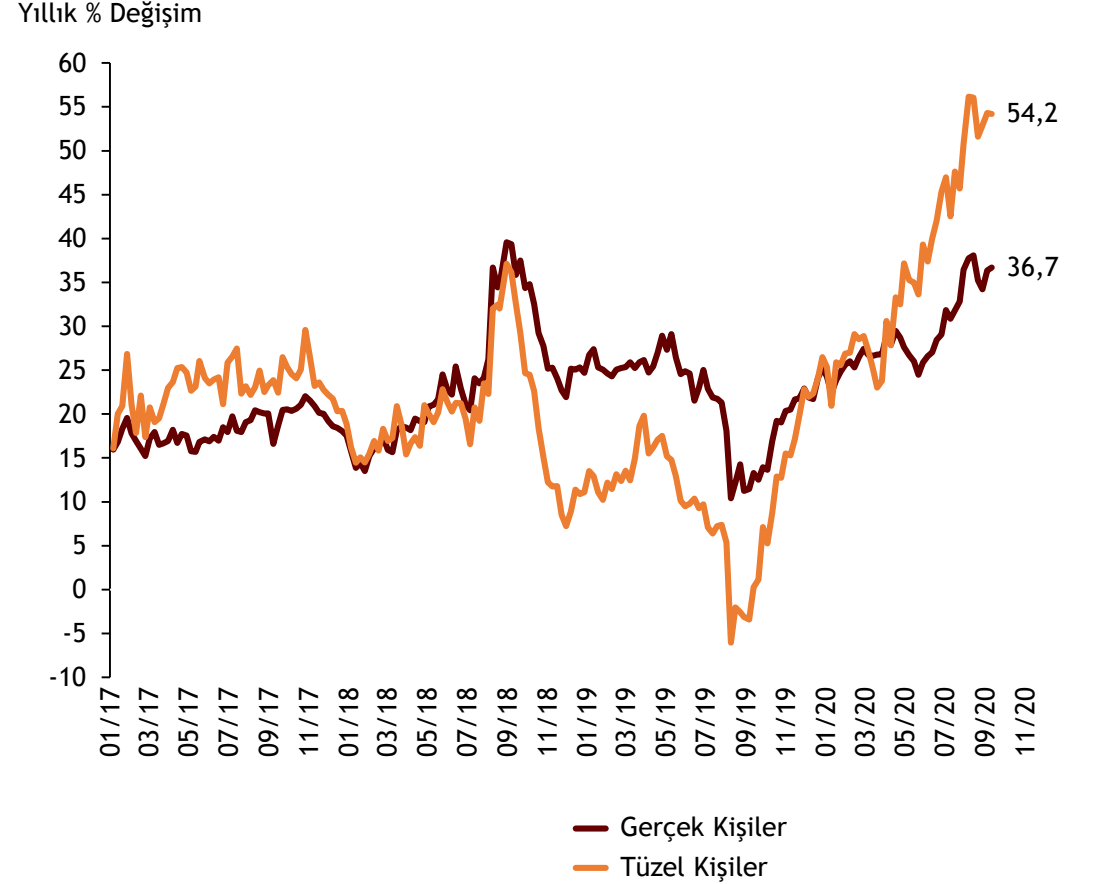
Yurtiçi Yerleşikler DTH

Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 11.09.2020



TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 11.09.2020

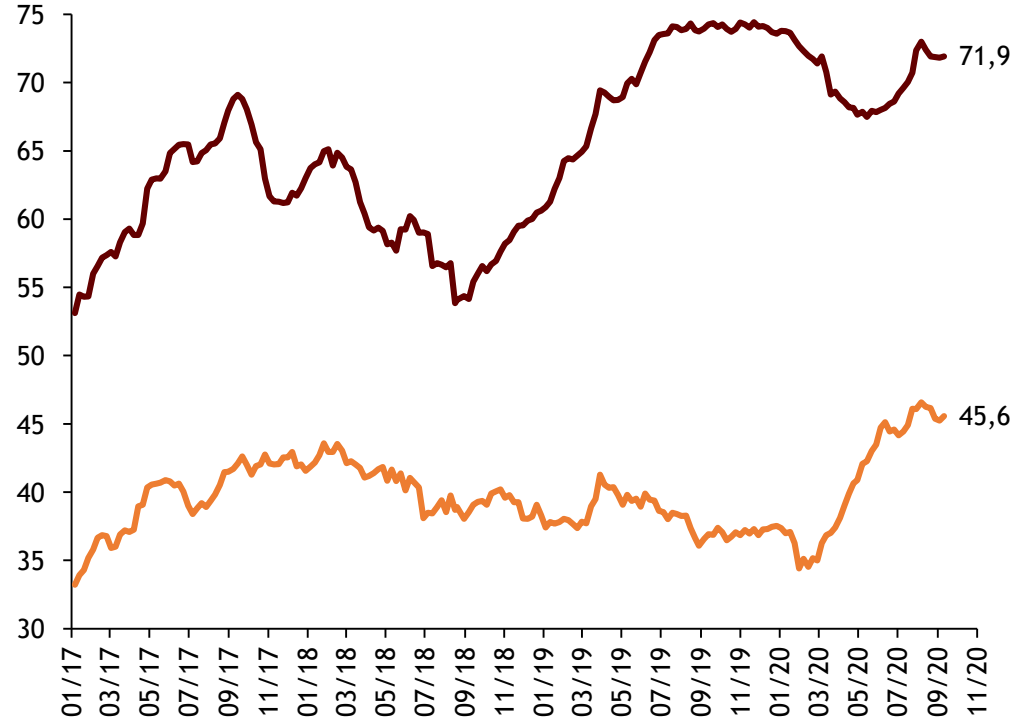


Pandeminin ilk dönemlerinde nakit ihtiyacını karşılamak adına döviz mevduatlarında bir miktar çözülme yaşanırken son dönemde bu hareket Dolar tarafında tersine döndü.

