

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Ekim 2021

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

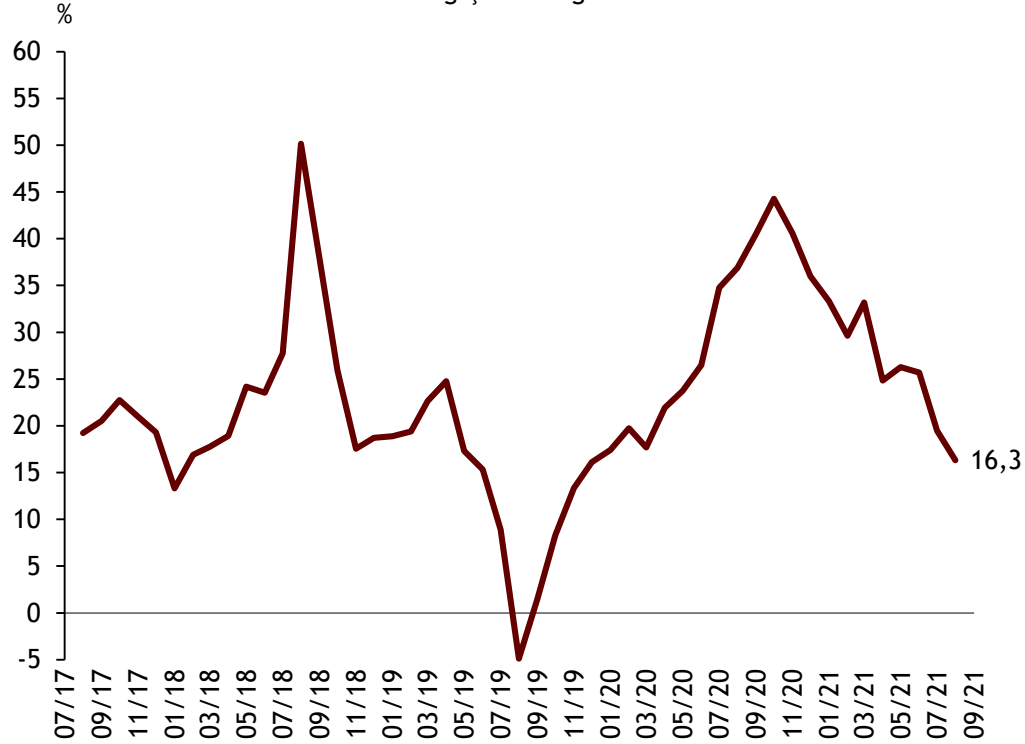
- **Bilanço - Ağustos 2021:** Bankacılık sektörünün Ağustos ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,79 trilyon TL'ye yükseldi. Baz etkisi ve parasal duruş** bankacılık aktifleri büyüme oranı aşağı yönlü eğilimini sürdürerek %16,3 olarak kaydedildi. Aynı dönemde toplam öz kaynak miktarı ise 648 milyar TL seviyesine ulaşırken öz kaynak tarafındaki yıllık büyüme %14,2 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 1 Ekim ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı 4,02 trilyon TL'yi aşarken bu hacmin 2,58 trilyon TL'si TL cinsi (%64), 1,44 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden oluşuyor (%36). Tüketici kredileri 923,59 milyar TL'ye ulaşırken taşıt kredisi hacmindeki daralma devam ederek 14,32 milyar TL'ye geriledi. Aynı dönemde ticari ve kurumsal kredilerin de kur hareketlerinden aldığı destekle 3 trilyon TL'yi aştığı görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri ise 931,10 milyar TL 'ye ulaştı.
- **Mevduat:** Bankacılık sektörü toplam mevduat miktarı 1 Ekim ile biten haftada 4,09 trilyon TL'ye ulaştı. Toplam mevduat miktarınının 1,84 trilyon TL'lik kısmı TP, 2,25 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %55 seviyesinde. YP mevduatınının dolar cinsinden büyüklüğü ise 255,46 Milyar Dolar'a geriledi.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Ağustos 2021'de 64 milyar TL'ye yükselirken yıllık artış %8,1 olarak gerçekleşti. Karlılık göstergeleri ise son yılların en düşük seviyelerinde.



Bankacılık sektörü aktifleri, ivme kaybının devam ettiği Ağustos ayında yıllık %16,3 büyüyerek 6,8 trilyon TL'ye ulaştı.

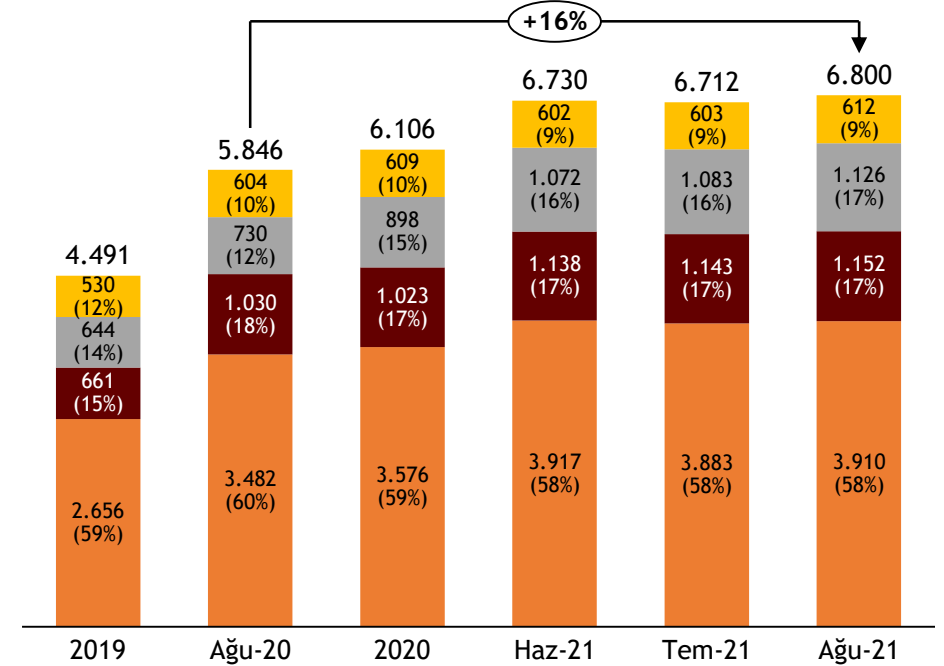
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Ağustos 2021



Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Ağustos 2021



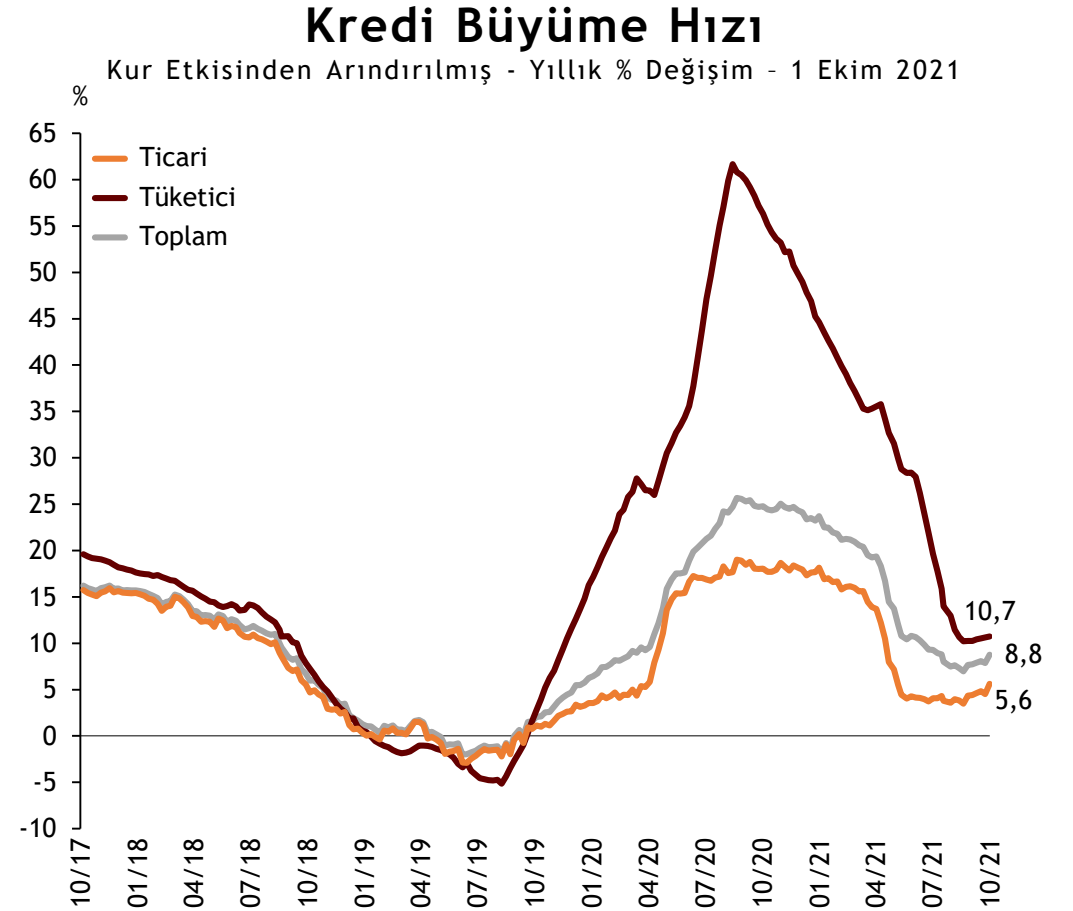
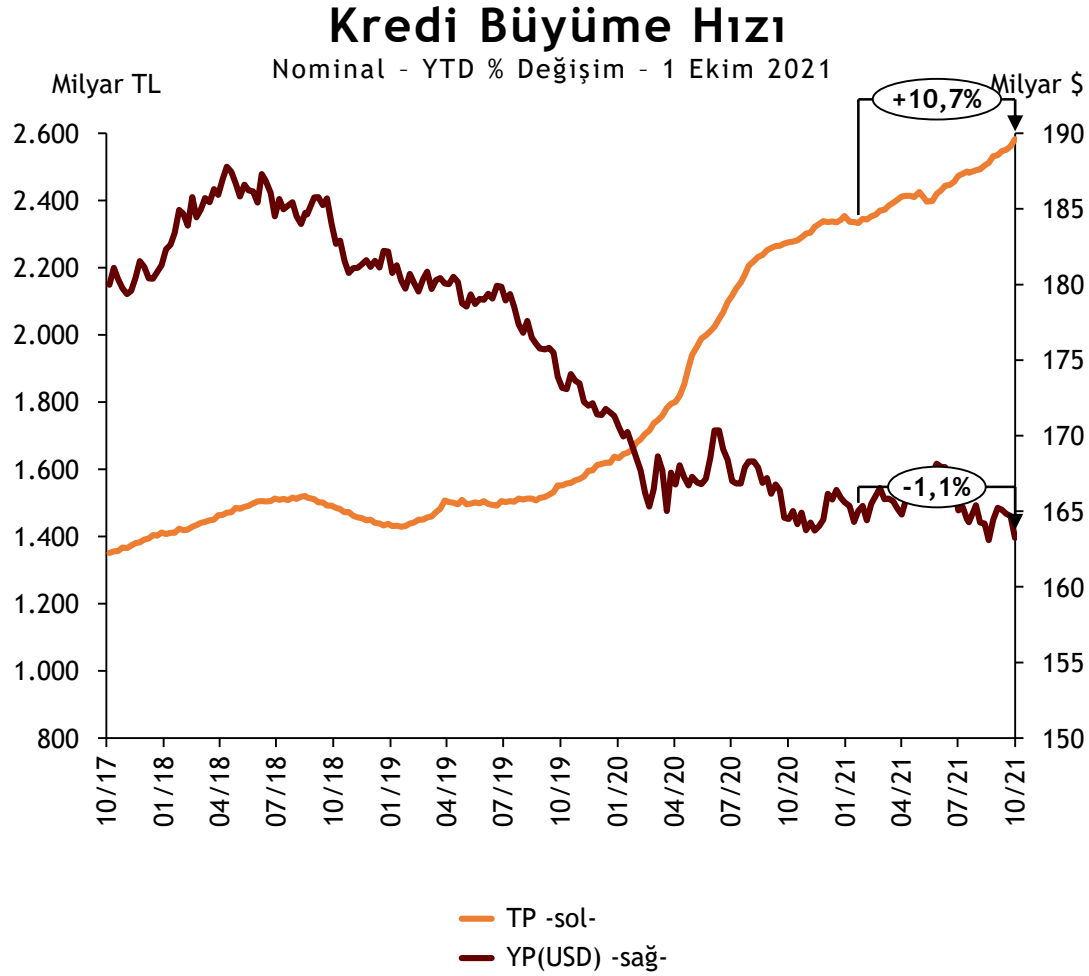
- Diğer Aktifler
- Likit Aktifler*
- Menkul Kıymetler**
- Krediler***

*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.

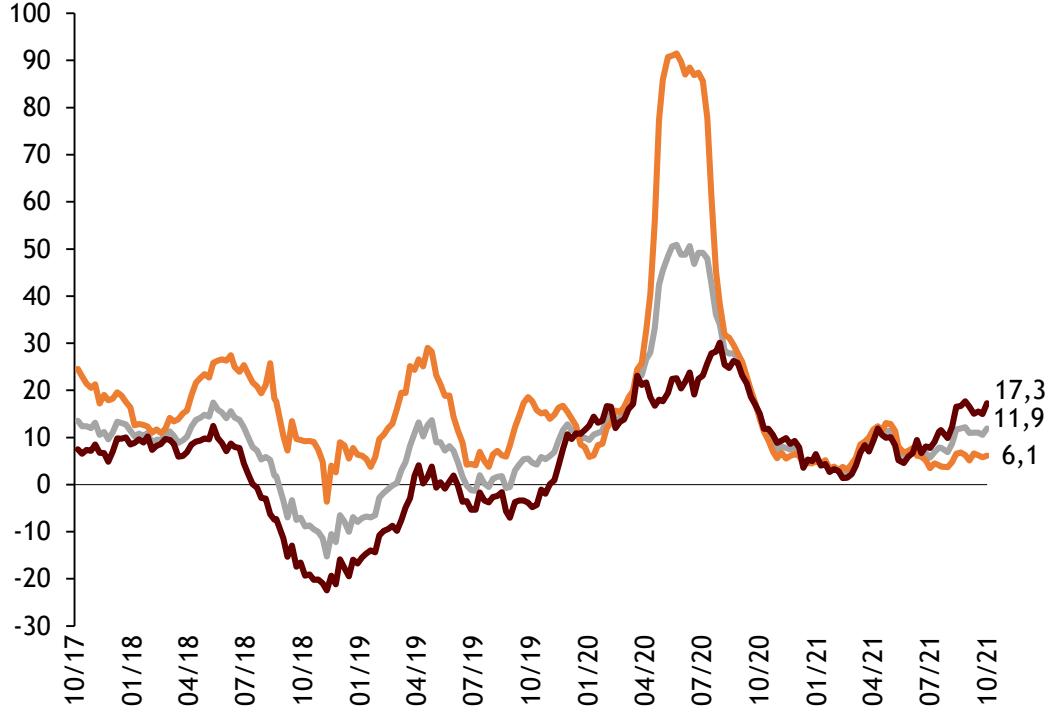
Eylül ayında TL kredi büyümesi hızlanırken YP kredi hacmi daralmasını sürdürdü.



Pandemi döneminde kredi büyümesinde öne çıkan kamu bankalarının katkısı son dönemde özel bankaların gerisinde kalmış durumda.

