

# Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Haziran 2021

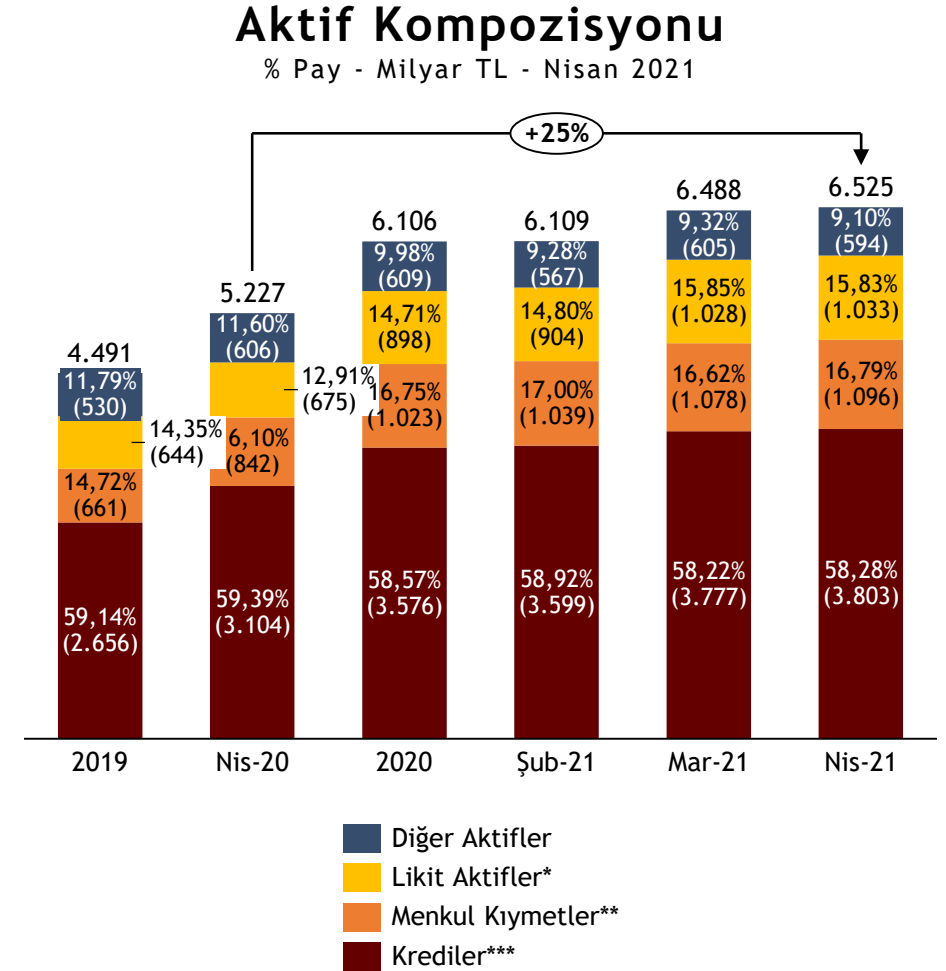
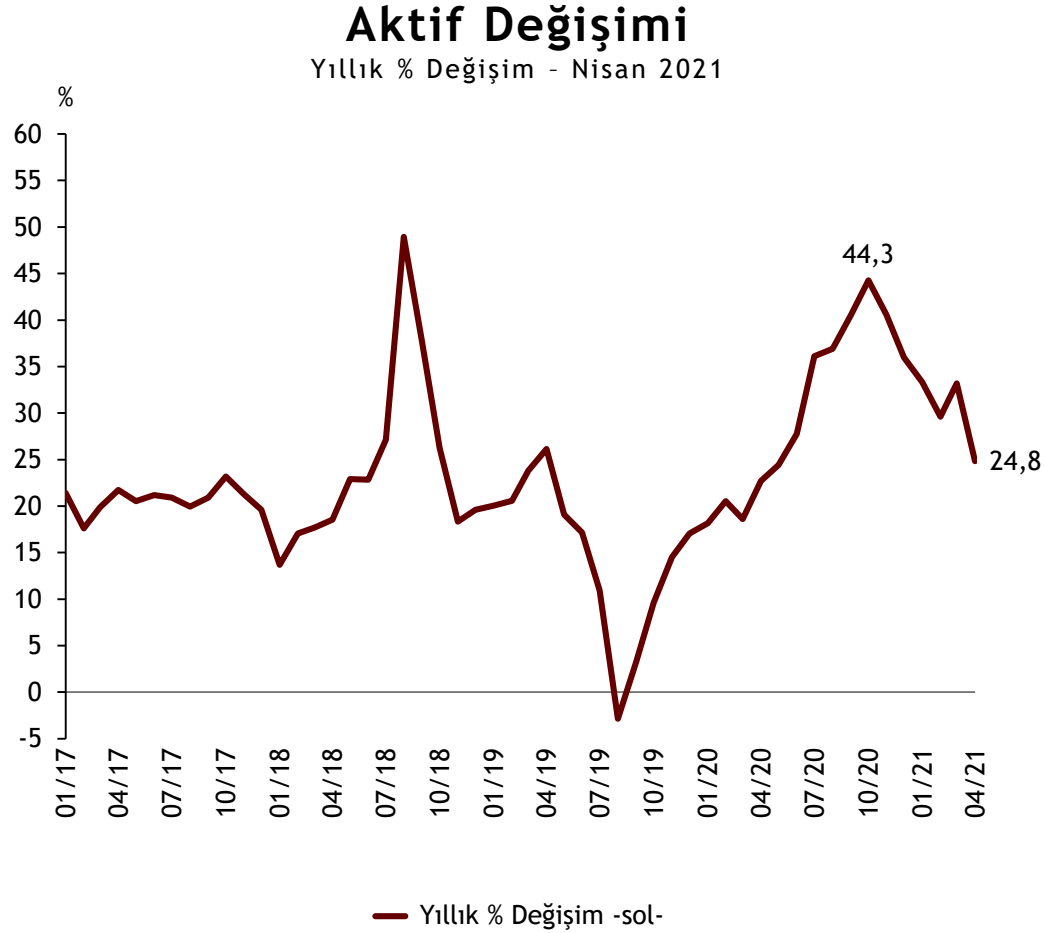
# Bankacılık Sektörü

## Güncel Görünüm

- **Bilanço - Nisan 2021:** Bankacılık sektörünün Nisan ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Nisan ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,5 trilyon TL** seviyesinde. Son dönemde durağan bir görünüme sahip olan aktifler Nisan ayında da yatay seyrini korudu. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 615,445 milyar TL** seviyesine yükselirken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %20,4 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 11 Haziran ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,85 trilyon TL** seviyesinde. Bu hacmin **2,45 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%64)**, **1,40 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%36)** oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 860,3 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ticari ve kurumsal kredilerin de **2,99 trilyon TL** seviyesine yükseldiği görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **882,7 milyar TL'ye** ulaştı.
- **Mevduat:** 11 Haziran ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,8 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduat miktarınının **1,7 trilyon TL'lik kısmı TP**, **2,1 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan** oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki **YP fonların oranı %56,4** seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise **252,01 Milyar Dolar'a** ulaştı.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün **yıllıklandırılmış toplam karı Nisan 2021 itibari ile 59,6 milyar TL'ye** ulaştı. Karlılığın arttığı Nisan ayında sektörün yıllıklandırılmış karı yıllık bazda **%13,4 artış** gösterdi.



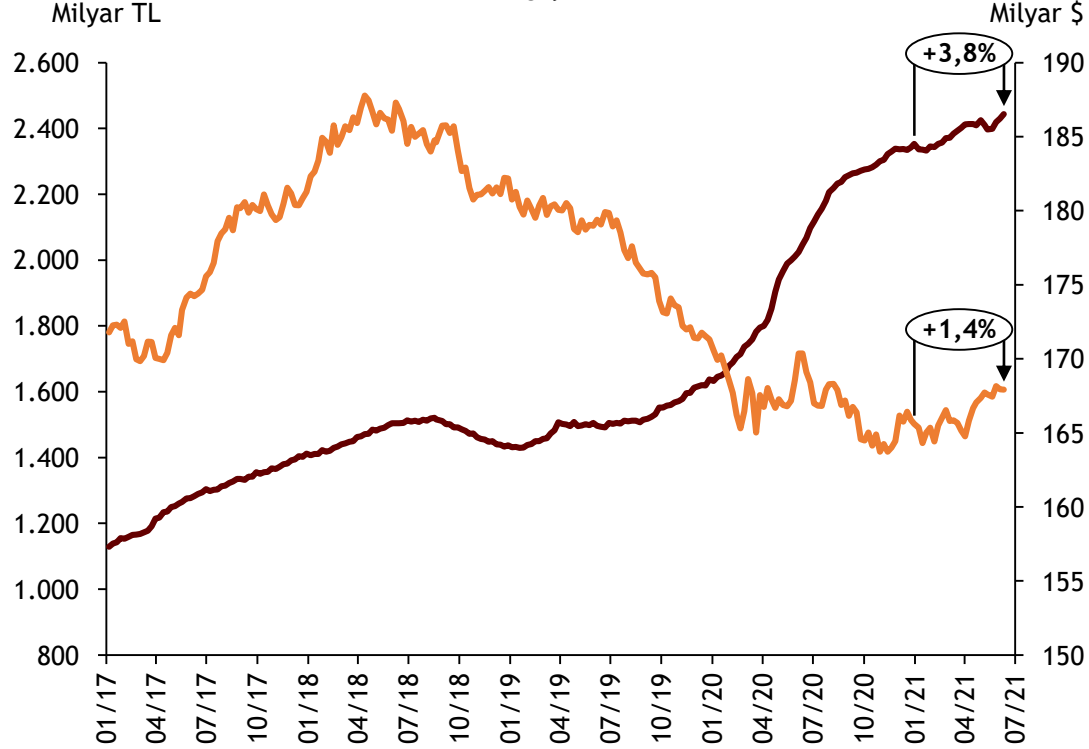
Bankacılık sektörü aktifleri yıllık bazda %25 artarak 6,5 trilyon TL'yi aştı.



Döviz cinsi kredi hacmindeki artış devam ediyor.

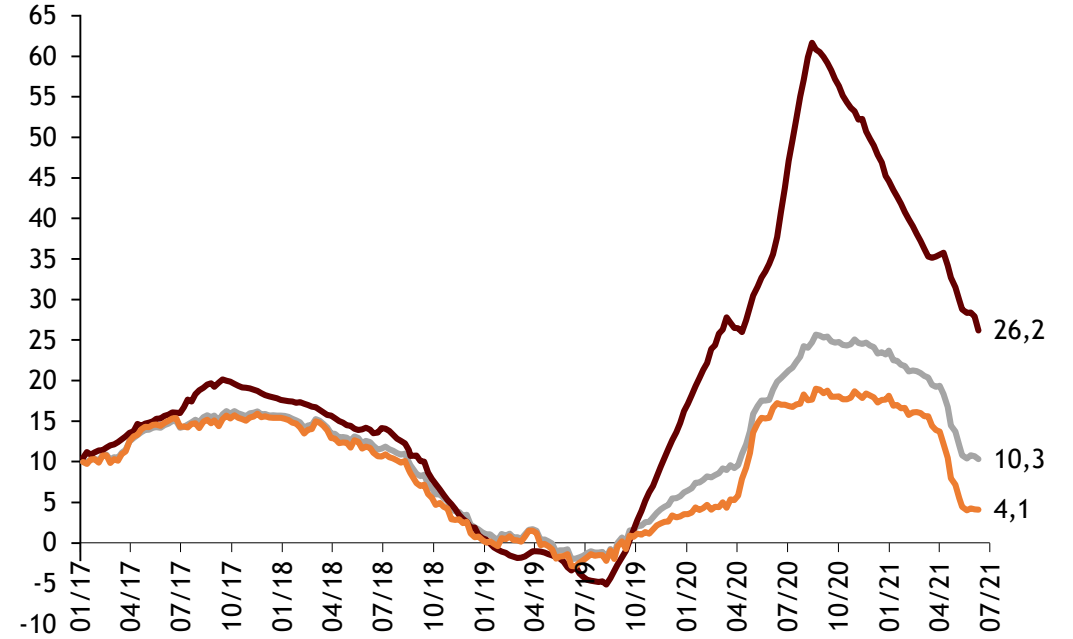
## Kredi Büyüme Hızı

Nominal - YTD % Değişim - 11 Haziran 2021



## Kredi Büyüme Hızı

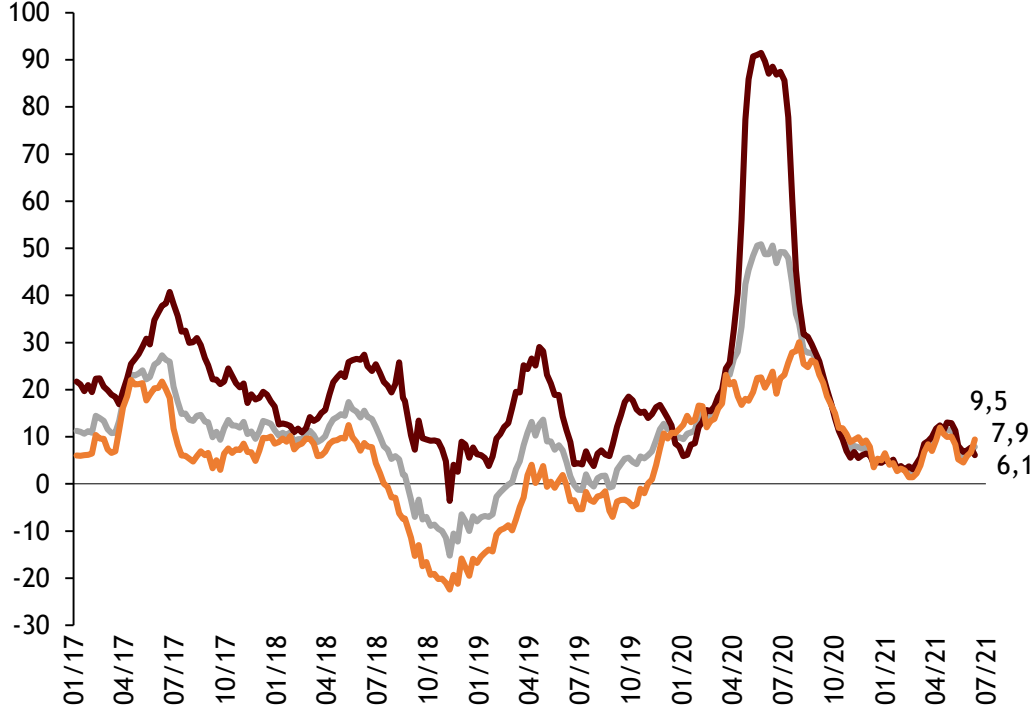
Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim - 11 Haziran 2021



**Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme oranlarında ivme kaybı yaşayan kamu bankaları sektörü negatif ayrıştı.**

## Kredi Büyüme Hızı

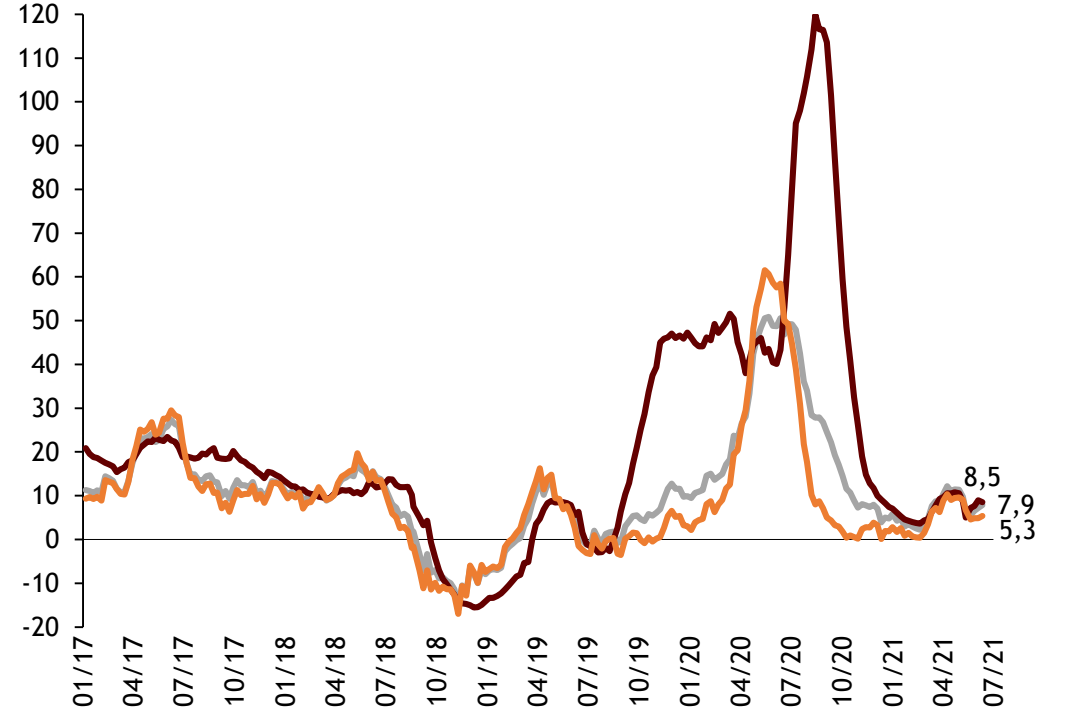
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim  
11 Haziran 2021



