

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Ağustos 2021

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

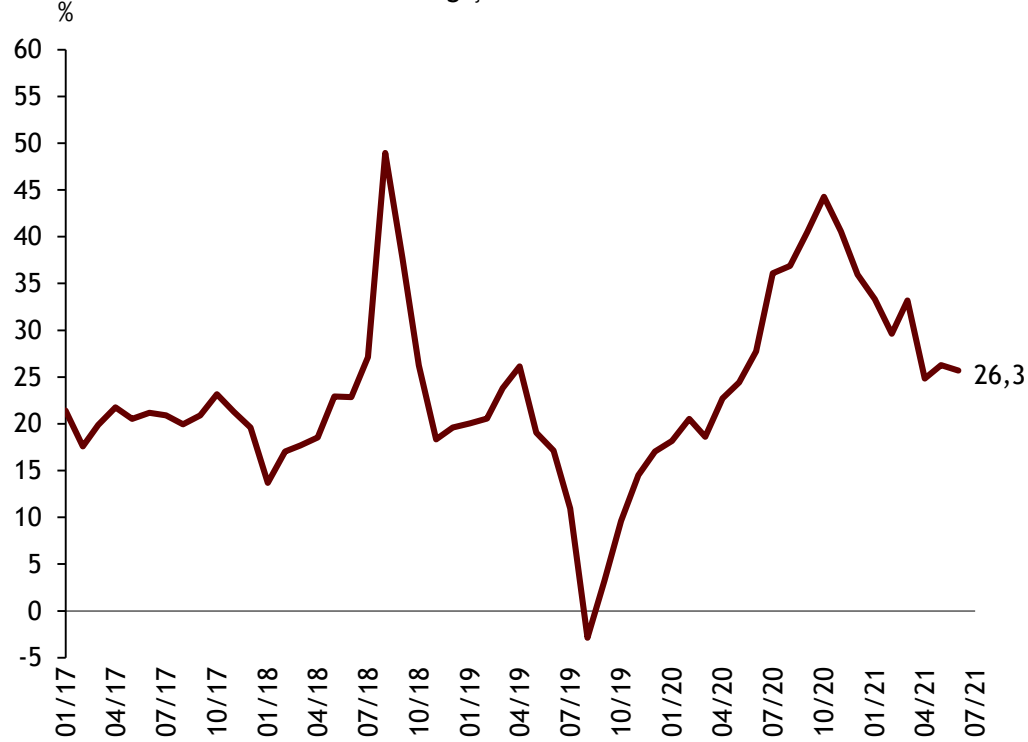
- **Bilanço - Haziran 2021:** Bankacılık sektörünün Haziran ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,73 trilyon TL'ye yükseldi. Kredilerin miktarı** geçen yıla göre %20'lik bir artış göstererek **3,92 trilyon TL'yi bulurken aynı süreçte aktif kompozisyonu içerisinde kredilerin payı %61'den %58'e geriledi.**
- **Krediler:** Haziran ayında bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,92 trilyon TL'yi bulurken bu hacmin 2,48 trilyon TL'si TL cinsi (%63), 1,43 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden oluşuyor (%37). Tüketici kredileri 874,2 milyar TL'ye ulaşırken bunun 415 milyar TL'sini ihtiyaç kredileri oluşturuyor. 3 trilyon TL'nin üzerine yükselen ticari kredilerde ise 748 milyar TL ile işletme kredileri önemli paya sahip.**
- **Mevduat:** Bankacılık sektörü **toplam mevduat miktarı Haziran'da 3,87 trilyon TL'ye ulaşırken dolarizasyonun da artmaya devam ettiği görülüyor. 2019 sonunda vadeli mevduatların oranı %75'in üzerinde bulunurken faiz oranları yüksek olmasına rağmen bugünkü belirsizlik ortamı içerisinde %67'ye kadar gerilemiş durumda.**
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün **yıllıklandırılmış toplam karı Haziran 2021'de 61,6 milyar TL'ye yükselirken yıllık artış %12,2 olarak gerçekleşti. Karlılık göstergeleri ise son yılların en düşük seviyelerinde. Geçtiğimiz yılın son aylarında %1'in altını gören aktif karlılığı Haziran ayı itibarıyla da %0,83'e kadar gerilemiş durumda.**



Bankacılık sektöründe aktiflerdeki büyüme istikrarlı bir şekilde sürüyor.

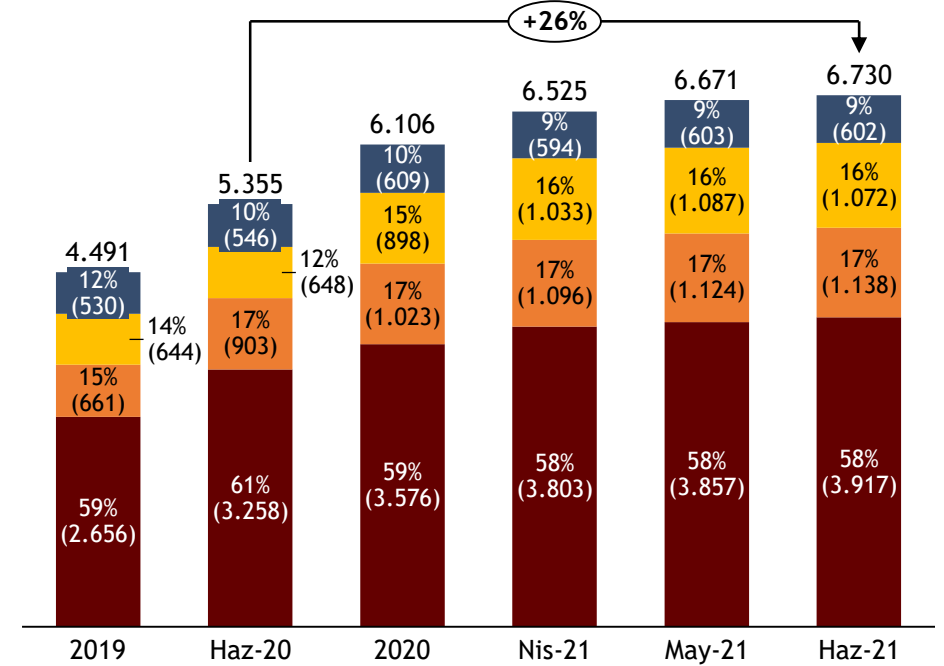
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Haziran 2021



Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Haziran 2021



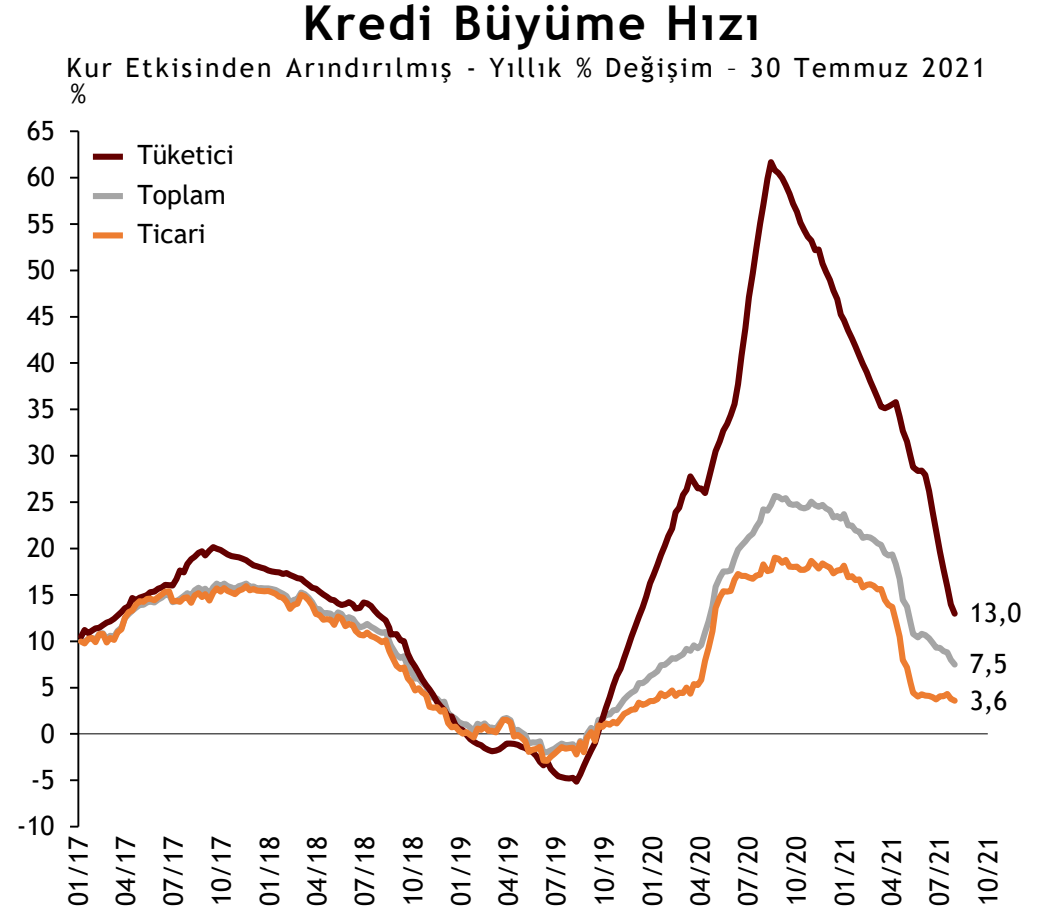
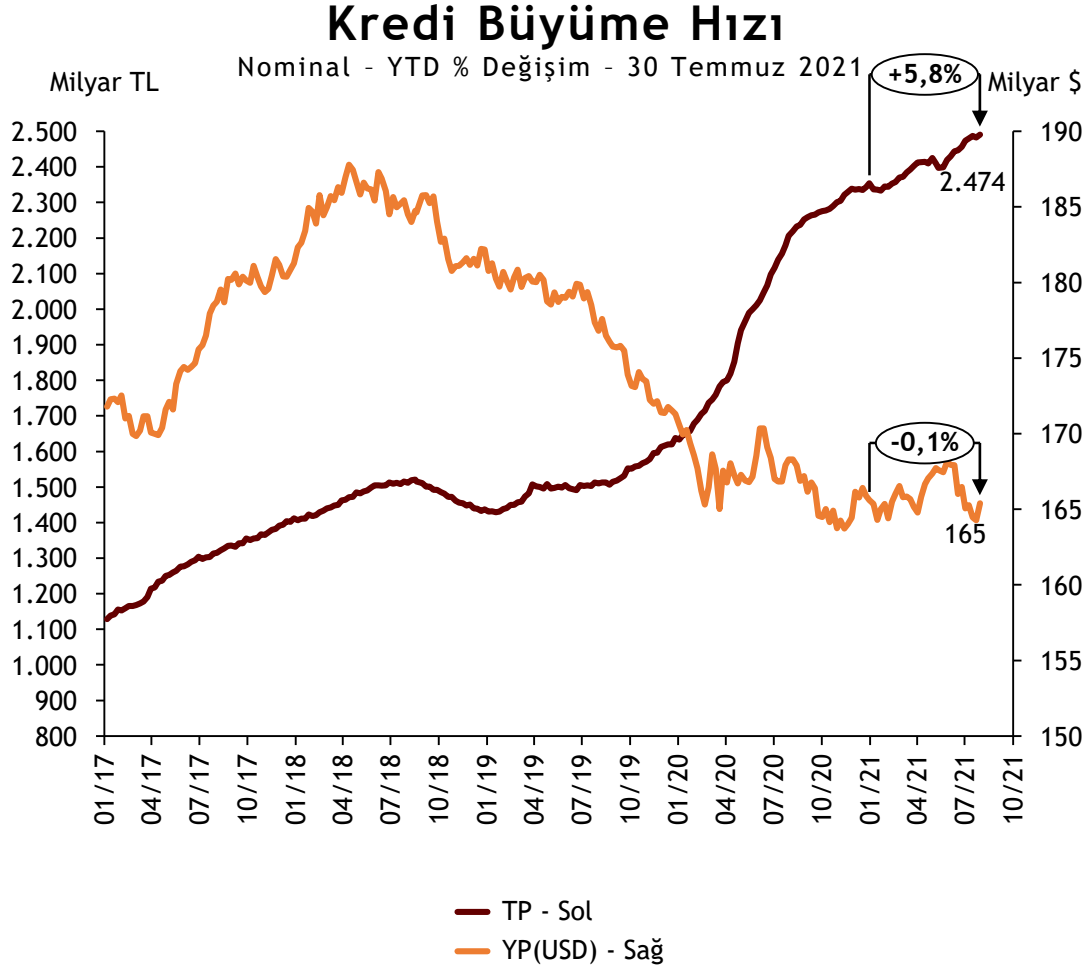
- Diğer Aktifler
- Likit Aktifler*
- Menkul Kıymetler**
- Krediler***

*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.

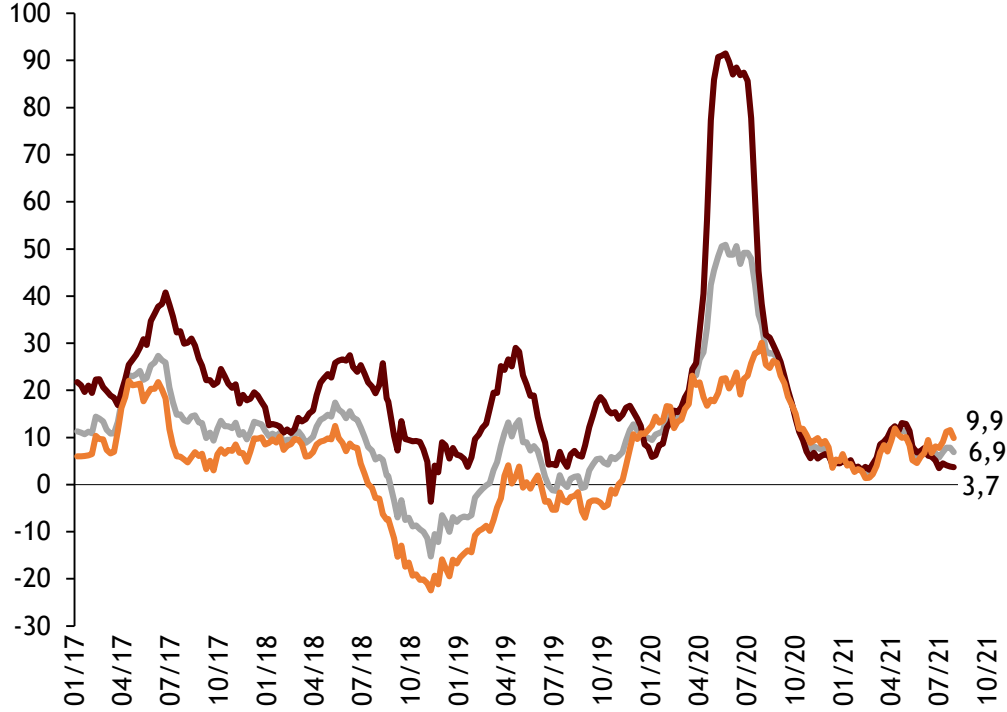
YP kredilerde yılbaşından bu yana görünüm değişmezken TL krediler 7 aylık dönemde %6'ya yakın büyüme gösterdi.



Bayram tatilinin etkisiyle Temmuz'da tüketici kredileri aylık %30'un üzerinde büyüdü.