Kredi Büyüme Hızı

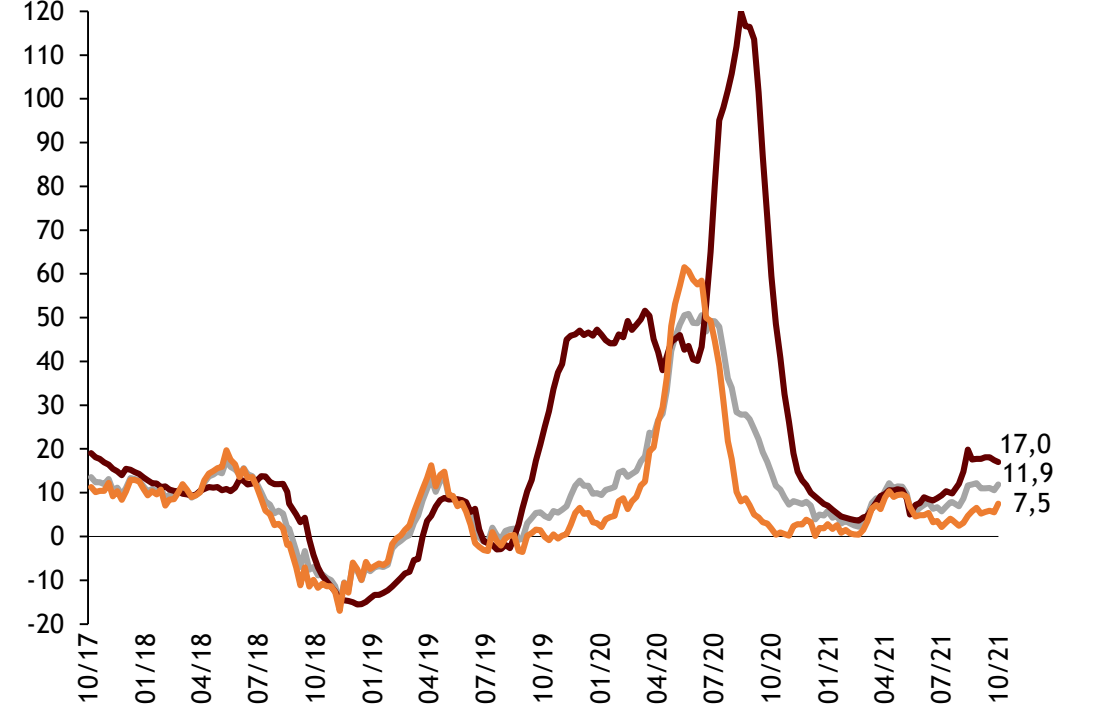
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim
1 Ekim 2021



— Özel
— Kamu
— Toplam

Kredi Büyüme Hızı

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

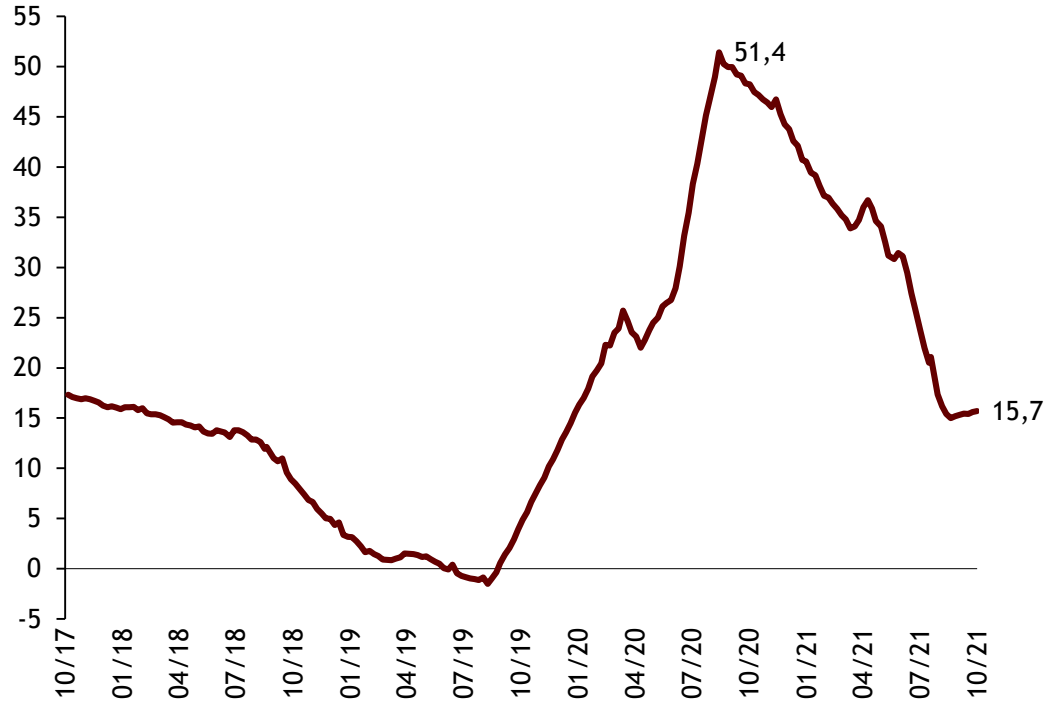


— Ticari
— Tüketici
— Toplam

Geçen yıldan gelen baz etkisine rağmen tüketici kredilerinin büyüme hızı tekrar artışa geçti.

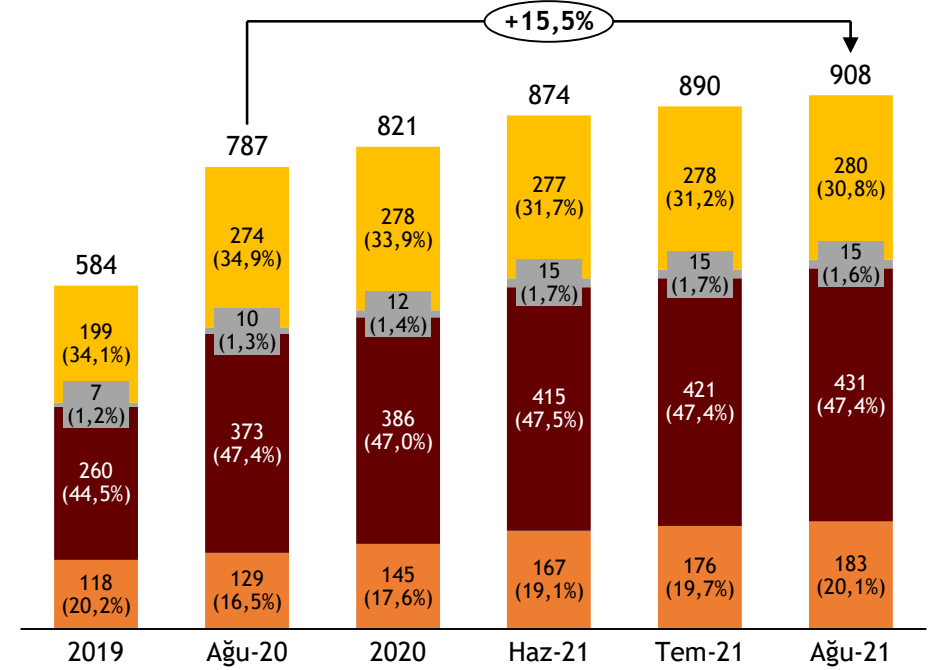
Tüketici Kredileri Değişim

Yıllık % Değişim - 1 Ekim 2021



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Ağustos 2021- Milyar TL*

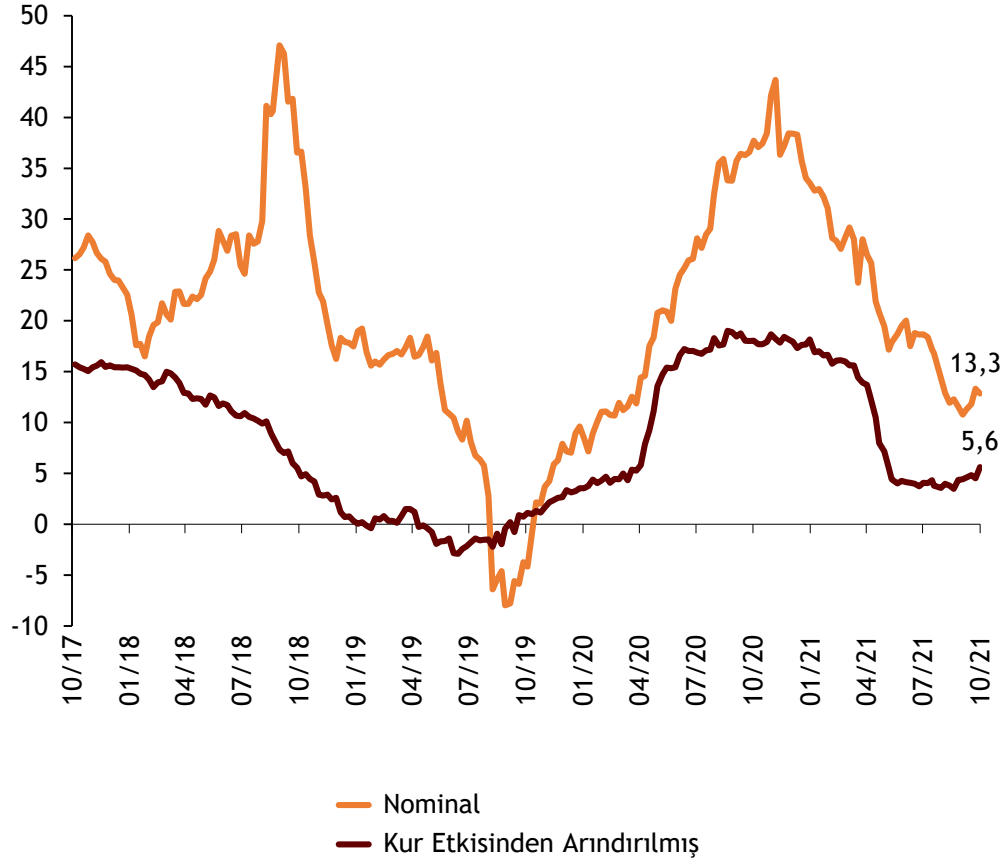


- Konut
- Taşit
- İhtiyaç
- Kredi Kartı

Ağustos'ta yıllık %11,4 büyüyen ticari kredilerde dış ticaret kredileri kompozisyonundaki payını arttırırken yatırım kredilerinin payı geriledi.

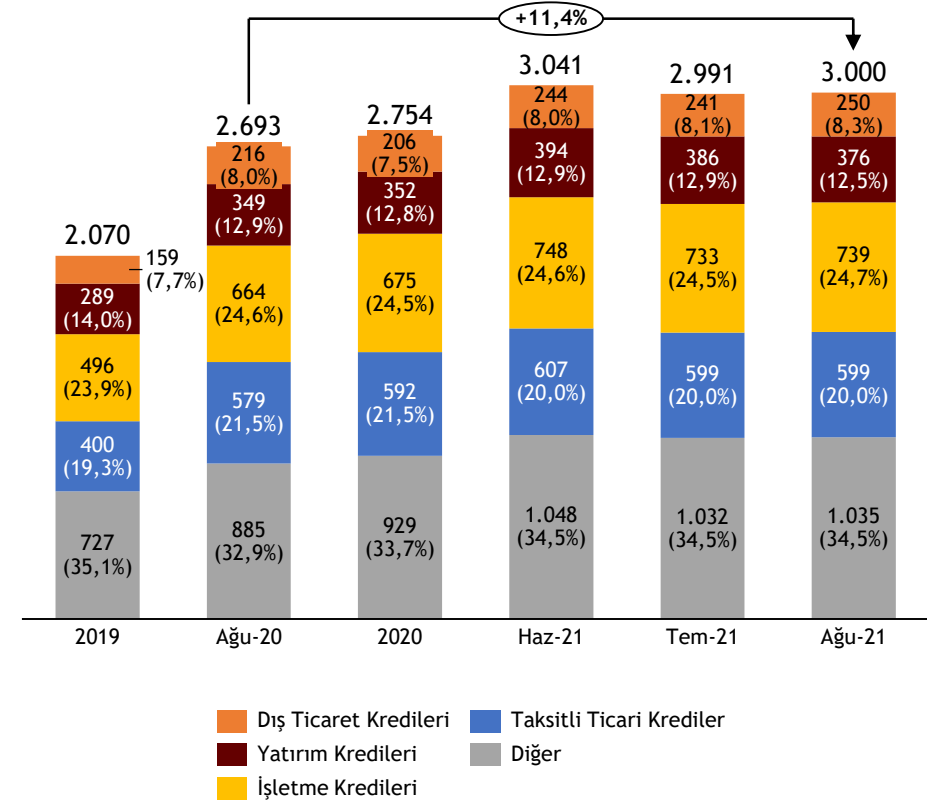
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 1 Ekim 2021



Ticari Krediler Kompozisyonu

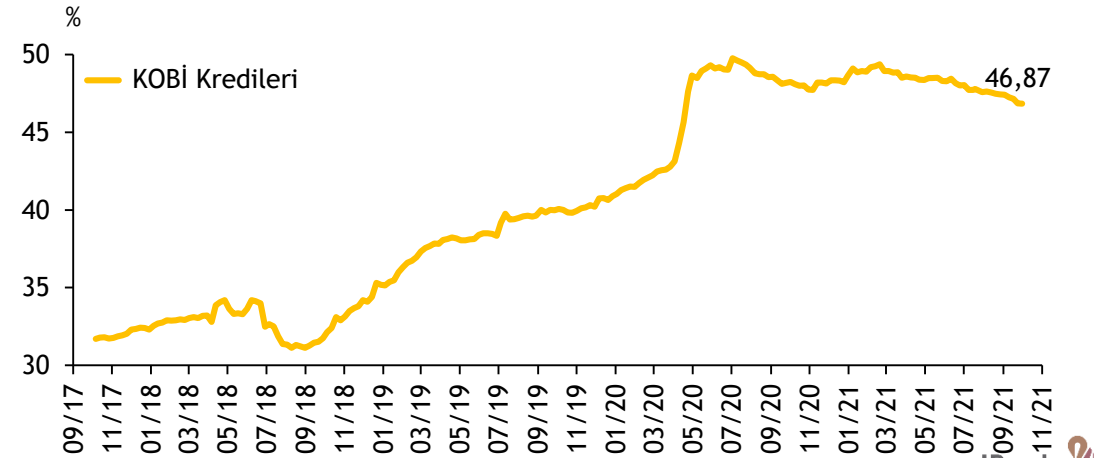
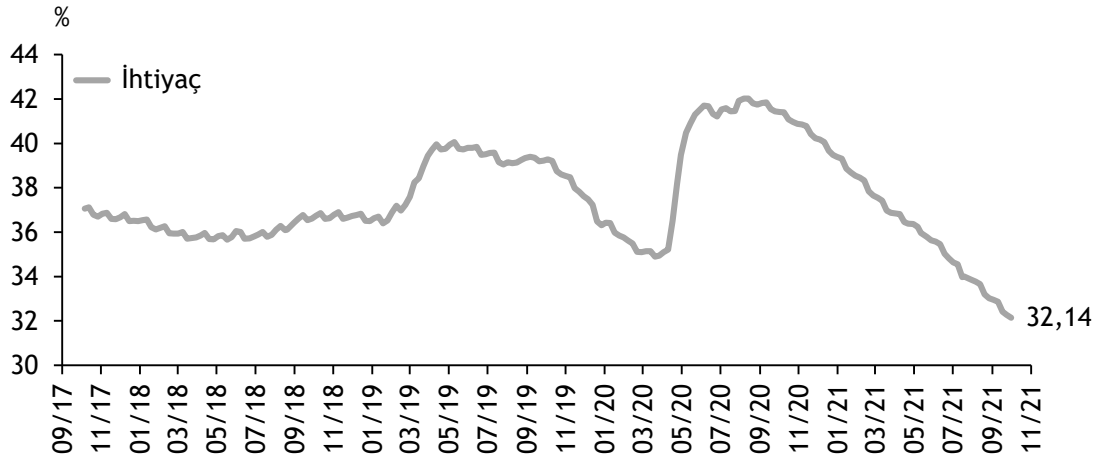
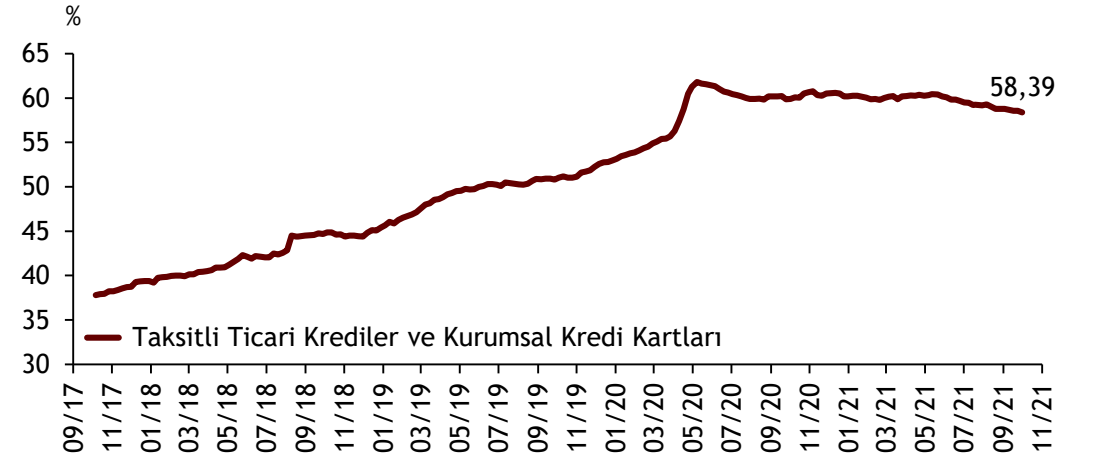
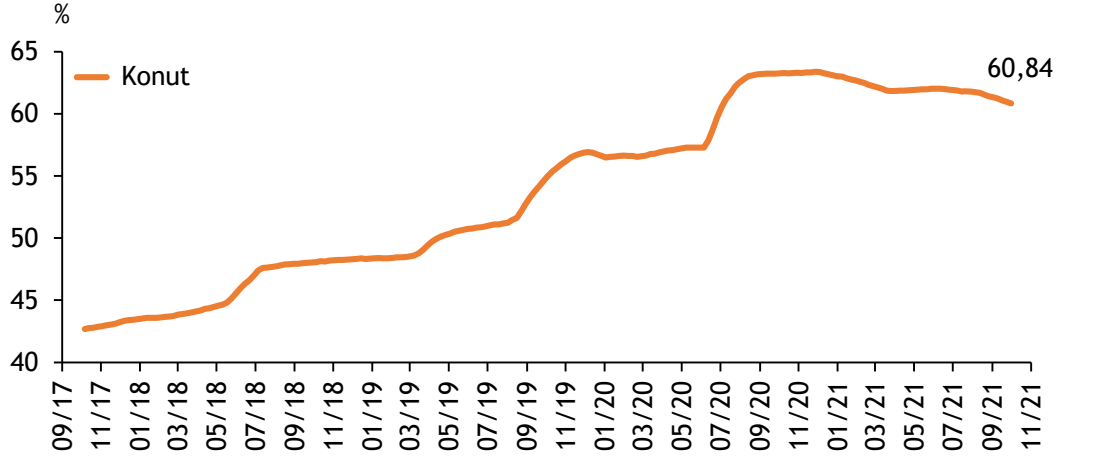
% Pay - Ağustos 2021- Milyar TL



