

# Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Kasım 2021

# Bankacılık Sektörü

## Güncel Görünüm

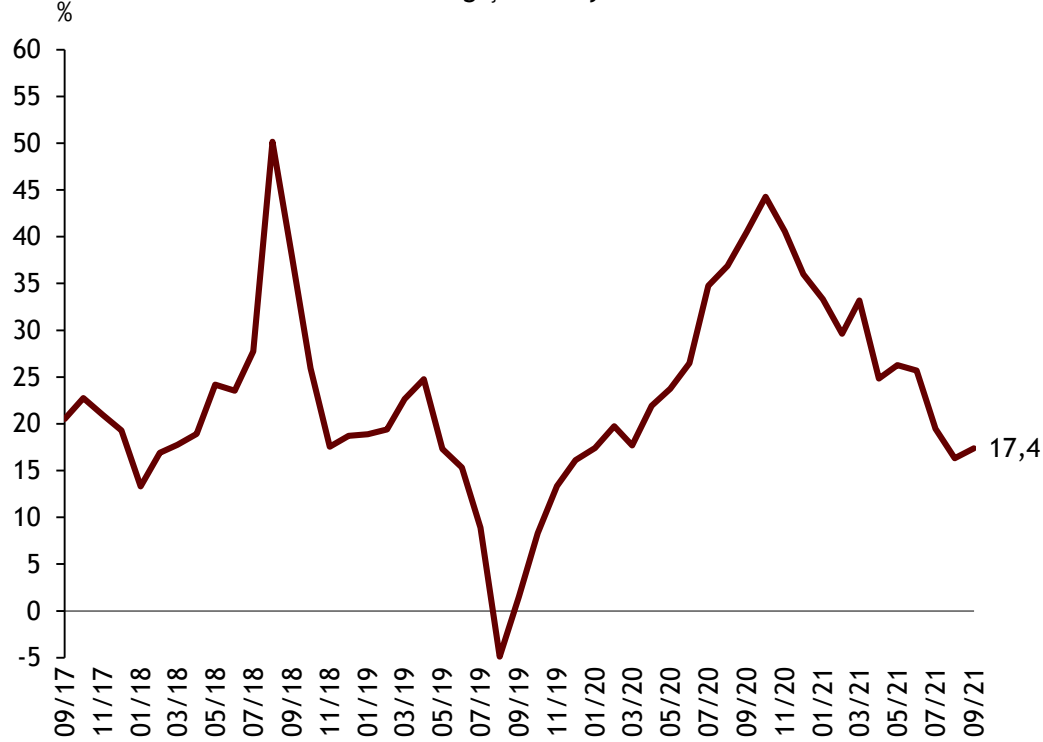
- **Bilanço - Eylül 2021:** Bankacılık sektörünün Ağustos ayı itibariyle **toplam aktifleri 7,05 trilyon TL'ye yükseldi. Baz etkisi ve parasal duruş** bankacılık aktifleri büyüme oranı aşağı yönlü eğilimini sürdürerek %17,4 olarak kaydedildi. Aynı dönemde toplam öz kaynak miktarı ise 655 milyar TL seviyesine ulaşırken öz kaynak tarafındaki yıllık büyüme %15,1 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 28 Ekim ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı 4,17 trilyon TL'yi aşarken bu hacmin 2,62 trilyon TL'si TL cinsi (%63), 1,55 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden oluşuyor (%37). **Tüketici kredileri 932 milyar TL'ye ulaşırken taşıt kredisi** hacmindeki daralma devam ederek 14,17 milyar TL'ye geriledi. Aynı dönemde ticari ve kurumsal kredilerin de kur hareketlerinden aldığı destekle **3,23 trilyon TL'yi aştığı** görüldü. Bu dönemde **KOBİ kredileri ise 956,42 milyar TL 'ye ulaştı.**
- **Mevduat:** Bankacılık sektörü toplam mevduat miktarı 28 Ekim ile biten haftada 4,33 trilyon TL'ye ulaştı. Toplam mevduat miktarınının 1,9 trilyon TL'lik kısmı TP, 2,43 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %56 seviyesinde. YP mevduatının dolar cinsinden büyüklüğü ise 255,25 Milyar Dolar olarak kaydedildi.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Eylül 2021'de 69,2 milyar TL'ye yükselirken yıllık artış %16,6 olarak gerçekleşti. Karlılık göstergeleri ise son yılların en düşük seviyelerinde.



Bankacılık sektörü aktifleri Eylül ayında yıllık %17 genişleyerek 7 trilyon TL'yi aştı.

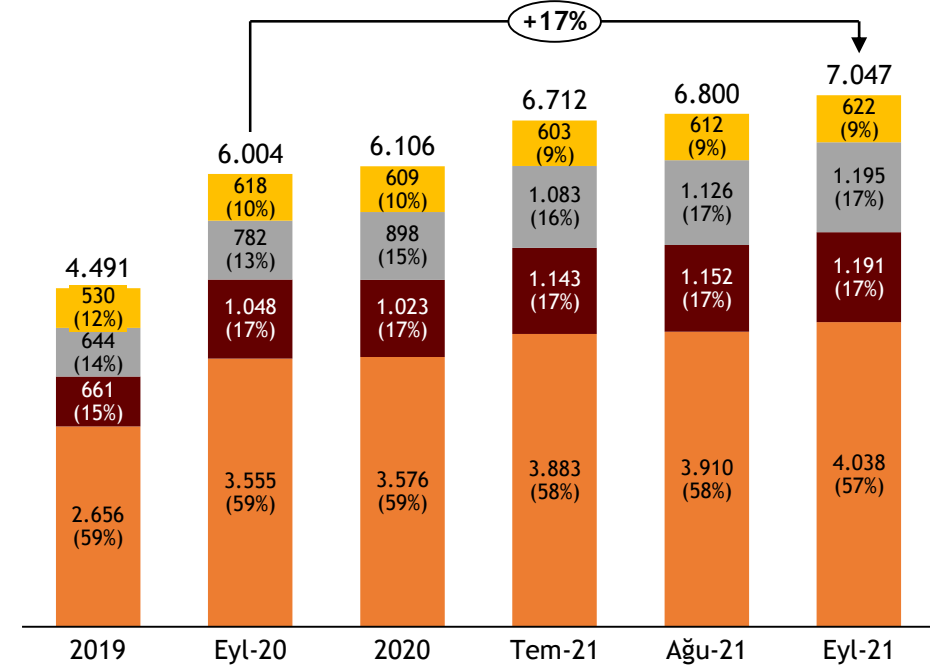
## Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Eylül 2021



## Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Eylül 2021



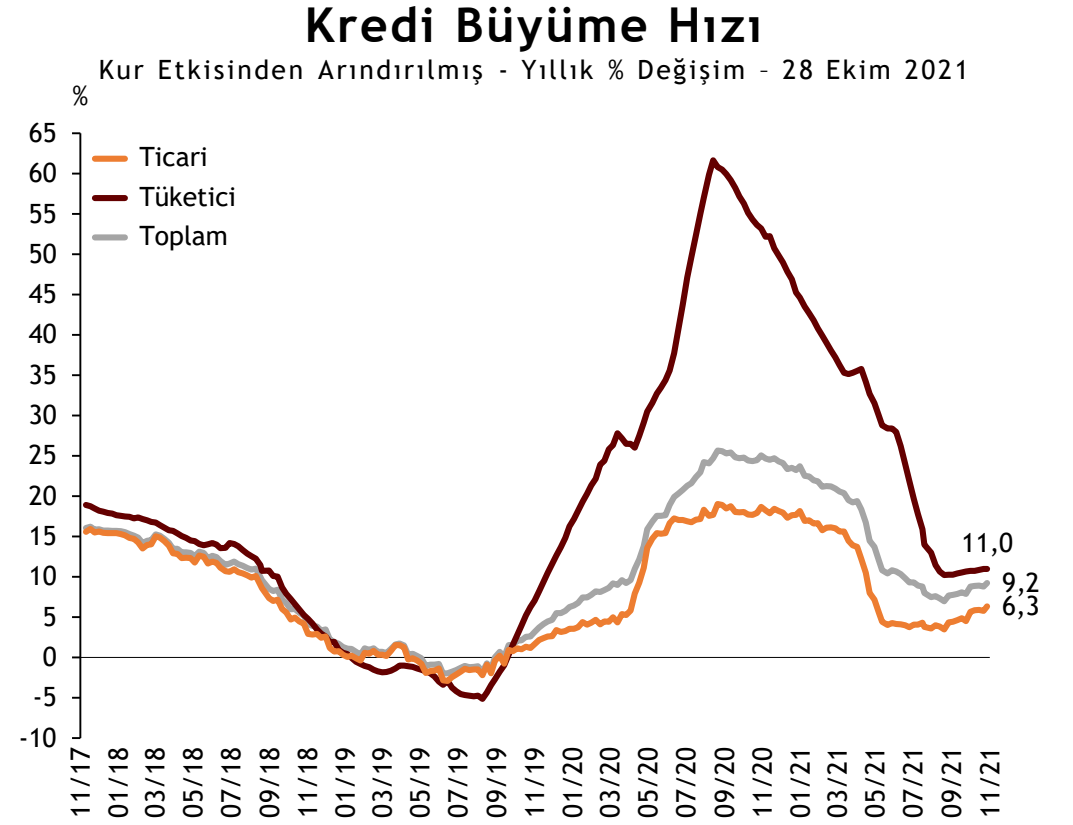
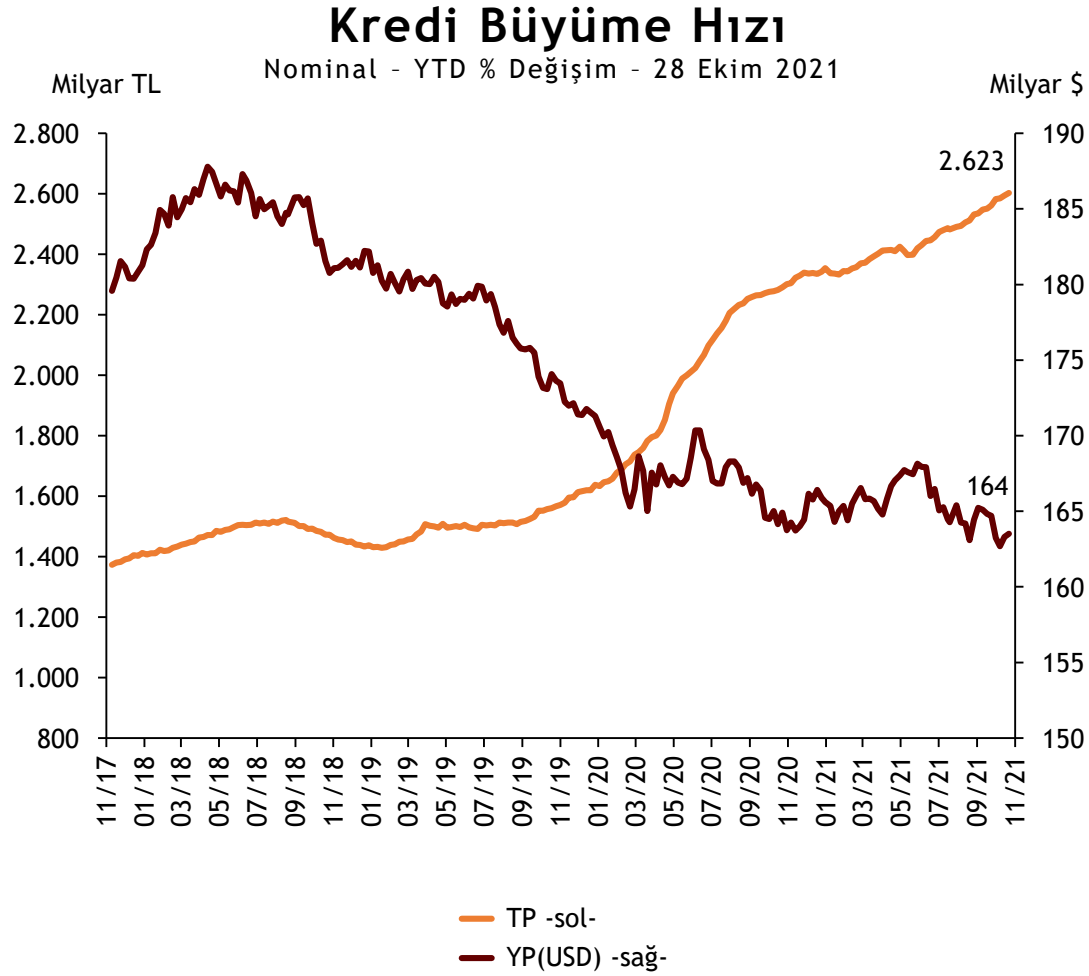
- Diğer Aktifler
- Likit Aktifler\*
- Menkul Kıymetler\*\*
- Krediler\*\*\*

\*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.

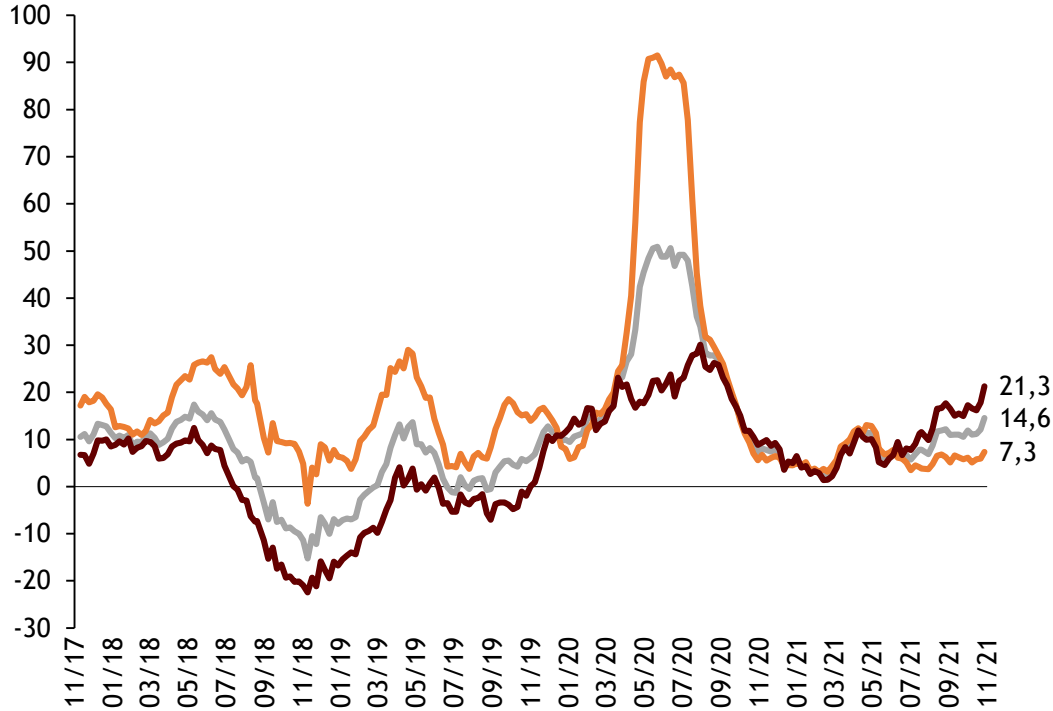
Eylül ayında TL kredi büyümesi hızlanırken YP kredi hacmi daralmasını sürdürdü.



Kapanmaların sona ermesiyle artışa geçen tüketici kredilerindeki artış, yatay seyrini korurken ticari krediler yükselmeye devam ediyor.

