

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Ocak 2021

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

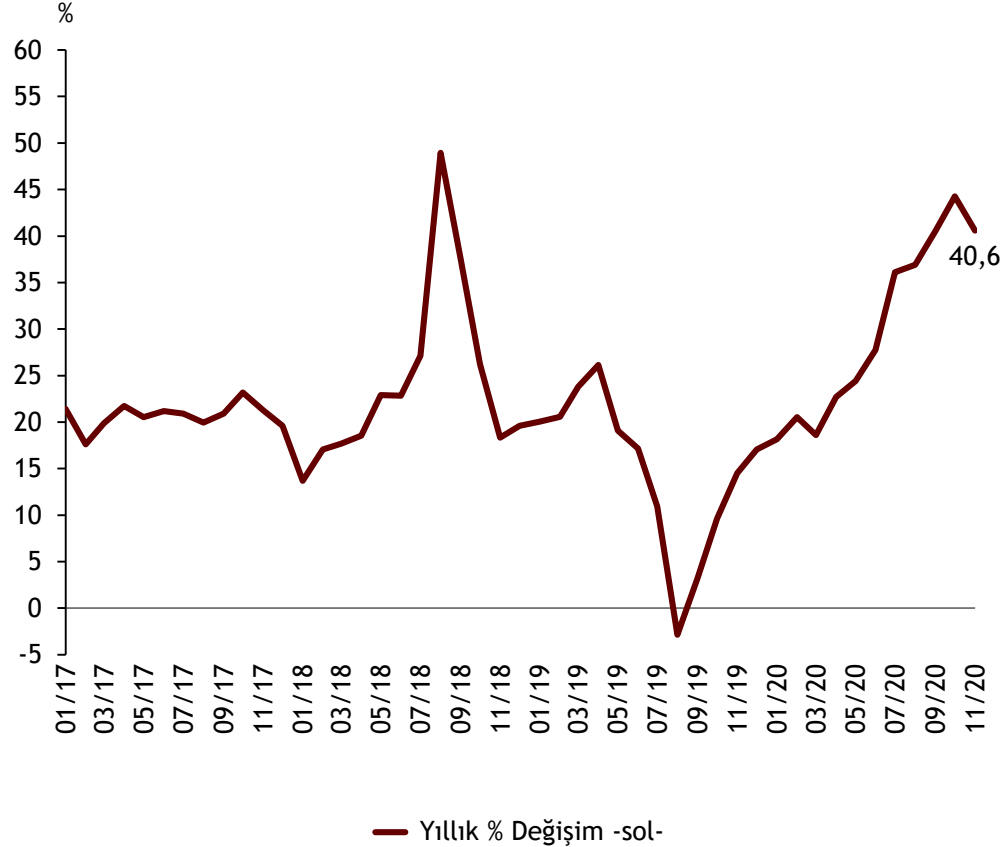
- **Bilanço - Kasım 2020:** Bankacılık sektörünün Kasım ayı bilançosu açıklandı. Kasım ayı itibariyle sektörün toplam aktifleri **6,12 trilyon TL'ye** yükseldi. Kur hareketleri ve baz etkisinden dolayı aktiflerdeki yıllık büyüme yüksek seviyesini koruyarak %40,6 oldu. Aynı dönemde toplam özkaynak miktarı ise **587,98 milyar TL** seviyesine gerilerken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %22,1 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 31 Aralık ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,58 trilyon TL** seviyesinde. Bu hacmin **2,35 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%66)**, **1,22 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%34)** oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise tüketici kredilerinin yeniden hareketlenerek **821,1 milyar TL'lik** bir miktara ulaştığı, ticari ve kurumsal kredilerin Aralık ayı boyunca gerileyerek **2,75 trilyon TL** seviyesine geldiği görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri de paralel bir trend seyrederek **849,9 milyar TL'ye** geriledi.
- **Mevduat:** 31 Aralık ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,46 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduat miktarının **1,55 trilyon TL'lik kısmı TP**, **1,91 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan** oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %55,22 seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise **258,52 Milyar \$'a** yükseldi.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Kasım ayında **59,8 milyar TL** oldu. Bankalar için zor bir yıl olan 2020'nin sonuna yaklaşırken Kasım ayında bankaların yıllıklandırılmış karı %19,6 oranında büyüme kaydetti.



Yıl boyunca kredilerdeki genişlemenin etkisiyle artan aktifler, Kasım'da kredilerdeki harekete paralel şekilde hız kesti.

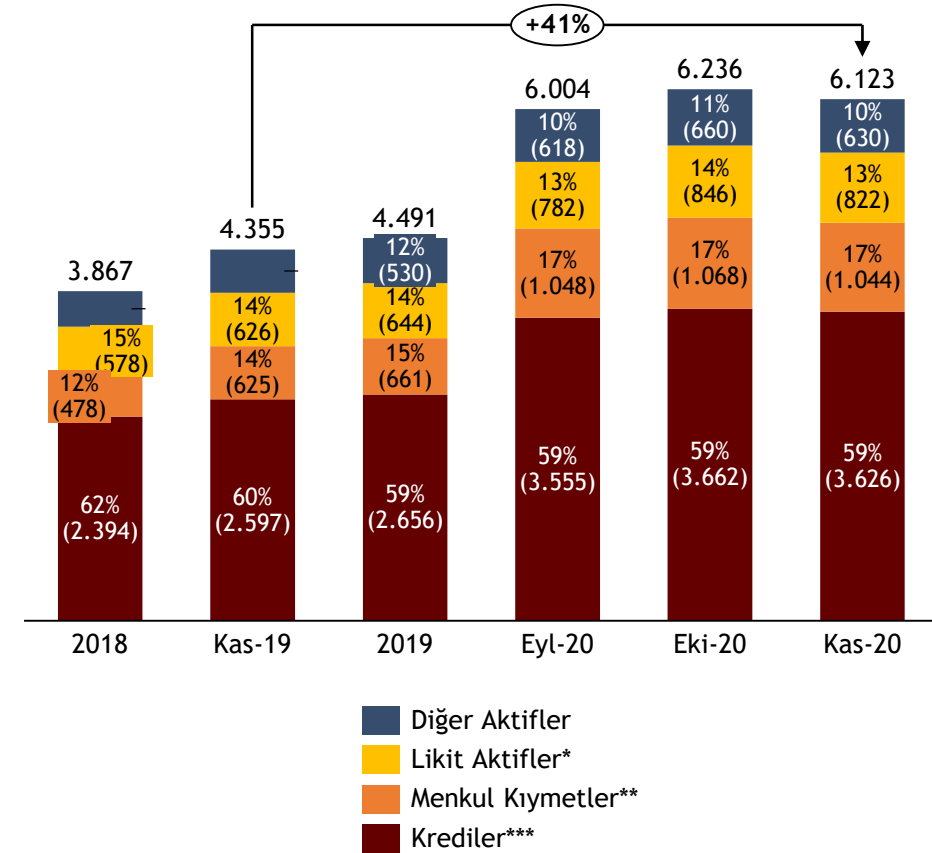
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Kasım 2020



Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Kasım 2020



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

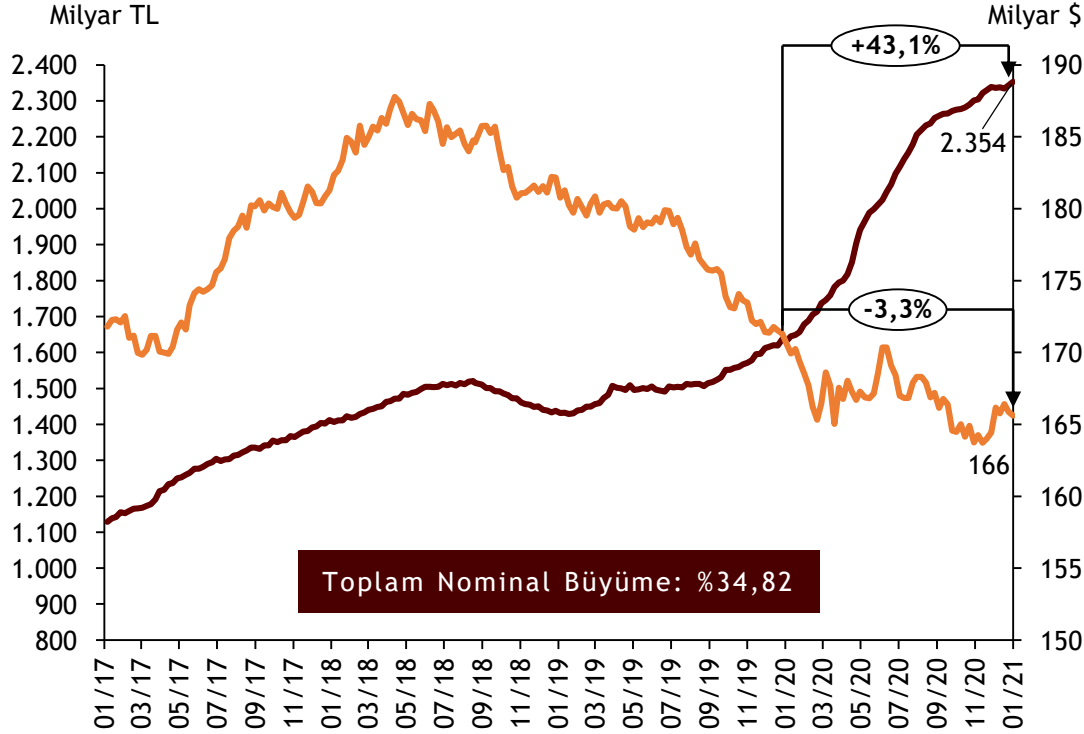
**Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Pandemi politikalarının etkisiyle genişleyen krediler son dönemde yavaşlamaya başladı.

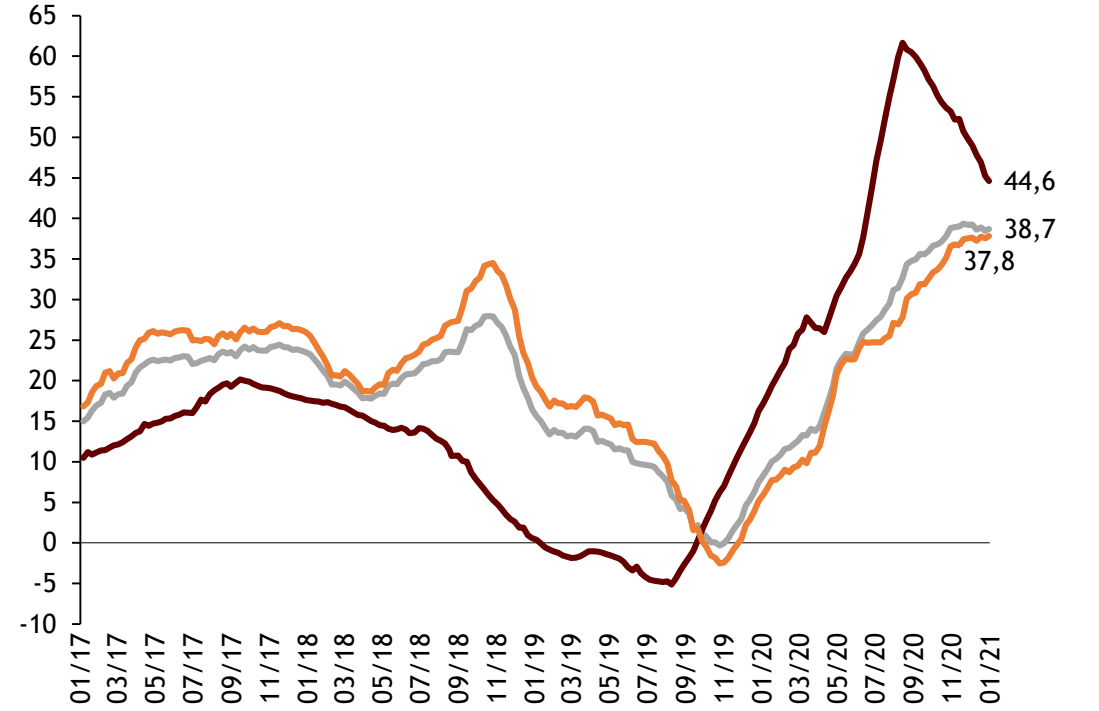
Kredi Büyüme Hızı

Nominal - 31 Aralık 2020 - YTD % Değişim



Kredi Büyüme Hızı

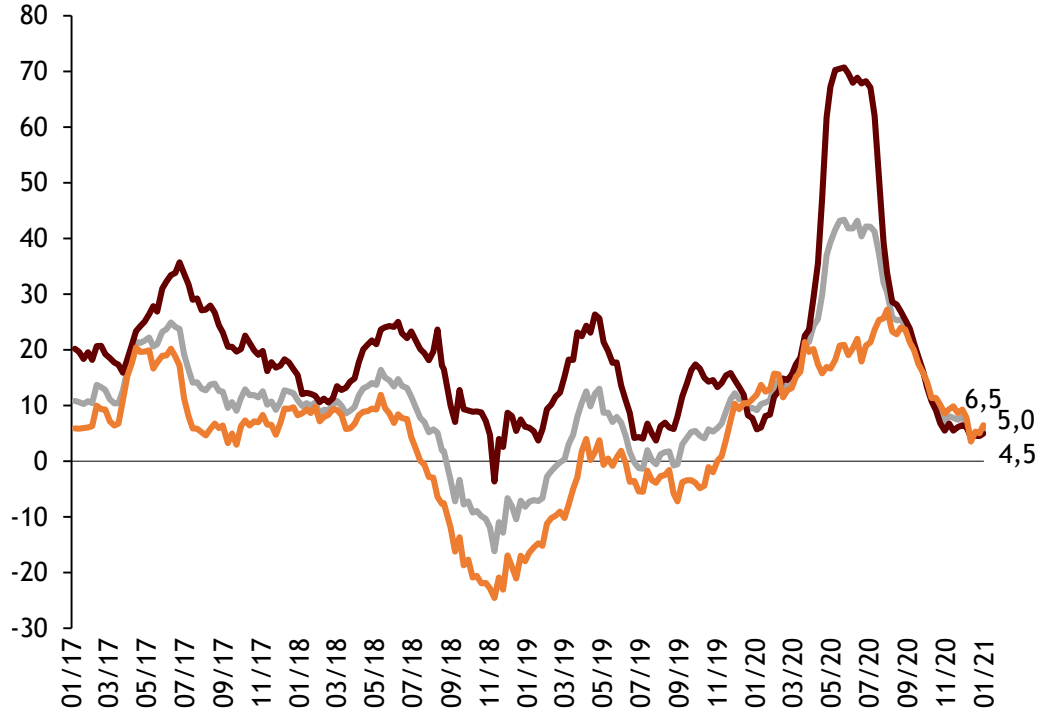
Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim



Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme hızındaki yavaşlama Aralık'ta da devam etti.