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

Kamu Bankaları Kredi Payı

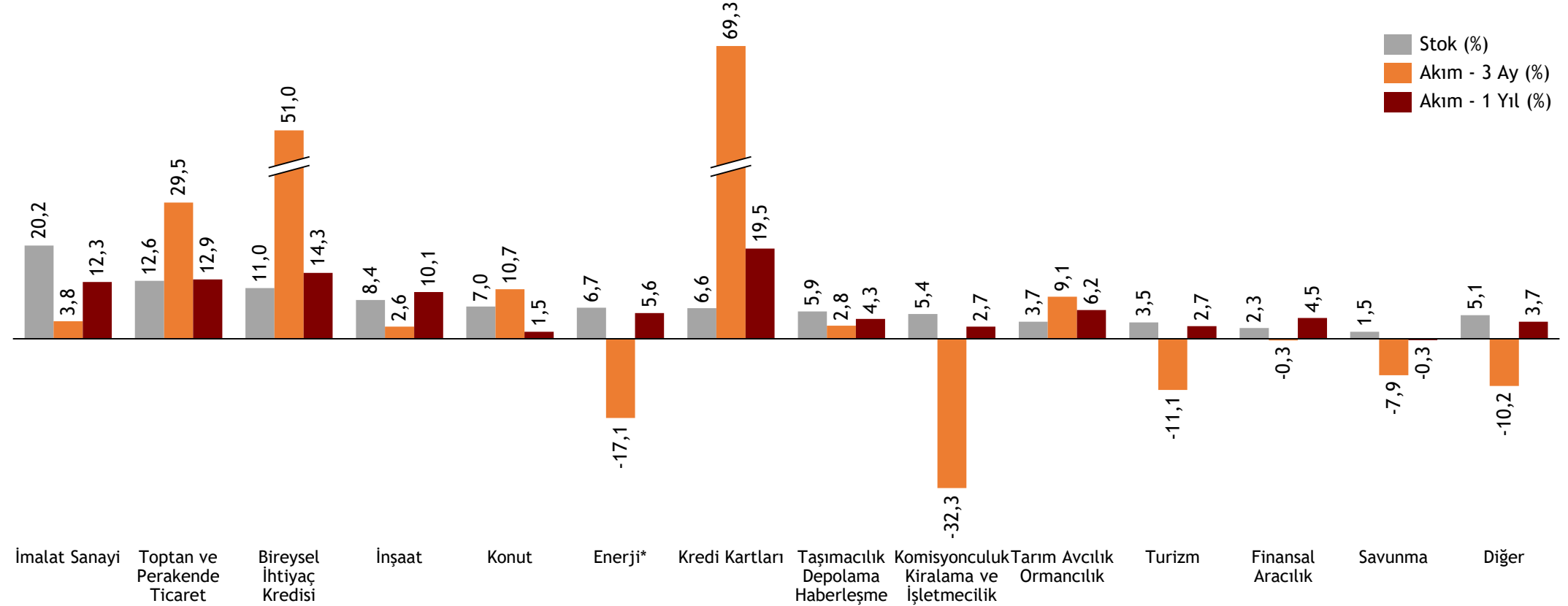
Toplam Krediler İçindeki % Payı - 1 Ekim 2021



Borçlanma maliyetlerindeki yükselişe rağmen ihtiyaç kredileri ve kredi kartı kullanımları artış gösterdi.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Ağustos 2021 - %



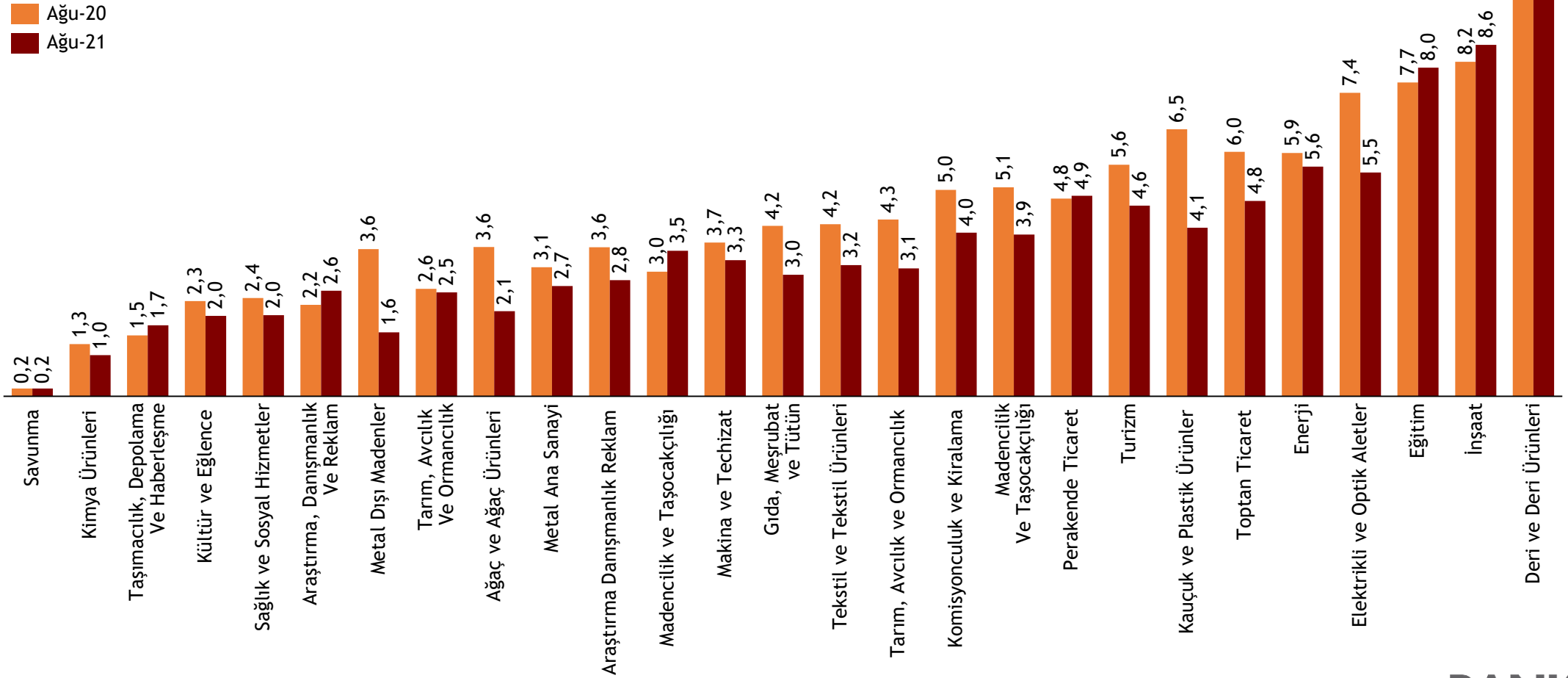
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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.

Sektörel Kredi Dağılımı

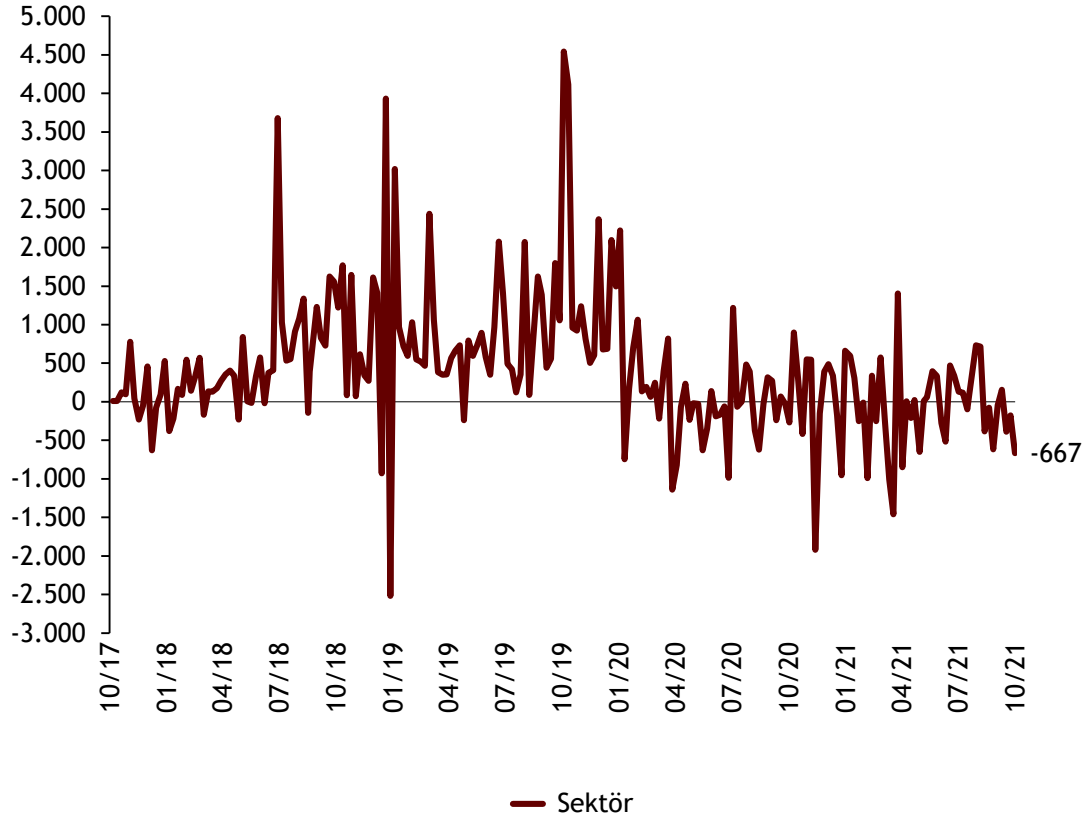
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Ağustos 2021



Takipteki krediler BDDK düzenlemesinin etkisiyle düşük kalmaya devam ediyor.

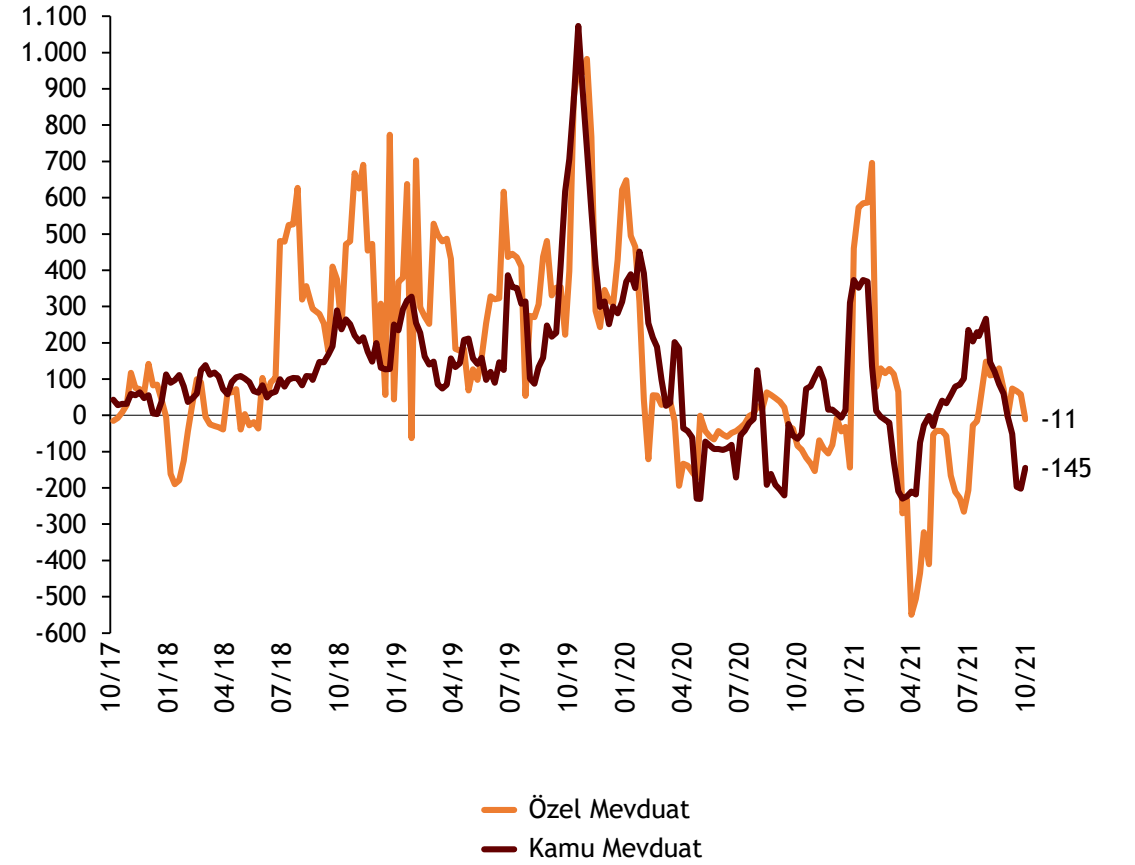
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 1 Ekim 2021



Takipteki Krediler

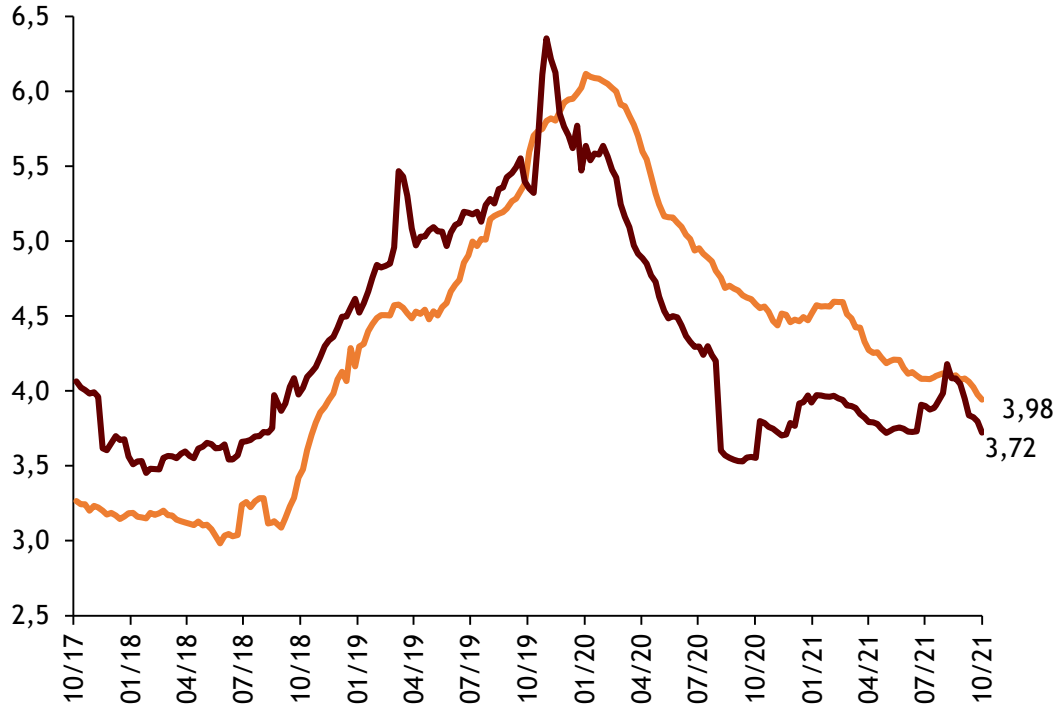
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 1 Ekim 2021



Söz konusu düzenlemenin 30 Eylül'de sona ermesi, önümüzdeki dönemlerde TGA oranları üzerinde baskı oluşturabilir.