## Kredi Büyüme Hızı

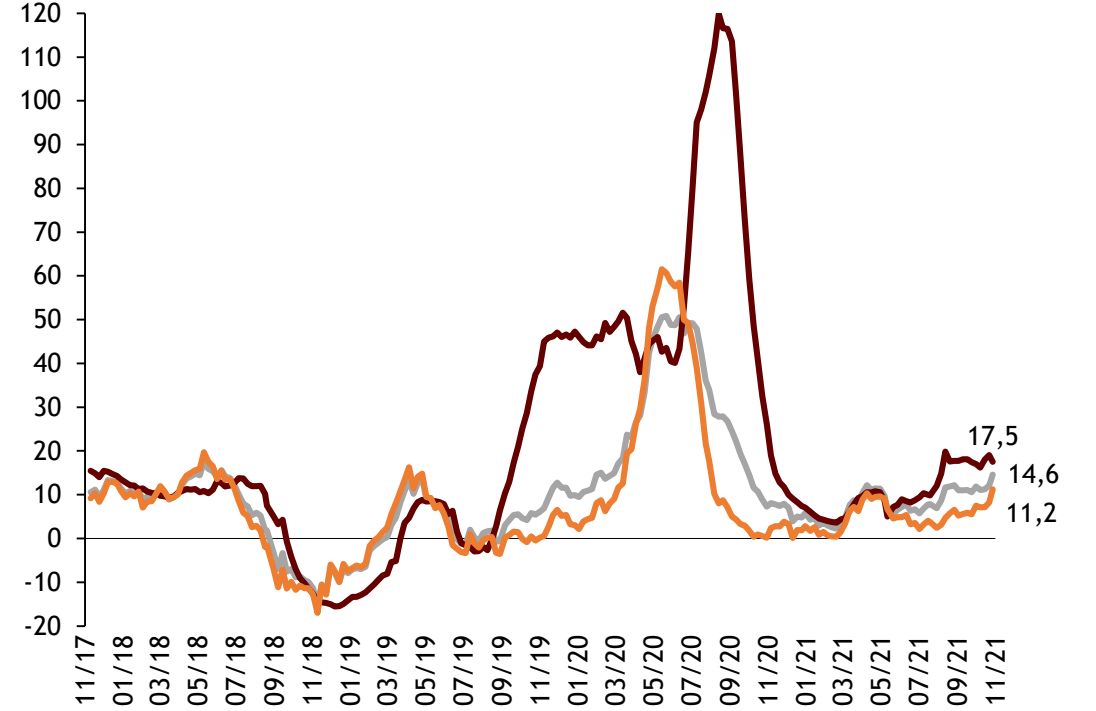
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim  
28 Ekim 2021



— Özel  
— Kamu  
— Toplam

## Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış % Değişim  
28 Ekim 2021

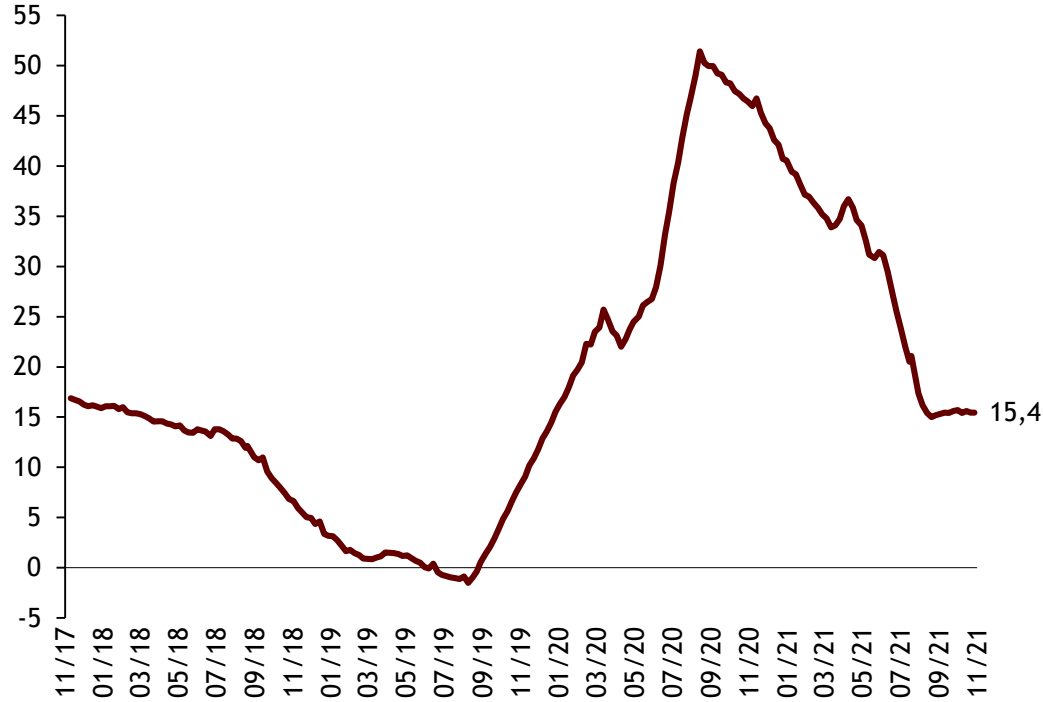


— Ticari  
— Tüketici  
— Toplam

Taşıt kredilerinin hacmi alınan makroihtiyati düzenlemelerin etkisiyle daralıyor.

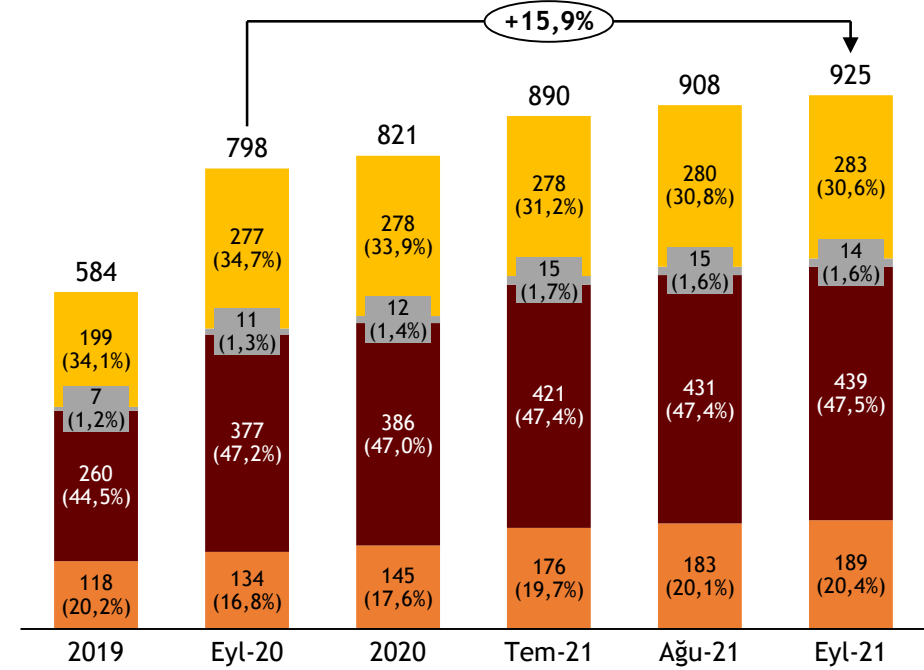
## Tüketici Kredileri Değişim

Yıllık % Değişim - 28 Ekim 2021



## Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Eylül 2021- Milyar TL\*

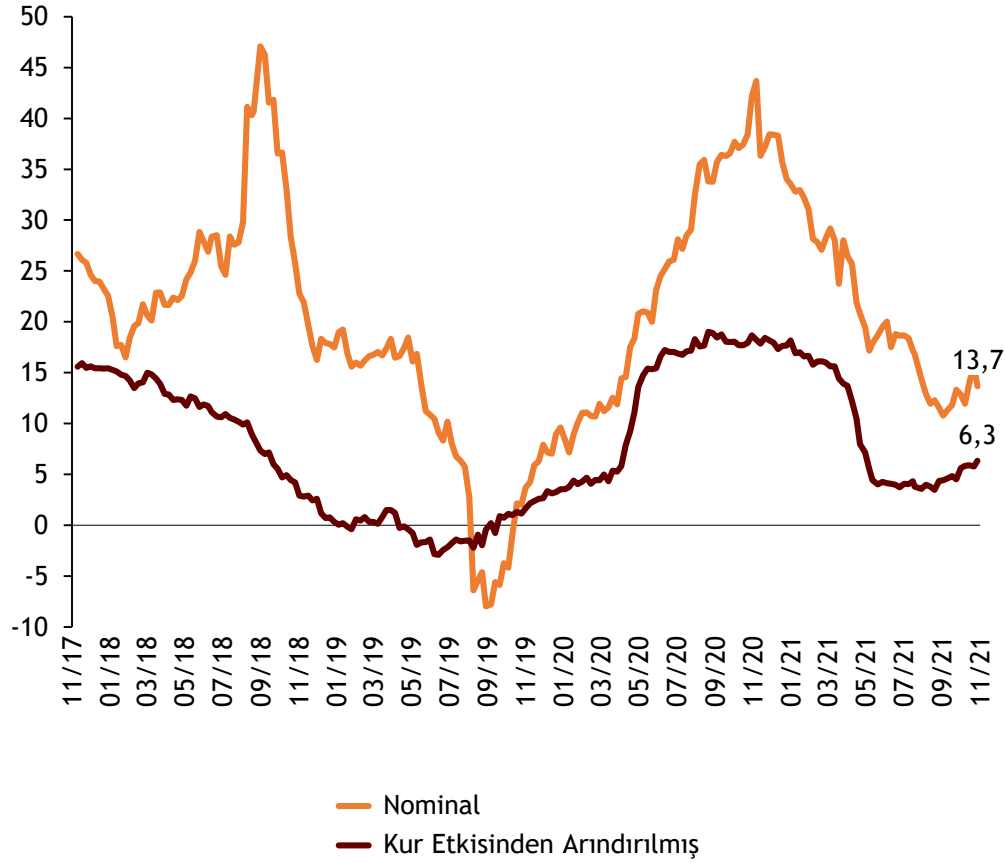


- Konut
- Taşıt
- İhtiyaç
- Kredi Kartı

**Kur etkisinden arındırılmış ticari kredi büyüme hızı kapanma öncesi seviyesini yakaladı.**

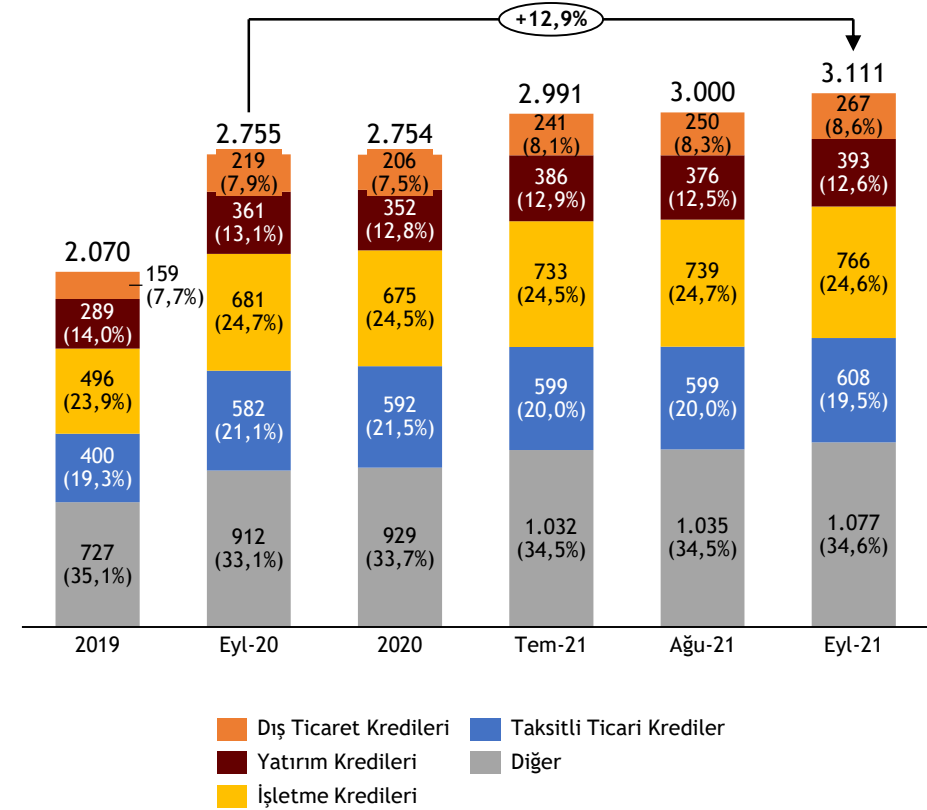
## Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 28 Ekim 2021



## Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Eylül 2021- Milyar TL



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

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

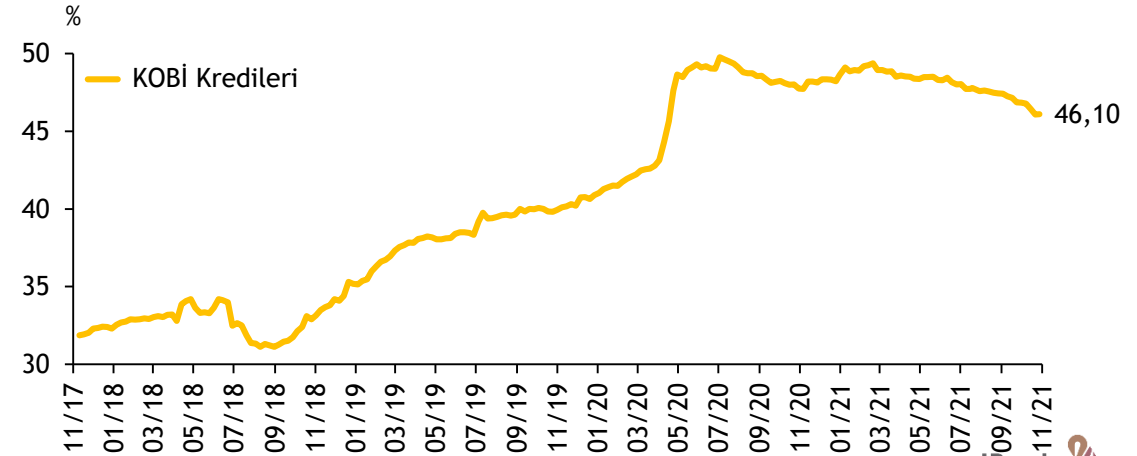
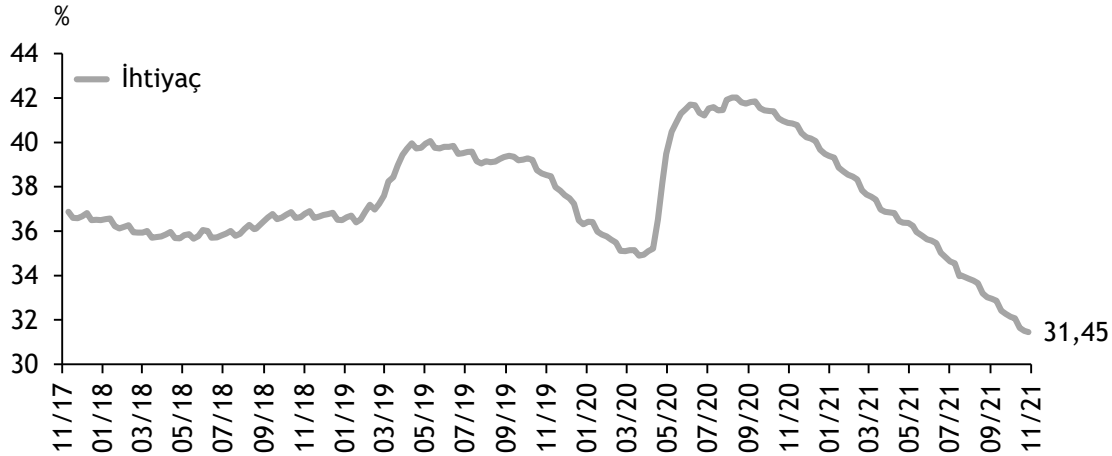
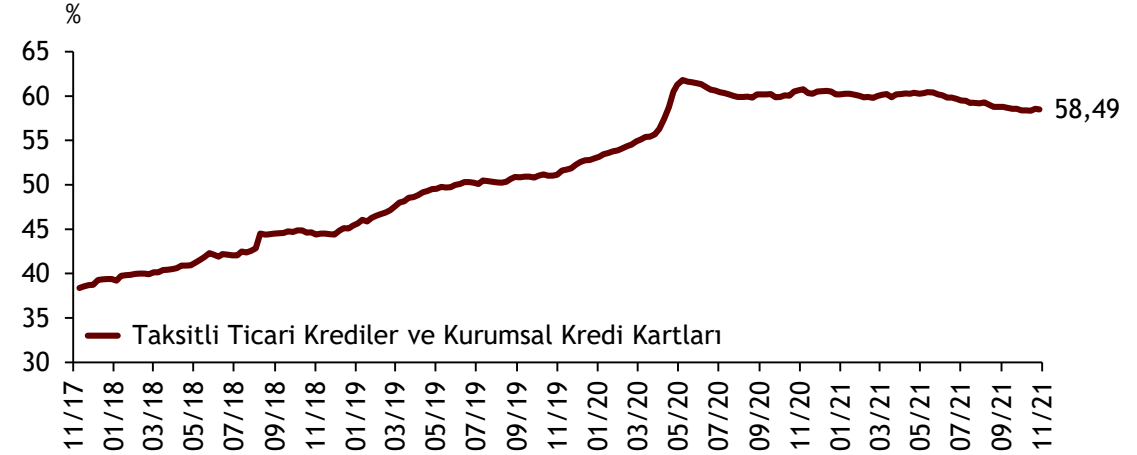
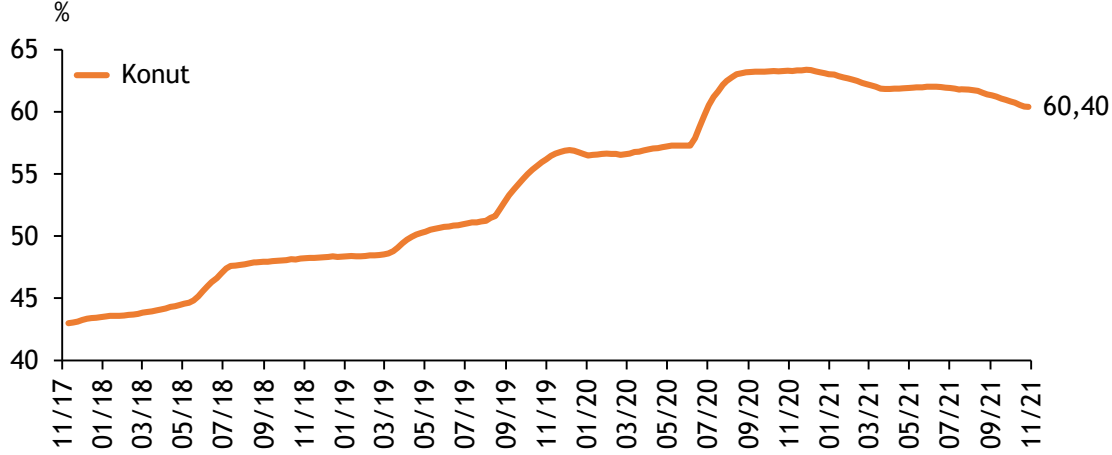
\*\*\*Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.