— Özel  
— Toplam  
— Kamu

## Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış % Değişim  
11 Haziran 2021

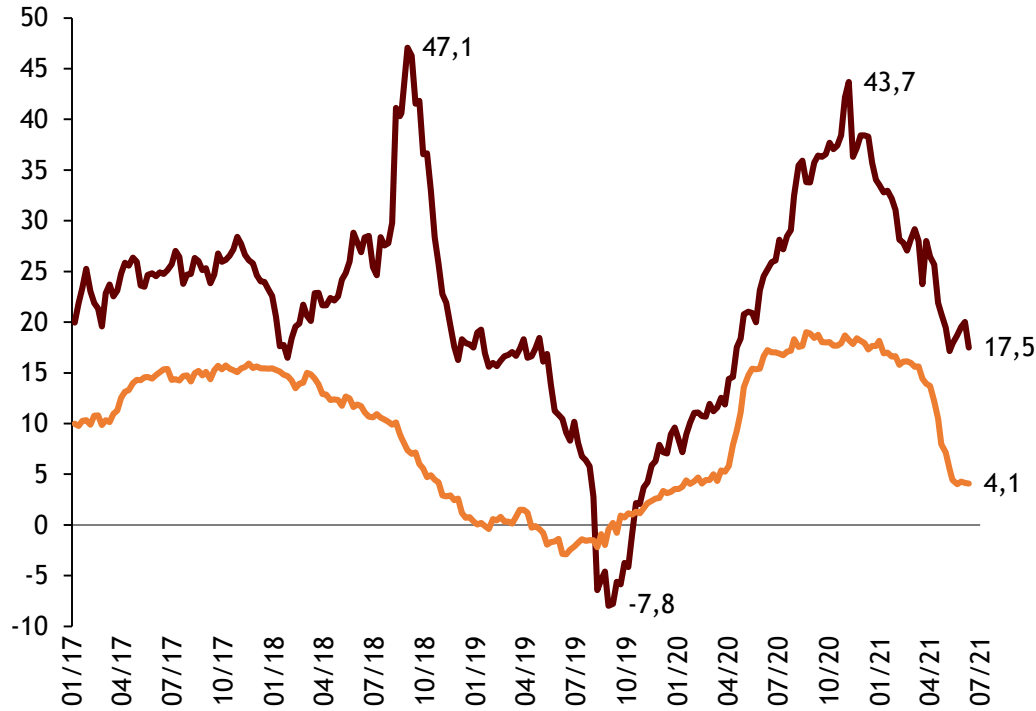


— Tüketici  
— Toplam  
— Ticari

Kısıtlamaların devam ettiği Nisan ayında işletme kredilerine yönelik talep artış gösterdi.

## Ticari Krediler Değişim

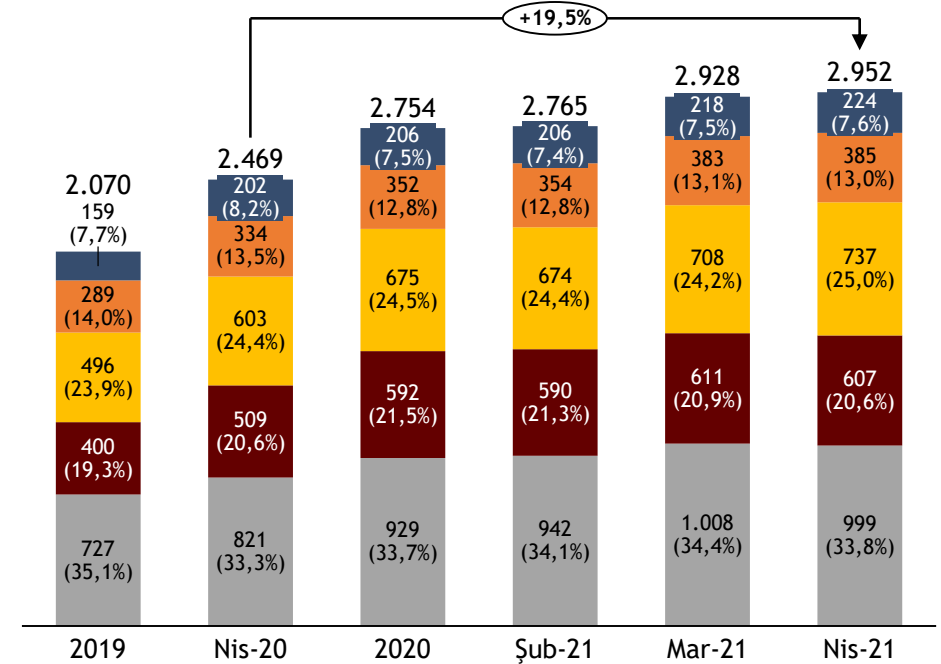
Yıllık % Değişim - 11 Haziran 2021



— Nominal  
— Kur etkisinden arındırılmış

## Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - 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.

Bireysel taşıt talebinin artması ve kampanyaların etkisiyle taşıt kredilerinde büyüme devam ediyor.

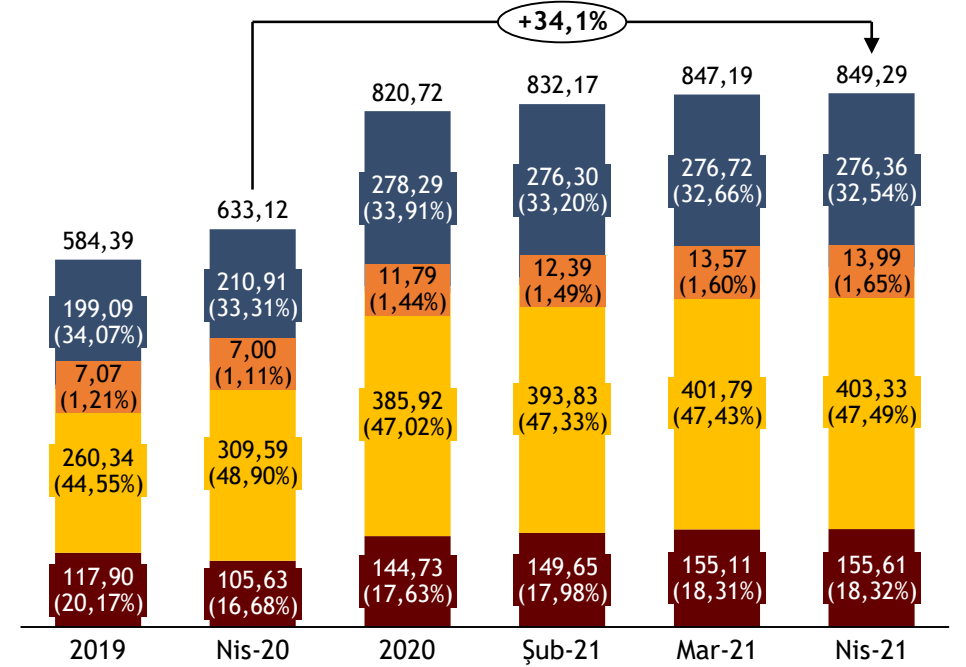
## Tüketici Kredileri Değişim

Yıllık % Değişim - 11 Haziran 2021



## Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL\*

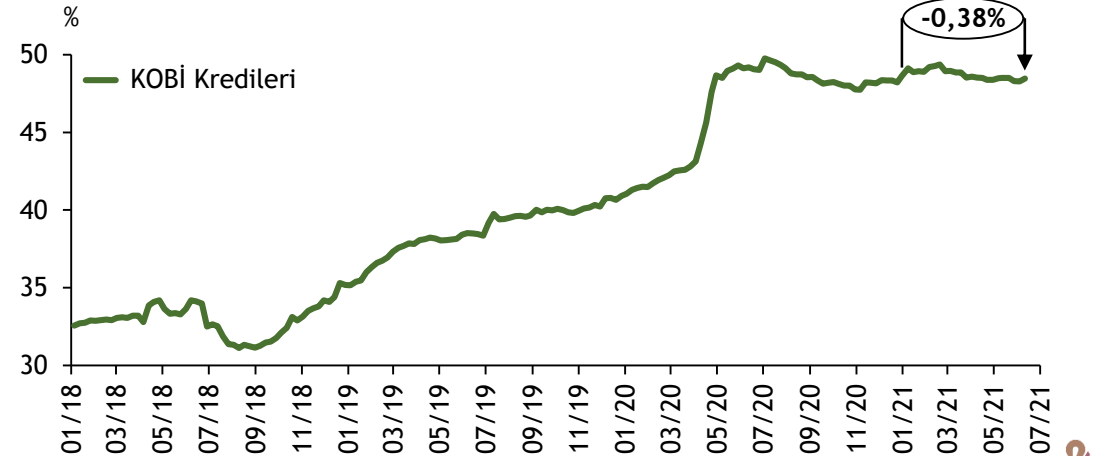
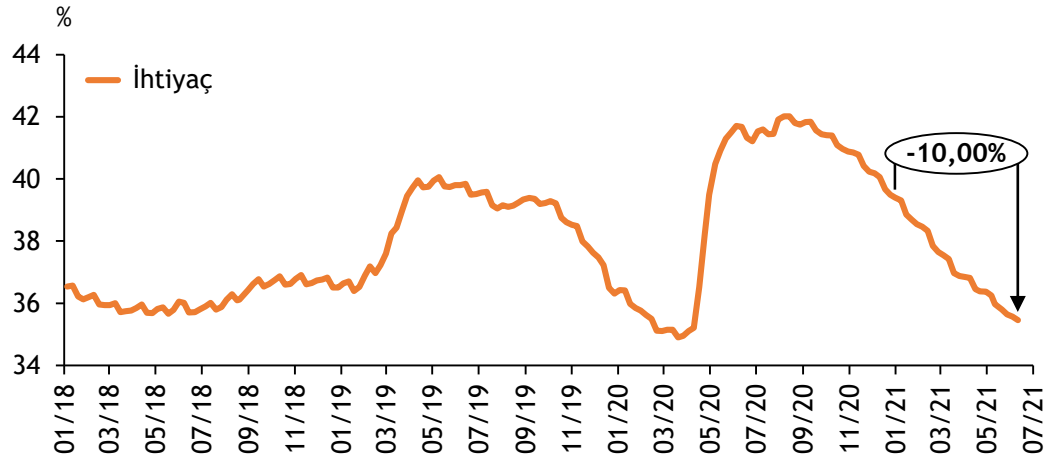
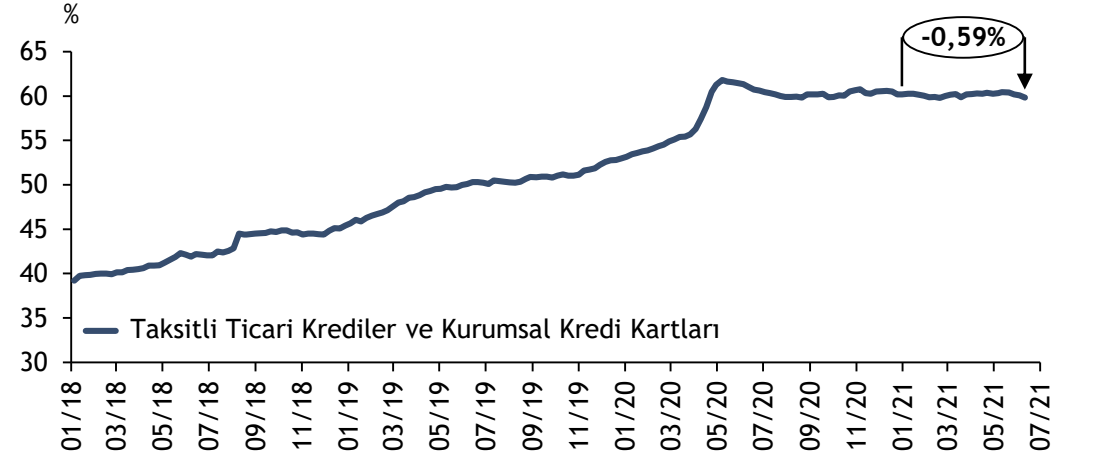
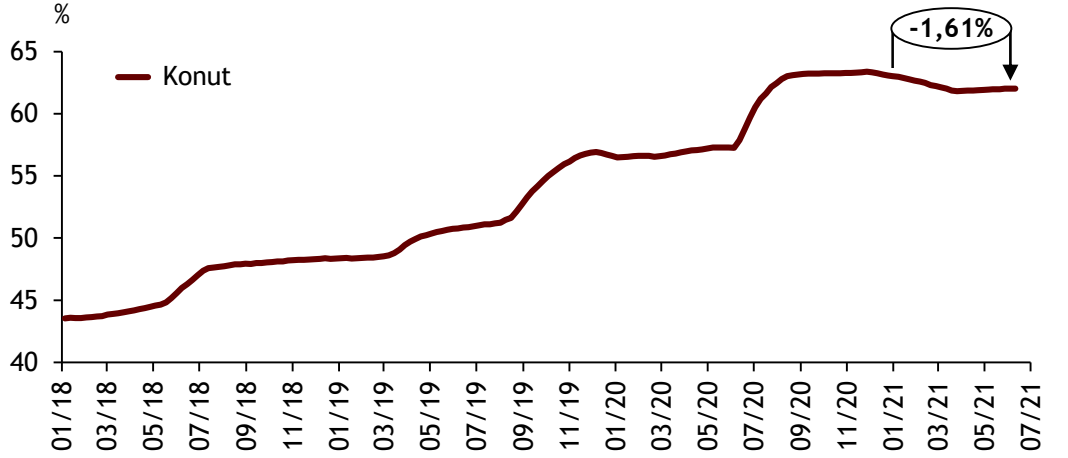


- Konut
- Taşıt
- İhtiyaç
- Kredi Kartları

**Kampanyaların sona ermesinin ardından kamu bankaları ihtiyaç kredilerinde temkinli tavrını sürdürüyor.**

## Kamu Bankaları Kredi Payı

Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim - 11 Haziran 2021

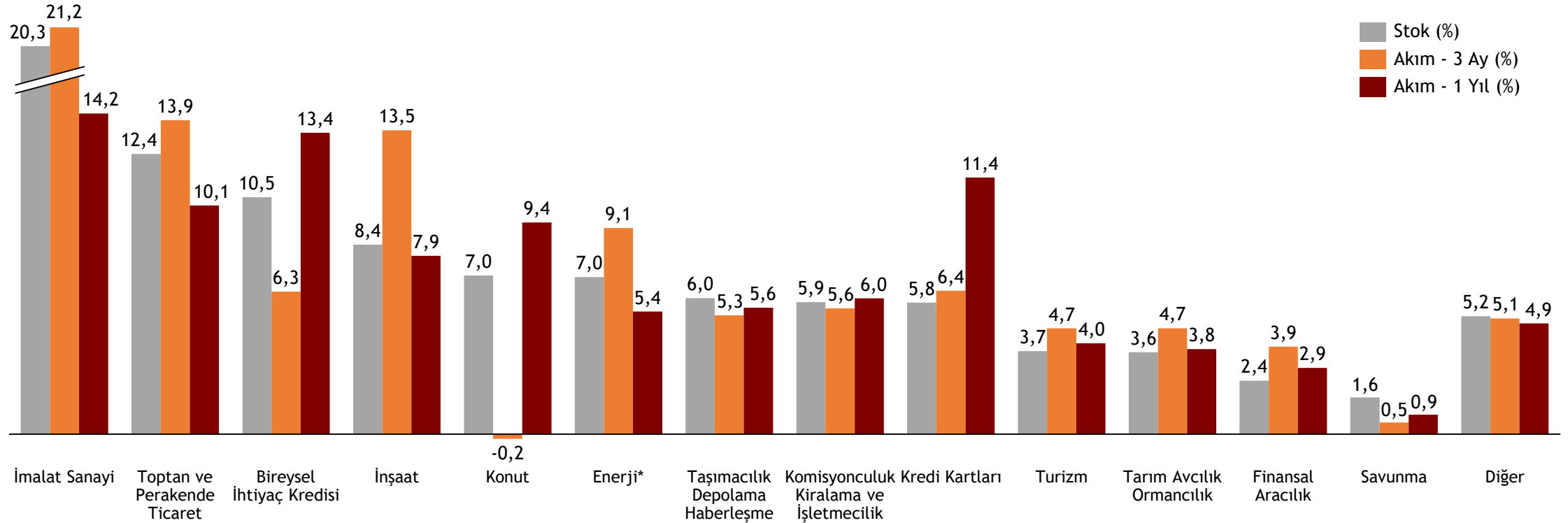




Pandemi döneminde ekonominin itici gücü olan imalat sanayi, toplam krediler içinde en çok paya sahip sektör konumunda.

## Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Nisan 2021 - %



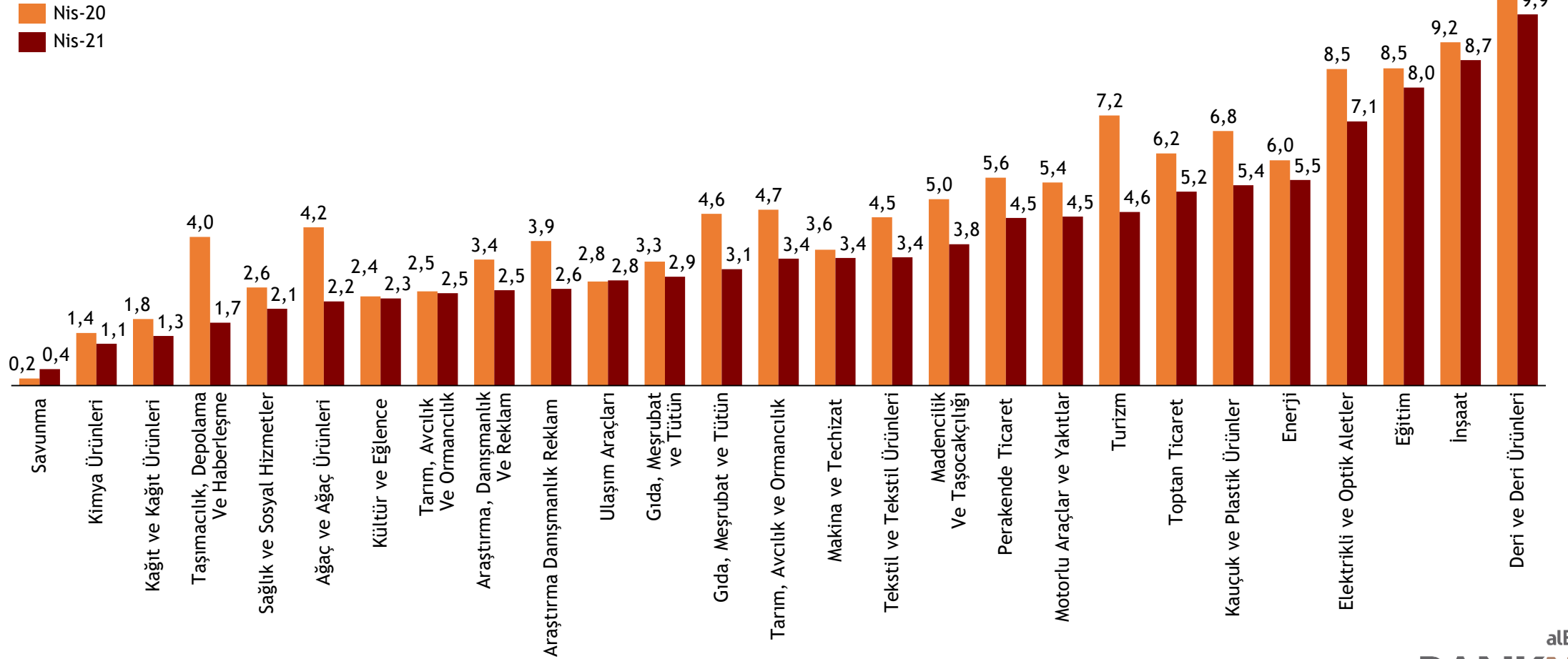
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

BDDK'nın takipteki kredilere ilişkin düzenlemesi sonucunda neredeyse tüm sektörlerde takipteki kredi oranları azalmış durumda. Yılın ikinci yarısında düzenlemenin sona ermesiyle TKO oranları artış gösterebilir.

## Sektörel Kredi Dağılımı

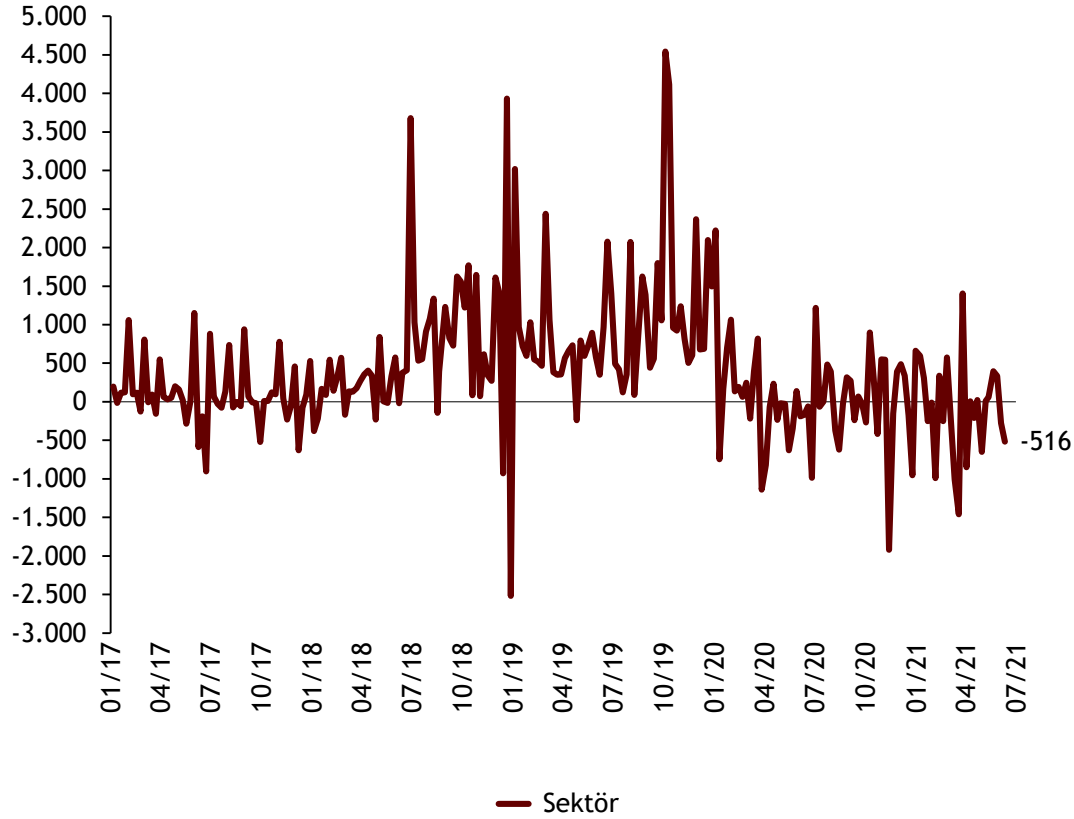
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Nisan 2021



Takipteki krediler söz konusu BDDK düzenlemesinin etkisiyle düşük kalmaya devam ediyor.

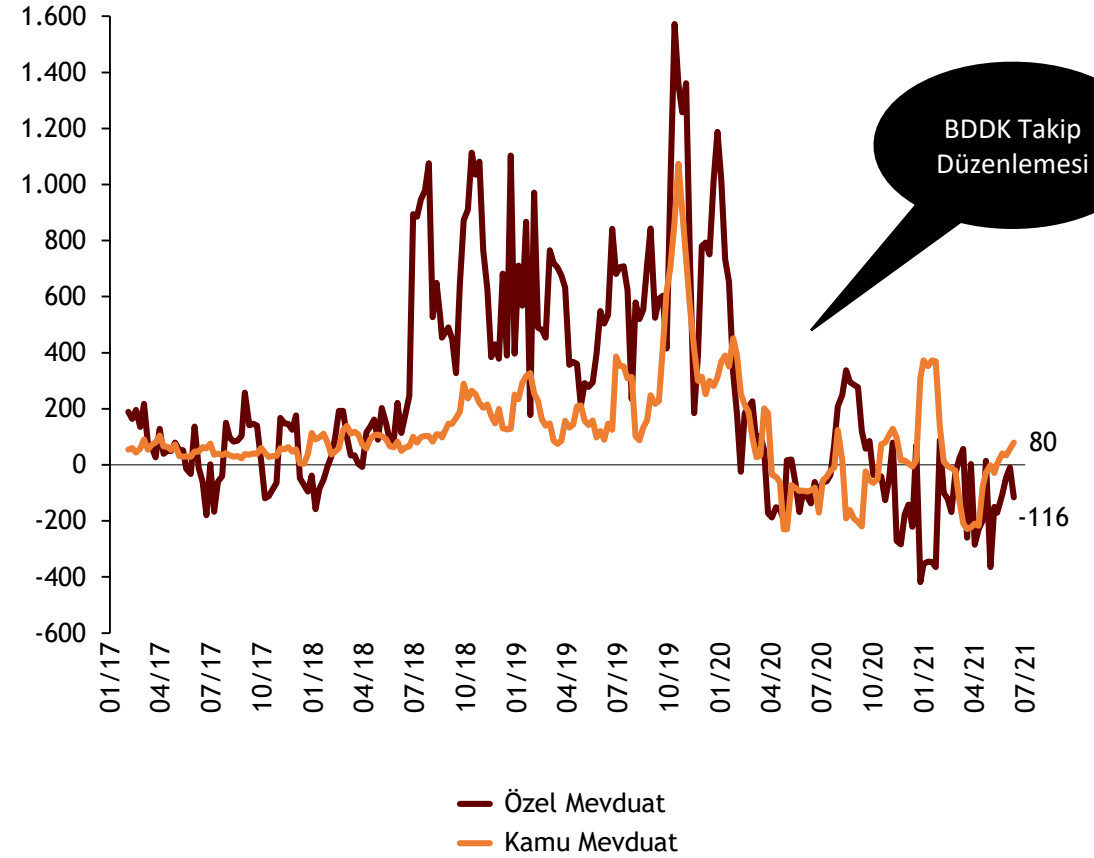
## Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 11 Haziran 2021



## Takipteki Krediler

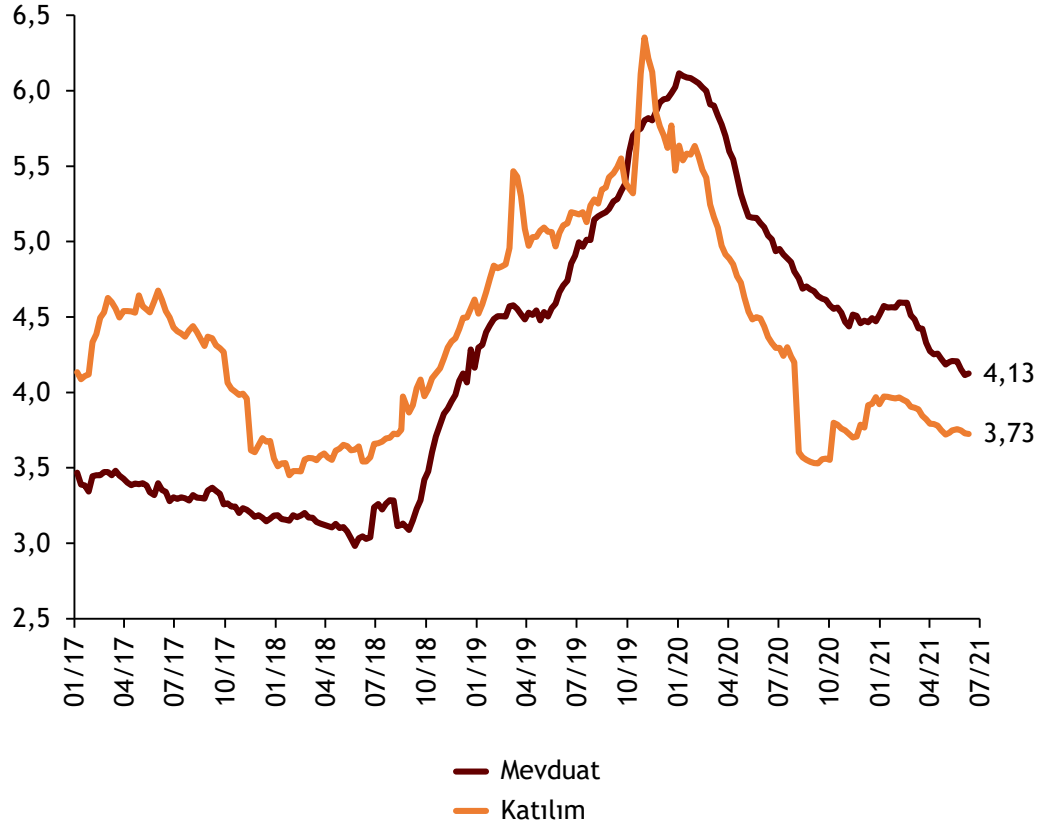
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 11 Haziran 2021



Yılın ikinci yarısında, düzenlemenin sona ermesinin yanı sıra kredi büyümesindeki yavaşlama da takipteki kredi oranının artmasında etkili olabilir.

