

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Ekim 2020

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

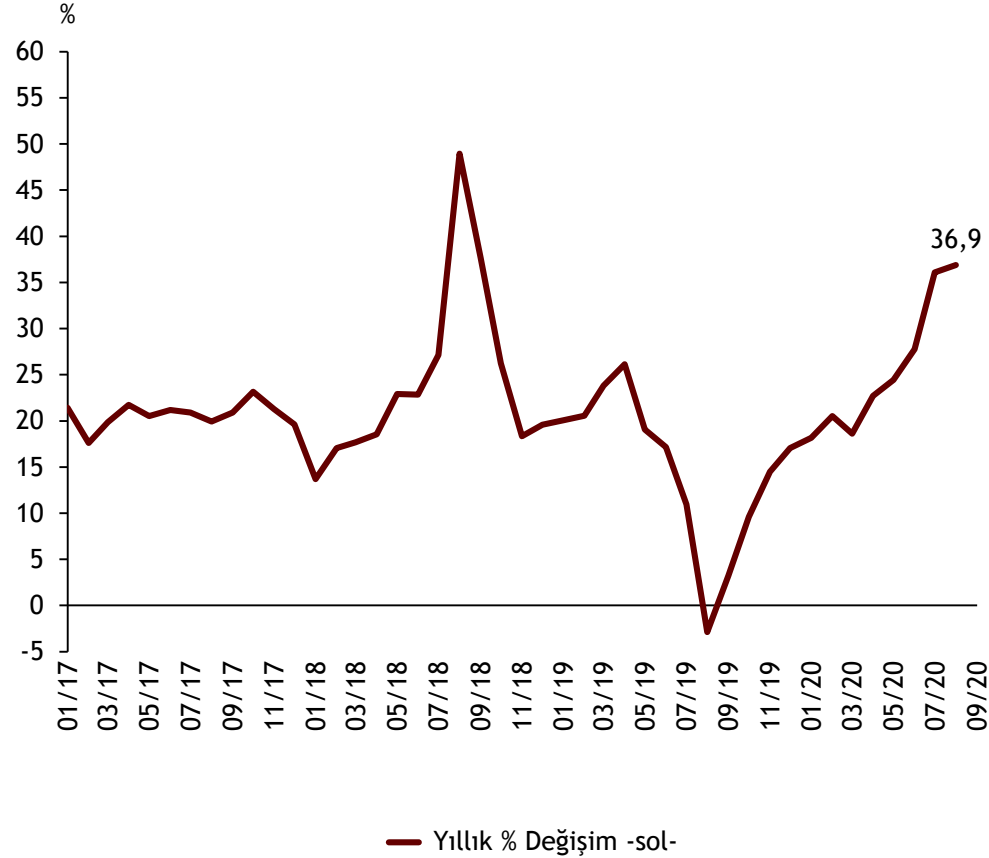
- **Bilanço - Ağustos 2020:** Bankacılık sektörünün Ağustos ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Temmuz ayı itibariyle **toplam aktifleri 5,85 trilyon TL'ye** ulaştı. Aktiflerde yıllık büyüme kur hareketler ve baz etkisinin de katkısıyla %36,9 seviyesinde. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 567 milyar TL** seviyesinde gerçekleşti. Özkaynak tarafındaki yıllık büyüme ise %24,3 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 2 Ekim ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,55 trilyon TL** seviyesinde. Bu miktarın **2,28 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%65)**, **1,27 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%35)** oluşmakta. Segment olarak baktığımızda ise tüketici kredilerinin yavaşlayarak **798,2 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken, **2,75 trilyon TL ile ticari ve kurumsal taraf üst sırada** olmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **847,3 milyar TL** seviyesine ulaştı.
- **Mevduat:** 2 Ekim ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,44 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduattaki miktarın **1,57 trilyon TL'si TP**; **1,82 trilyon TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşmakta. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %54 seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise **242,25 Milyar \$'a** ulaştı.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı Ağustos ayında **59,1 milyar TL'ye** ulaştı. Bankalar zor bir yıl geçirse de faizlerin düşüşüyle birlikte geçtiğimiz yıl aynı dönemine göre %20 oranında kar artışı yaşadı.