**Yılbaşından bu yana ihtiyatlı duruşunu sürdüren kamu bankalarının ihtiyaç kredisindeki payı hızla geriliyor.**

## Kamu Bankaları Kredi Payı

Toplam Krediler İçindeki % Payı - 28 Ekim 2021

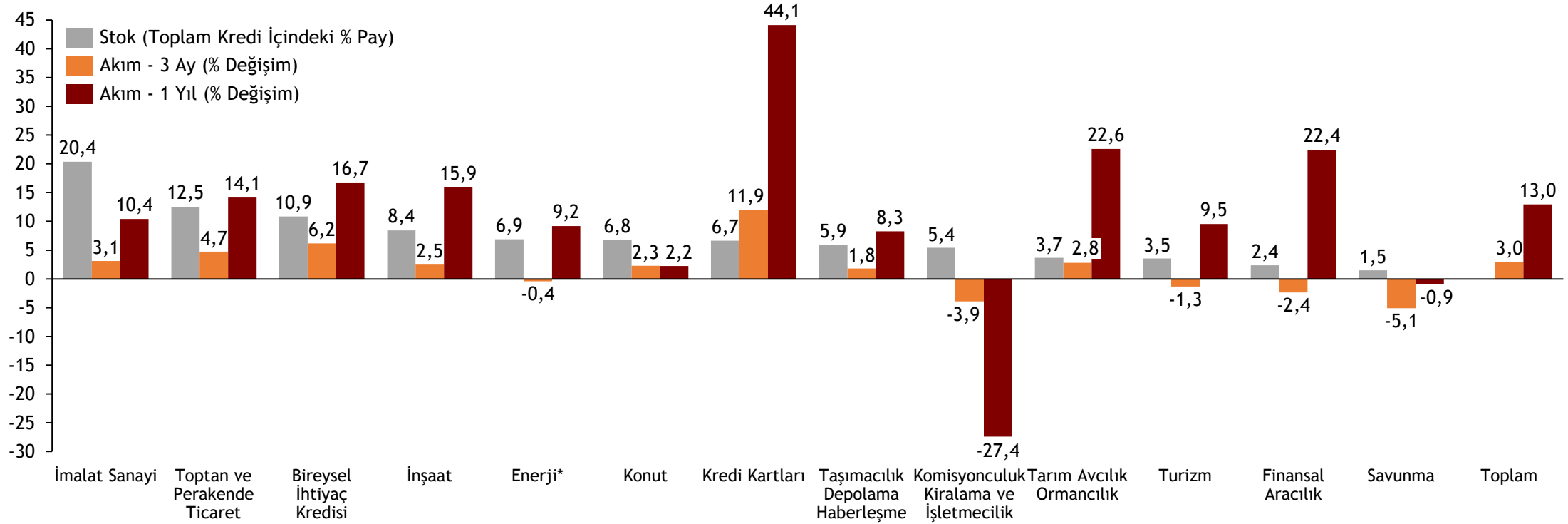




Turizm kredilerine yönelik güçlü talep sezonun sona ermesiyle yavaşlamış durumda.

## Sektörel Kredi Dağılımı

Eylül 2021 - %

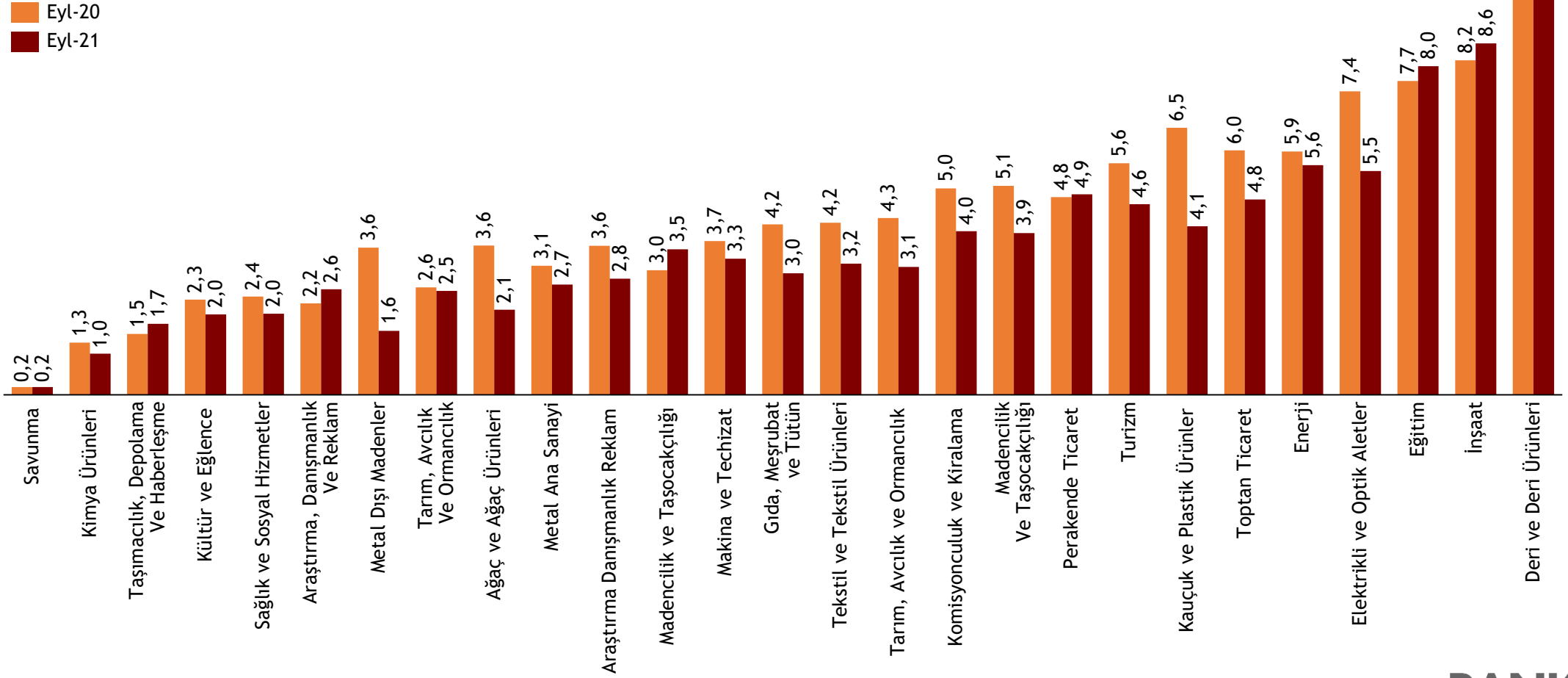


Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.  
Dipnot: BDDK sınıflandırmasında Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları Ürt. Dağıt. San. Olarak geçen kalem Enerji şeklinde isimlendirilmiştir.

Eylül'de eğitim ve inşaat sektörlerinde TGA oranları geçen yıla göre artış gösterdi.

## Sektörel Kredi Dağılımı

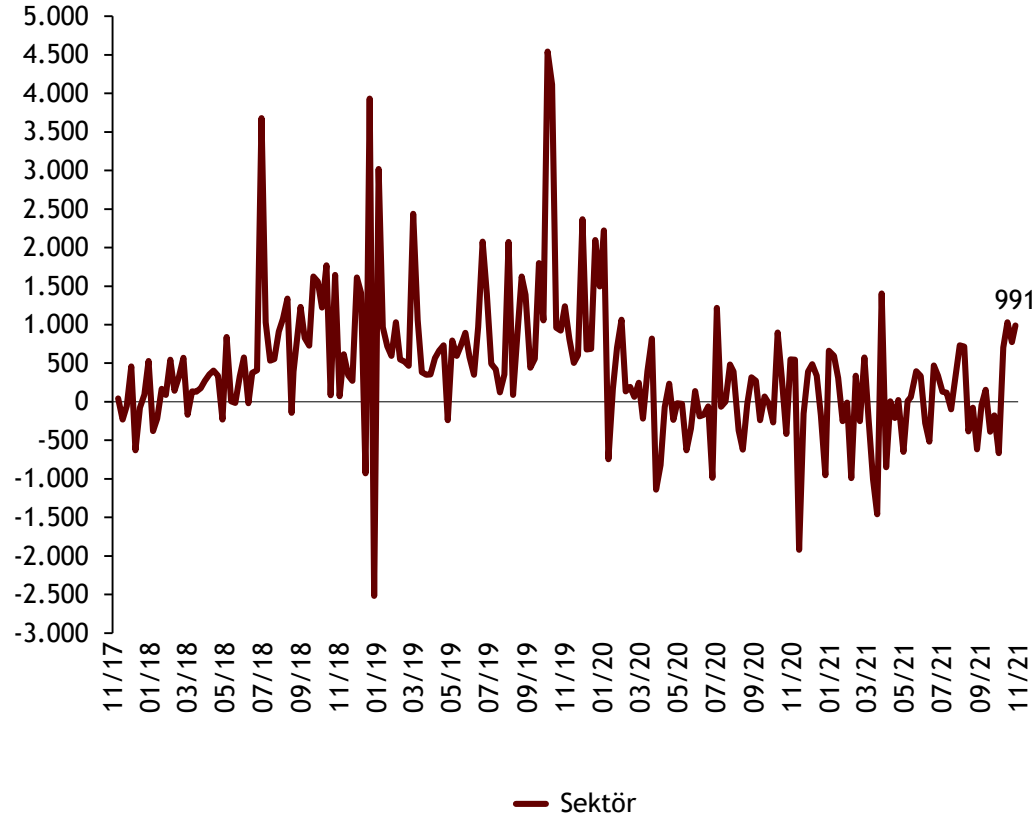
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Eylül 2021



Takipteki krediler BDDK düzenlemesinin sona ermesiyle beklendiği gibi yükselmeye başladı.

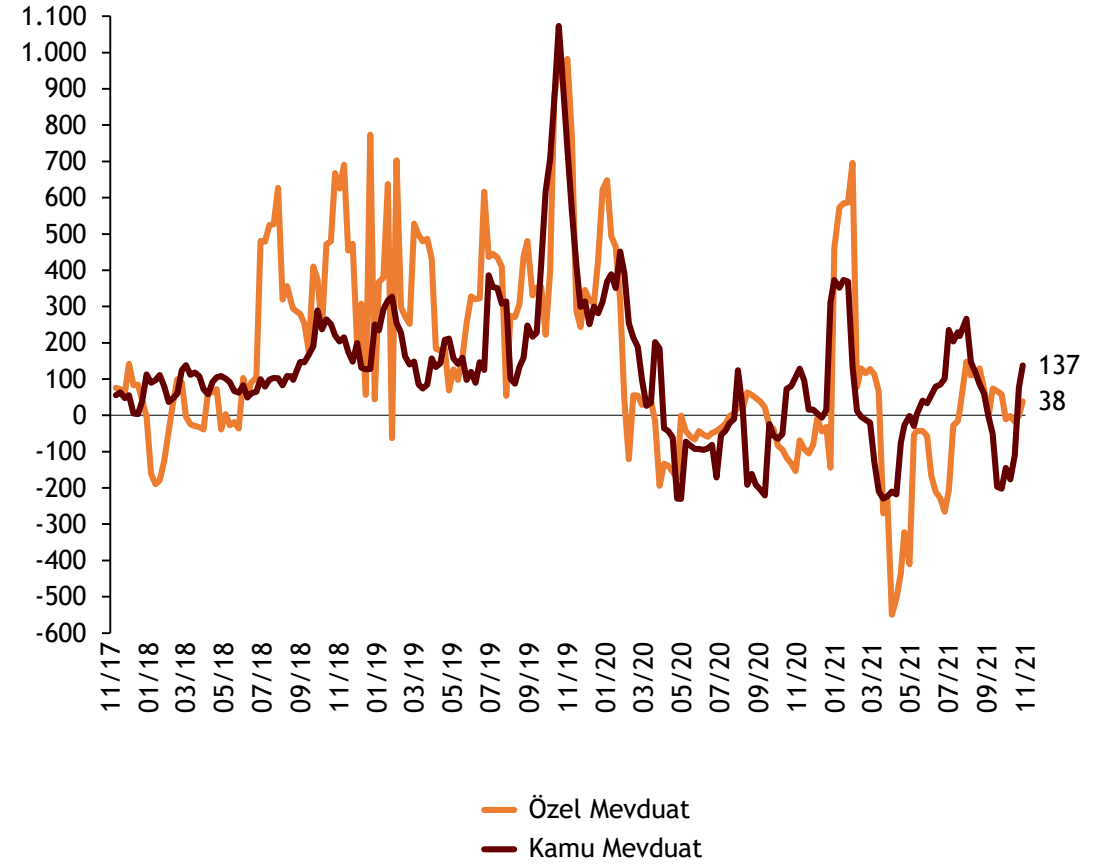
## Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 28 Ekim 2021



## Takipteki Krediler

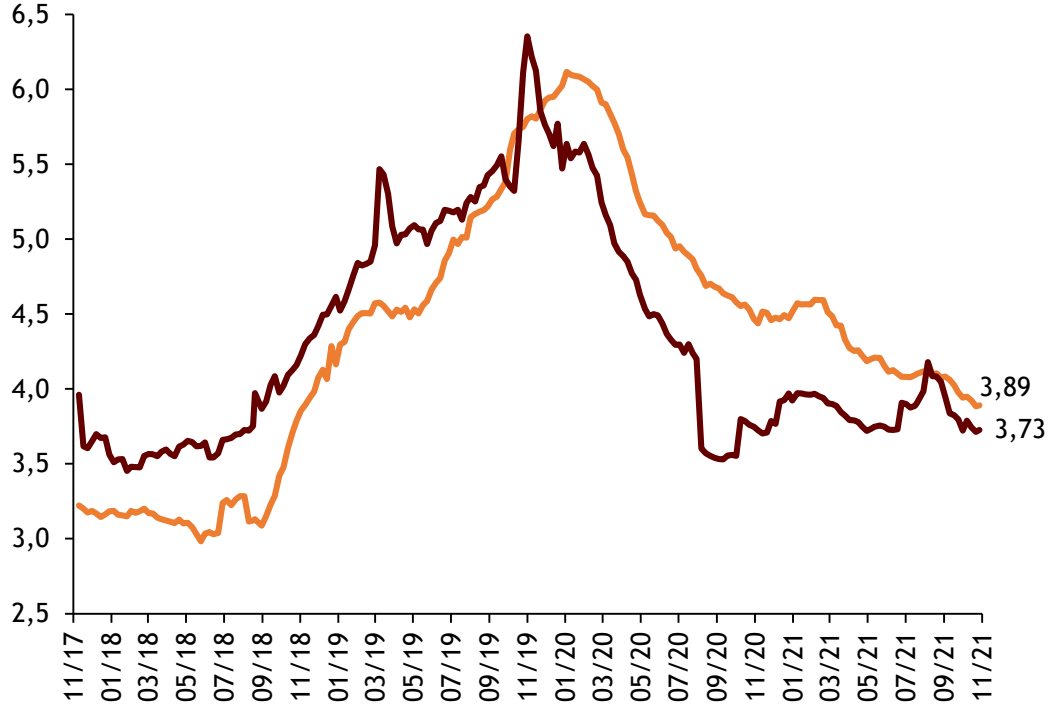
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 28 Ekim 2021



Söz konusu düzenlemenin sona ermesiyle önümüzdeki dönemlerde TGA oranları kademeli olarak sınırlı bir artış gösterebilir.