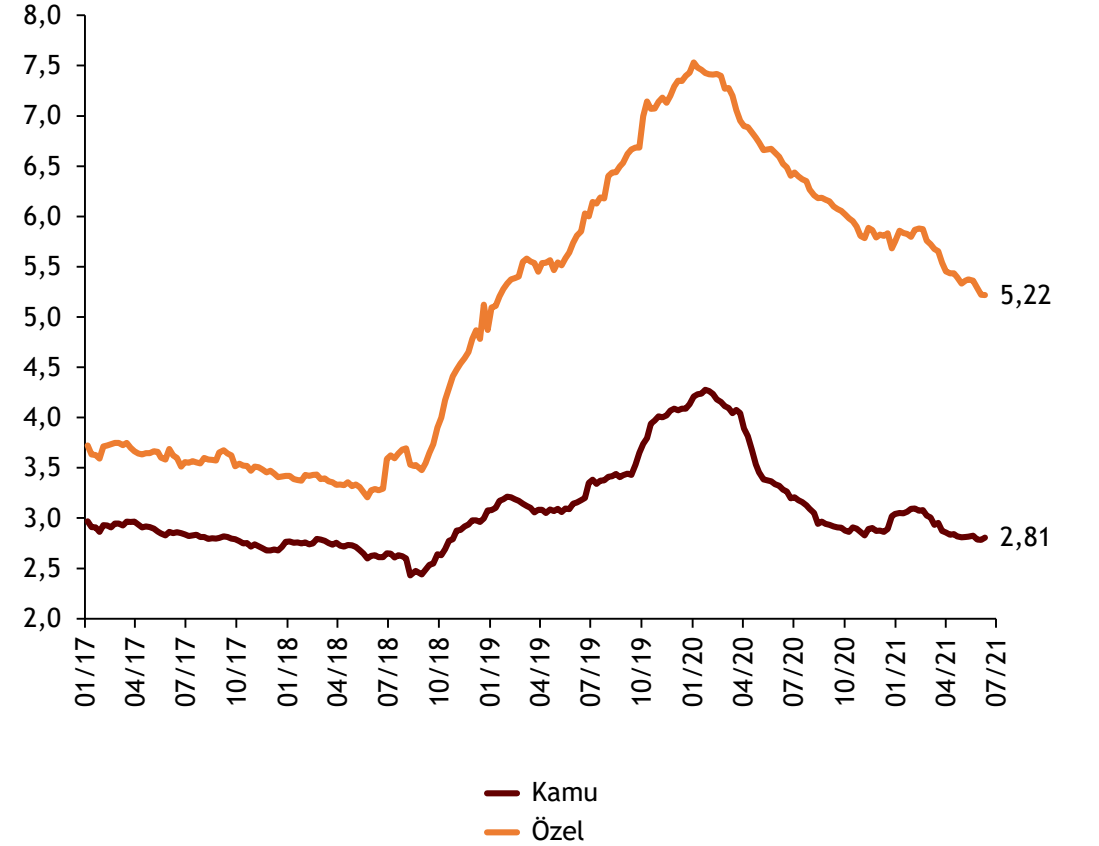
## Takipteki Kredi Oranı

% Oran - 11 Haziran 2021



## Takipteki Kredi Oranı

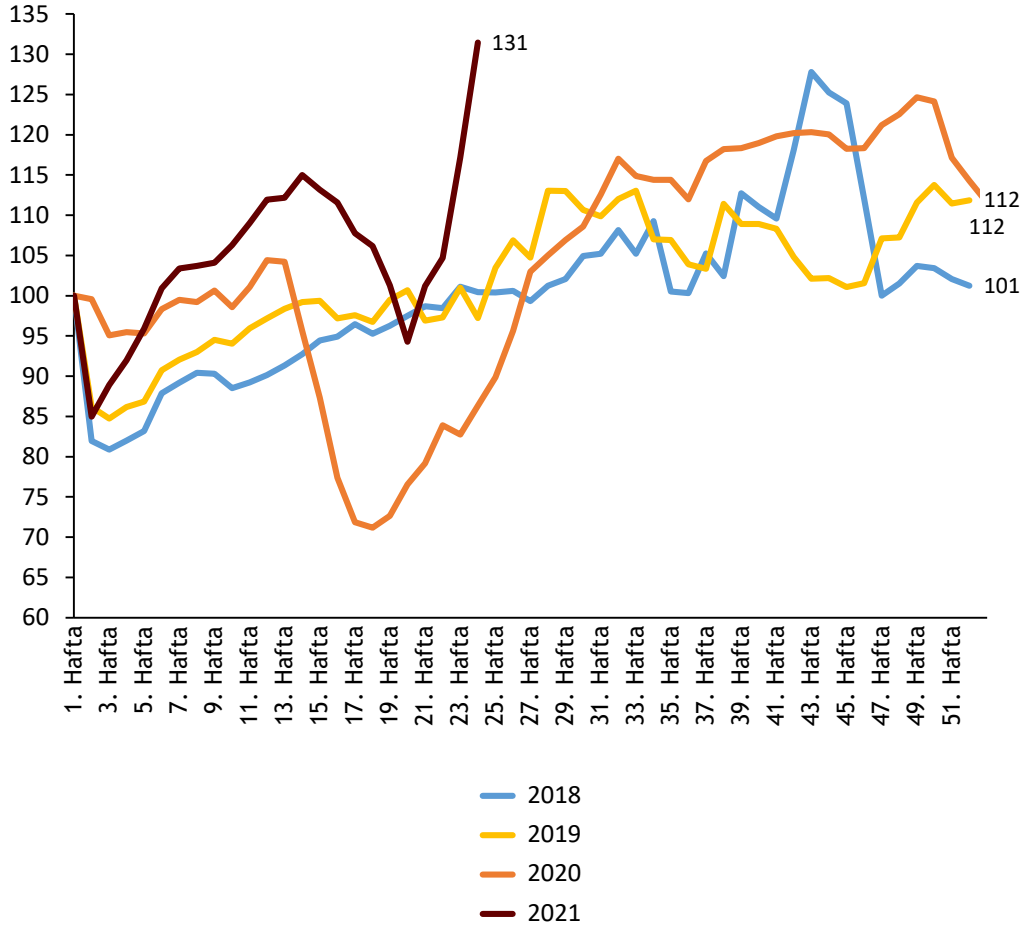
Mevduat Bankaları, % Oran - 11 Haziran 2021



Kapanma döneminde daralan seyahat ve taşımacılık harcamaları yaz sezonunun başlaması ve normalleşmeyle birlikte sene başına göre iki katından fazla artış gösterdi.

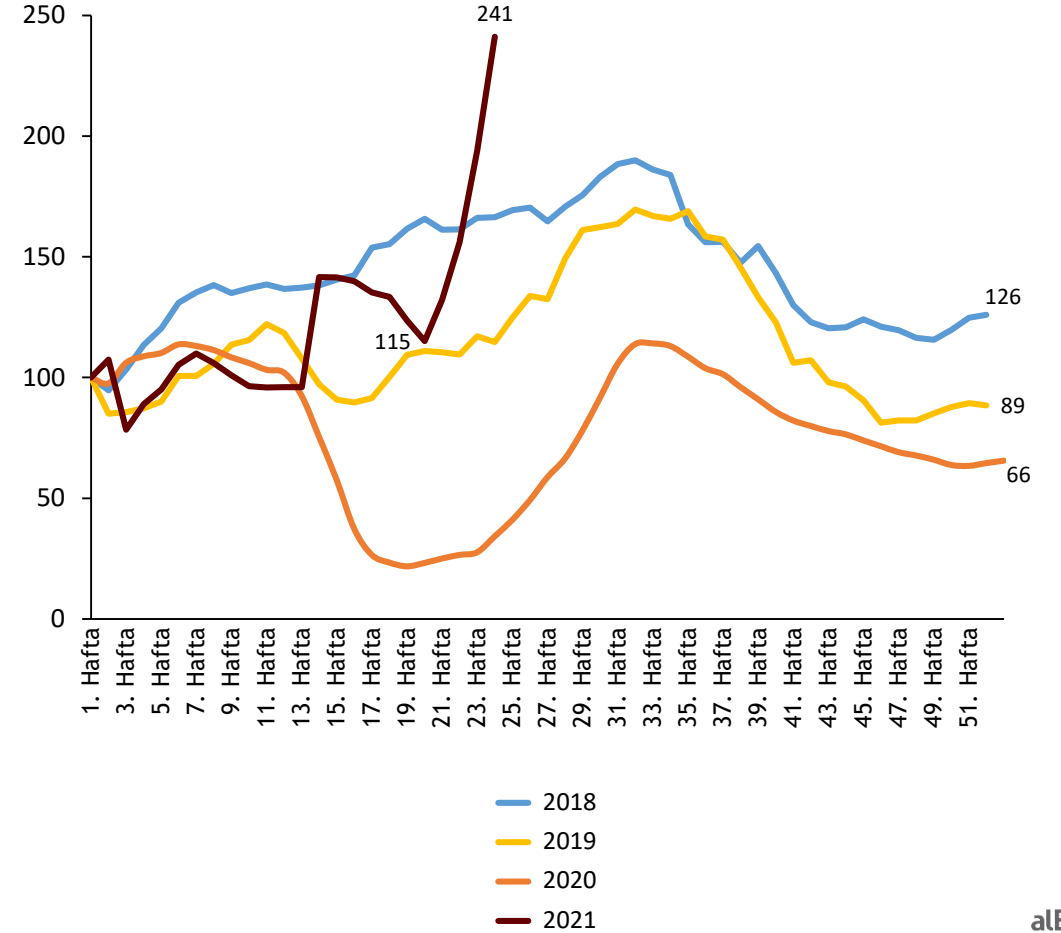
## Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 11 Haziran 2021



## Seyahat Acenteleri ve Taşımacılık

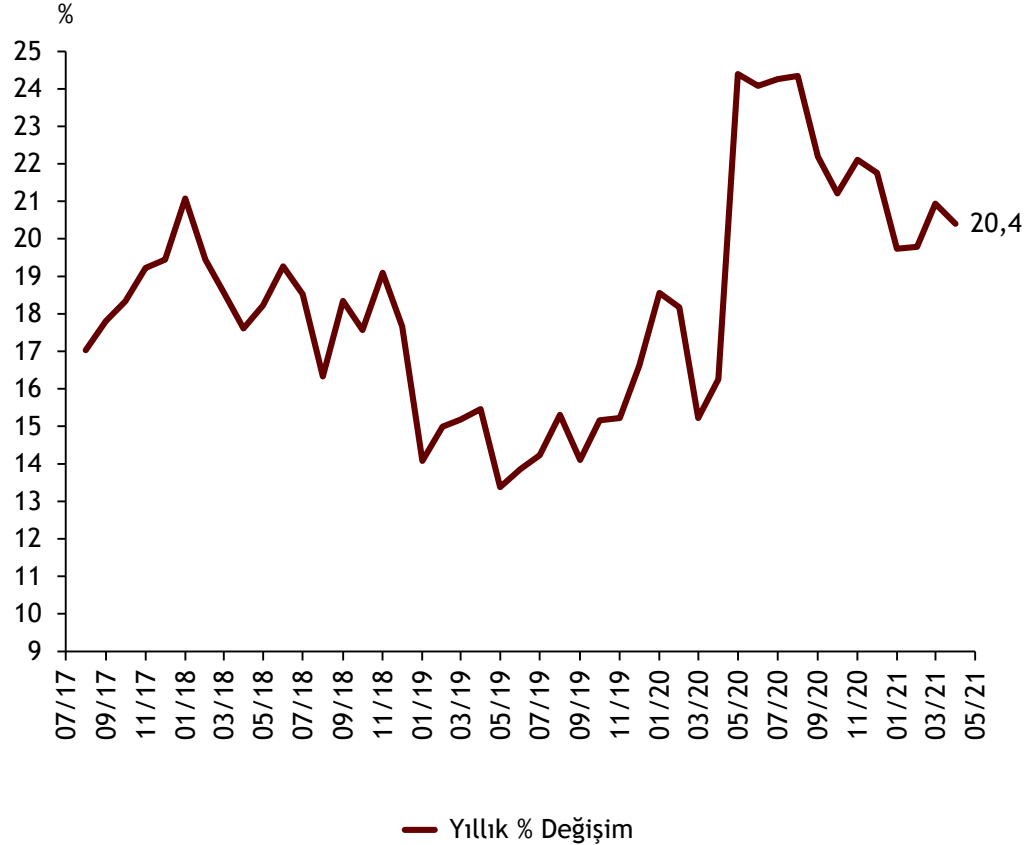
Seçilmiş Sektör, Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 11 Haziran 2021



Nisan'da bankacılık sektörünün toplam özkaynak miktarı yıllık %20,4 oranında artarak 615 milyar TL'yi aştı.

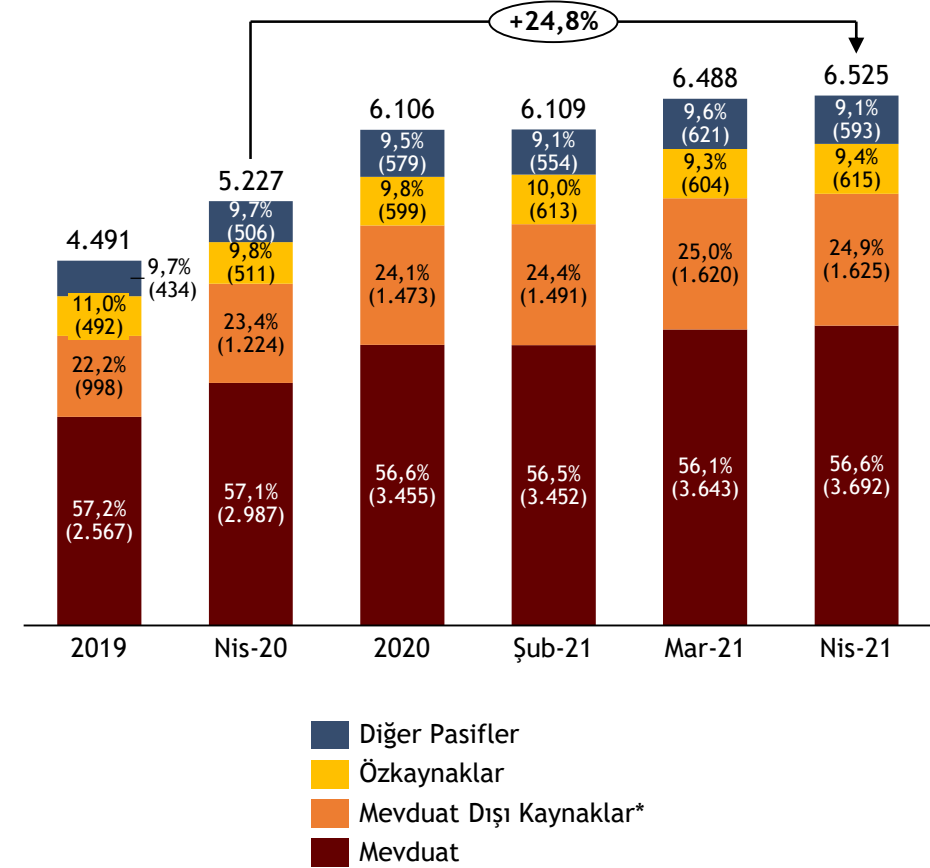
## Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Nisan 2021



## Pasif Kompozisyonu

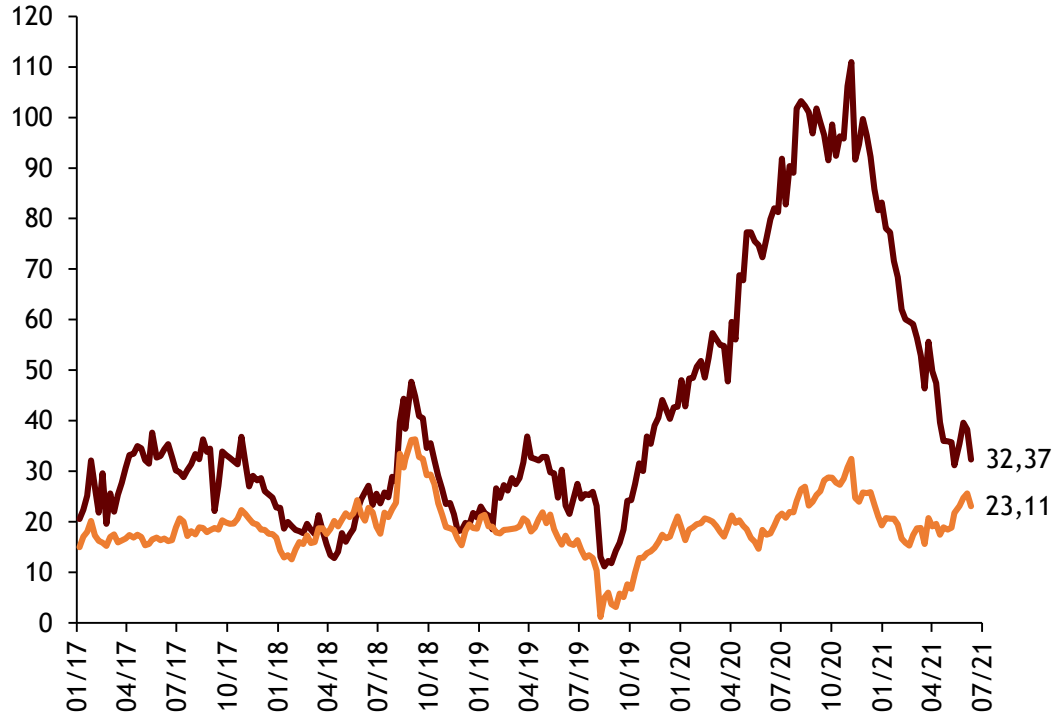
% Pay - Milyar TL - Nisan 2021



Vadeli mevduatlardaki artış hızı yatay seyrini korurken faiz oranlarının yüksek seyri vadesiz mevduatlarda ivme kaybına neden oluyor.

