

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Kasım 2020

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

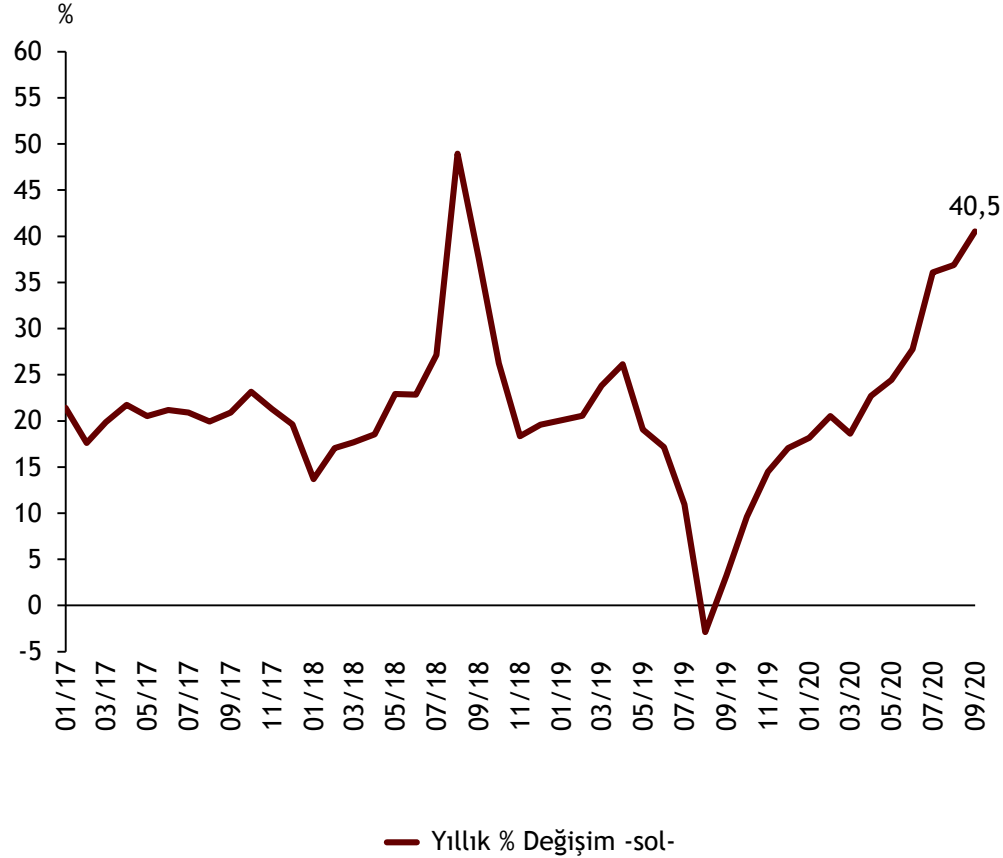
- **Bilanço - Eylül 2020:** Bankacılık sektörünün Eylül ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Eylül ayı itibariyle **toplam aktifleri 6 trilyon TL'ye** ulaştı. Aktiflerde yıllık büyüme kur hareketler ve baz etkisinin de katkısıyla %40,5 seviyesinde. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 596 milyar TL** seviyesinde gerçekleşti. Özkaynak tarafındaki yıllık büyüme ise %22,2 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 6 Kasım ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,67 trilyon TL** seviyesinde. Bu miktarın **2,30 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%62)**, **1,39 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%38)** oluşmakta. Segment olarak baktığımızda ise tüketici kredilerinin yavaşlayarak **807,6 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken, **2,89 trilyon TL ile ticari ve kurumsal taraf üst sırada** olmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **867,3 milyar TL** seviyesine ulaştı.
- **Mevduat:** 6 Kasım ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,66 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduattaki miktarın **1,56 trilyon TL'si TP; 2,10 trilyon TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşmakta. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı **%57** seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise **284,01 Milyar \$'a** ulaştı.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Eylül ayında **59,4 milyar TL'ye** ulaştı. Bankalar zor bir yıl geçirse de faizlerin düşüşüyle birlikte geçtiğimiz yıl aynı dönemine göre **%21,9** oranında kar artışı yaşadı.



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

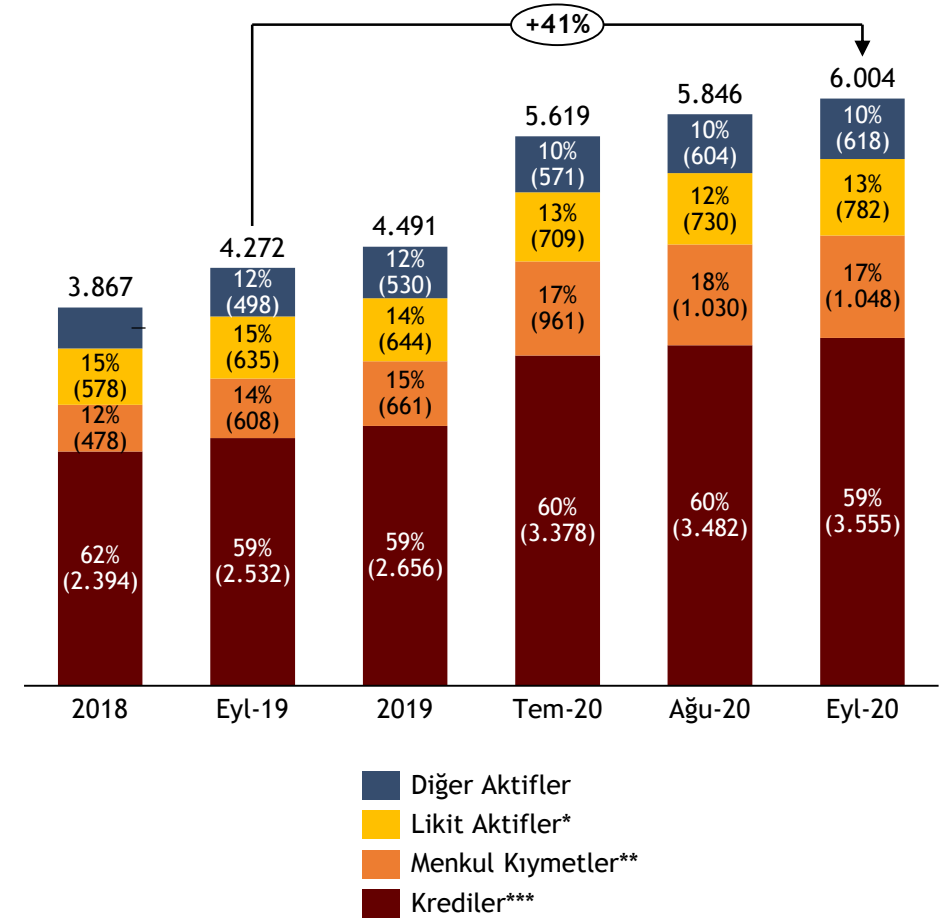
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Eylül 2020



Aktif Kompozisyonu

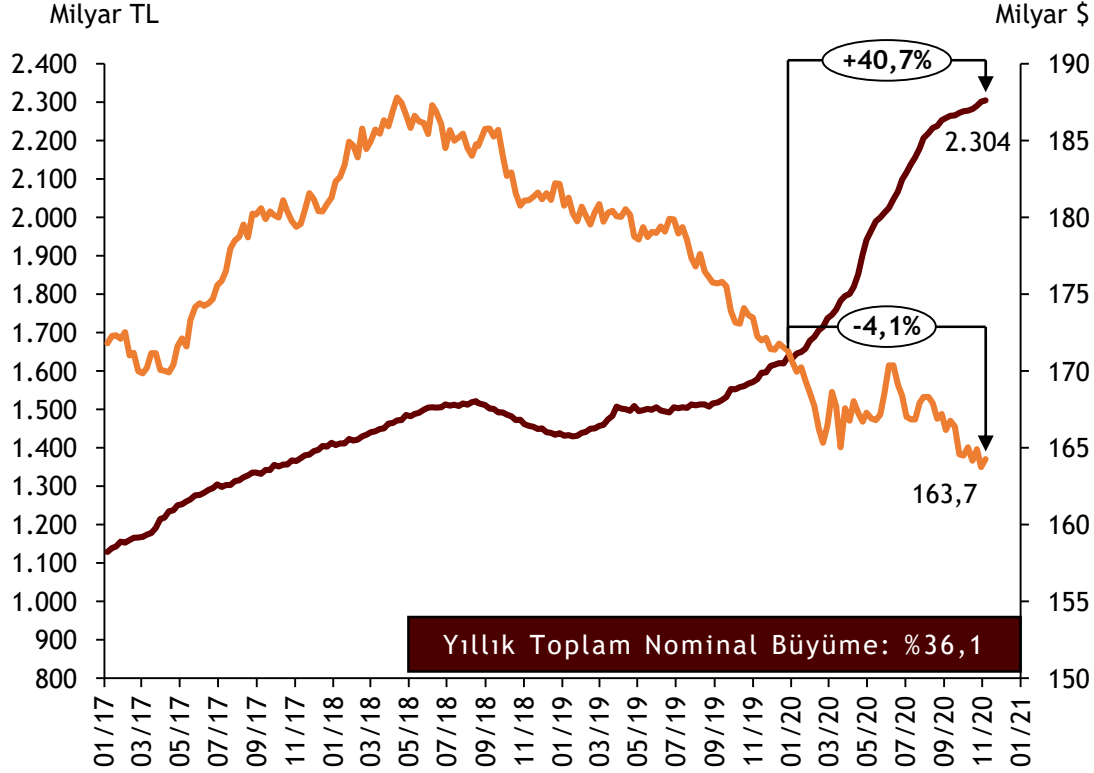
% Pay - Milyar TL - Eylül 2020



Pandemi politikalarının etkisiyle büyüyen krediler son dönemde yavaşlamaya başladı.

Kredi Büyüme Hızı

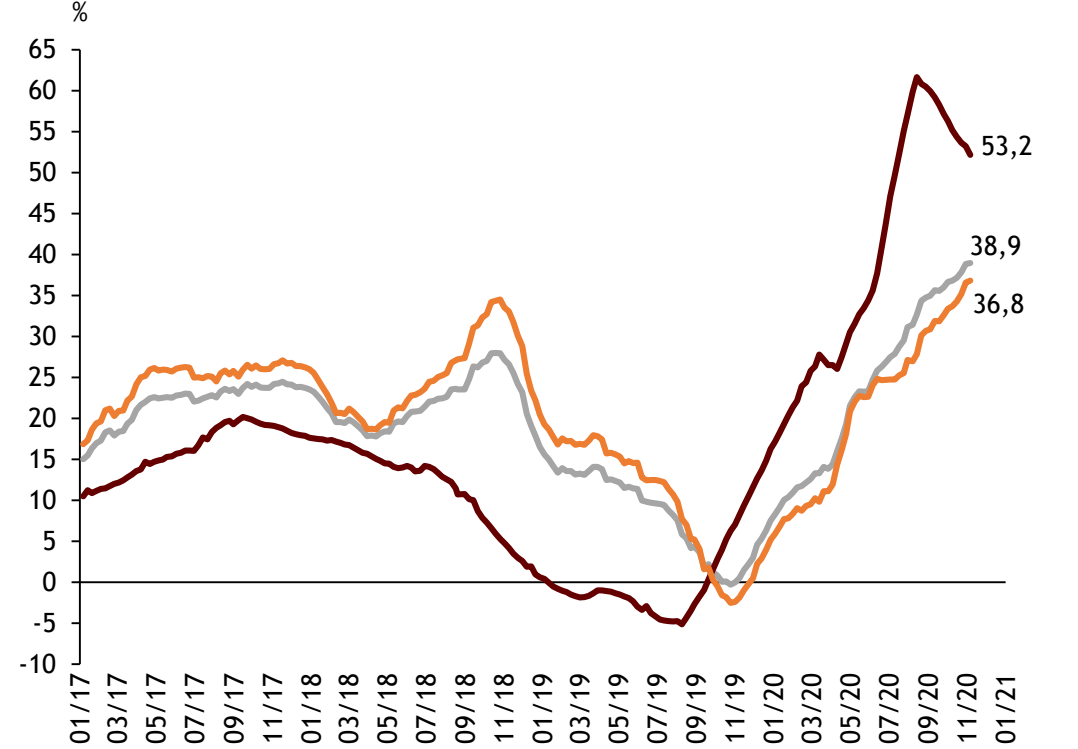
Nominal - 6 Kasım 2020 - YTD % Değişim



TP - Sol
YP(USD) - Sağ

Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim

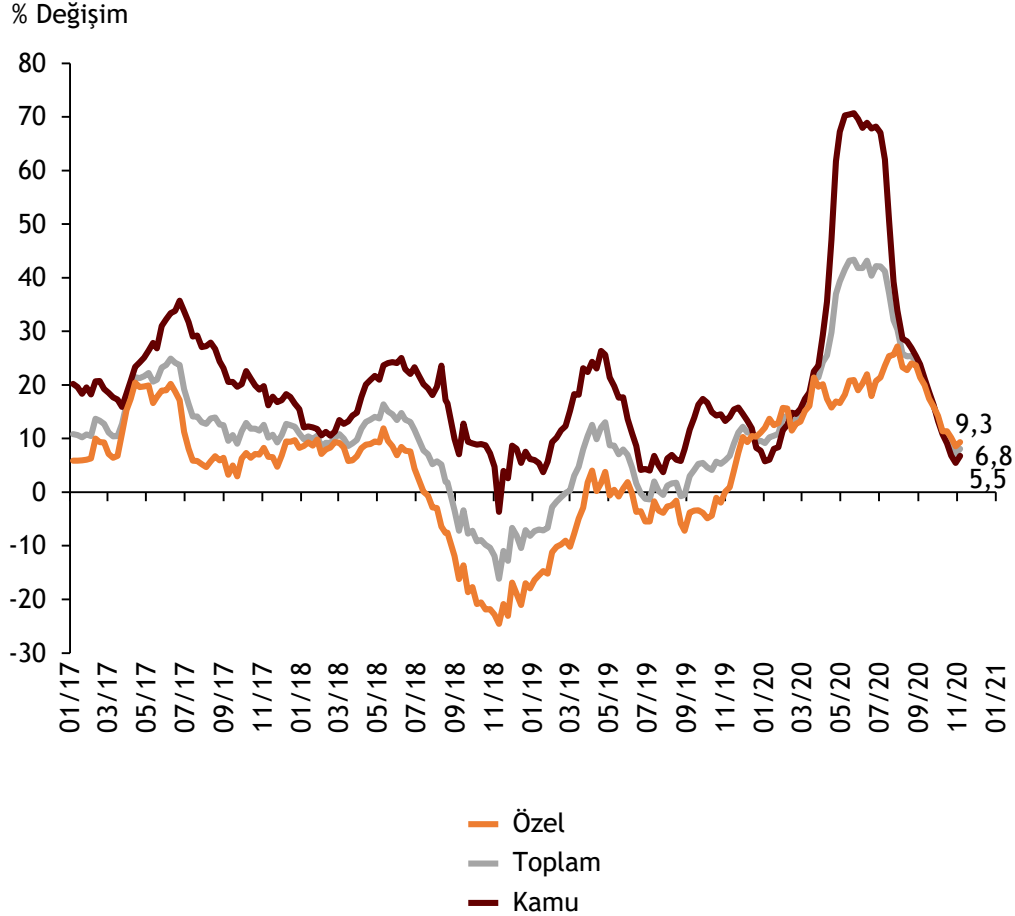


Tüketici
Toplam
Ticari

Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme hızı yavaşlıyor.