Takipteki Kredi Oranı

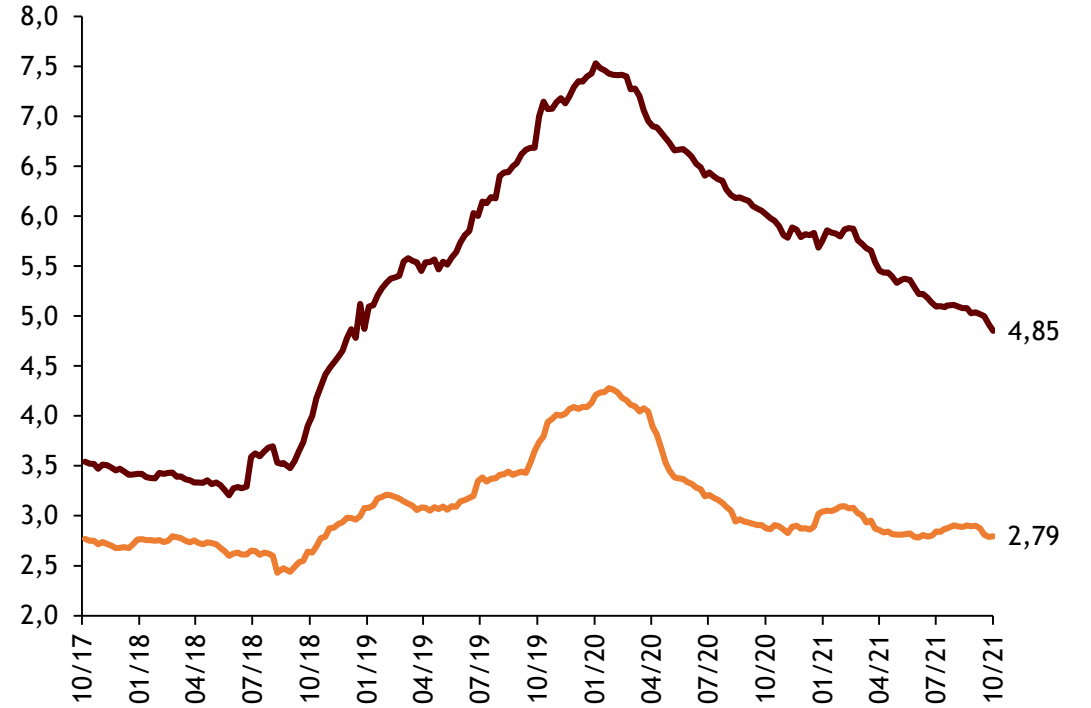
% Oran - 1 Ekim 2021



— Mevduat
— Katılım

Takipteki Kredi Oranı

Mevduat Bankaları, % Oran - 1 Ekim 2021

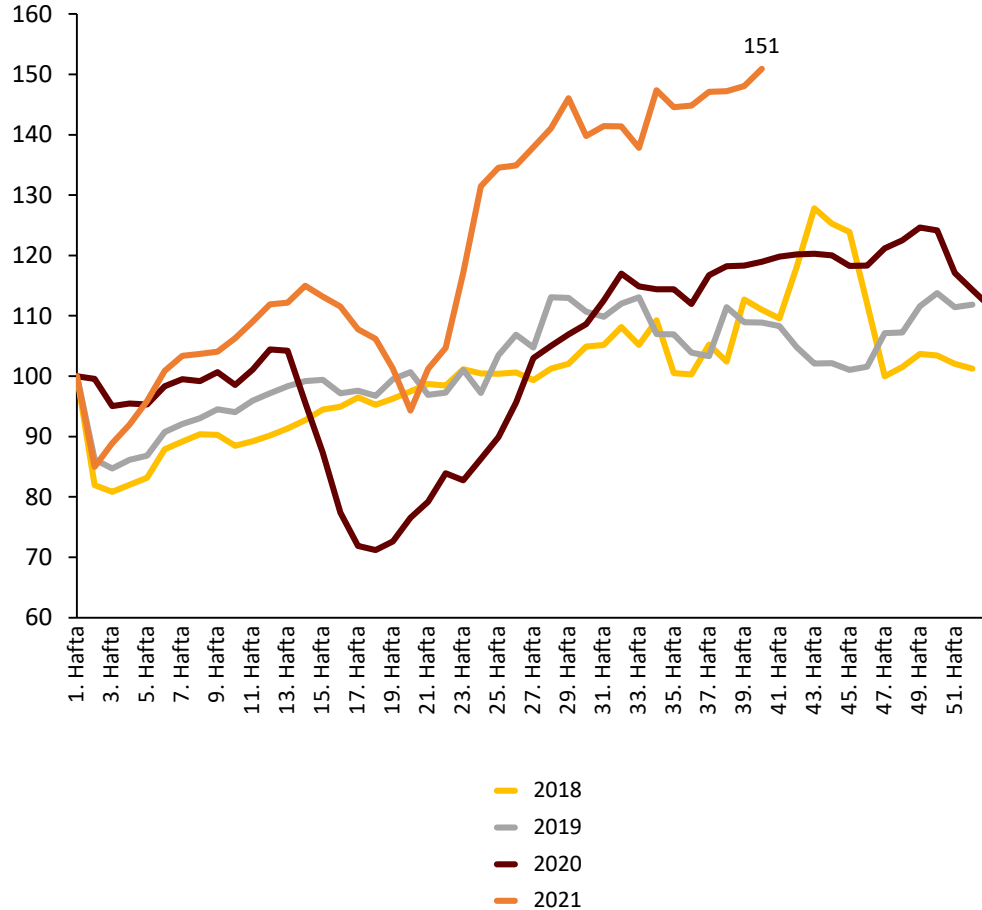


— Kamu
— Özel

Kısıtlamaların sona ermesiyle canlanan talep ve lokanta grubunda gerçekleşen yüksek fiyat artışları neticesinde yemek harcamaları zirveye ulaştı.

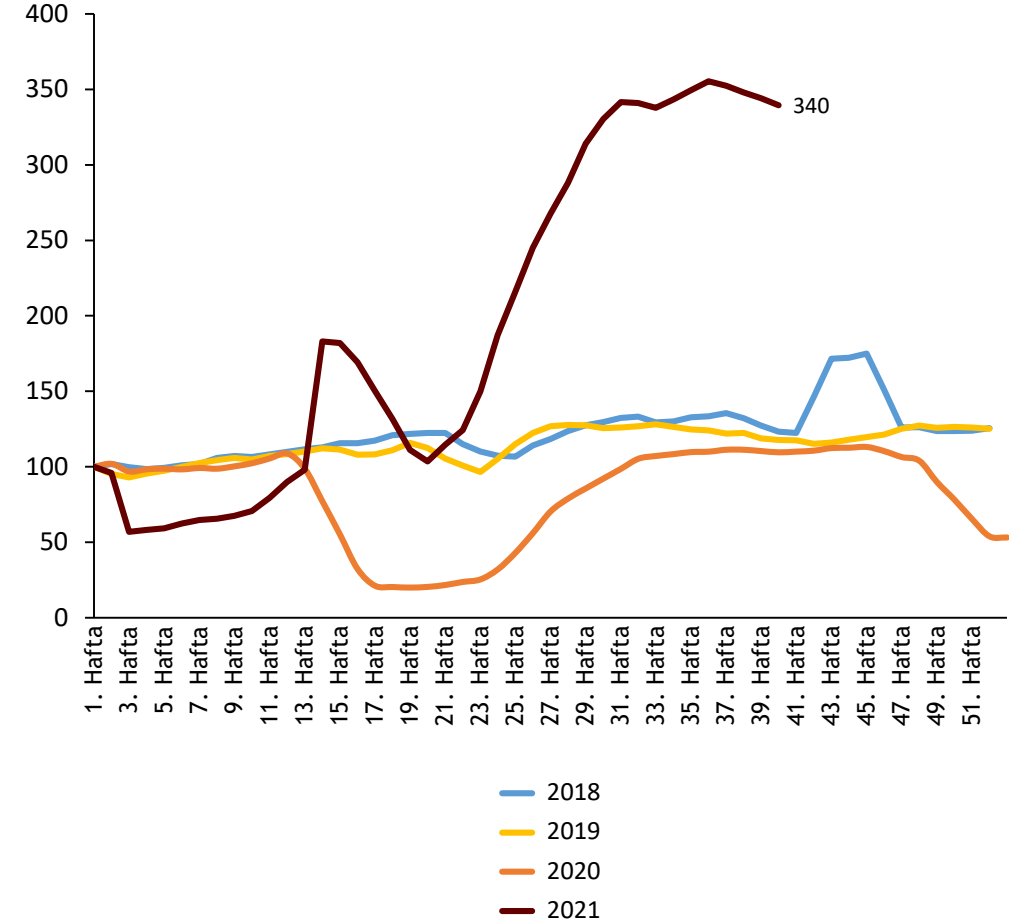
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 1 Ekim 2021



Yemek Harcamaları

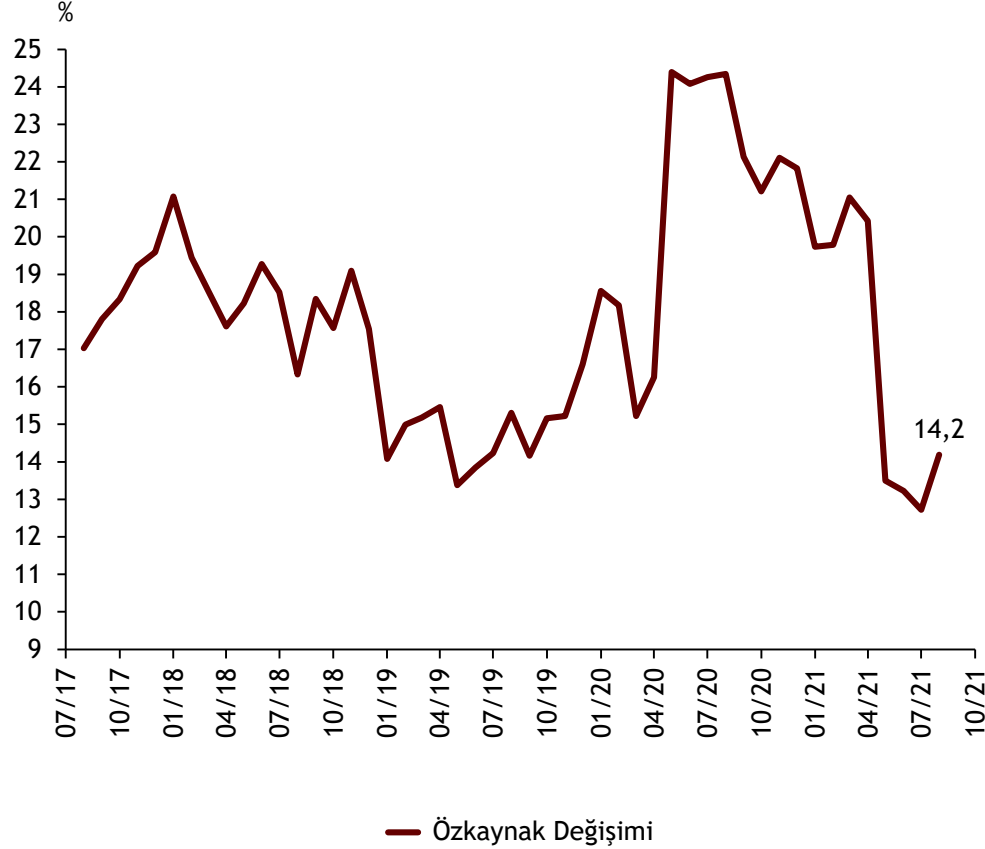
4 Haftalık Ortalama, Milyon TL - 1 Ekim 2021



Bankacılık sektörü özkaynakları büyümesi Ağustos'ta artışa geçti. Pasif tarafta sektörü destekleyen bir diğer kalem ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar oldu.