## Mevduat Büyüme Hızı

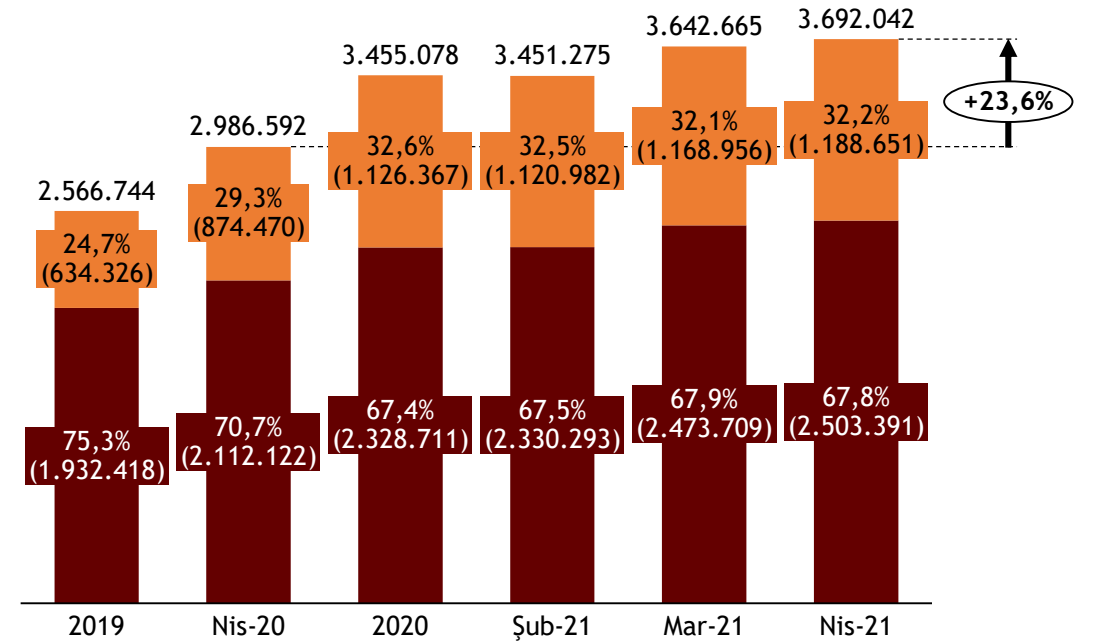
Yıllık % Değişim - 11 Haziran 2021



— Vadesiz  
— Vadeli

## Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Nisan 2021

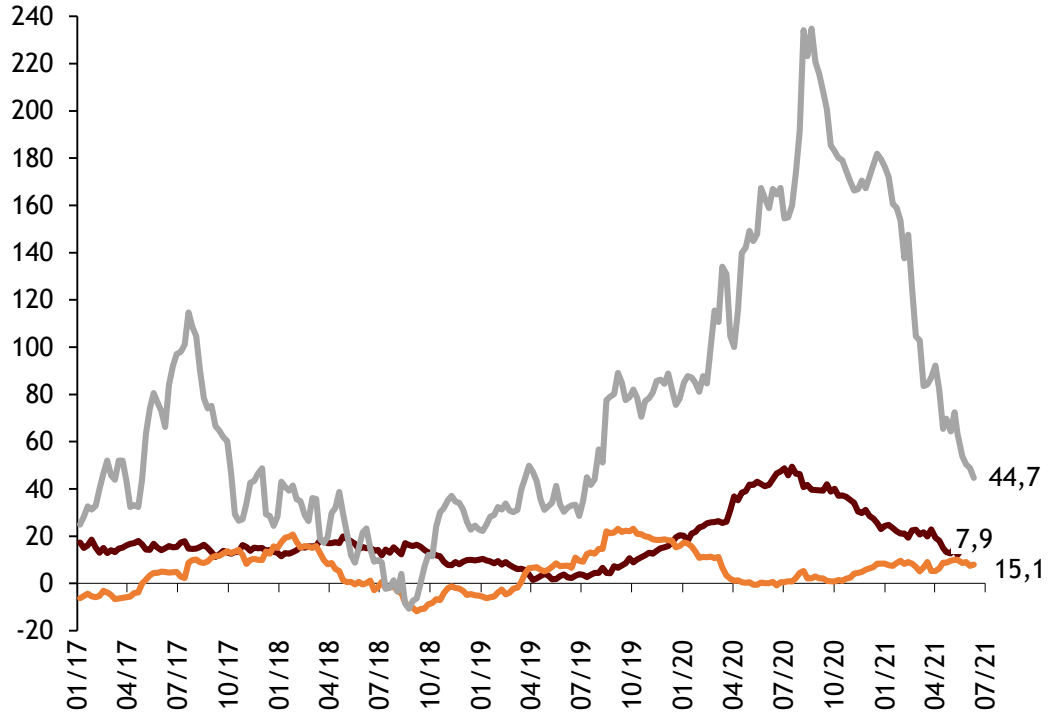


— Vadesiz Mevduat  
— Vadeli Mevduat

## Döviz kurundaki hareketlilik Dolar ve Euro mevduatlara yönelik talebi arttırdı.

### Mevduat Büyüme Hızı

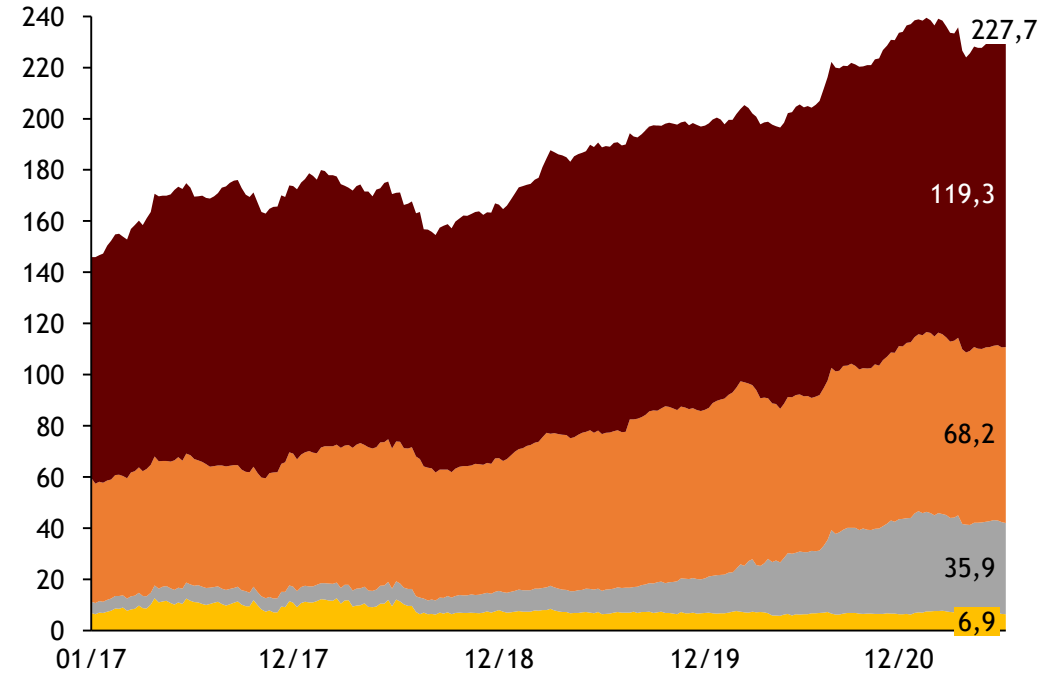
Yıllık % Değişim\* - 11 Haziran 2021



— Kıymetli Madenler  
— TL Fon  
— YP Fon (Kıymetli Madenler Hariç)

### YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 11 Haziran 2021



■ Dolar  
■ Euro  
■ Kıymetli Maden

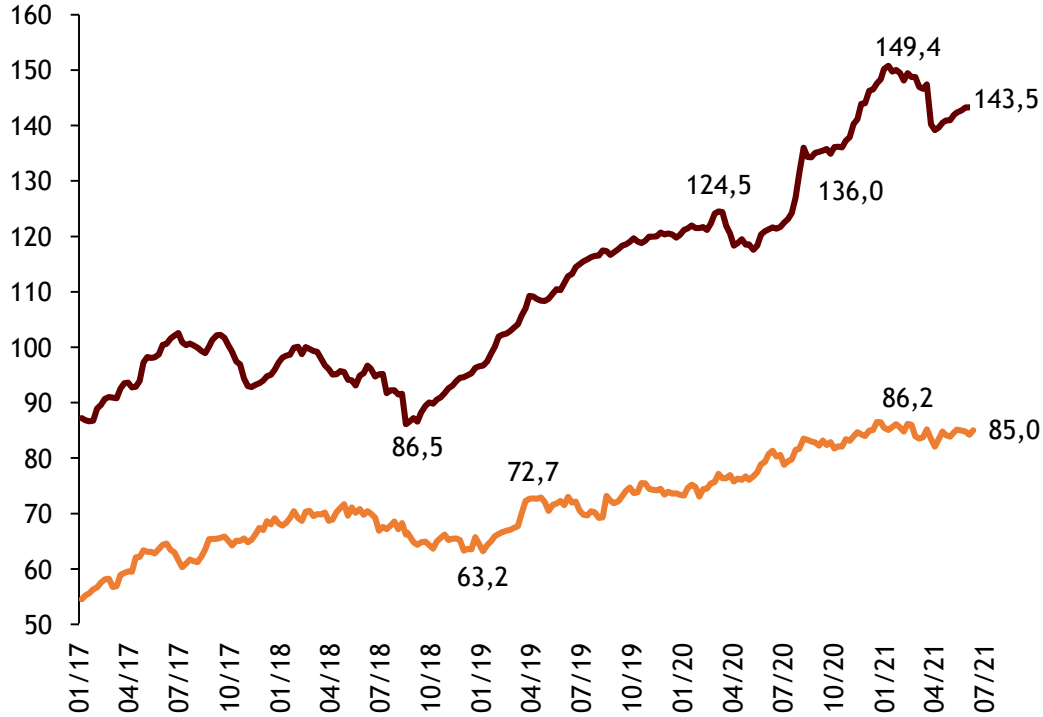
\*TL fonlar TL cinsinden, YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.



Gerçek kişilerin döviz mevduatlarında gözlenen aşağı yönlü trend Mayıs'ta tersine döndü.

## Yurtiçi Yerleşikler DTH

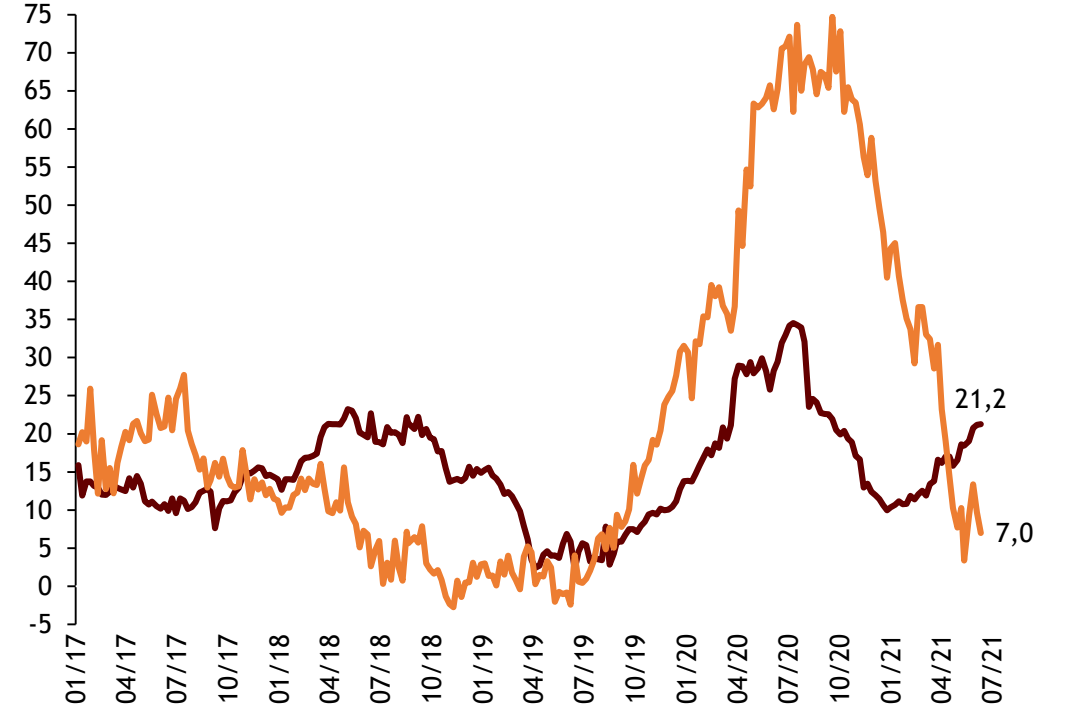
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 11 Haziran 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

## TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 11 Haziran 2021

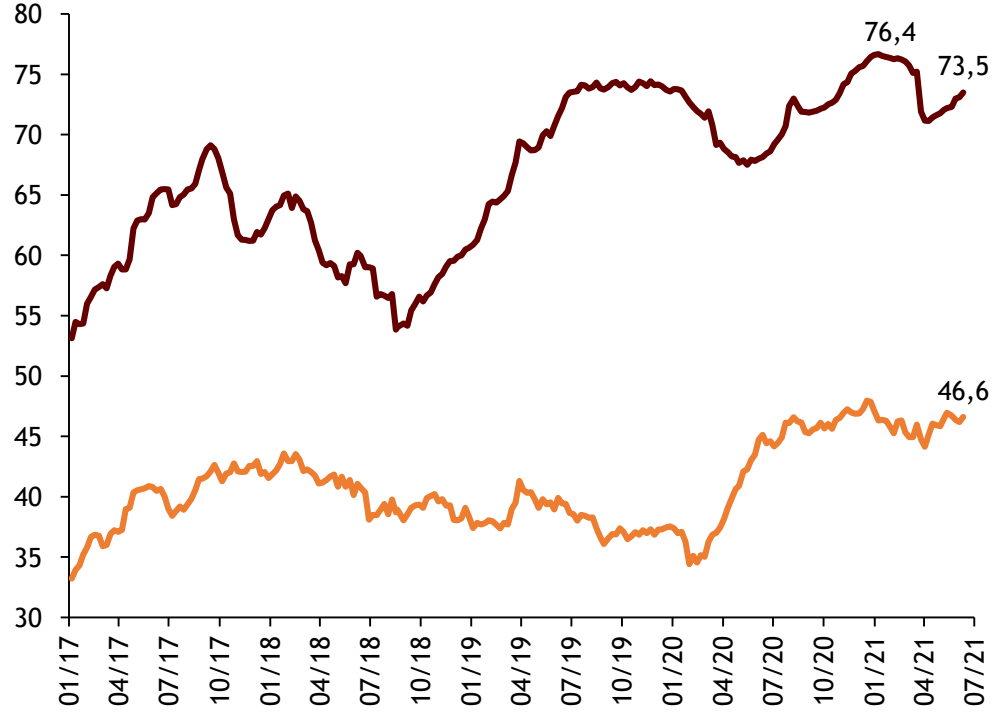


— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

Şirketlerin dolar hesapları ise gerçek kişilere kıyasla yatay bir görünüme sahip.

## Dolar Hesapları

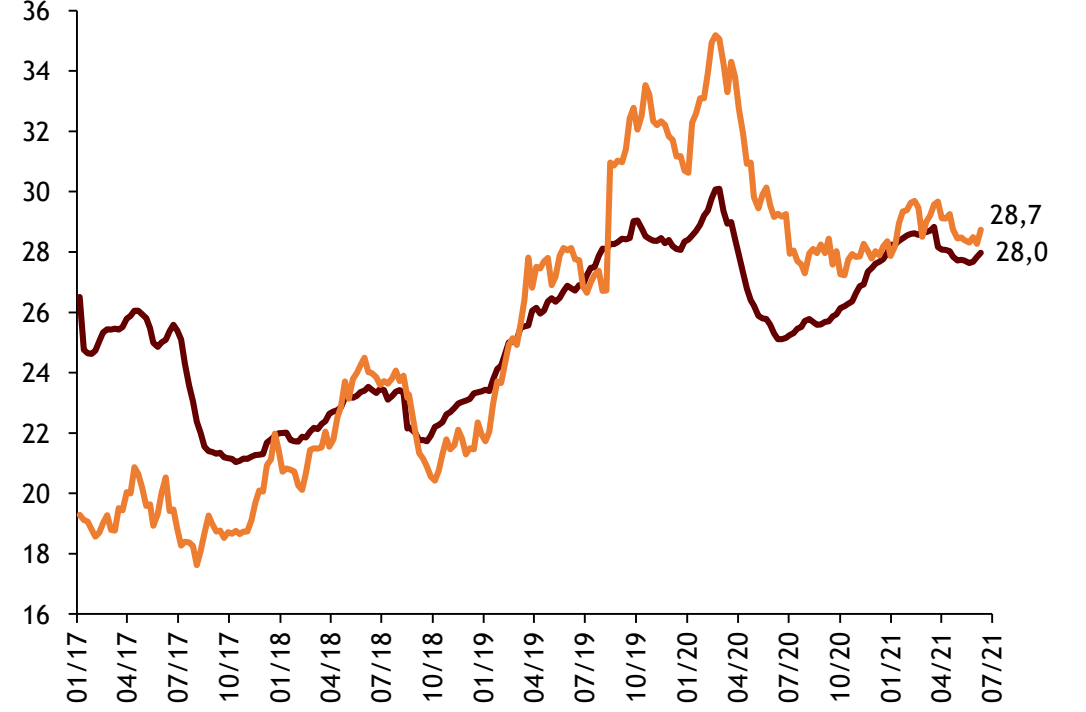
Milyar Dolar - 11 Haziran 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