Dolar Hesapları

Milyar Dolar - 11.09.2020

Milyar Dolar

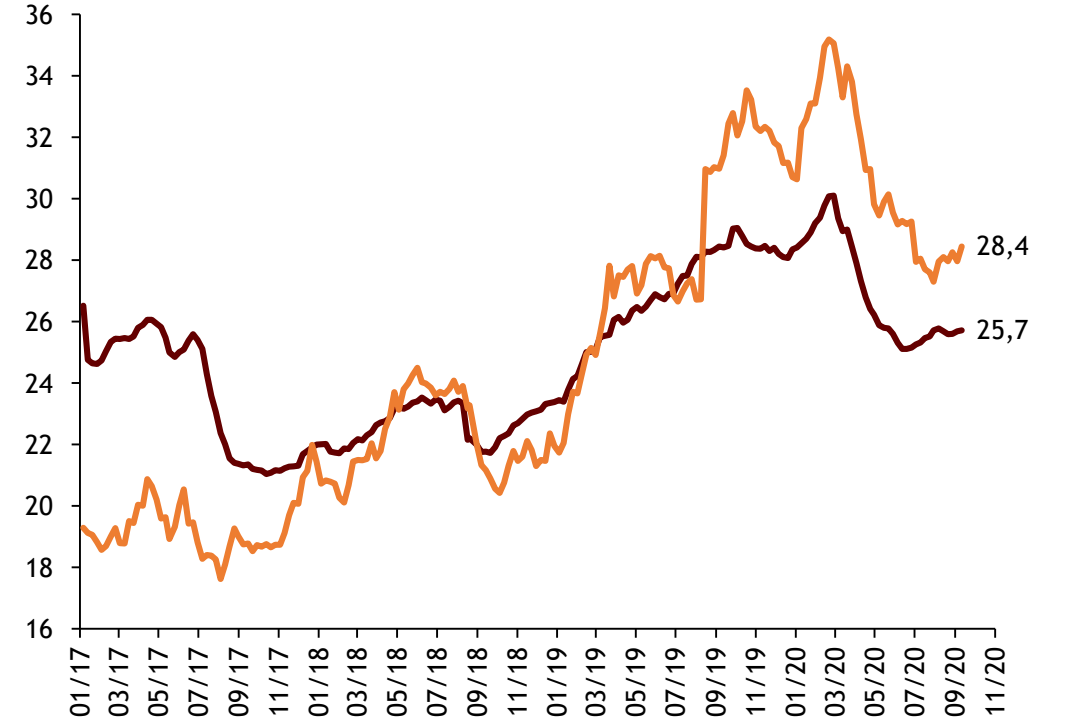


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 11.09.2020

Milyar Euro



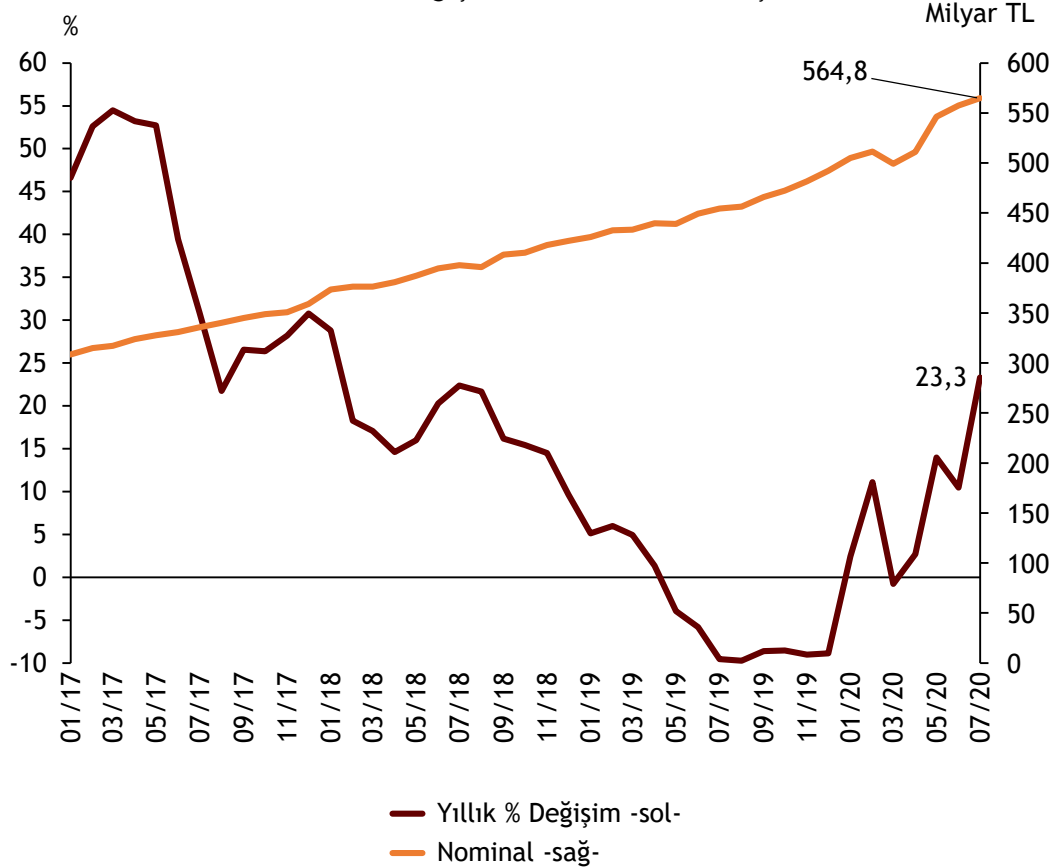
— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık Sektörü - Kar/Zarar Gelişimi

Gelirler geçen seneye göre düşse de faizlerdeki hızlı düşüş nedeniyle bankaların karlılığı geçtiğimiz yıla göre arttı.

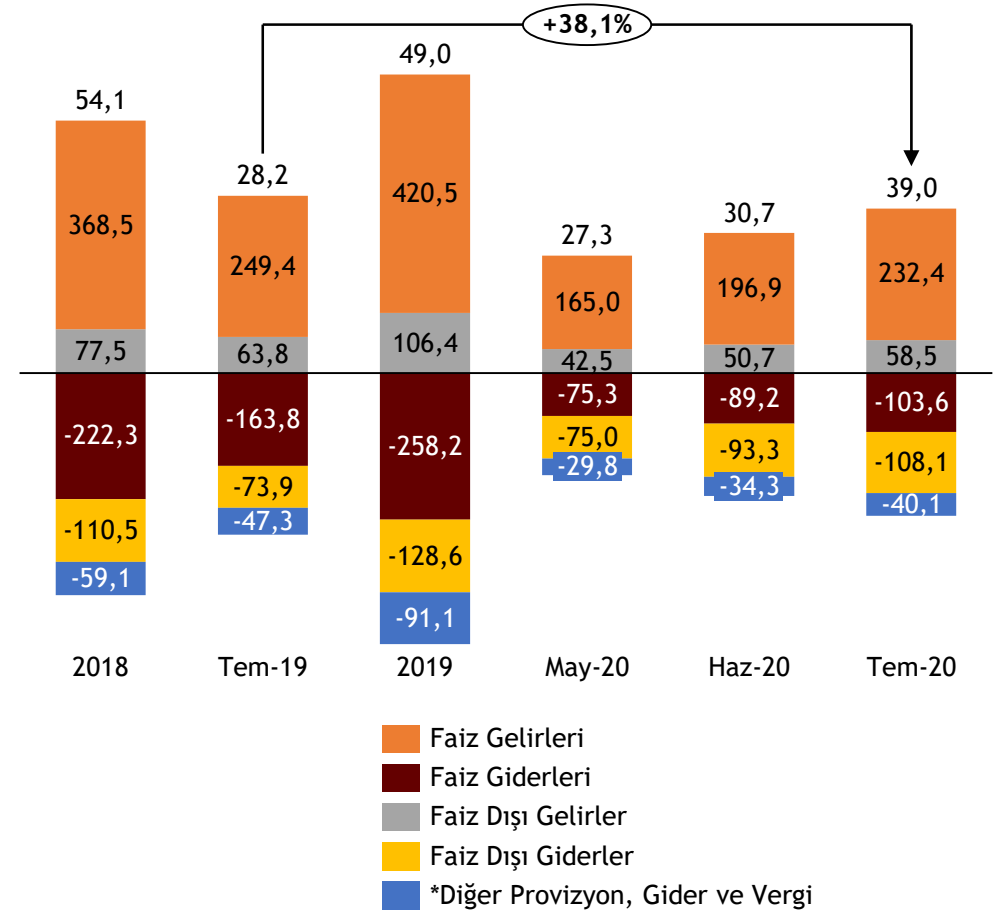
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL



Ancak halen bankalar karlılık rasyoları bakımından son 15 yılın en düşük seviyelerinde.