Kredi Büyüme Hızı

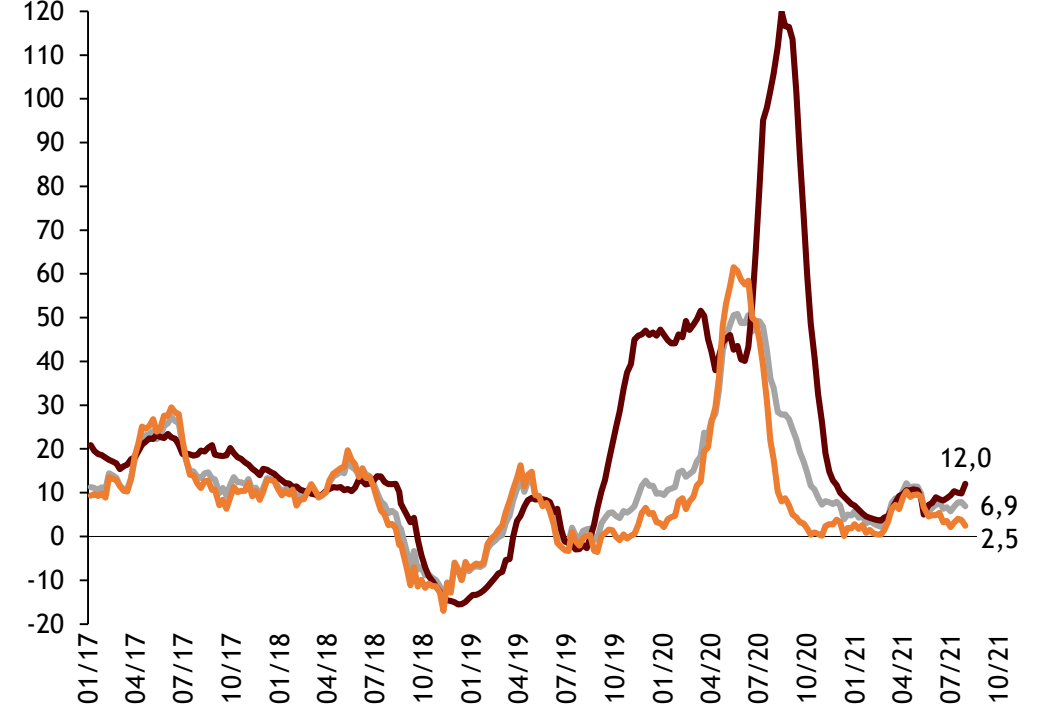
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim
30 Temmuz 2021



— Özel
— Toplam
— Kamu

Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış % Değişim
30 Temmuz 2021



— Tüketici
— Toplam
— Ticari

Haziran ayında kredi kartı kullanımını artış gösterirken konut kredileri 275 milyar TL civarında kalmaya devam ediyor.

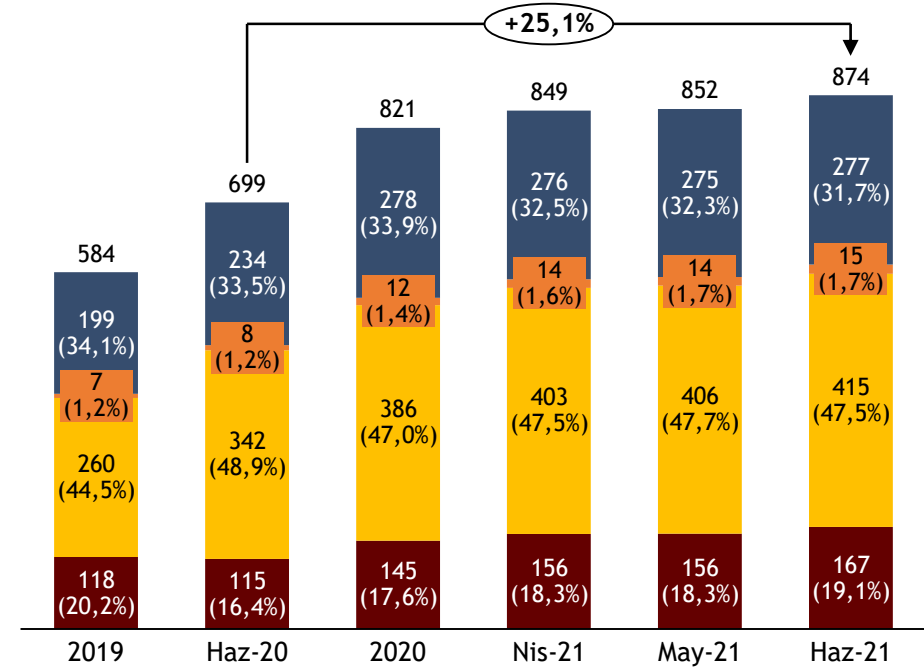
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 30 Temmuz 2021



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Haziran 2021- Milyar TL*

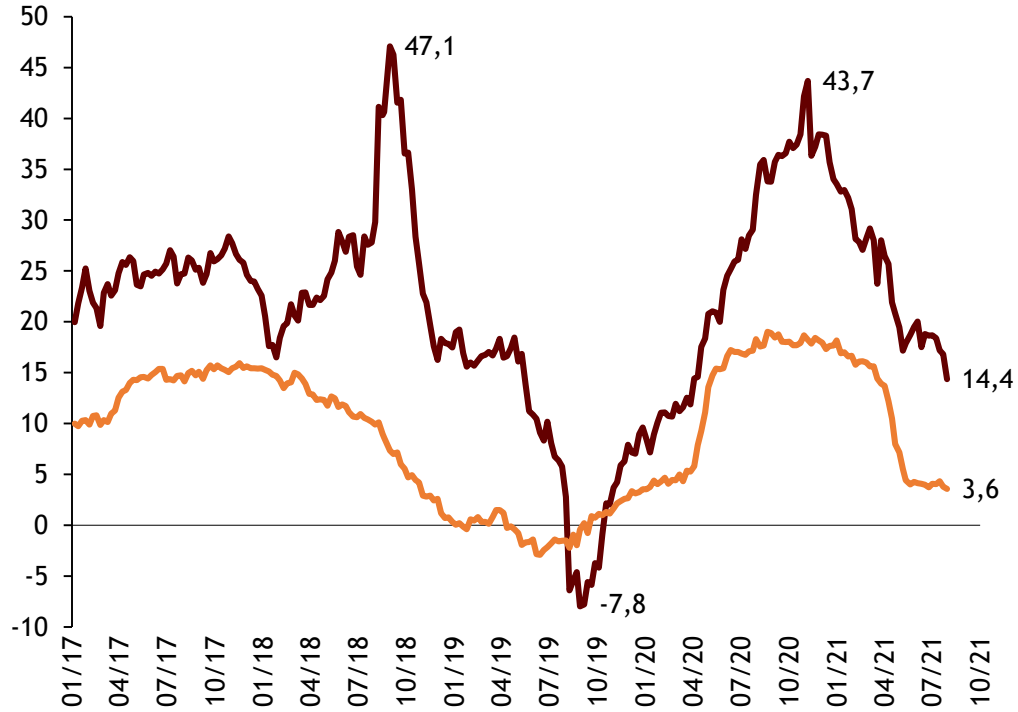


- Konut
- Taşıt
- İhtiyaç
- Kredi Kartları

Ticari kredi hacmi 3 trilyon TL'yi aşarken taksitli ticari kredilerin payının geçen yıla göre azaldığı görülüyor.

Ticari Krediler Değişim

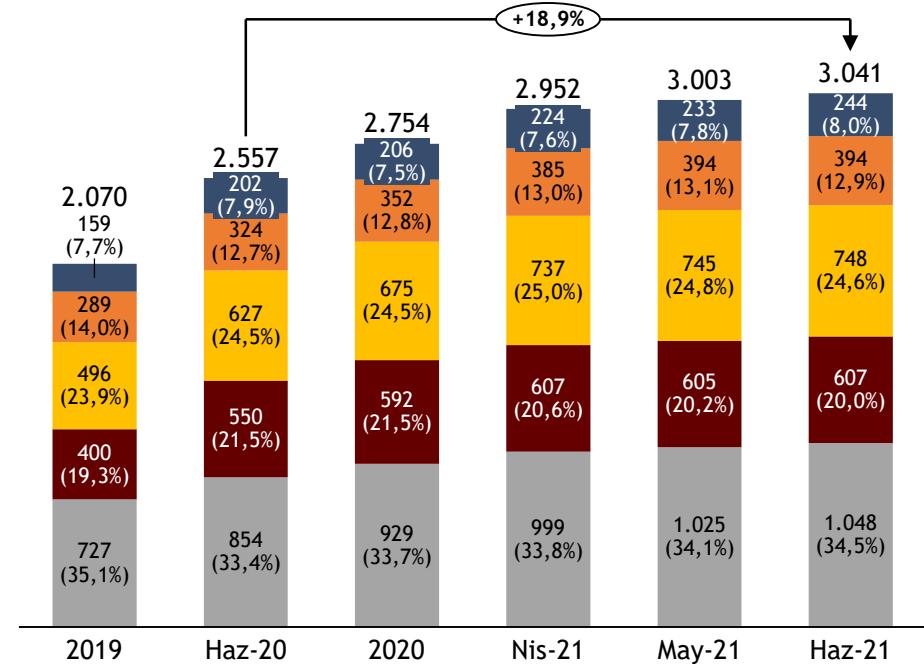
Yıllık % Değişim - 30 Temmuz 2021



— Nominal
— Kur etkisinden arındırılmış

Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Haziran 2021- Milyar TL



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

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

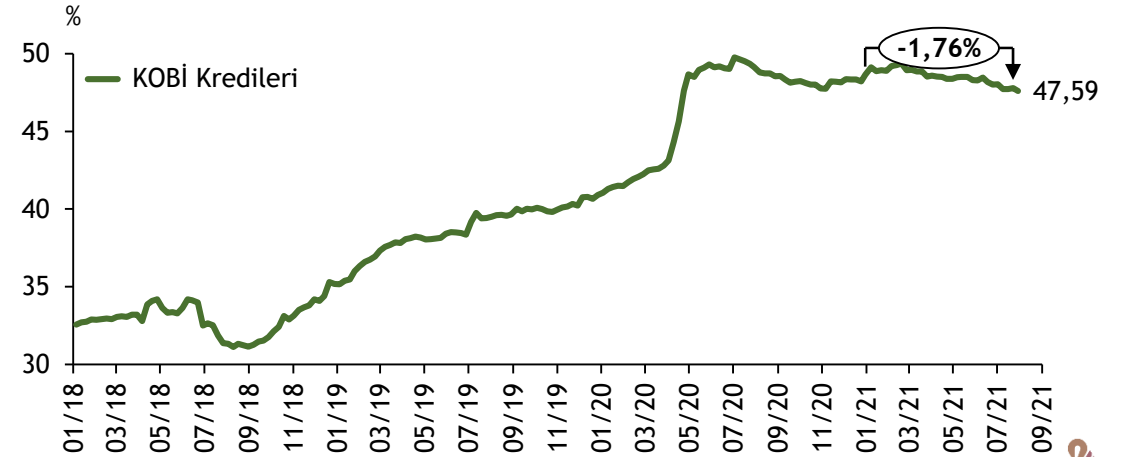
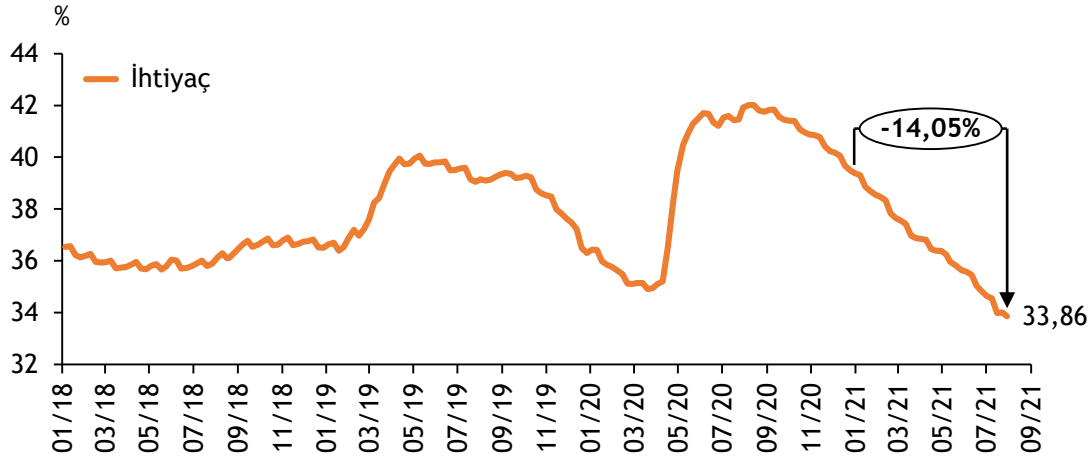
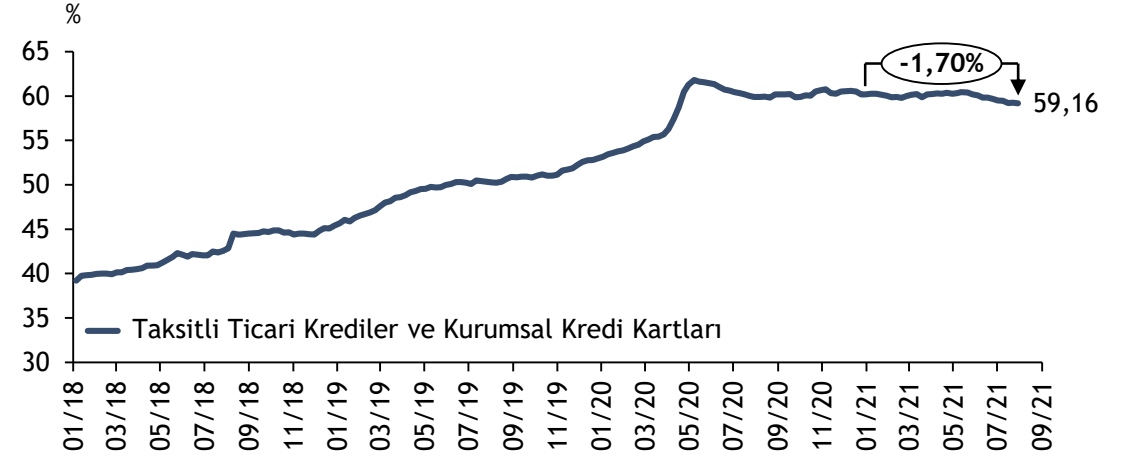
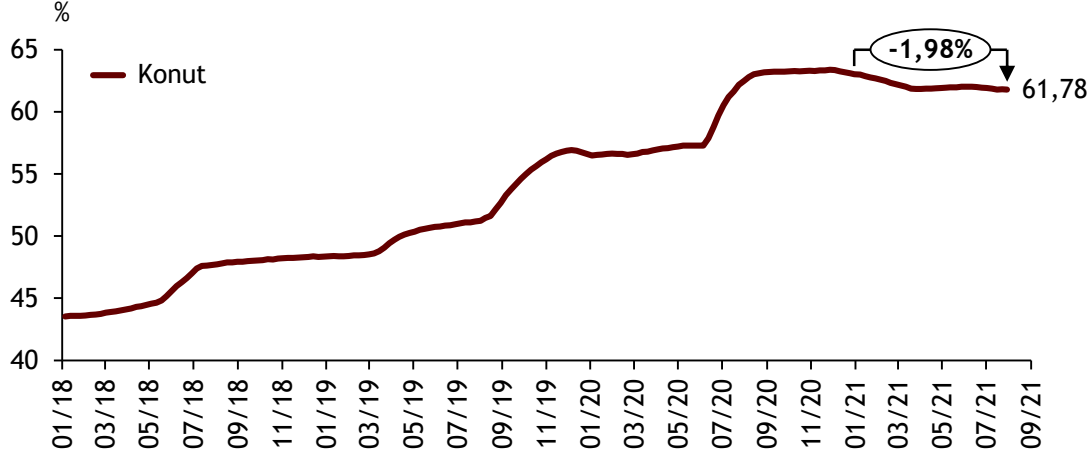
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Kamu bankalarının kredi payı yılbaşından bu yana düşüş gösterdi.