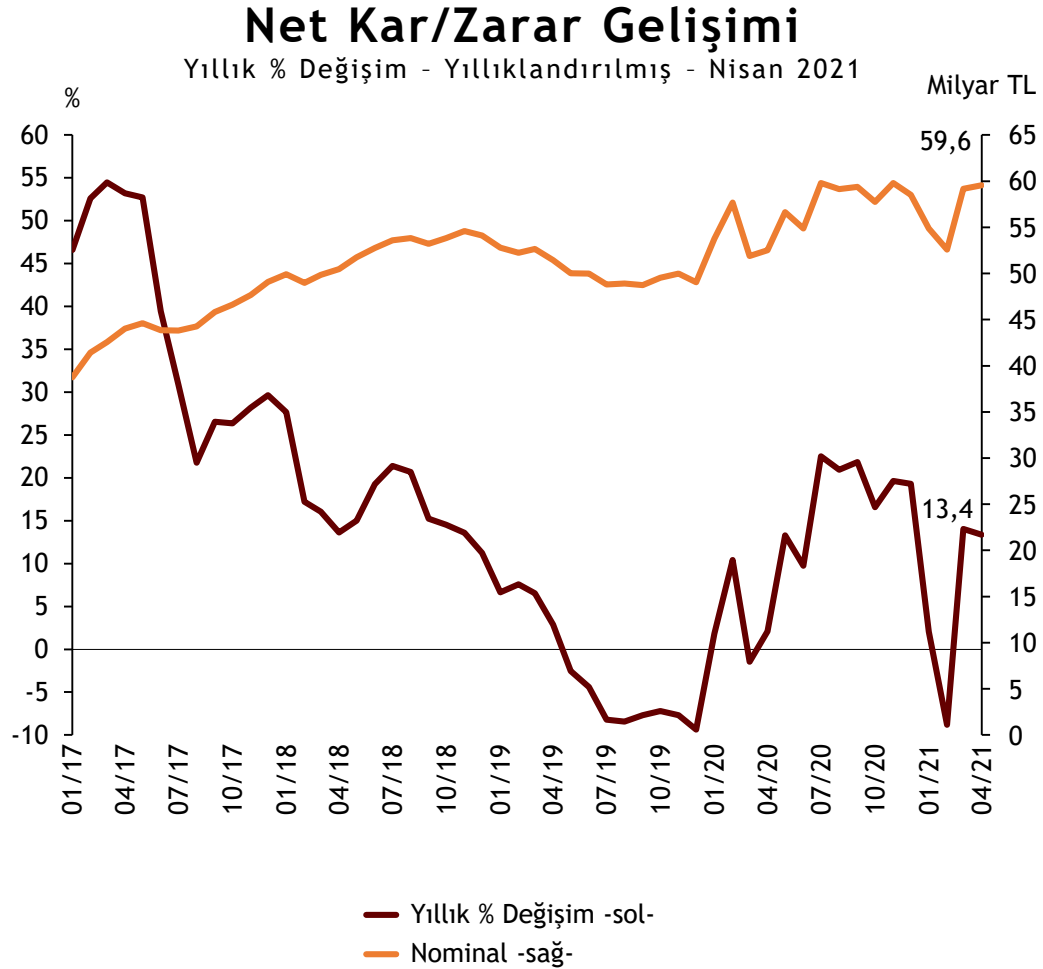
## Euro Hesapları

Milyar Euro - 11 Haziran 2021



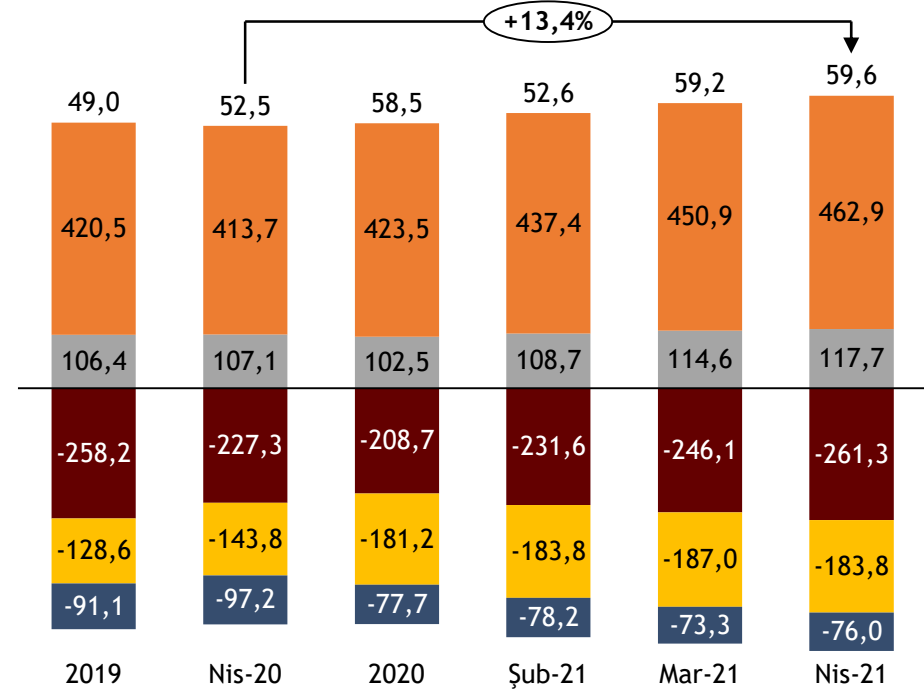
— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış karı Nisan ayında 59,5 milyar TL'yi aştı.



### Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Nisan 2021



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

Son yılların en düşük değerlerine gerileyen bankacılık sektörü karlılık göstergeleri, Mart'ta sınırlı bir düzeltme kaydetmesinin ardından Nisan'da bu seviyeleri korudu.

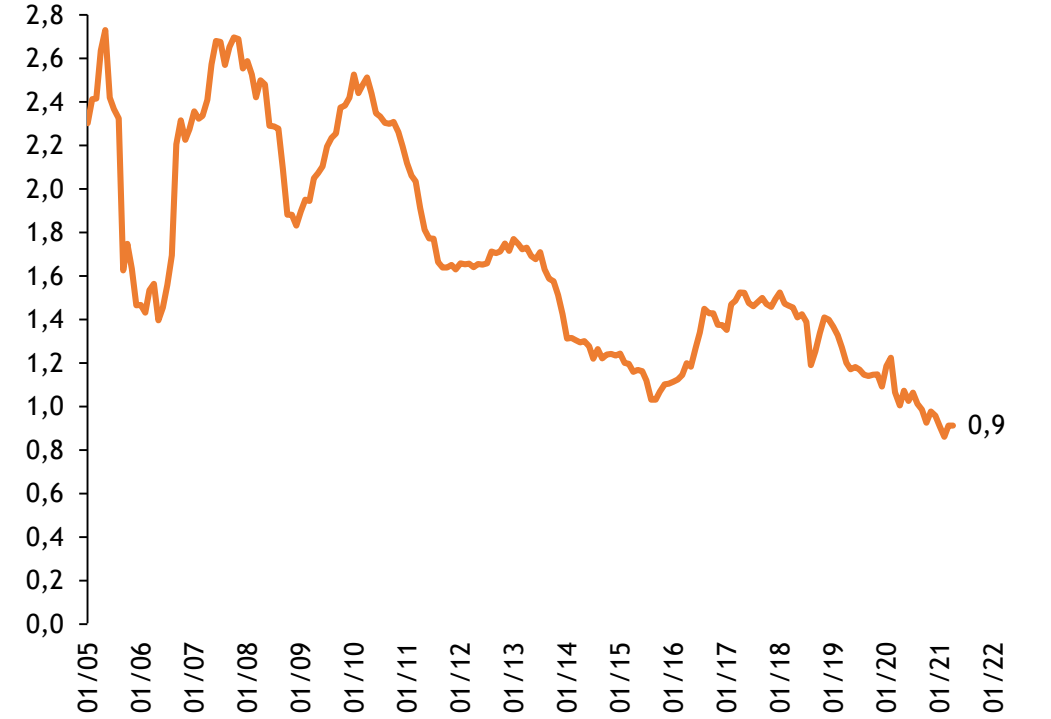
## Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Nisan 2021



## Aktif Karlılığı

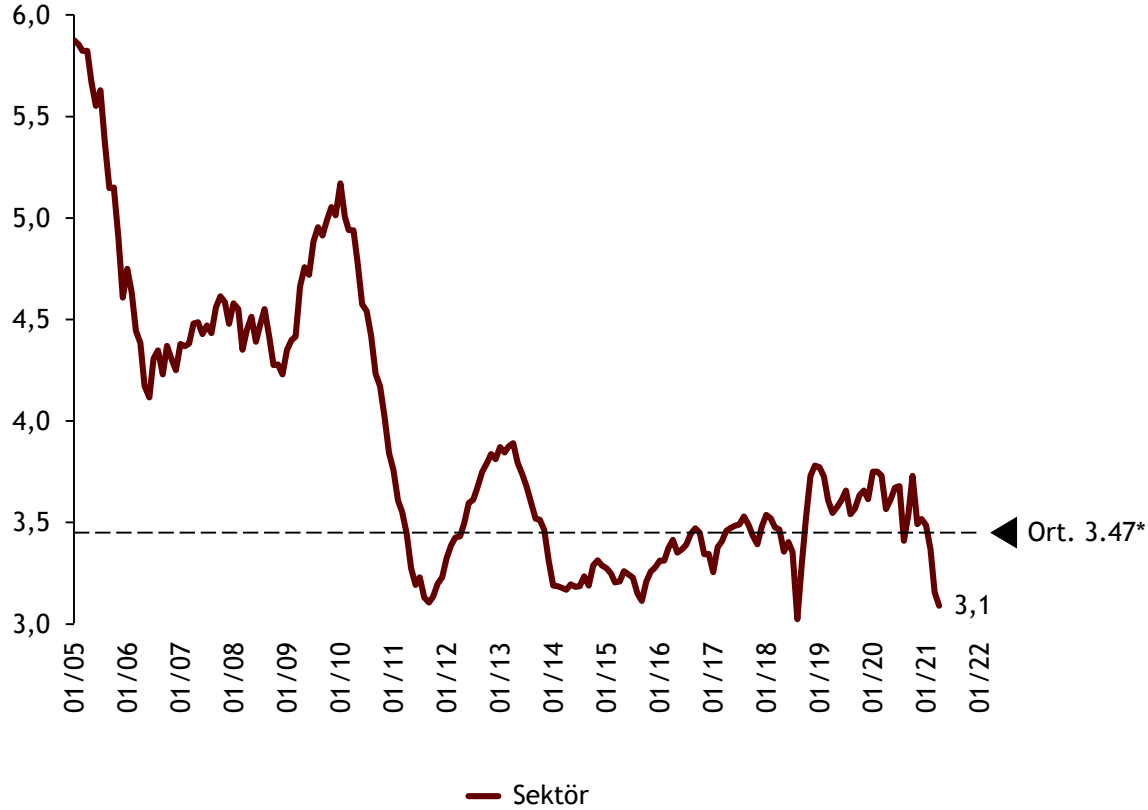
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Nisan 2021



Mevduat faizlerinin yüksek seviyelerde seyretmesi net faiz marjını aşağı çekiyor.

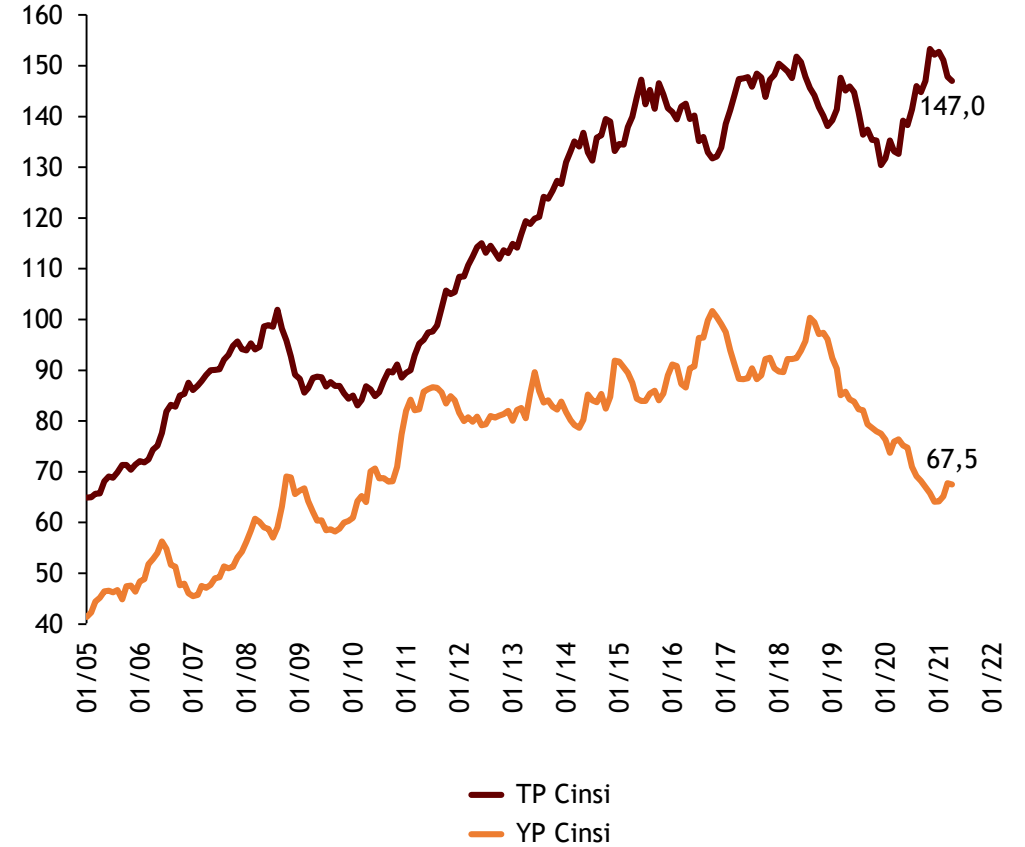
## Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Nisan 2021



## Kredi/Mevduat Oranı

% - Nisan 2021

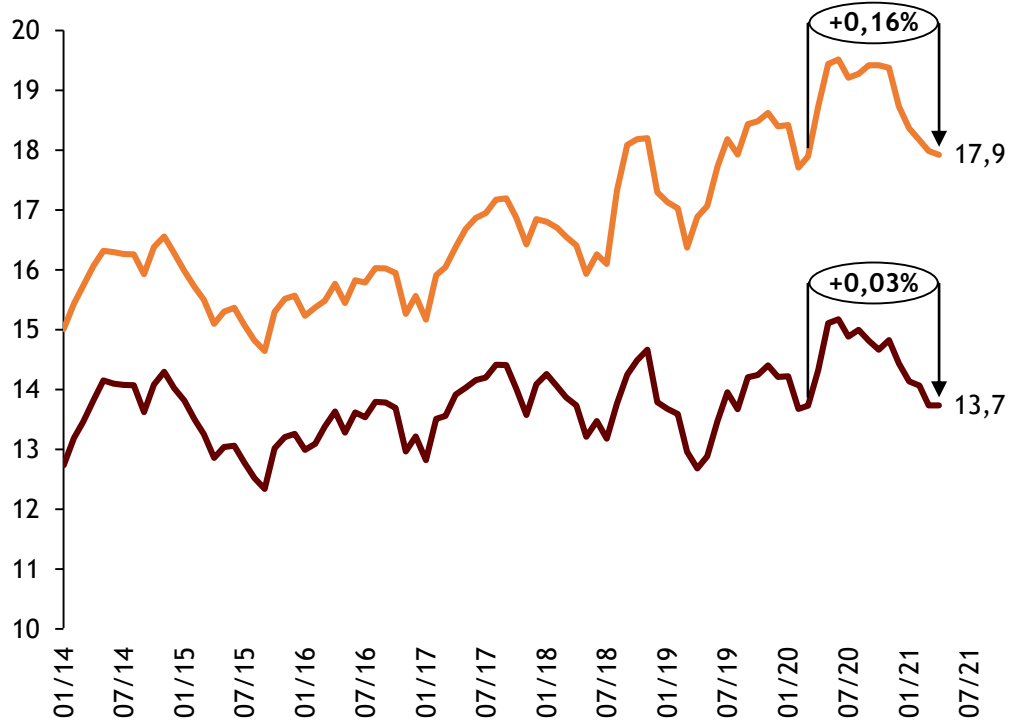


\*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Sermaye yeterliliğinde rasyoları aşağı yönlü trendin devam etmesiyle sene başındaki seviyelere yaklaştı.