## Takipteki Kredi Oranı

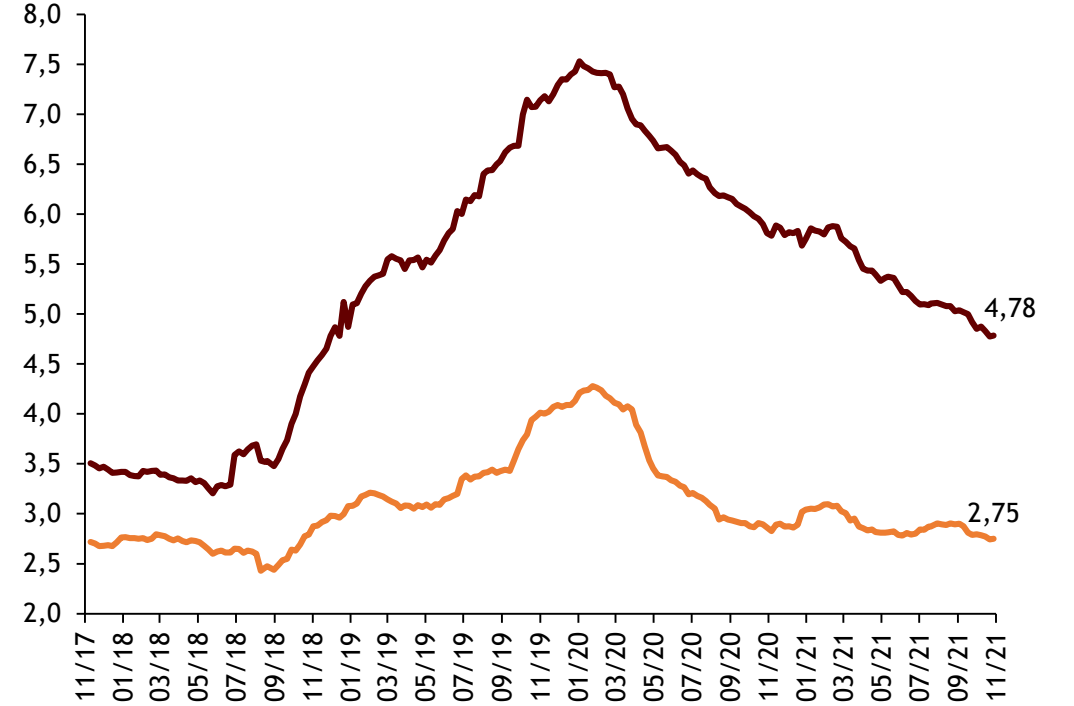
% Oran - 28 Ekim 2021



— Mevduat  
— Katılım

## Takipteki Kredi Oranı

Mevduat Bankaları, % Oran - 28 Ekim 2021

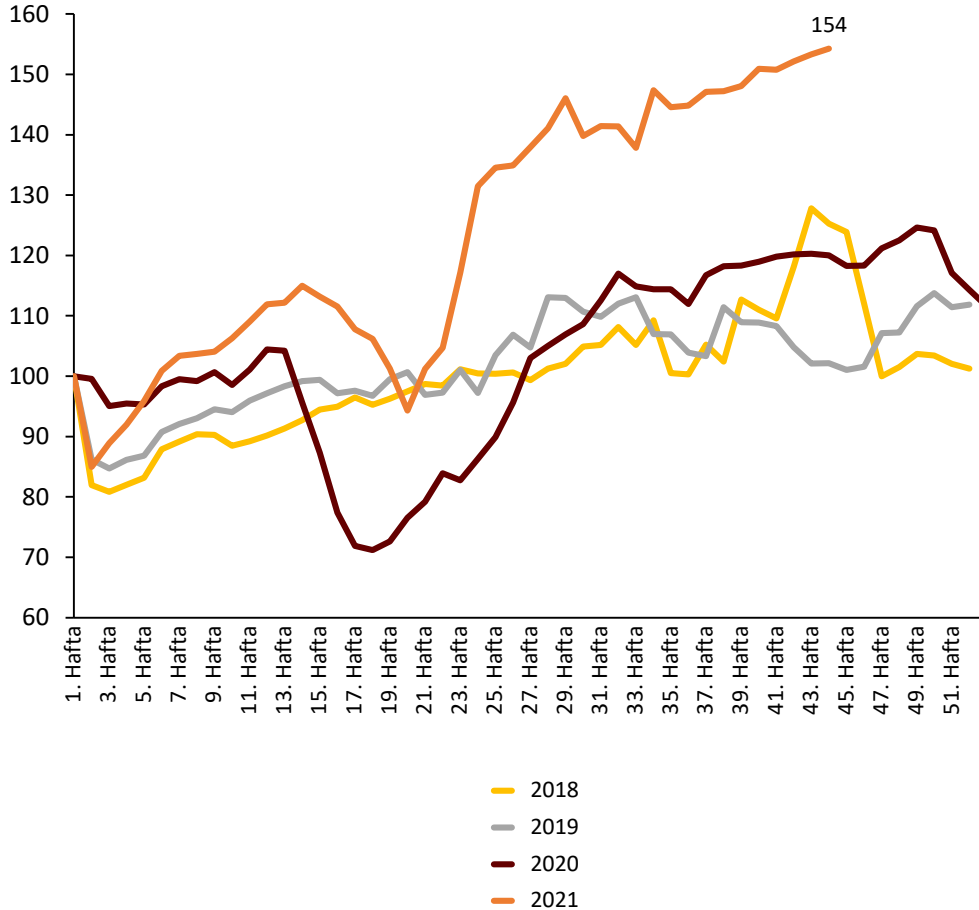


— Kamu  
— Özel

Kısıtlamaların sona ermesiyle artan akaryakıt harcamaları geçmiş dönemlere göre oldukça yüksek seviyede.

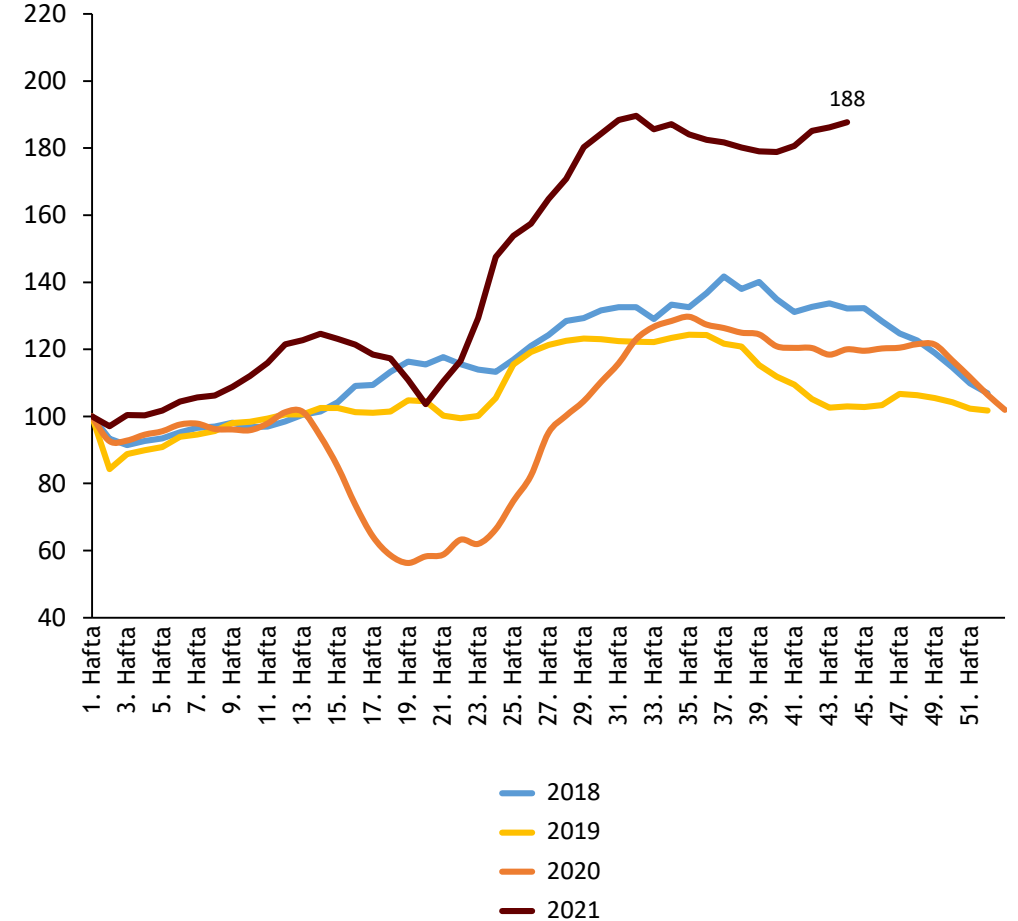
## Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 28 Ekim 2021



## Benzin ve Yakıt İstasyonları Harcamaları

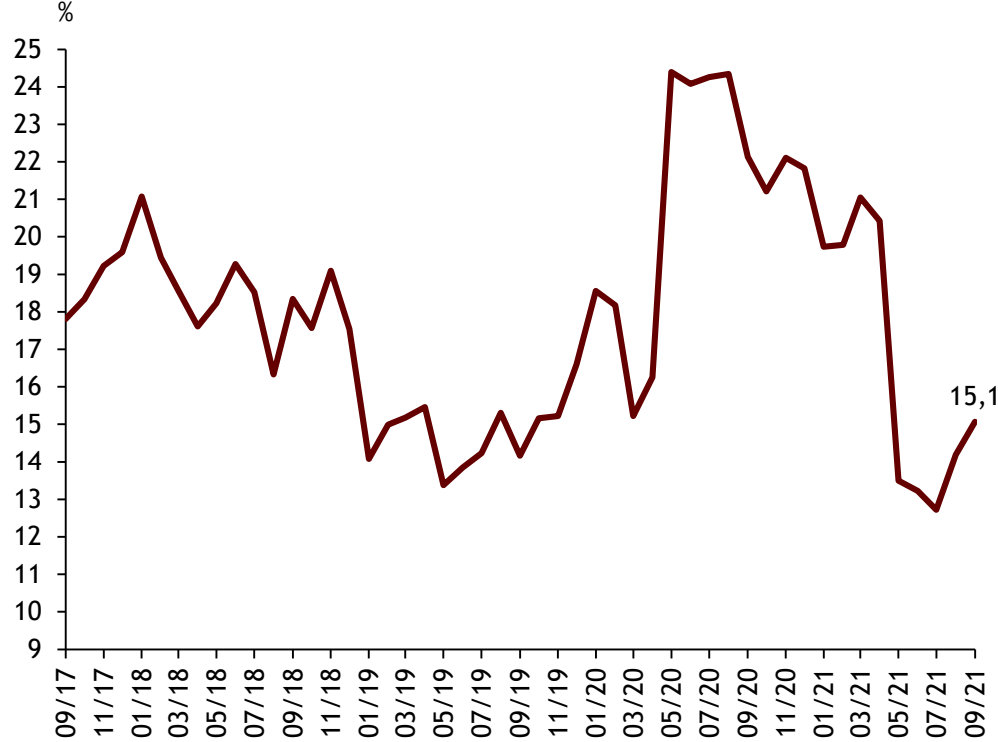
4 Haftalık Ortalama, Milyon TL - 28 Ekim 2021



Kardan aldığı destekle özkaynaklarını güçlendiren bankacılık sektörünün pasif kompozisyonunda mevduatların payı yükseldi.

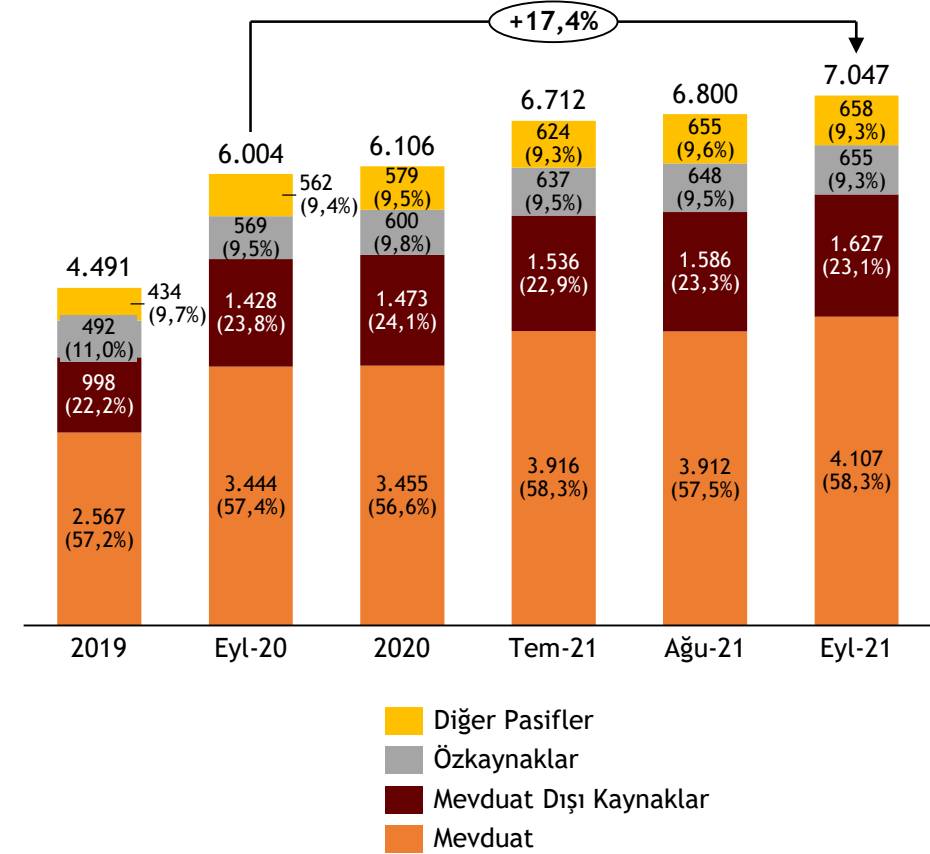
## Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Eylül 2021



## Pasif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Eylül 2021

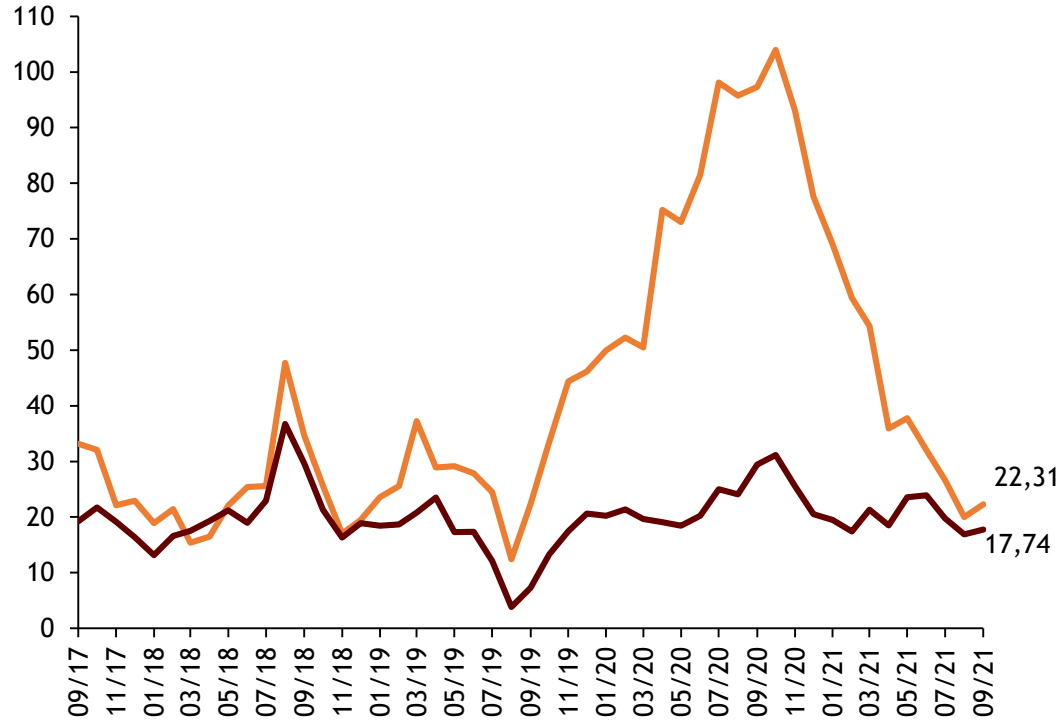


\*Mevduat dışı kaynaklar kalemi aylık bilançoda 30,31,33,34,35 ve 36 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

Pandemi döneminde kredi büyümesinin etkisiyle büyük ölçüde farklılaşan vadesiz ve vadeli mevduat büyüme hızları son dönemde yakınsadı.

## Mevduat Büyüme Hızı

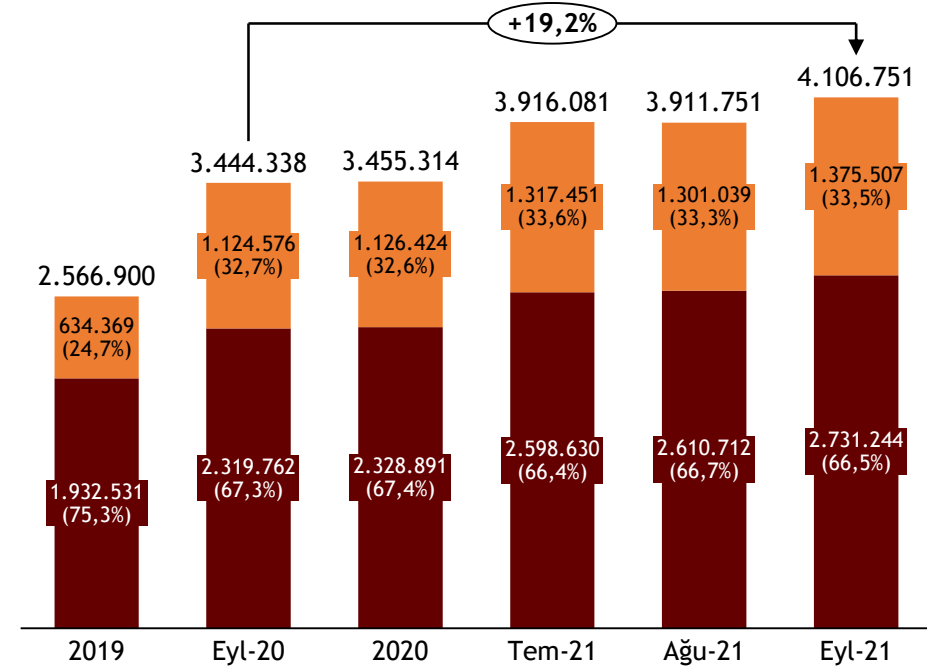
Yıllık % Değişim - Eylül 2021



— Vadesiz  
— Vadeli

## Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Eylül 2021



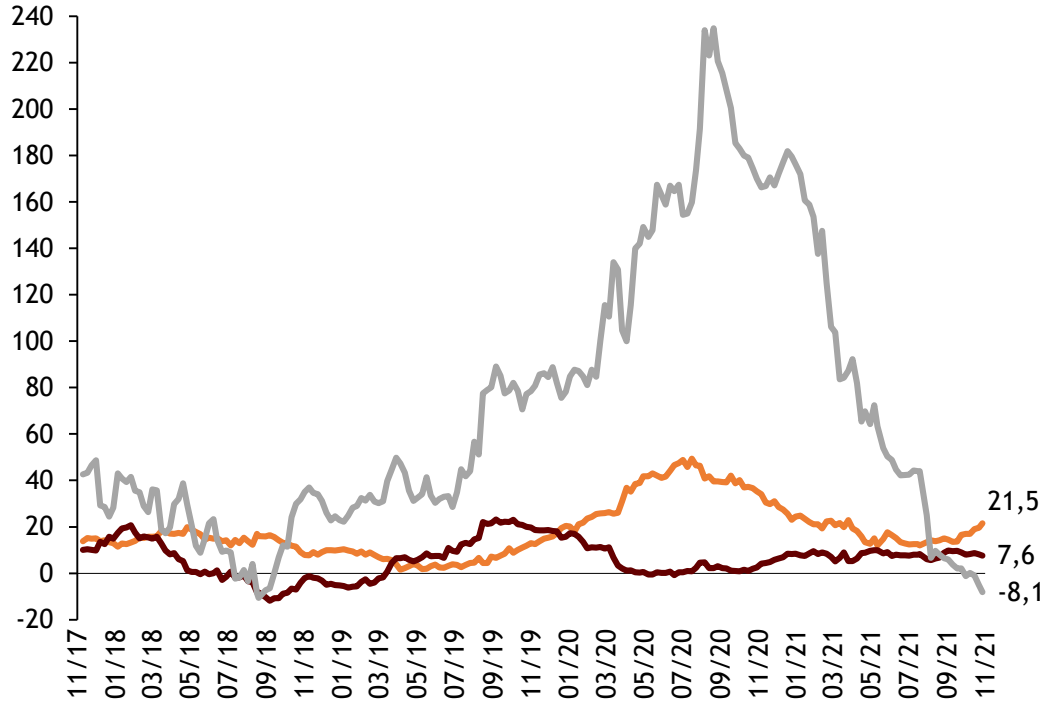
— Vadesiz Mevduat  
— Vadeli Mevduat



Kurda yaşanan oynaklığın ardından yükselen YP mevduat hacmi Ekim'de yüksek seviyelerini korudu.