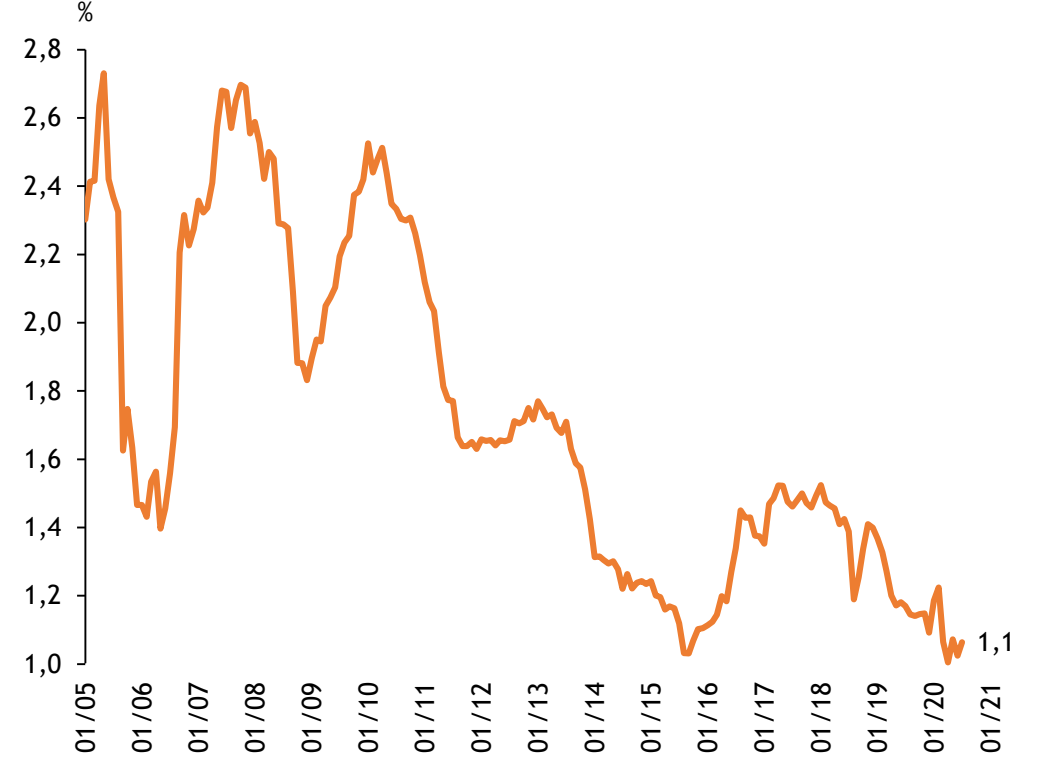
Özkaynak Karlılığı

Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Temmuz 2020

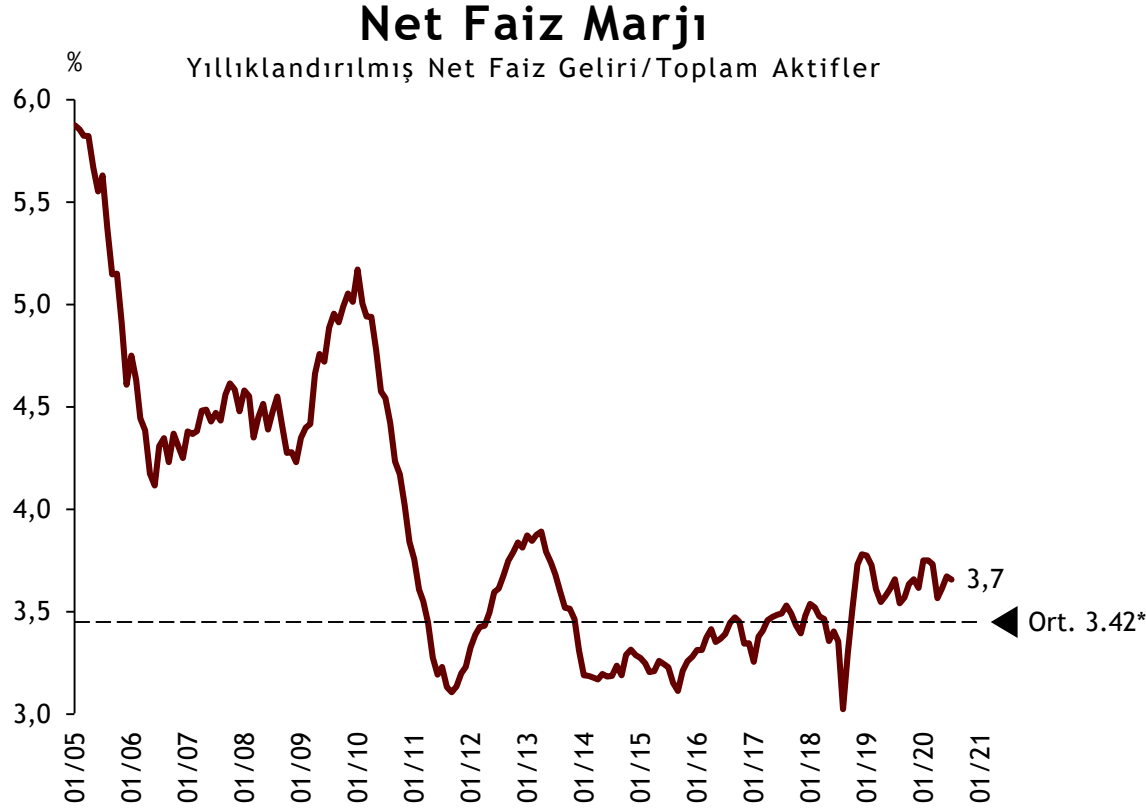


Aktif Karlılığı

Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Temmuz 2020

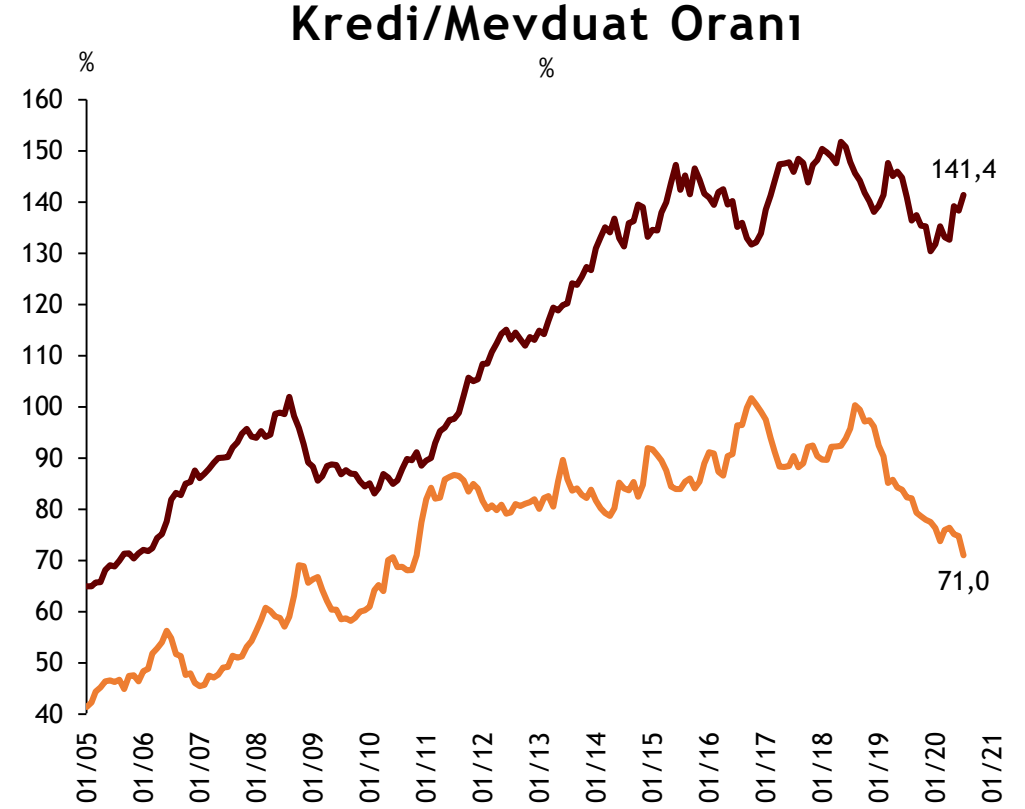


Net faiz marjı son 8 yıllık ortalamaya yakın seyrederken; döviz kredisindeki kısıtlamalar nedeniyle YP kredi/mevduat oranı düşüşünü sürdürüyor.