## Sermaye Yeterliliği Rasyosu

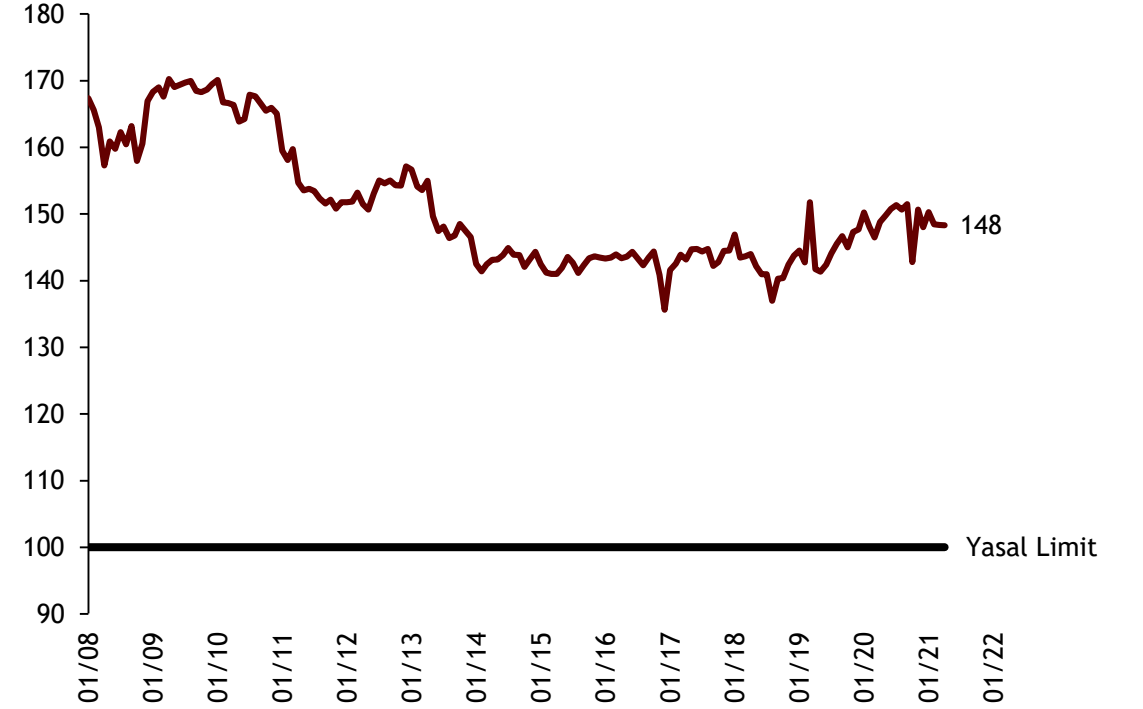
% - Nisan 2021



— Sermaye Yeterliliği  
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

## Likidite Yeterlilik Oranı

% - Nisan 2021

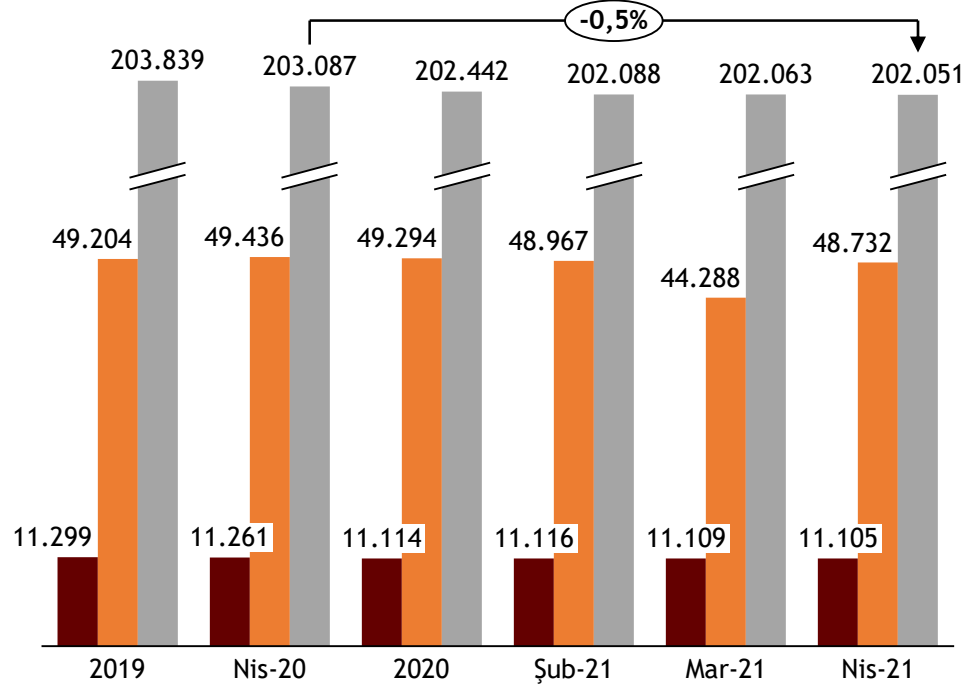


— Sektör

Bankacılık sektöründe şube ve personel sayısında azalış devam ediyor.

## Şube - ATM ve Personel Sayısı

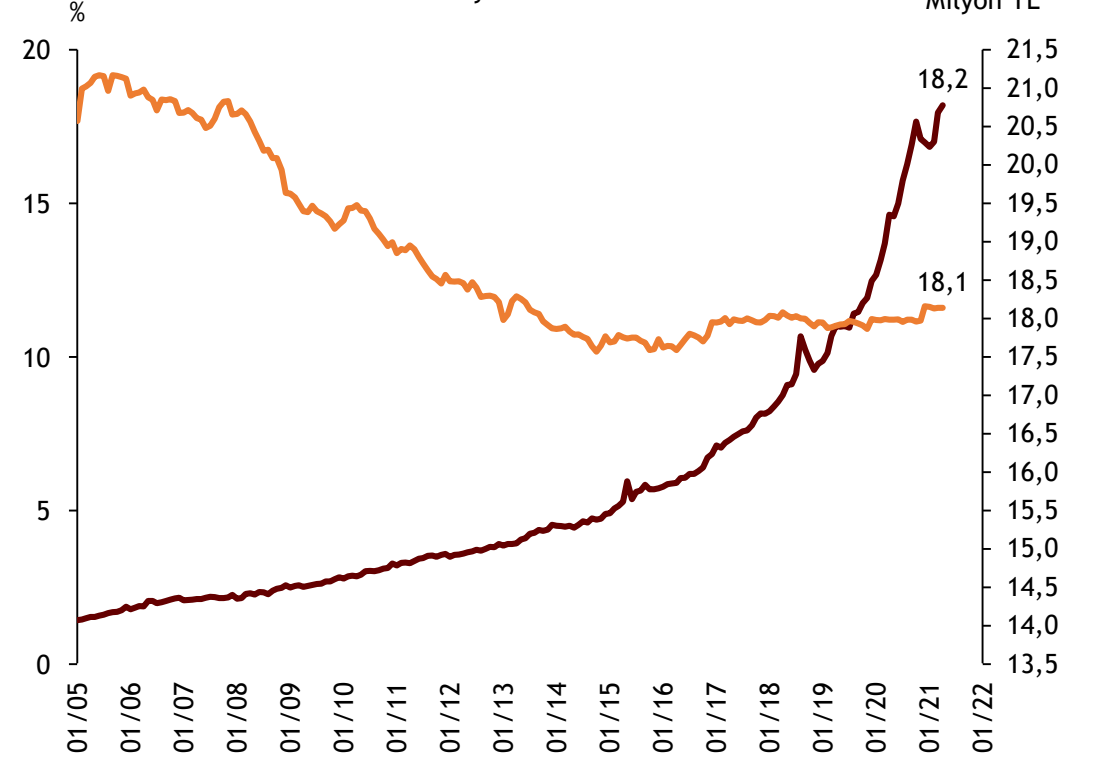
Adet - Nisan 2021



■ Şube Sayısı  
■ ATM Sayısı  
■ Personel Sayısı

## Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Nisan 2021

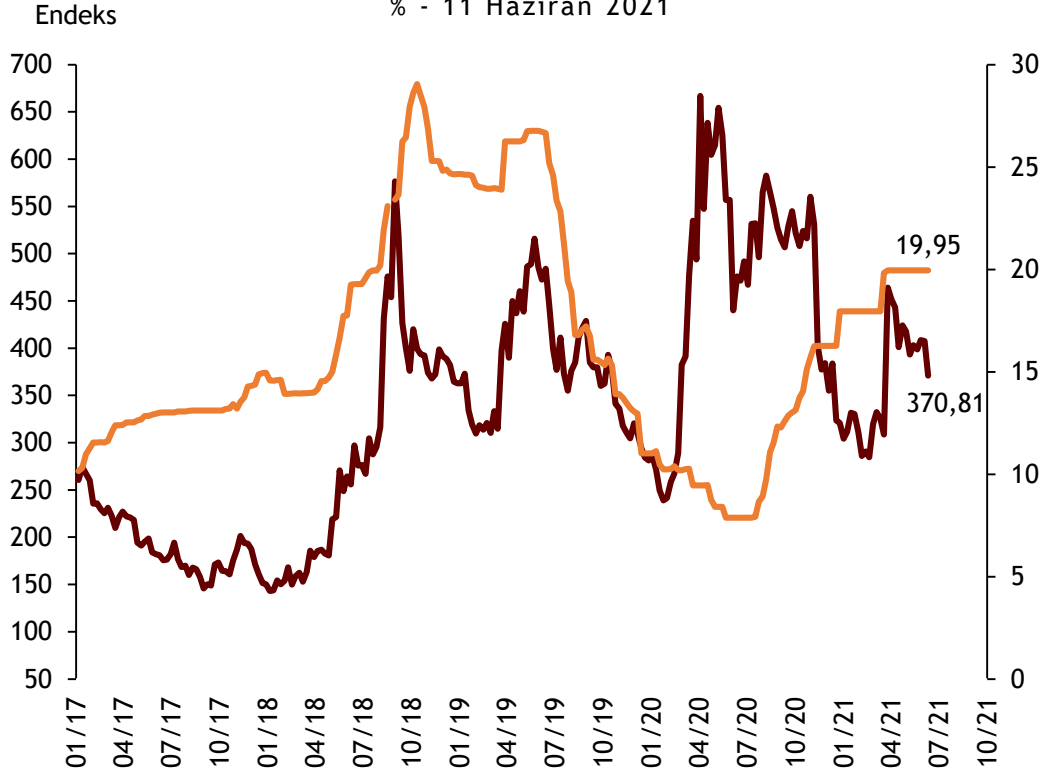


— Personel Başına Mevduat -sol-  
— Personel/Şube -sağ-

Para politikasına yönelik endişelerin azalmasıyla piyasa göstergeleri iyileşme gösterdi.

## Risk Göstergeleri

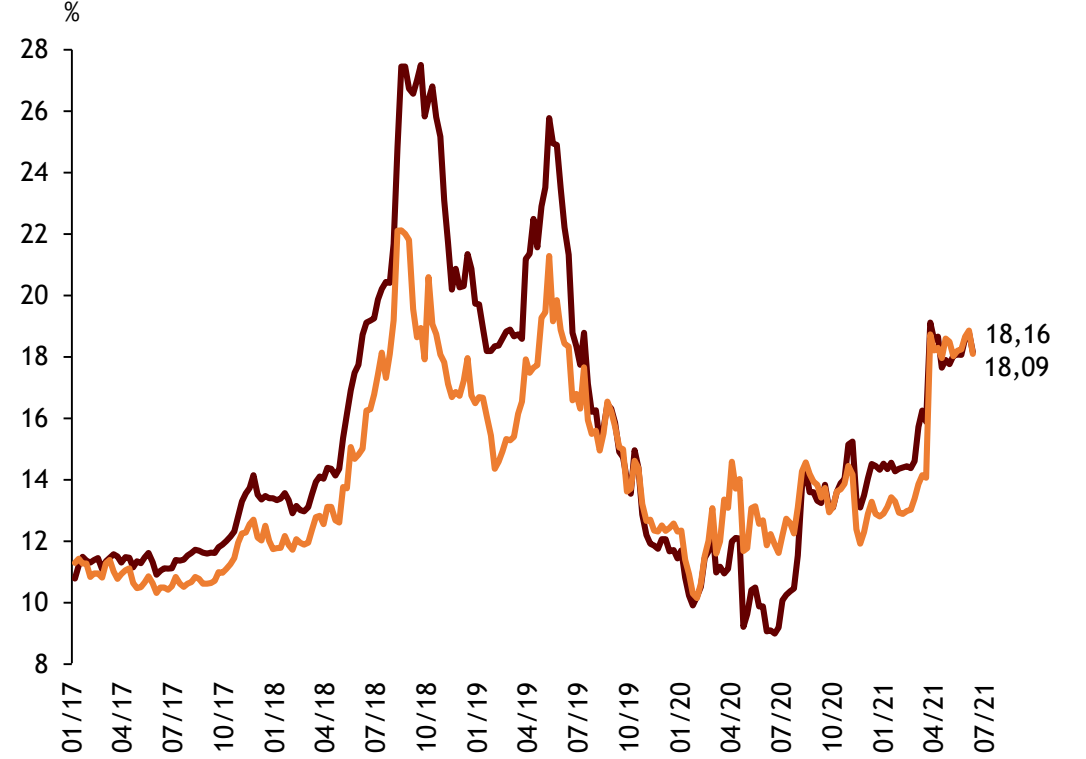
% - 11 Haziran 2021



— CDS -sol-  
— TR Libor 3 Aylık -sağ-

## Piyasa Faizleri

% - 11 Haziran 2021



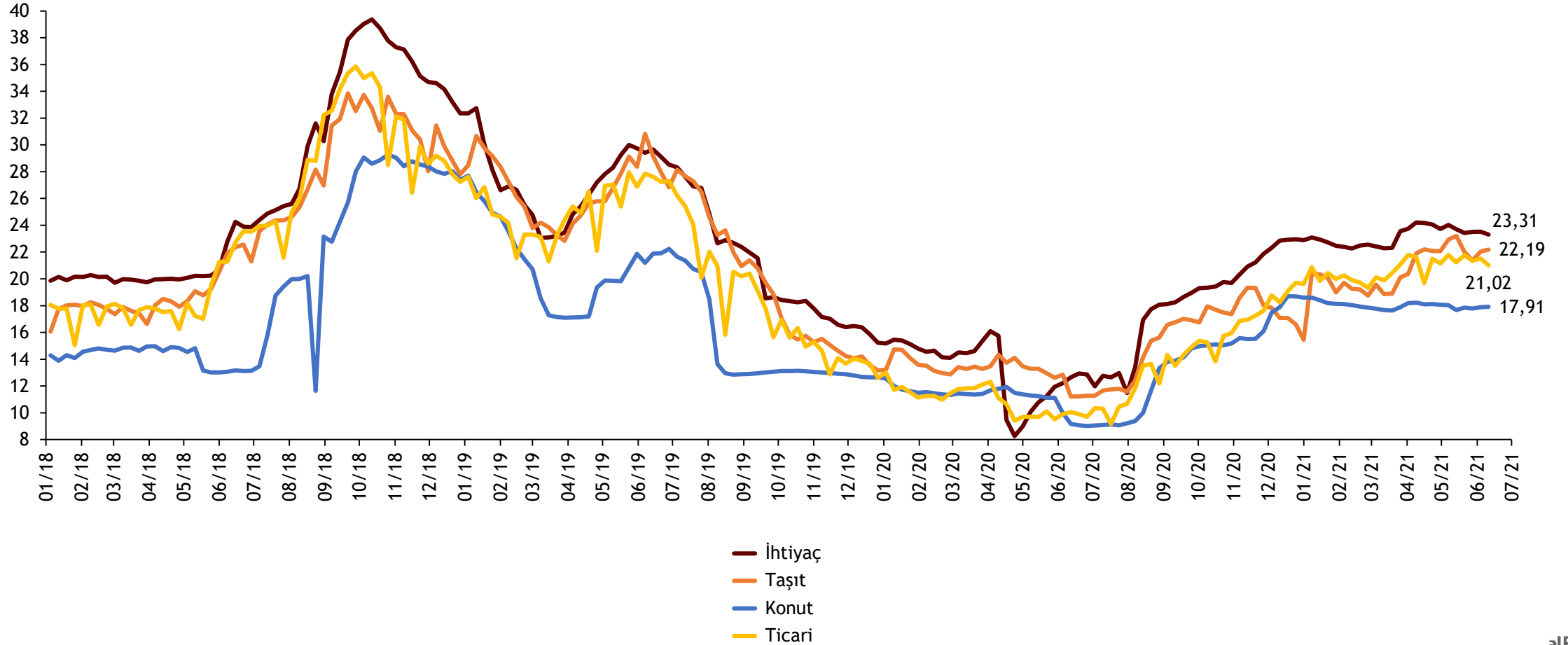
— 2 Yıllık  
— 10 Yıllık



## Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. (1/2)