Kredi Büyüme Hızı

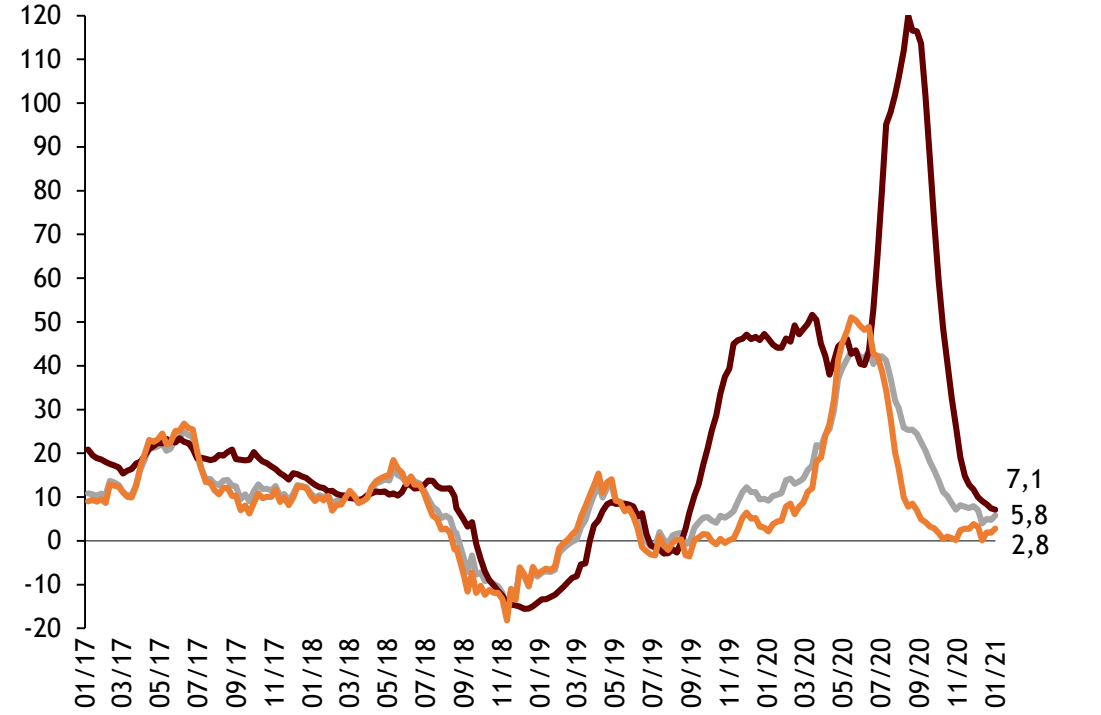
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim



— Özel
— Toplam
— Kamu

Kredi Büyüme Hızı

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

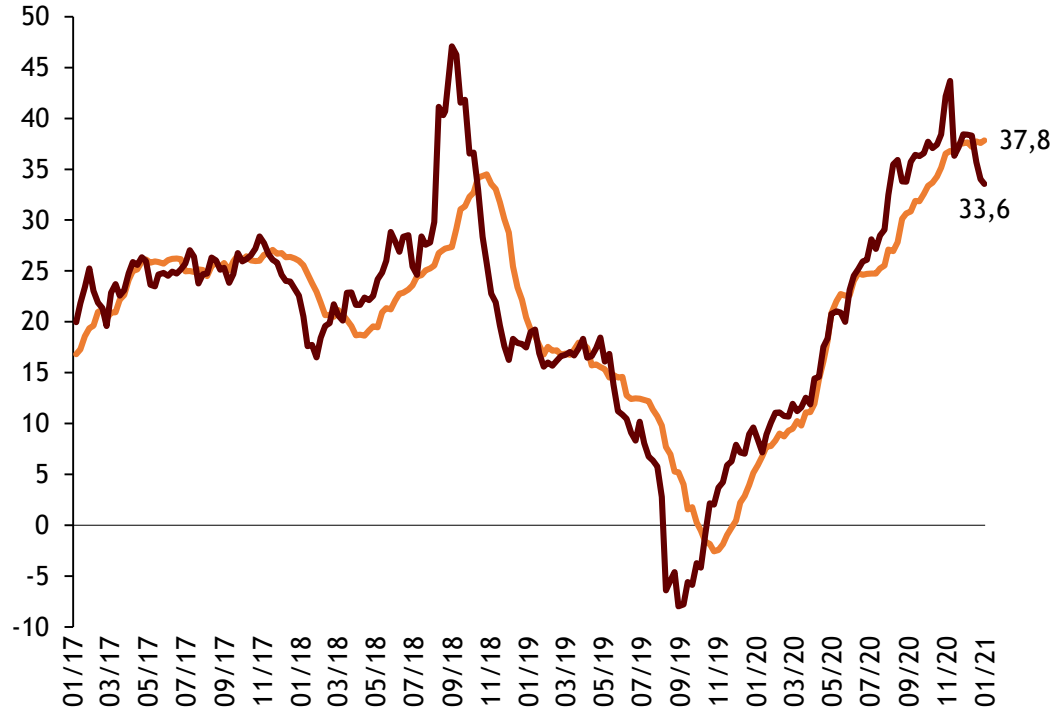


— Tüketici
— Toplam
— Ticari

Geçtiğimiz yıla kıyasla döviz kurundaki yükseliş, dış ticaret kredilerinin payını artırdı.

Ticari Krediler Değişim

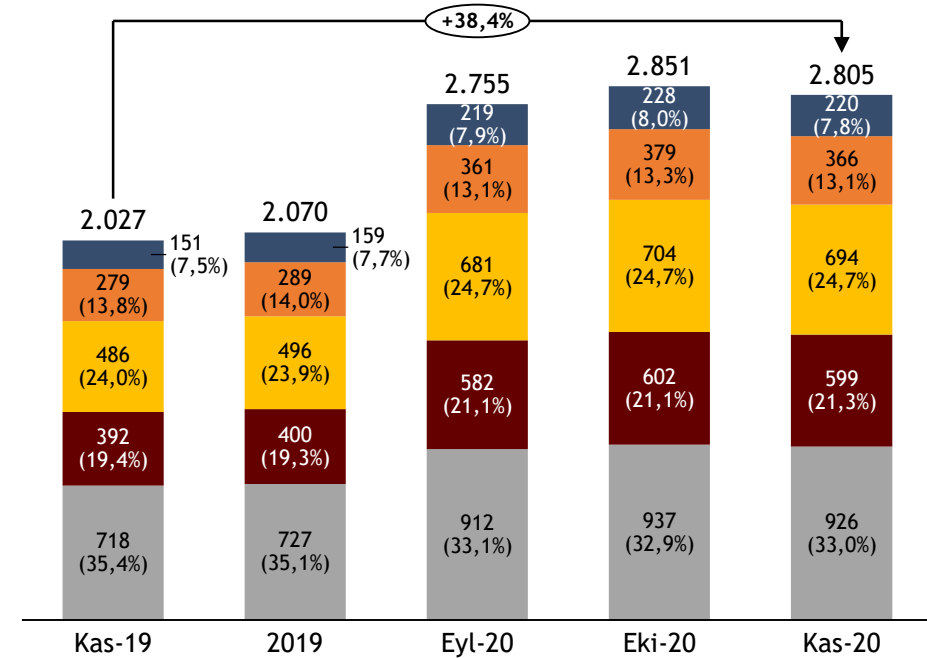
Yıllık % Değişim - 31 Aralık 2020



— Kur Etkisinden Arındırılmış
— Nominal

Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Kasım 2020 - Milyar TL



■ Dış Ticaret Kredileri* ■ Taksitli Ticari Krediler
■ Yatırım Kredileri** ■ Diğer
■ İşletme Kredileri

*İhracat(2) ve ithalat(3) kredilerinin toplamıyla elde edilmiştir.

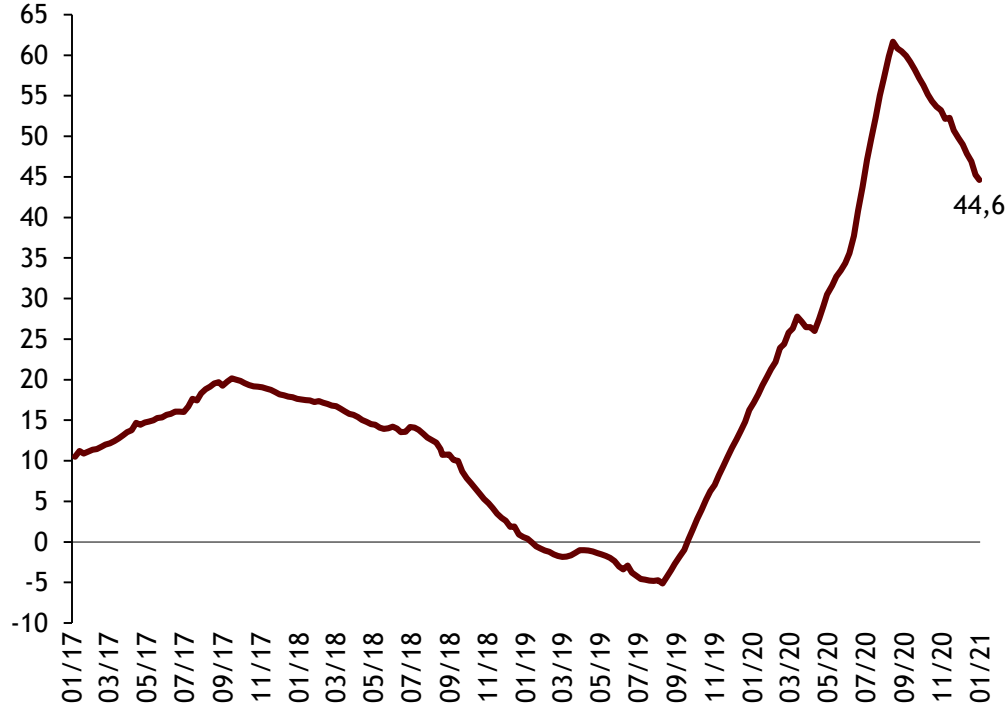
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Borçlanma maliyetinin artmasının ardından tüketicilerin kredi eğilimi azalışta.

Tüketici Krediler Değişim

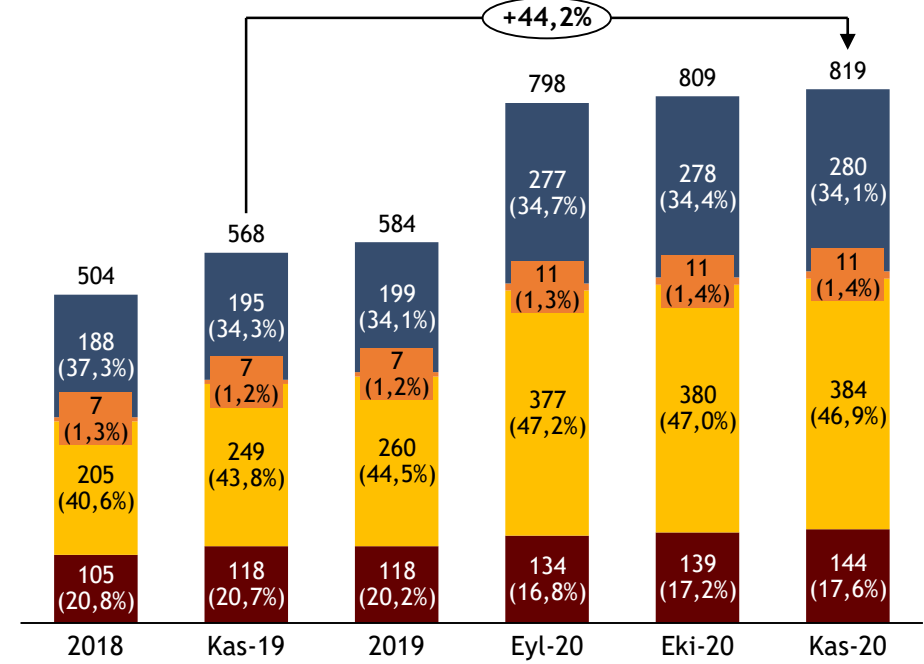
Yıllık % Değişim - 31 Aralık 2020



— Nominal

Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Kasım 2020 - Milyar TL*

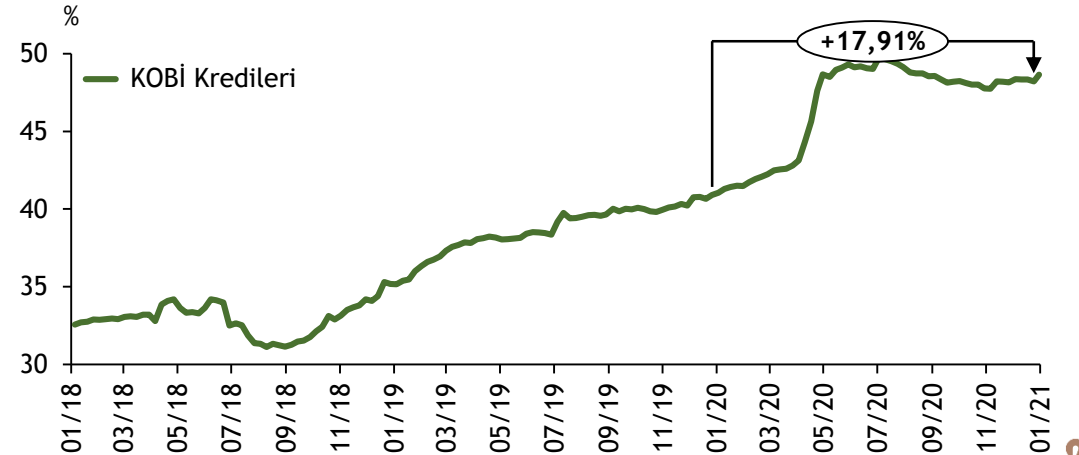
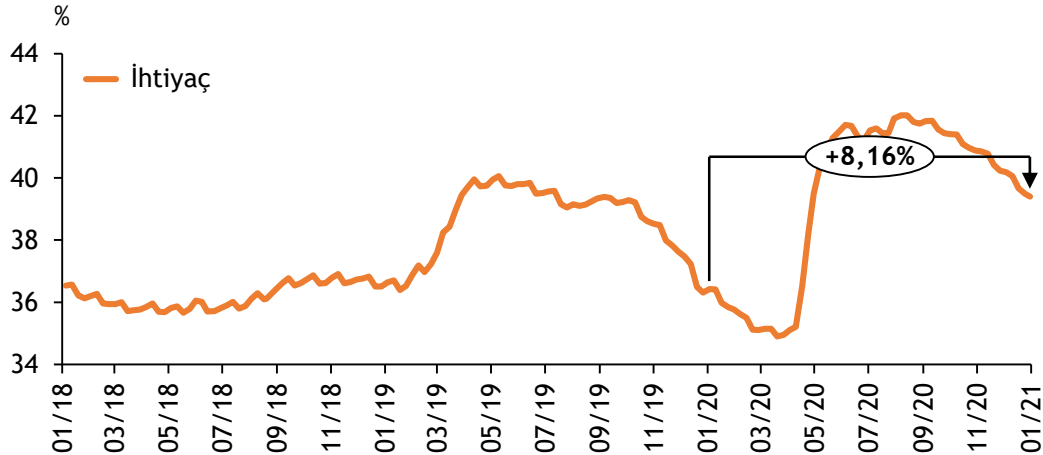
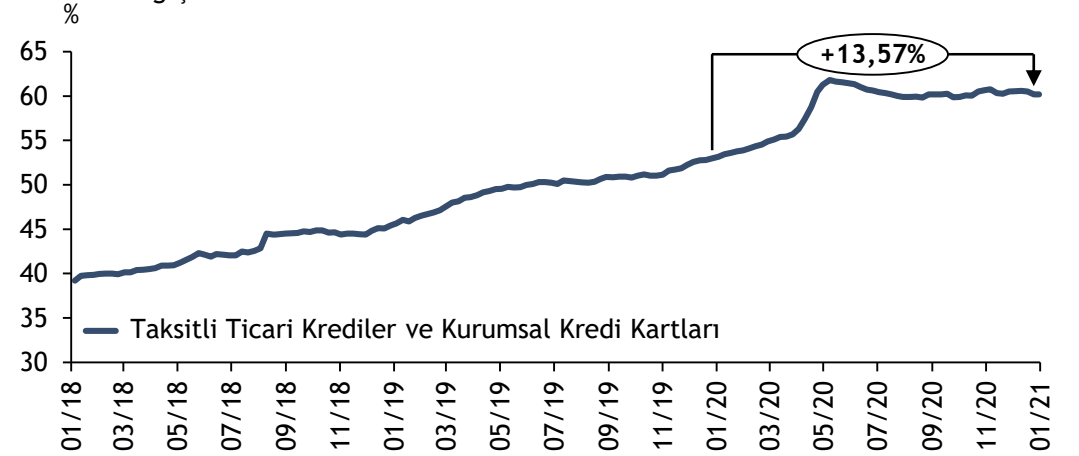
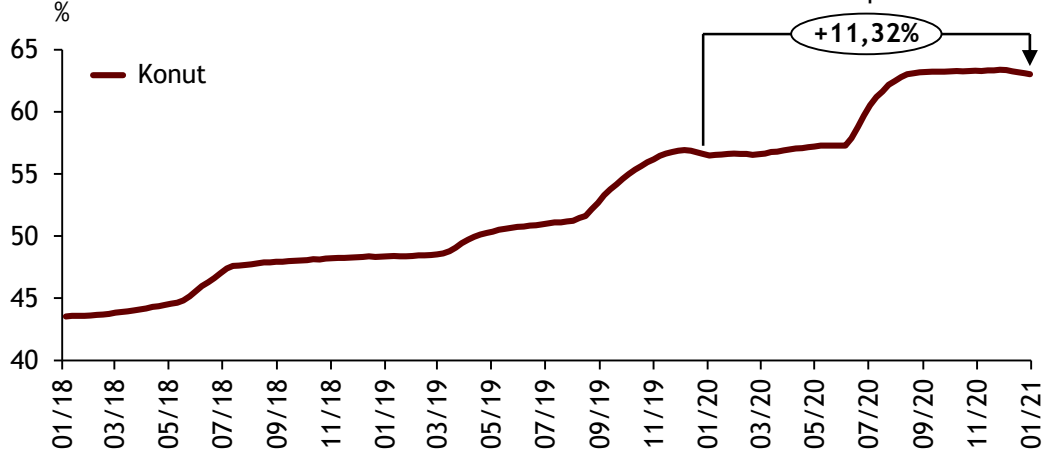


■ Konut
■ Taşıt
■ İhtiyaç
■ Kredi Kartları

Kredi büyümesine öncülük eden kamu bankaları, ihtiyaç kredilerindeki temkinli tavrını sürdürüyor.