Kamu Bankaları Kredi Payı

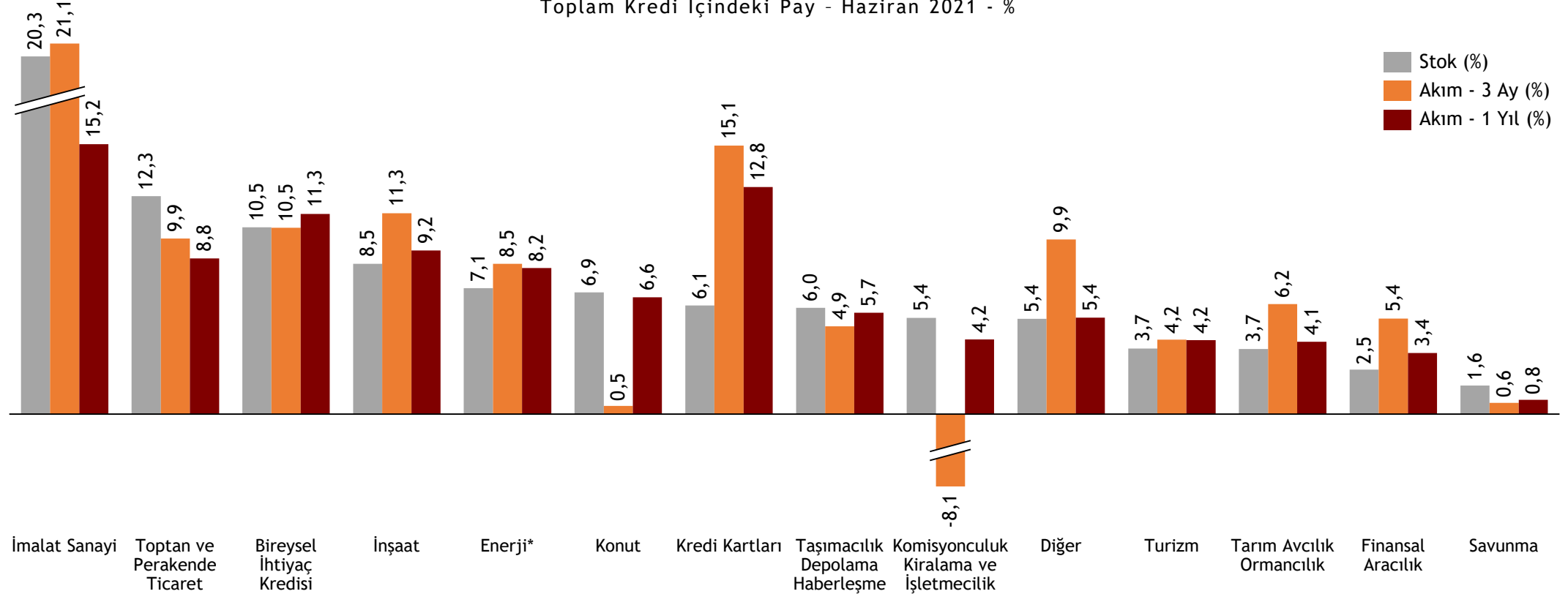
Toplam Krediler İçindeki % Payı - 30 Temmuz 2021



Son üç ayda verilen kredilerin beşte biri imalat sanayi sektörünü ve dolayısıyla büyümeyi desteklemeye yönelik.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Haziran 2021 - %



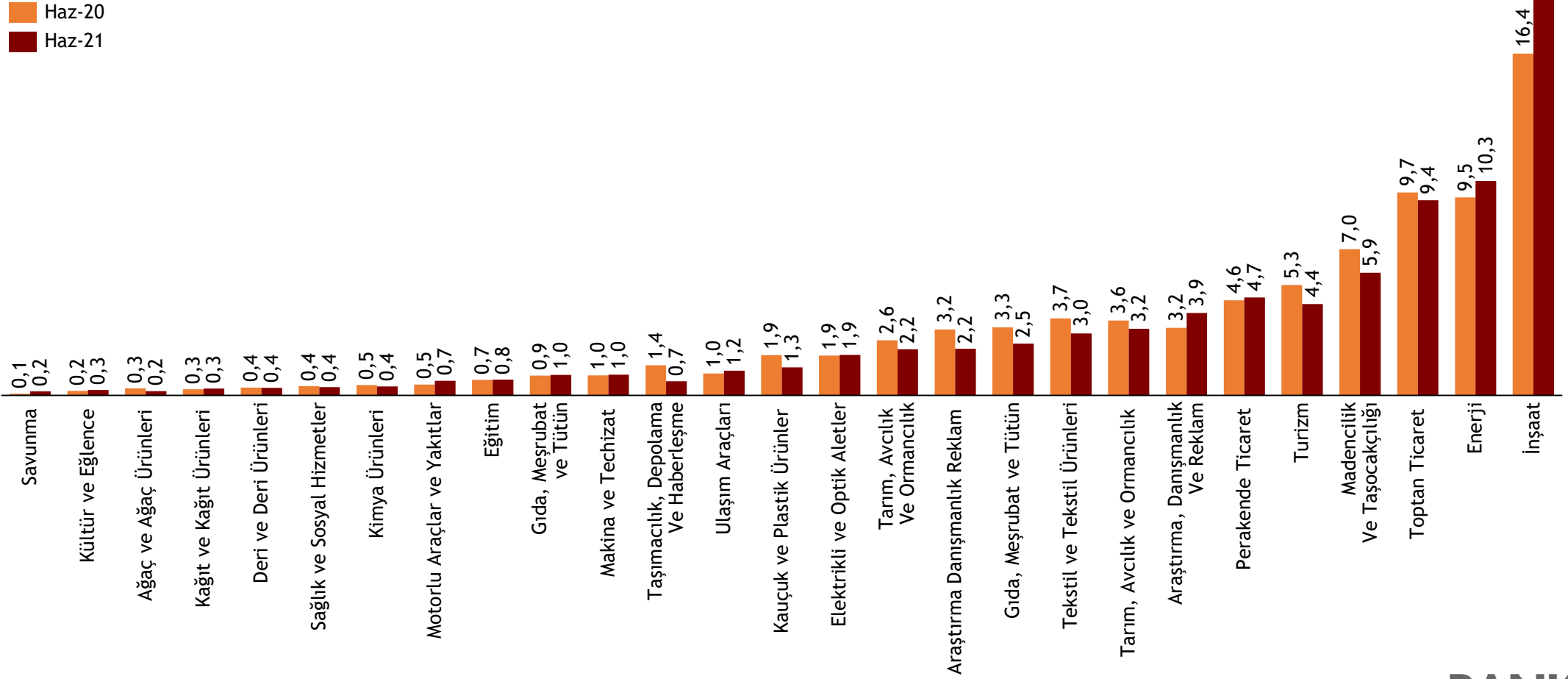
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

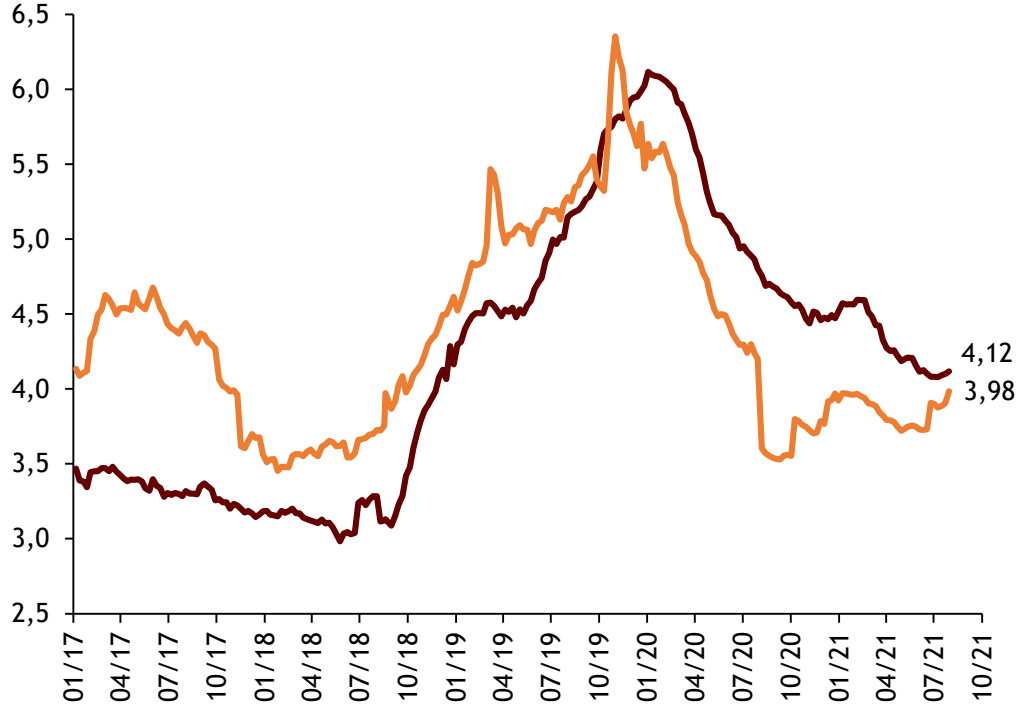
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Haziran 2021



BDDK düzenlemesi sona erene kadar takipteki kredi oranlarında kayda değer bir artış beklenmiyor.

Takipteki Kredi Oranı

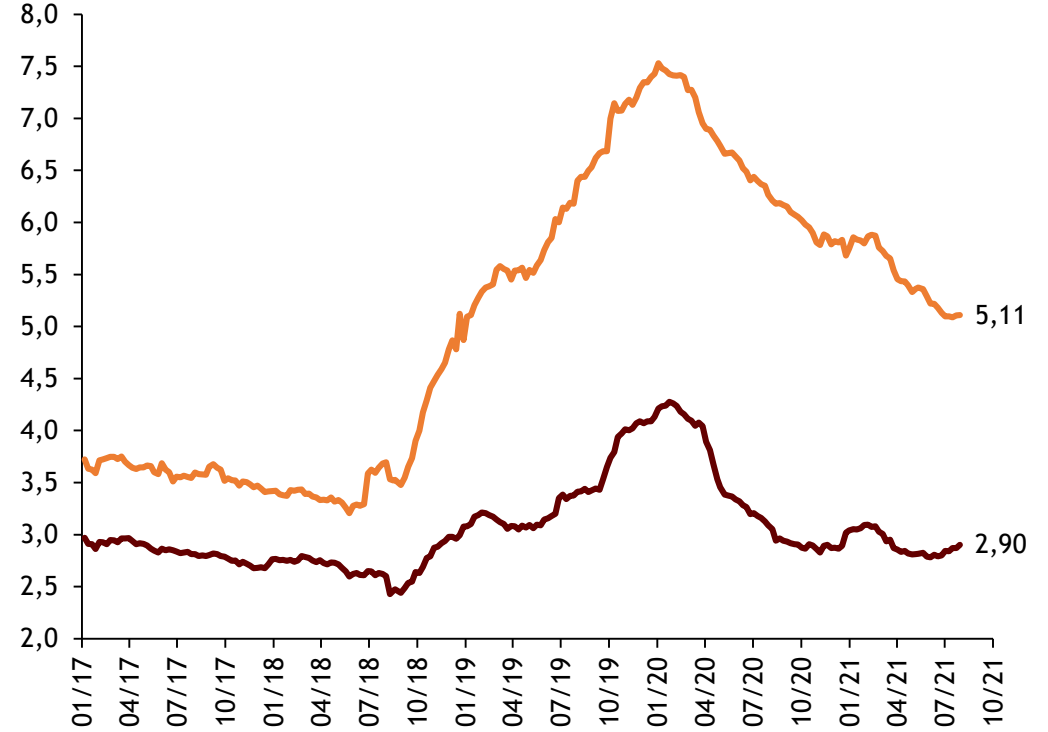
% Oran - 30 Temmuz 2021



— Mevduat
— Katılım

Takipteki Kredi Oranı

Mevduat Bankaları, % Oran - 30 Temmuz 2021

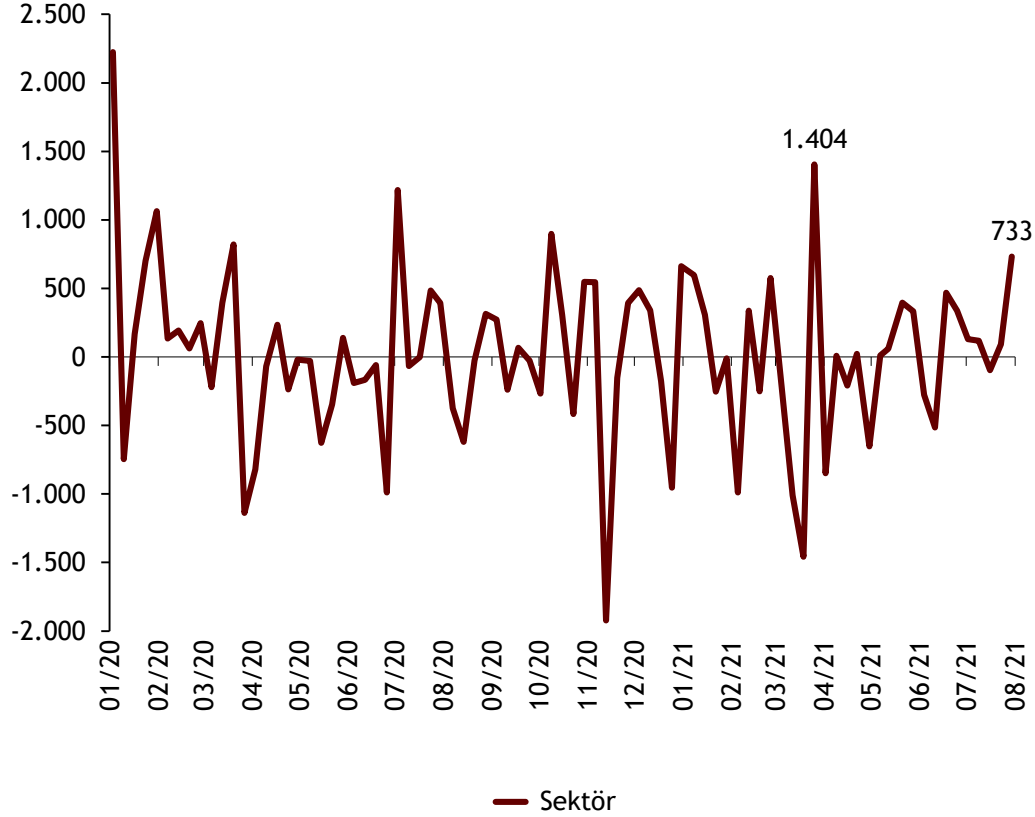


— Kamu
— Özel

Temmuz ayında takipteki kredi miktarlarında göreceli bir artış kaydedildi.