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

— Sektör

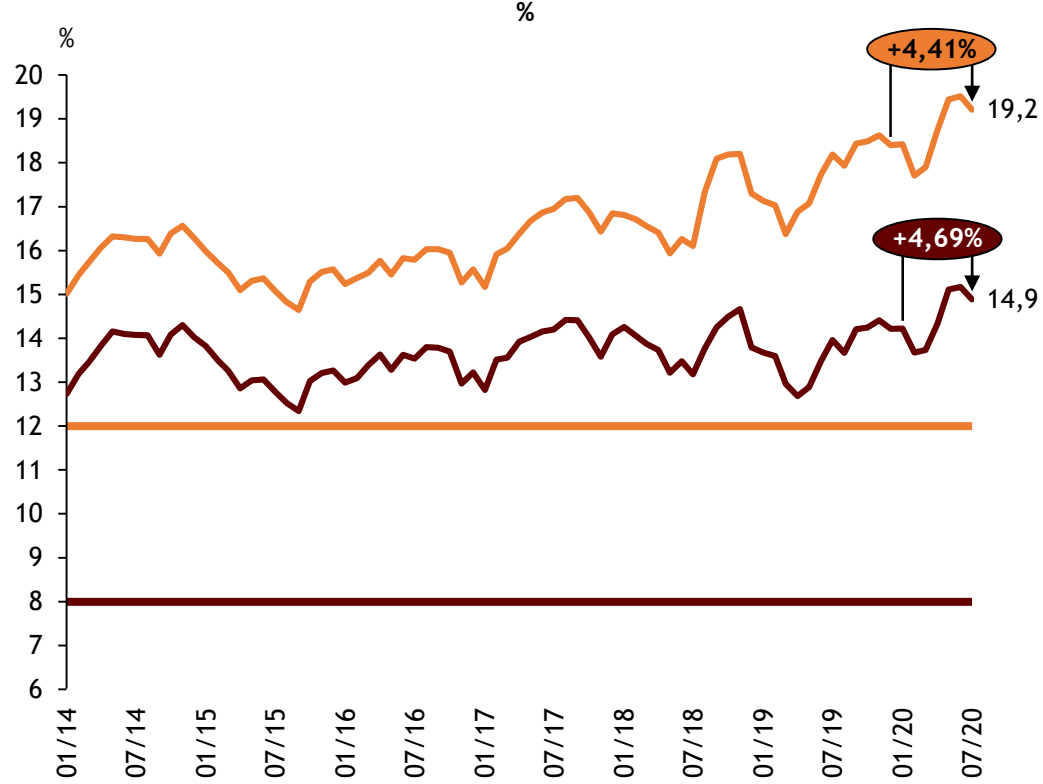


— TP Cinsi

— YP Cinsi

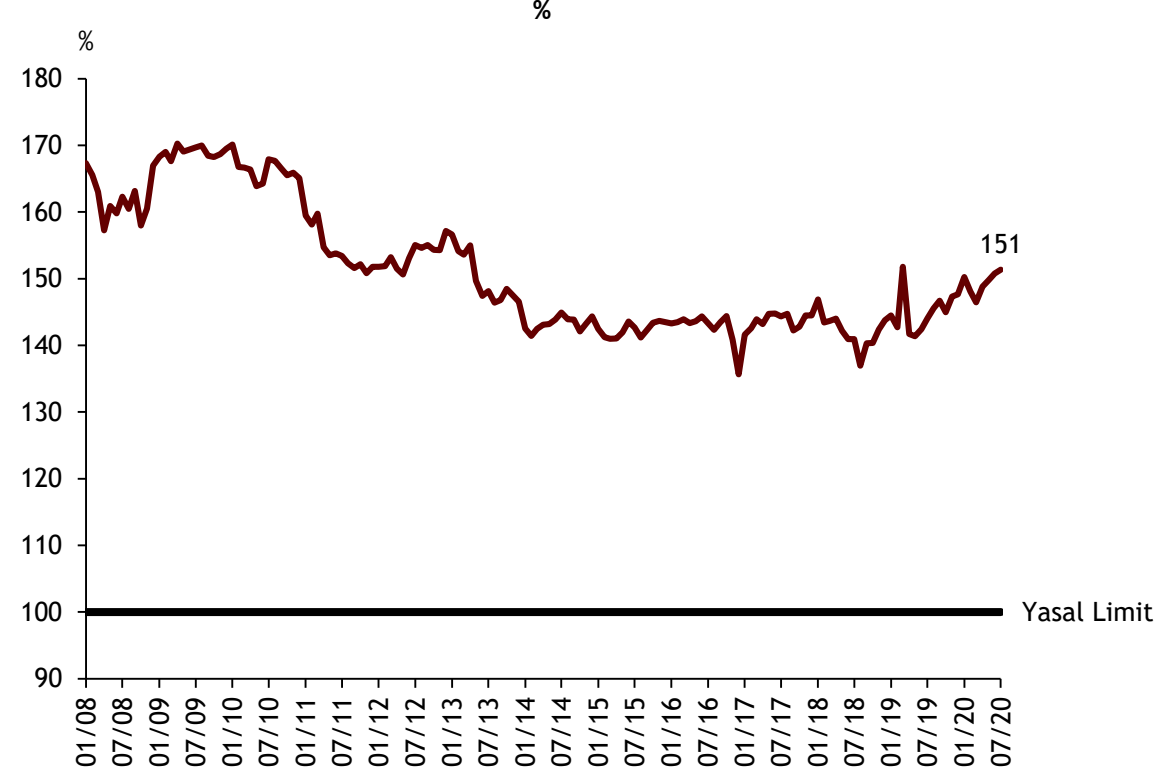
Bu gelişmelerin yanında bankacılık sektörü yasal sınırlara uyum noktasında oldukça sağlam bir görüntü çiziyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

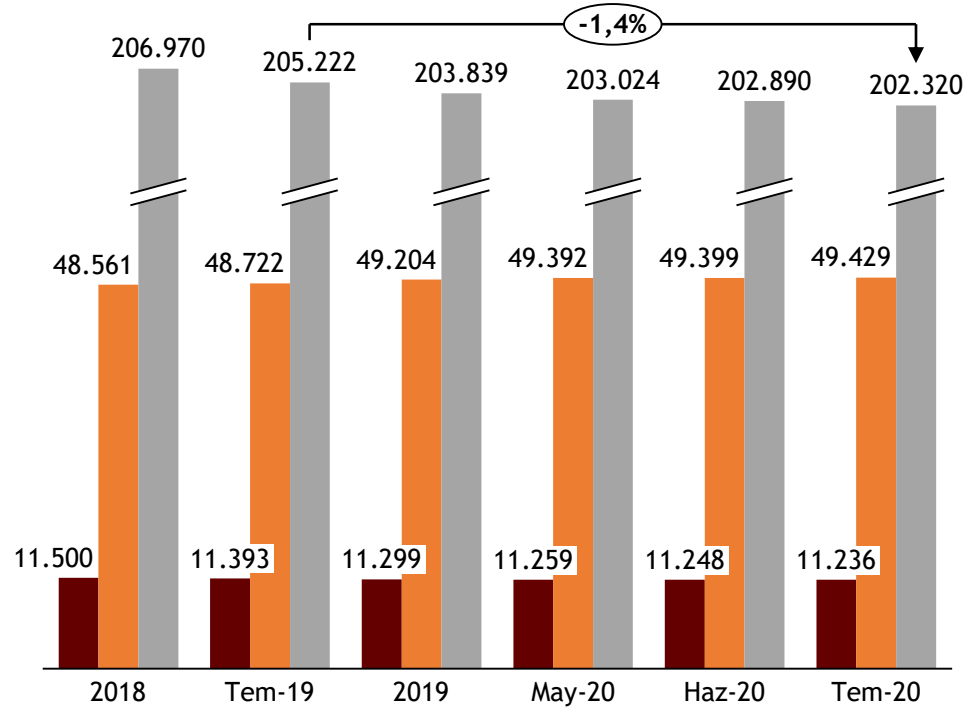


— Sektör

Bankacılık sektörü genelinde artan optimizasyonlar ile birlikte personel sayısı azalmaya devam ediyor.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