## Mevduat Büyüme Hızı

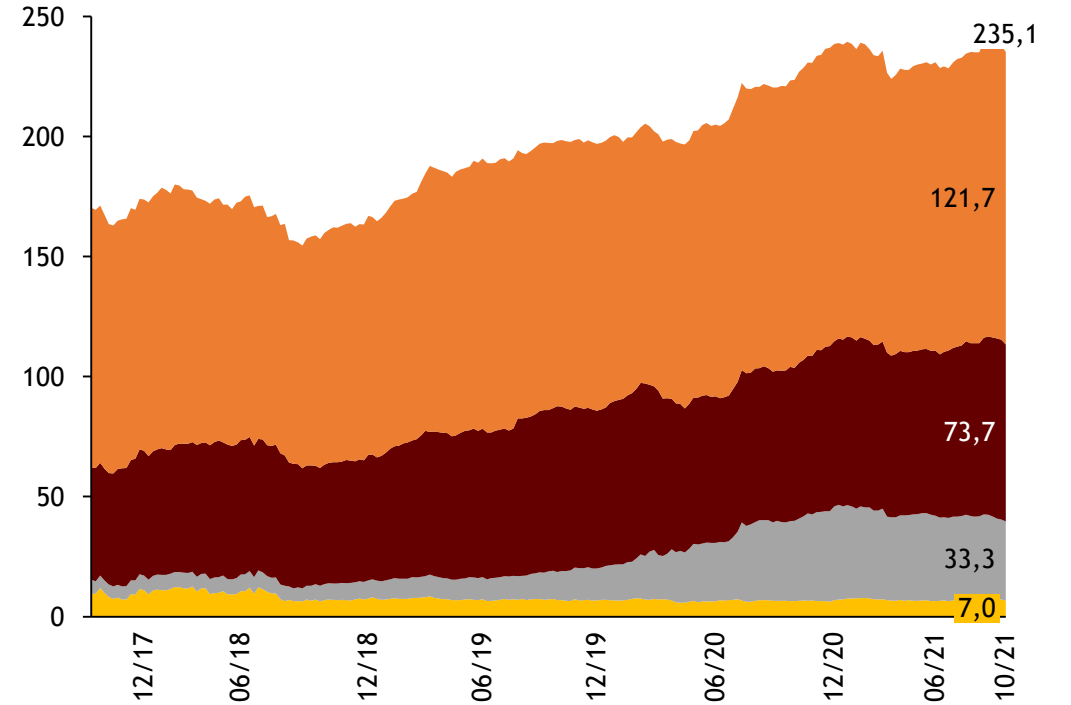
Yıllık % Değişim\* - 28 Ekim 2021



— TP Fon  
— YP Fon  
— Kıymetli Madenler

## YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 28 Ekim 2021



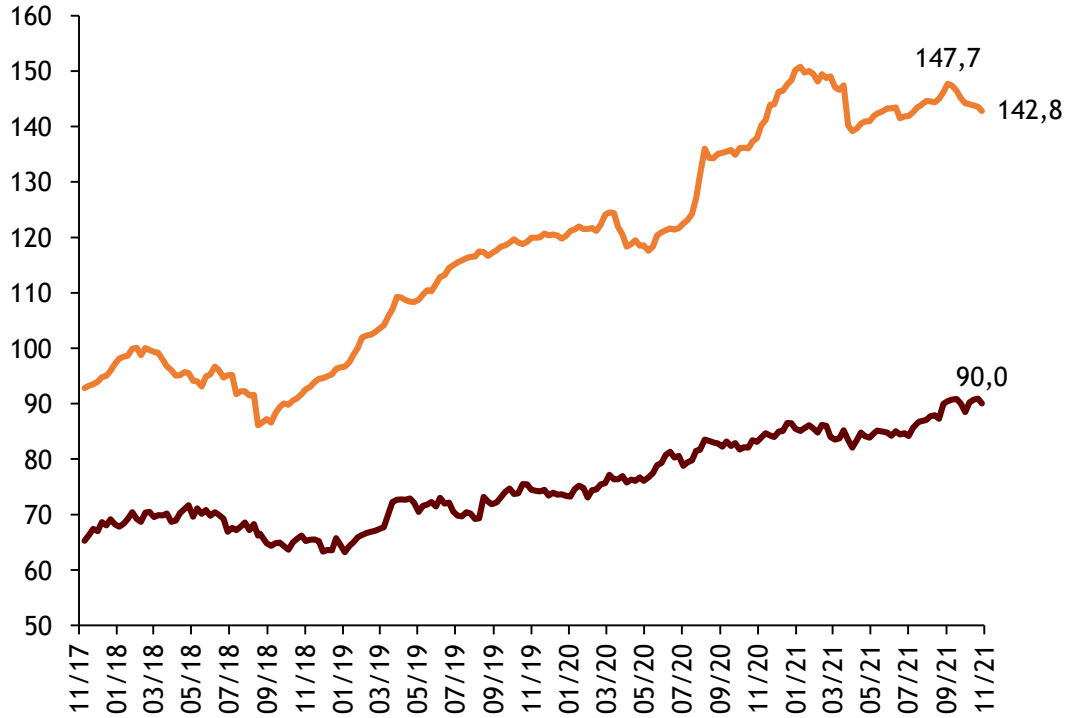
— Dolar  
— Euro  
— Kıymetli Maden  
— Diğer

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

Gerçek kişilerin DTH'larındaki düşüş altın hesaplarındaki düşüş sebebiyle gerçekleşti.

## Yurt İçi Yerleşikler DTH

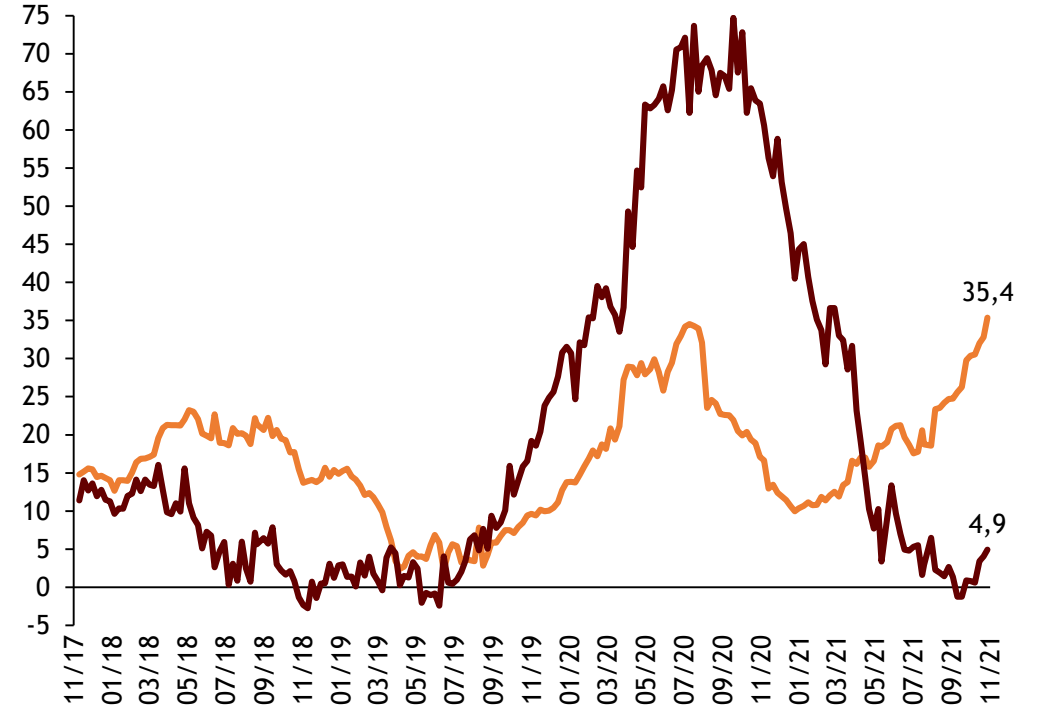
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 28 Ekim 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

## TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 28 Ekim 2021

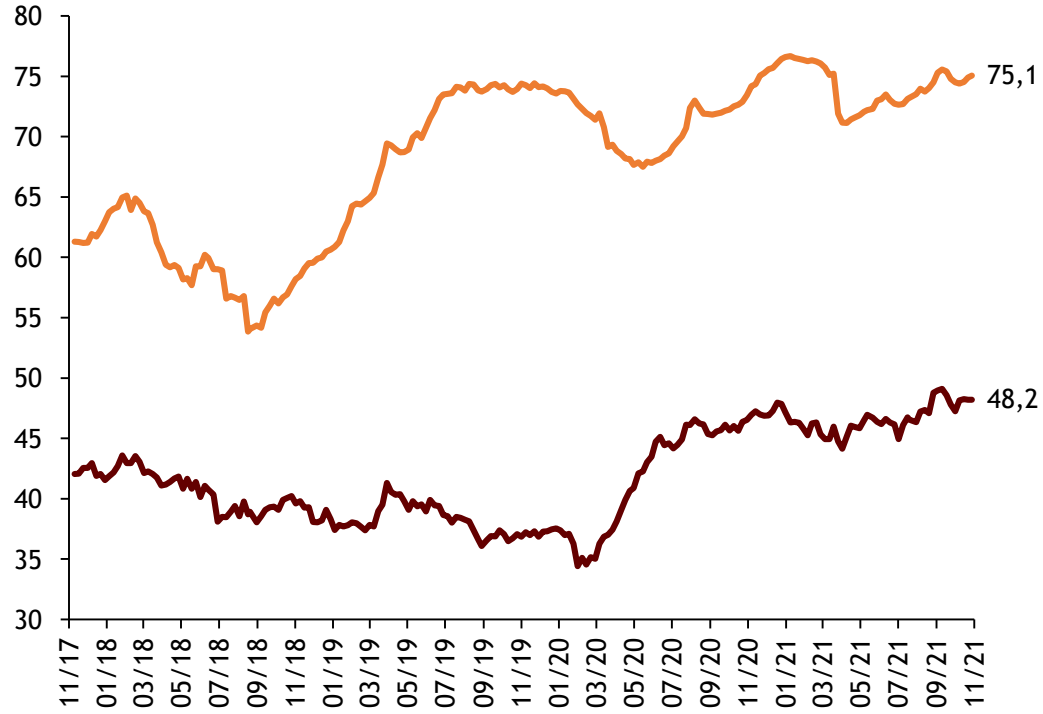


— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

YP mevduatları ise yatay bir seyir izliyor.

## Dolar Hesapları

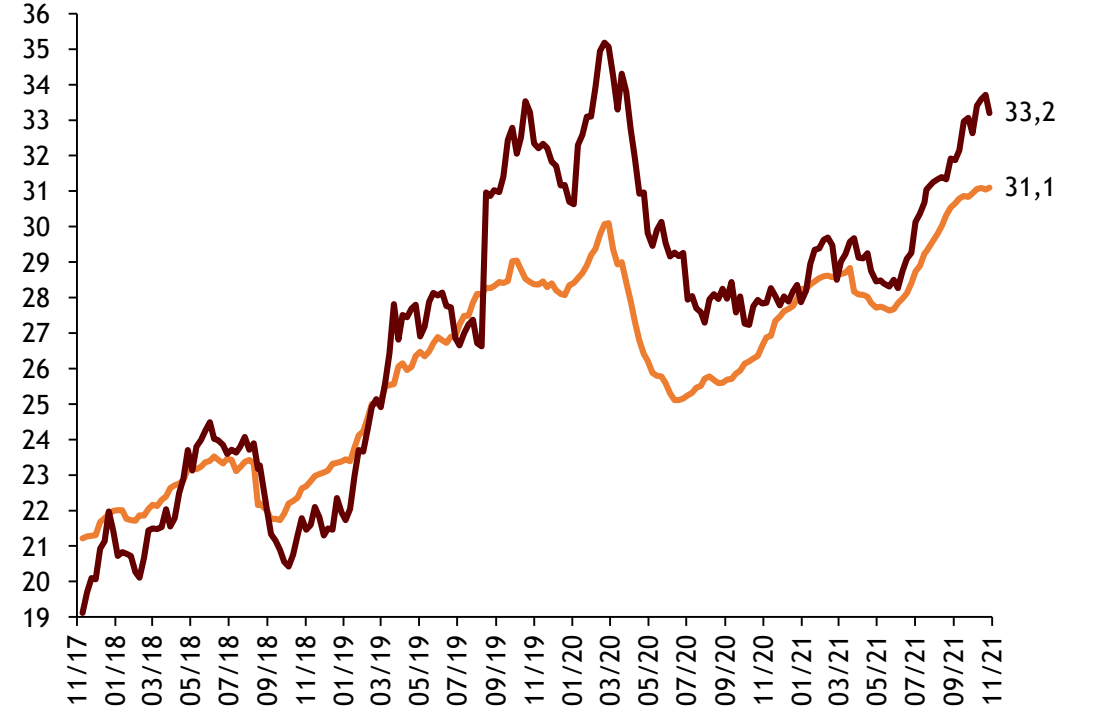
Milyar Dolar - 28 Ekim 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

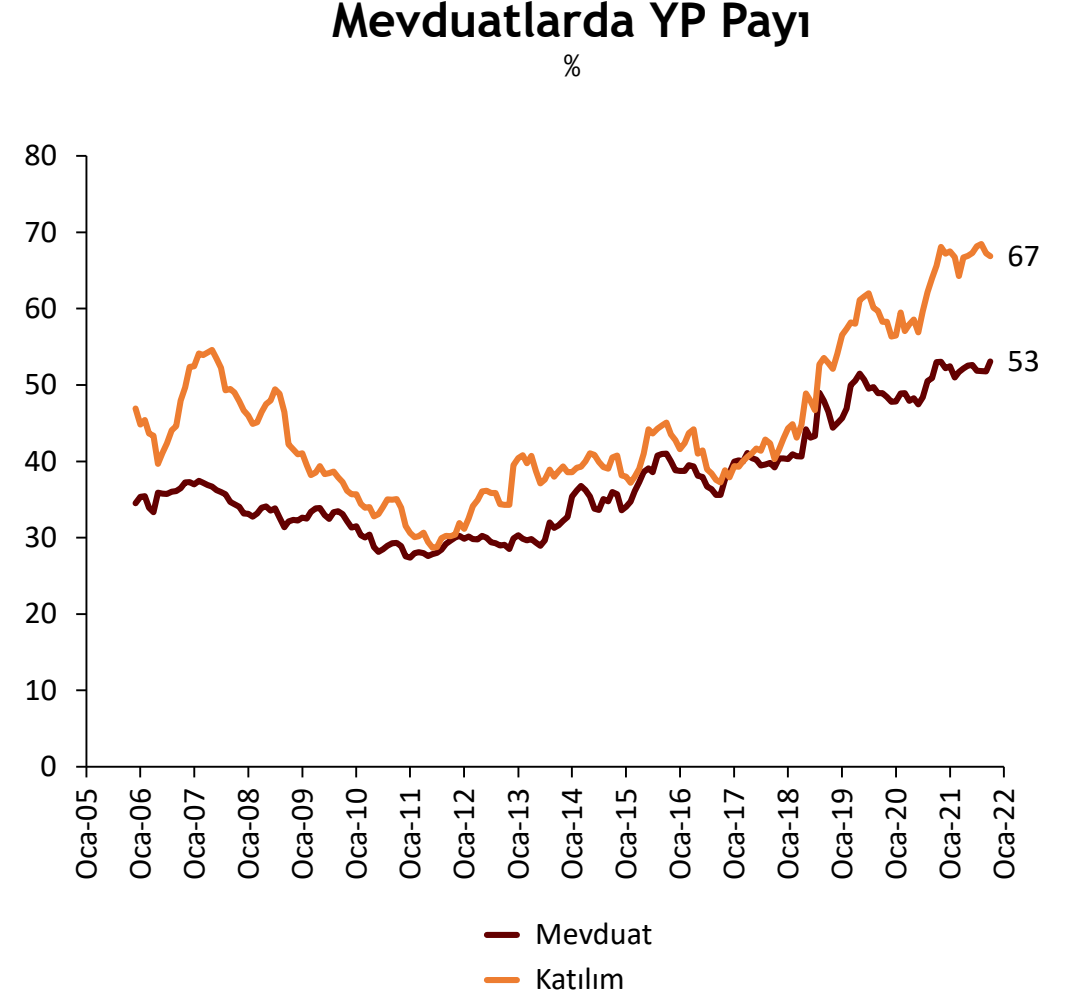
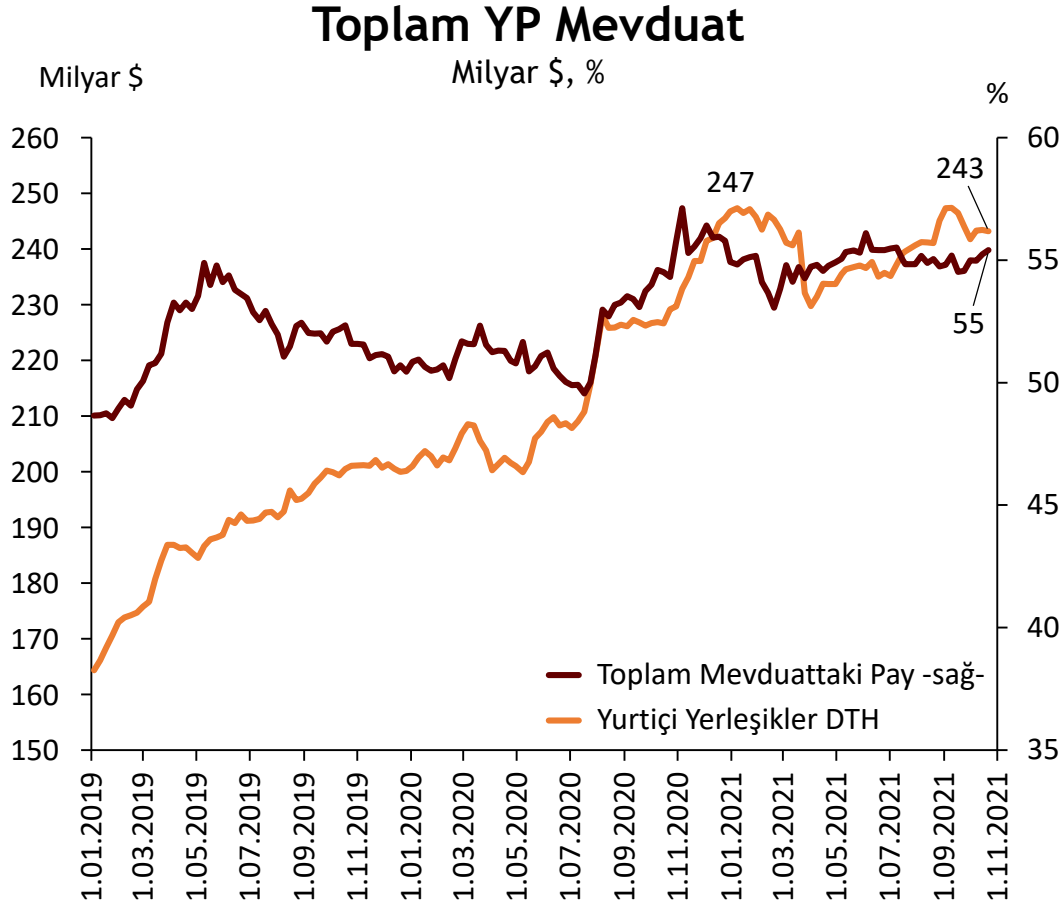
## Euro Hesapları