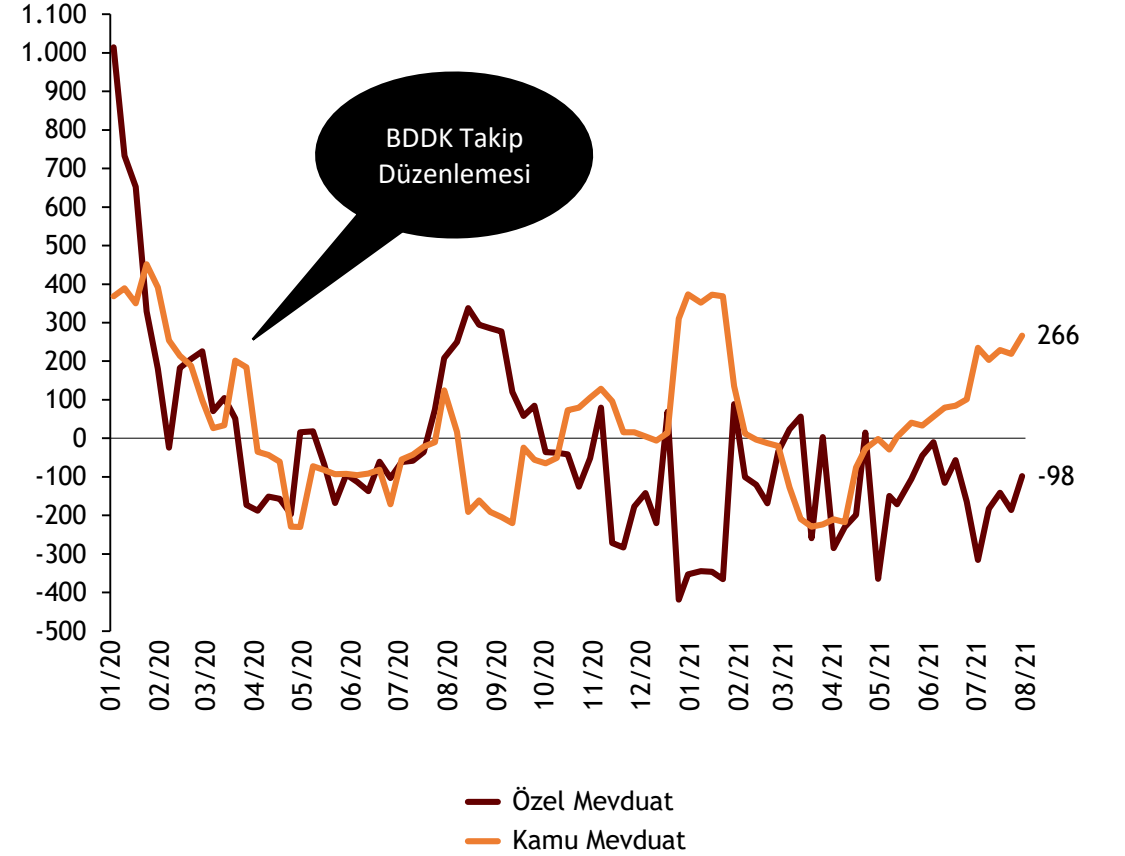
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 30 Temmuz 2021



Takipteki Krediler

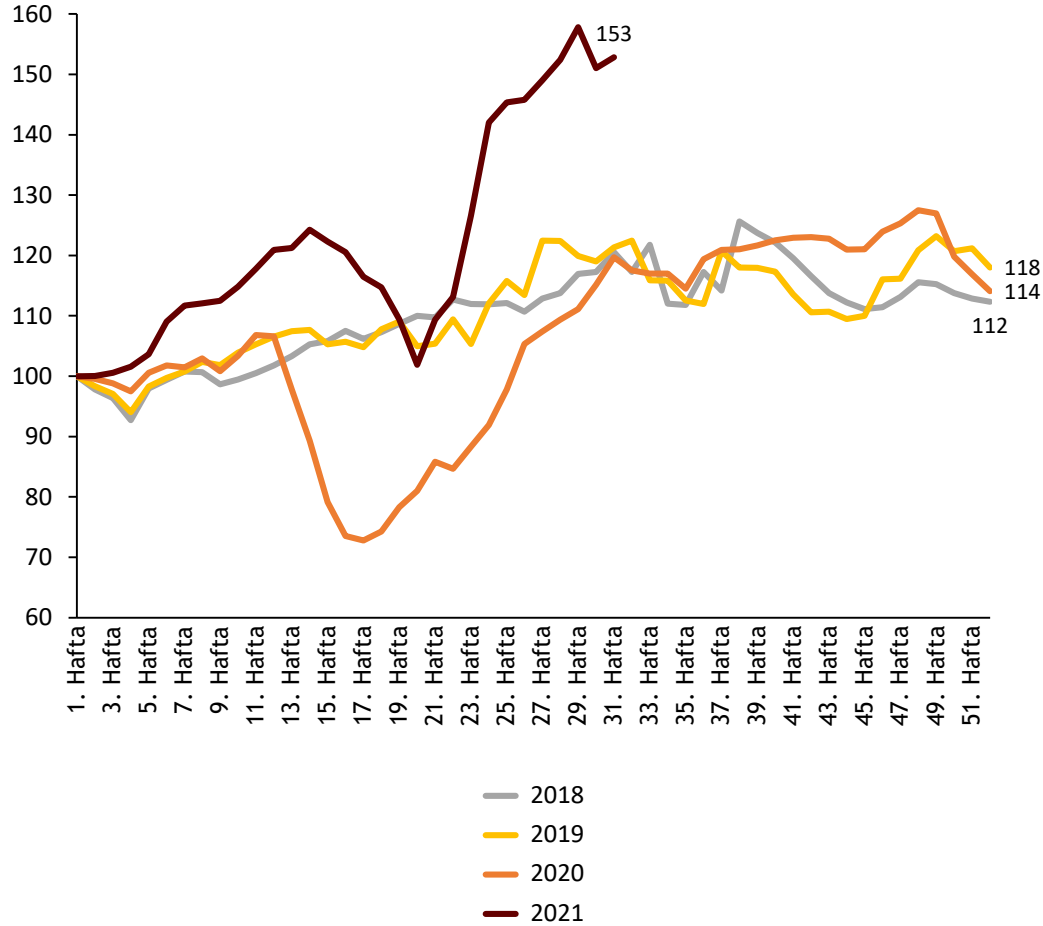
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 30 Temmuz 2021



Tatil sezonunun açılmasıyla birlikte ulaşım ve konaklama harcamaları zirve yaptı.

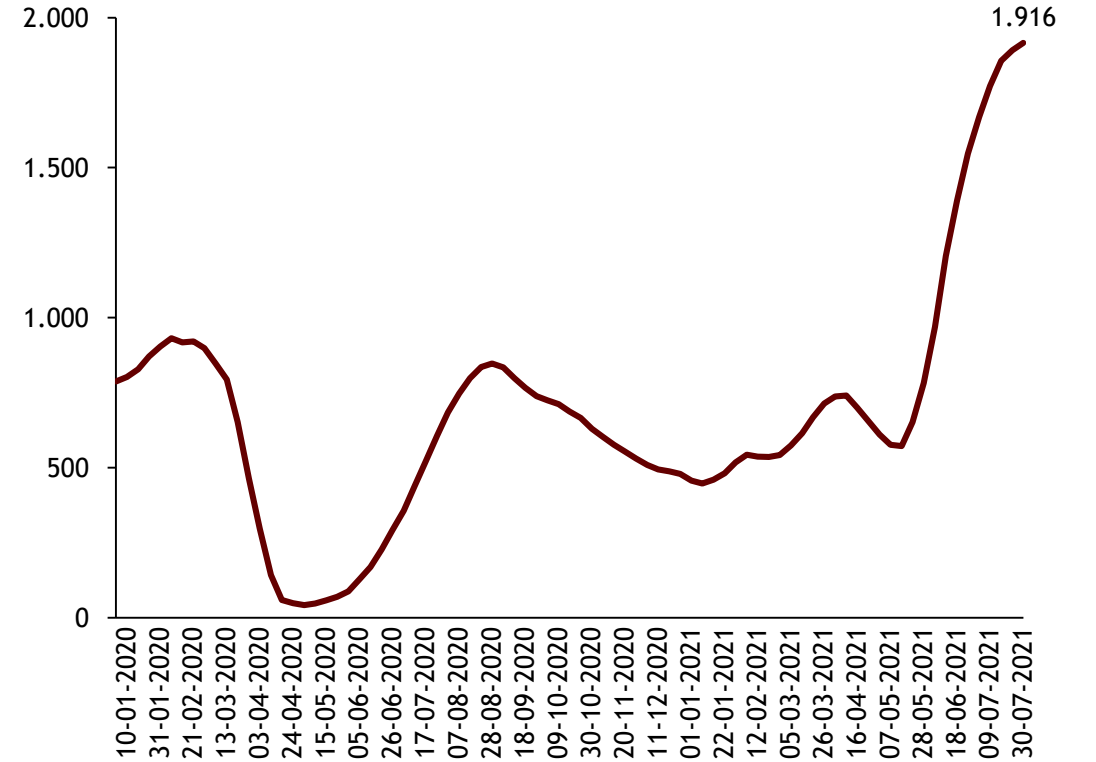
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 30 Temmuz 2021



Havayolları ve Konaklama Harcamaları

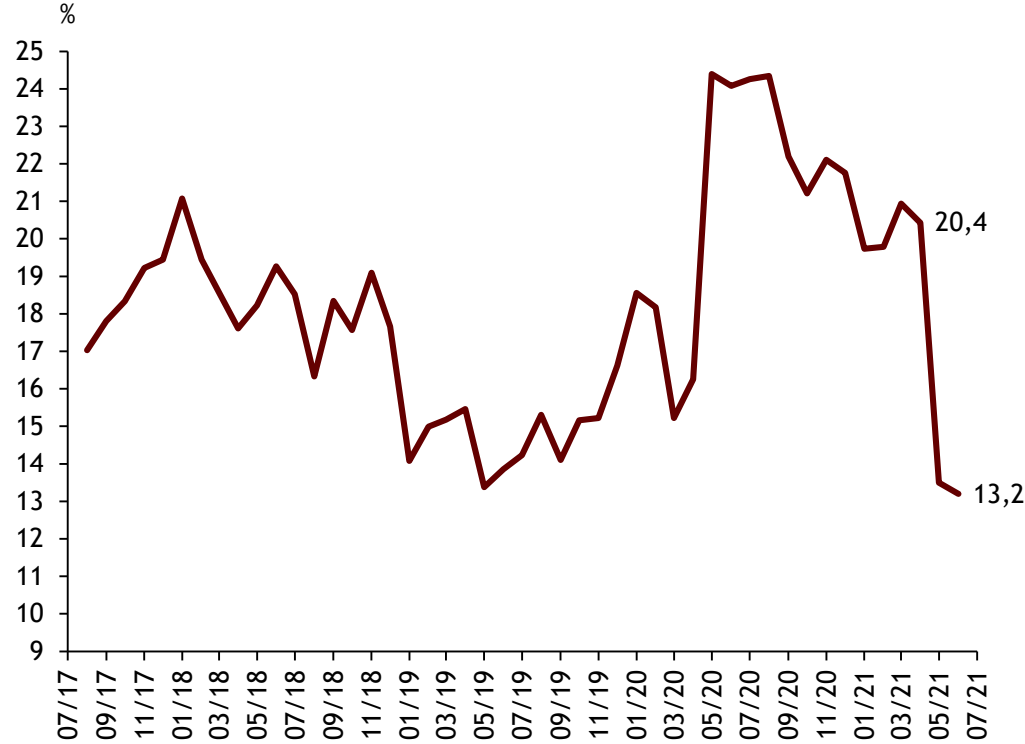
4 Haftalık Ortalama, Milyon TL



Bankacılık sektörü özkaynaklarının artışında Mayıs'ta yaşanan ivme kaybı Haziran'da da devam etti.

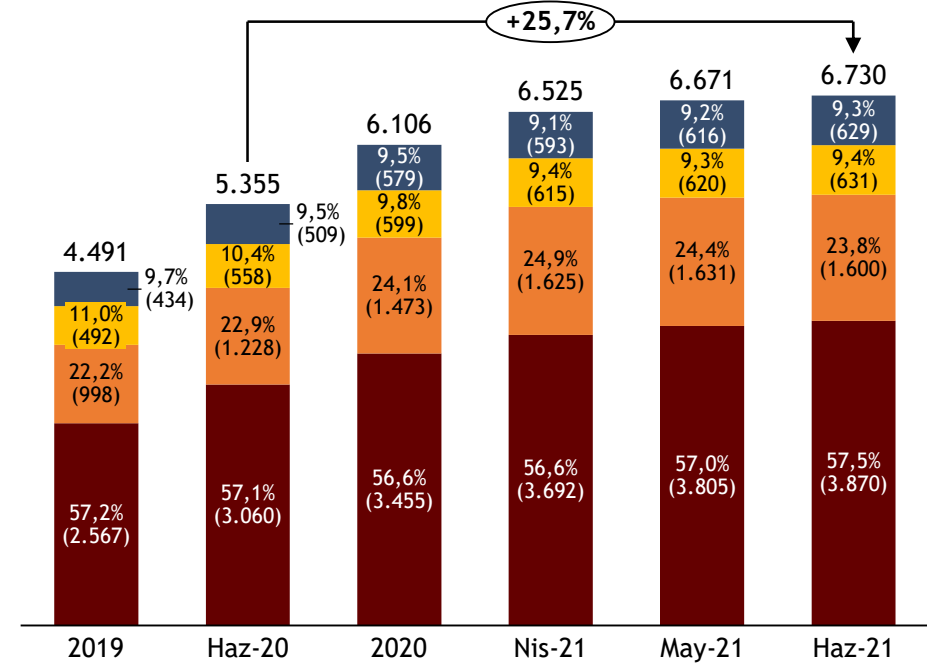
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Haziran 2021



Pasif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Haziran 2021



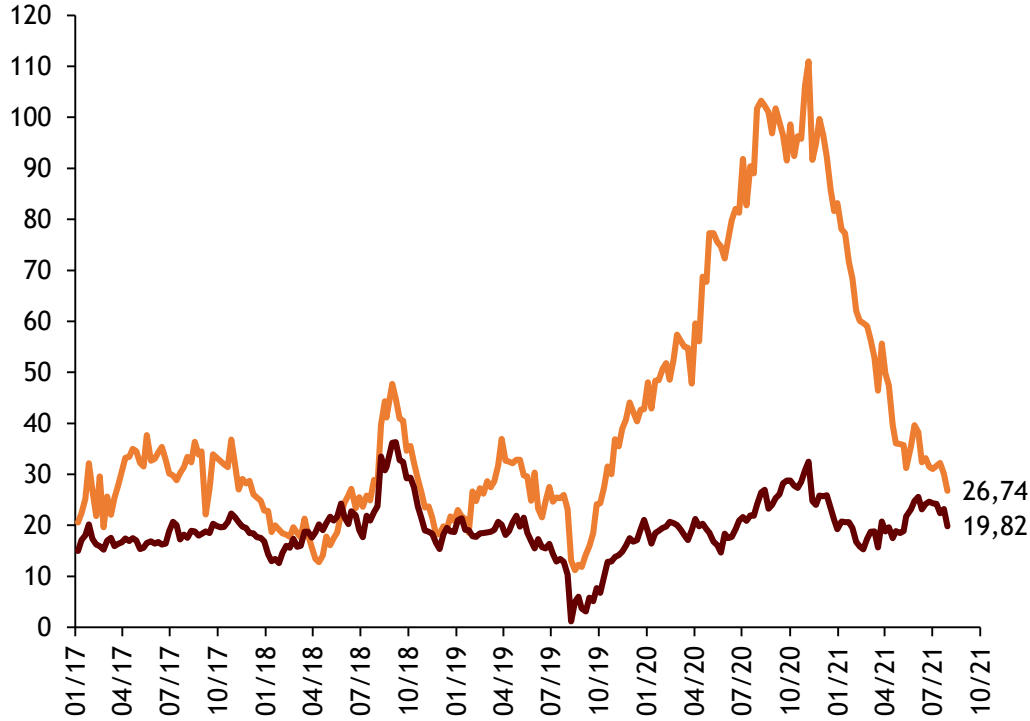
- Diğer Pasifler
- Özkaynaklar
- Mevduat Dışı Kaynaklar*
- Mevduat