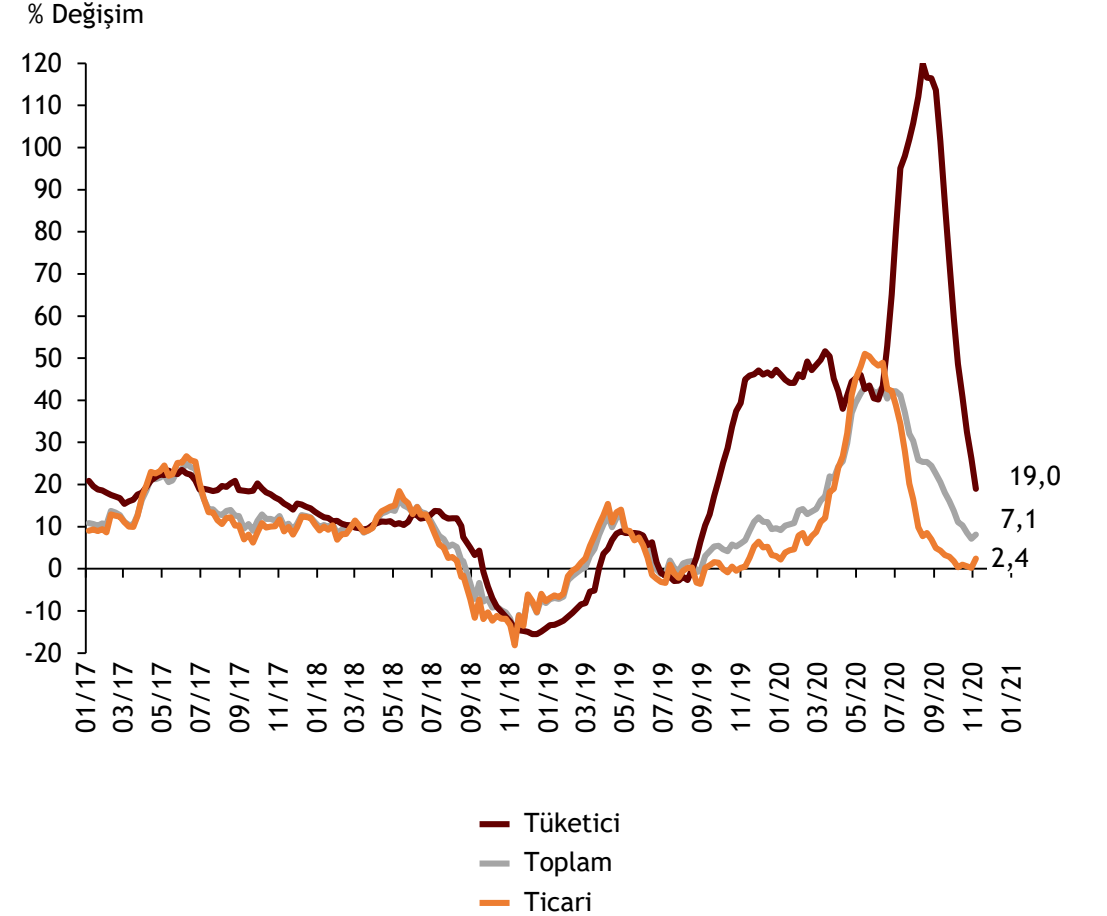
Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış



Kredi Büyüme Hızı

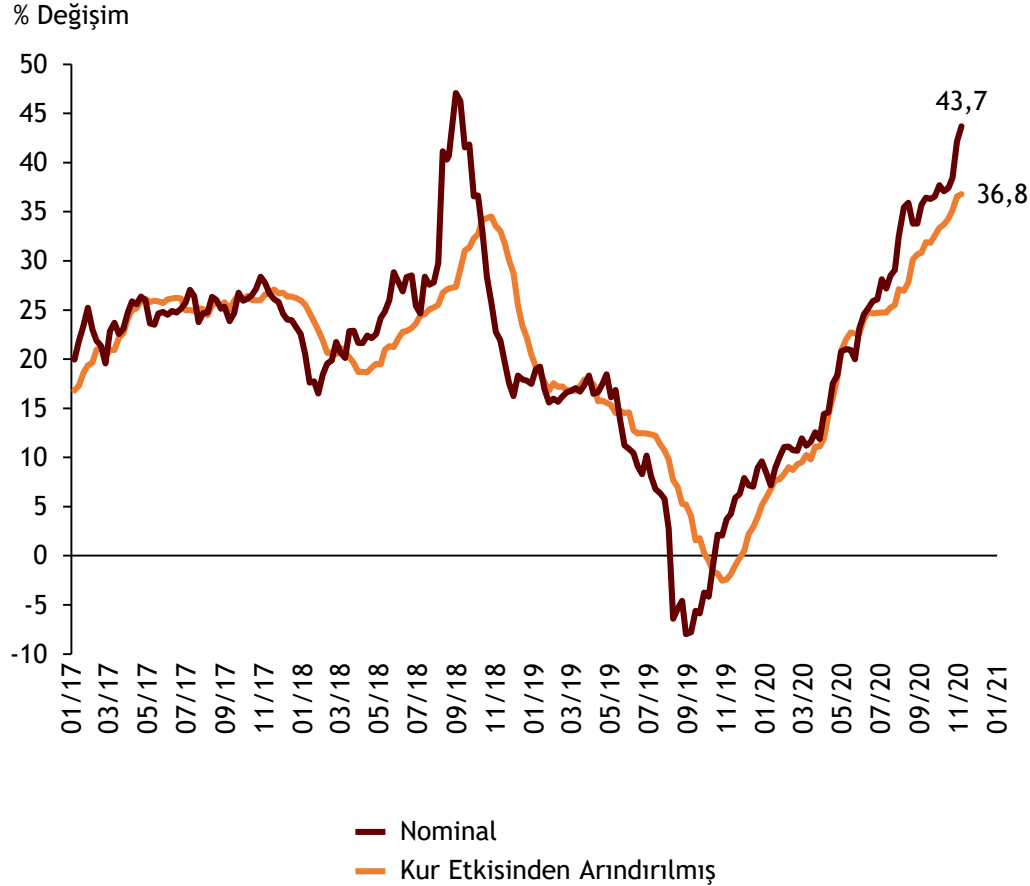
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış



Geçtiğimiz yıla kıyasla işletme kredilerinin payının düştüğü görülüyor.

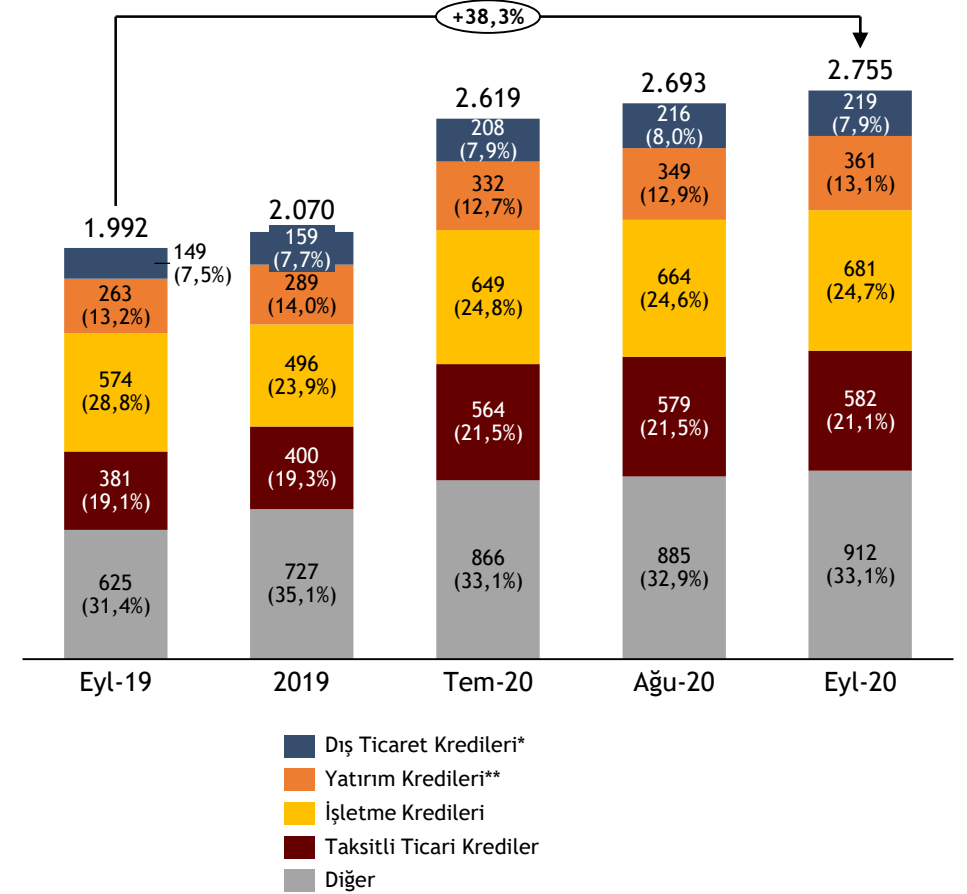
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 6 Kasım 2020



Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Eylül 2020 - Milyar TL



TCMB'nin normalleşme adımlarının ardından faizlerin yükselmesiyle tüketici kredilerinde bir geri çekilme yaşanıyor.

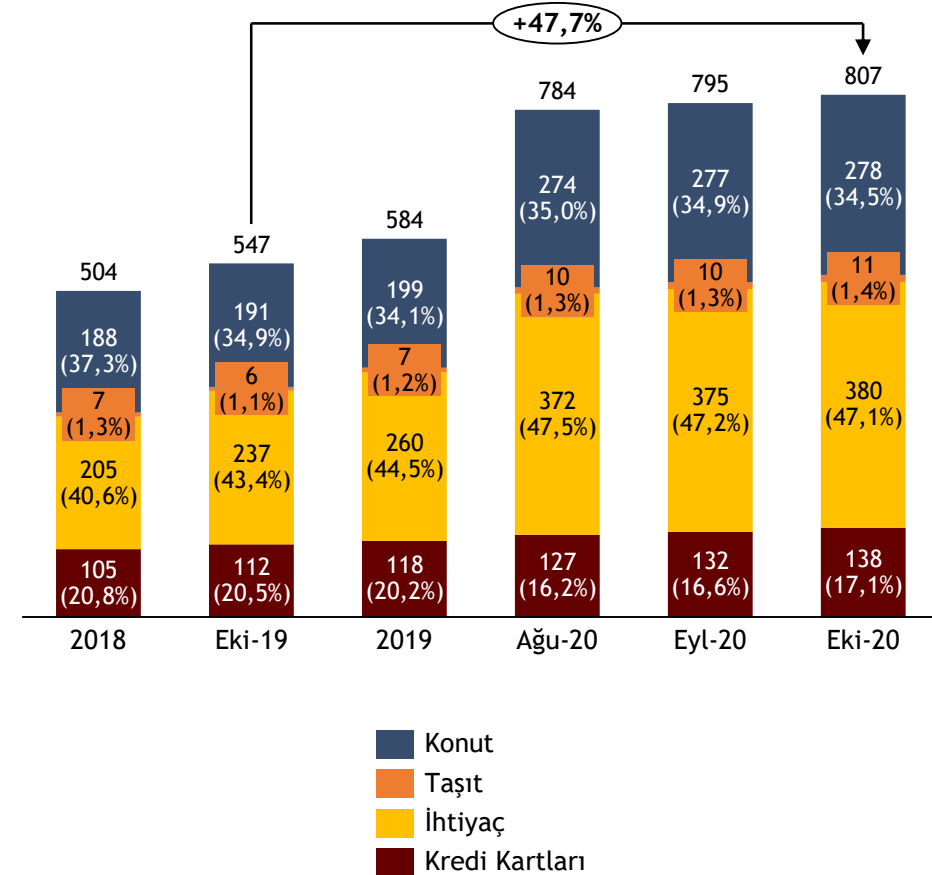
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 6 Kasım 2020



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

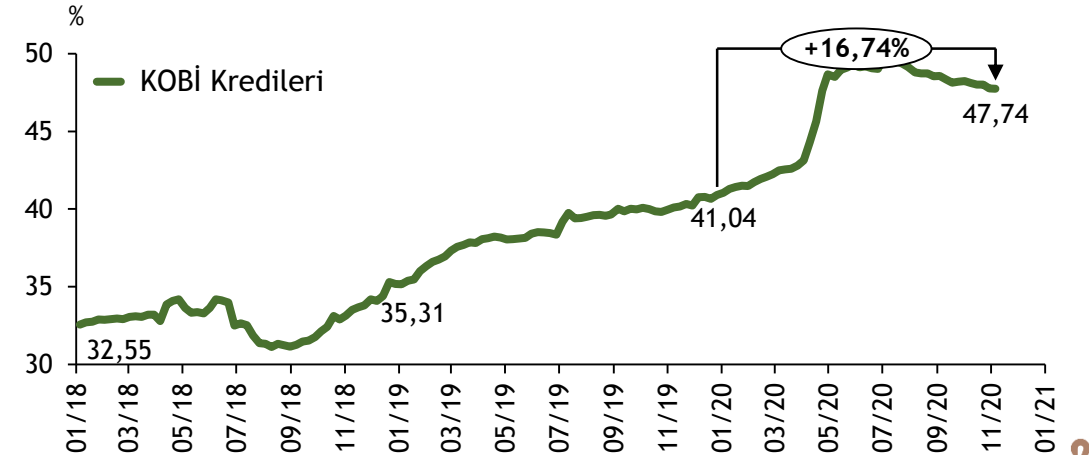
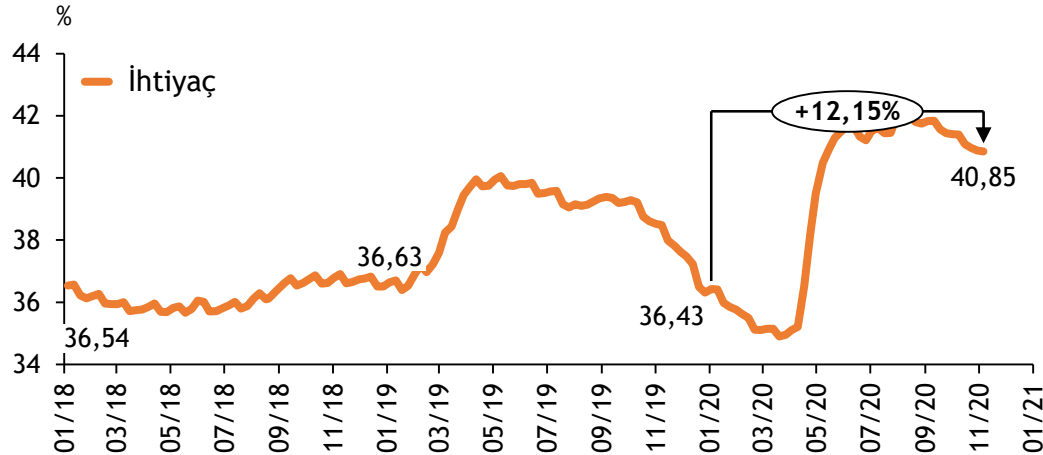
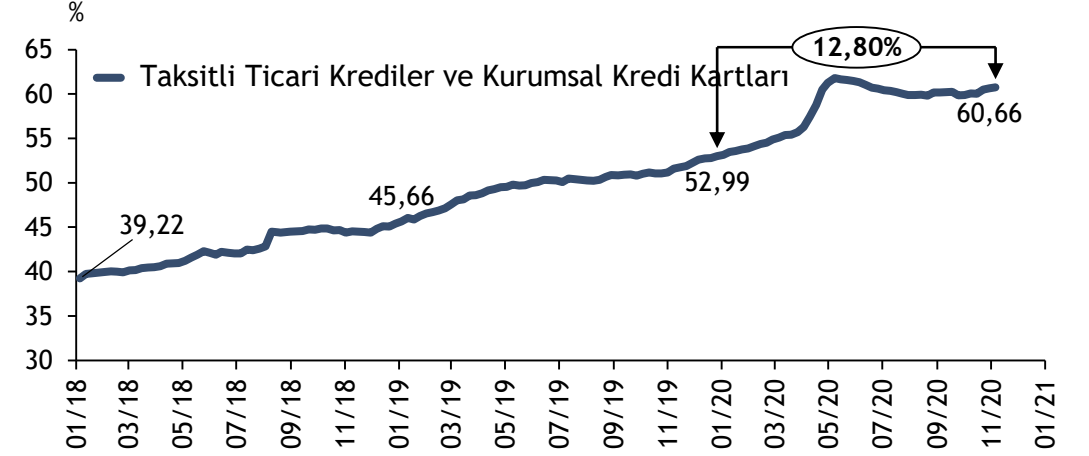
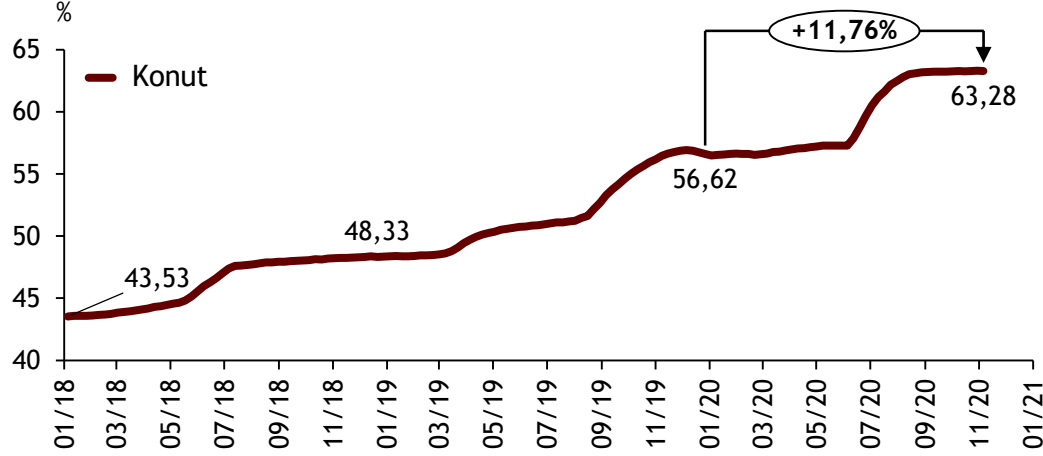
% Pay - Ekim 2020 - Milyar TL*



Kamu bankaları, kredi büyümesinde aktif rol alırken son dönemde özellikle KOBİ ve ihtiyaç kredilerinde frene bastı.