Milyar Euro - 28 Ekim 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

Türkiye’de yurtiçi yerleşiklerin mevduatında DTH payı %55 seviyesinde.

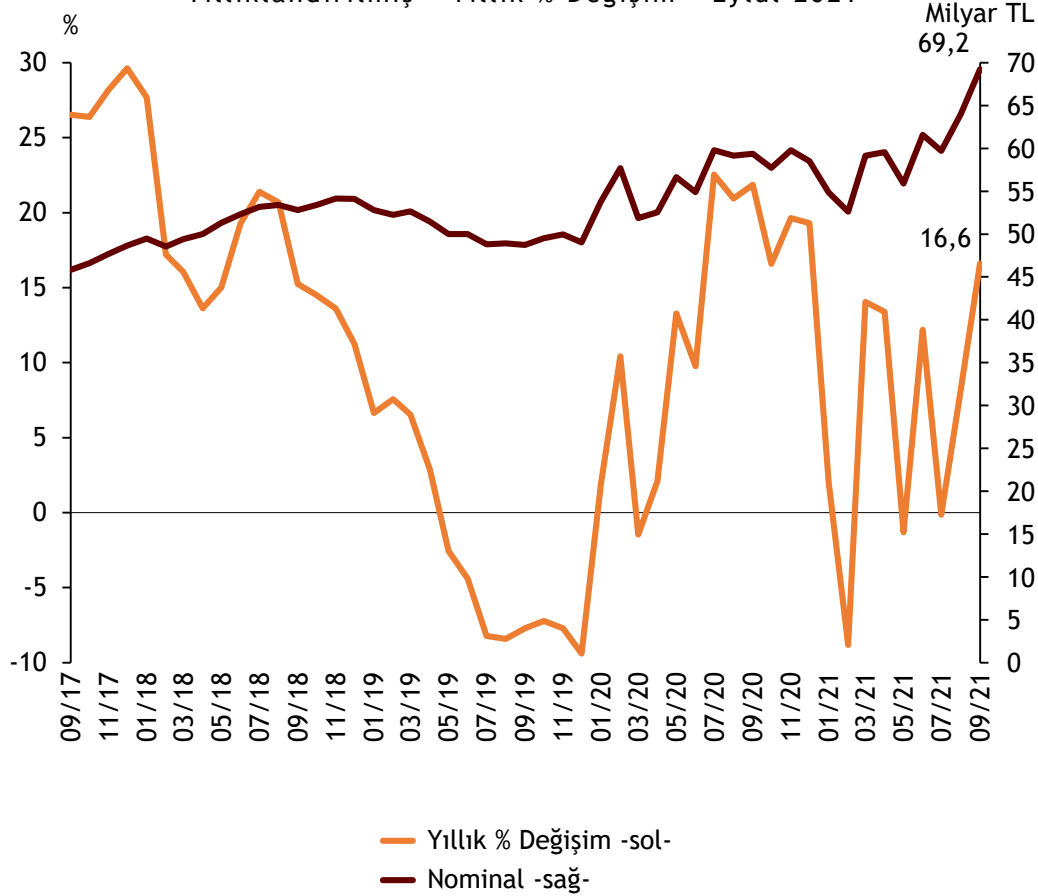


# Bankacılık Sektörü - Kar/Zarar Gelişimi

Bankacılık sektörü karı geçen yılın aynı dönemine göre %16,6'lık artış kaydetti.

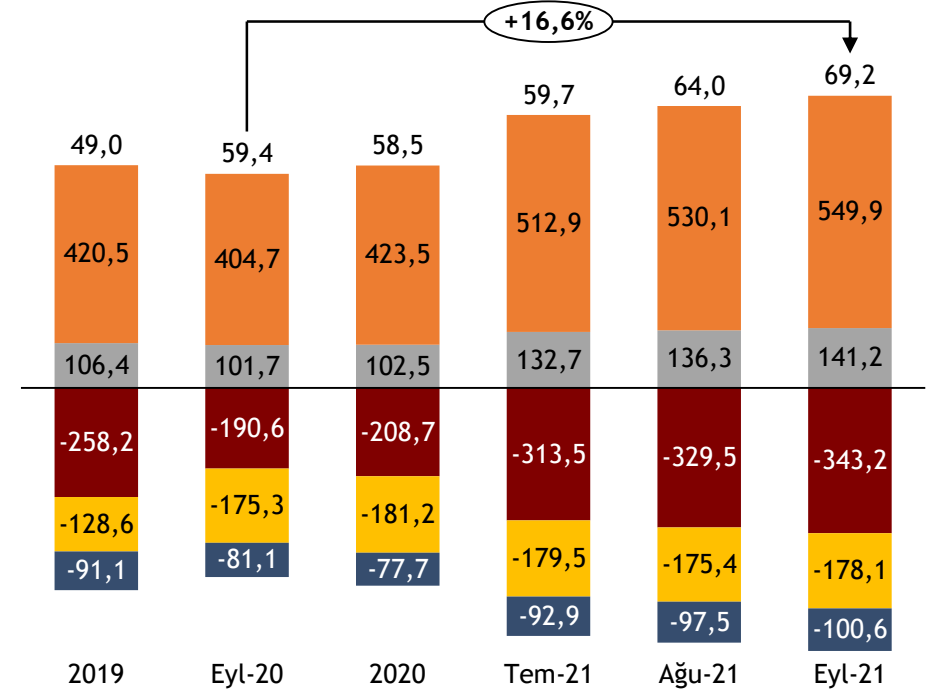
## Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllıklandırılmış - Yıllık % Değişim - Eylül 2021



## Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Eylül 2021



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

\*Söz konusu kalem aylık kar zarar tablosunda 50. Maddeden 25 ve 52. maddelerin çıkarılmasıyla elde edilmiştir.

Bankacılık sektörü karlılık göstergeleri son yılların en düşük oranlarında seyrediyor.

## Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Eylül 2021



## Aktif Karlılık

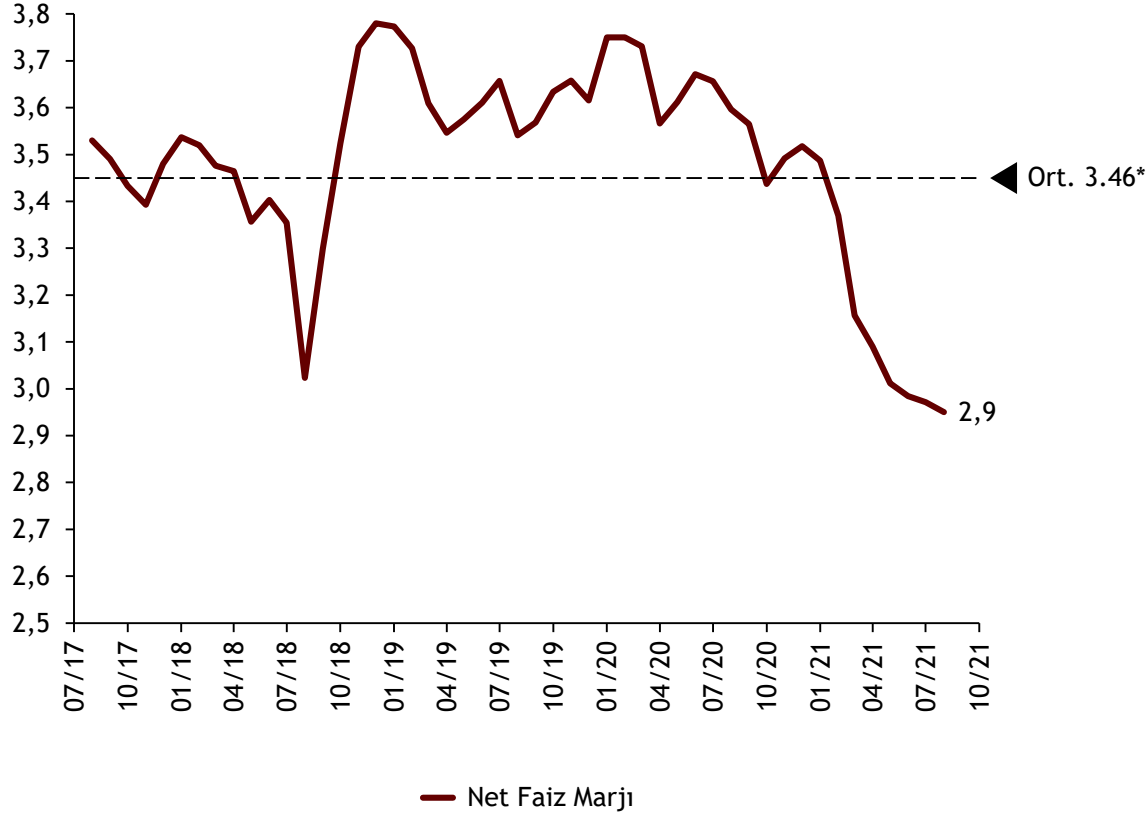
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Eylül 2021



Bankaların fonlama maliyetlerindeki azalmaya rağmen net faiz marjı baskı altında kalmaya devam ediyor.

## Net Faiz Marjı

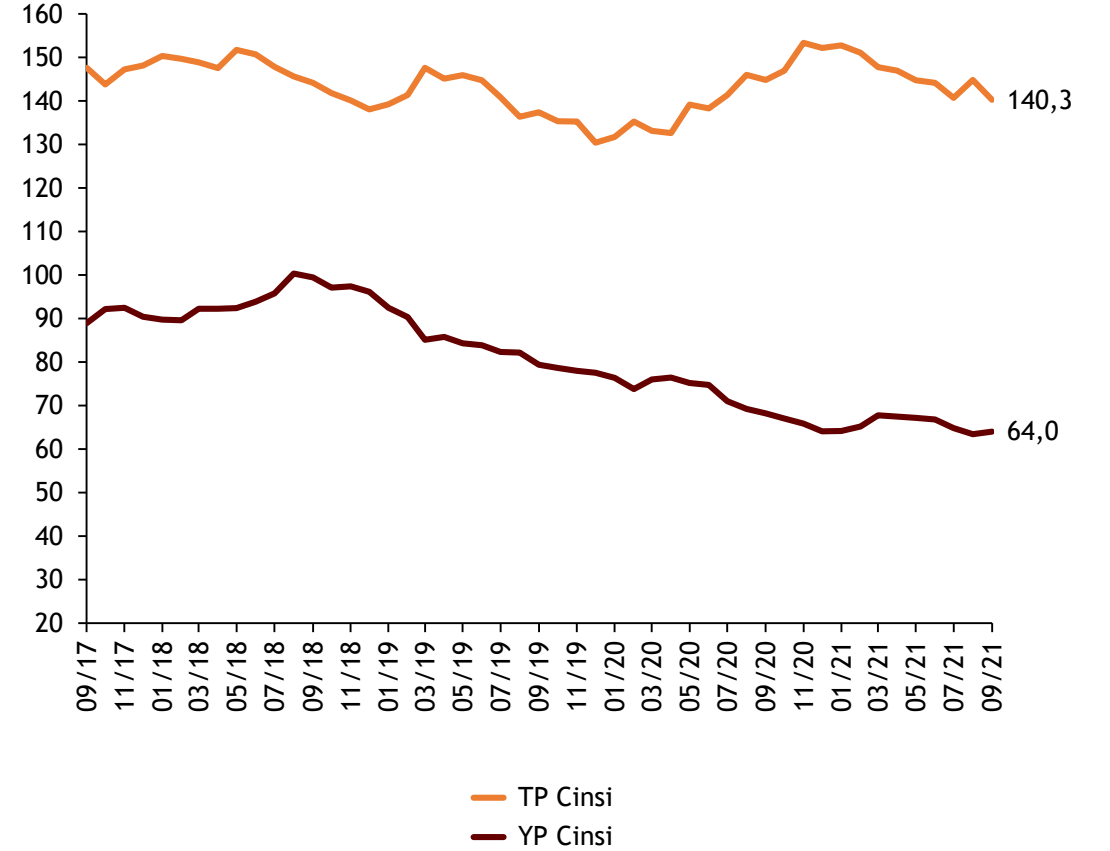
Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Eylül 2021



\*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

## Kredi/Mevduat Oranı

% - Eylül 2021

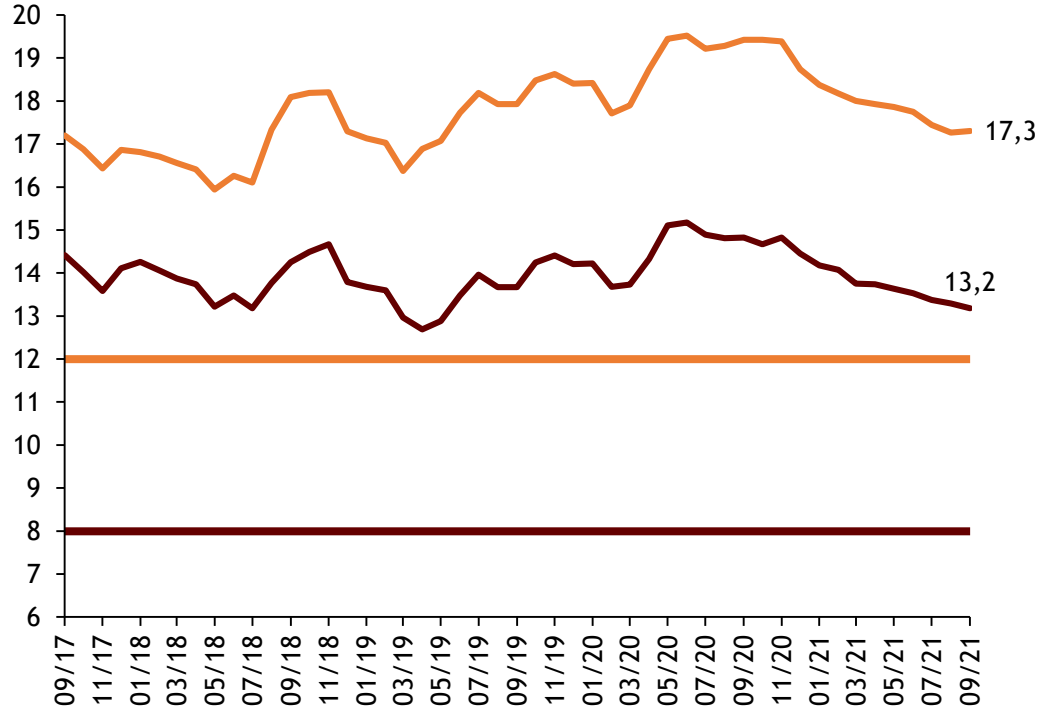




Sermaye yeterliliği rasyoları yasal sınıırın üzerinde seyrediyor.