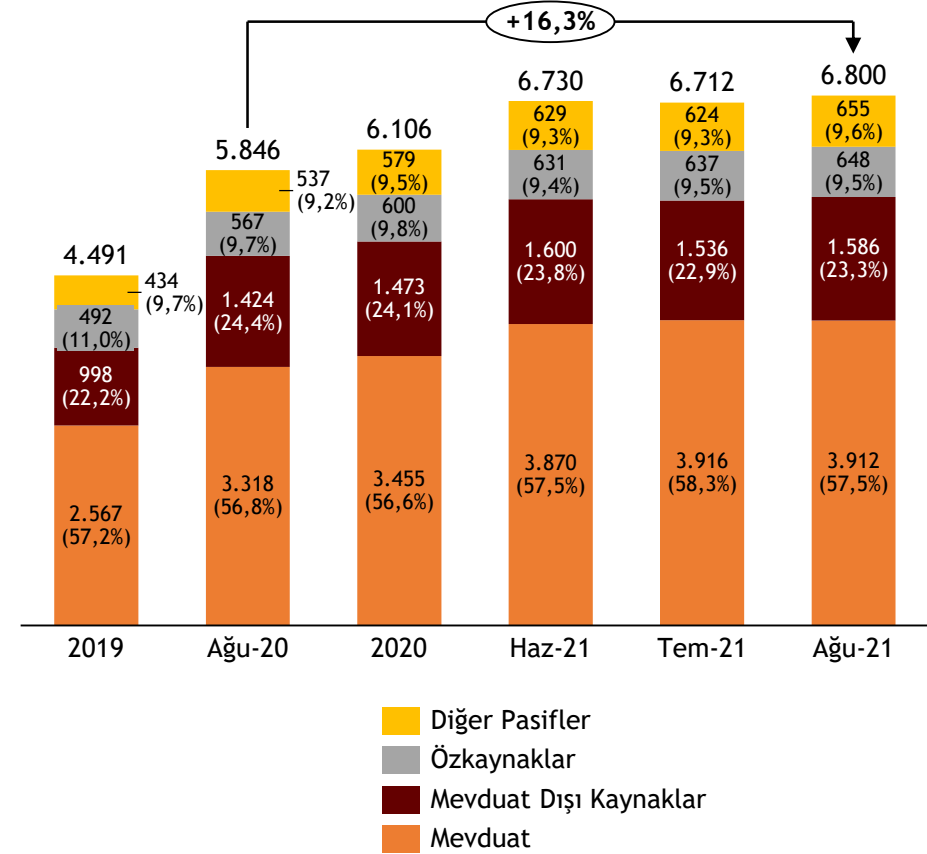
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Ağustos 2021



Pasif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Ağustos 2021

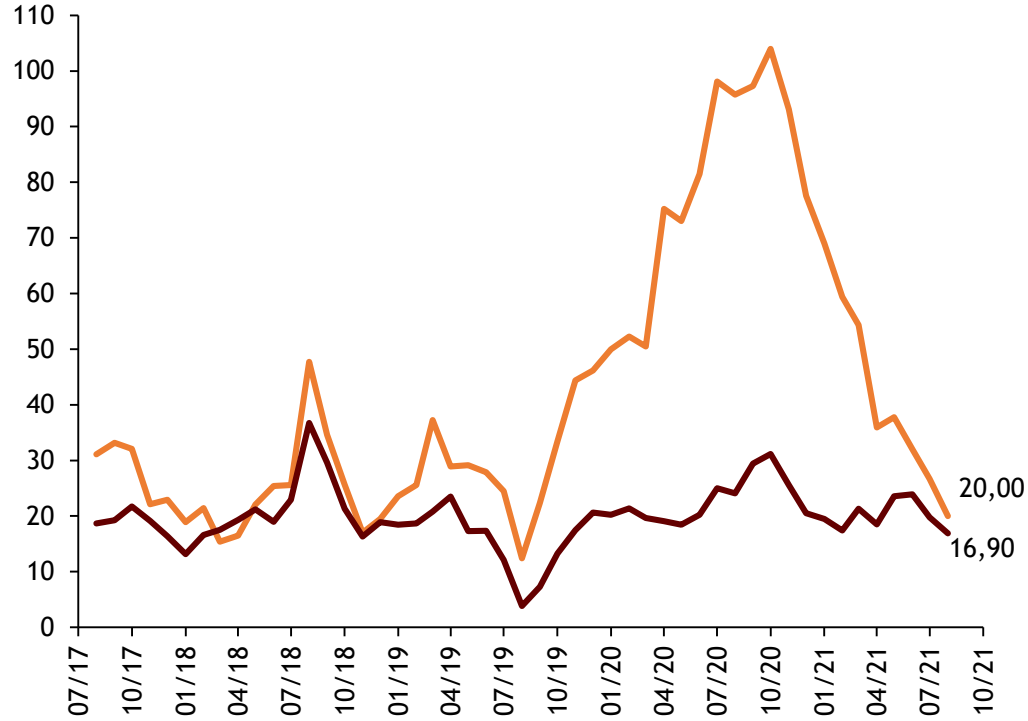


*Mevduat dışı kaynaklar kalemi aylık bilançoda 30,31,33,34,35 ve 36 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

Faiz oranları yüksek olmasına rağmen mevcut belirsizlik ortamı vadeli mevduat hacmini kısıtlıyor.

Mevduat Büyüme Hızı

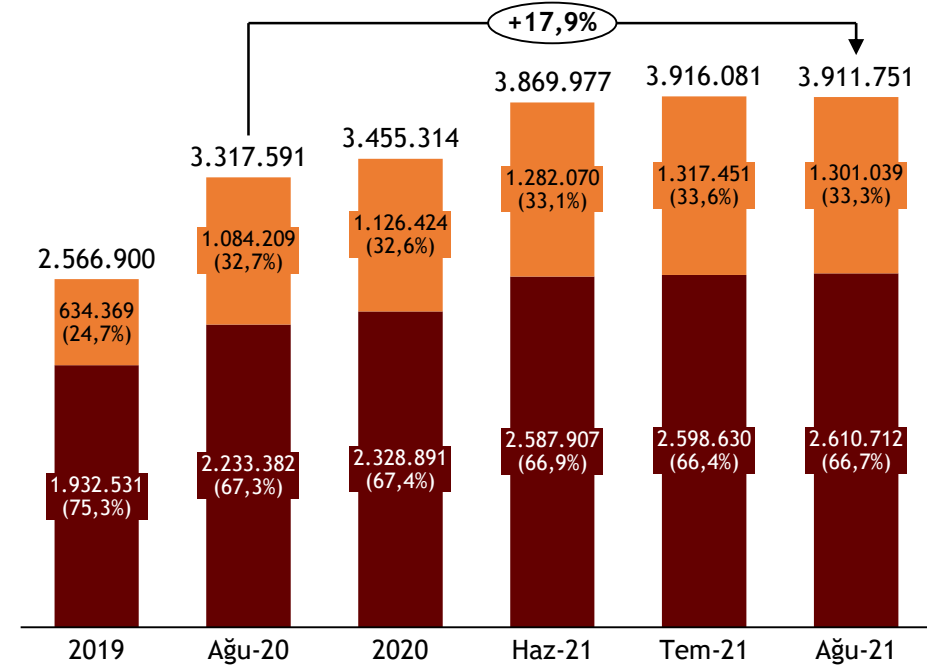
Yıllık % Değişim - 1 Ekim 2021



— Vadesiz
— Vadeli

Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Ağustos 2021

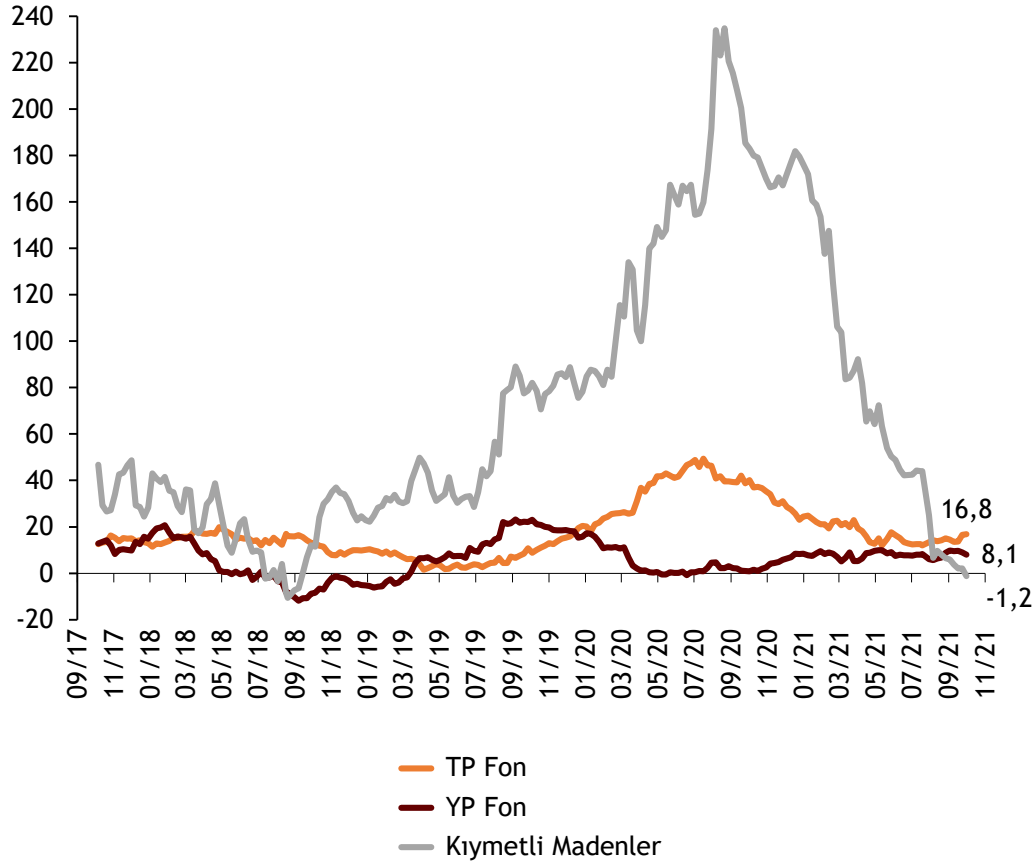


— Vadesiz Mevduat
— Vadeli Mevduat

Kıymetli maden hesaplarının YP mevduatlardaki payı, küresel gelişmelere bağlı olarak ons altın fiyatındaki aşağı yönlü seyir ile azalmaya devam ediyor.

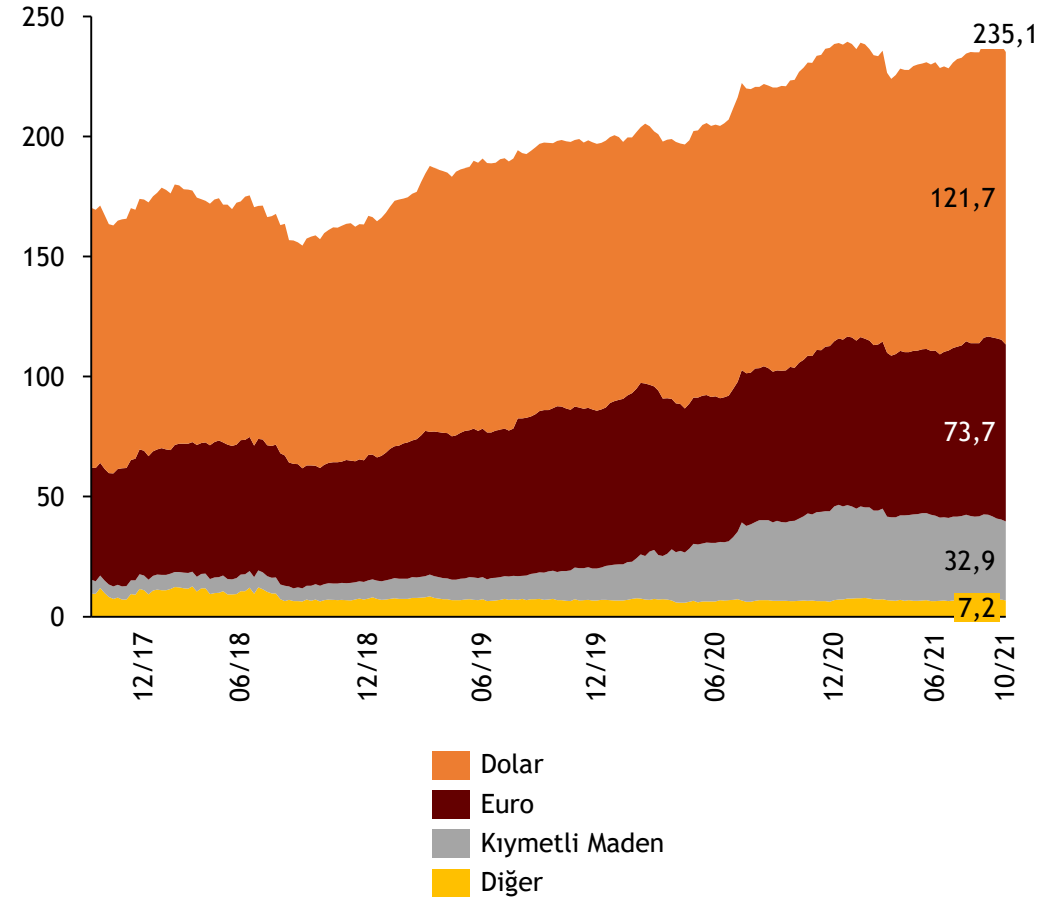
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - 1 Ekim 2021



YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 1 Ekim 2021

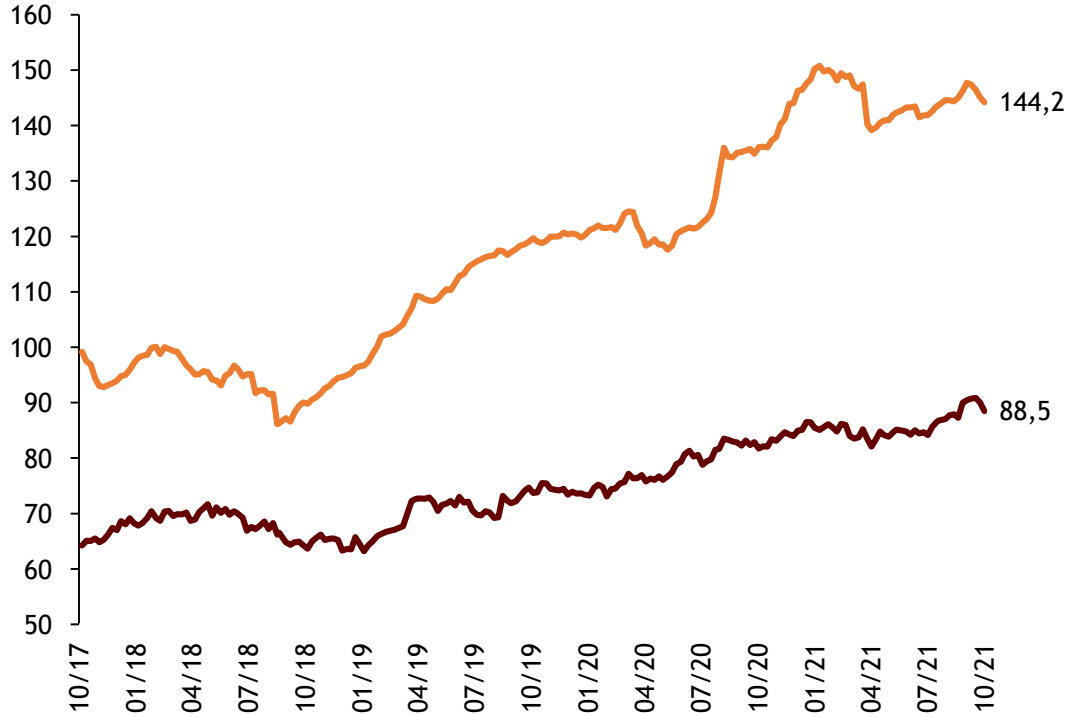


*TP fonlar TL cinsinden, YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.

Gerçek kişilerin TL mevduat hesapları, stopaj desteğinin de etkisiyle büyümesini sürdürüyor.