Kamu Bankaları Kredi Payı

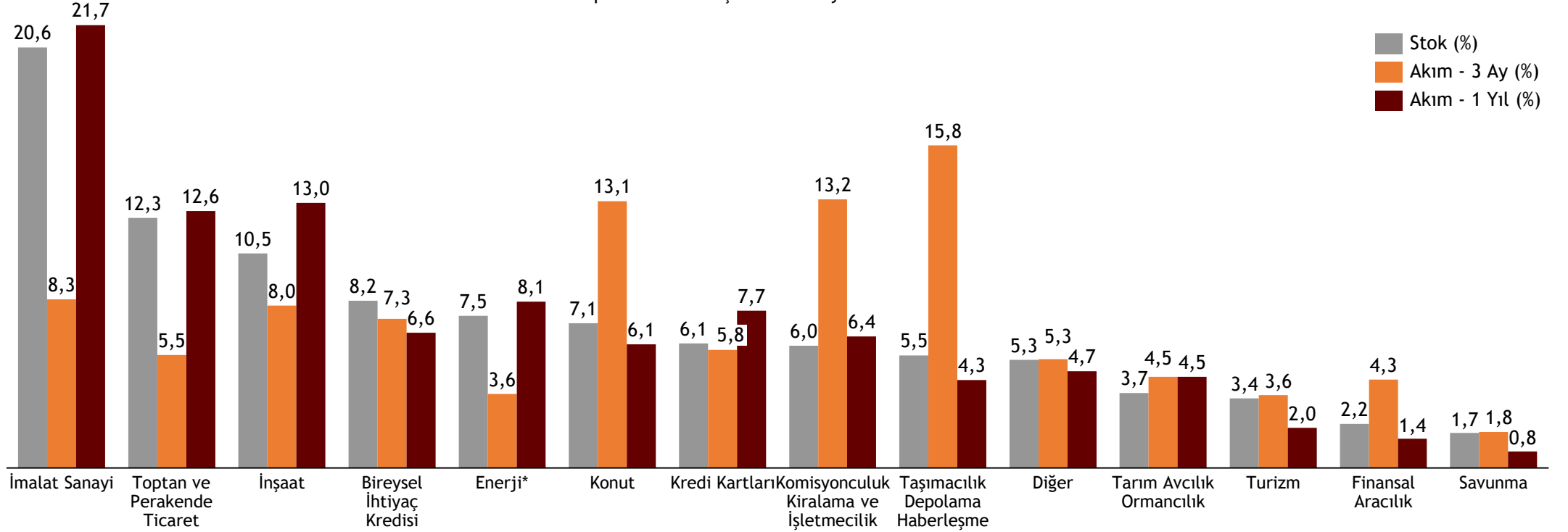
Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim



Kredi maliyetlerindeki artış, son dönemde konut kredilerinde daralmaya sebep oldu.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Kasım - %



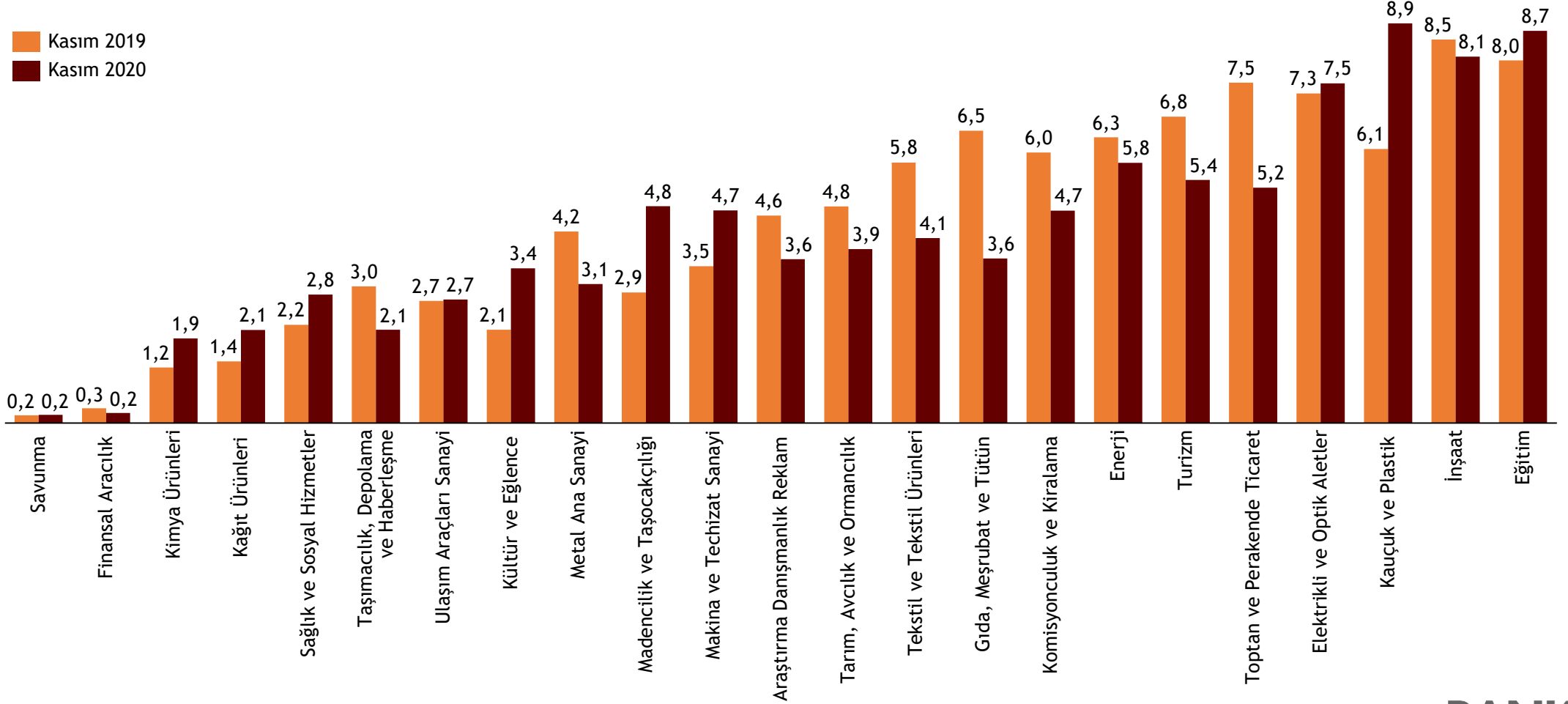
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

İnşaat ve eğitim sektörleri, takipteki krediler içindeki paylarını korumaya devam ediyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

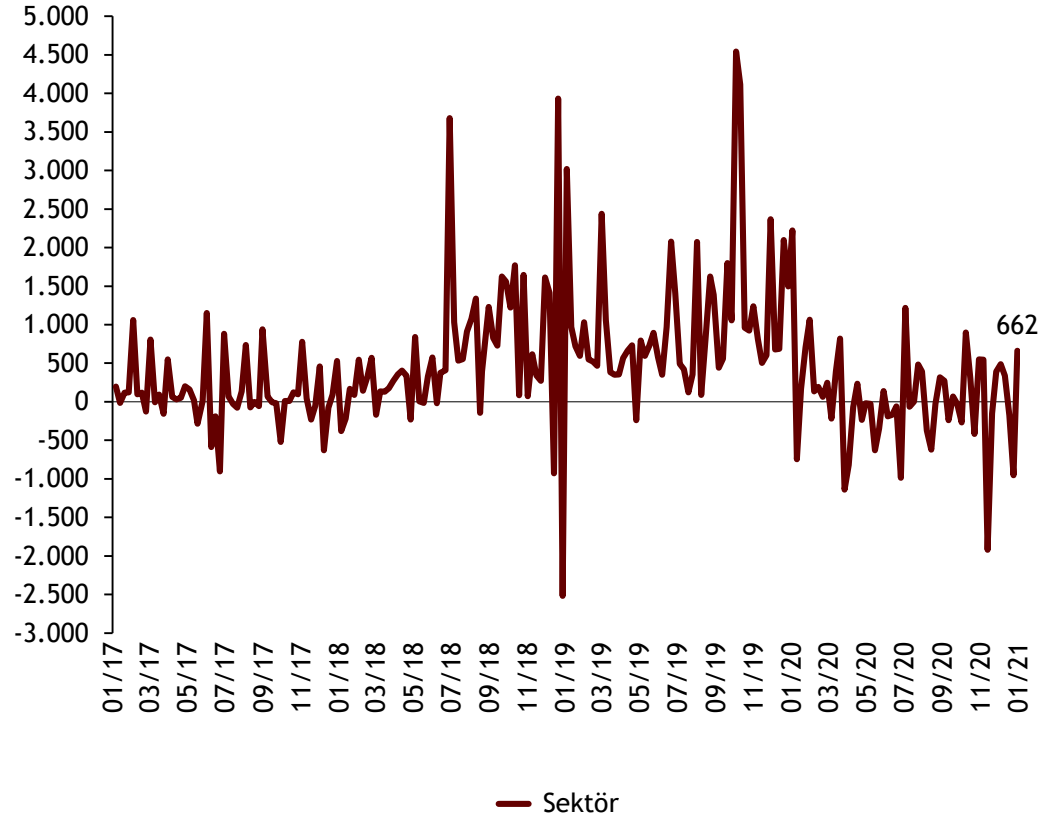
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



Takibe düşen krediler BDDK düzenlemesinden aldığı destekle özel mevduat bankalarında azalıyor.

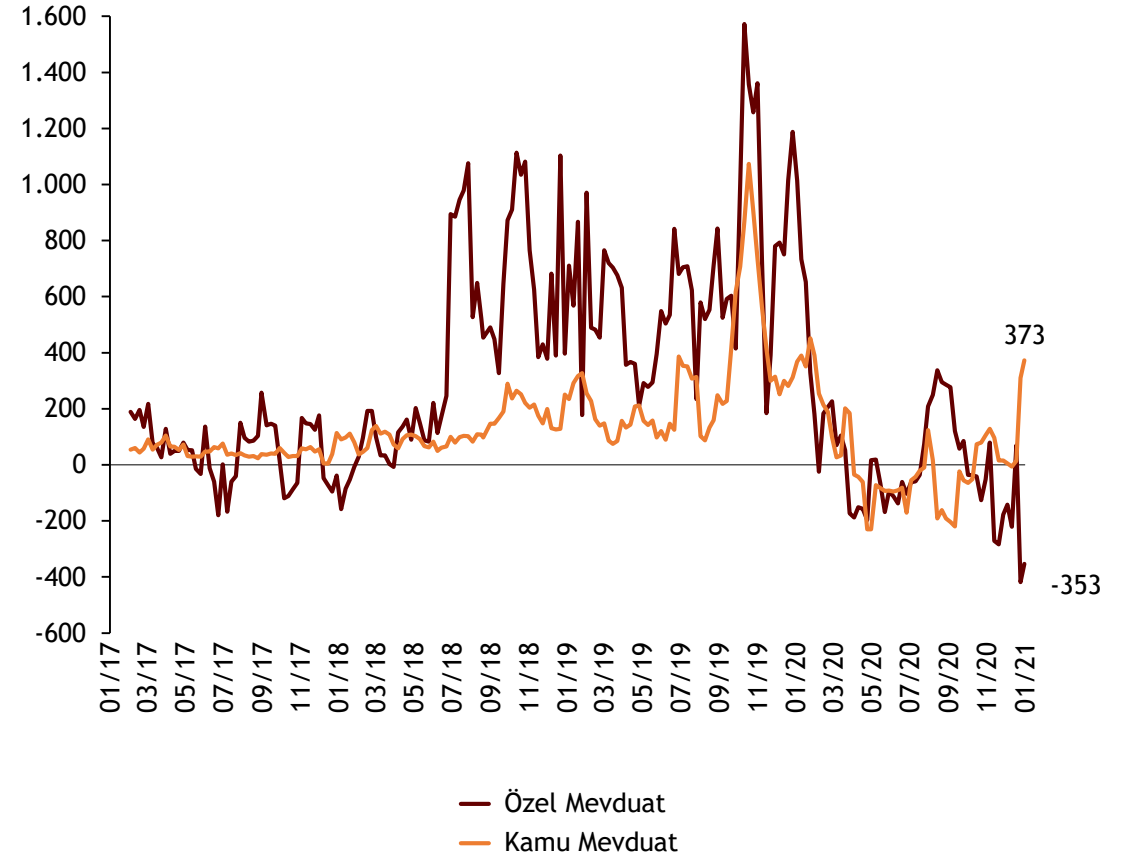
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL



Takipteki Krediler

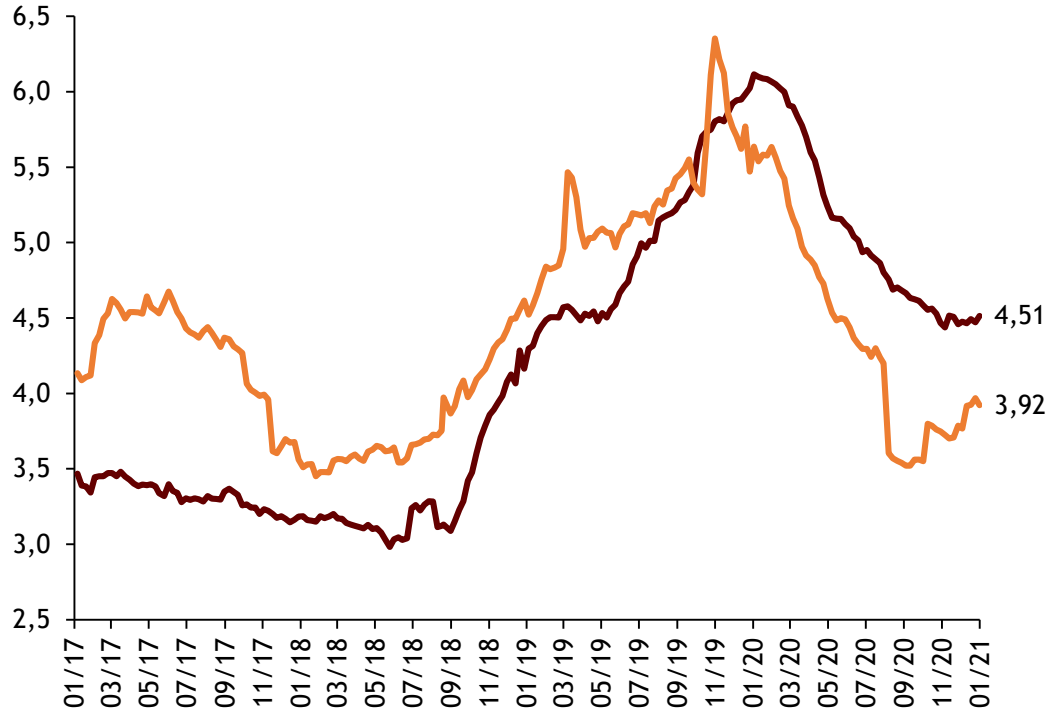
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL



Takipteki kredi oranları sektörde düşüş trendini sürdürse de kamu ve katılım bankalarında TKO'nun son dönemde yükseldiği görülüyor.