## Sermaye Yeterliliği Rasyosu

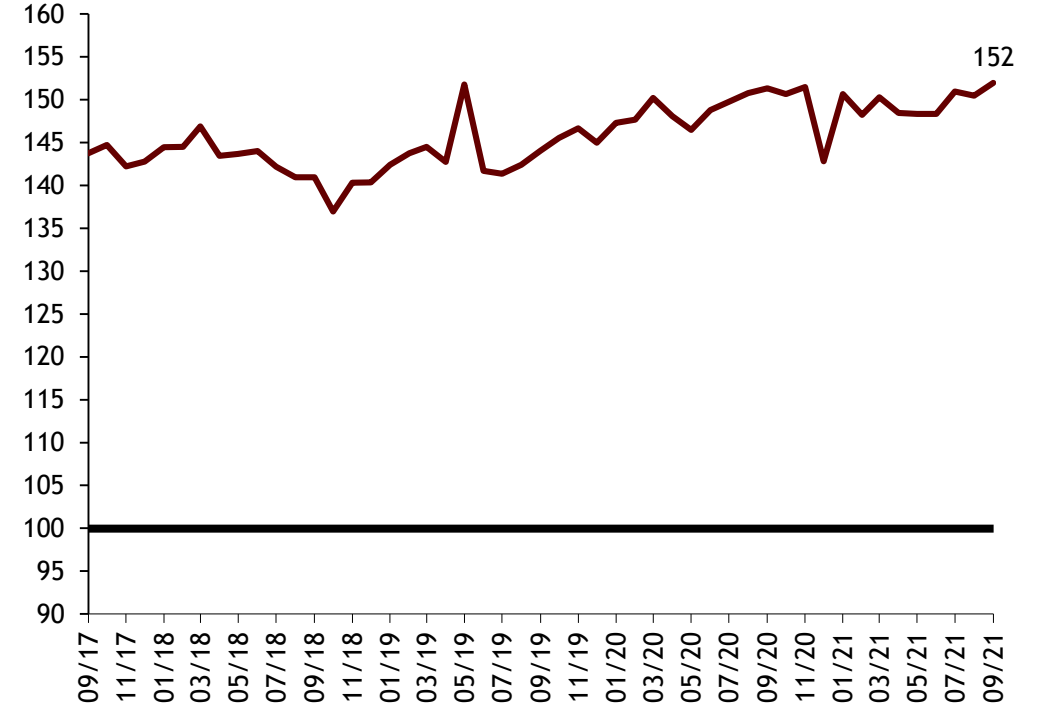
% - Eylül 2021



— Sermaye Yeterliliği  
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

## Likidite Yeterlilik Oranı

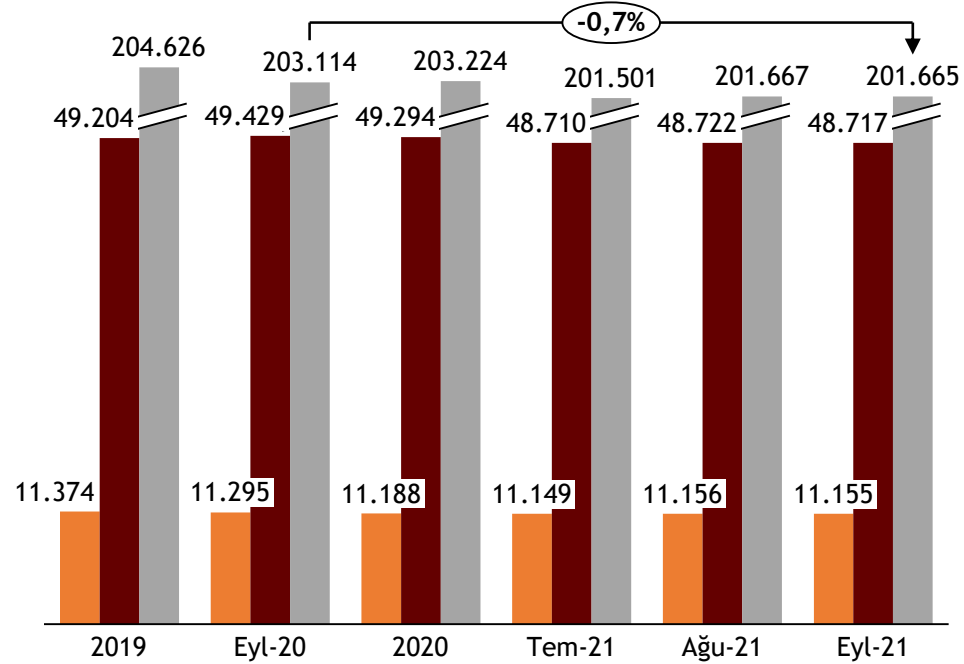
% - Eylül 2021



Pandemi boyunca şube ve personel sayısındaki düşüş trendi son dönemde duraksadı.

## Şube - ATM ve Personel Sayısı

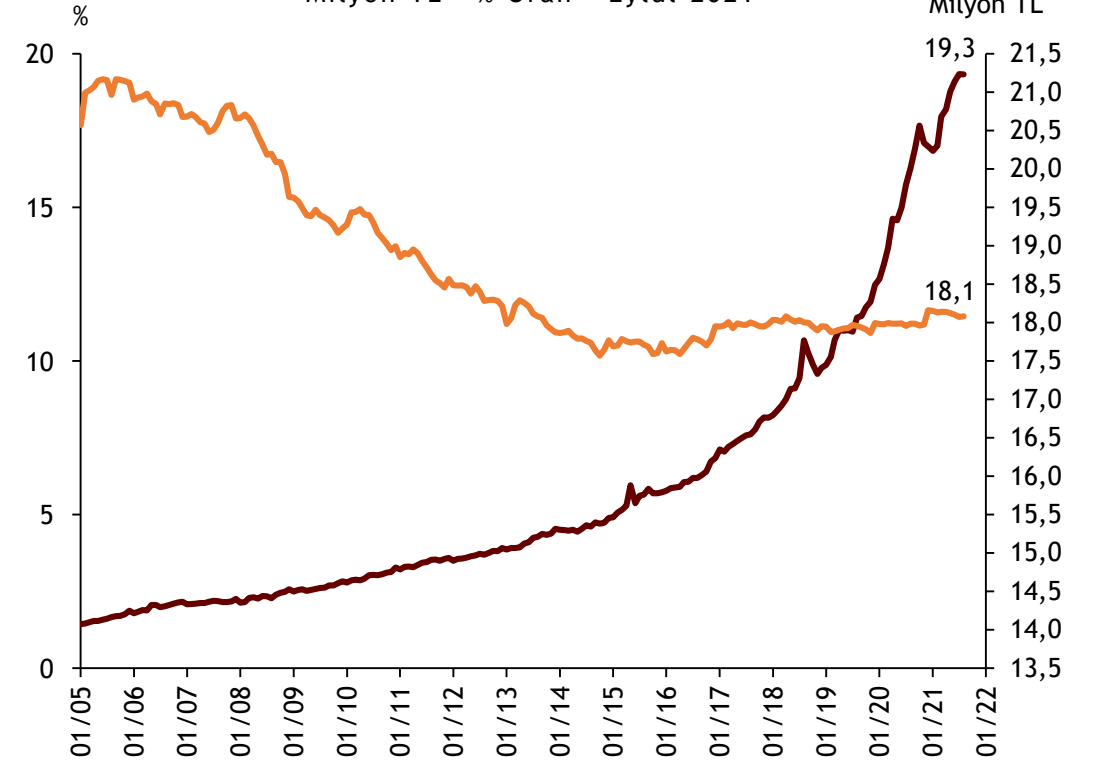
Adet - Eylül 2021



Şube Sayısı  
ATM Sayısı  
Personel Sayısı

## Personel Rasyoları

Milyon TL - % Oran - Eylül 2021

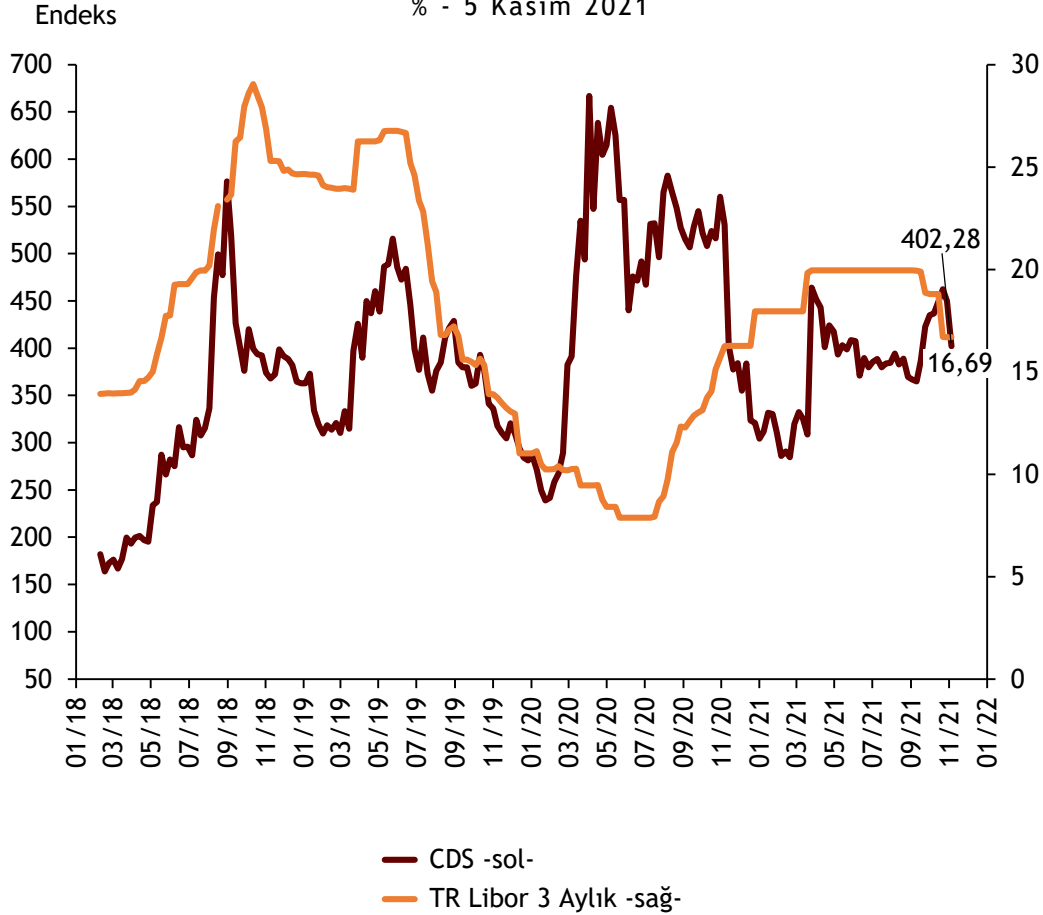


Personel Başına Mevduat -sol-  
Personel/Şube -sağ-

Faiz kararının ardından yükselen CDS primi 400 puana geriledi.

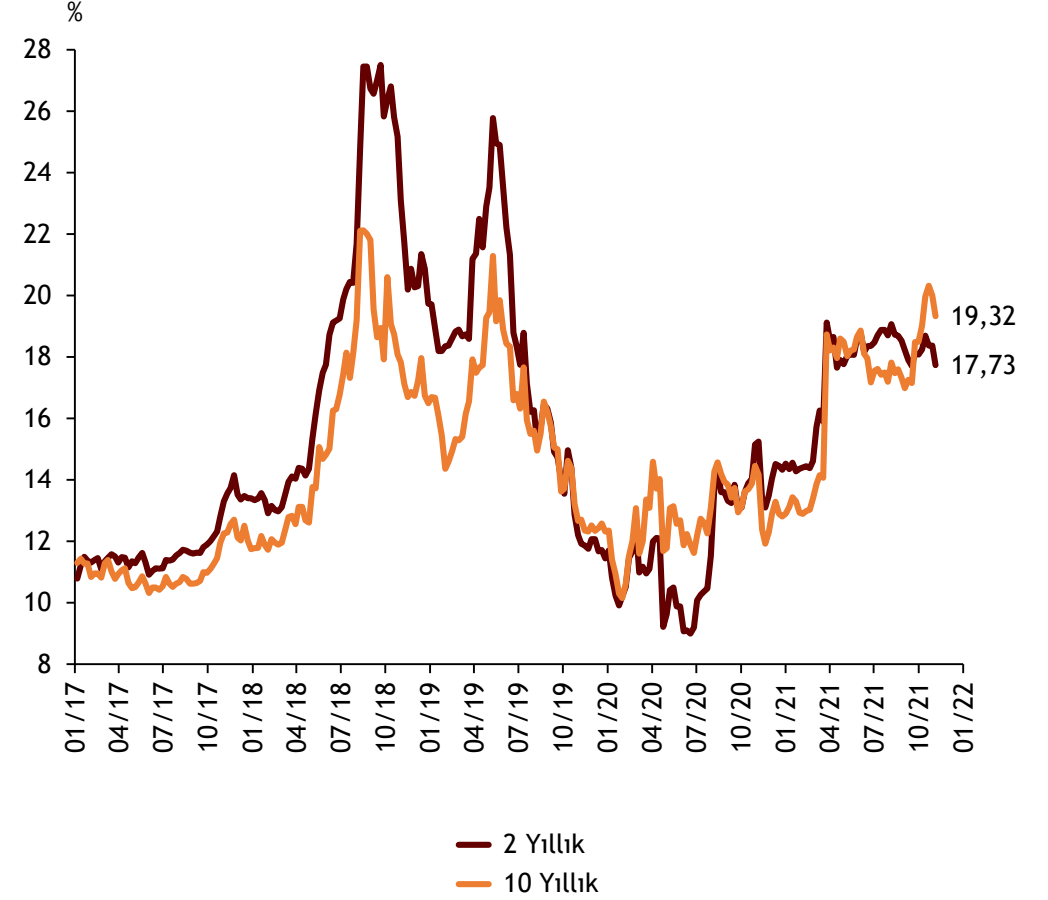
## Risk Göstergeleri

% - 5 Kasım 2021



## Tahvil Faizleri

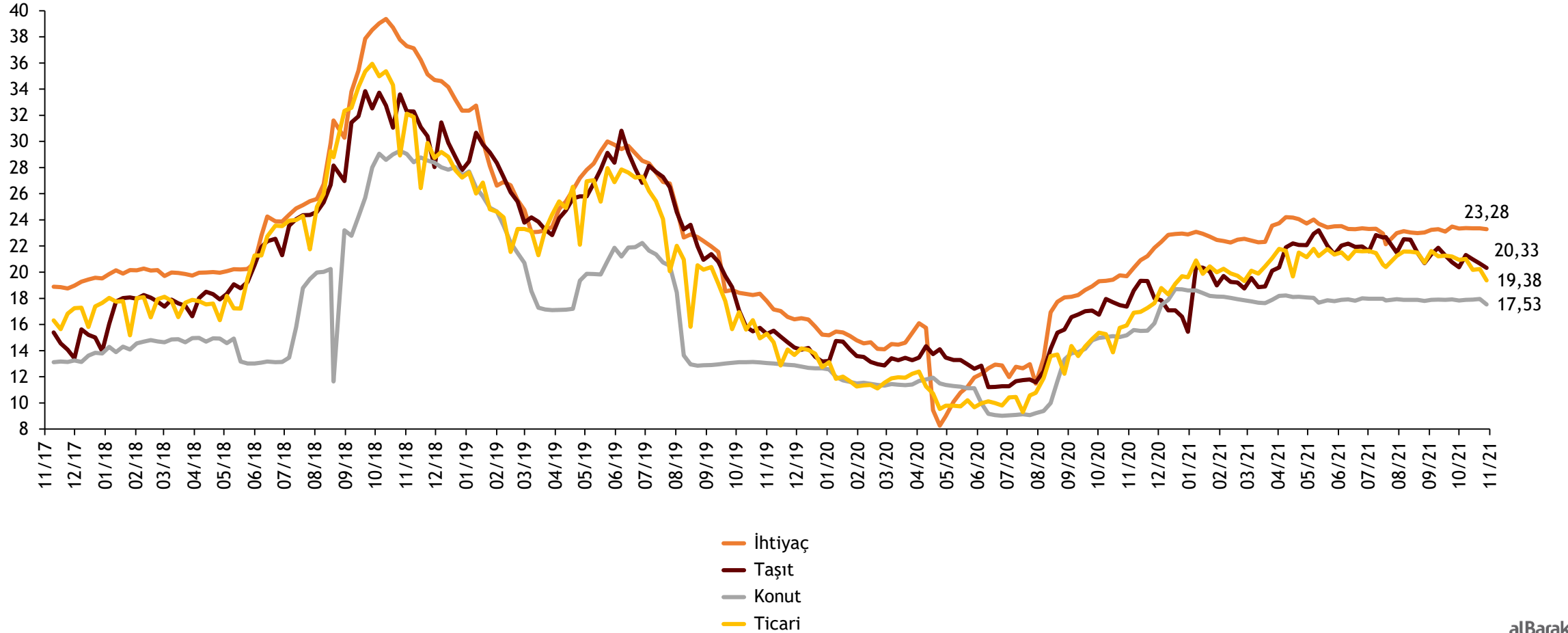
% - 5 Kasım 2021



Ticari ve taşıt kredi faizlerinde düşüş devam ederken ihtiyaç kredi faizleri değişmiyor.