Yurt İçi Yerleşikler DTH

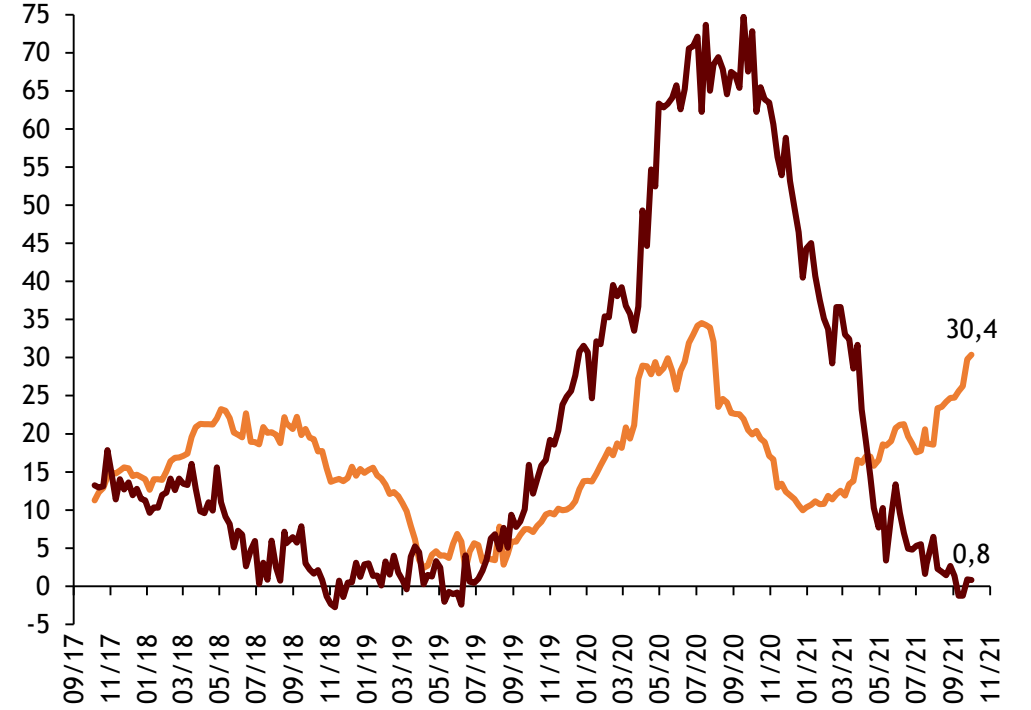
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 1 Ekim 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 1 Ekim 2021

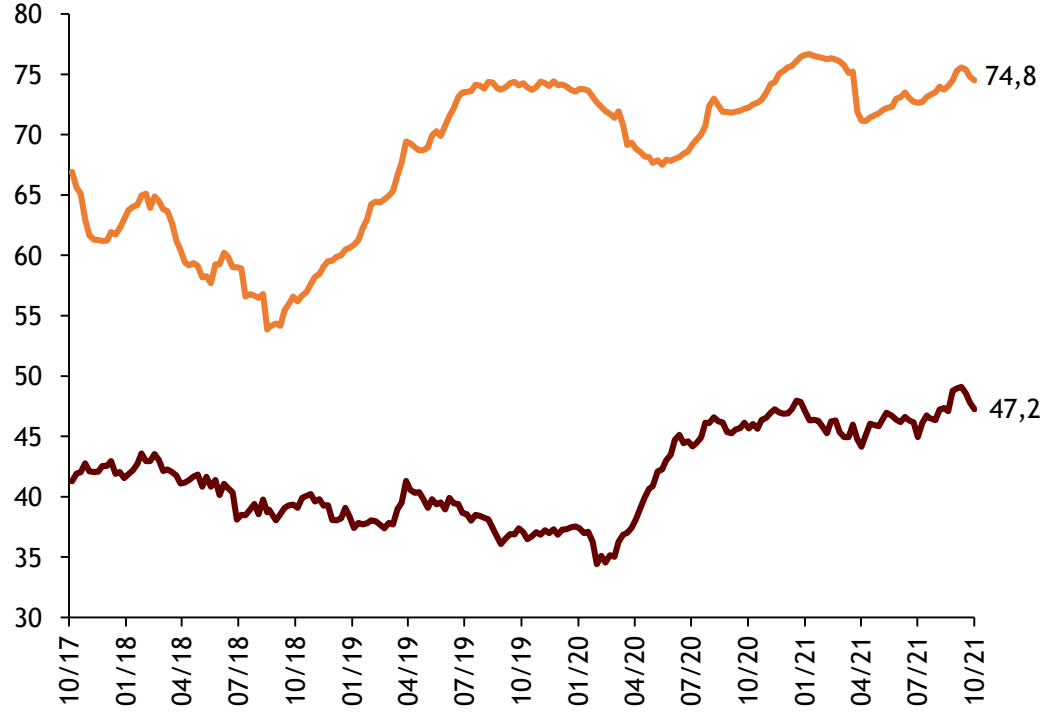


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Döviz kurunun tarihi yüksek seviyelere ulaşmasıyla YP hesaplar son 1 ayın en düşük seviyelerine geriledi.

Dolar Hesapları

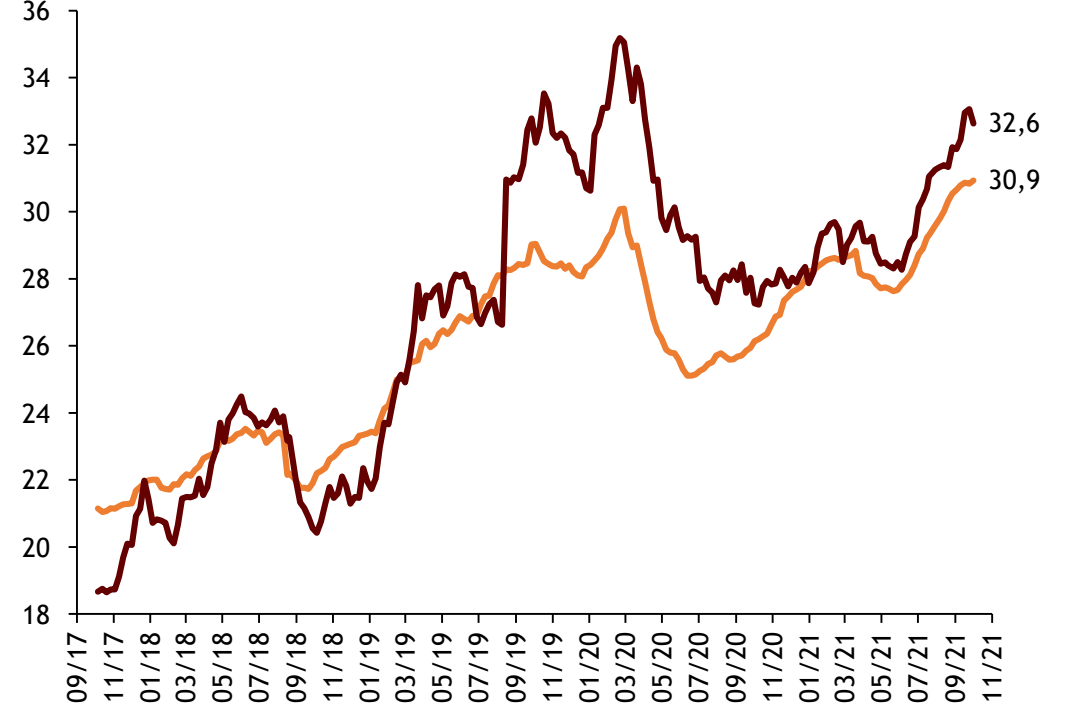
Milyar Dolar - 1 Ekim 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

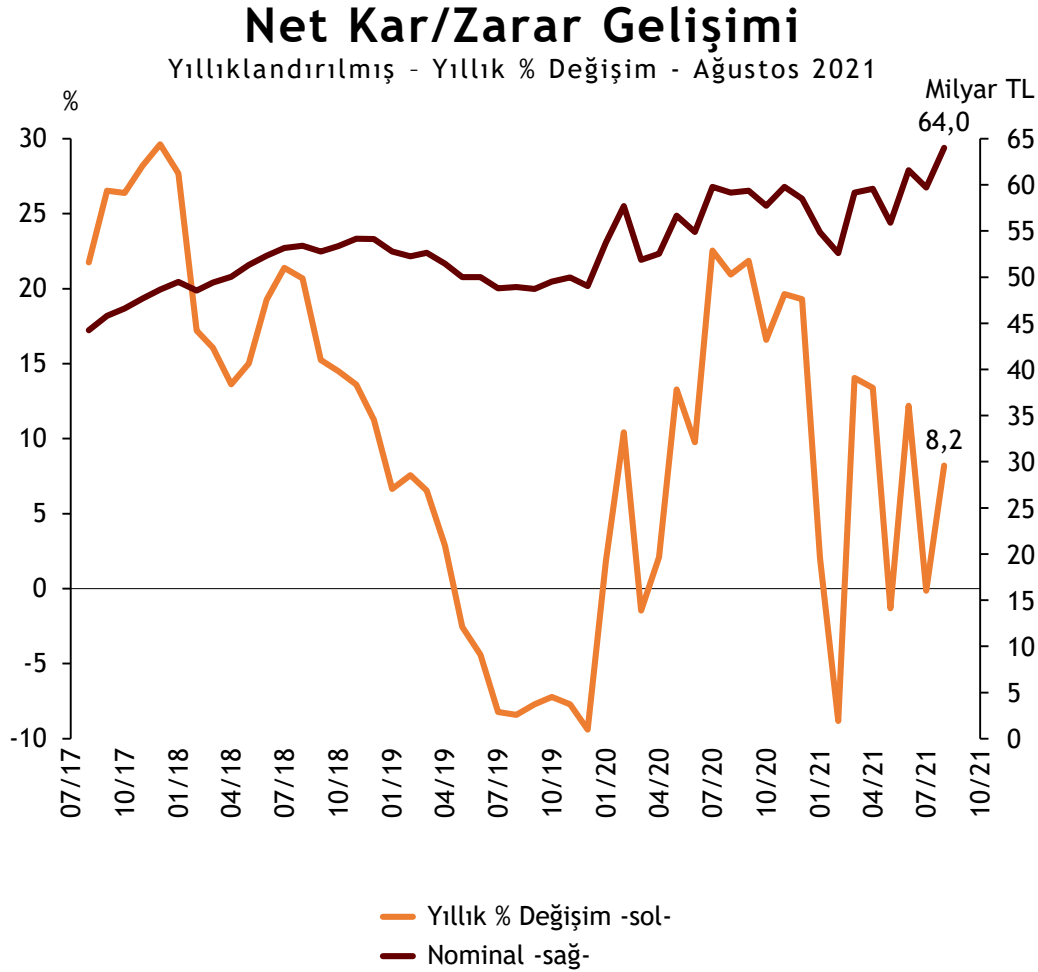
Euro Hesapları

Milyar Euro - 1 Ekim 2021



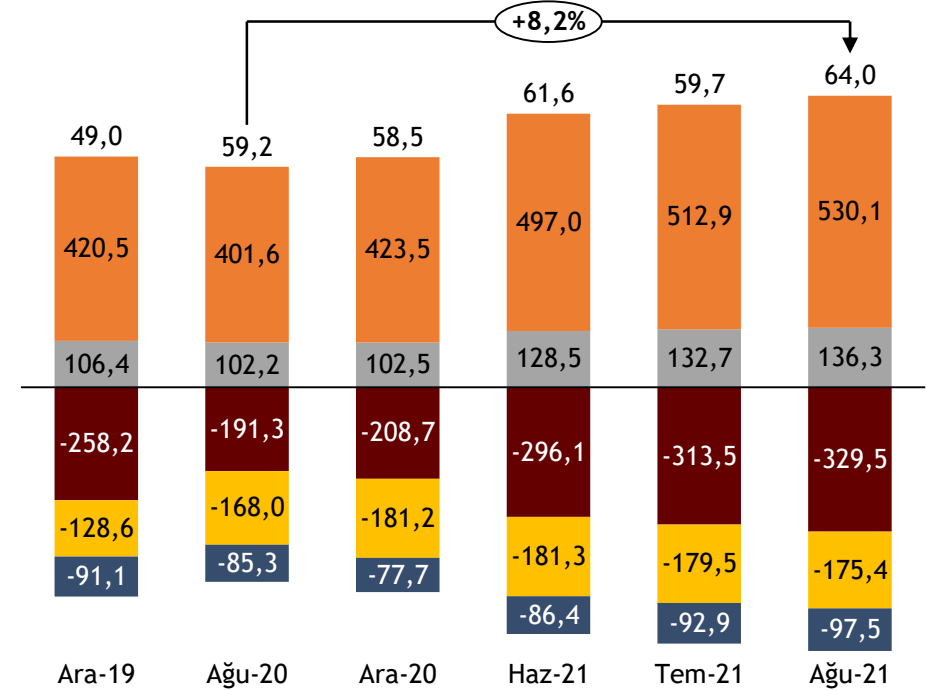
— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık sektörü karı geçen yılın aynı ayına göre %8,2'lik artış kaydetti.



Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Ağustos 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 - Ağustos 2021



Aktif Karlılık

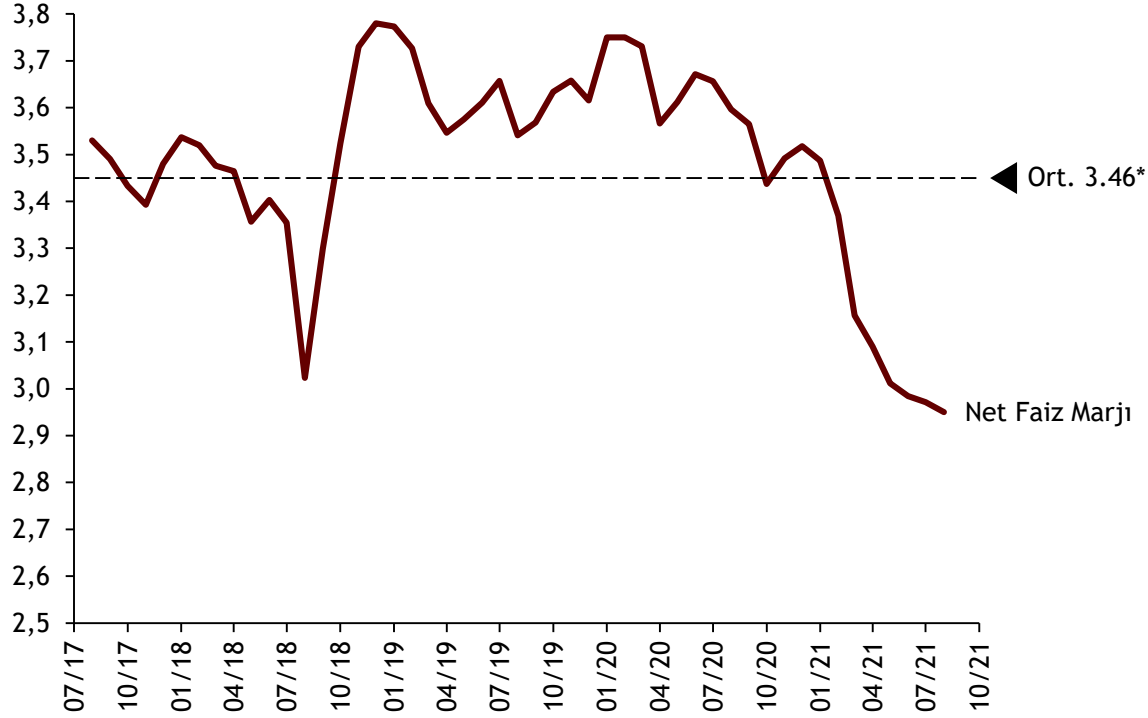
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Ağustos 2021



Faiz gelirlerindeki artışa karşın net faiz marjı baskı altında kalmaya devam ediyor.

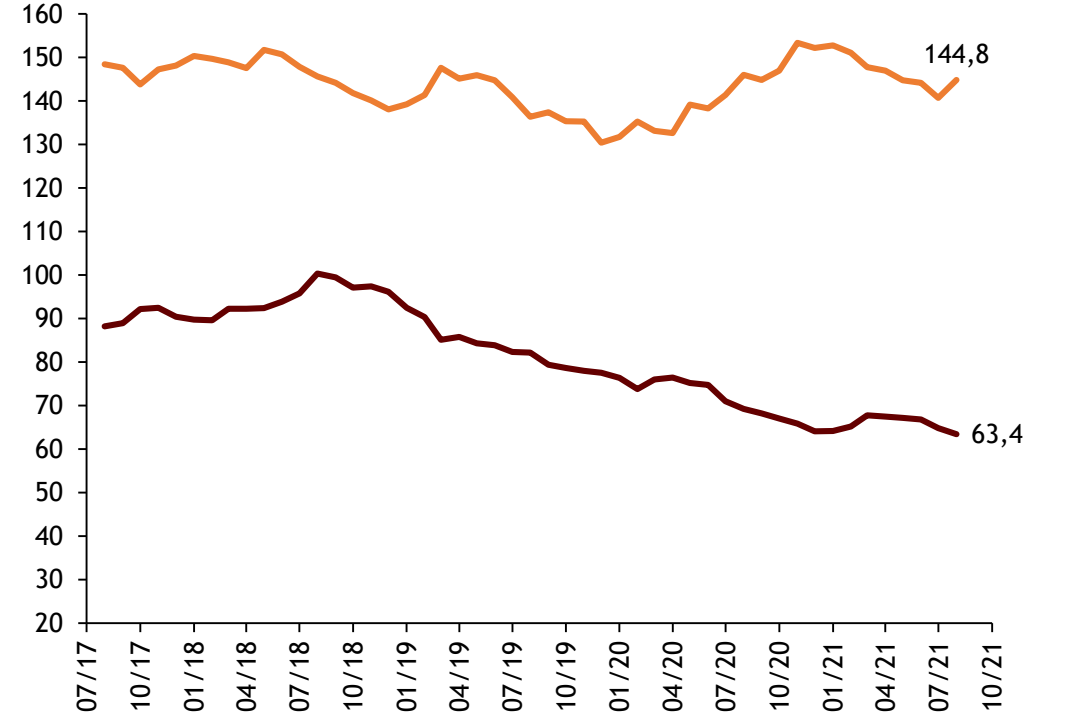
Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Ağustos 2021