Kamu Bankaları Kredi Payı

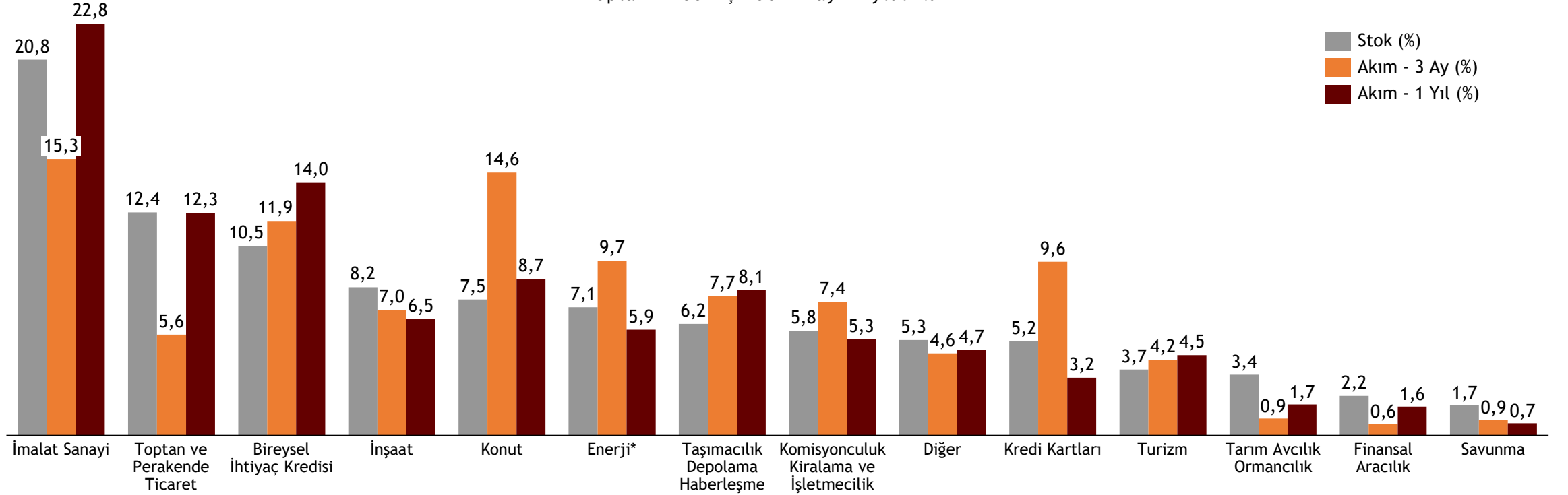
Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim



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

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Eylül - %



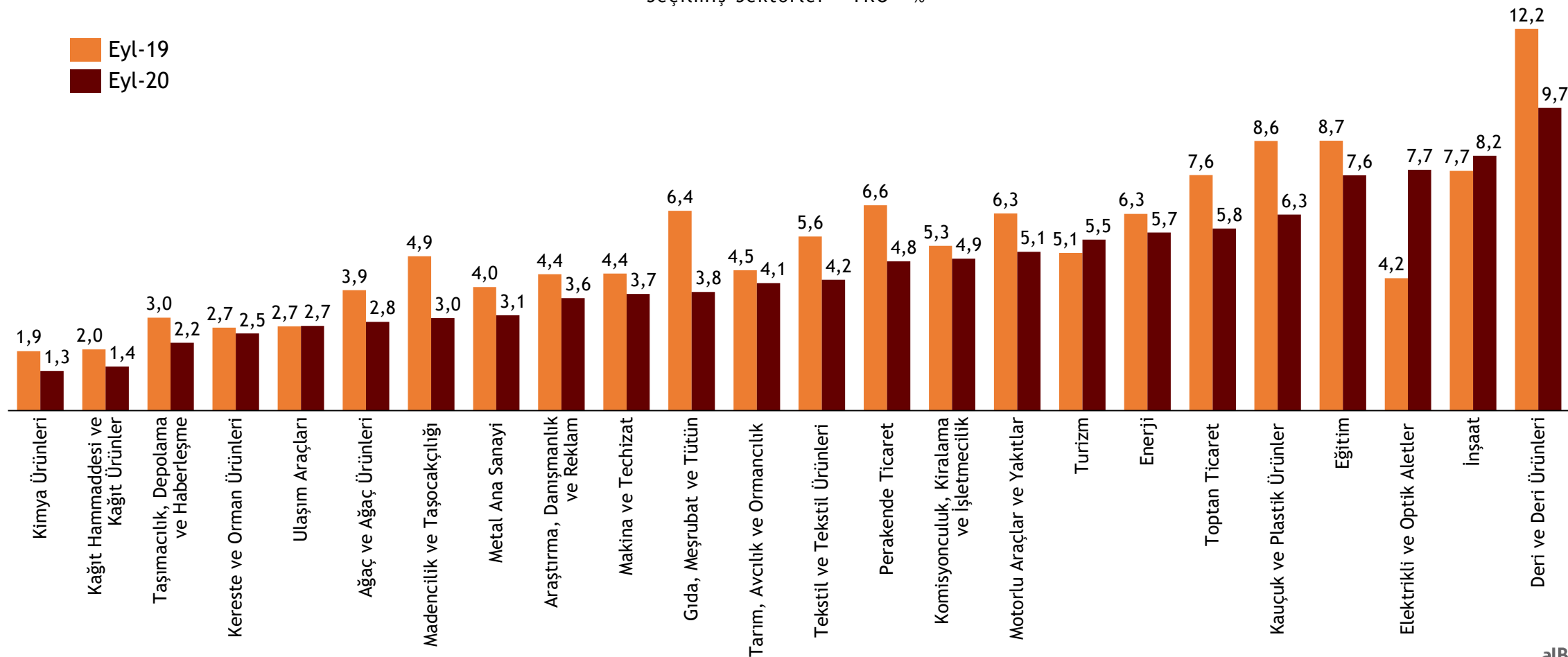
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

Turizm ve inşaat sektörlerinde TKO Rasyoları artış gösteriyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

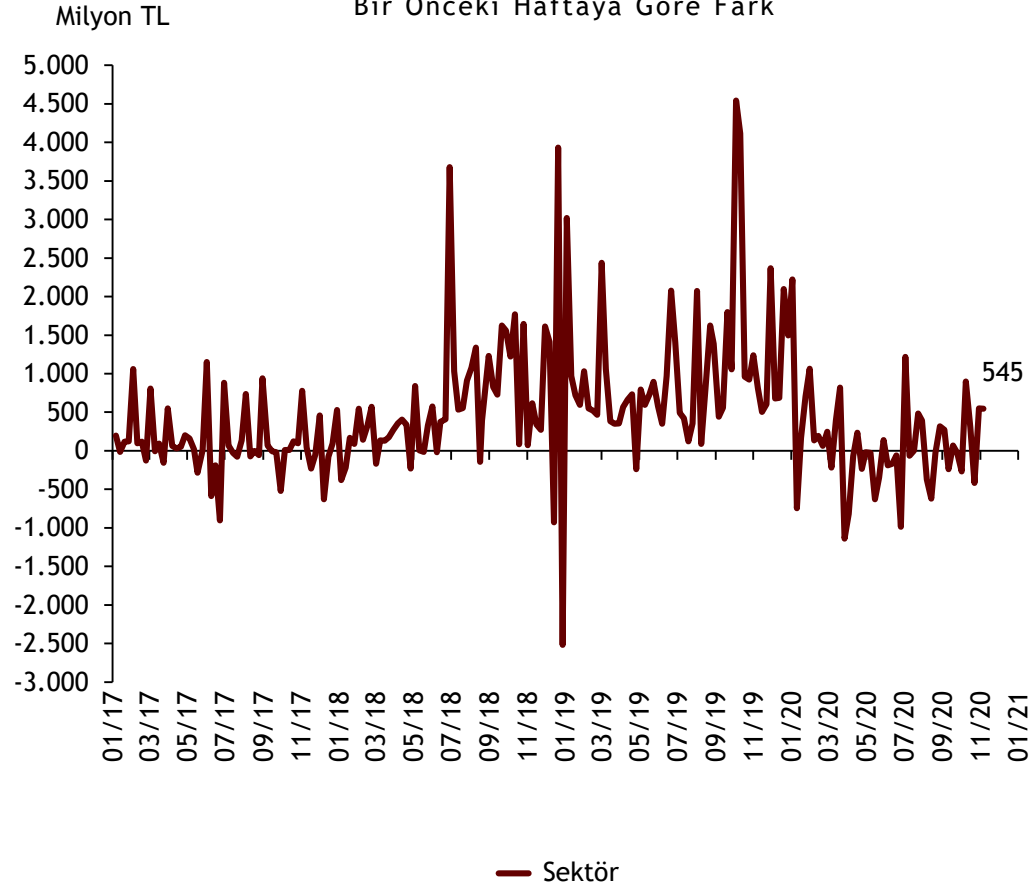
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



Takibe düşen kredi miktarı kontrol edilebilir seviyede.

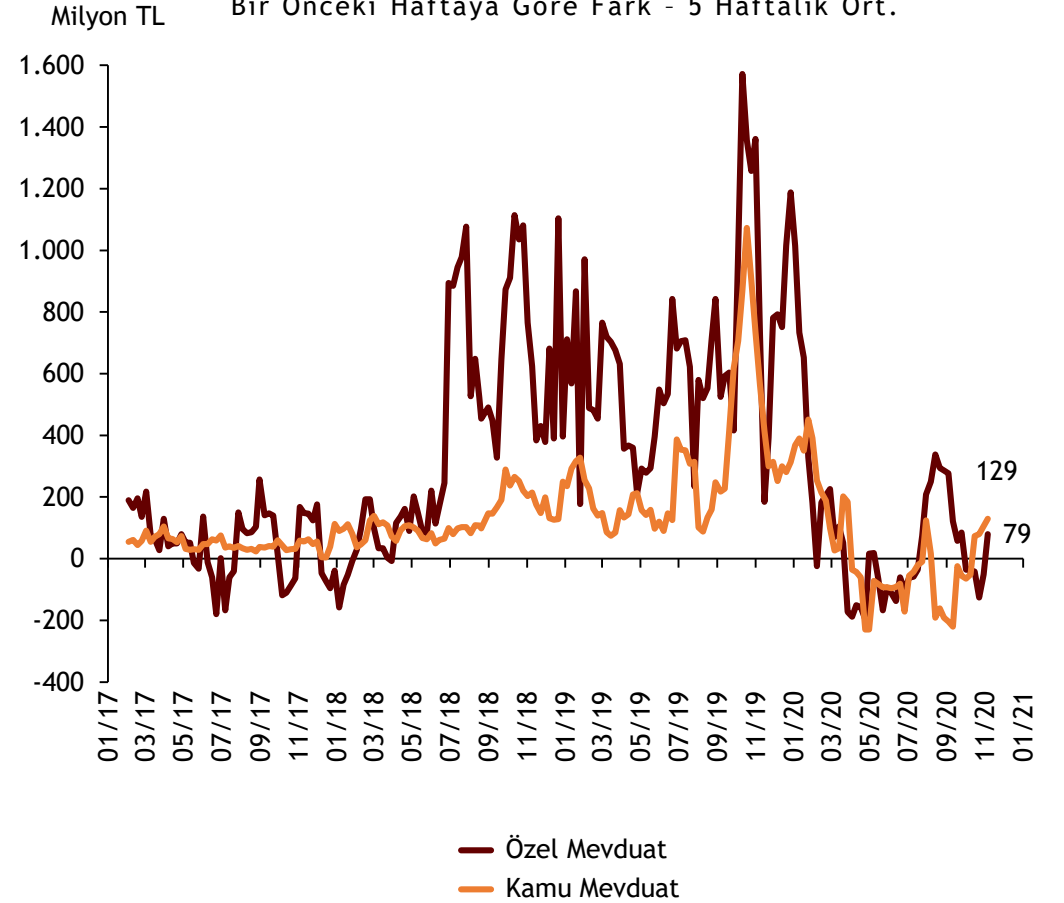
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark



Takipteki Krediler

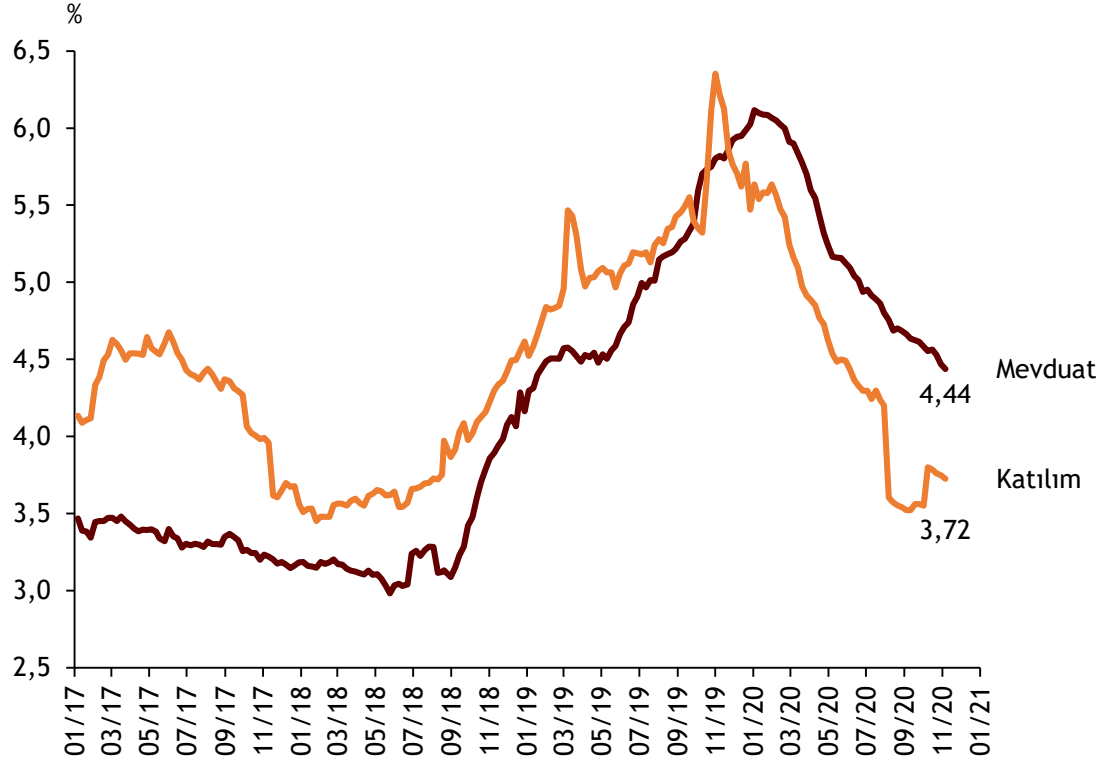
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ort.