## Kredi Faiz Oranları

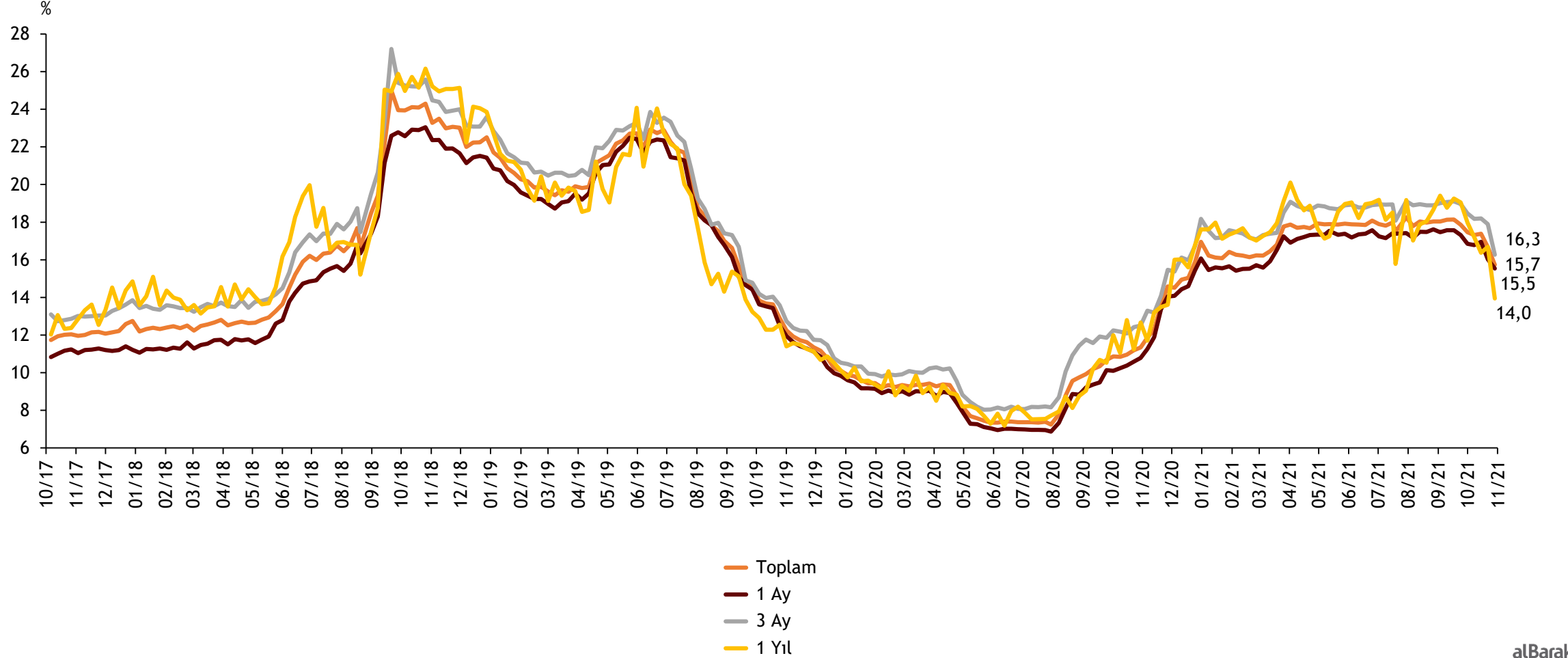
% - 29 Ekim 2021



Mevduat faizlerinde düşüş sürüyor.

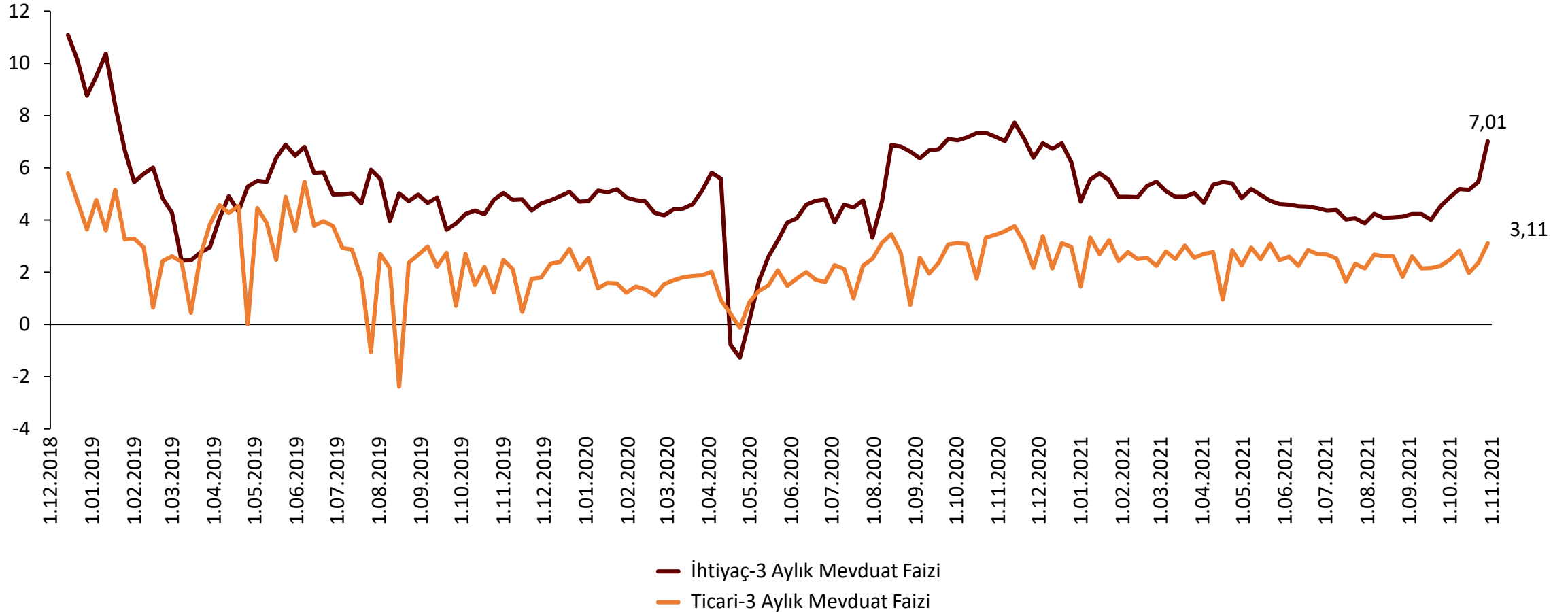
## Mevduat Faiz Oranları

% - 29 Ekim 2021



İhtiyaç kredileri ve 3 aylık mevduat faizi arasındaki fark 7 puanı geçti.

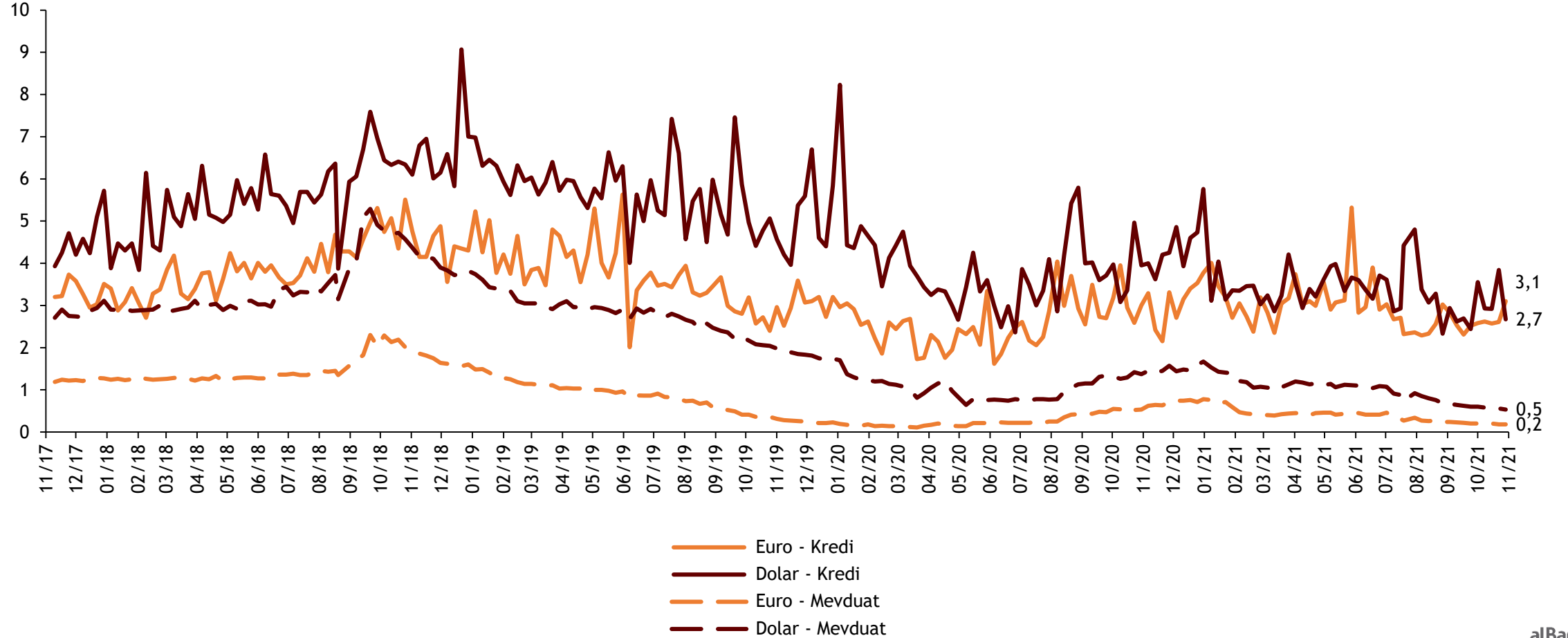
TL Kredi Faizleri  
% - 29 Ekim 2021



Döviz mevduatlarının getirisi düşük seviyelerde devam ediyor.

## Yabancı Para Faiz Oranları

% - 29 Ekim 2021

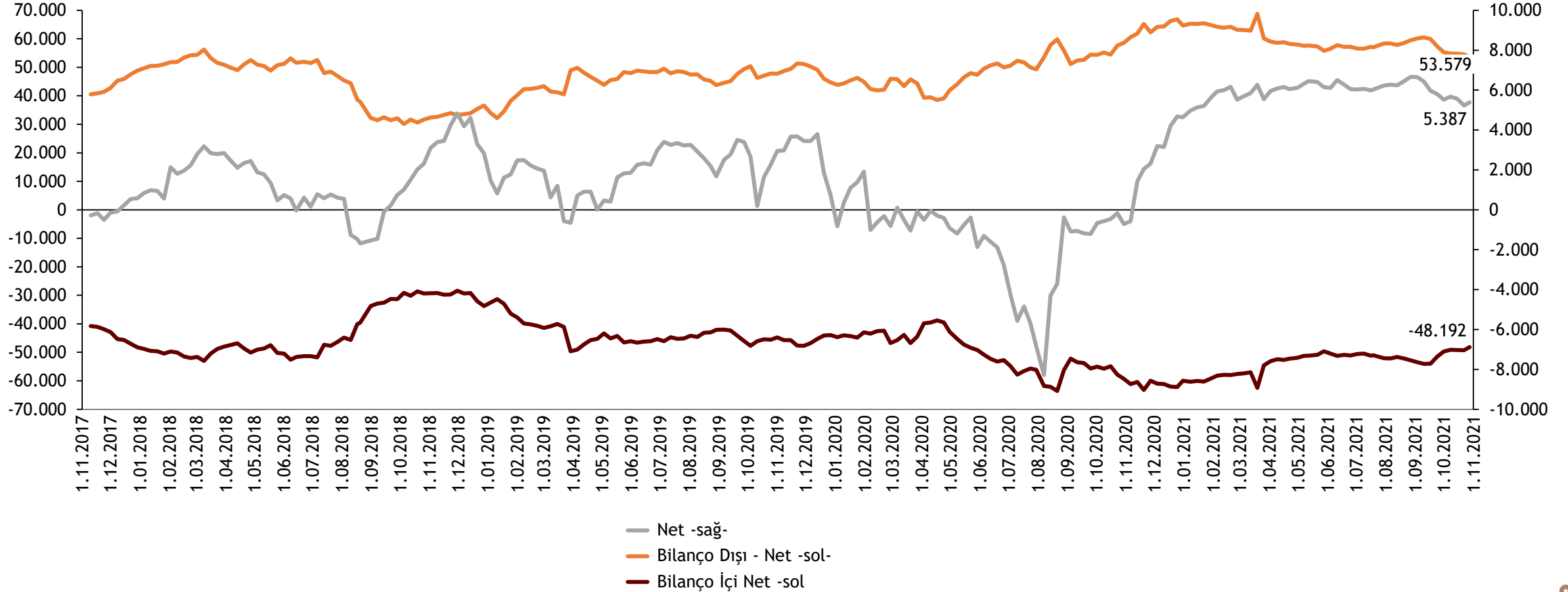




Bankalar, YP net genel pozisyonunda ihtiyatlı duruşunu sürdürüyor.

## Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 28 Ekim 2021



# Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	2020	Ağu.21	Eyl.21	Eki.21	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılıbaşına Göre(%)	2020 Yıllık Değişim (%)
<b>Toplam Krediler</b>	2.392.780	2.652.262	3.575.923	3.900.561	4.023.695	4.171.982	3,69%	7,49%	16,67%	34,83%
<b>Tüketici Kredileri</b>	399.678	464.636	675.951	726.388	735.749	743.133	1,00%	4,11%	9,94%	45,48%
Konut	188.542	198.704	278.324	280.573	283.108	285.506	0,85%	2,71%	2,58%	40,07%
Taşıt	6.514	7.010	11.786	14.508	14.330	14.178	-1,06%	-3,77%	20,29%	68,13%
İhtiyaç	204.623	258.923	385.842	431.306	438.311	443.450	1,17%	5,32%	14,93%	49,02%
<b>Bireysel Kredi Kartları</b>	102.394	115.429	145.145	181.595	187.850	188.877	0,55%	8,67%	30,13%	25,74%
<b>Ticari ve Diğer Krediler</b>	1.890.708	2.072.197	2.754.827	2.992.578	3.100.097	3.239.971	4,51%	8,23%	17,61%	32,94%
<b>Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.</b>	382.746	434.842	650.631	677.414	689.533	707.183	2,56%	5,02%	8,69%	49,62%
<b>KOBİ Kredileri</b>	610.819	614.280	849.903	908.283	931.106	956.417	2,72%	6,20%	12,53%	38,36%
<b>Ticari ve Kurumsal</b>	897.143	1.023.074	1.254.293	1.406.881	1.479.458	1.576.371	6,55%	11,05%	25,68%	22,60%
<b>Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)</b>	34.647	12.133	5.745	3.980	3.901	3.784	-3,00%	-13,90%	-34,12%	-52,65%
<b>Takipteki Alacaklar (Brüt)</b>	93.678	148.535	150.939	149.660	148.579	152.074	2,35%	1,34%	0,75%	1,62%
<b>Takipteki Alacaklar - Tüketici</b>	11.707	13.557	11.630	14.517	14.108	15.345	8,77%	9,90%	31,94%	-14,21%
<b>Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları</b>	6.141	6.493	5.268	5.534	4.869	5.291	8,68%	-1,88%	0,43%	-18,87%
<b>Takipteki Alacaklar - Ticari</b>	75.830	128.485	134.041	129.609	129.603	131.438	1,42%	0,55%	-1,94%	4,32%
<b>Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı</b>	63.894	96.116	108.672	116.333	115.684	117.085	1,21%	1,76%	7,74%	13,06%
<b>Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)</b>	339.492	477.078	495.082	564.728	594.769	633.132	6,45%	14,64%	27,88%	3,77%
<b>Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar</b>	-33.737	-43.959	-59.971	-53.465	-49.713	-48.192	-3,06%	-7,50%	-19,64%	36,43%
<b>Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar</b>	36.570	44.691	64.605	60.118	55.234	53.579	-3,00%	-8,14%	-17,07%	44,56%
<b>Yabancı Para Net Genel Pozisyonu</b>	2.833	732	4.633	6.653	5.521	5.387	-2,42%	-13,51%	16,26%	532,98%
<b>Özkaynak</b>	507.459	617.495	763.394	813.073	822.808	840.428	2,14%	3,84%	10,09%	23,63%
<b>Toplam Mevduat</b>	2.044.425	2.569.930	3.455.028	3.923.219	4.094.536	4.333.015	5,82%	10,66%	25,41%	34,44%
<b>Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)</b>	16,61%	18,56%	14,33%	14,39%	14,53%	14,61%	0,59%	3,60%	1,97%	-22,81%
<b>Kredi/Mevduat Oranı (%)</b>	117,0%	103,2%	103,5%	99,4%	98,3%	96,3%	-2,02%	-2,86%	-6,97%	0,29%
<b>Özkaynak/Kredi Oranı (%)</b>	21,2%	23,3%	21,3%	20,8%	20,4%	20,1%	-1,49%	-3,40%	-5,64%	-8,31%
<b>Takipteki Kredi Oranı (%)</b>	3,92%	5,60%	4,22%	3,84%	3,69%	3,65%	-1,29%	-5,73%	-13,64%	-24,63%
<b>Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)</b>	2,93%	2,92%	1,72%	2,00%	1,92%	2,06%	7,69%	5,56%	20,01%	-41,03%
<b>Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)</b>	6,00%	5,63%	3,63%	7,99%	2,59%	2,80%	8,09%	-65,13%	-22,82%	-35,48%
<b>Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)</b>	4,01%	6,20%	4,87%	4,33%	4,18%	4,06%	-2,96%	-7,10%	-16,62%	-21,53%
<b>Özel Karşılık Oranı (%)</b>	68,21%	64,71%	72,00%	77,73%	77,86%	76,99%	-1,12%	0,42%	6,94%	11,26%

# 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.*