*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

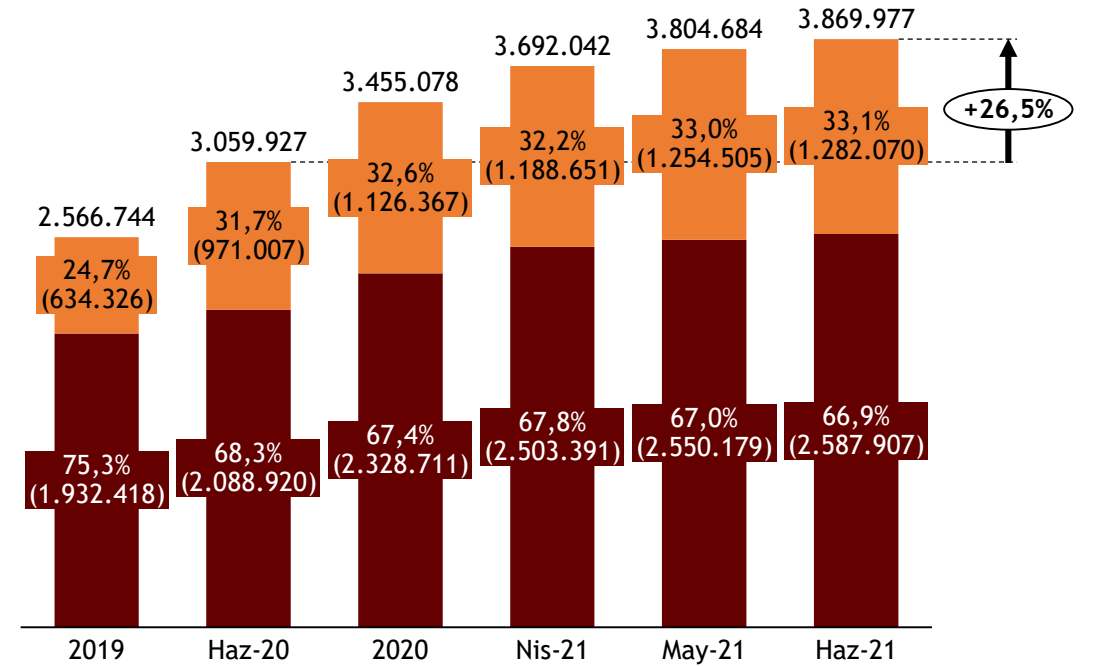
Yıllık % Değişim - 30 Temmuz 2021



— Vadesiz
— Vadeli

Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Haziran 2021

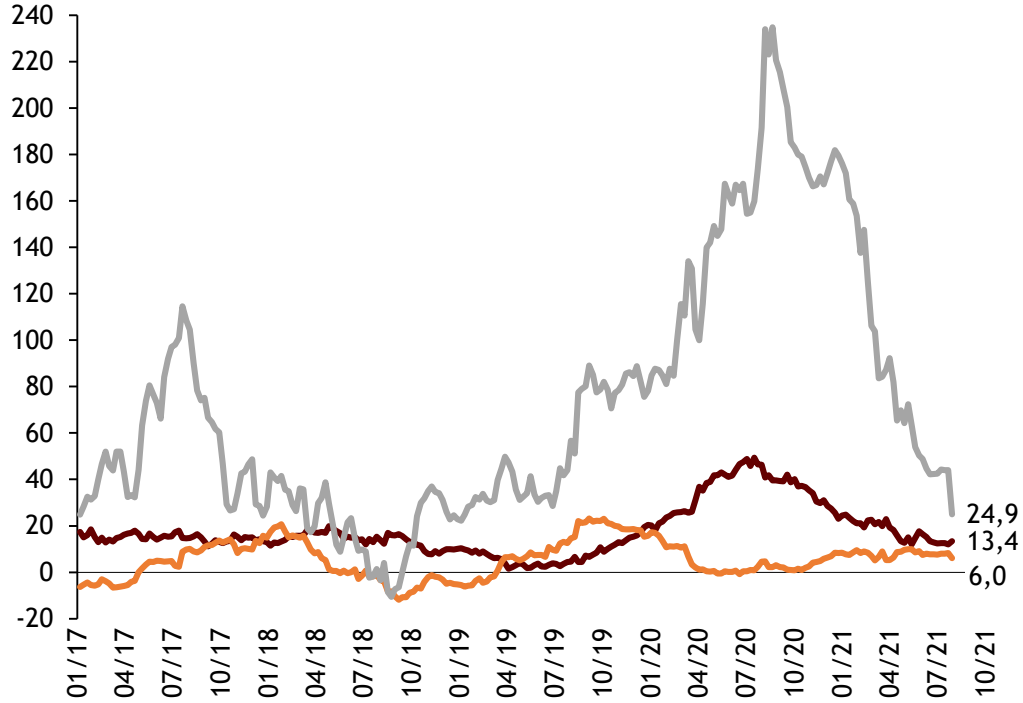


— Vadesiz Mevduat
— Vadeli Mevduat

Pandemi döneminde kıymetli madenlere olan ilgi sığrama yaparken bu yılki verilerde baz etkisiyle büyüme hızında düşüş görülüyor.

Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - 30 Temmuz 2021

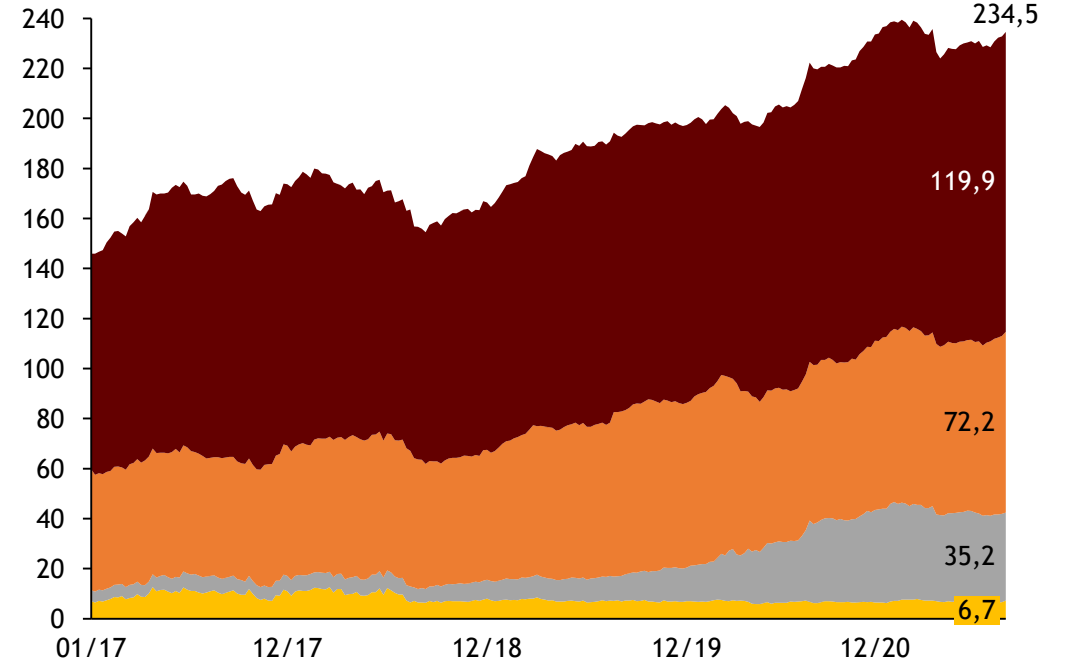


— Kıymetli Madenler
— TL Fon
— YP Fon

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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 30 Temmuz 2021

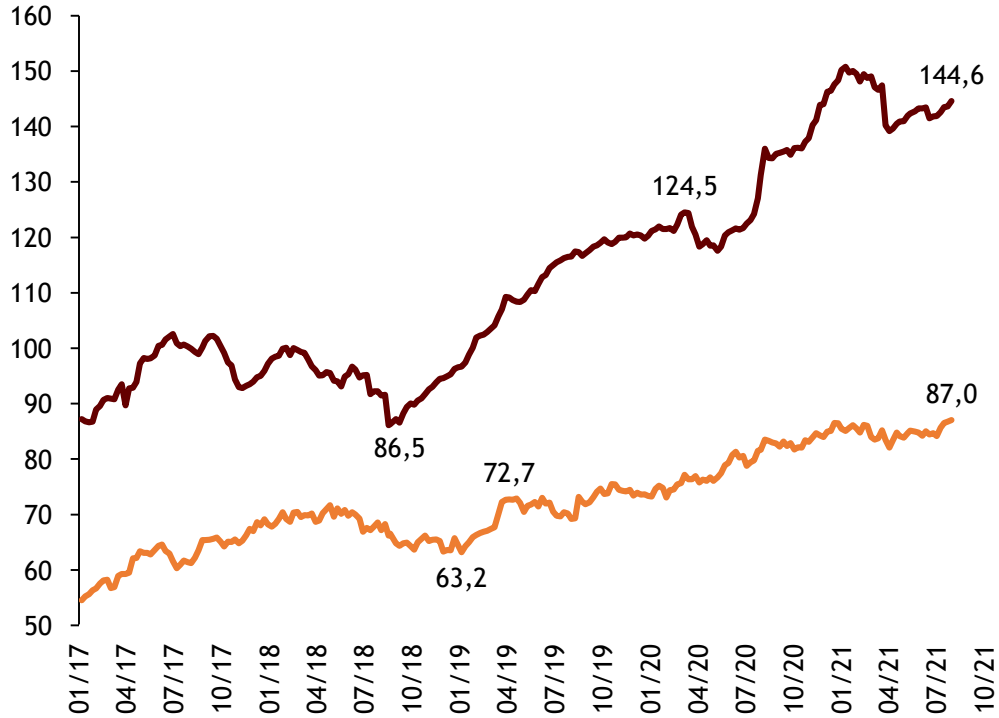


■ Dolar
■ Euro
■ Kıymetli Maden
■ Diğer

Döviz mevduat hesaplarındaki artış eğilimi devam ediyor.

Yurtiçi Yerleşikler DTH

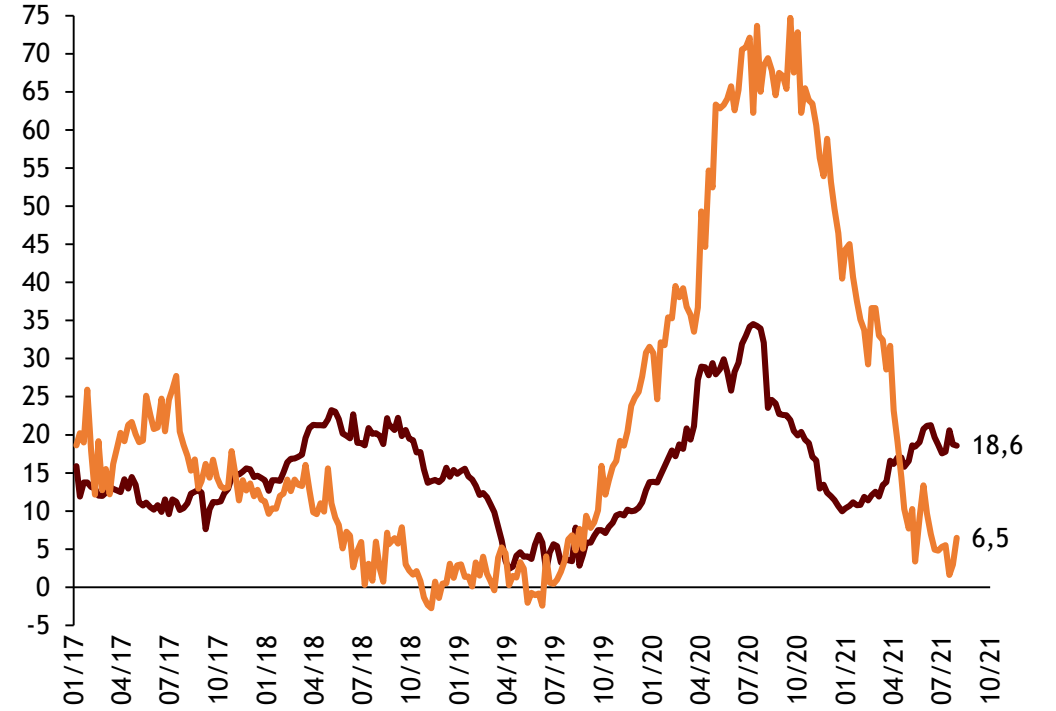
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 30 Temmuz 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 30 Temmuz 2021

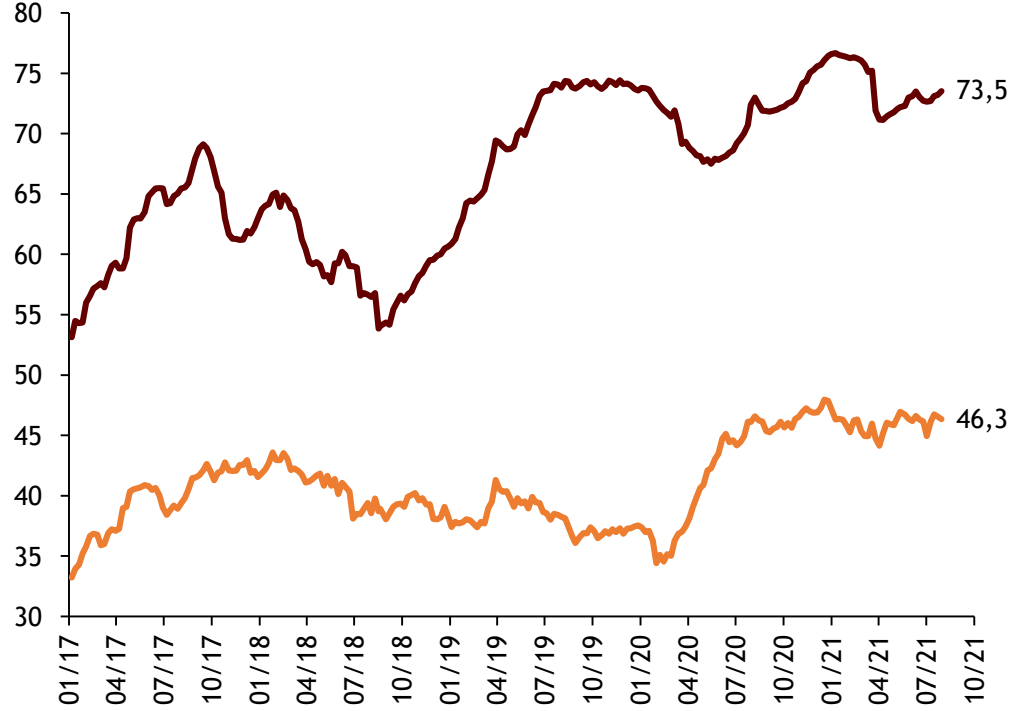


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Özellikle Euro hesaplarında hatırı sayılır bir artış söz konusu.