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

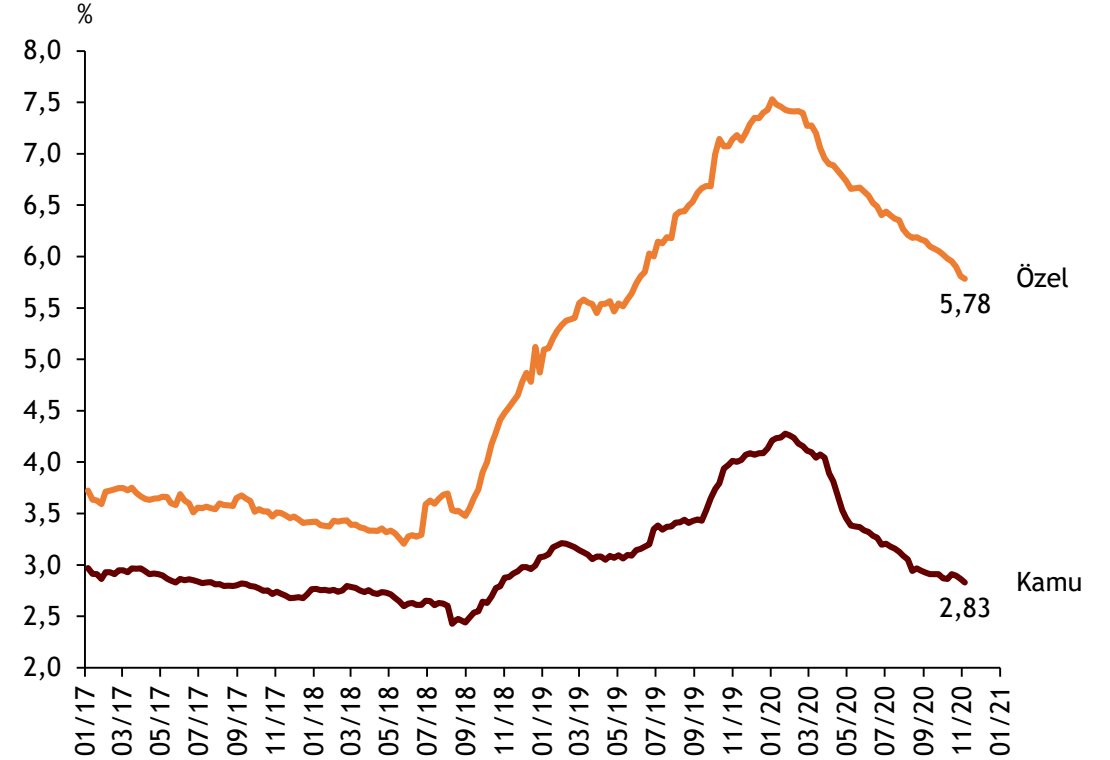
Takipteki Kredi Oranı

% Oran



Takipteki Kredi Oranı

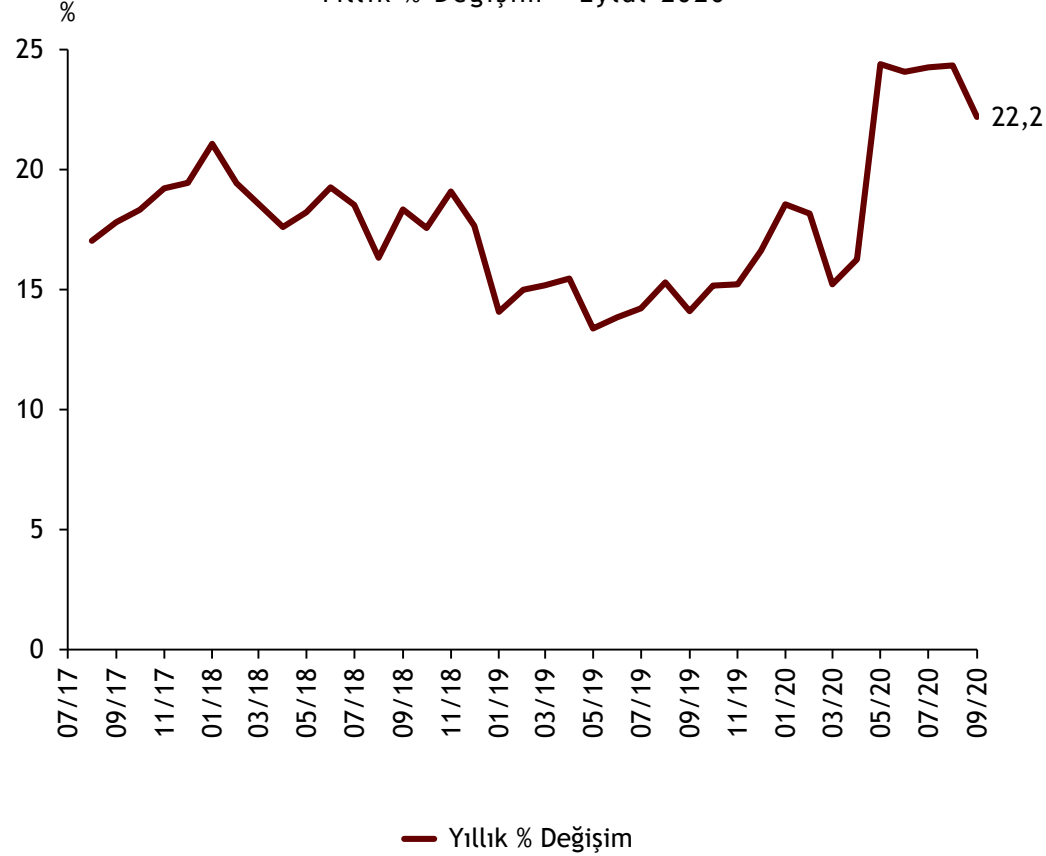
Mevduat Bankaları



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

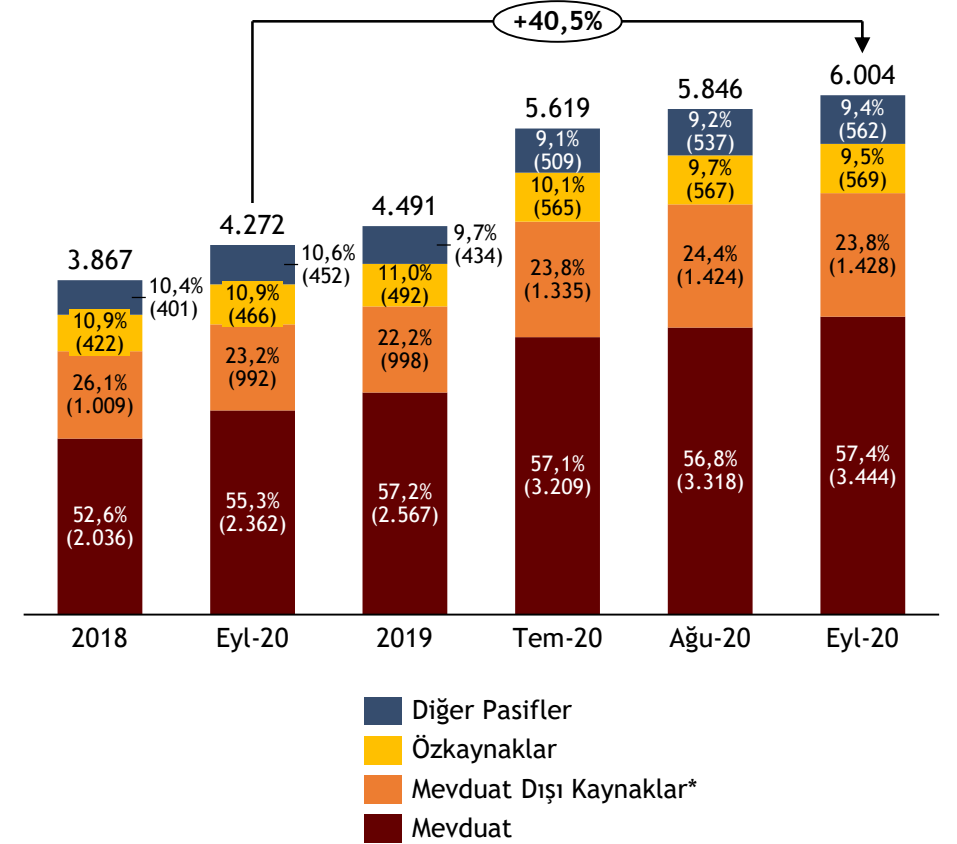
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Eylül 2020



Pasif Kompozisyonu

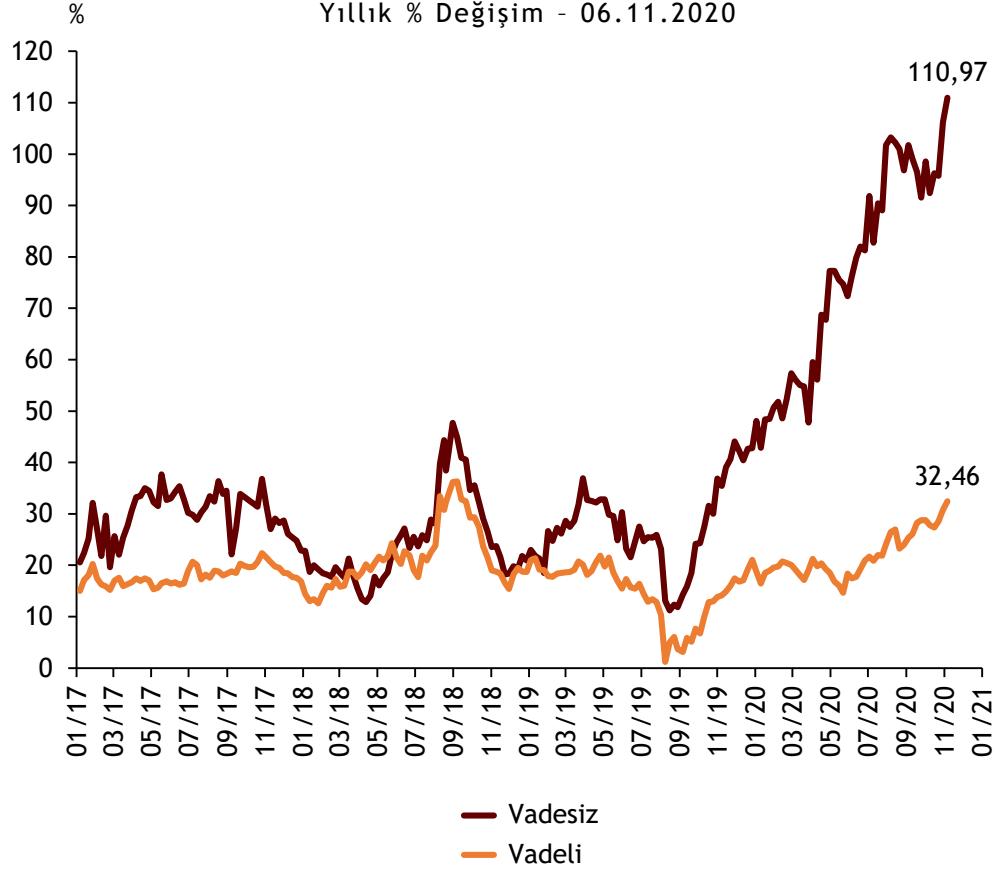
% Pay - Milyar TL - Eylül 2020



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

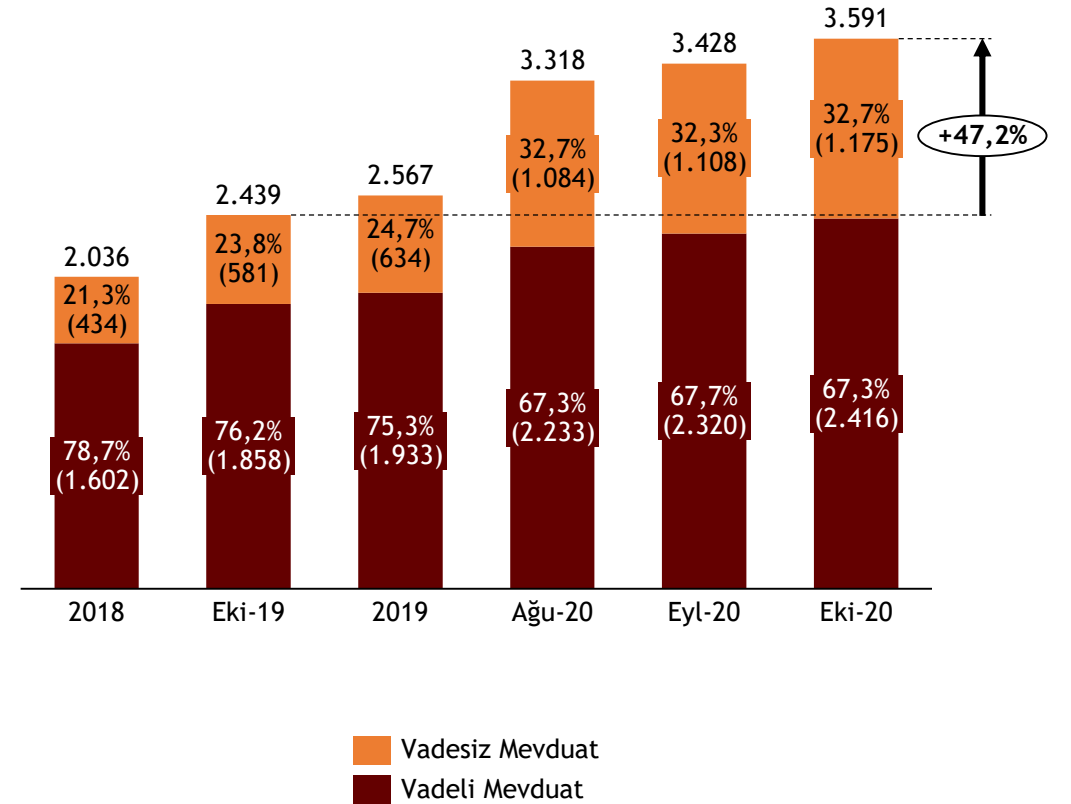
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - 06.11.2020



Mevduat Kompozisyonu

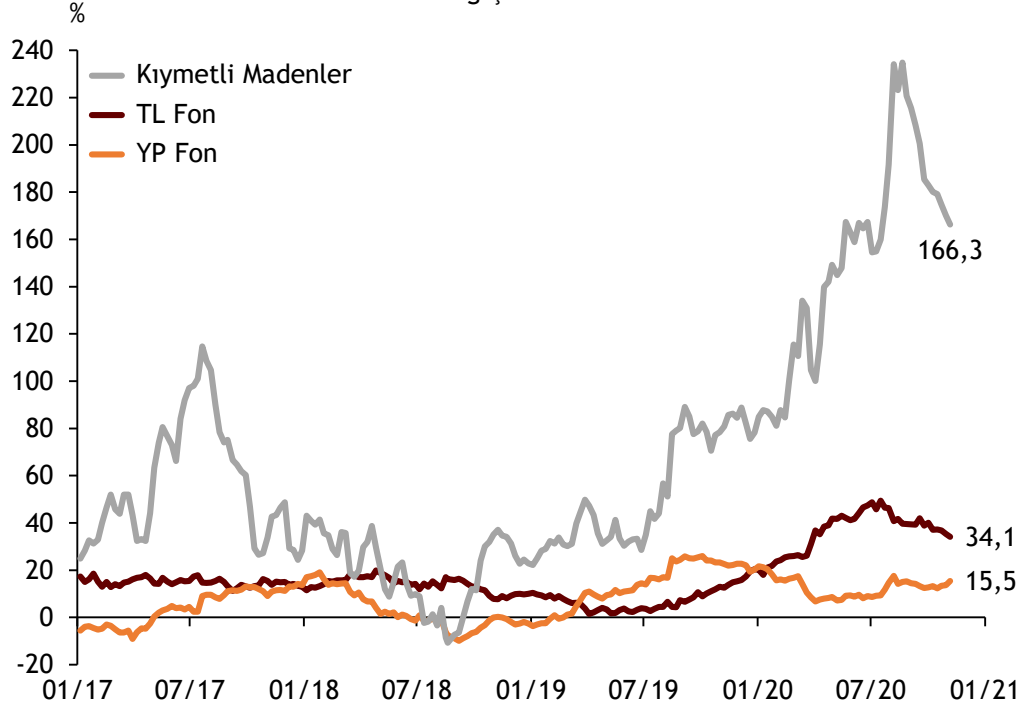
% Pay - Milyar TL - Ekim 2020



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

Mevduat Büyüme Hızı

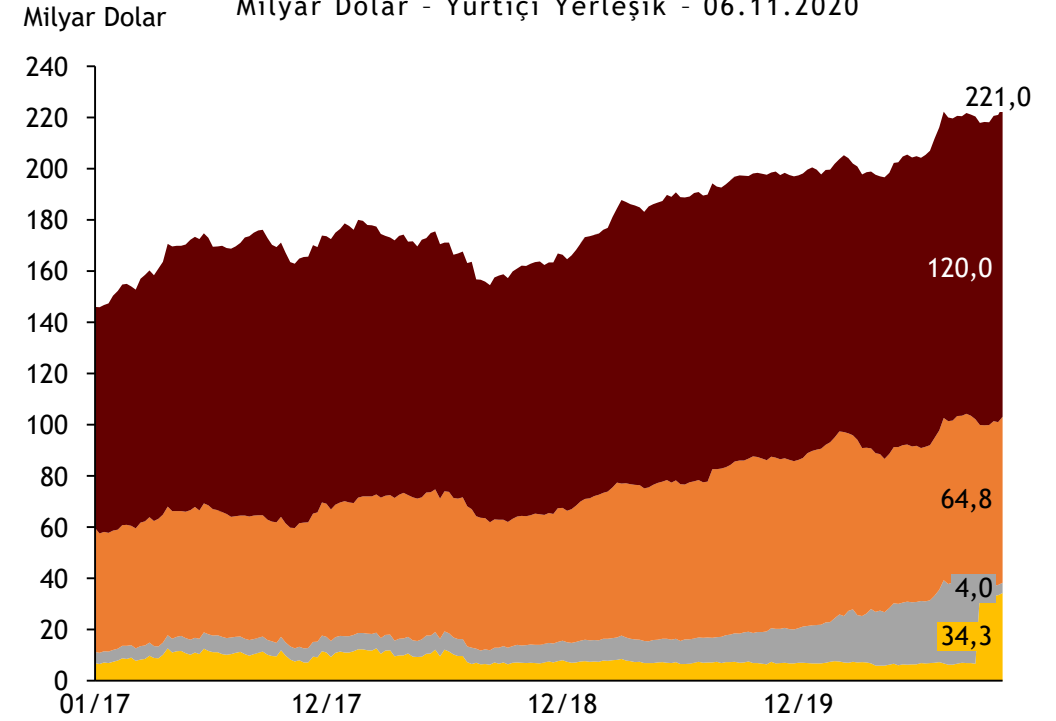
Yıllık % Değişim* - 06.11.2020



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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 06.11.2020

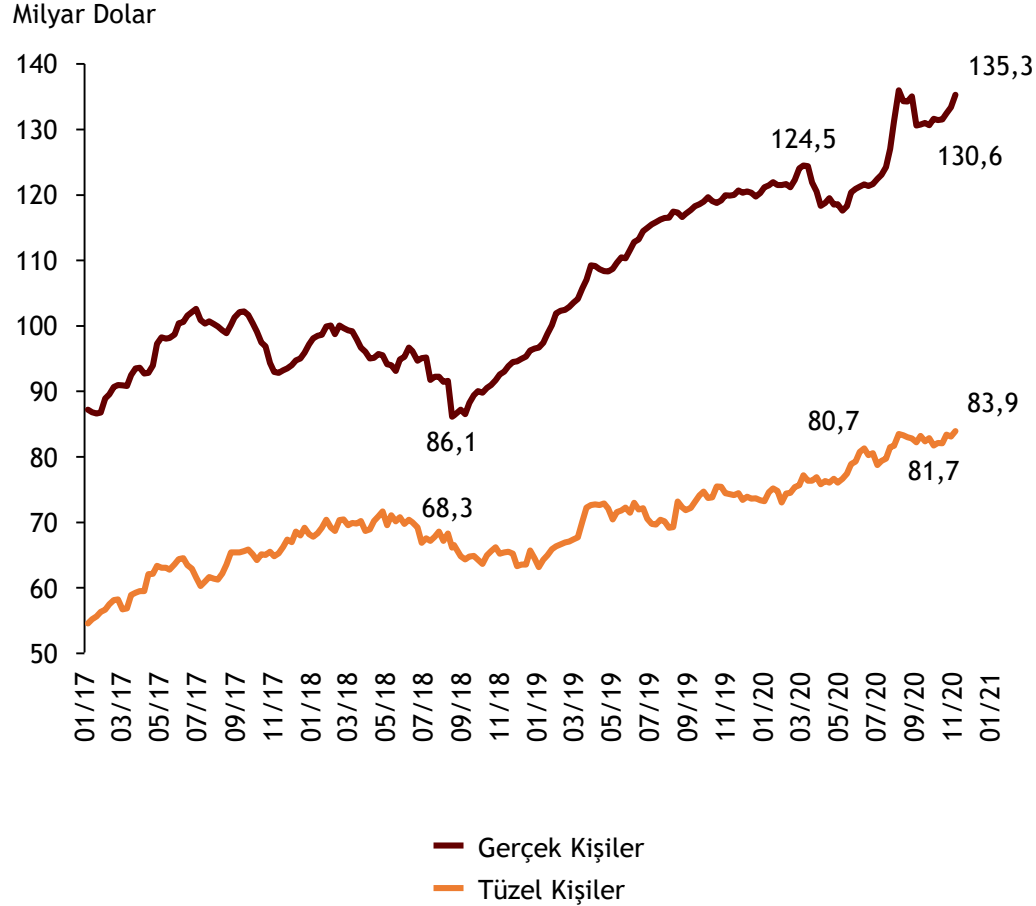


Dolar
Euro
Kıymetli Maden
Diğer

Yurtiçi yerleşiklerin DTH mevduatı tarihsel seviyelerine yükselirken gerçek kişilerin döviz talebi dikkat çekiyor.