Takipteki Kredi Oranı

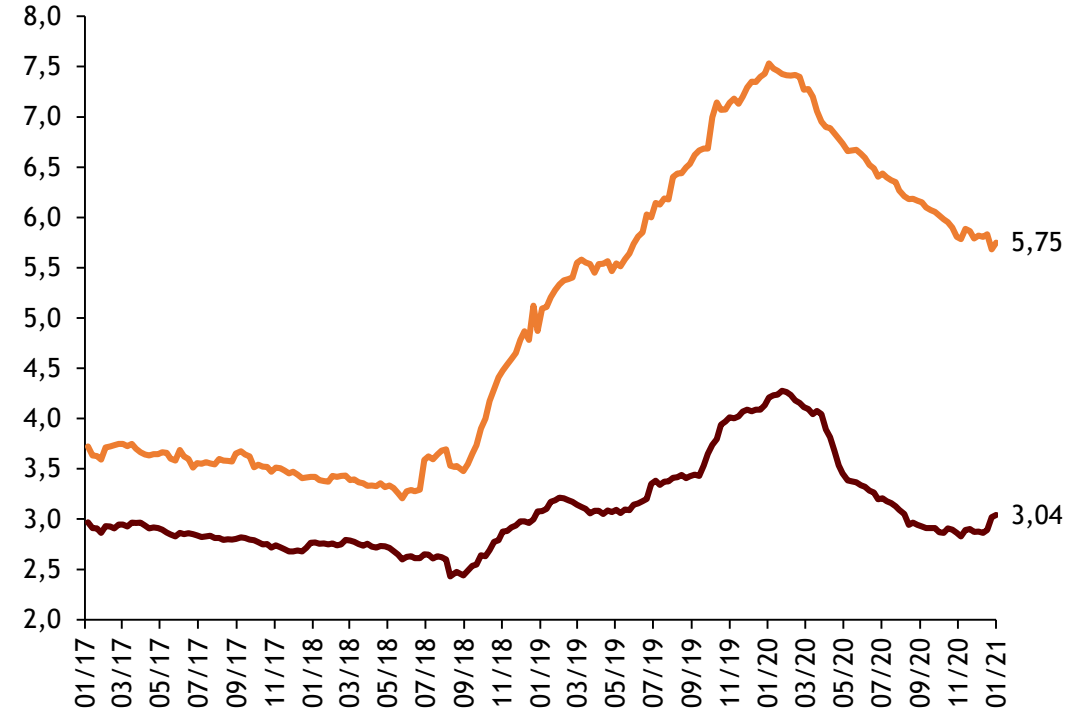
% Oran



— Mevduat
— Katılım

Takipteki Kredi Oranı

Mevduat Bankaları, % Oran

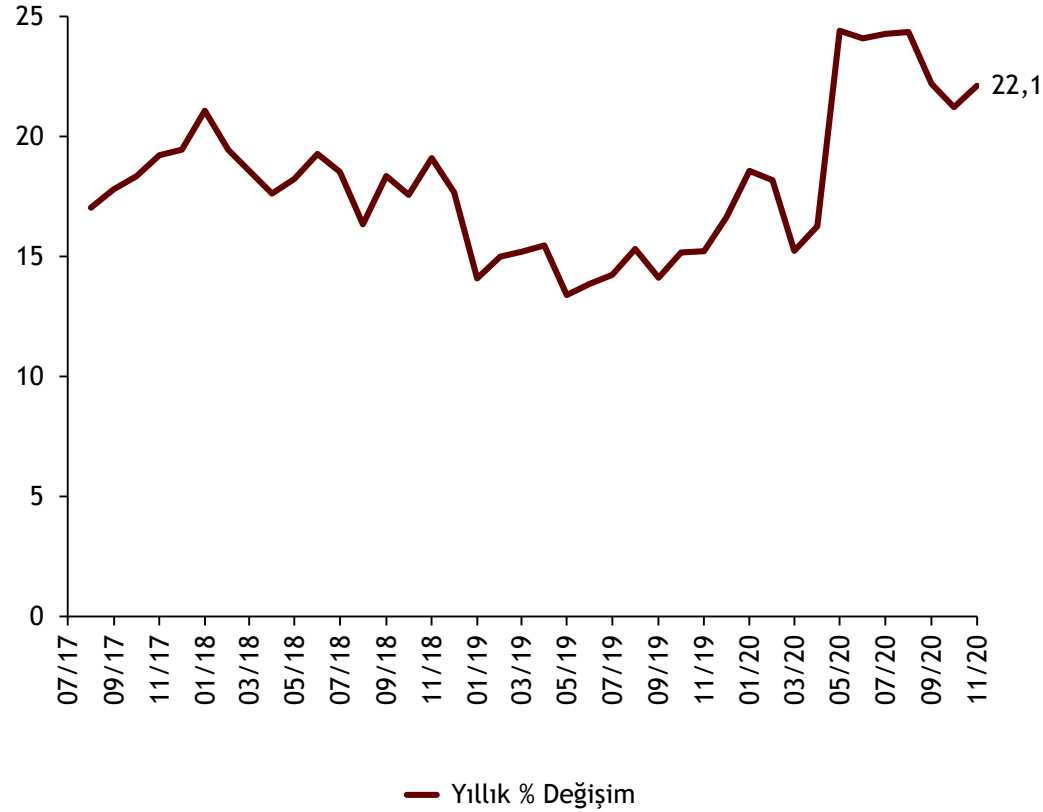


— Kamu
— Özel

Bankacılık sektöründe son dönemde görece yavaşlayan özkaynak değişimi yeniden hareketlendi.

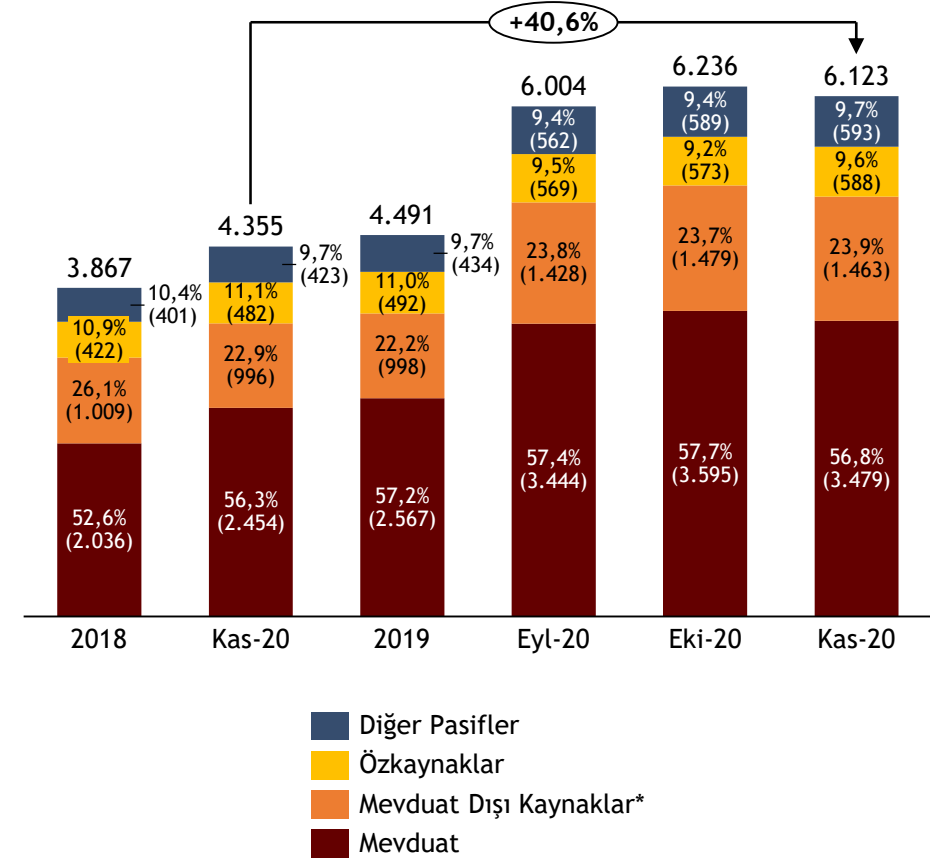
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Kasım 2020



Pasif Kompozisyonu

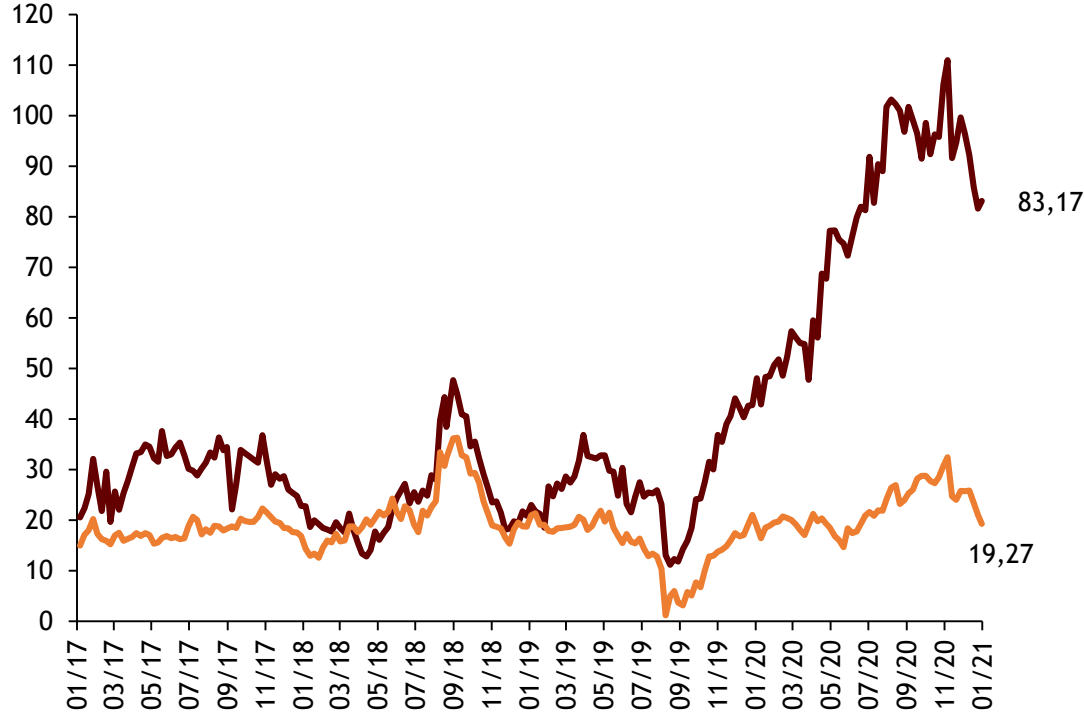
% Pay - Milyar TL - Kasım 2020



Vadesiz mevduatlarda yavaşlama ay boyunca devam etti.

Mevduat Büyüme Hızı

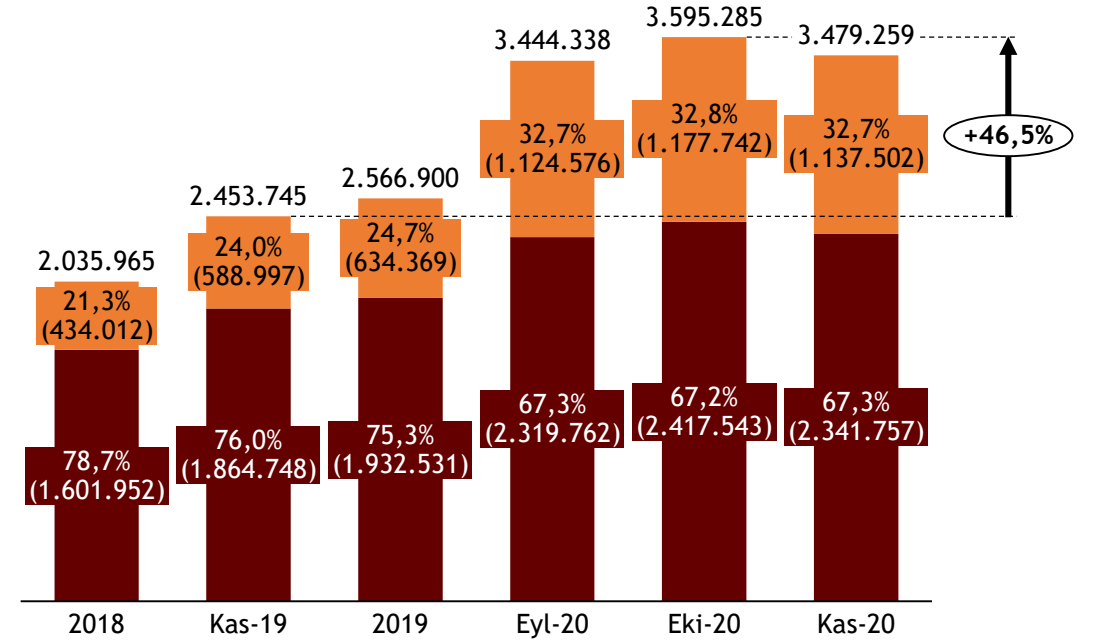
Yıllık % Değişim - 31 Aralık 2020



— Vadesiz
— Vadeli

Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Kasım 2020

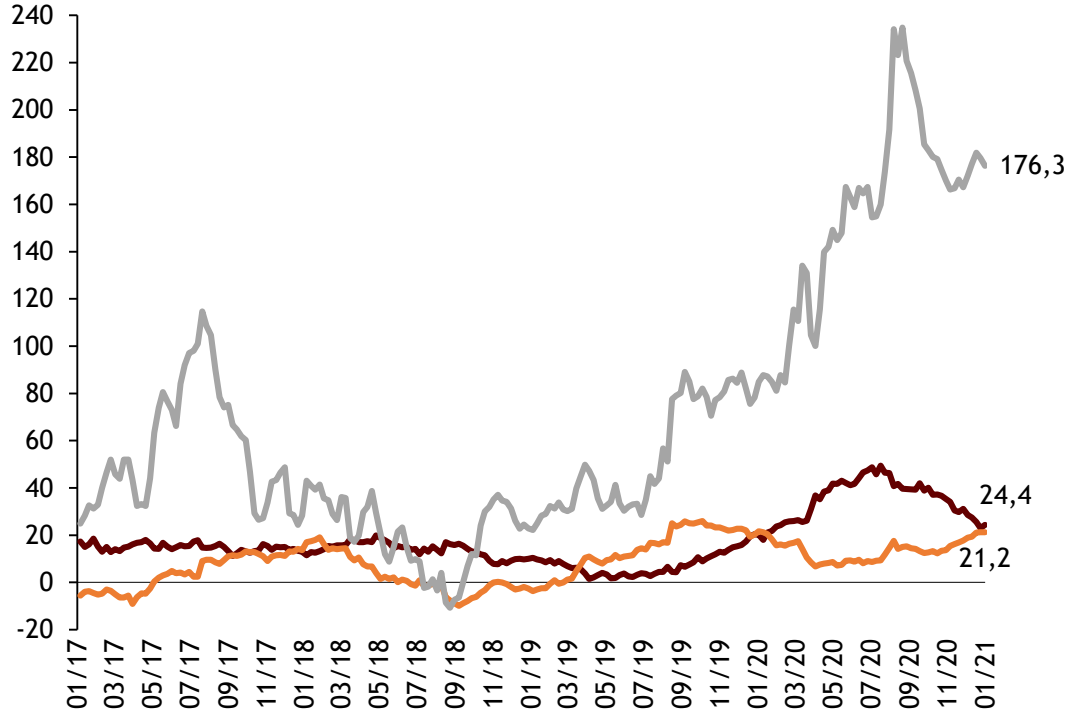


— Vadesiz Mevduat
— Vadeli Mevduat

Kıymetli madenlerin genişlemesi görece yavaşlarsa da YP mevduatlardaki payı artmaya devam ediyor.

Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - 31 Aralık 2020

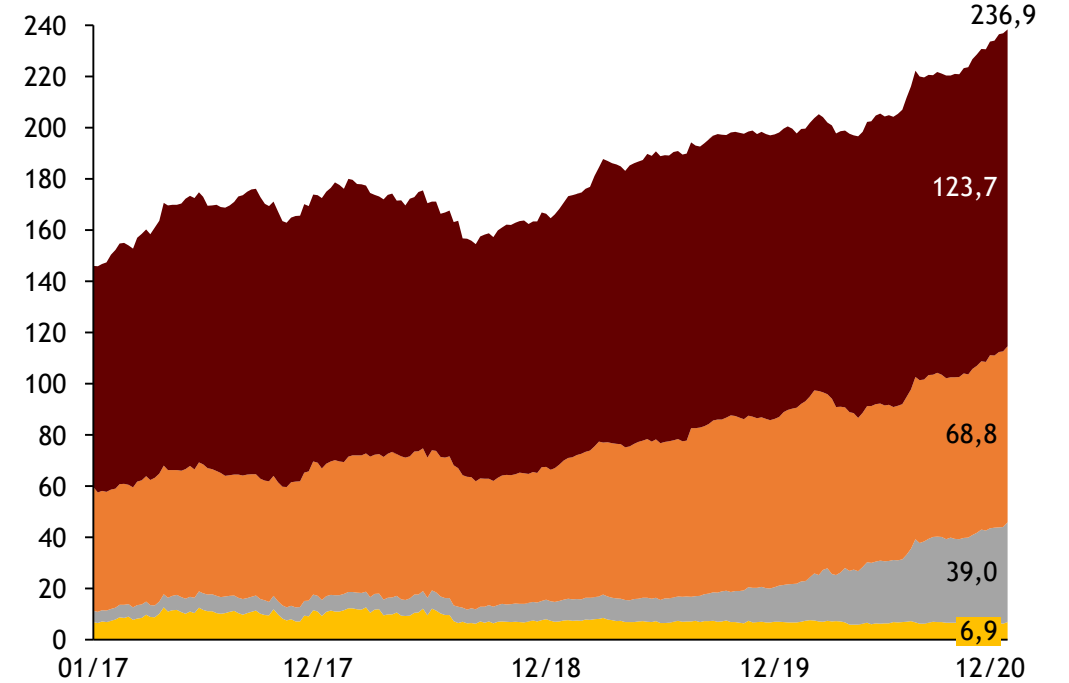


— Kıymetli Madenler
— TL Fon
— YP Fon

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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 31 Aralık 2020

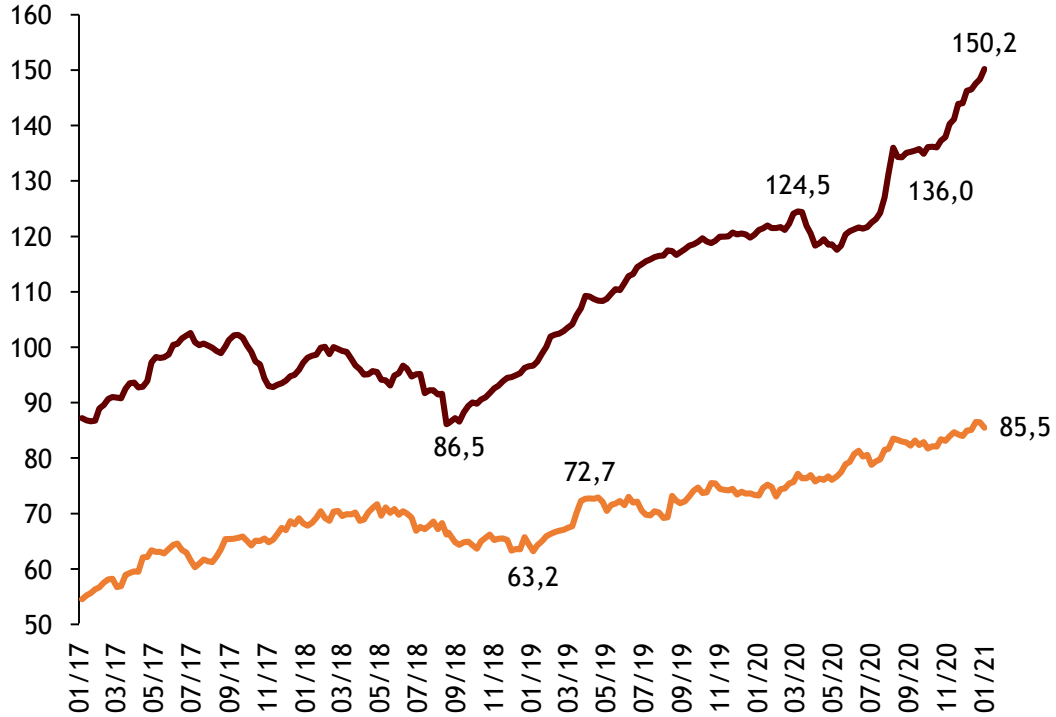


■ Dolar
■ Euro
■ Kıymetli Maden
■ Diğer

TL mevduatlar büyümesi, kredilerdeki düşüş trendine paralel şekilde yavaşlıyor.

Yurtiçi Yerleşikler DTH

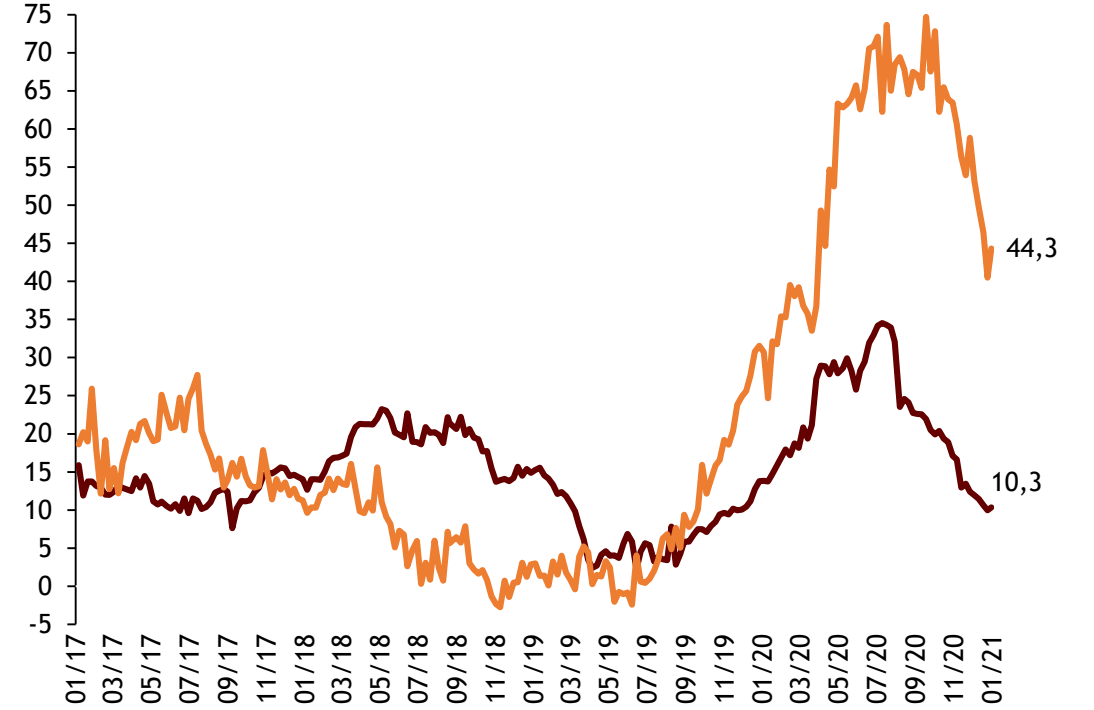
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 31 Aralık 2020



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 31 Aralık 2020

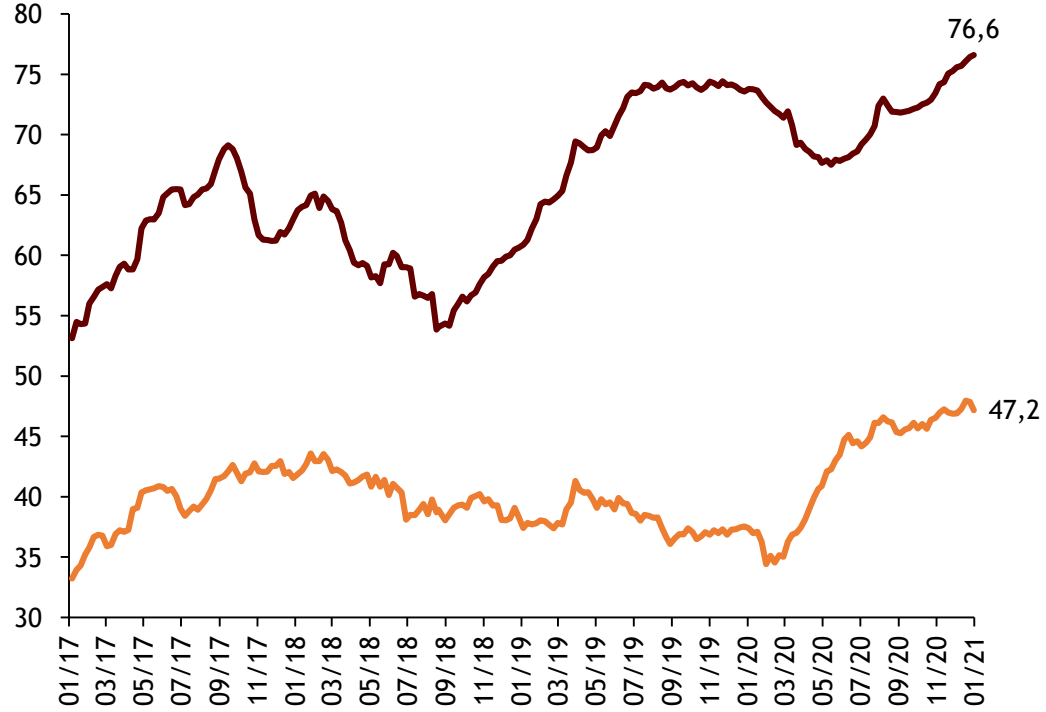


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Tüzel kişilerin dolarizasyon trendi yatay seyrediyor.

Dolar Hesapları

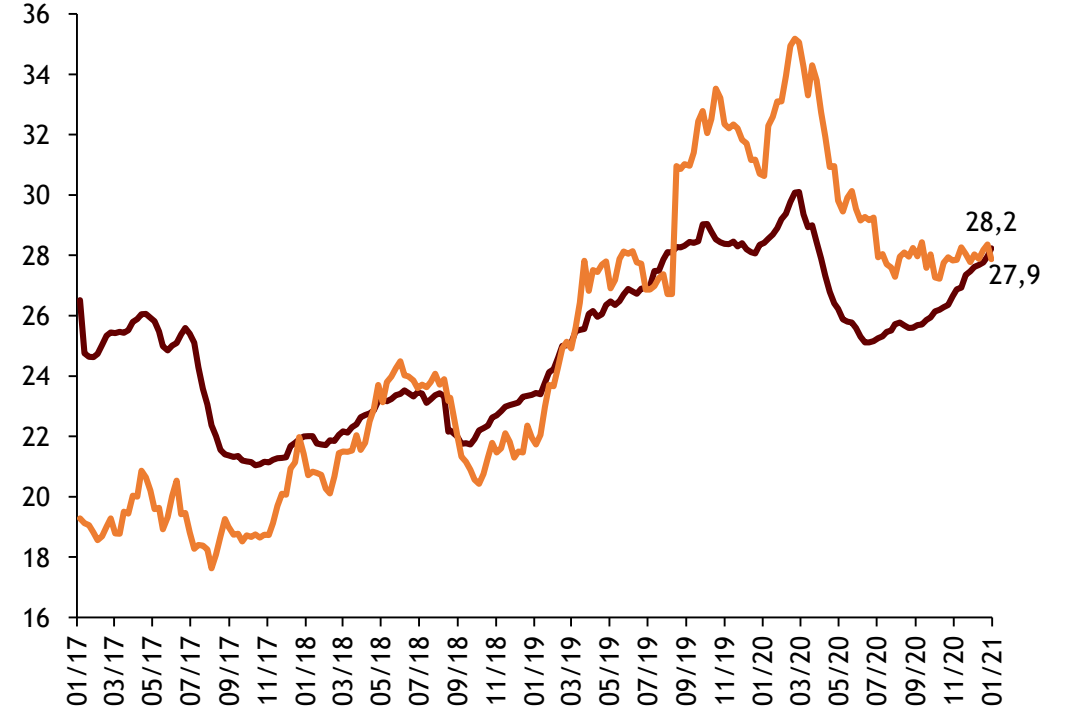
Milyar Dolar - 31 Aralık 2020



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 31 Aralık 2020



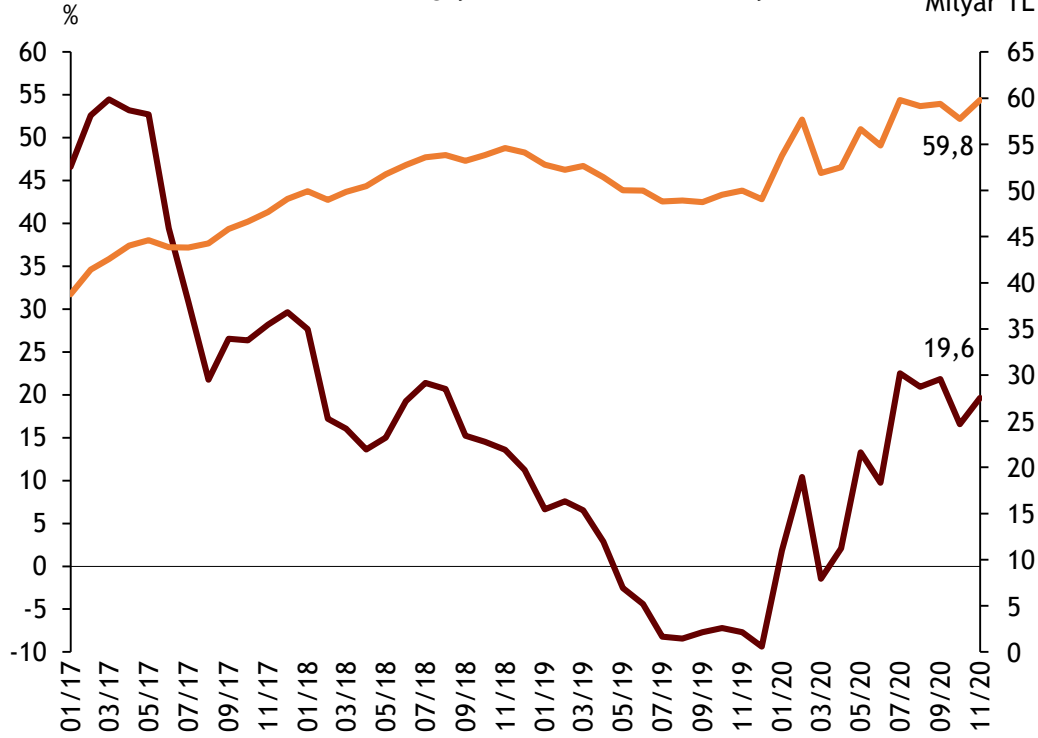
— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık Sektörü - Kar/Zarar Gelişimi

Bankaların karlılığında yıllık artış, Ekim'deki gerilemesinin ardından Kasım'da yeniden hızlandı.

Net Kar/Zarar Gelişimi

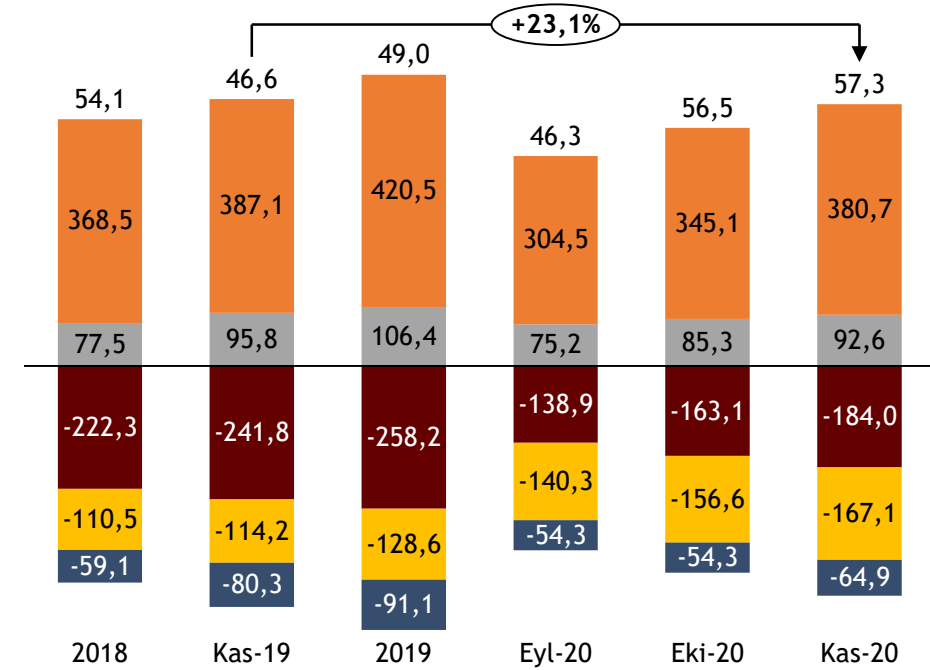
Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



— Yıllık % Değişim -sol-
— Nominal -sağ-

Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL- Kasım 2020



— Faiz Gelirleri — Faiz Dışı Gelirler
— Faiz Giderleri — Diğer Provizyon, Gider ve Vergi*
— Faiz Dışı Giderler

Ancak bankaların karlılık göstergeleri hala son yılların en düşük seviyelerinde.