Kredi/Mevduat Oranı

% - Ağustos 2021

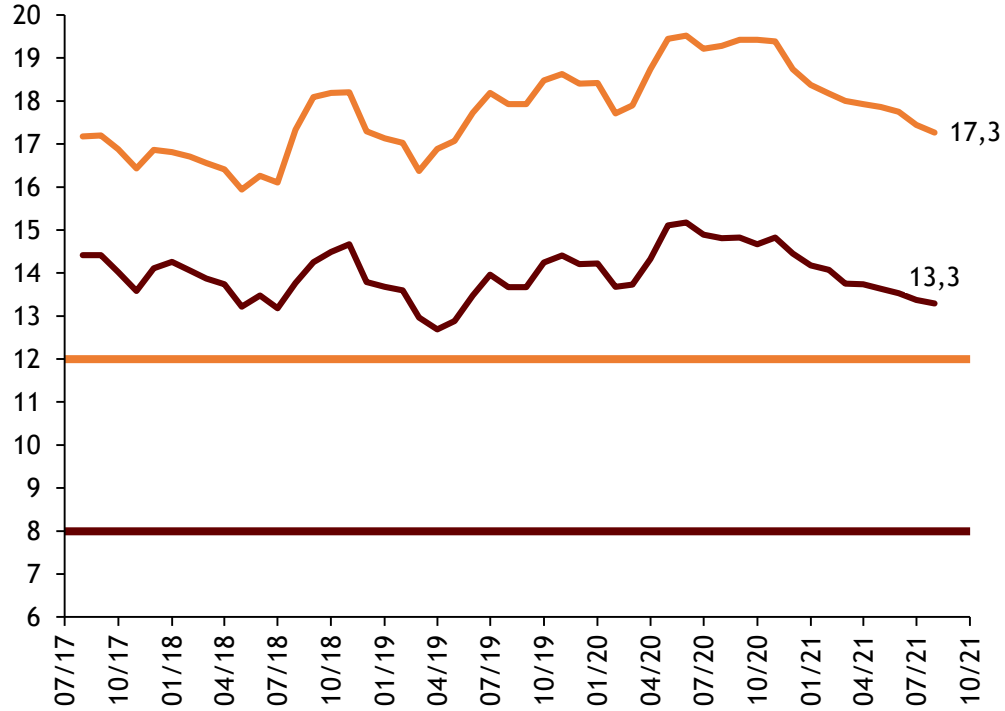


*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Sermaye yeterliliği rasyoları yasal sınırın üzerinde seyrediyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu

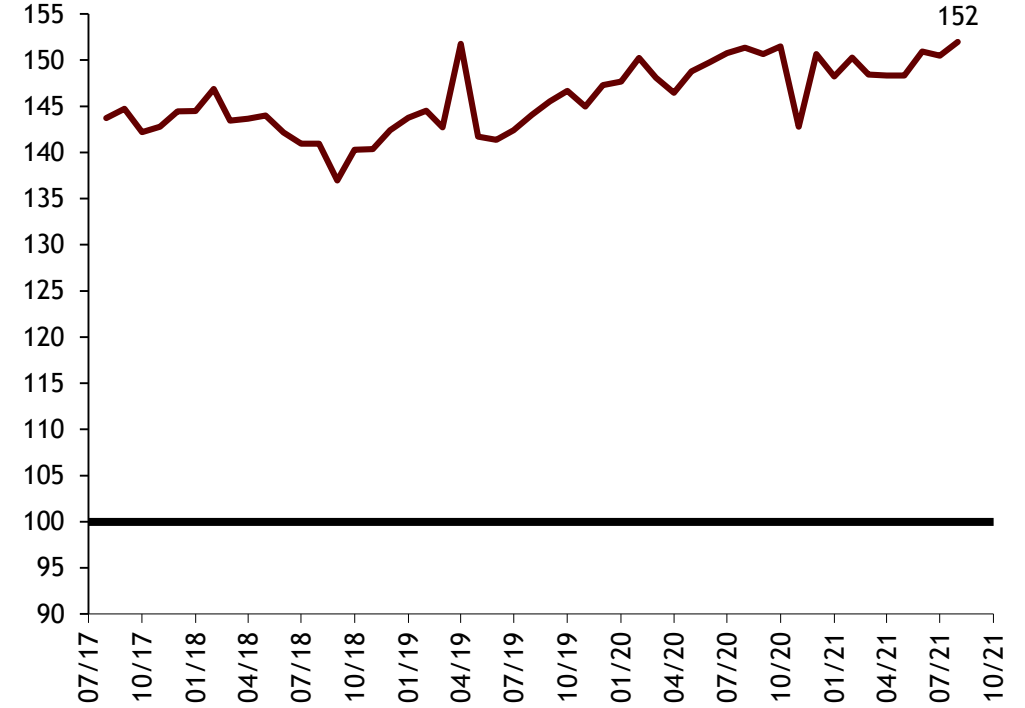
% - Ağustos 2021



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

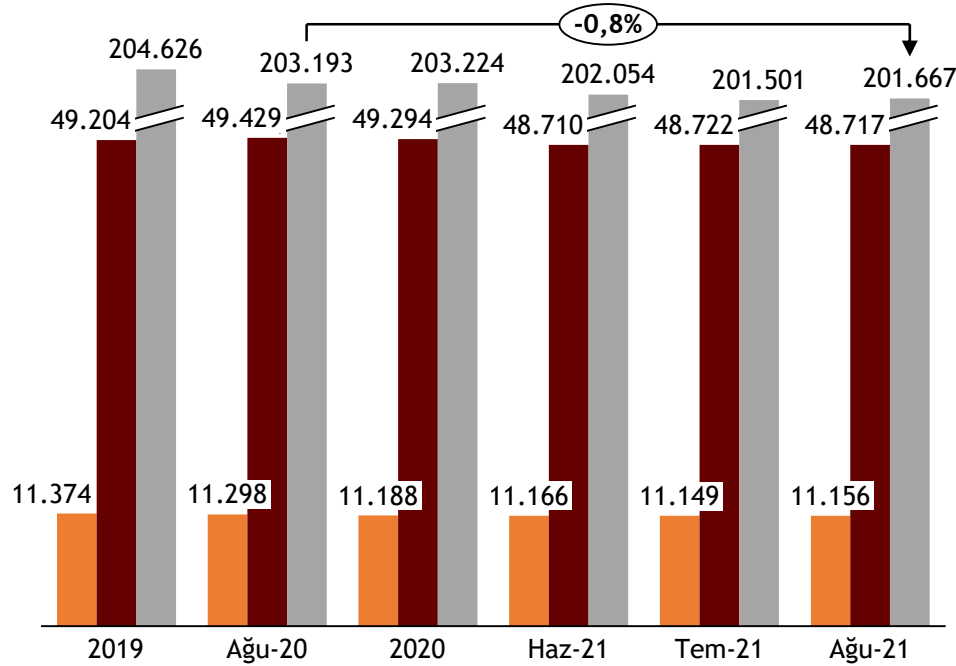
% - Ağustos 2021



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

Şube - ATM ve Personel Sayısı

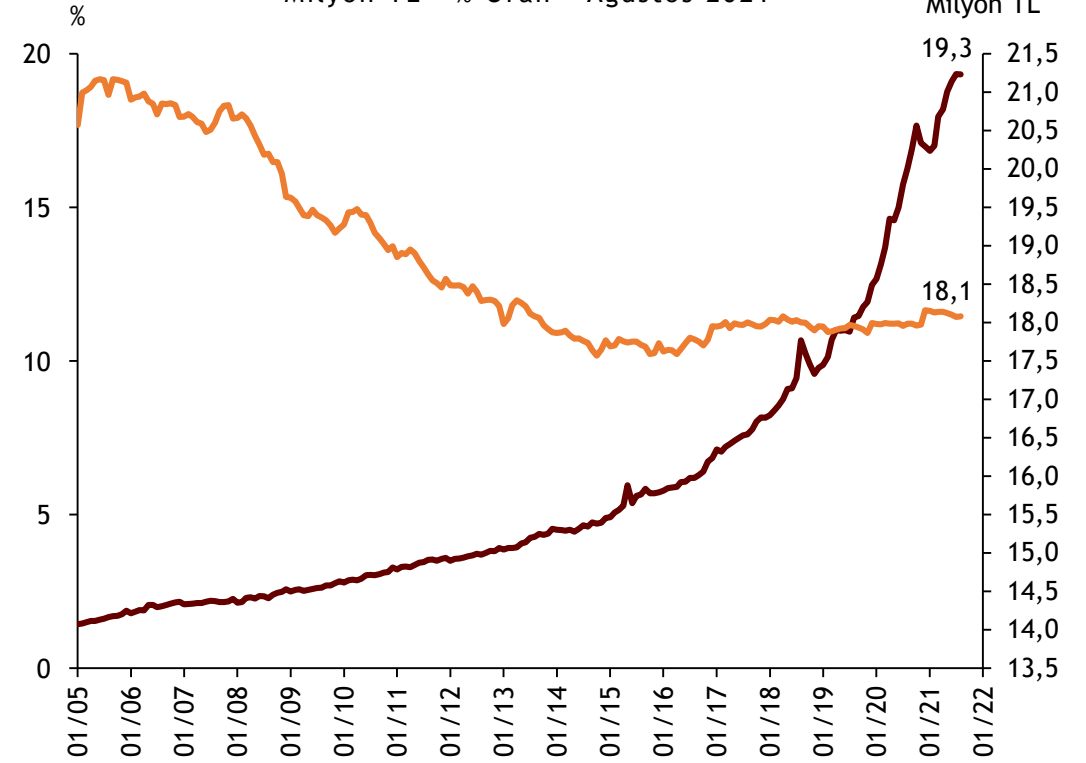
Adet - Ağustos 2021



Şube Sayısı
ATM Sayısı
Personel Sayısı

Personel Rasyoları

Milyon TL - % Oran - Ağustos 2021

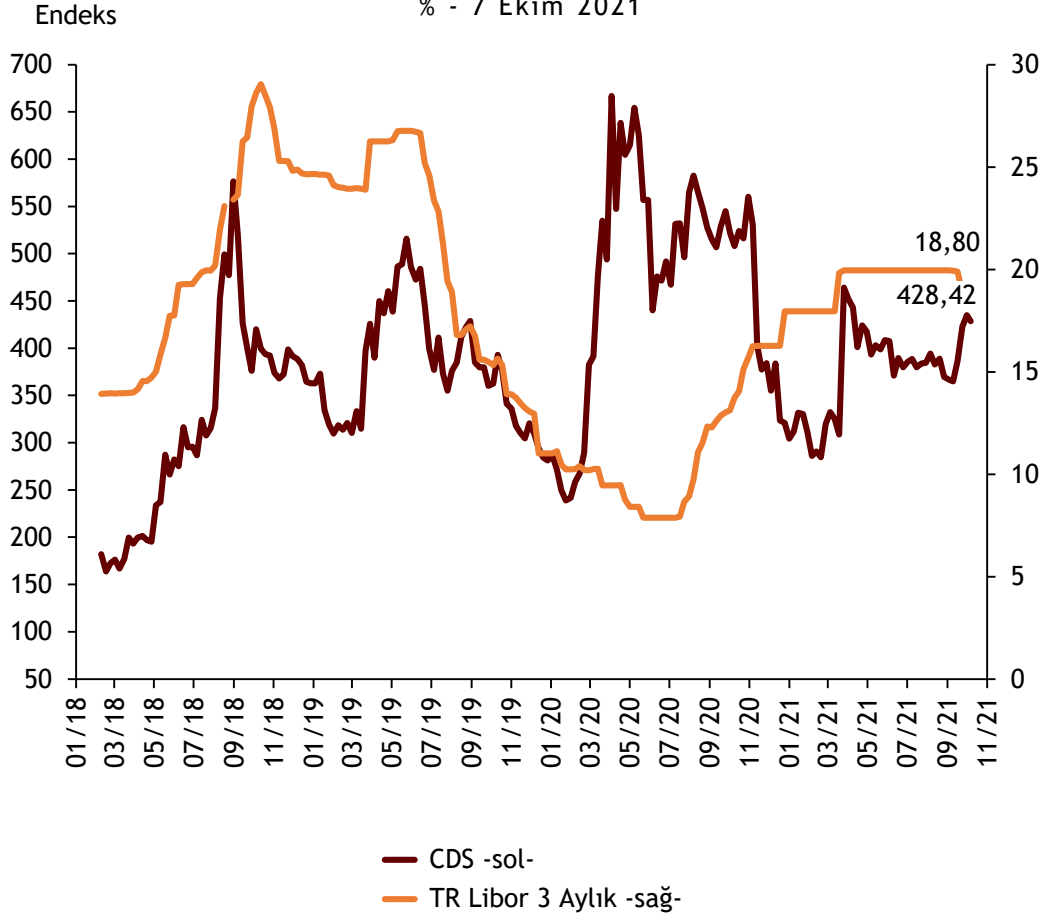


Personel Başına Mevduat -sol-
Personel/Şube -sağ-

Merkez Bankası'nın faiz indirimi kararının ardından risk primi hızla yükseldi.