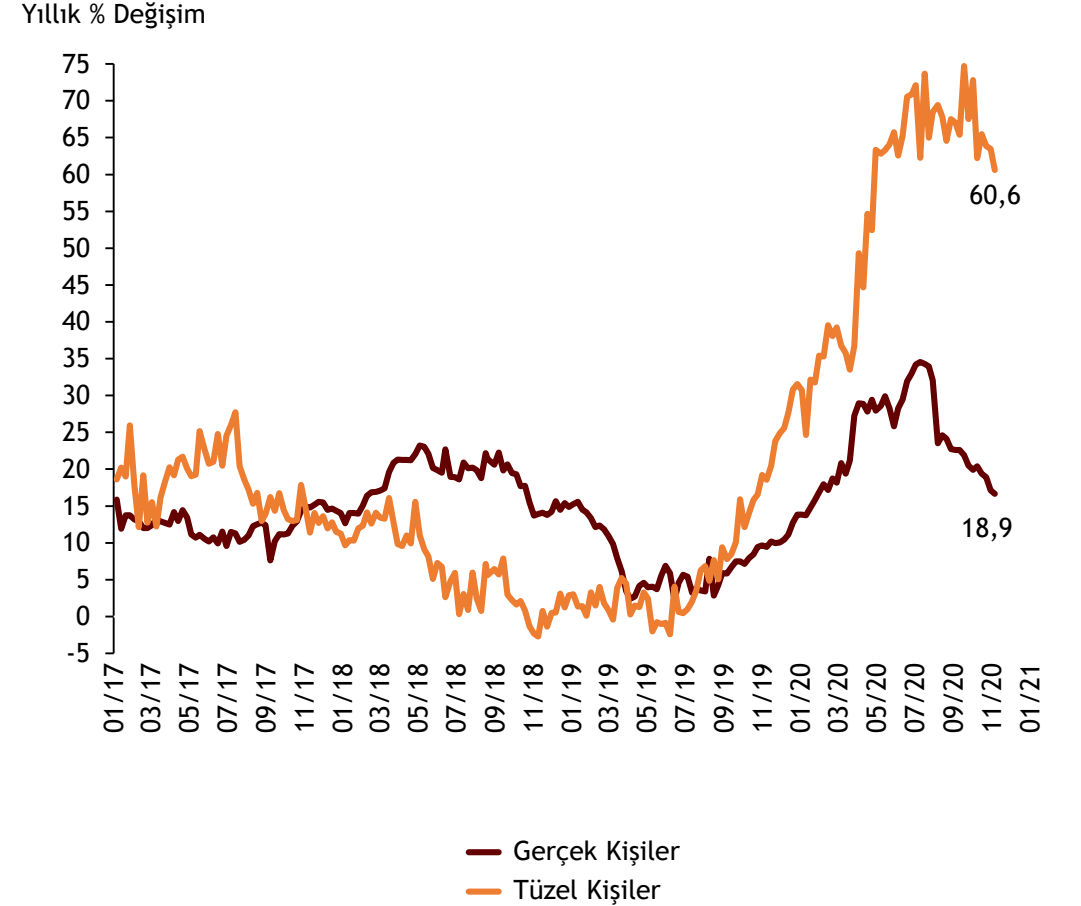
Yurtiçi Yerleşikler DTH

Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 06.11.2020



TL Mevduat Hesapları

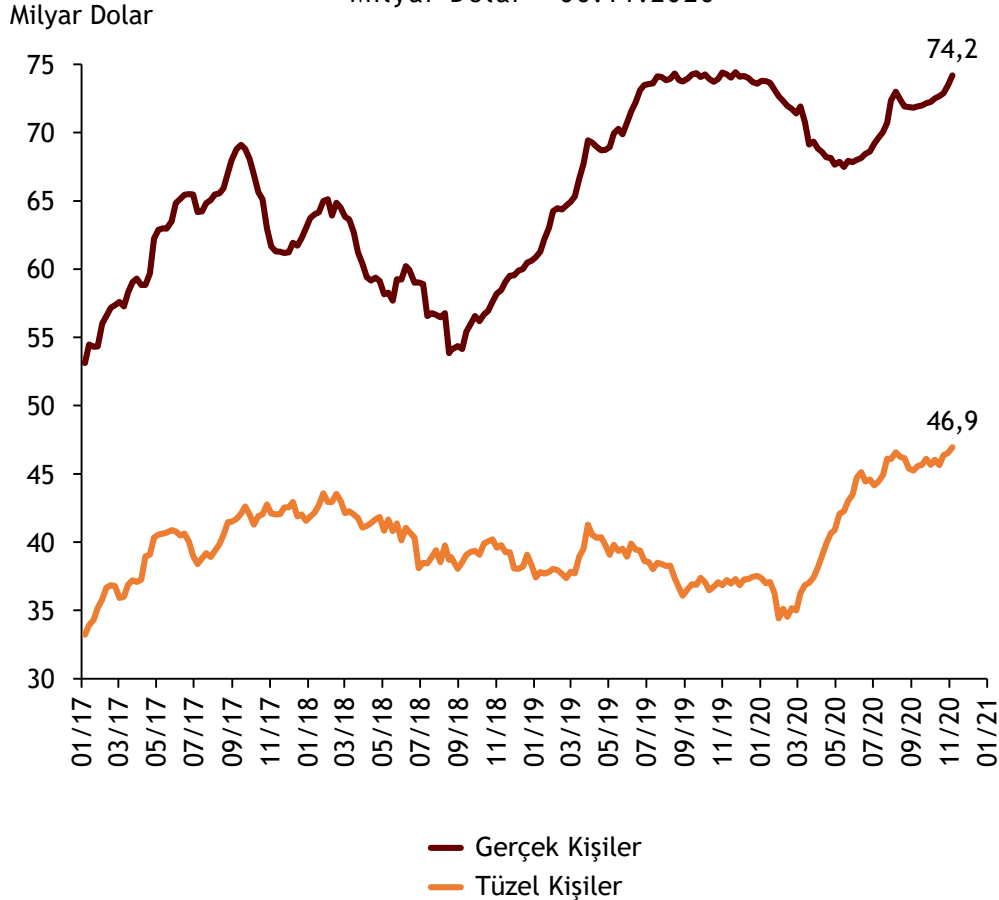
Yıllık % Değişim -06.11.2020



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

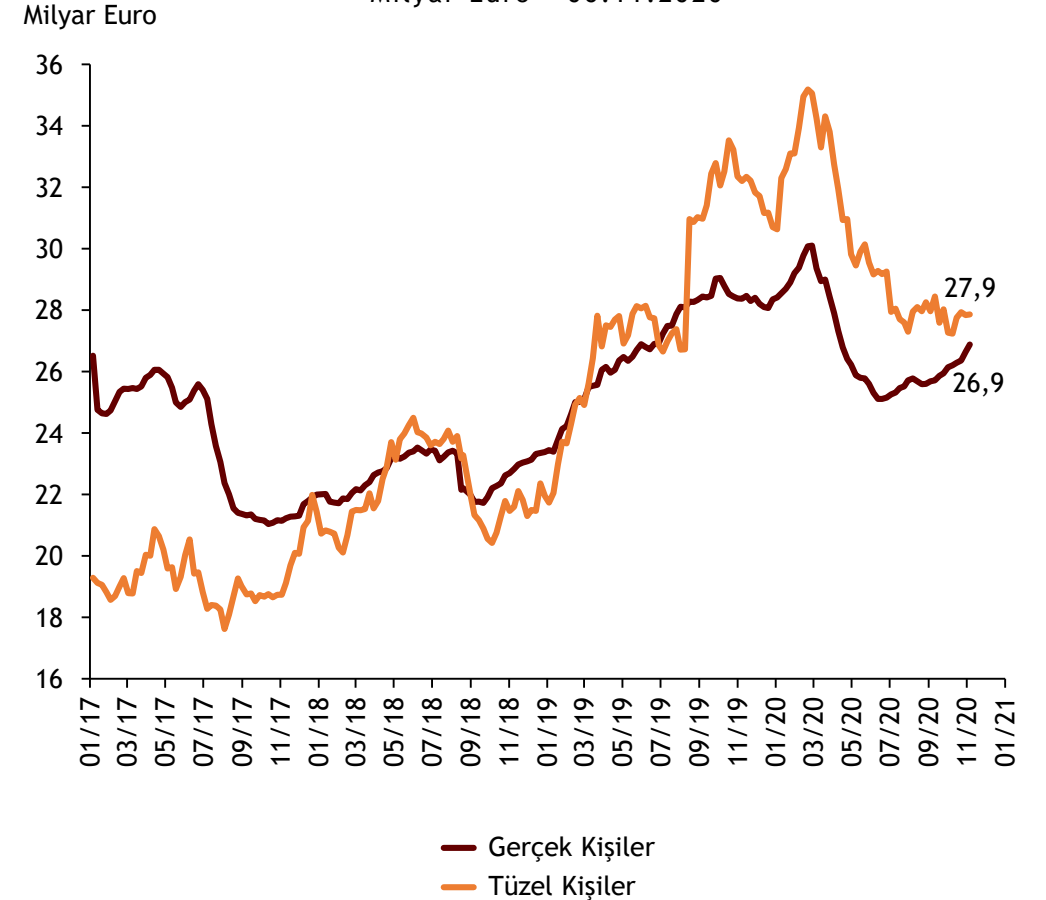
Dolar Hesapları

Milyar Dolar - 06.11.2020



Euro Hesapları

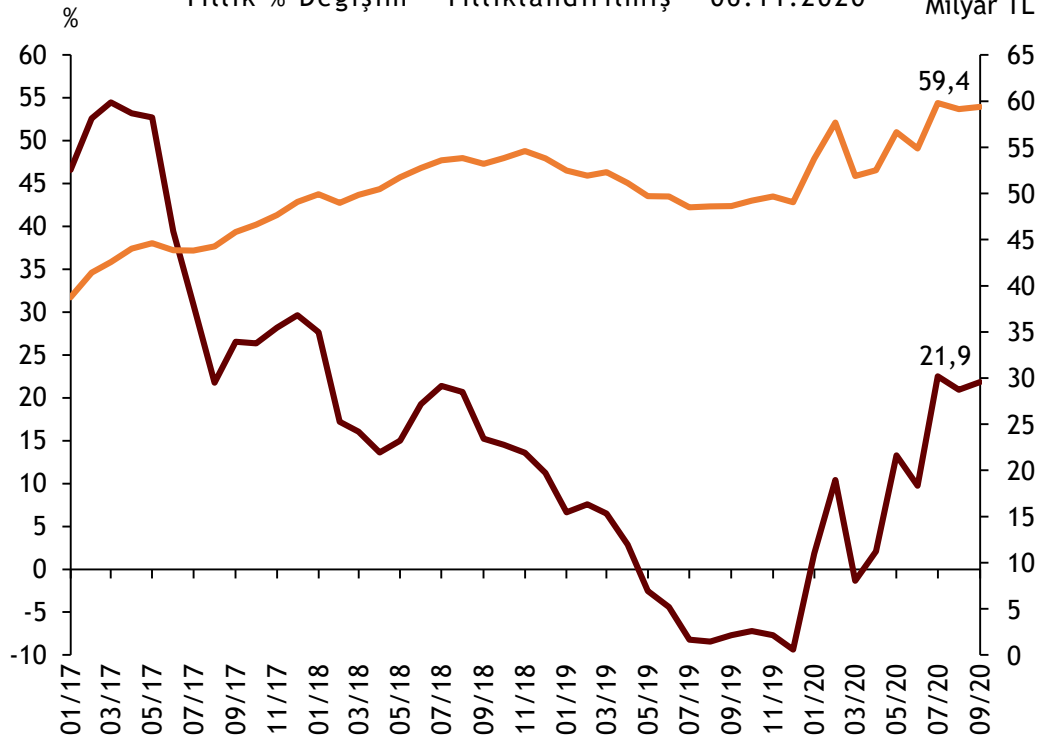
Milyar Euro - 06.11.2020



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

Net Kar/Zarar Gelişimi

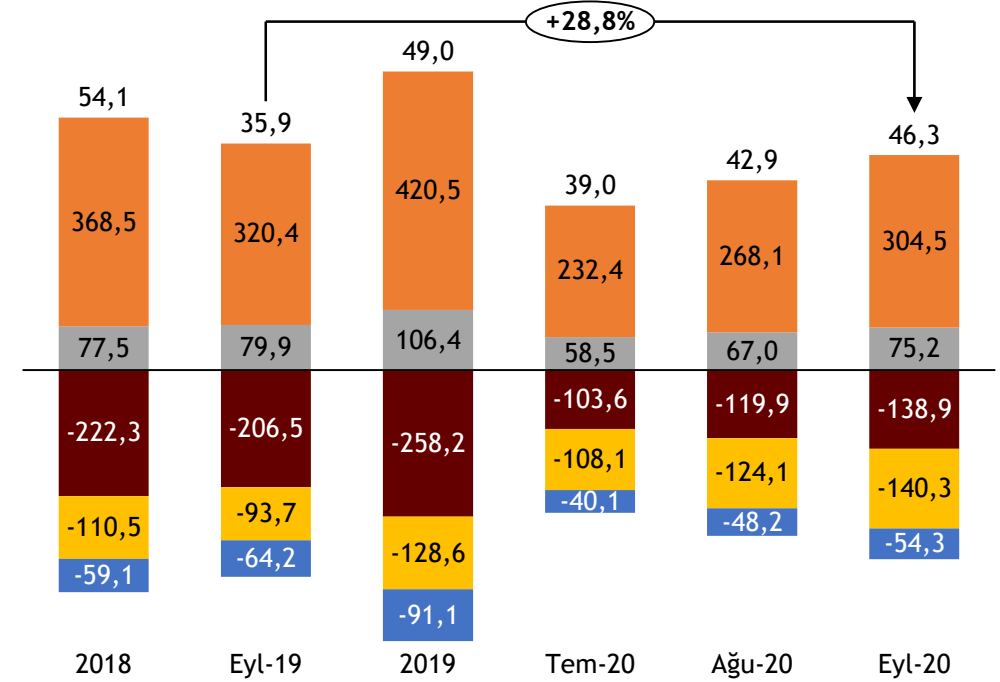
Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış-- 06.11.2020



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

Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL- Eylül 2020



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

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

Özkaynak Karlılığı

Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Eylül 2020



Aktif Karlılığı

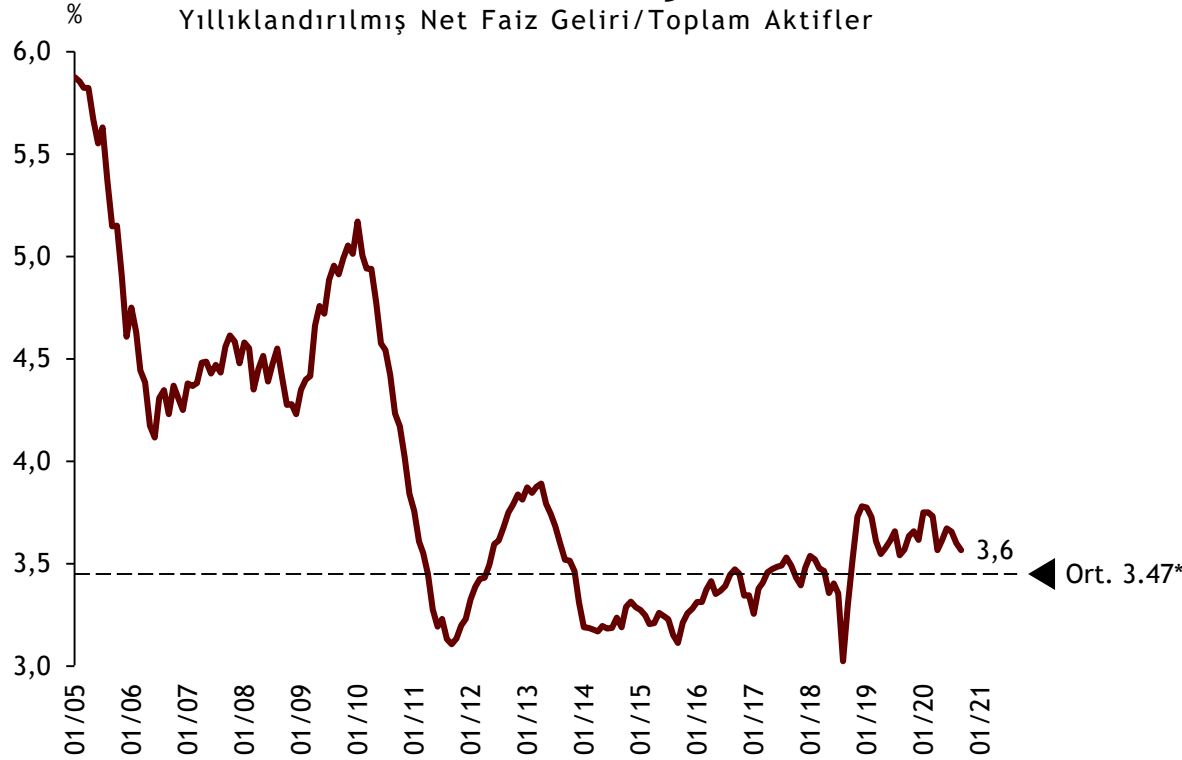
Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Eylül 2020



Döviz kredisindeki kısıtlamalar nedeniyle YP kredi/mevduat oranı düşüşünü sürdürürken TP tarafında verilen kredi miktarı sebebiyle bu oran artmaya devam ediyor.