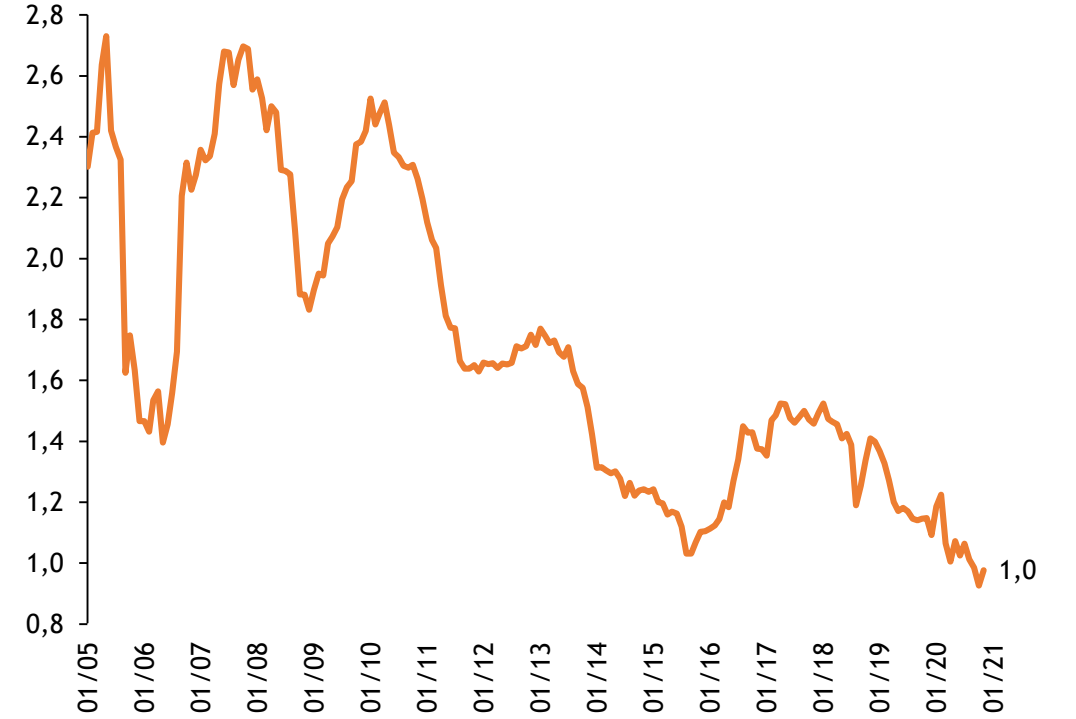
Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Kasım 2020



Aktif Karlılığı

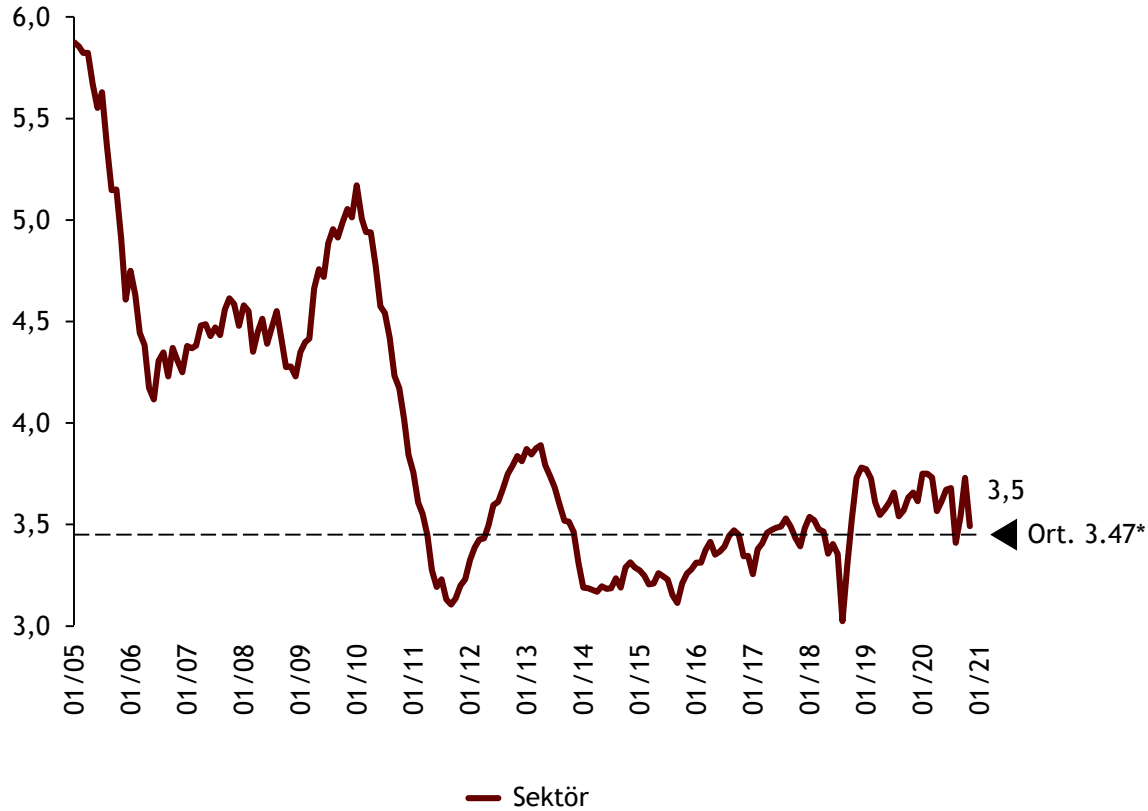
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Kasım 2020



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

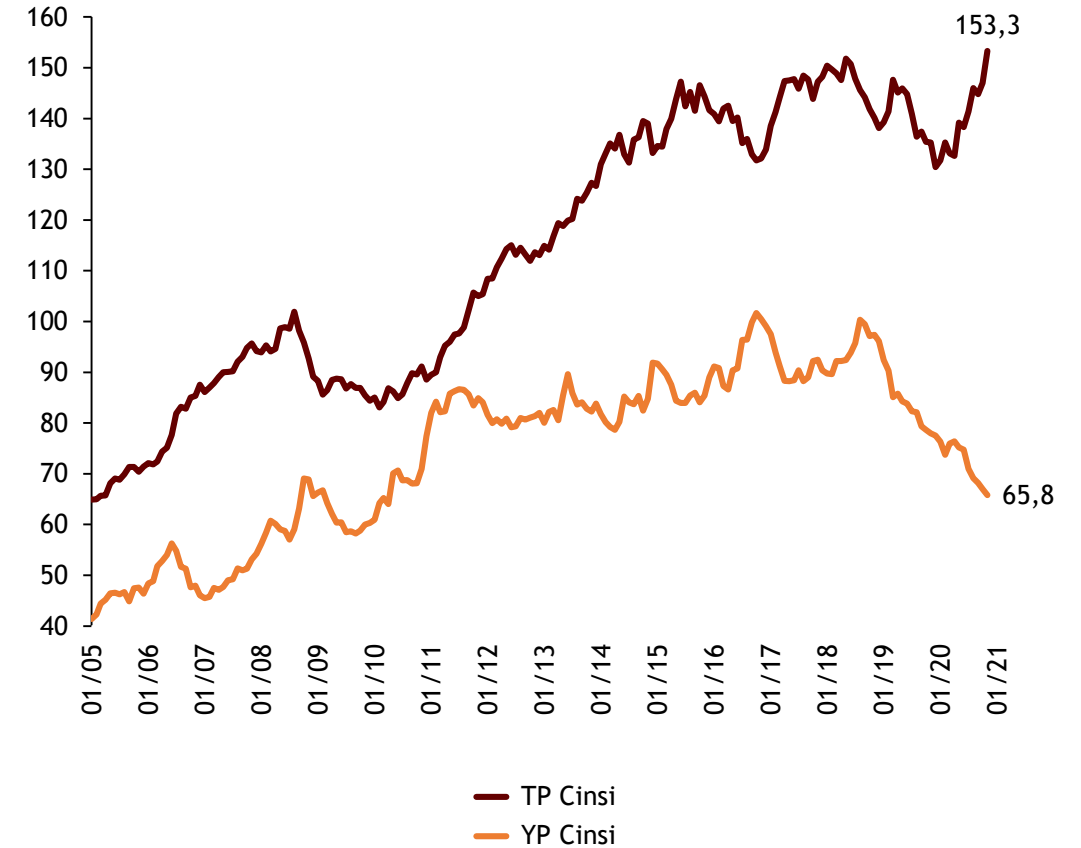
Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler



Kredi/Mevduat Oranı

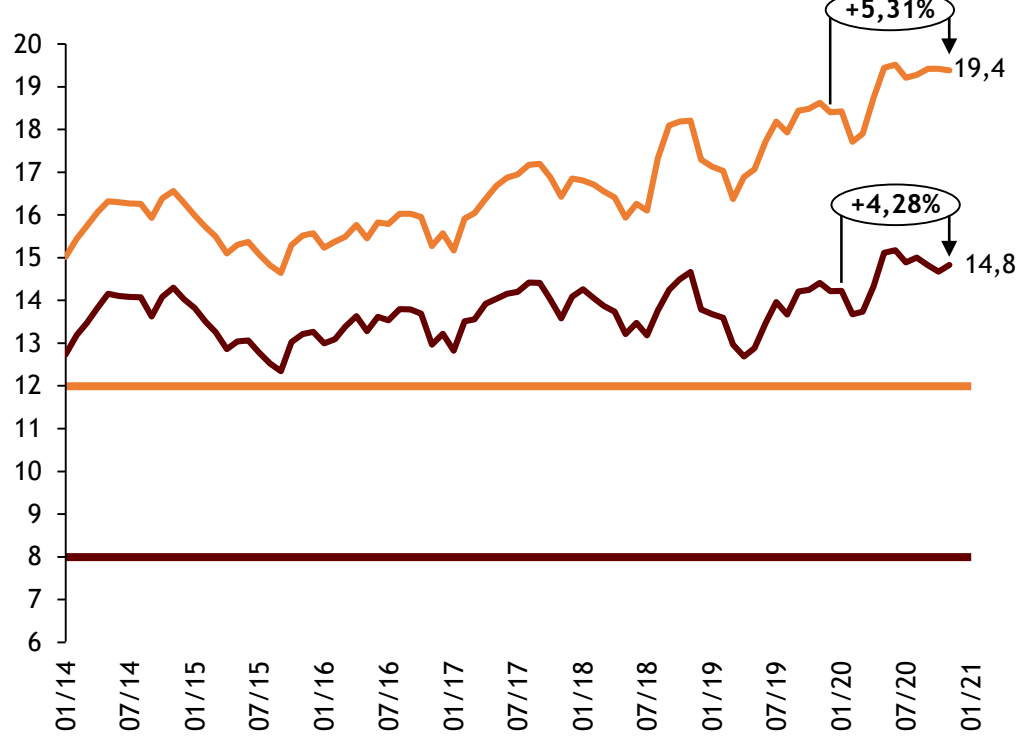
%



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

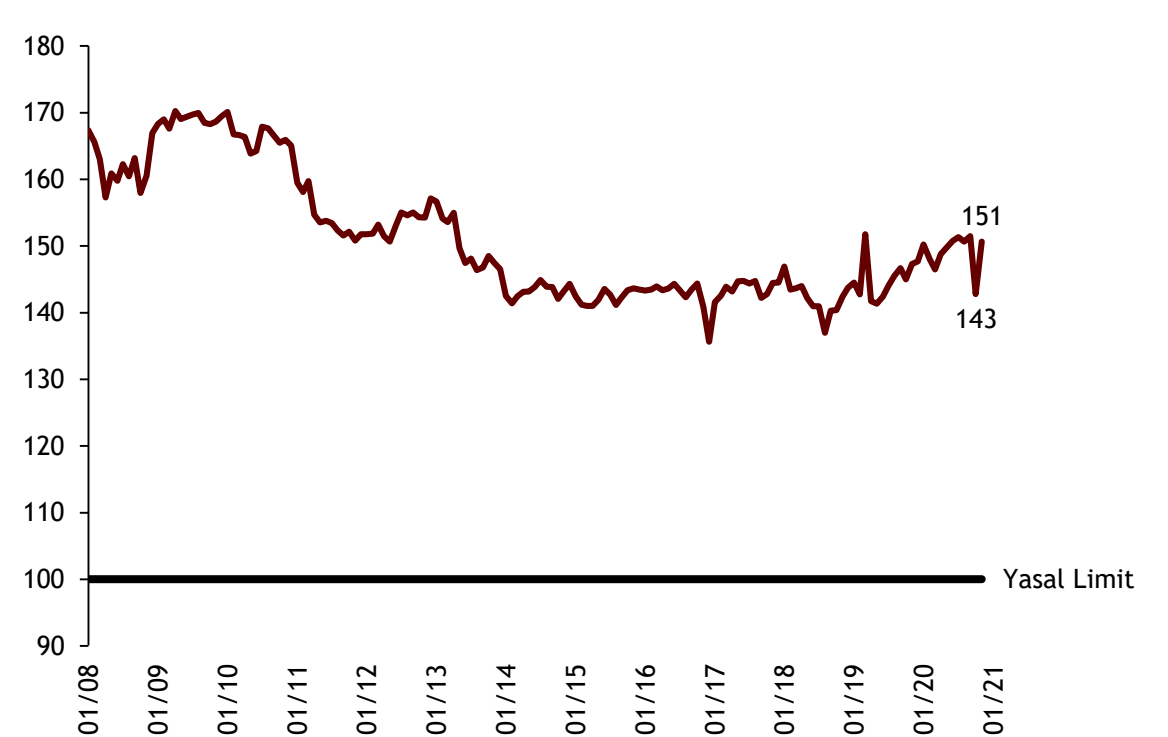
Yeterlilik rasyoları sektör için genel olarak olumlu bir görünüm sergiliyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

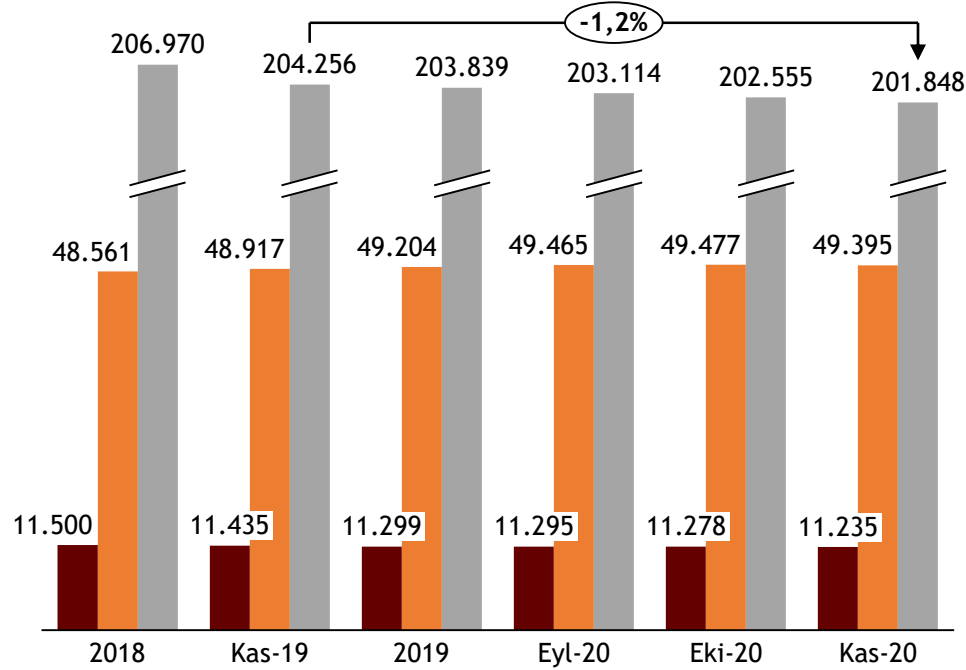


— Sektör

Kasım ayında personel sayılarında bir miktar düşüş izlendi.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

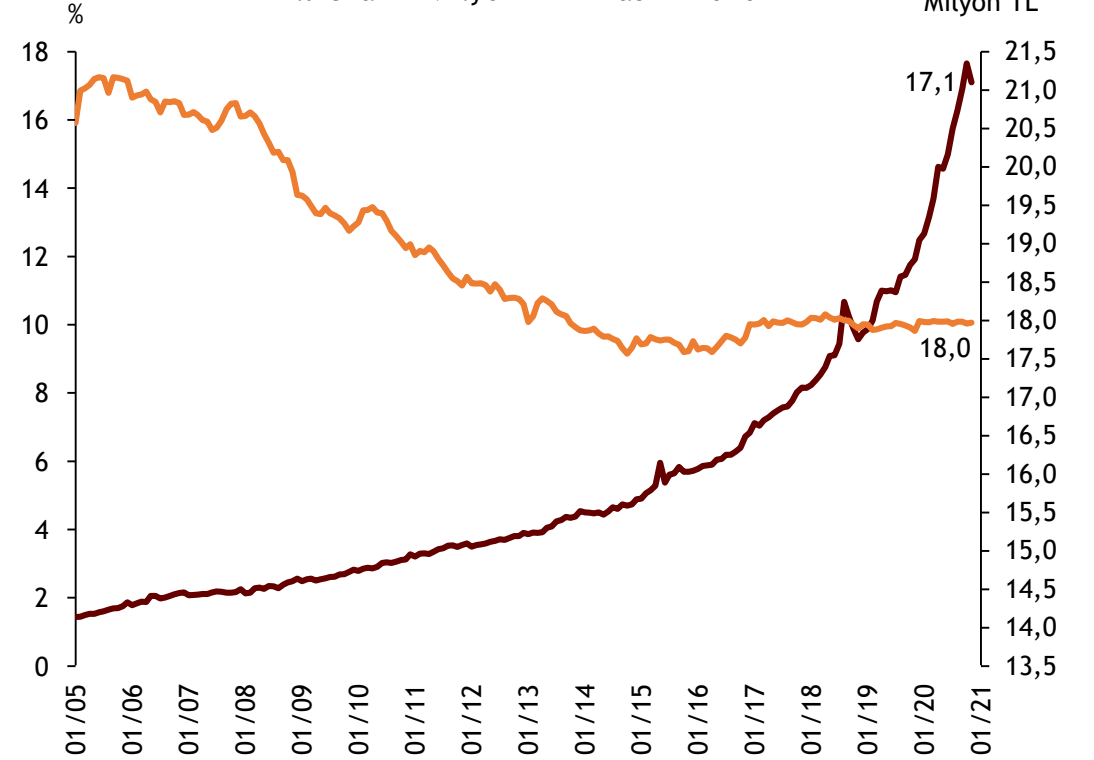
Adet - Kasım 2020



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Kasım 2020



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

Risk priminde görülen hızlı gerileme frenlendi, yeniden yukarı yönlü hareketlenen tahvil faizleri ise son dönemde duraksadı.