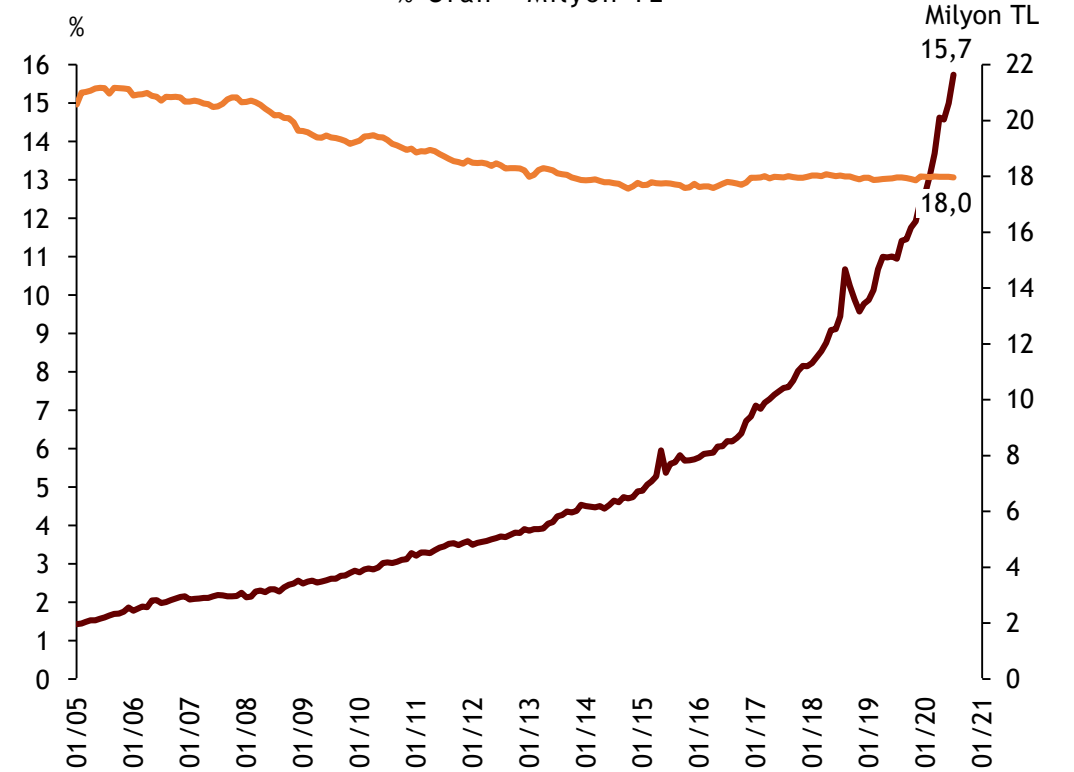
Adet



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

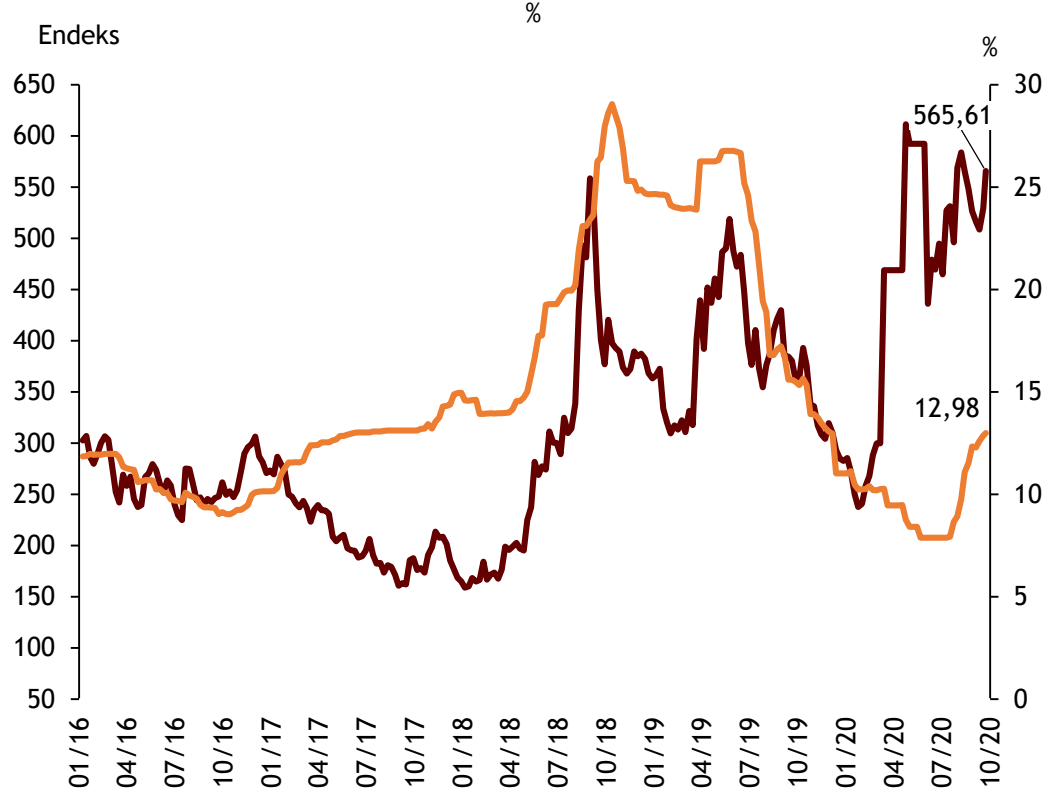
% Oran - Milyon TL



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

Temmuz ayının ortasından bu yana piyasa faizleri yeniden yükseliş trendinde.

Risk Göstergeleri



— CDS -sol-
— TR Libor 3 Aylık -sağ-

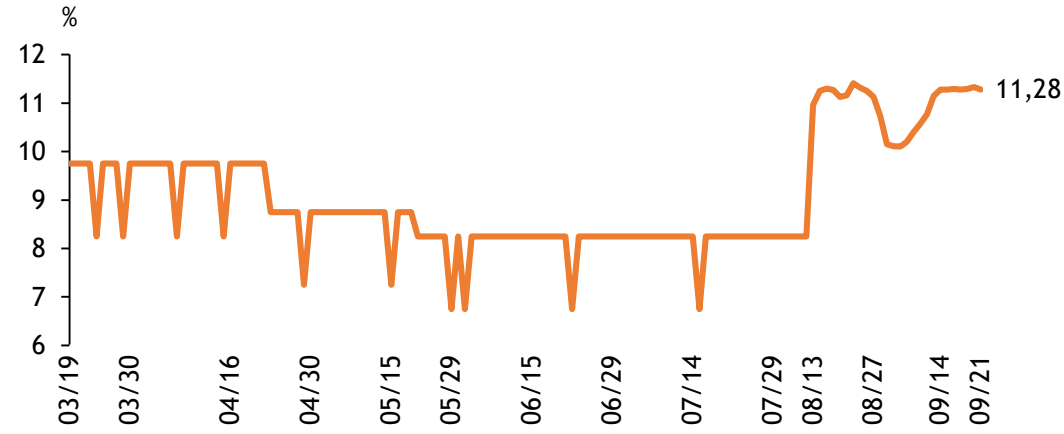
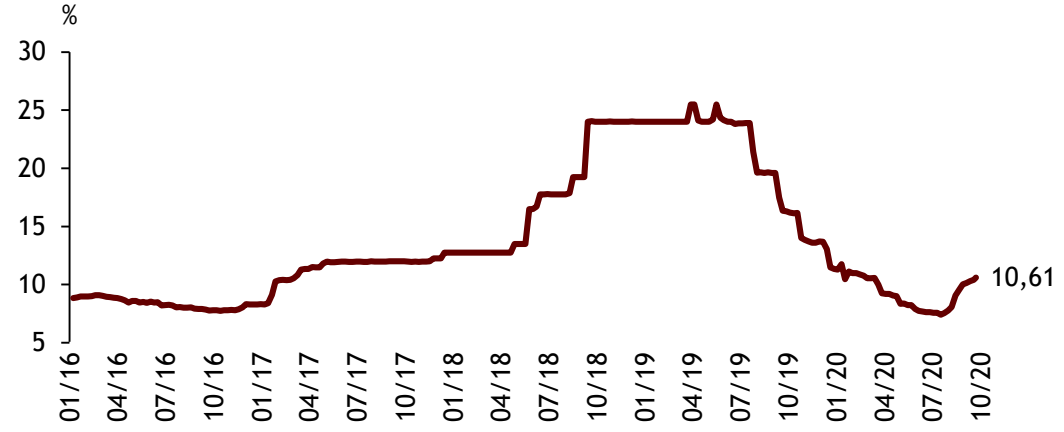
Piyasa Faizleri



— 10 Yıllık
— 2 Yıllık

Buna paralel şekilde TCMB'nin fonlama maliyeti de artıyor.