### Kredi Faiz Oranları

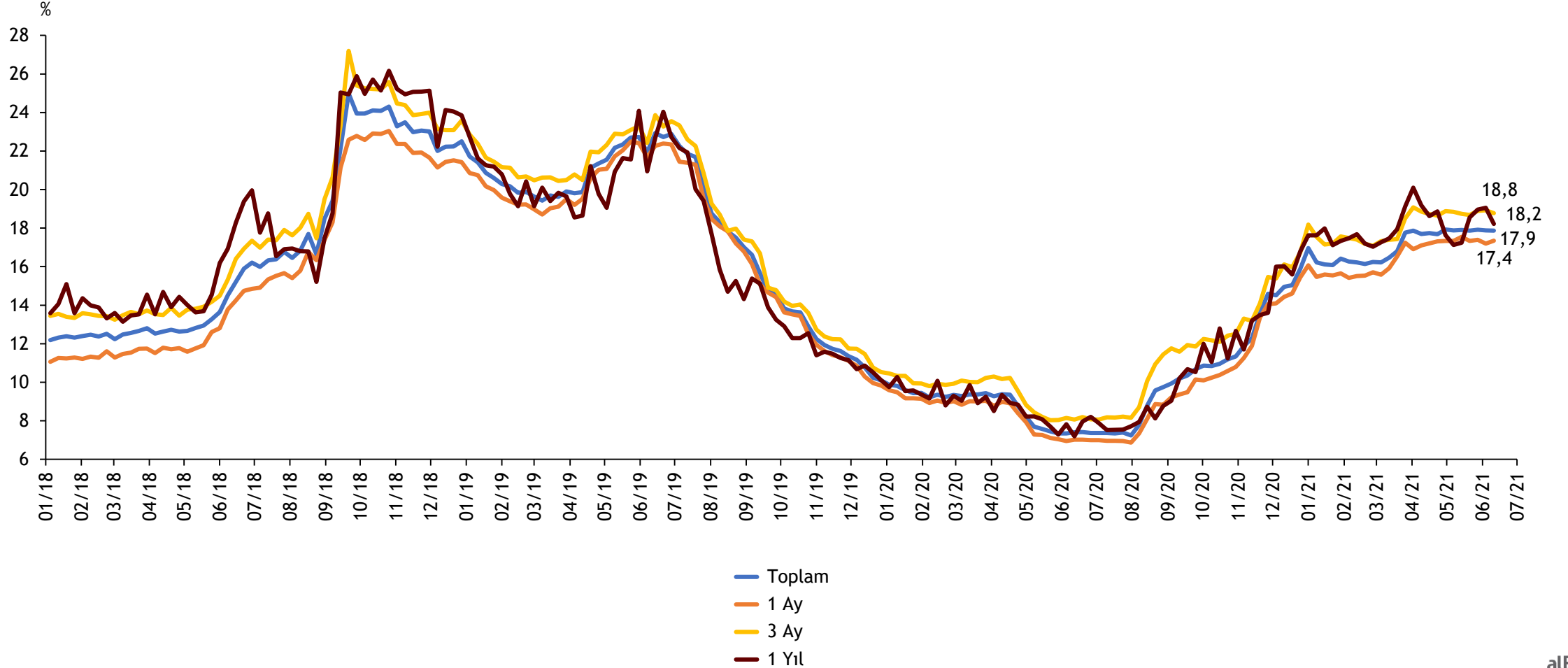
% - 11 Haziran 2021



## Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. (2/2)

### Mevduat Faiz Oranları

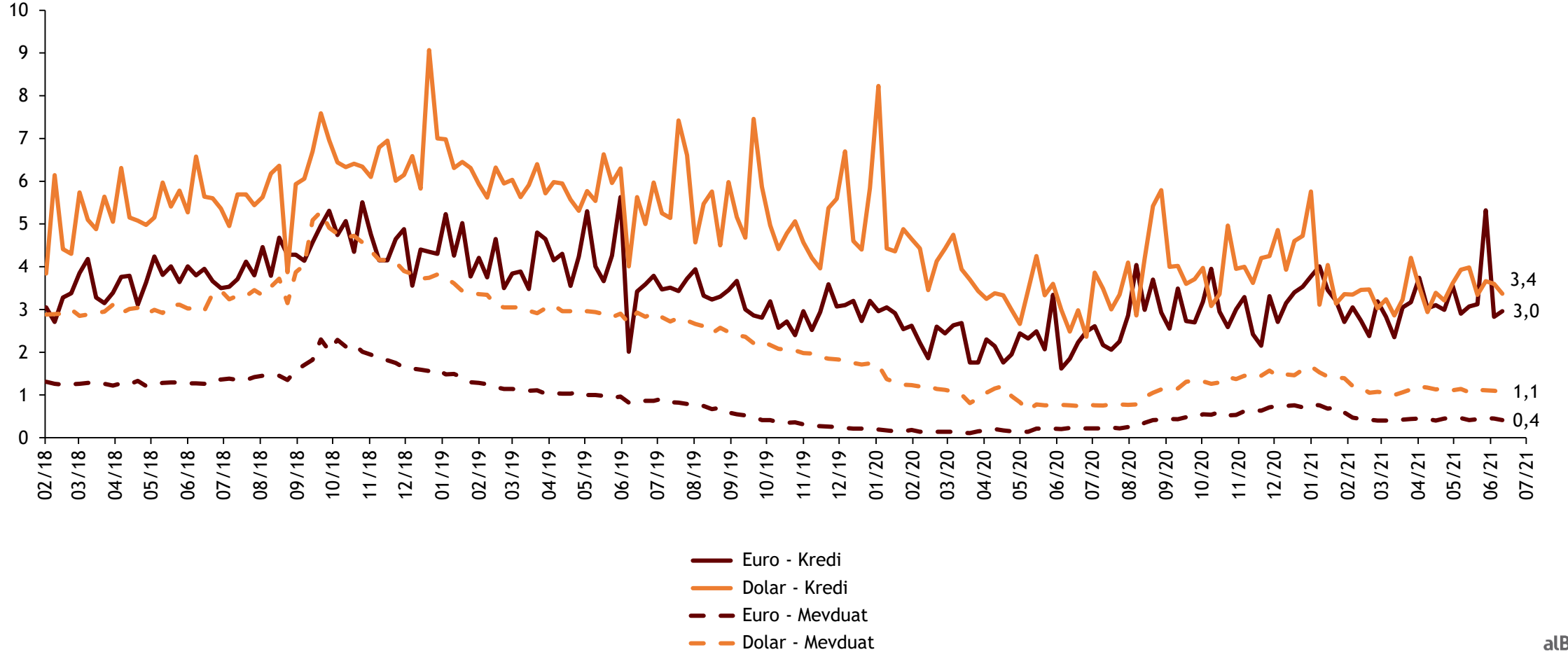
% - 11 Haziran 2021



Diğer taraftan, yüksek dolarizasyonun da etkisiyle YP mevduatlara verilen faizler çok düşük seviyelerde.

## Yabancı Para Faiz Oranları

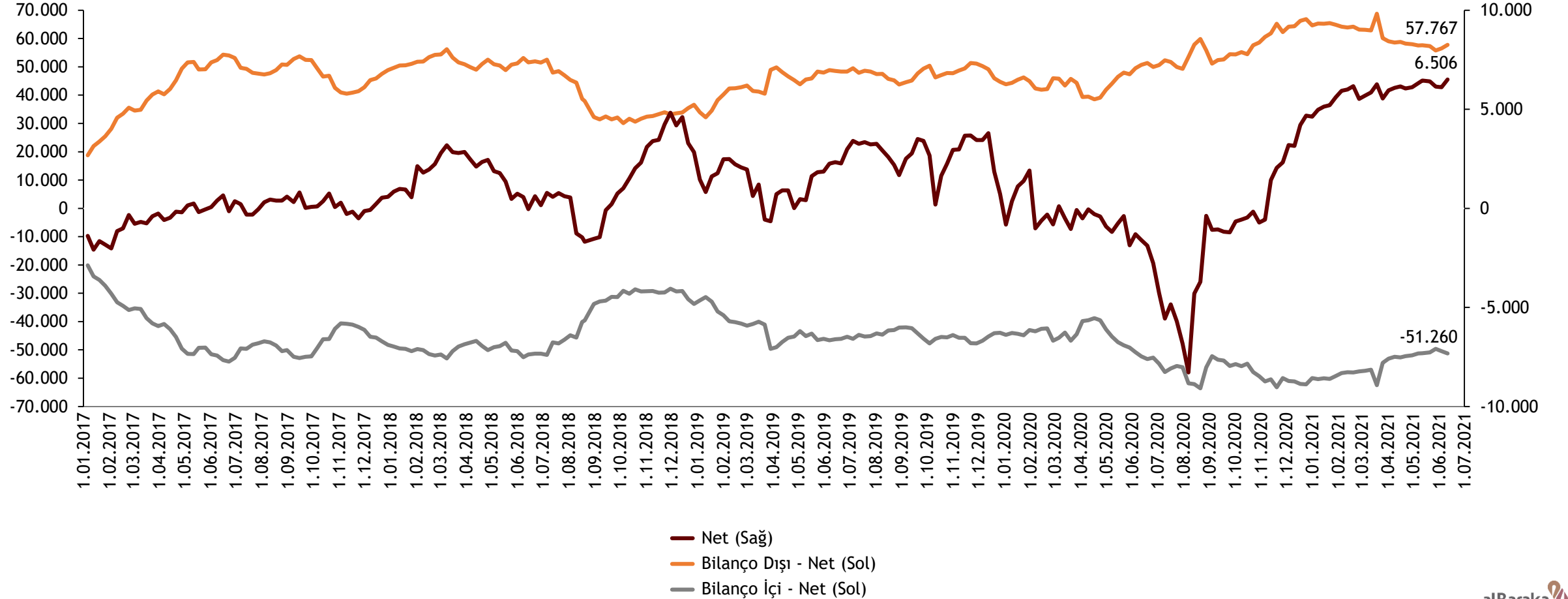
% - 11 Haziran 2021



Bankalar, YP net genel pozisyonunda ihtiyatlı duruşunu sürdürüyor.

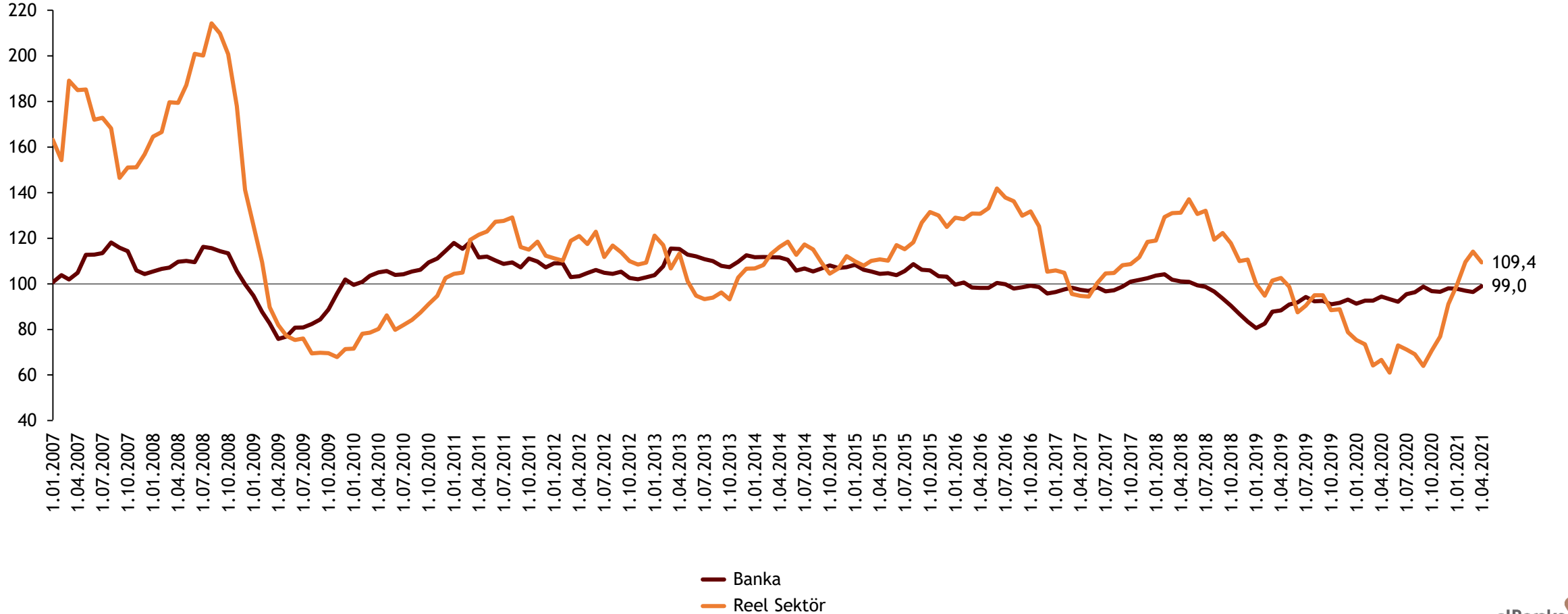
## Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 11 Haziran 2021



Reel sektörün dış borç çevirme oranındaki artış devam ediyor.

**Dış Borç Çevirme Oranı**  
% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Nisan 2021



# Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	2020	Mar.21	Nis.21	May.21	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılbaşına Göre(%)	2020 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.575.923	3.717.238	3.800.923	3.850.126	1,29%	7,17%	7,67%	34,83%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	675.951	690.025	693.815	694.897	0,16%	1,86%	2,80%	45,48%
Konut	188.542	198.704	278.324	276.789	276.495	275.199	-0,47%	-0,42%	-1,12%	40,07%
Taşıt	6.514	7.010	11.786	13.344	13.986	14.080	0,67%	13,64%	19,47%	68,13%
İhtiyaç	204.623	258.923	385.842	399.893	403.334	405.618	0,57%	3,09%	5,13%	49,02%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	145.145	150.837	155.604	154.129	-0,95%	4,47%	6,19%	25,74%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.754.827	2.876.376	2.951.504	3.001.100	1,68%	8,62%	8,94%	32,94%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	650.631	668.308	674.917	672.561	-0,35%	3,30%	3,37%	49,62%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	849.903	870.058	880.593	881.297	0,08%	3,23%	3,69%	38,36%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.254.293	1.338.011	1.395.993	1.447.242	3,67%	15,03%	15,38%	22,60%
Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	5.745	5.057	4.913	4.829	-1,70%	-8,41%	-15,93%	-52,65%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.939	149.962	148.281	149.080	0,54%	-1,43%	-1,23%	1,62%
Takipteki Alacaklar - Tüketici	11.707	13.557	11.630	11.599	11.903	12.253	2,95%	3,03%	5,36%	-14,21%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları	6.141	6.493	5.268	5.192	5.255	5.314	1,11%	-1,24%	0,87%	-18,87%
Takipteki Alacaklar - Ticari	75.830	128.485	134.041	133.172	131.123	131.513	0,30%	-1,84%	-1,89%	4,32%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	108.672	114.476	113.793	114.432	0,56%	0,47%	5,30%	13,06%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	495.082	487.038	517.762	529.831	2,33%	5,78%	7,02%	3,77%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	-33.737	-43.959	-59.971	-54.565	-51.890	-49.632	-4,35%	-13,88%	-17,24%	36,43%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	36.570	44.691	64.605	60.112	58.004	55.775	-3,84%	-11,68%	-13,67%	44,56%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2.833	732	4.633	5.547	6.114	6.143	0,48%	11,23%	32,58%	532,98%
Özkaynak	507.459	617.495	763.394	778.247	787.831	795.572	0,98%	2,68%	4,22%	23,63%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.455.028	3.603.805	3.691.622	3.840.655	4,04%	11,52%	11,16%	34,44%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	14,33%	13,51%	14,03%	13,80%	-1,64%	-5,14%	-3,73%	-22,81%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	103,5%	103,1%	103,0%	100,2%	-2,64%	-3,90%	-3,14%	0,29%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	21,3%	20,9%	20,7%	20,7%	-0,31%	-4,18%	-3,21%	-8,31%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,22%	4,03%	3,90%	3,87%	-0,75%	-8,03%	-8,27%	-24,63%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,72%	1,68%	1,72%	1,76%	2,79%	1,15%	2,48%	-41,03%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6,00%	5,63%	3,63%	7,69%	3,38%	3,45%	2,08%	-57,23%	-5,01%	-35,48%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4,01%	6,20%	4,87%	4,63%	4,44%	4,38%	-1,36%	-9,63%	-9,94%	-21,53%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	72,00%	76,34%	76,74%	76,76%	0,02%	1,93%	6,61%	11,26%

**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](mailto: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.*