Dolar Hesapları

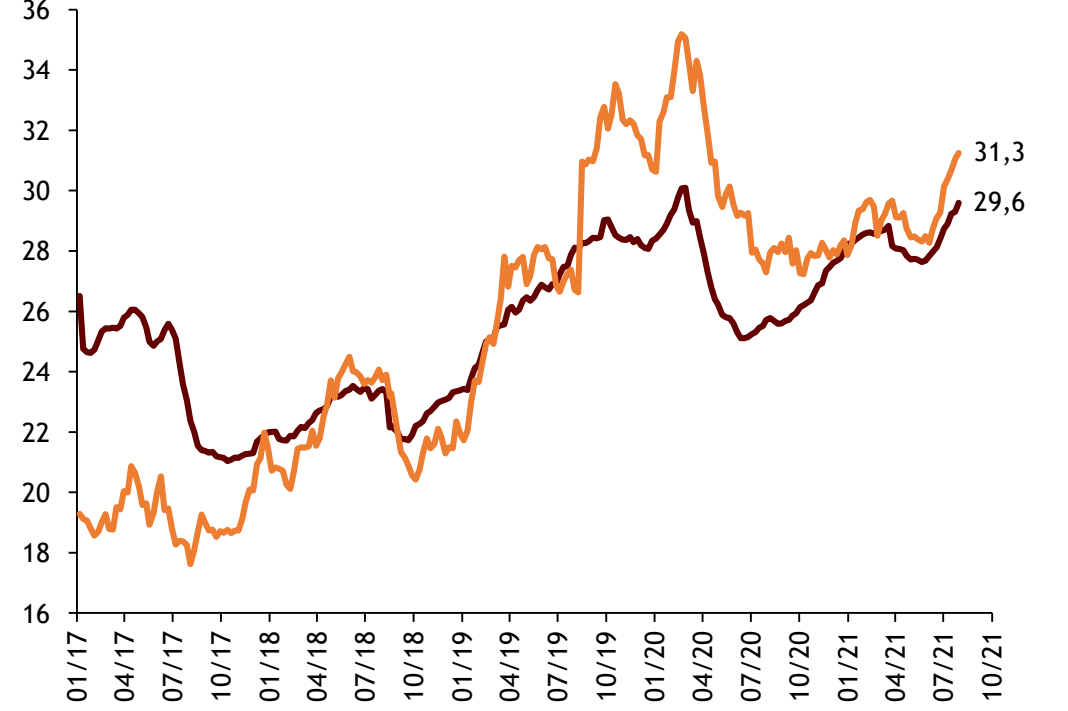
Milyar Dolar - 30 Temmuz 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 30 Temmuz 2021

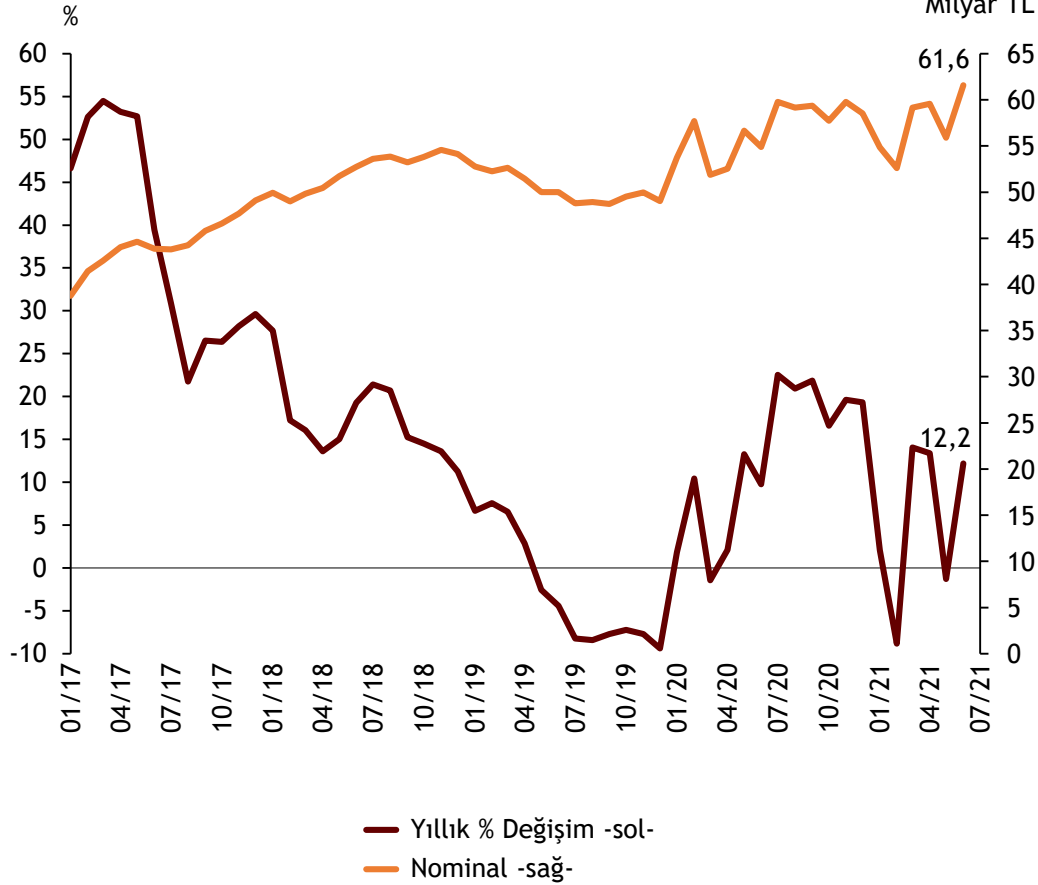


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık sektörü karı geçen yılın aynı ayına göre %12'lik artış kaydetti.

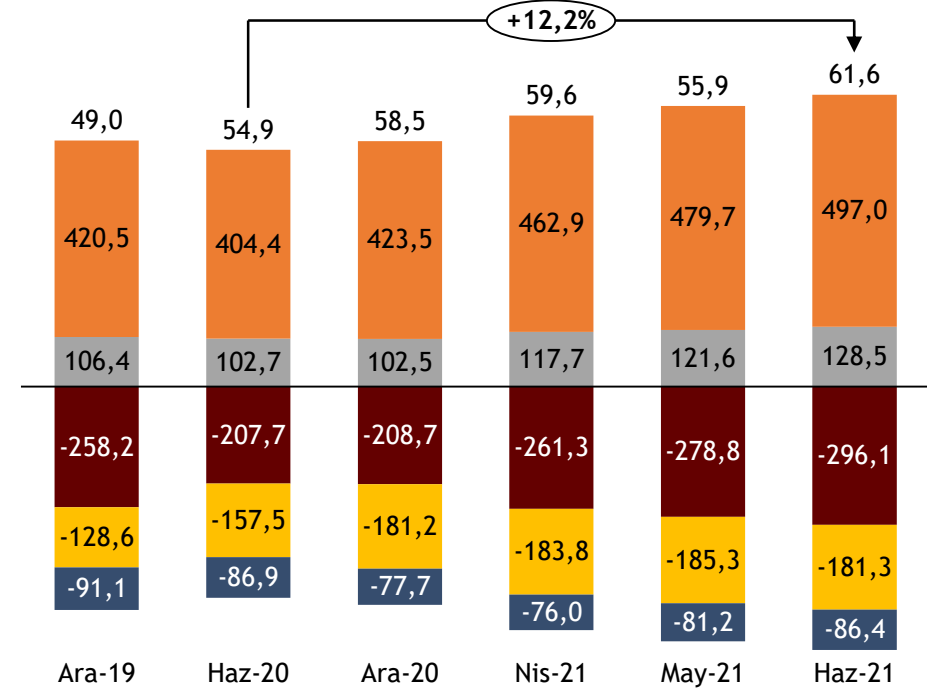
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllıklandırılmış - Yıllık % Değişim - Haziran 2021



Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Haziran 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 - Haziran 2021



Aktif Karlılık

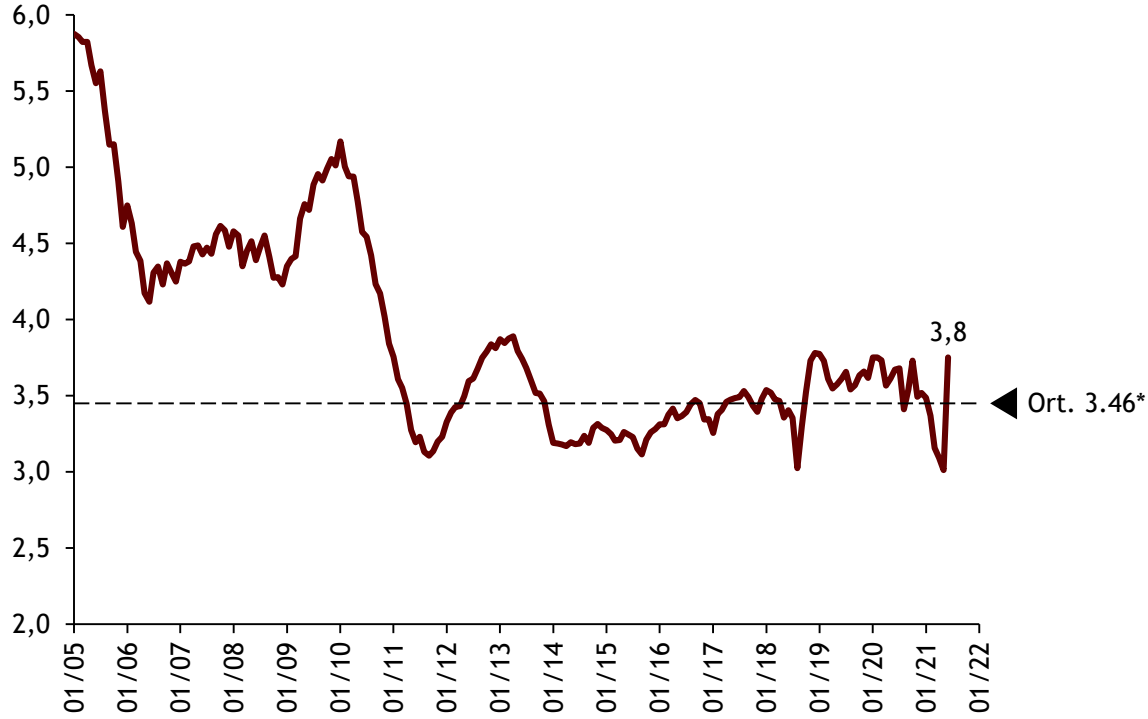
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Haziran 2021



Net faiz marjı son bir yılın en yüksek seviyesinde.

Net Faiz Marjı

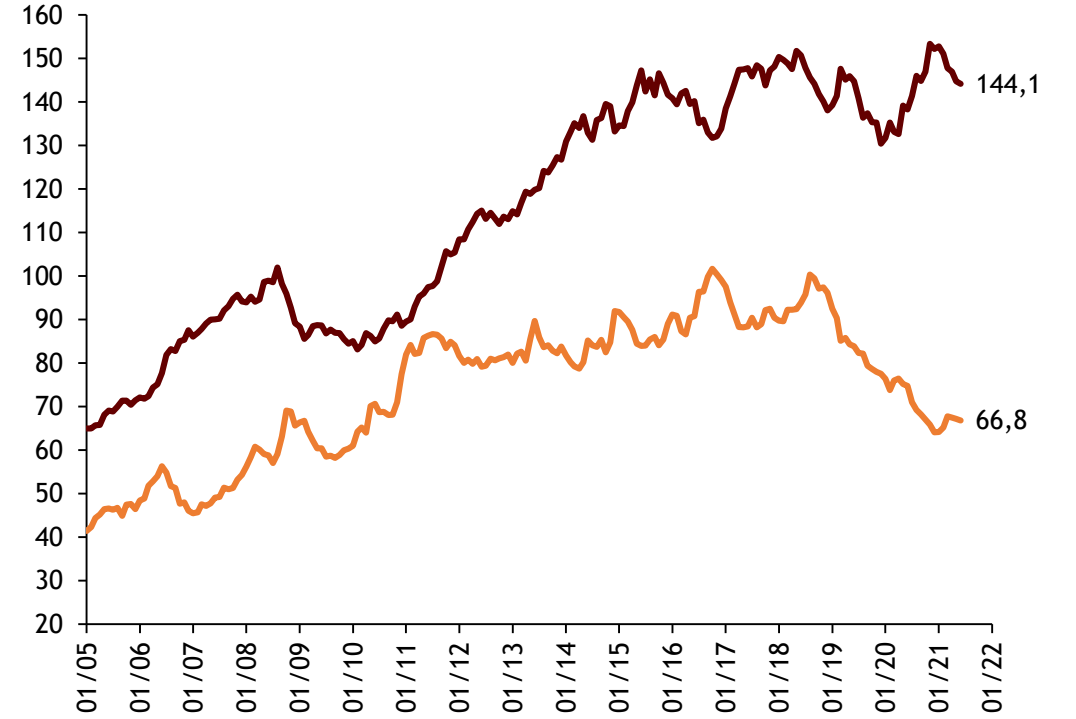
Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Haziran 2021



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Kredi/Mevduat Oranı

% - Haziran 2021

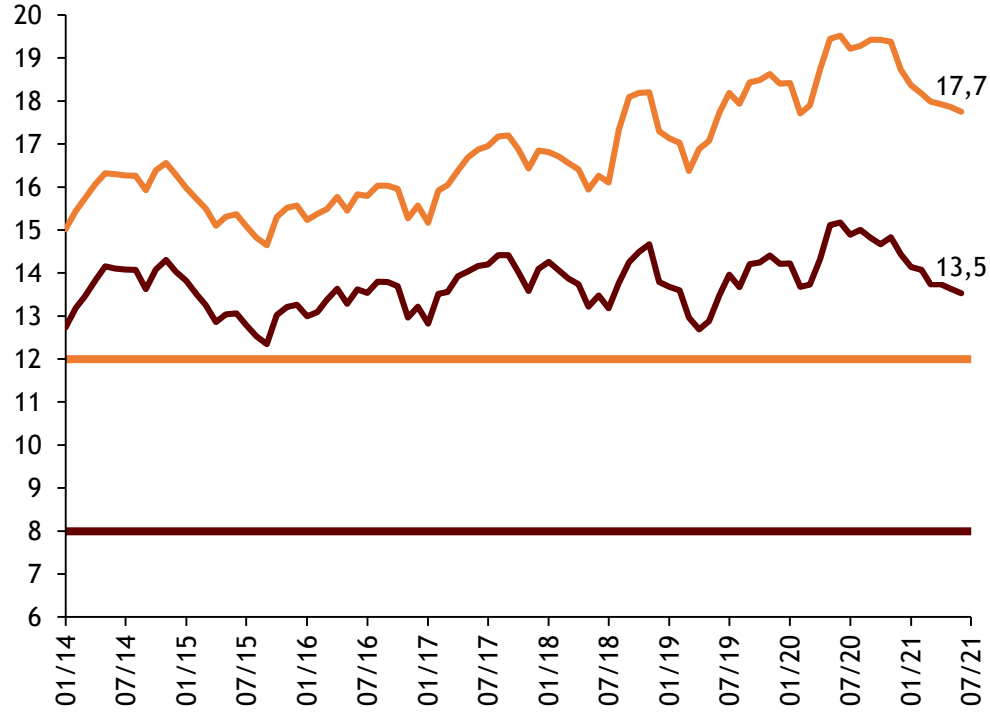


TP Cinsi
YP Cinsi

Sermaye yeterliliği rasyoları yasal sınırın üzerinde seyrediyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu

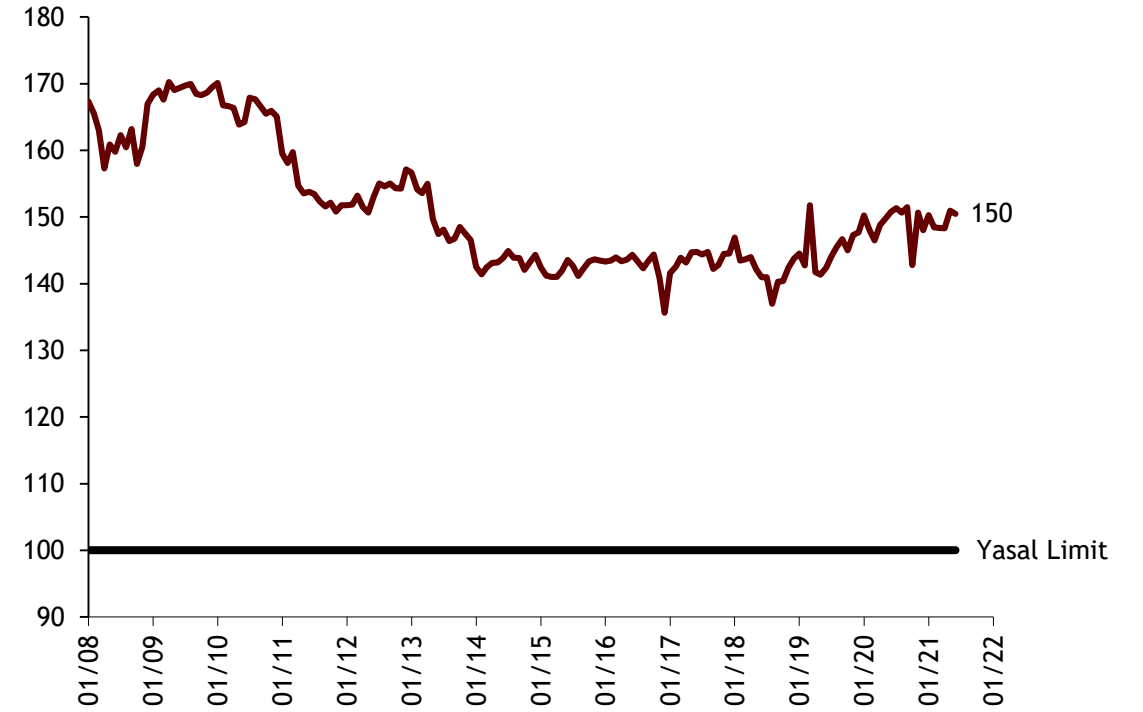
% - Haziran 2021



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

% - Haziran 2021

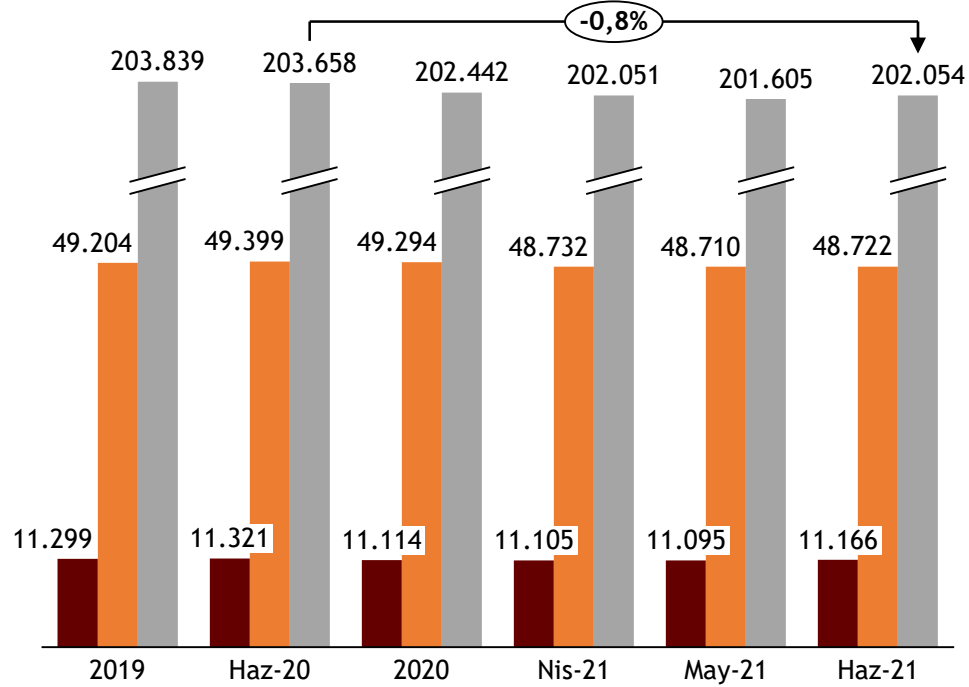


Yasal Limit

Haziran'da şube, personel ve ATM sayıları arttı.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

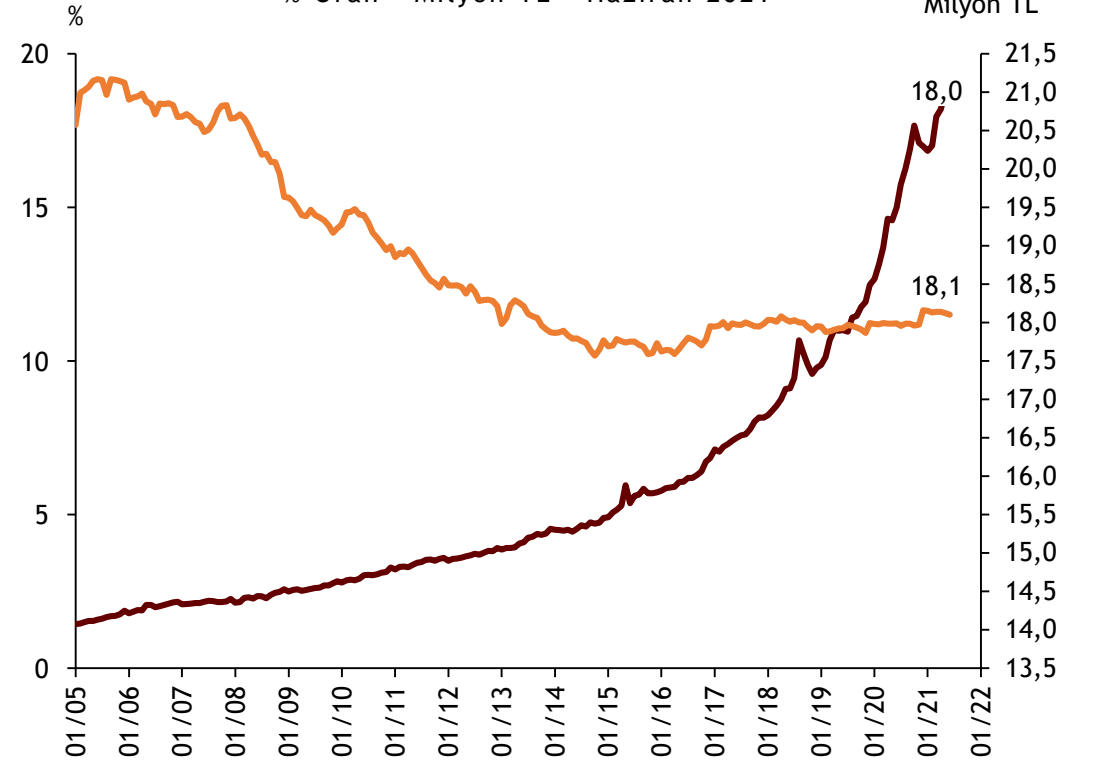
Adet - Haziran 2021



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Haziran 2021

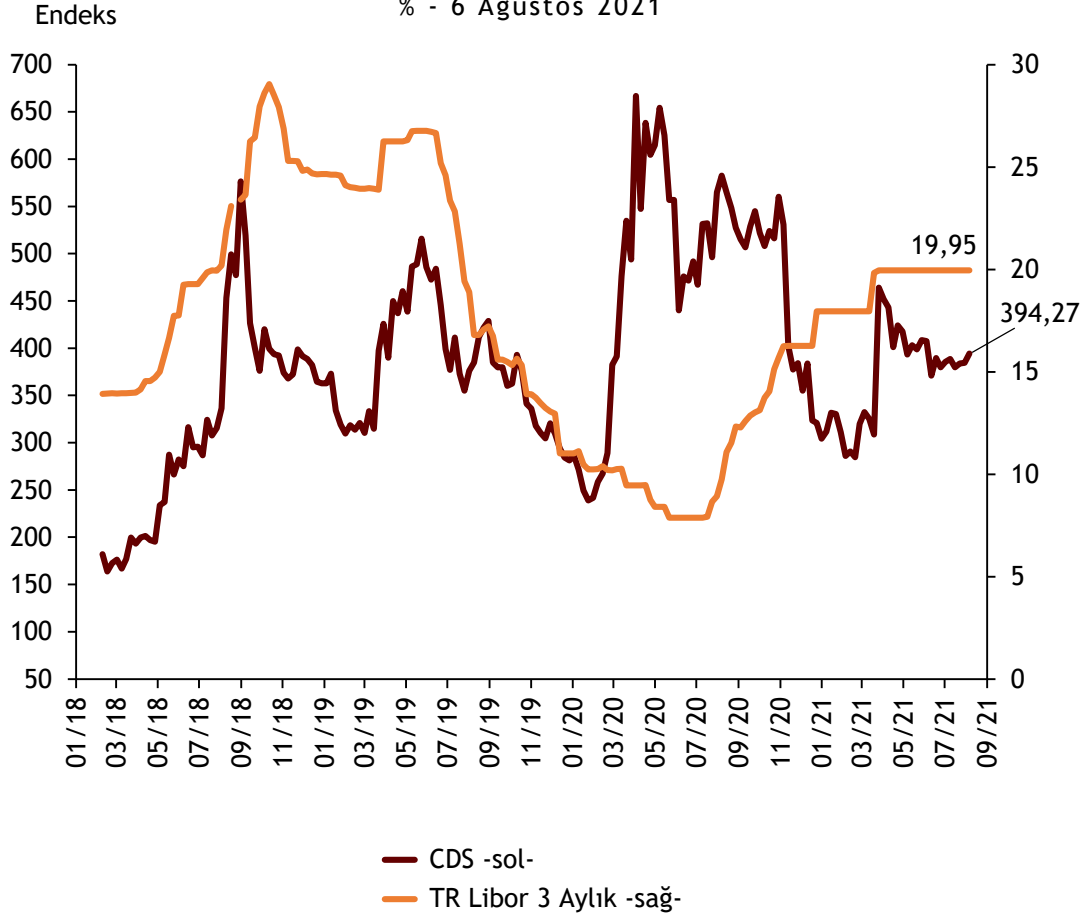


— Personel Başına Mevduat -sol-
— Personel/Şube -sağ-

Delta varyantı belirsizlik ortamının oluşmasına zemin hazırladı.