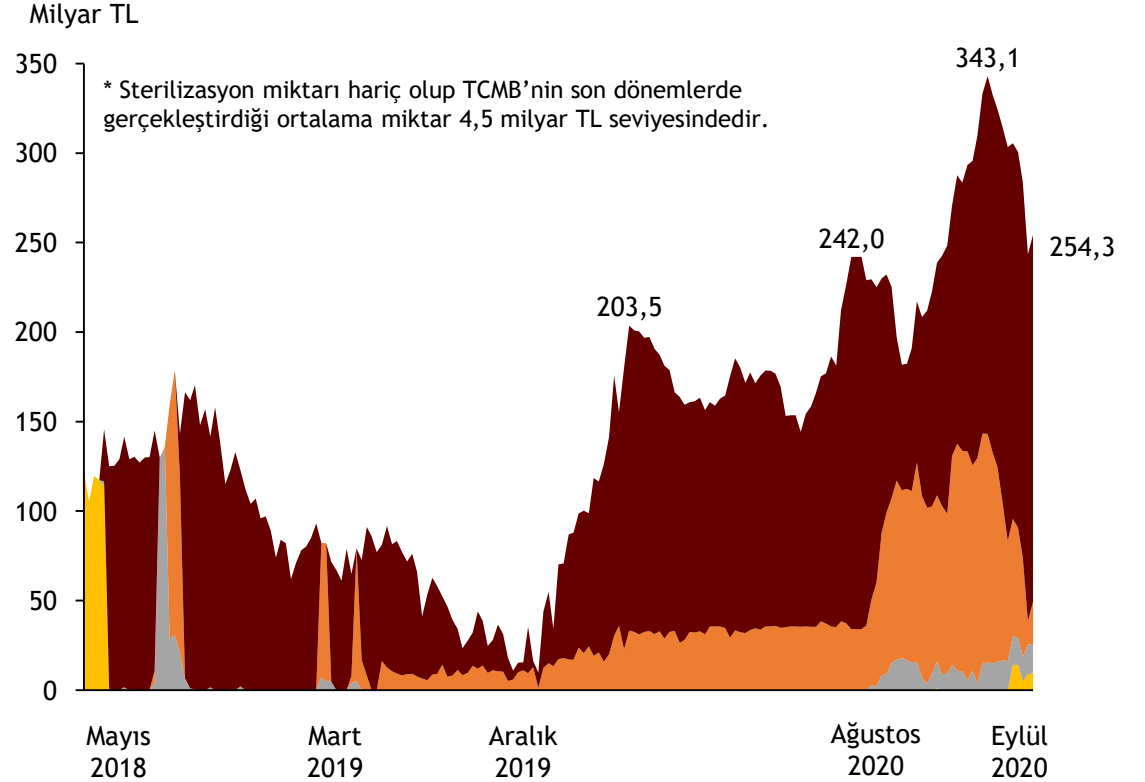
TCMB Fonlama Maliyetler,



— İhale ile Gerçekleşen Repo Ortalama Faizi

TCMB Fonlama Kompozisyonu*

1 Haziran 2020 Öncesi Haftalık & Sonrası Günlük Veri



- İhale Yoluyla
- O/N, PY ve Kotasyon Repo
- TL Depo
- GLP

Özellikle kampanyaların sona ermesiyle tüketici kredilerinde faizler hızlı yukarı geldi.

Kredi Faiz Oranları

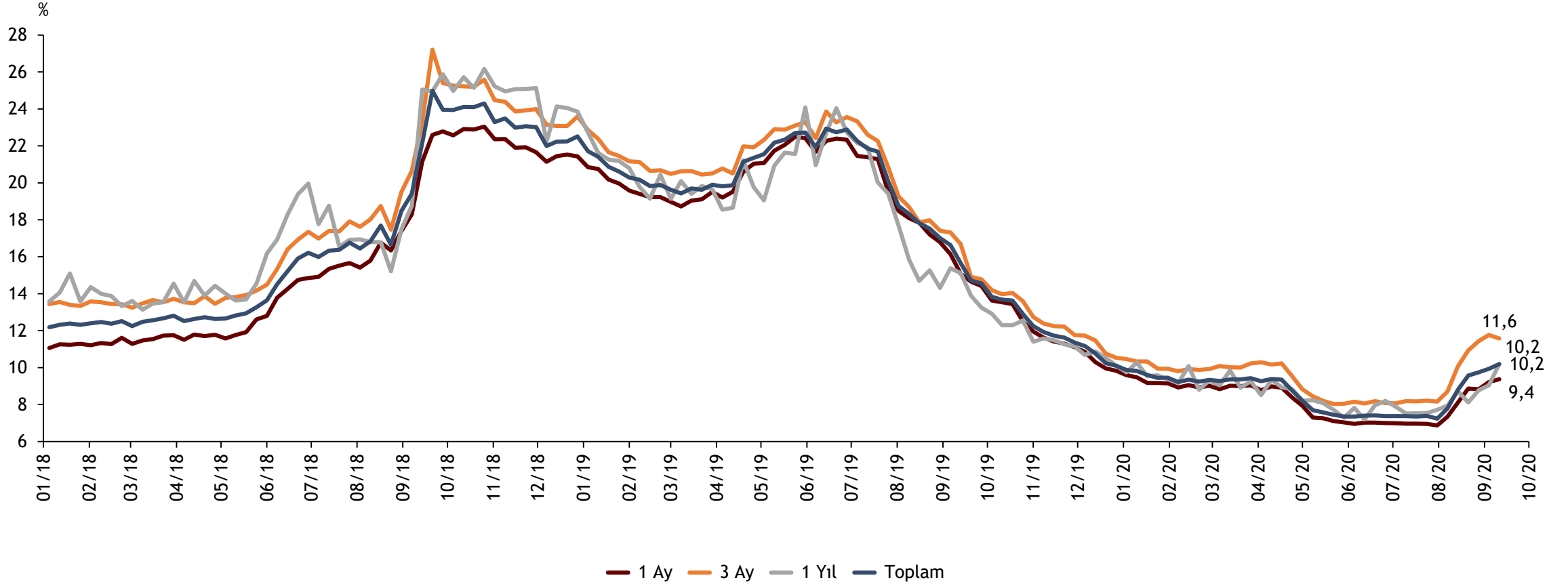
%



Mevduat tarafında ise yeniden çift haneli getiriler sunulmaya başlandı.

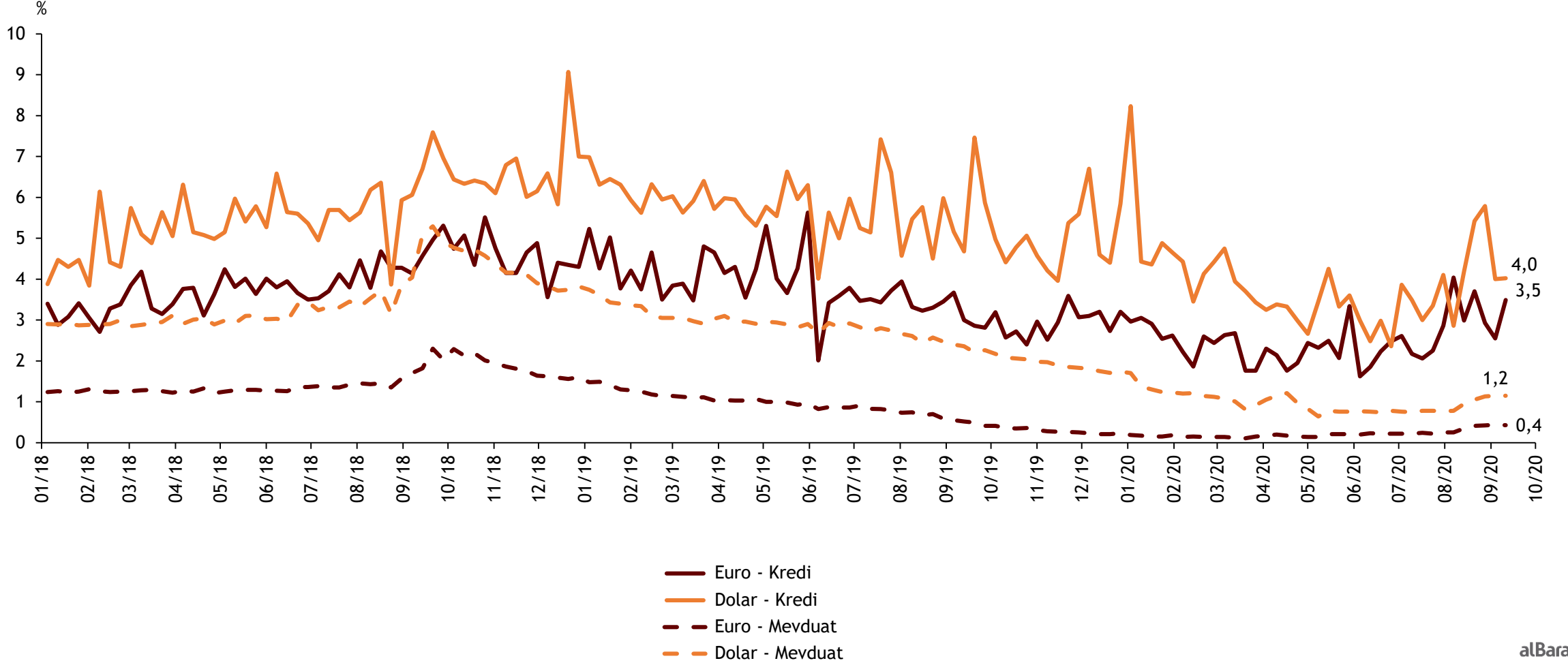
Mevduat Faiz Oranları

%



YP mevduat faizleri ise hafif yükselişe rağmen son 1 yıllık ortalamasına yakın seviyede.