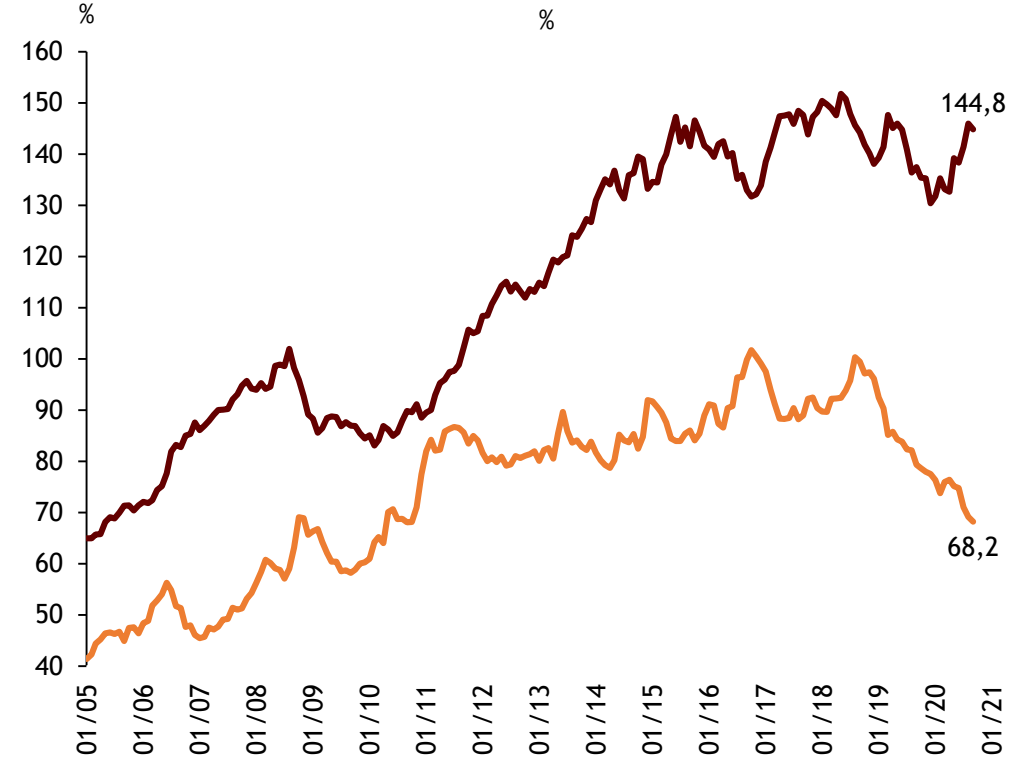
Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler



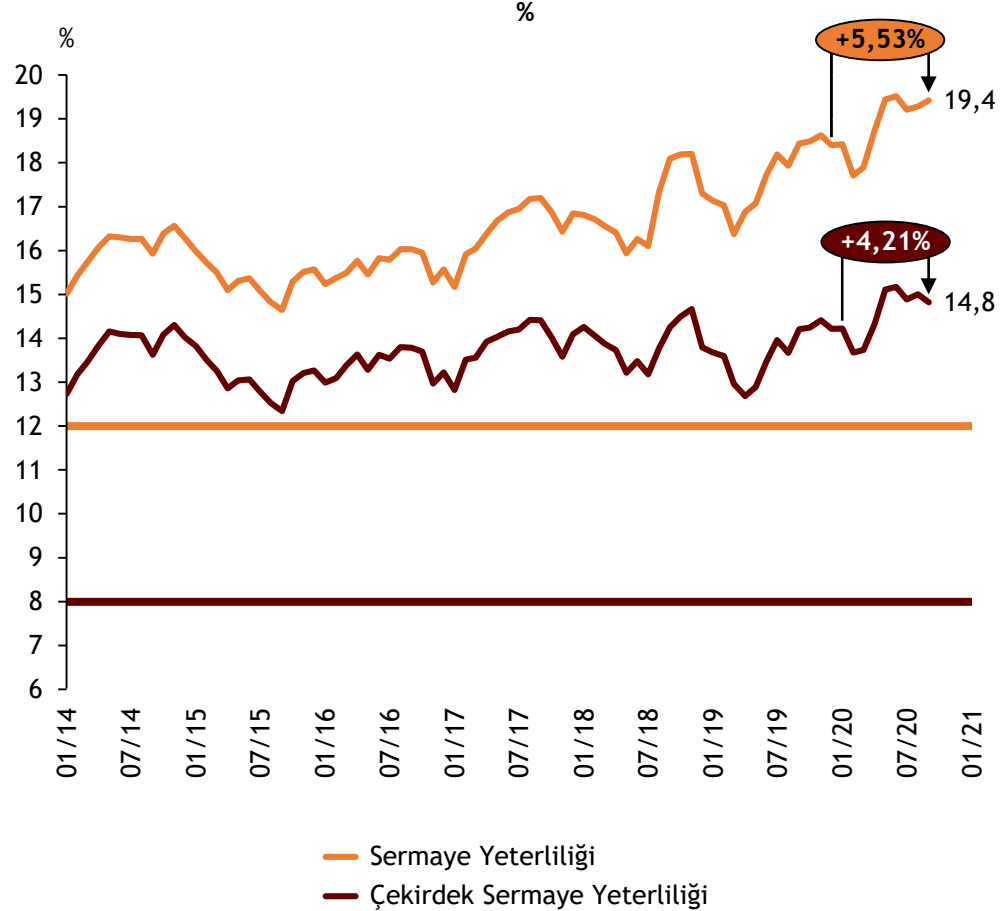
*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Kredi/Mevduat Oranı



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

Sermaye Yeterliliği Rasyosu



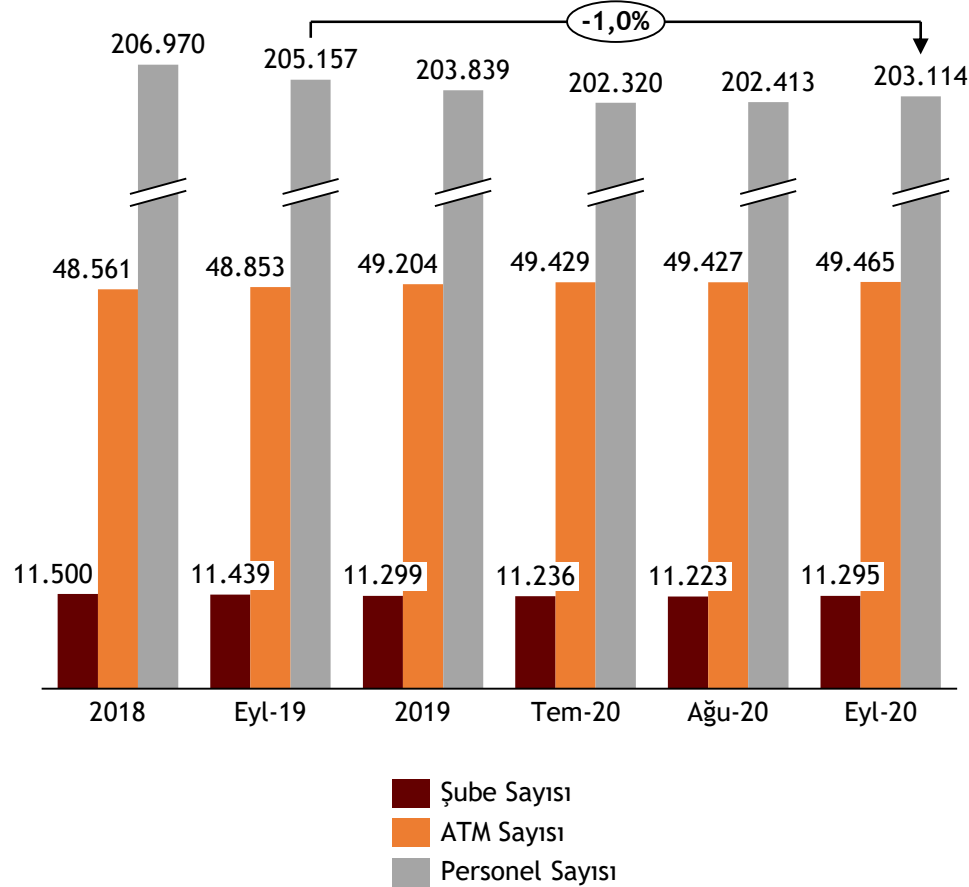
Likidite Yeterlilik Oranı



Dijitalleşmenin gelişmesi şube ve personel sayılarına etki etmeye devam ediyor.

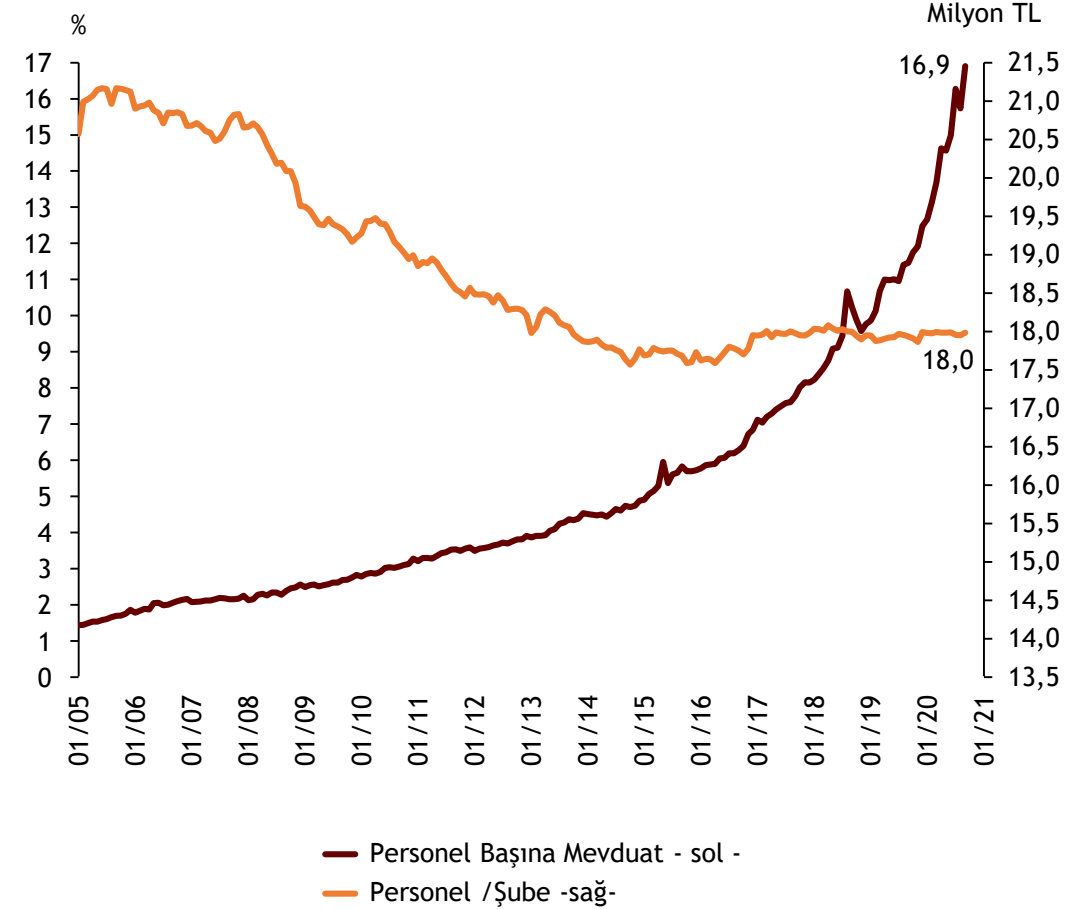
Şube - ATM ve Personel Sayısı

Adet - Eylül 2020



Personel Rasyoları

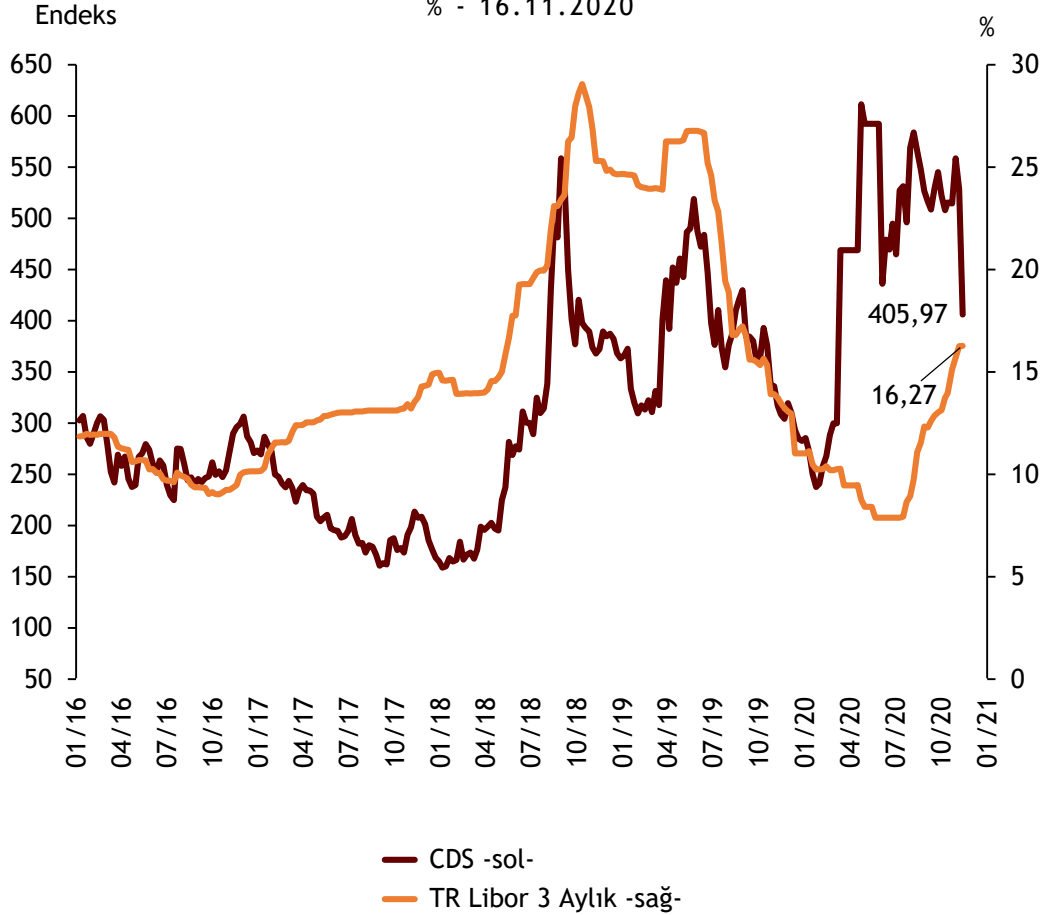
% Oran - Milyon TL- Eylül 2020



Son dönemde ekonomi yönetimindeki yeniliklerin ardından TL varlıklarının yükselmesiyle risk primi ve tahvil faizleri düştü.