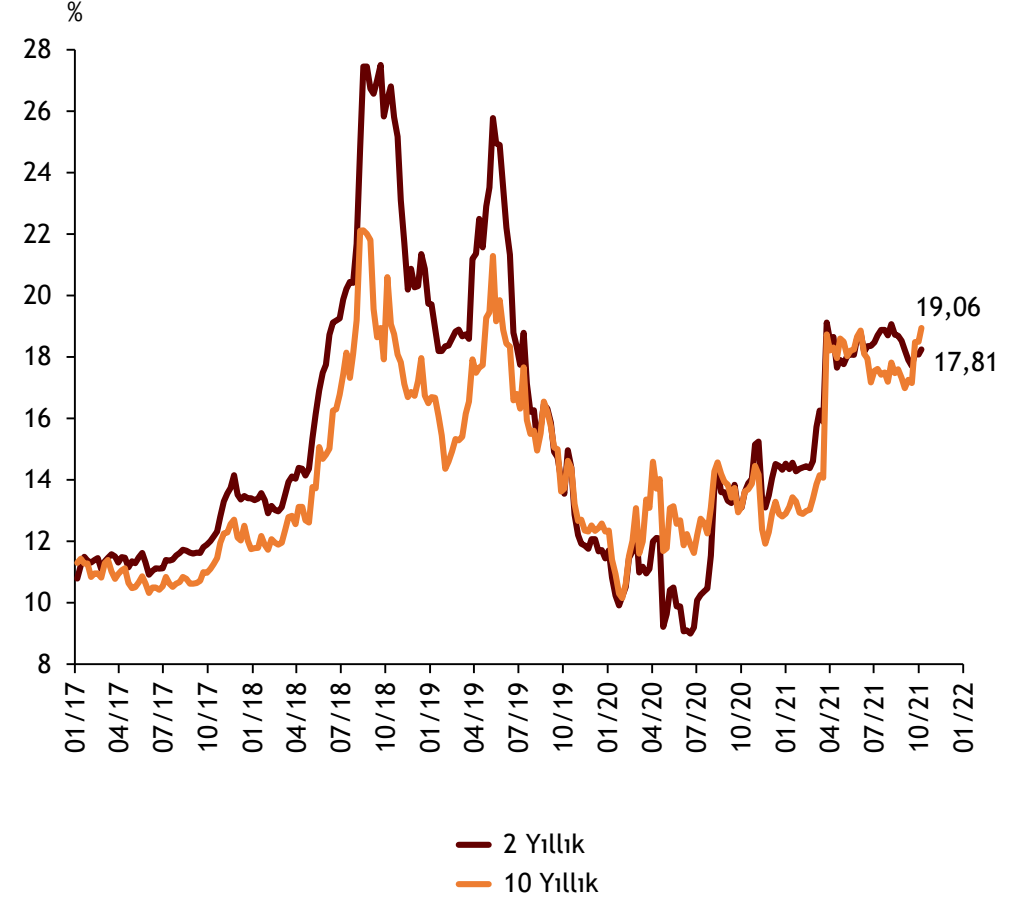
Risk Göstergeleri

% - 7 Ekim 2021



Tahvil Faizleri

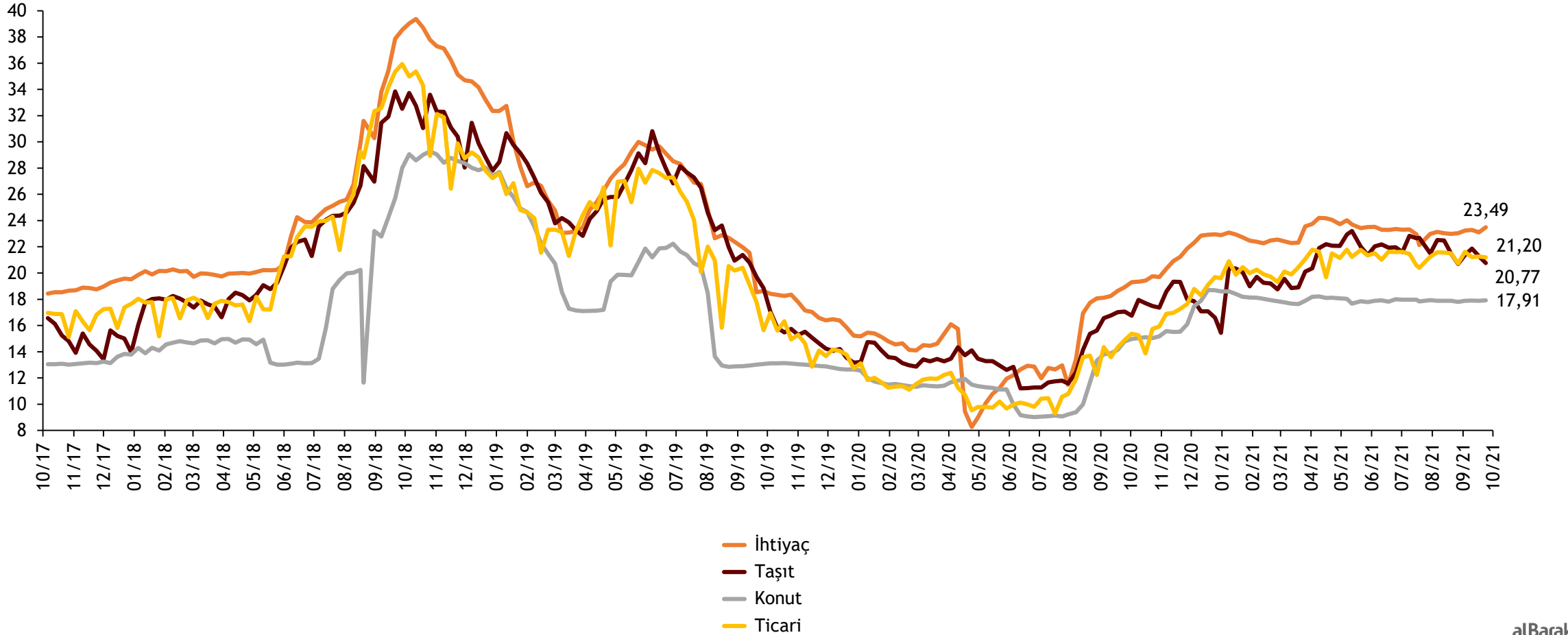
% - 7 Ekim 2021



Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor.

Kredi Faiz Oranları

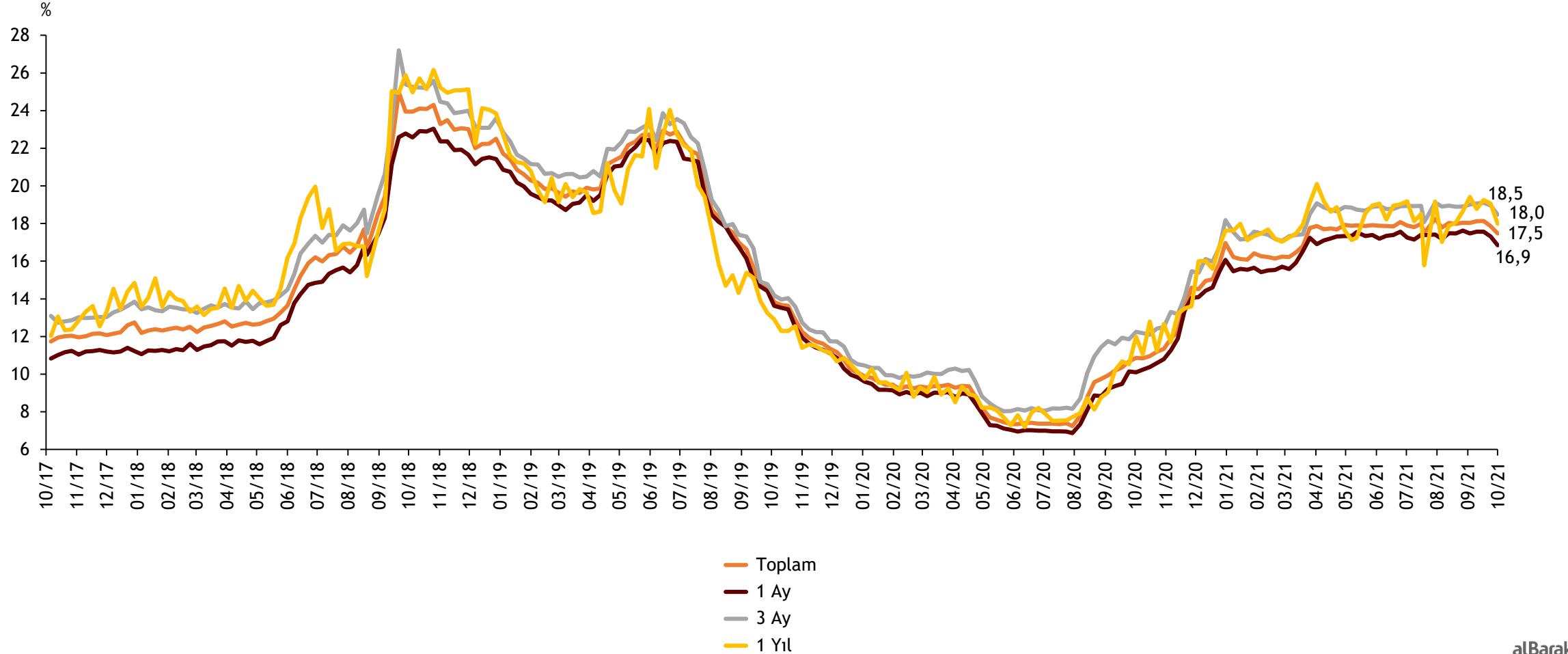
% - 24 Eylül 2021



Sürpriz faiz indirimi, mevduat faizlerine düşüş yönünde yansıdı.

Mevduat Faiz Oranları

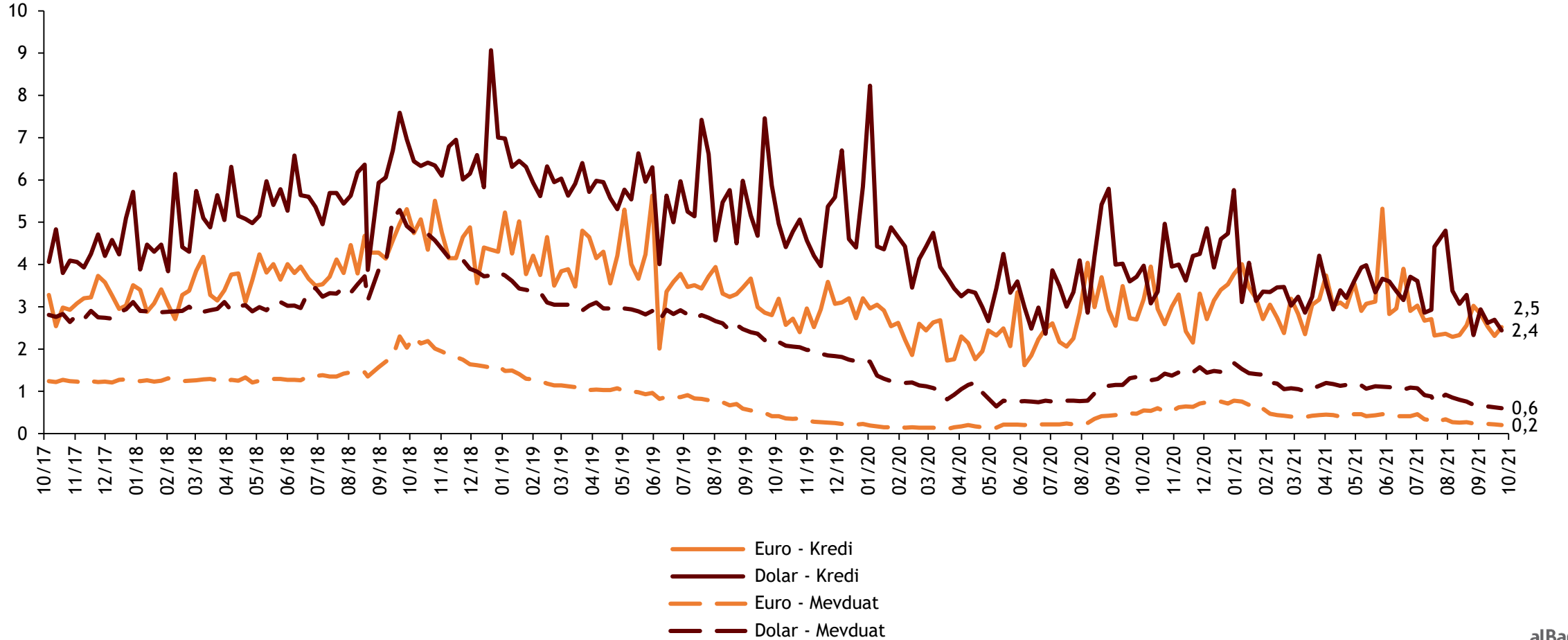
% - 24 Eylül 2021



Döviz mevduatlarının getirisi düşük seviyelerde devam ediyor.

Yabancı Para Faiz Oranları

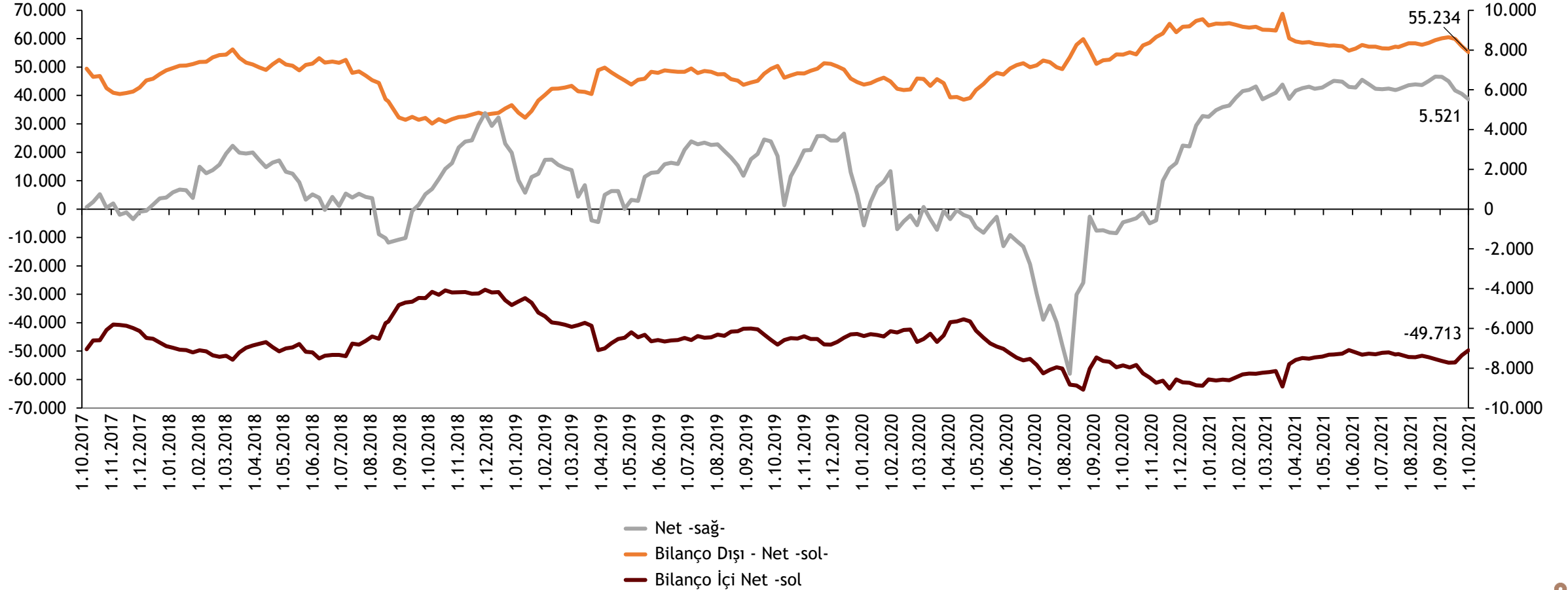
% - 1 Ekim 2021



Bankalar, YP net genel pozisyonunda ihtiyatlı duruşunu sürdürüyor.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 1 Ekim 2021



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	2020	Ağu.21	Eyl.21	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılbaşına Göre(%)	2020 Yıllık Değişim(%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.575.923	3.900.561	4.023.695	3,16%	3,12%	12,52%	34,83%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	675.951	726.388	735.749	1,29%	4,00%	8,85%	45,48%
Konut	188.542	198.704	278.324	280.573	283.108	0,90%	1,91%	1,72%	40,07%
Taşıt	6.514	7.010	11.786	14.508	14.330	-1,23%	-3,99%	21,59%	68,13%
İhtiyaç	204.623	258.923	385.842	431.306	438.311	1,62%	5,69%	13,60%	49,02%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	145.145	181.595	187.850	3,44%	12,40%	29,42%	25,74%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.754.827	2.992.578	3.100.097	3,59%	2,40%	12,53%	32,94%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	650.631	677.414	689.533	1,79%	1,38%	5,98%	49,62%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	849.903	908.283	931.106	2,51%	3,95%	9,55%	38,36%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.254.293	1.406.881	1.479.458	5,16%	1,92%	17,95%	22,60%
Dövize Endekli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	5.745	3.980	3.901	-1,97%	-15,05%	-32,09%	-52,65%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.939	149.660	148.579	-0,72%	-0,43%	-1,56%	1,62%
Takipteki Alacaklar - Tüketici	11.707	13.557	11.630	14.517	14.108	-2,82%	6,66%	21,30%	-14,21%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları	6.141	6.493	5.268	5.534	4.869	-12,02%	-7,44%	-7,58%	-18,87%
Takipteki Alacaklar - Ticari	75.830	128.485	134.041	129.609	129.603	0,00%	-0,87%	-3,31%	4,32%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	108.672	116.333	115.684	-0,56%	1,78%	6,45%	13,06%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	495.082	564.728	594.769	5,32%	8,45%	20,14%	3,77%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	-33.737	-43.959	-59.971	-53.465	-49.713	-7,02%	-1,75%	-17,11%	36,43%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	36.570	44.691	64.605	60.118	55.234	-8,12%	-2,46%	-14,51%	44,56%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2.833	732	4.633	6.653	5.521	-17,02%	-8,41%	19,15%	532,98%
Özkaynak	507.459	617.495	763.394	813.073	822.808	1,20%	2,52%	7,78%	23,63%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.455.028	3.923.219	4.094.536	4,37%	5,60%	18,51%	34,44%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	14,33%	14,39%	14,53%	0,91%	2,69%	1,37%	-22,81%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	103,5%	99,4%	98,3%	-1,16%	-2,35%	-5,05%	0,29%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	21,3%	20,8%	20,4%	-1,90%	-0,58%	-4,21%	-8,31%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,22%	3,84%	3,69%	-3,76%	-3,44%	-12,52%	-24,63%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,72%	2,00%	1,92%	-4,05%	2,55%	11,44%	-41,03%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6,00%	5,63%	3,63%	3,05%	2,59%	-14,95%	-67,25%	-28,59%	-35,48%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4,01%	6,20%	4,87%	4,33%	4,18%	-3,47%	-3,19%	-14,08%	-21,53%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	72,00%	77,73%	77,86%	0,17%	2,22%	8,14%	11,26%

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.