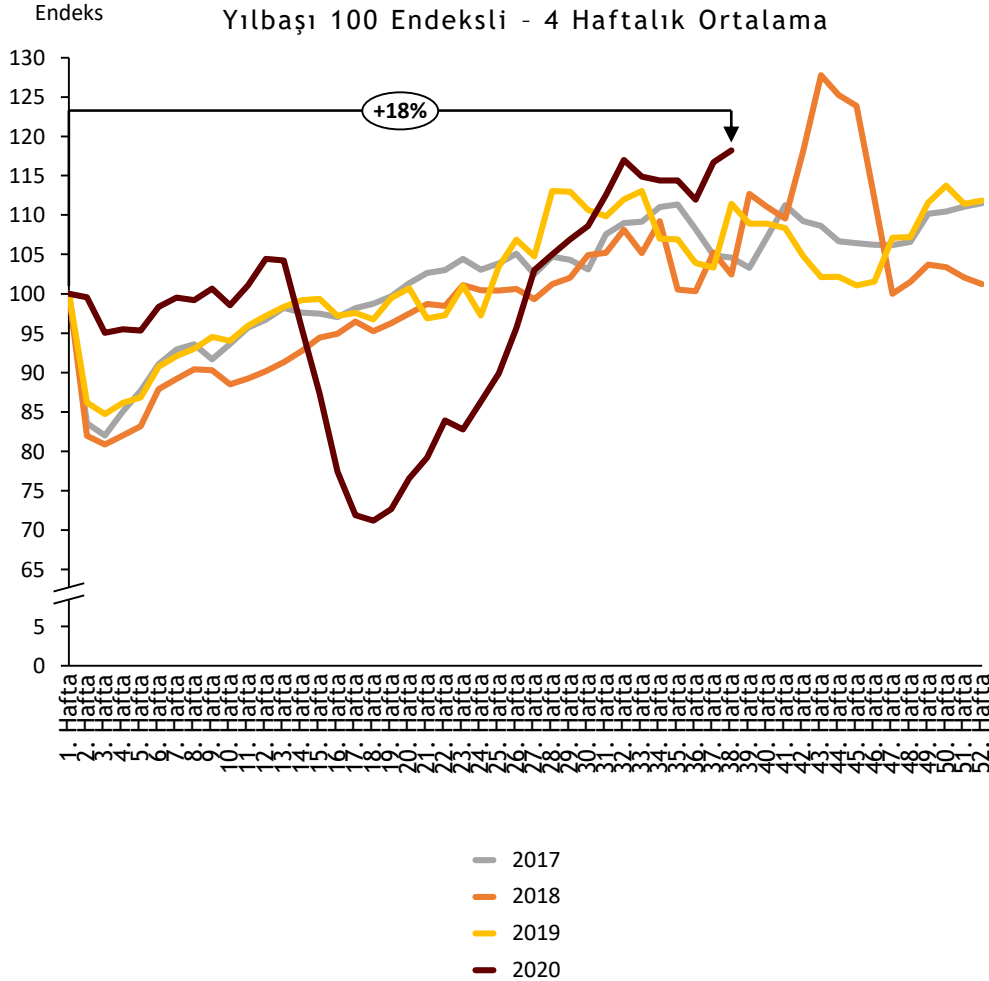
Yabancı Para Faiz Oranları



Pandemi döneminde harcamalar ciddi oranda düşse de toparlanma döneminde ertelenmiş harcamaların etkisiyle ivme son 3 yılın üzerine çıktı.

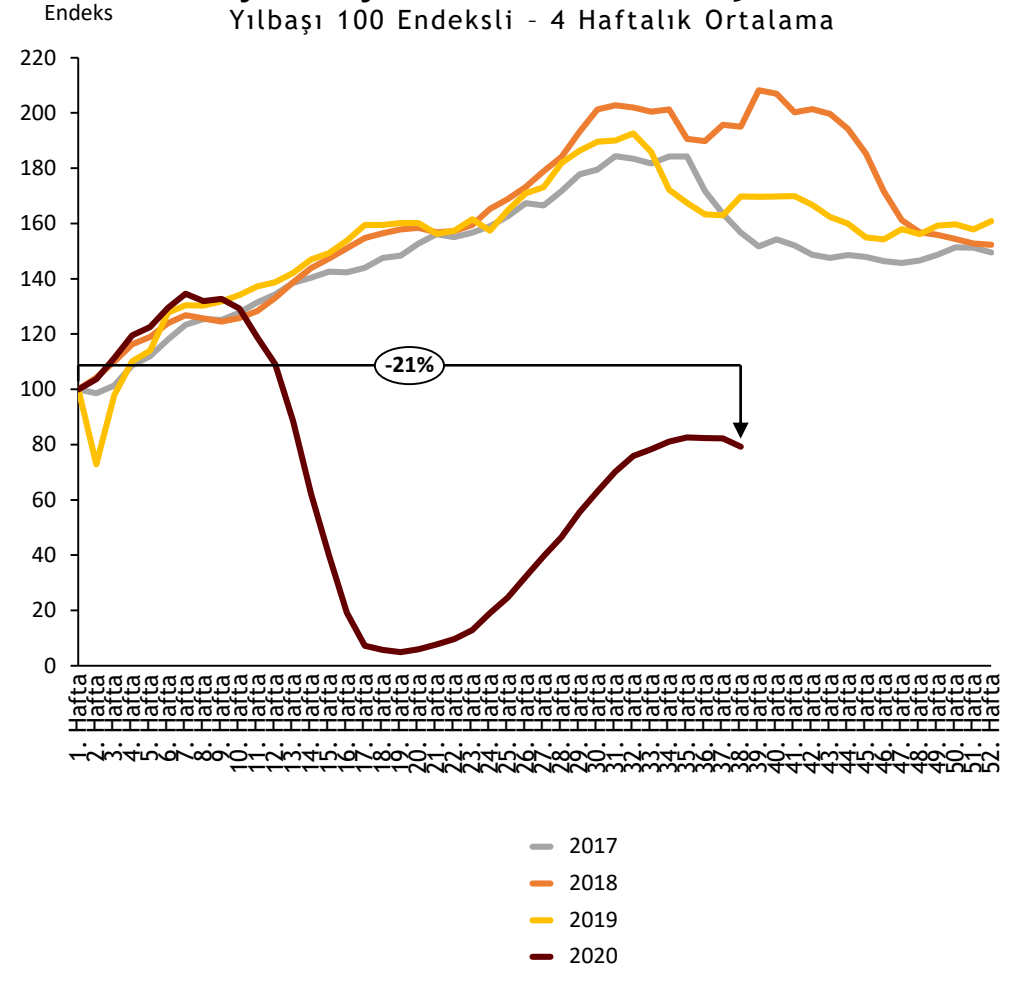
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama



Seçilmiş Sektör - Havayolları

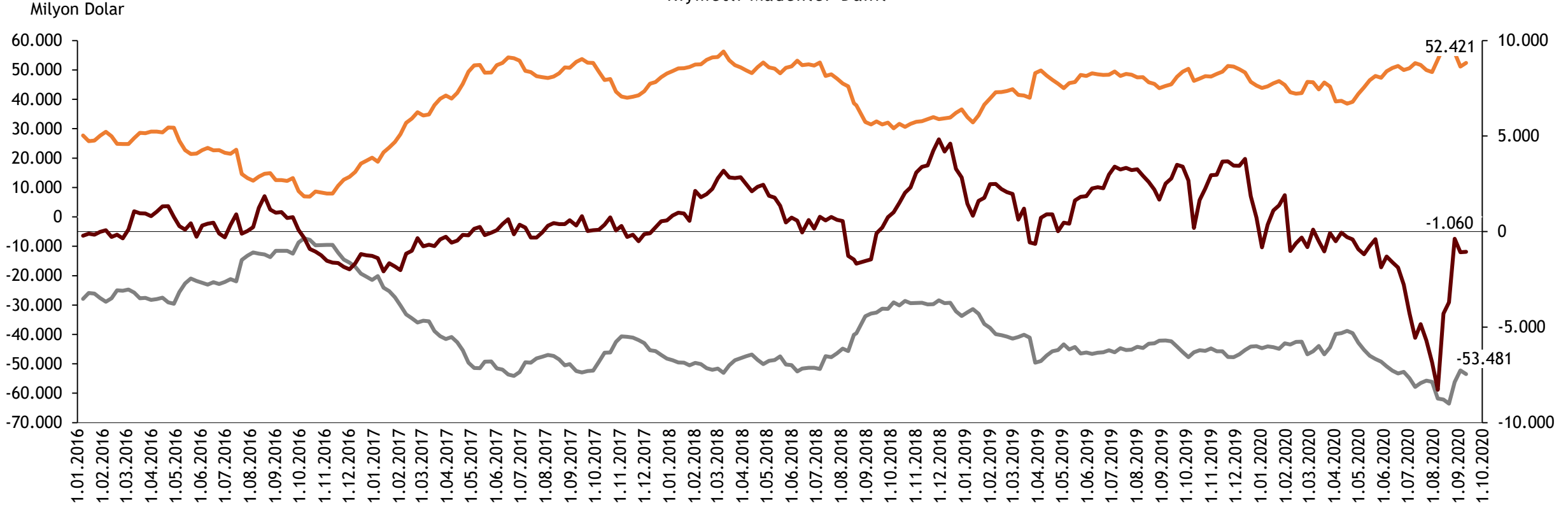
Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama



Bankaların YP net genel pozisyonu da son dönemde yeniden sıfır seviyesine yaklaştı.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil

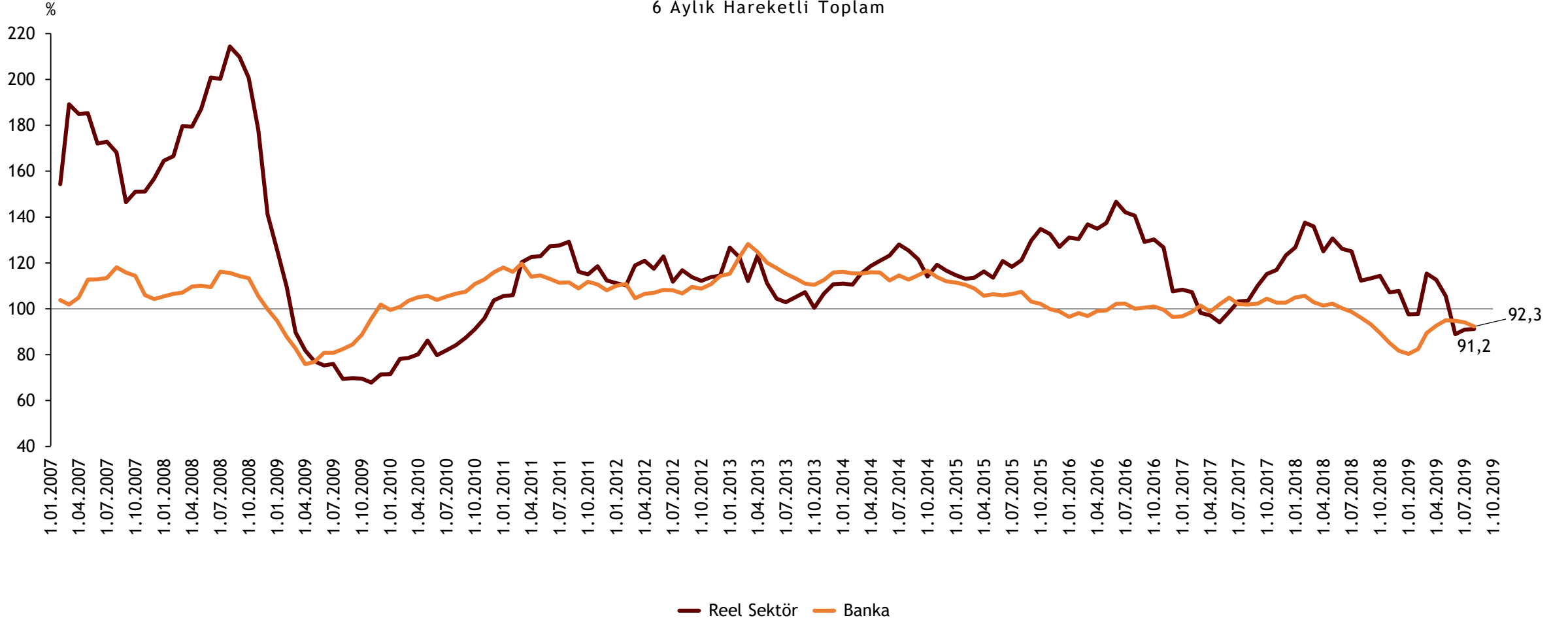


- Net (Sağ)
- Bilanço Dışı - Net (Sol)
- Bilanço İçi - Net (Sol)

Bankacılık Sektörü - Dış Borç Çevirme Oranı

Bankalar için dış borç çevirme oranı Haziran 2018'den bu yana %100'ün altında.

Dış Borç Çevirme Oranı 6 Aylık Hareketli Toplam



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü*	2018	2019	Haz.20	Tem.20	Ağu.20	11.09.2020	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılsonuna Göre Değişim (%)	Yıllık Değişim (%)	2019 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.247.074	3.373.946	3.473.289	3.503.754	1,17%	8,79%	32,10%	39,11%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	578.024	631.786	656.507	661.323	1,62%	17,07%	42,33%	59,17%	16,25%
Tüketici Kredileri - Konut	188.542	198.704	230.882	261.763	274.278	276.233	2,12%	24,02%	39,02%	49,93%	5,39%
Tüketici Kredileri - Taşıt	6.514	7.010	8.343	9.641	10.145	10.312	3,95%	28,35%	47,12%	76,98%	7,61%
Tüketici Kredileri - İhtiyaç	204.623	258.923	338.798	360.382	372.084	374.778	1,19%	12,16%	44,75%	66,27%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	113.016	124.630	127.366	130.403	3,53%	18,89%	12,97%	13,23%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.556.034	2.617.530	2.689.416	2.712.028	0,96%	6,51%	30,88%	36,42%	9,60%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	588.438	606.544	622.735	624.203	1,38%	6,81%	43,55%	51,51%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	807.584	819.257	837.090	842.701	1,19%	4,53%	37,19%	38,86%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.160.012	1.191.730	1.229.591	1.245.124	0,59%	7,75%	21,70%	28,47%	14,04%
Dövizle Endekli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	8.517	7.805	7.443	7.330	-7,99%	-15,70%	-39,59%	-58,67%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	149.255	151.284	150.578	150.608	0,21%	0,24%	1,40%	20,83%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici Kred.	11.707	13.557	12.709	12.830	12.889	12.910	0,21%	-0,21%	-4,77%	-6,49%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kred. Kart.	6.141	6.493	6.019	6.082	6.131	6.156	0,61%	-0,23%	-5,18%	-11,69%	5,72%
Takipteki Alacaklar - Ticari ve Diğ.	75.830	128.485	130.528	132.372	131.558	131.542	0,19%	0,31%	2,38%	26,64%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	105.932	108.349	108.847	109.907	0,78%	2,86%	14,35%	31,52%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	518.334	483.045	478.021	483.158	1,08%	-6,68%	1,27%	14,58%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net	-33.737	-43.959	-52.720	-56.136	-56.221	-53.481	-13,91%	0,41%	21,66%	26,27%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net	36.570	44.691	49.946	49.298	55.843	52.421	-9,35%	2,02%	17,30%	16,15%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2.833	732	-2.773	-6.838	-378	-1.060	-75,33%	-43,65%	-244,79%	-138,14%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	706.141	716.891	727.925	728.005	1,53%	3,14%	17,90%	24,94%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.070.510	3.207.941	3.316.230	3.379.367	0,81%	10,87%	31,50%	43,25%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,6%	18,6%	16,9%	15,1%	14,4%	14,3%	0,27%	-15,83%	-22,98%	-20,01%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	105,8%	105,2%	104,7%	103,7%	0,36%	-1,88%	0,46%	-2,89%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	21,7%	21,2%	21,0%	20,8%	0,35%	-5,19%	-10,76%	-10,18%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,9%	5,6%	4,6%	4,5%	4,3%	4,3%	-0,95%	-7,85%	-23,25%	-13,14%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici Kred. (%)	2,9%	2,9%	2,2%	2,0%	2,0%	2,0%	-1,39%	-14,76%	-33,10%	-41,25%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari ve Diğ. (%)	4,0%	6,2%	5,1%	5,1%	4,9%	4,9%	-0,75%	-5,82%	-21,77%	-7,17%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,2%	64,7%	71,0%	71,6%	72,3%	73,0%	0,56%	2,61%	12,77%	8,85%	-5,13%

Kaynak: BDDK * Yılsonu ve ay sonu verileri alınırken BDDK haftalık bültende ilgili dönemin son hafta verisi alınmıştır. Aylık değişimde 4 hafta, 3 aylık değişimde 12 hafta, yıllık değişimde 52 hafta öncesi referans alınmıştır.

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.