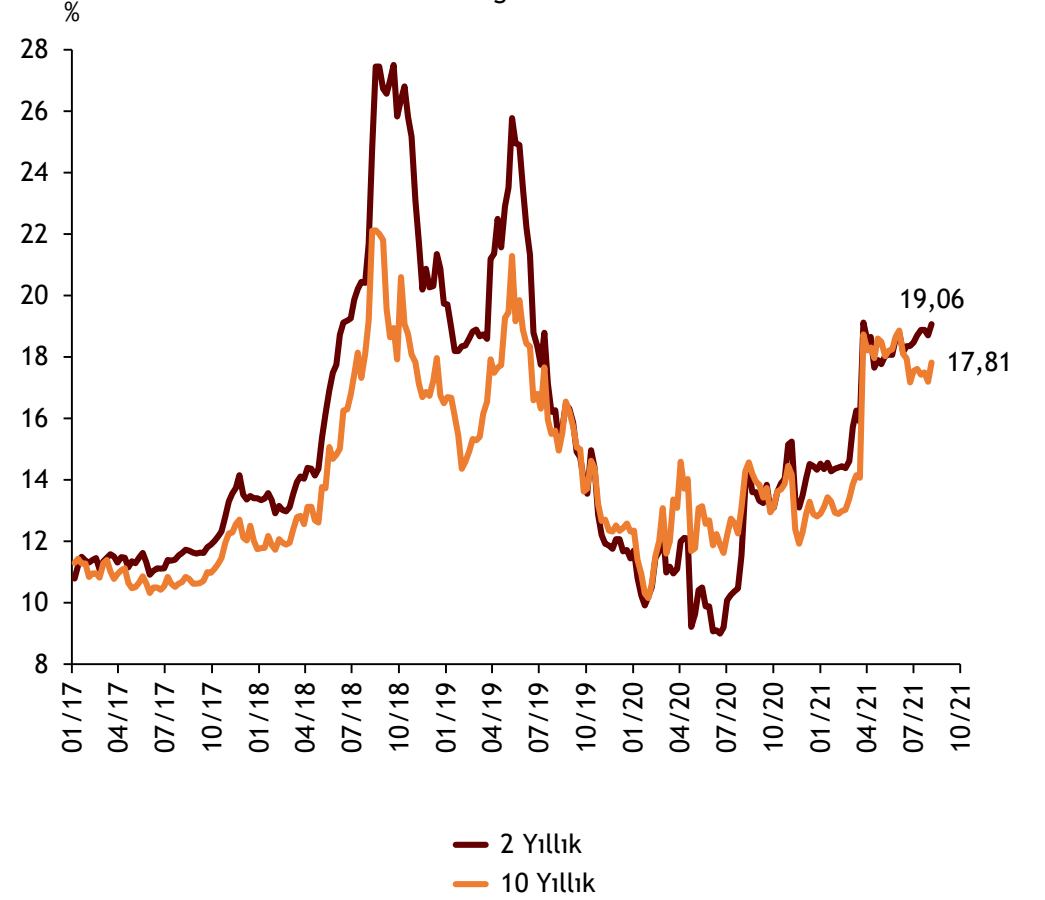
Risk Göstergeleri

% - 6 Ağustos 2021



Tahvil Faizleri

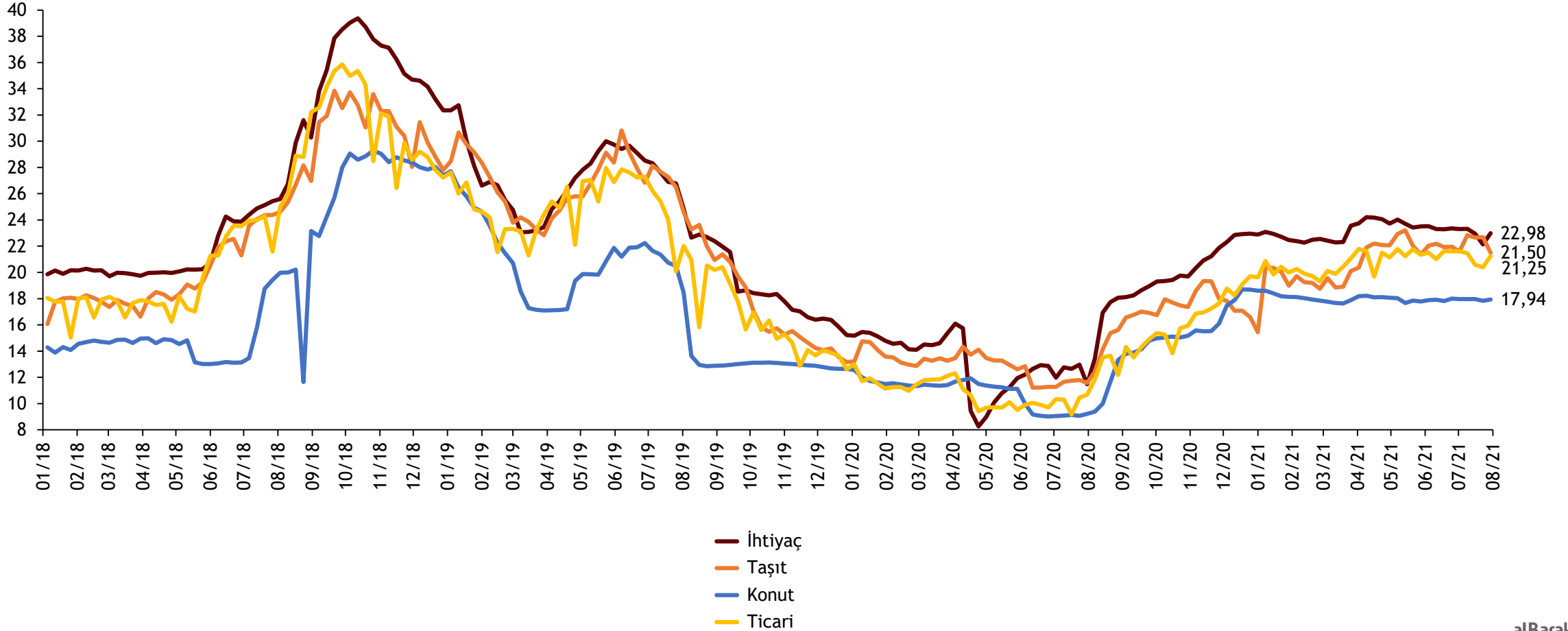
% - 6 Ağustos 2021



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

Kredi Faiz Oranları

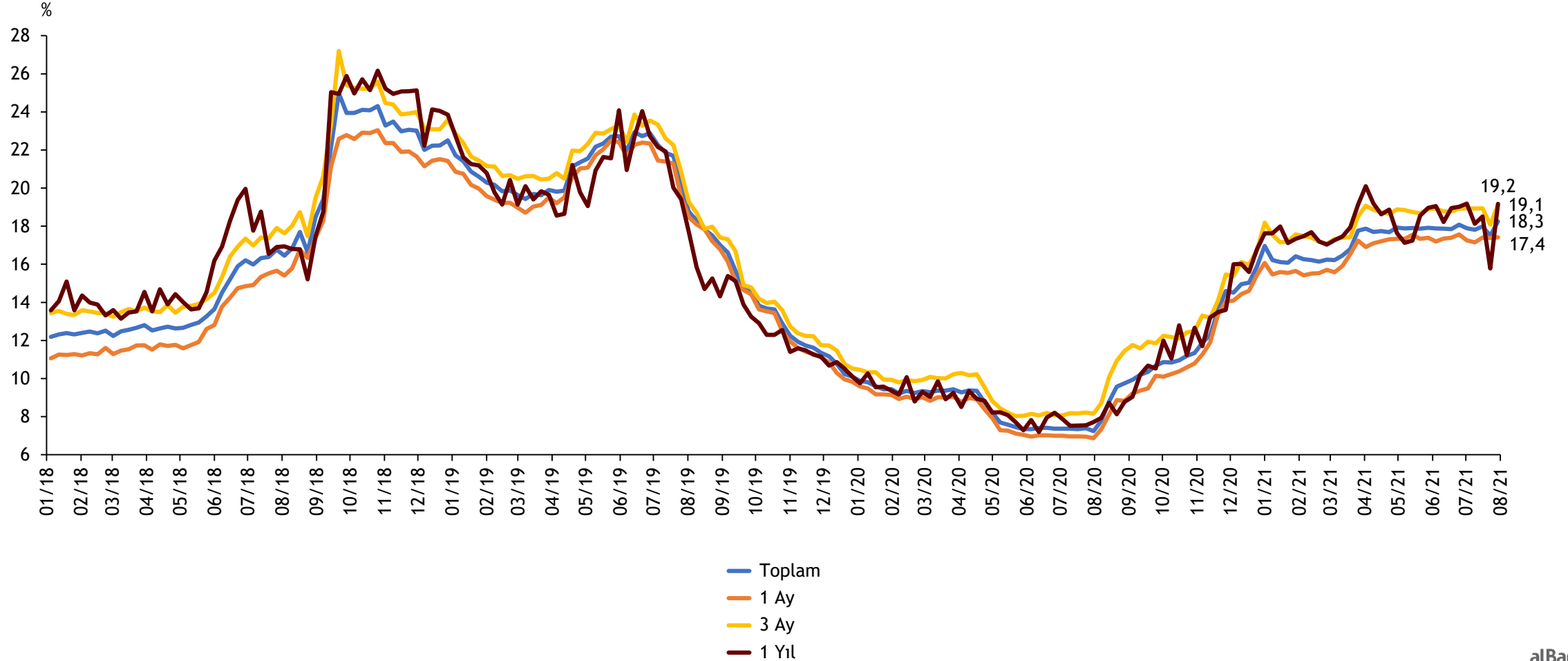
% - 30 Temmuz 2021



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

Mevduat Faiz Oranları

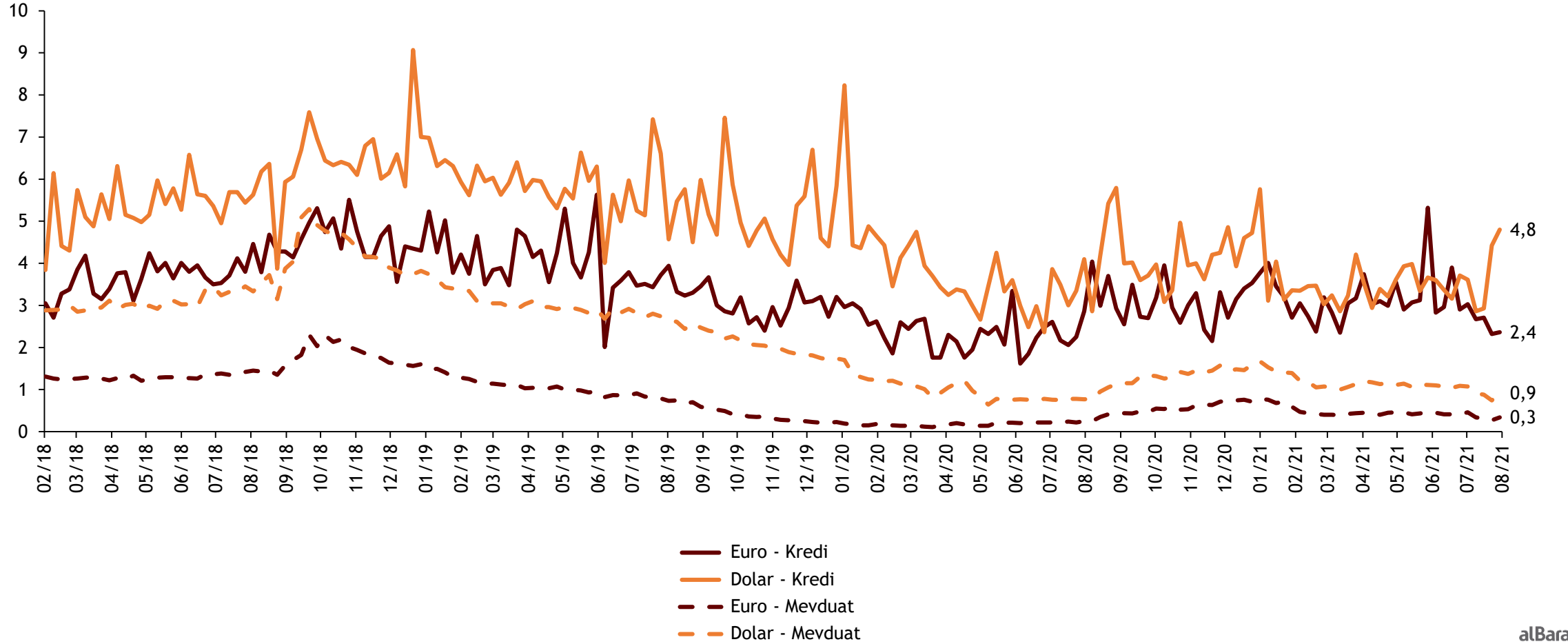
% - 30 Temmuz 2021



Döviz mevduatlarının getirisi düşük seviyelerde devam ediyor.

Yabancı Para Faiz Oranları

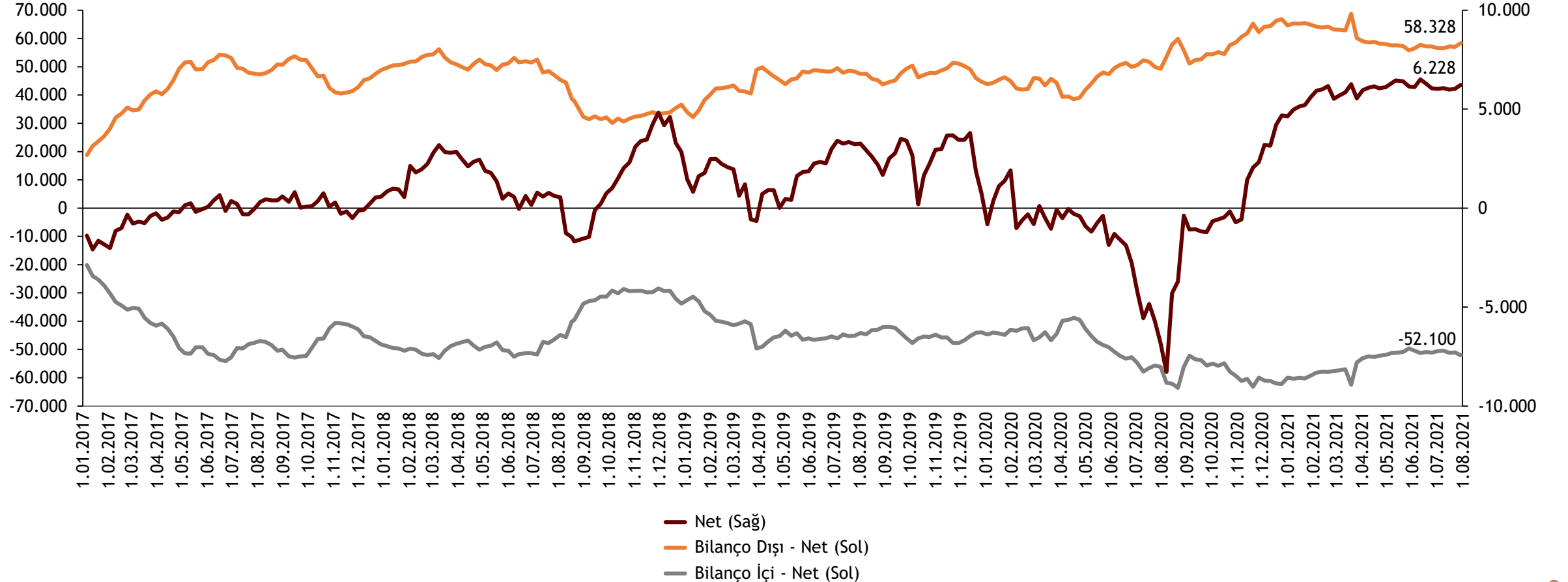
% - 30 Temmuz 2021



Bankaların YP net genel pozisyonu son dönemin en pozitif görünümünde.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 30 Temmuz 2021



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	2020	Mar.21	Nis.21	May.21	Haz.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	3,901,998	1.35%	4.97%	9.12%	34.83%
Tüketici Kredileri	399,678	464,636	675,951	690,025	693,815	694,897	707,429	1.80%	2.52%	4.66%	45.48%
Konut	188,542	198,704	278,324	276,789	276,495	275,199	277,805	0.95%	0.37%	-0.19%	40.07%
Taşıt	6,514	7,010	11,786	13,344	13,986	14,080	14,925	6.00%	11.85%	26.64%	68.13%
İhtiyaç	204,623	258,923	385,842	399,893	403,334	405,618	414,699	2.24%	3.70%	7.48%	49.02%
Bireysel Kredi Kartları	102,394	115,429	145,145	150,837	155,604	154,129	167,123	8.43%	10.80%	15.14%	25.74%
Ticari ve Diğer Krediler	1,890,708	2,072,197	2,754,827	2,876,376	2,951,504	3,001,100	3,027,446	0.88%	5.25%	9.90%	32.94%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382,746	434,842	650,631	668,308	674,917	672,561	680,132	1.13%	1.77%	4.53%	49.62%
KOBİ Kredileri	610,819	614,280	849,903	870,058	880,593	881,297	895,735	1.64%	2.95%	5.39%	38.36%
Ticari ve Kurumsal	897,143	1,023,074	1,254,293	1,338,011	1,395,993	1,447,242	1,451,579	0.30%	8.49%	15.73%	22.60%
Döviz Endeksli Krediler (Bilgi)	34,647	12,133	5,745	5,057	4,913	4,829	4,593	-4.91%	-9.19%	-20.05%	-52.65%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93,678	148,535	150,939	149,962	148,281	149,080	149,224	0.10%	-0.49%	-1.14%	1.62%
Takipteki Alacaklar - Tüketici	11,707	13,557	11,630	11,599	11,903	12,253	13,227	7.95%	14.04%	13.73%	-14.21%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları	6,141	6,493	5,268	5,192	5,255	5,314	5,260	-1.02%	1.31%	-0.16%	-18.87%
Takipteki Alacaklar - Ticari	75,830	128,485	134,041	133,172	131,123	131,513	130,738	-0.59%	-1.83%	-2.46%	4.32%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63,894	96,116	108,672	114,476	113,793	114,432	113,664	-0.67%	-0.71%	4.59%	13.06%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339,492	477,078	495,082	487,038	517,762	529,831	548,447	3.51%	12.61%	10.78%	3.77%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	-33,737	-43,959	-59,971	-54,565	-51,890	-49,632	-50,596	1.94%	-7.27%	-15.63%	36.43%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	36,570	44,691	64,605	60,112	58,004	55,775	56,624	1.52%	-5.80%	-12.35%	44.56%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2,833	732	4,633	5,547	6,114	6,143	6,027	-1.88%	8.65%	30.09%	532.98%
Özkaynak	507,459	617,495	763,394	778,247	787,831	795,572	802,551	0.88%	3.12%	5.13%	23.63%
Toplam Mevduat	2,044,425	2,569,930	3,455,028	3,603,805	3,691,622	3,840,655	3,877,243	0.95%	7.59%	12.22%	34.44%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16.61%	18.56%	14.33%	13.51%	14.03%	13.80%	14.15%	2.54%	4.67%	-1.28%	-22.81%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117.0%	103.2%	103.5%	103.1%	103.0%	100.2%	100.6%	0.39%	-2.43%	-2.76%	0.29%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21.2%	23.3%	21.3%	20.9%	20.7%	20.7%	20.6%	-0.46%	-1.76%	-3.66%	-8.31%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3.92%	5.60%	4.22%	4.03%	3.90%	3.87%	3.82%	-1.23%	-5.20%	-9.40%	-24.63%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2.93%	2.92%	1.72%	1.68%	1.72%	1.76%	1.87%	6.03%	11.24%	8.67%	-41.03%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6.00%	5.63%	3.63%	7.69%	3.38%	3.45%	3.15%	-8.71%	-59.07%	-13.29%	-35.48%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4.01%	6.20%	4.87%	4.63%	4.44%	4.38%	4.32%	-1.45%	-6.73%	-11.25%	-21.53%
Özel Karşılık Oranı (%)	68.21%	64.71%	72.00%	76.34%	76.74%	76.76%	76.17%	-0.77%	-0.22%	5.80%	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

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.