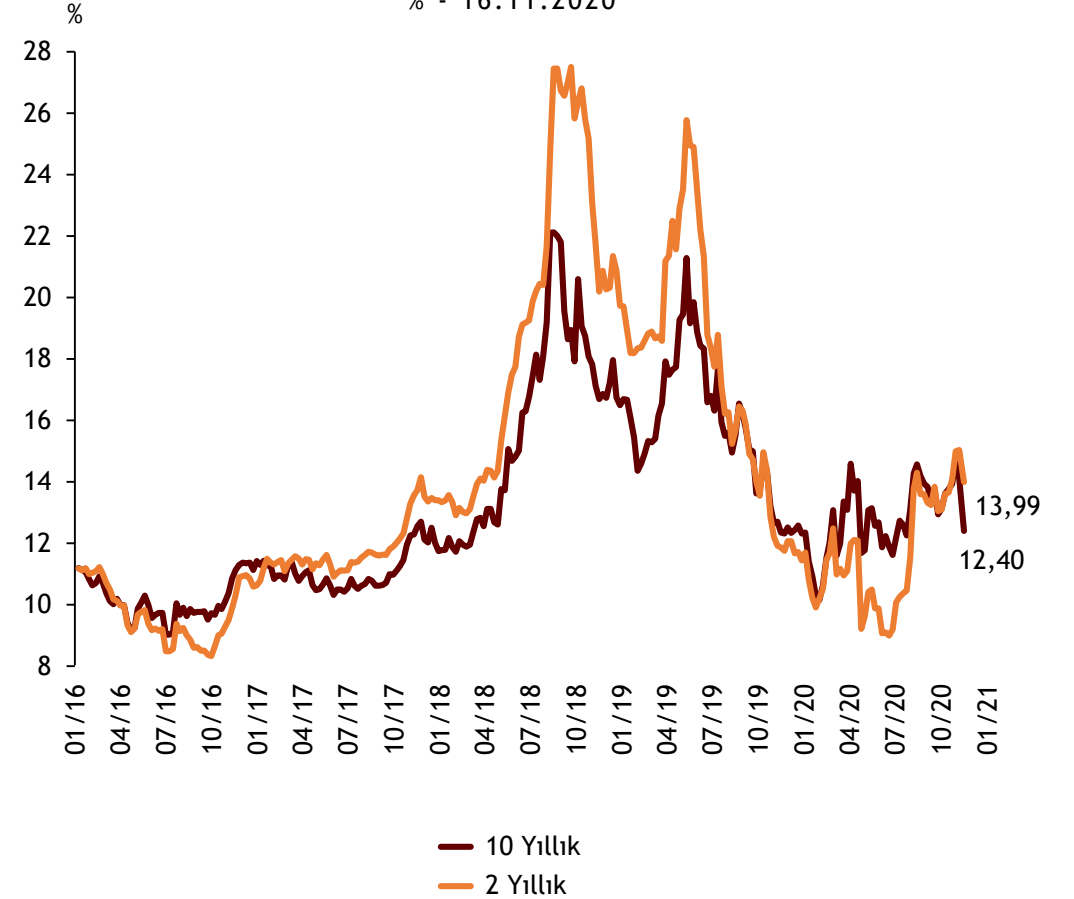
Risk Göstergeleri

% - 16.11.2020



Piyasa Faizleri

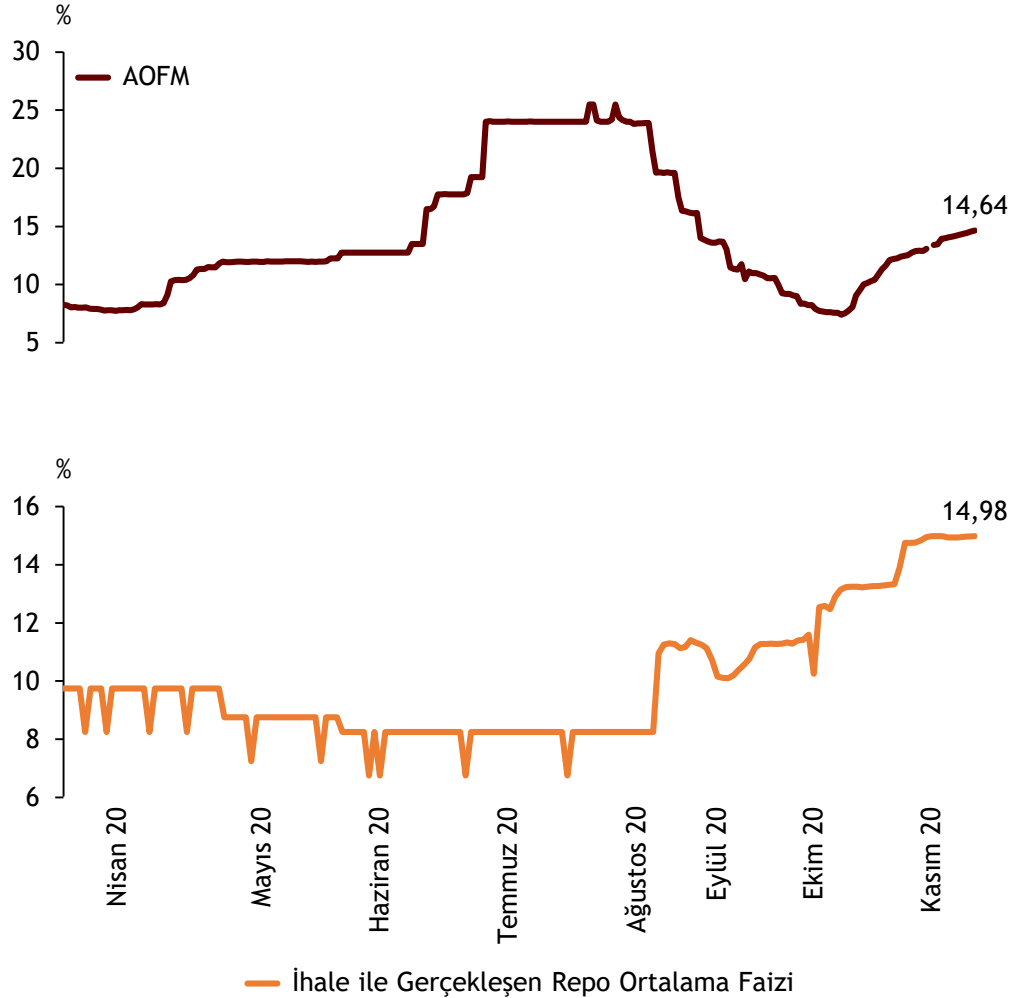
% - 16.11.2020



Fonlama maliyetleri artarken GLP kullanılmaya devam ediyor.

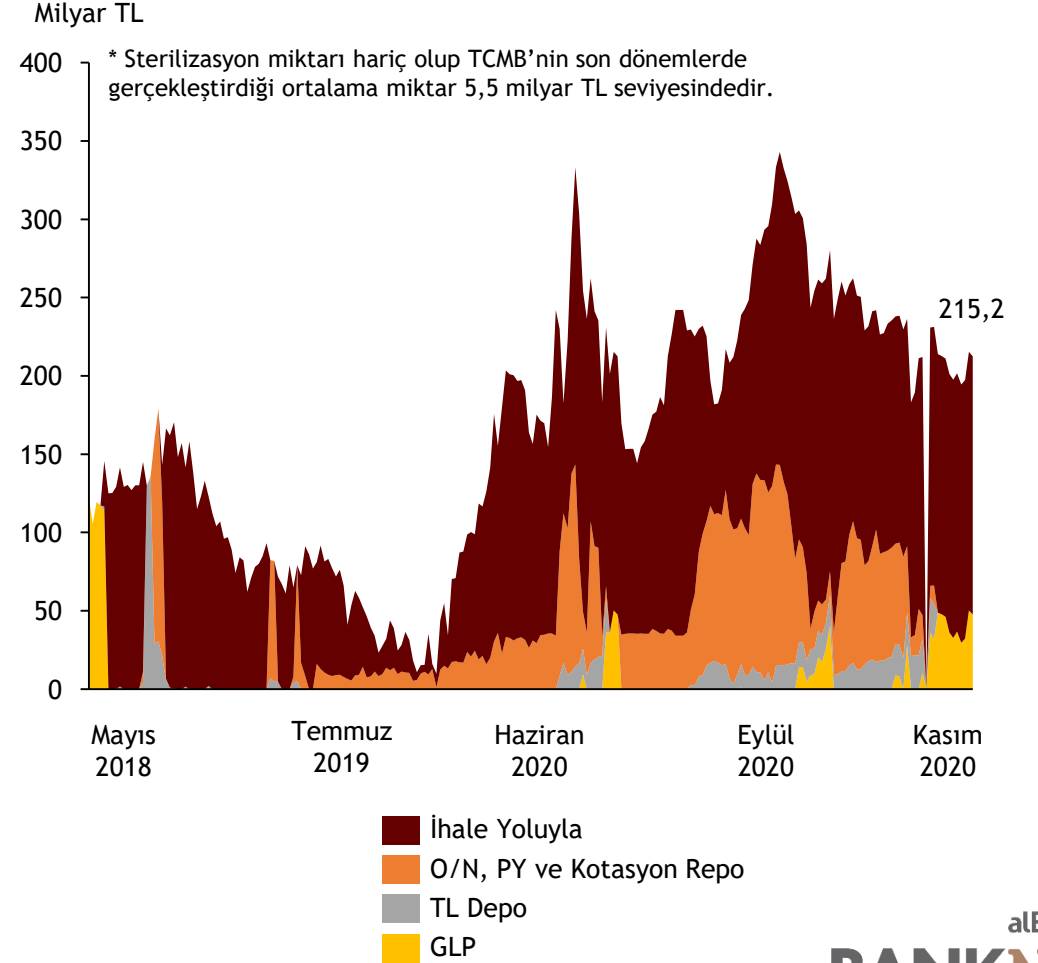
TCMB Fonlama Maliyetler

%-16.11.2020



TCMB Fonlama Kompozisyonu*

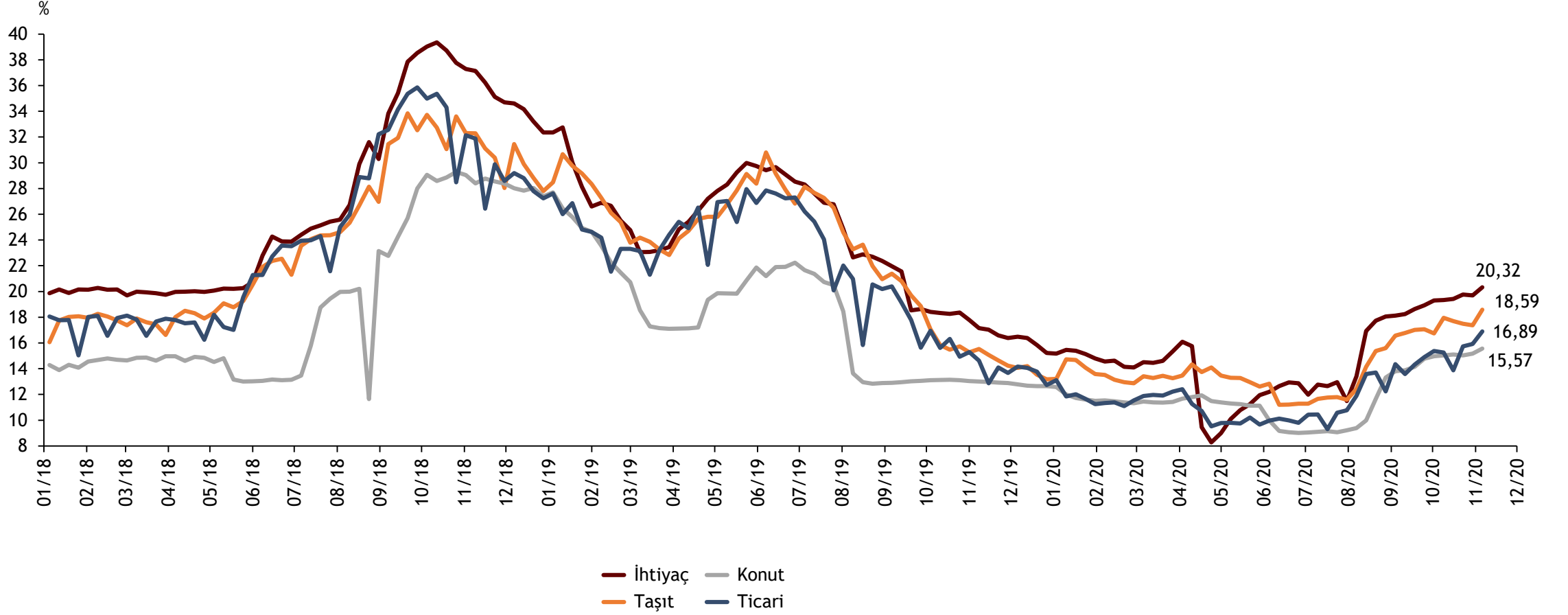
1 Haziran 2020 Öncesi Haftalık & Sonrası Günlük Veri
16.11.2020



Özellikle kampanyaların sona ermesiyle tüketici kredilerinde faizler hızlı yukarı geldi.

Kredi Faiz Oranları

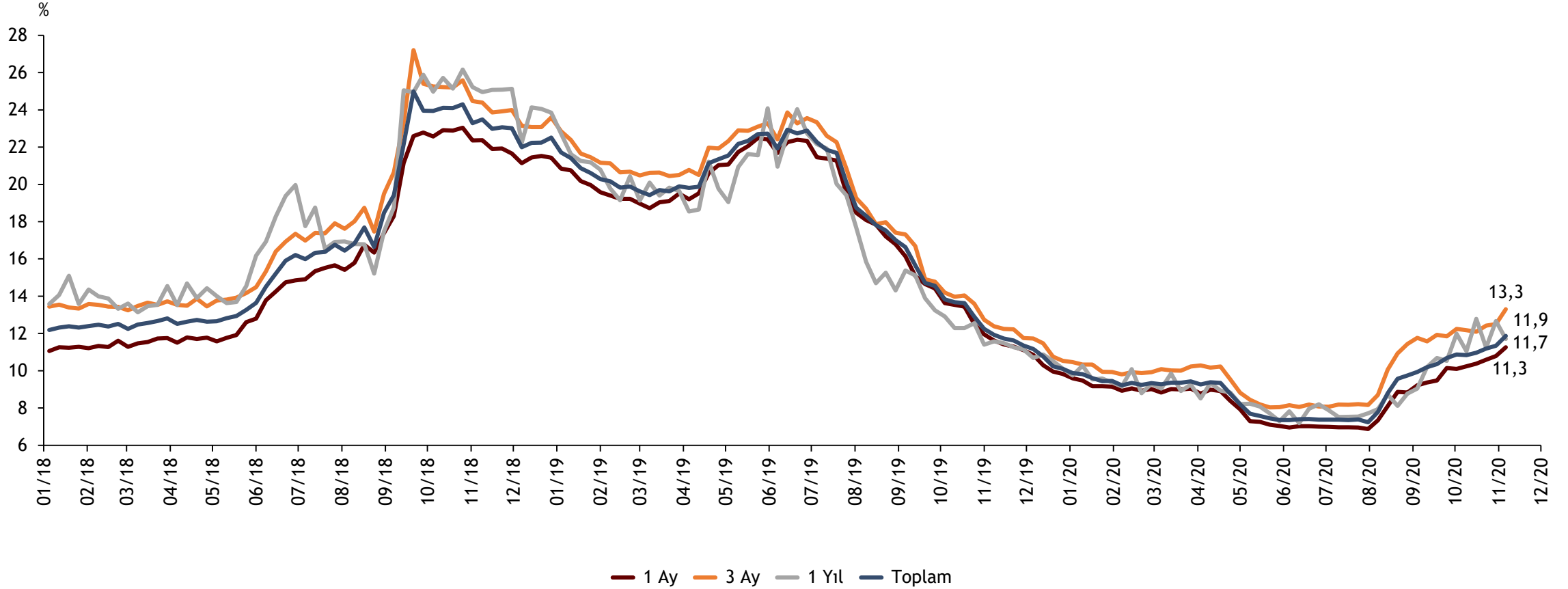
%- 6.11.2020



2020 yılında ilk kez mevduat faizi, çift haneli getiriler sunmaya başladı.