Risk Göstergeleri

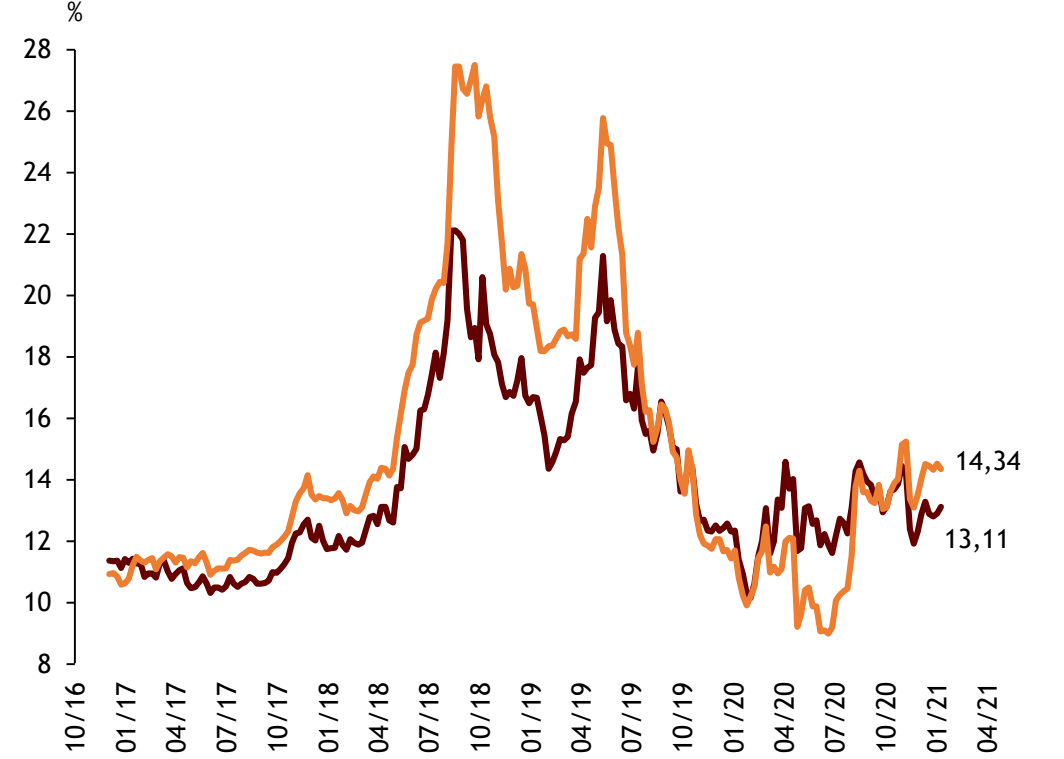
% - 8 Ocak 2021



— CDS -sol-
— TR Libor 3 Aylık -sağ-

Piyasa Faizleri

% - 8 Ocak 2021

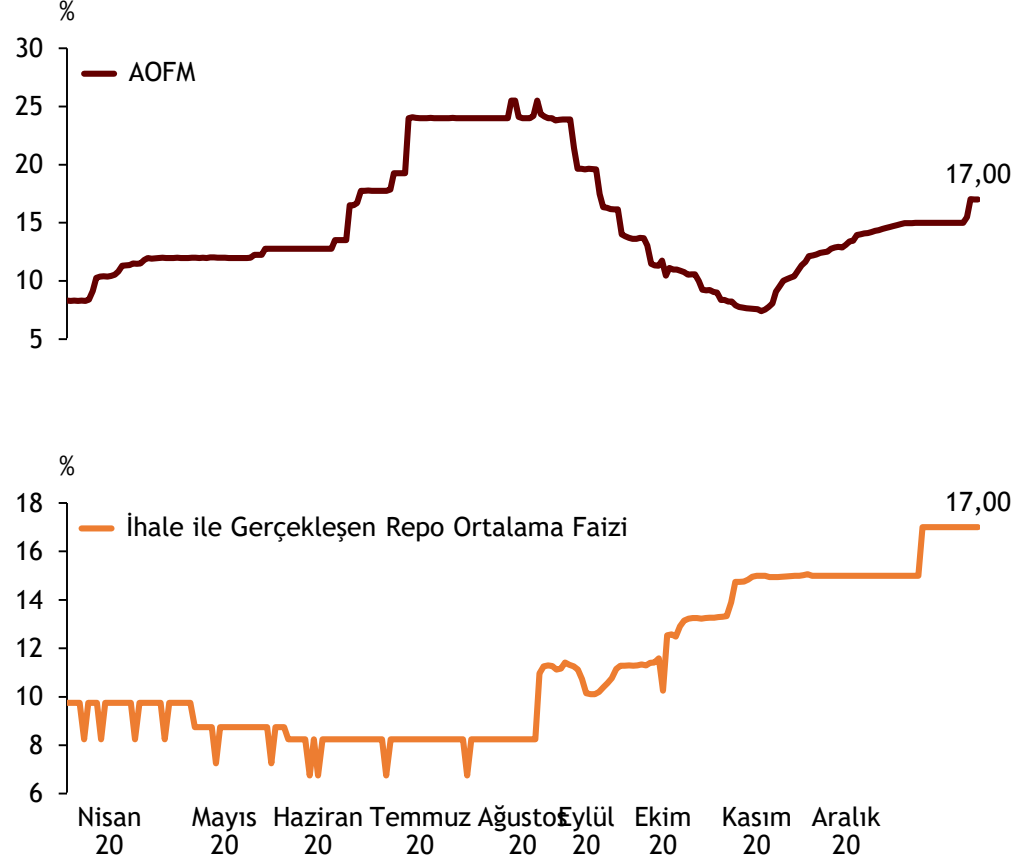


— 10 Yıllık
— 2 Yıllık

Tüm fonlamanın bir hafta vadeli repo faizi üzerinden yapılmasıyla politika faizi ile AOFM arasındaki makas kapandı.

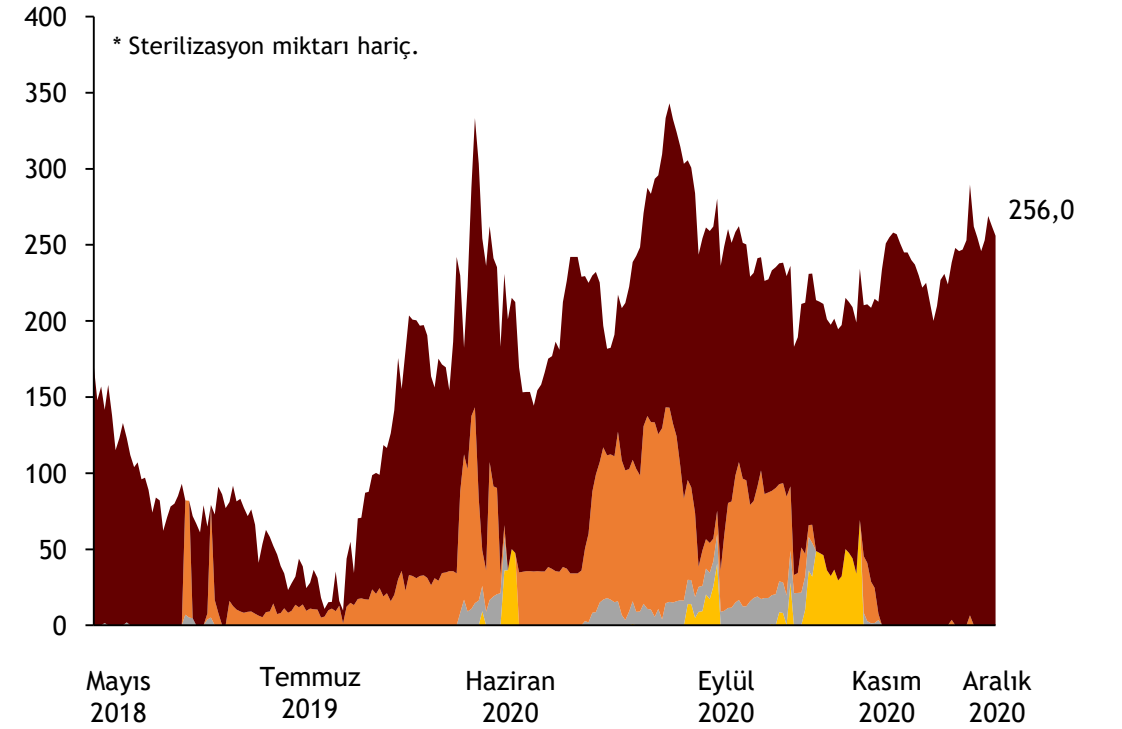
TCMB Fonlama Maliyetler

% - Haftalık & Son 2 Ay Günlük Veri - 15 Ocak 2021



TCMB Fonlama Kompozisyonu*

Milyar TL - 1 Haziran 2020 Öncesi Haftalık & Sonrası Günlük Veri - 12 Ocak 2010



* Sterilizasyon miktarı hariç.

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

Taşıt kredilerindeki faiz oranları gerilemeye devam ederken konut ve ticari kredilerde faiz oranlarının yükseldiği görülüyor.

Kredi Faiz Oranları

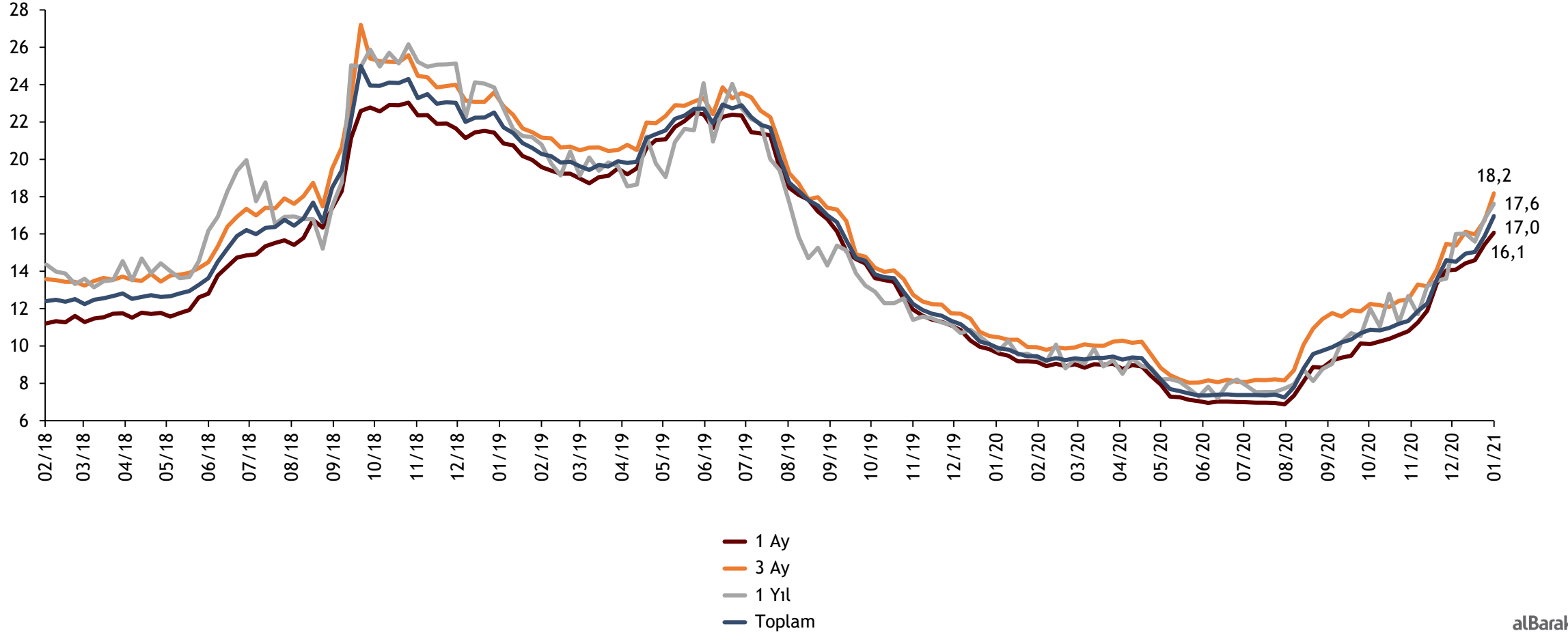
% - 31 Aralık 2020



Mevduat faizleri, faiz artış kararından destek bularak yükseldi.

Mevduat Faiz Oranları

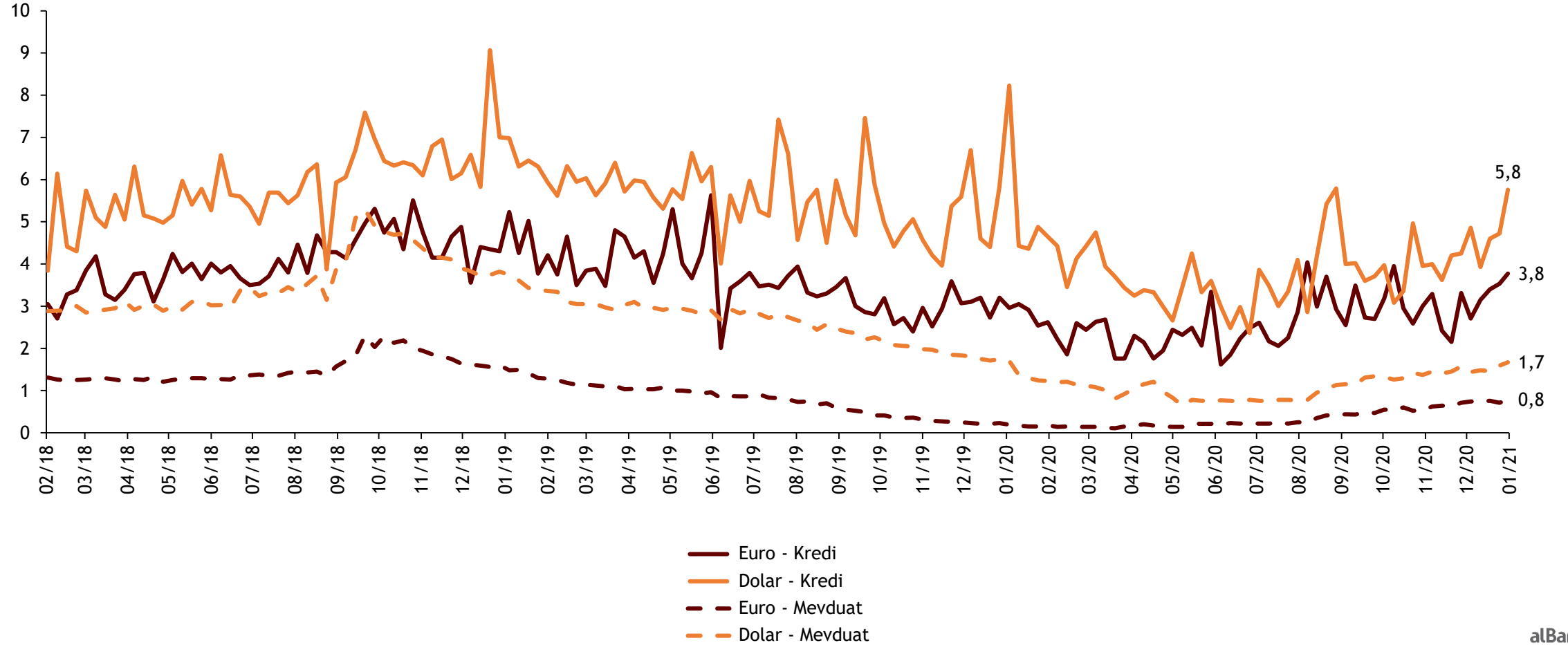
% - 31 Aralık 2020



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

Yabancı Para Faiz Oranları

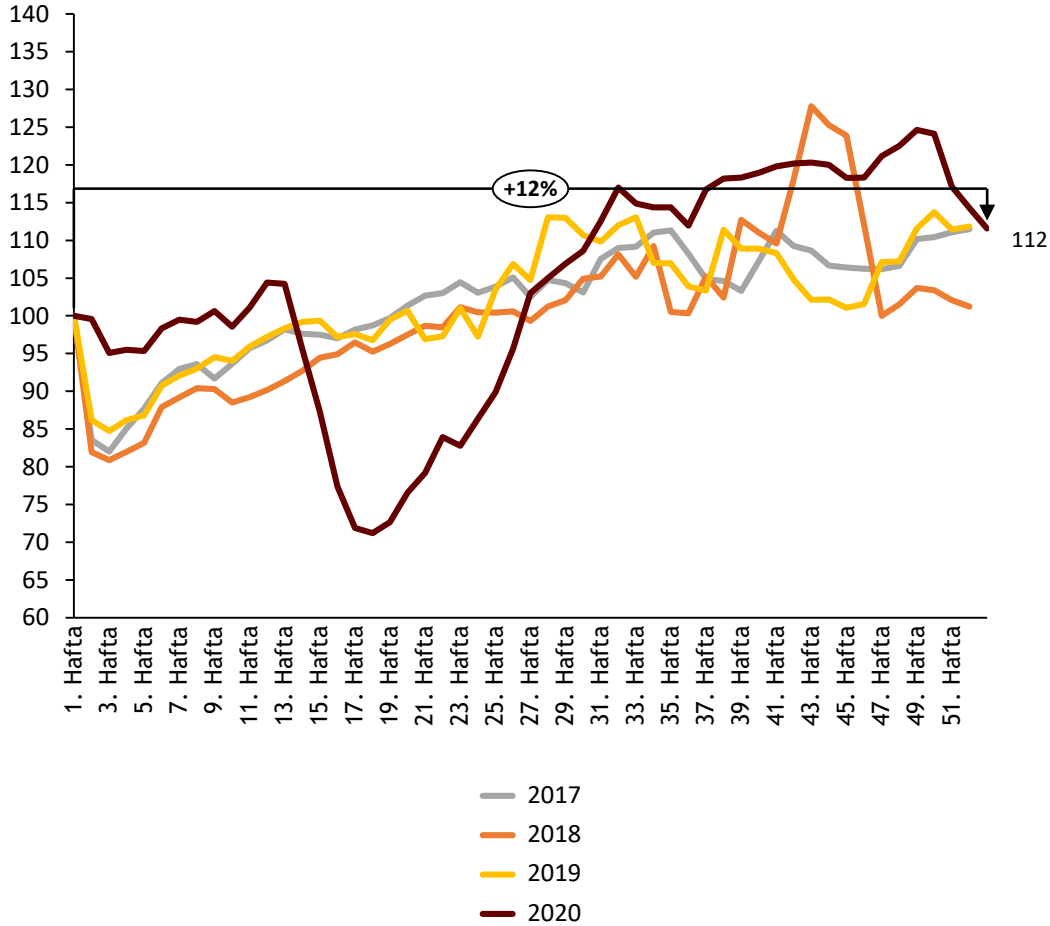
% - 31 Aralık 2020



Karantina döneminin sona ermesiyle Mart ayı başındaki seviyesini yakalayan yemek sektörü harcamaları kısıtlamaların etkisiyle hızla düştü.

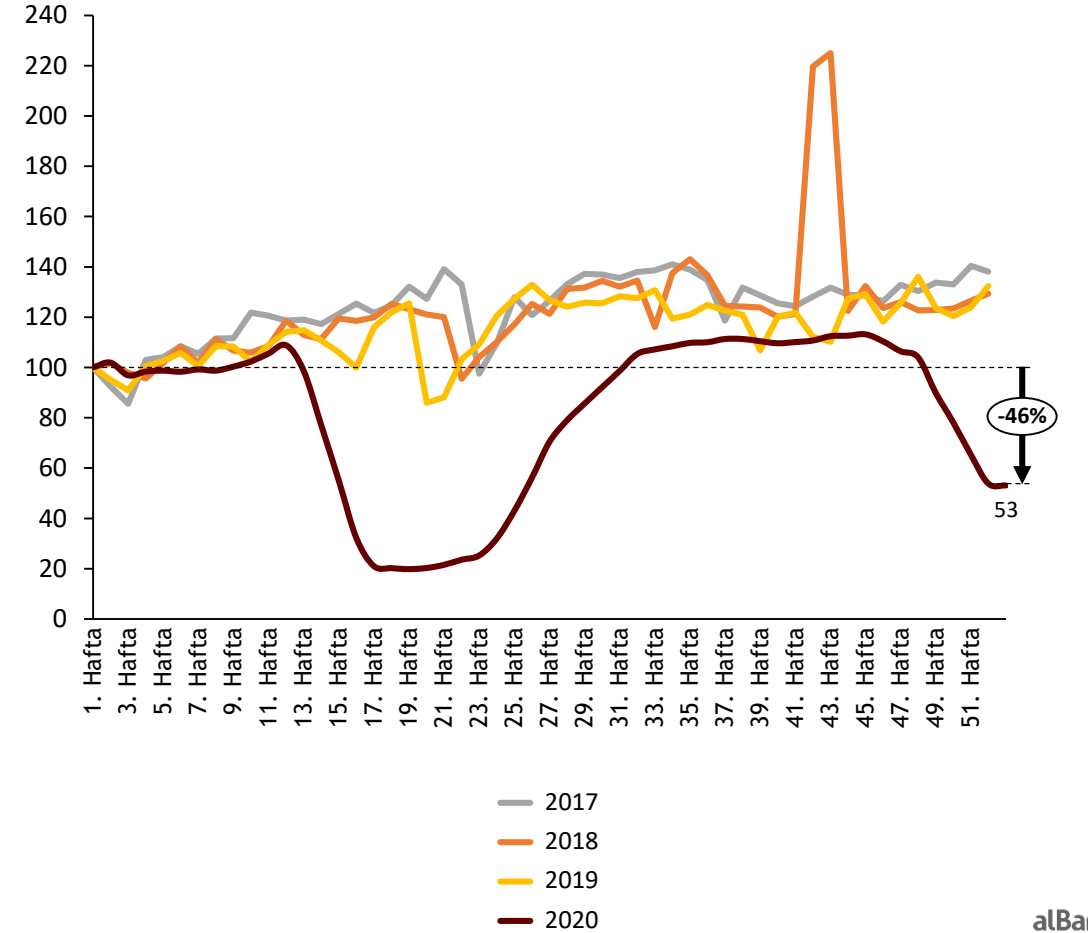
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 31 Aralık 2020



Seçilmiş Sektör - Yemek

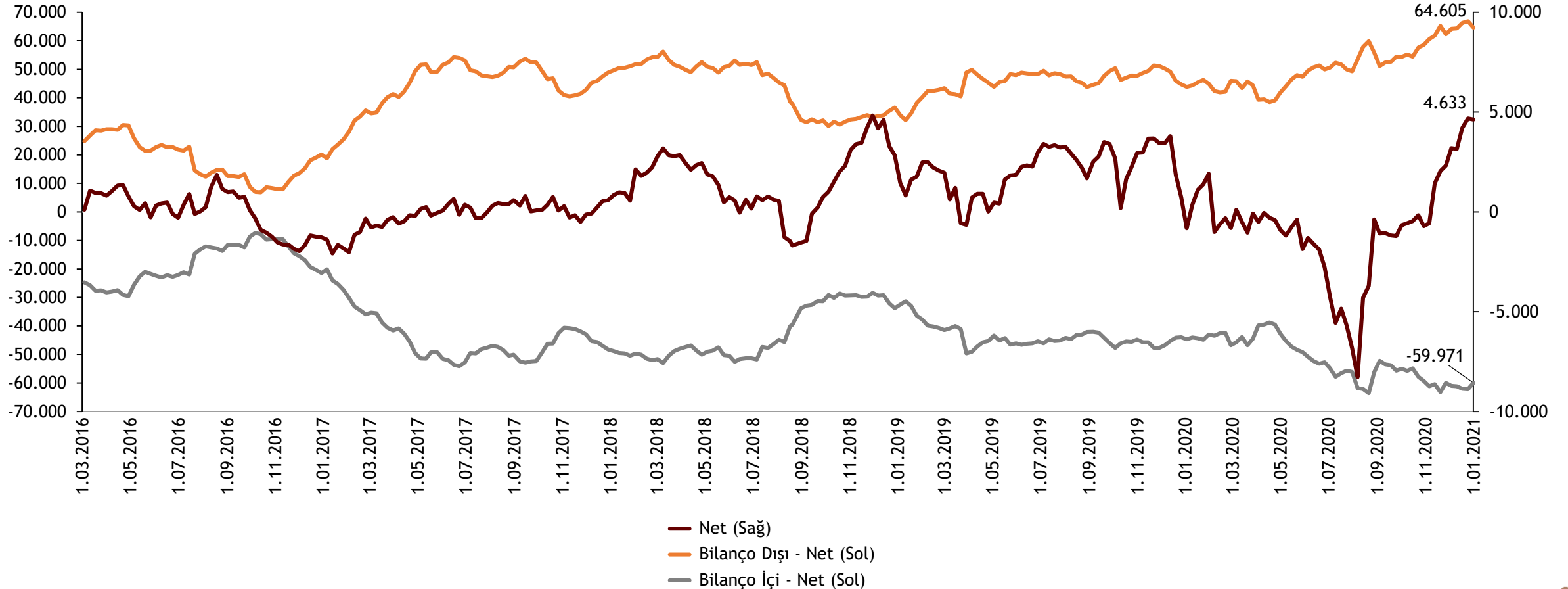
Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 31 Aralık 2020



Bankaların YP net genel pozisyonu toparlanmasında Aralık'ta hız kazandı.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

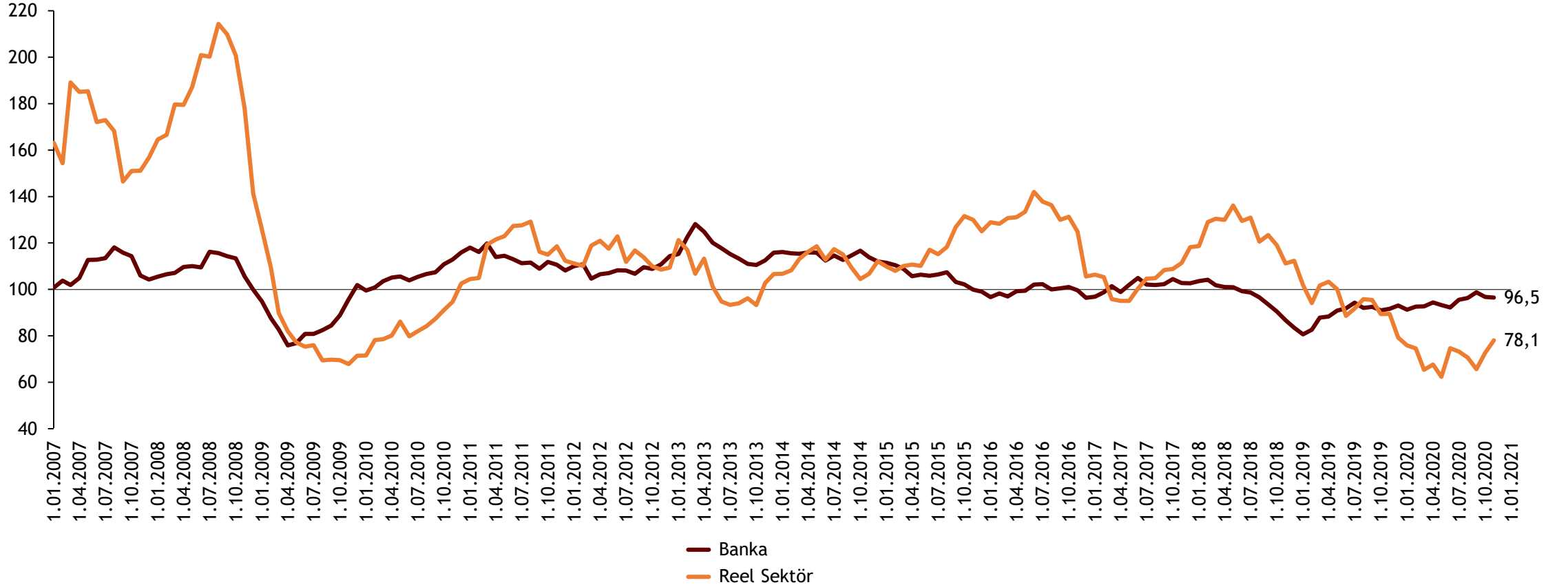
Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 31 Aralık 2020



Bankalar dış borçlarını çevirmeye devam ediyor.

Dış Borç Çevirme Oranı

% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Kasım 2020



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü	2018	2019	Eyl.20	Eki.20	Kas.20	Ara.2020	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yıllık Değişim (%)	2019 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.521.745	3.657.411	3.622.975	3.575.923	-1,30%	1,54%	34,83%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	662.940	669.581	674.982	675.951	0,14%	1,96%	45,48%	16,25%
Tüketici Kredileri - Konut	188.542	198.704	277.130	278.403	279.752	278.324	-0,51%	0,43%	40,07%	5,39%
Tüketici Kredileri - Taşıt	6.514	7.010	10.491	11.176	11.222	11.786	5,03%	12,34%	68,13%	7,61%
Tüketici Kredileri - İhtiyaç	204.623	258.923	375.319	380.002	384.008	385.842	0,48%	2,80%	49,02%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	131.568	137.842	142.145	145.145	2,11%	10,32%	25,74%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.727.238	2.849.988	2.805.848	2.754.827	-1,82%	1,01%	32,94%	9,60%
Taksitli Tic. ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	629.956	655.120	654.000	650.631	-0,52%	3,28%	49,62%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	845.801	862.769	865.126	849.903	-1,76%	0,48%	38,36%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.251.481	1.332.099	1.286.722	134.041	-89,58%	-89,29%	-86,90%	14,04%
Döviz Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	7.176	6.887	6.410	5.745	-10,37%	-19,94%	-52,65%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.649	151.718	150.582	150.939	0,24%	0,19%	1,62%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici Kred.	11.707	13.557	12.897	12.724	12.684	11.630	-8,31%	-9,82%	-14,21%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kart.	6.141	6.493	6.160	6.113	6.074	5.268	-13,27%	-14,48%	-18,87%	5,73%
Takipteki Alacaklar - Ticari ve Diğ.	75.830	128.485	131.593	132.881	131.824	134.041	1,68%	1,86%	4,32%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	110.228	112.692	113.200	108.672	-4,00%	-1,41%	13,06%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	484.111	501.419	500.493	495.082	-1,08%	2,27%	3,77%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu (USD)	-33.737	-43.959	-55.646	-59.269	-59.937	-59.971	0,06%	7,77%	36,42%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu (USD)	36.570	44.691	54.439	58.556	62.252	64.605	3,78%	18,67%	44,56%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu (USD)	2.833	732	-1.207	-713	2.315	4.633	100,13%	-483,79%	532,92%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	737.717	747.338	758.133	763.394	0,69%	3,48%	23,63%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.427.722	3.591.408	3.518.643	3.455.028	-1,81%	0,80%	34,44%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	14,12%	13,96%	14,22%	14,33%	0,74%	1,46%	-22,81%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	102,7%	101,8%	103,0%	103,5%	0,52%	0,74%	0,29%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	20,9%	20,4%	20,9%	21,3%	2,02%	1,91%	-8,31%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,28%	4,15%	4,16%	4,22%	1,56%	-1,33%	-24,63%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,95%	1,90%	1,88%	1,72%	-8,44%	-11,56%	-41,03%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6,00%	5,63%	4,68%	4,43%	4,27%	3,63%	-15,06%	-22,48%	-35,48%	-6,21%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4,01%	6,20%	4,83%	4,66%	4,70%	4,87%	3,56%	0,84%	-21,53%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	73,17%	74,28%	75,17%	72,00%	-4,23%	-1,60%	11,26%	-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.