Mevduat Faiz Oranları

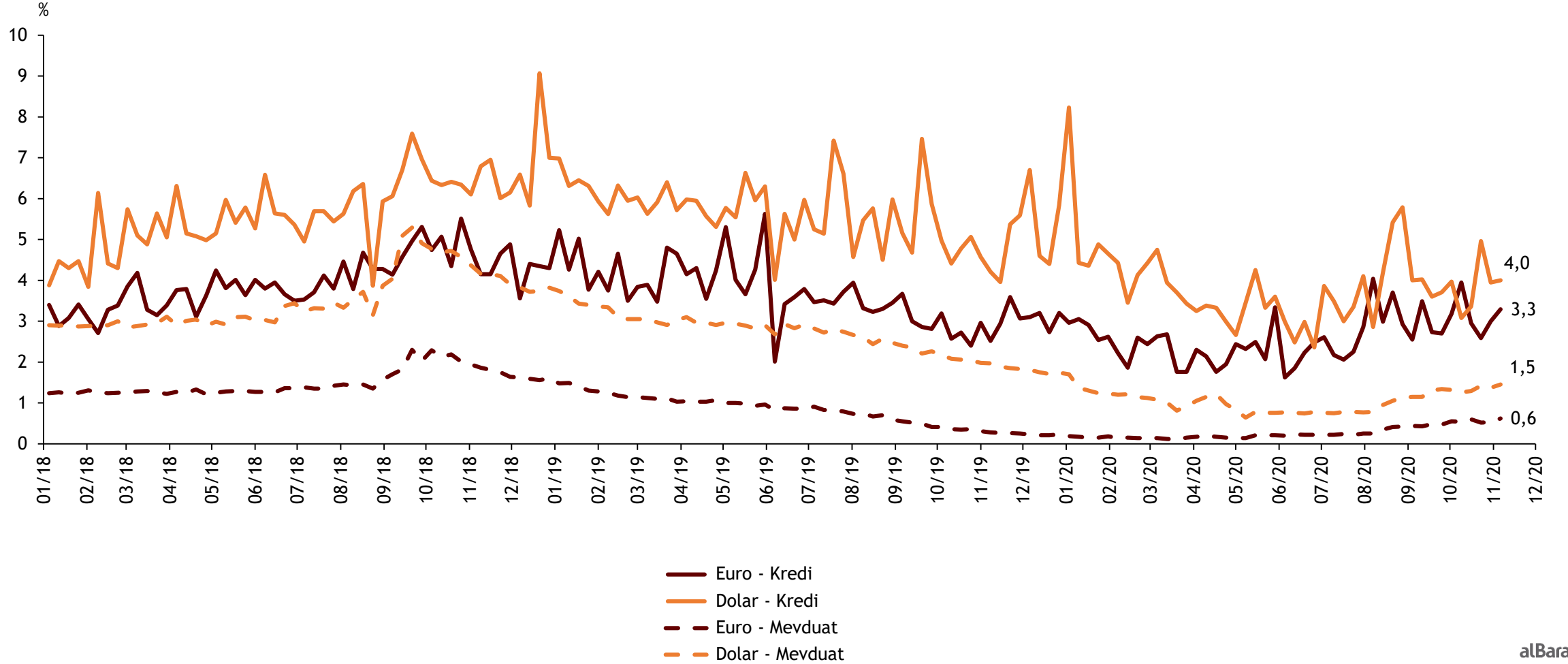
%- 6.11.2020



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

Yabancı Para Faiz Oranları

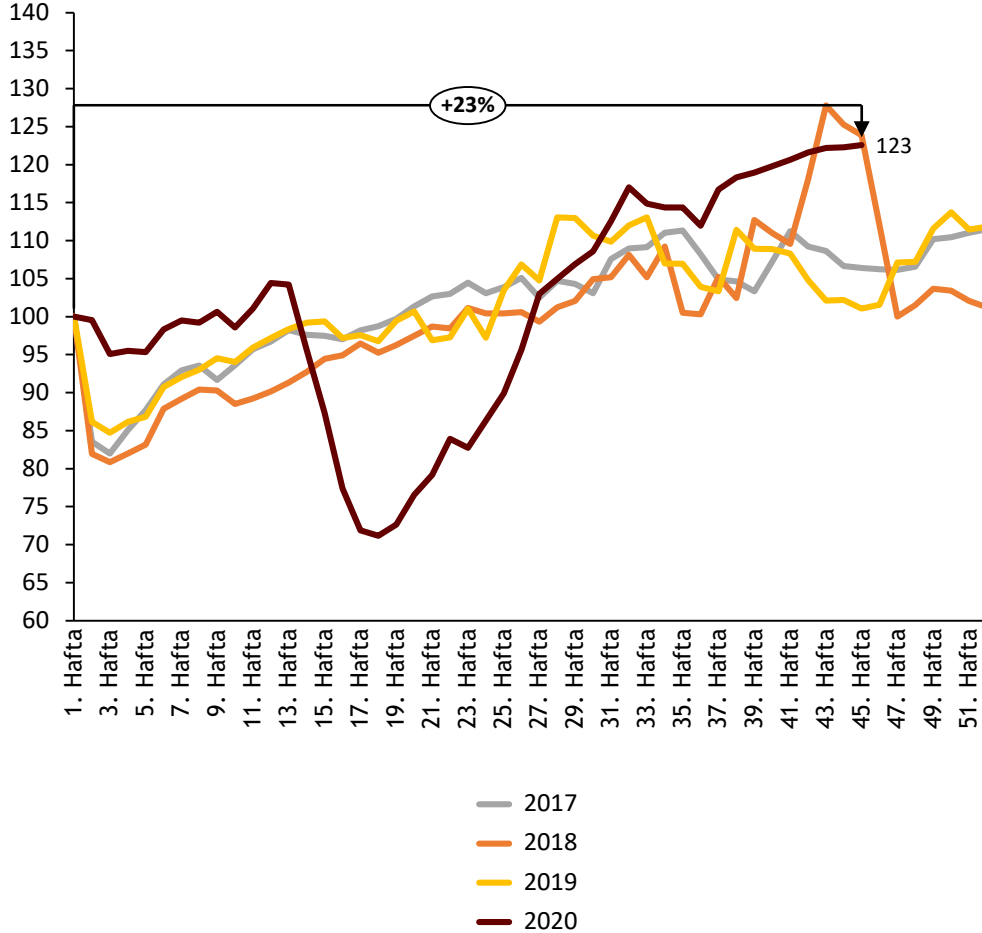
%- 6.11.2020



Ertelenmiş talebin etkisiyle harcamalarda güçlü bir ivme yakalandı. Ancak konaklama gibi kısıtlamaların etkili olduğu sektörlerde toparlanma sınırlı oldu.

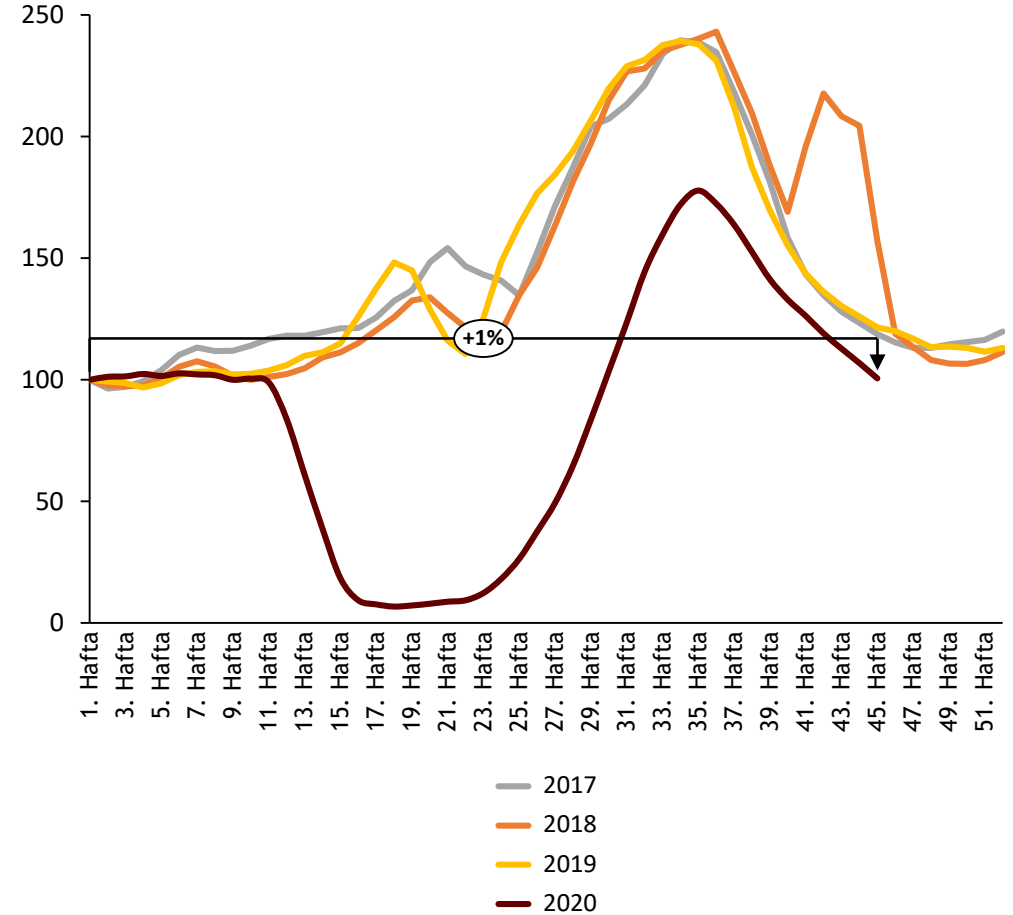
Kredi Kartı Harcamaları

Endeks Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama -6.11.2020



Seçilmiş Sektör - Konaklama

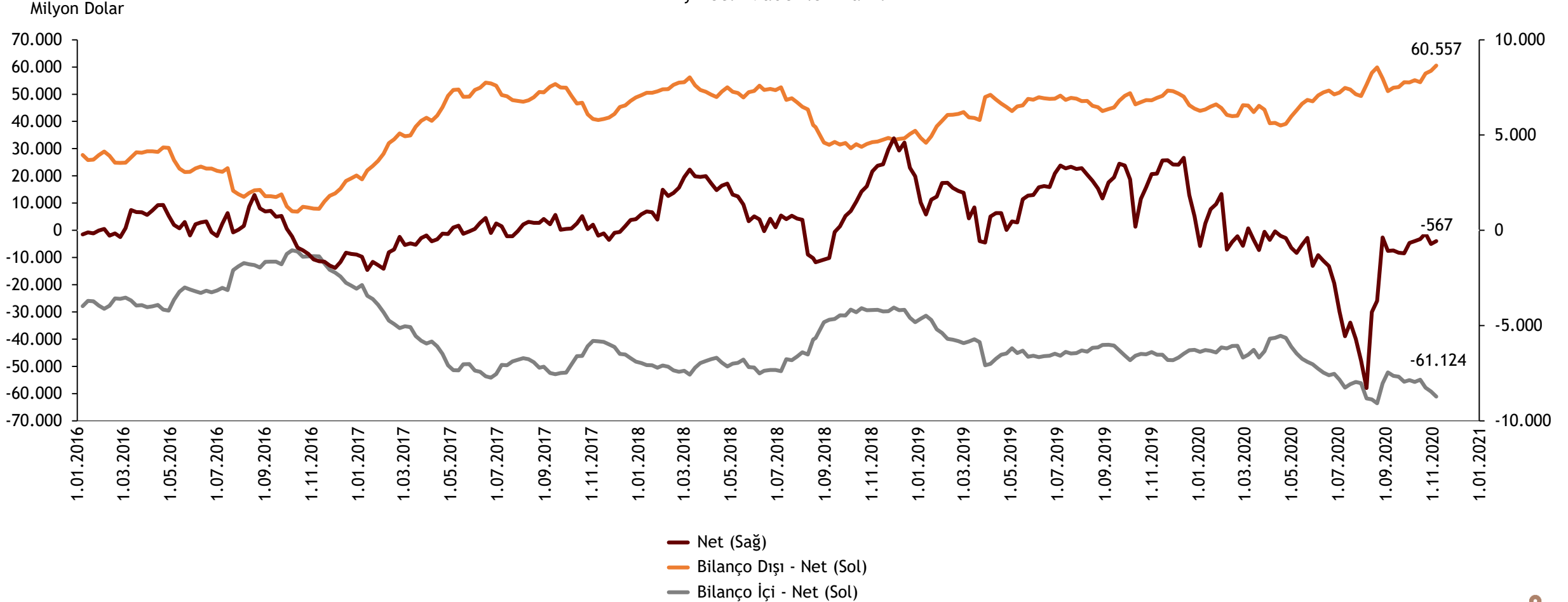
Endeks Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama



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

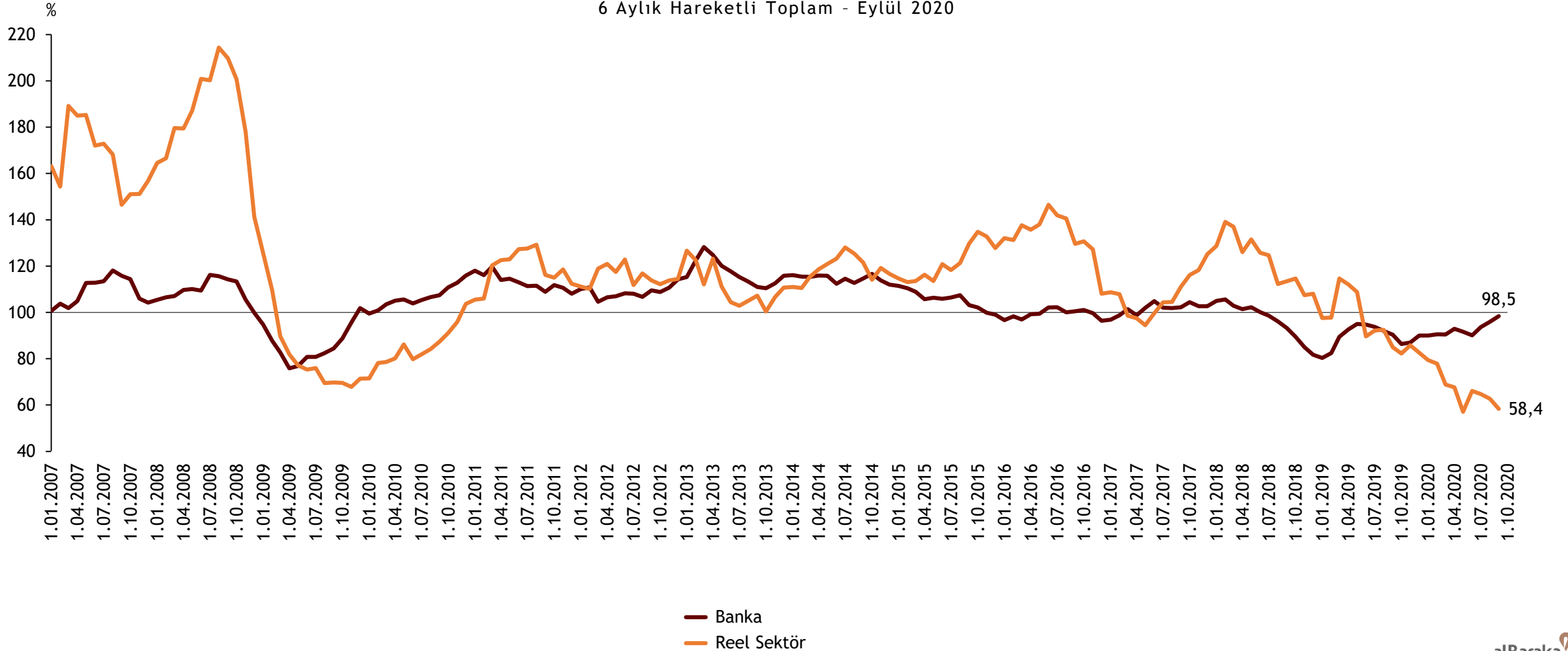
Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil



Bankalar dış borçlarını çevirmeye devam ediyor.

Dış Borç Çevirme Oranı
6 Aylık Hareketli Toplam - Eylül 2020



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü	2018	2019	Ağu.20	Eyl.20	Eki.20	6.11.2020	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	YTD (%)	Yıllık Değişim (%)	2019 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.473.289	3.521.745	3.657.411	3.696.825	3,44%	6,75%	39,38%	44,18%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	656.507	662.940	669.581	670.529	0,69%	3,04%	44,31%	52,17%	16,25%
Tüketici Kredileri - Konut	188.542	198.704	274.278	277.130	278.403	278.919	0,34%	3,11%	40,37%	44,82%	5,39%
Tüketici Kredileri - Taşıt	6.514	7.010	10.145	10.491	11.176	11.330	5,94%	14,21%	61,63%	81,52%	7,61%
Tüketici Kredileri - İhtiyaç	204.623	258.923	372.084	375.319	380.002	380.280	0,80%	2,68%	46,87%	57,27%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	127.366	131.568	137.842	137.068	2,63%	8,82%	18,75%	21,70%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.689.416	2.727.238	2.849.988	2.889.229	4,13%	7,55%	39,43%	43,68%	9,60%
Taksitli Tic. ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	622.735	629.956	655.120	659.475	3,42%	7,11%	51,66%	56,21%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	837.090	845.801	862.769	867.285	1,97%	4,14%	41,19%	42,68%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.229.591	1.251.481	1.332.099	1.362.469	5,92%	10,07%	33,17%	38,91%	14,04%
Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	7.443	7.176	6.887	6.886	-1,91%	-13,55%	-43,24%	-55,12%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.578	150.649	151.718	152.263	0,65%	1,31%	2,51%	8,68%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici Kred.	11.707	13.557	12.889	12.897	12.724	12.717	-1,47%	-1,29%	-6,20%	-7,71%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kart.	6.141	6.493	6.131	6.160	6.113	6.112	-0,86%	-0,11%	-5,86%	-9,64%	5,72%
Takipteki Alacaklar - Ticari ve Diğ.	75.830	128.485	131.558	131.593	132.881	133.433	0,93%	1,63%	3,85%	11,61%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	108.847	110.228	112.692	113.264	1,61%	3,86%	17,84%	26,45%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	478.021	484.111	501.419	508.406	3,42%	6,37%	6,57%	13,80%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu (USD)	-33.737	-43.959	-56.221	-55.646	-59.269	-61.124	9,65%	-1,61%	39,05%	33,78%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu (USD)	36.570	44.691	55.843	54.439	58.556	60.557	9,75%	4,72%	35,50%	24,44%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu (USD)	2.833	732	-378	-1207,17	-713	-567,19	-0,41%	-86,79%	-177,48%	-119,08%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	727.925	737.717	747.338	747.271	1,34%	4,21%	21,02%	24,82%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.316.230	3.427.722	3.591.408	3.664.594	5,03%	9,32%	42,60%	50,82%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	14,41%	14,12%	13,96%	13,87%	-1,53%	-2,70%	-25,25%	-24,54%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	104,74%	102,74%	101,84%	100,88%	-1,52%	-2,35%	-2,25%	-4,40%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	20,96%	20,95%	20,43%	20,21%	-2,03%	-2,38%	-13,25%	-13,42%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,34%	4,28%	4,15%	4,12%	-2,69%	-5,09%	-26,45%	-24,62%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,96%	1,95%	1,90%	1,90%	-2,15%	-4,19%	-35,05%	-39,35%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari ve Diğ. (%)	4,01%	6,20%	4,89%	4,83%	4,66%	4,62%	-3,08%	-5,50%	-25,51%	-22,32%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	72,29%	73,17%	74,28%	74,39%	0,95%	2,51%	14,95%	16,35%	-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.