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

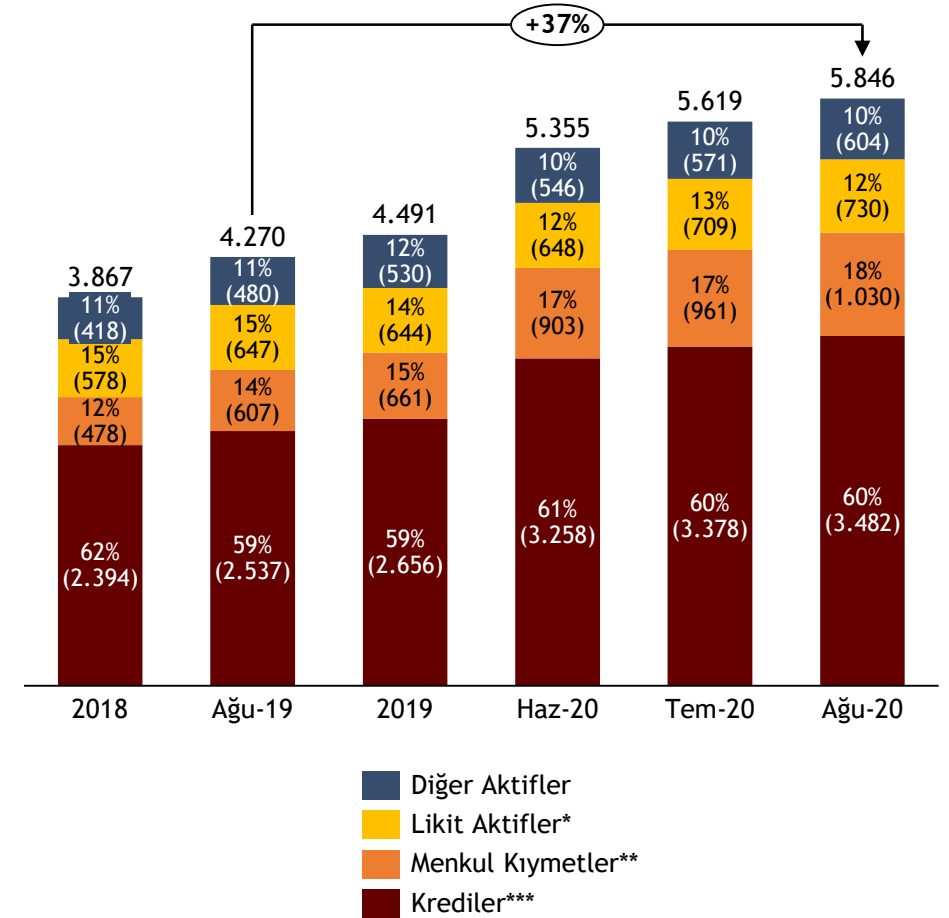
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim

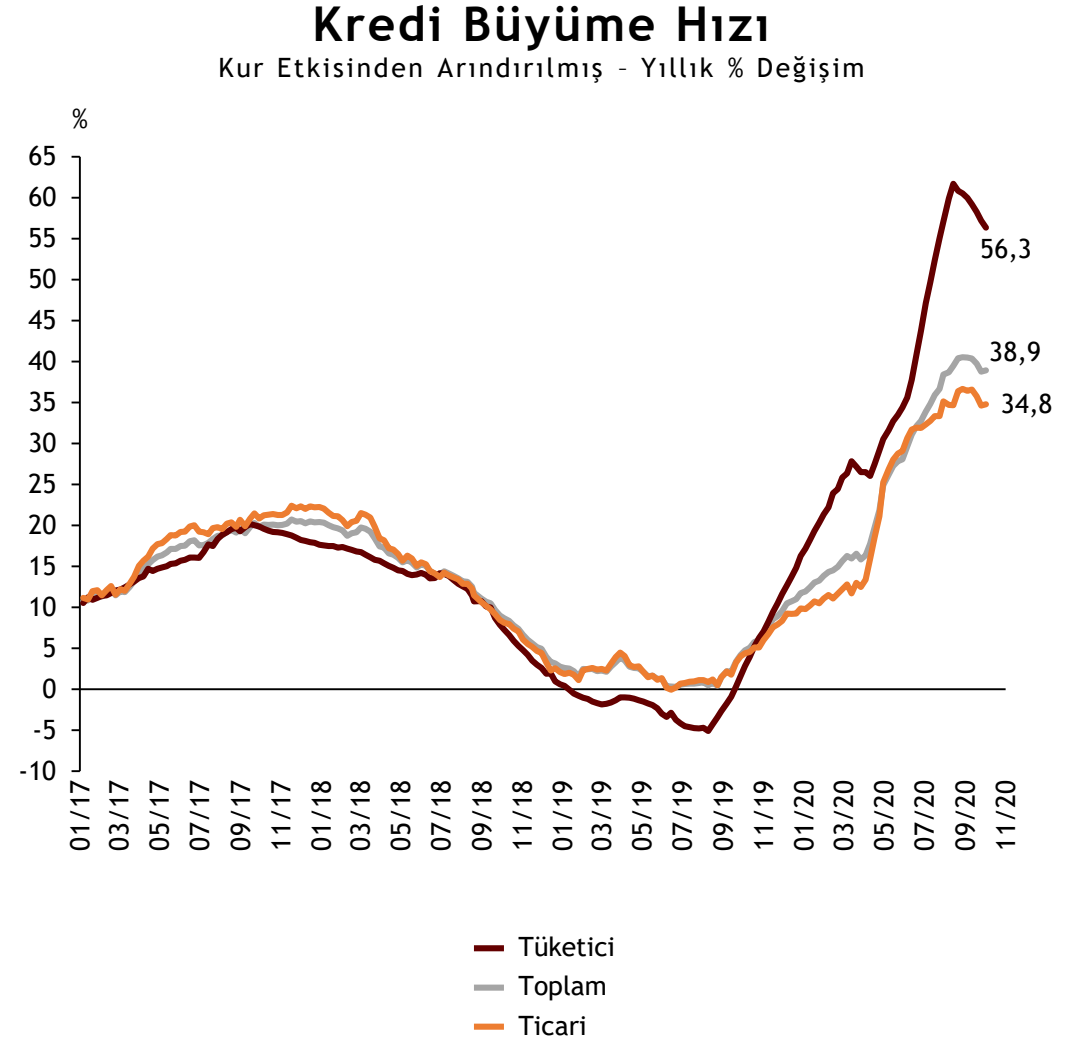
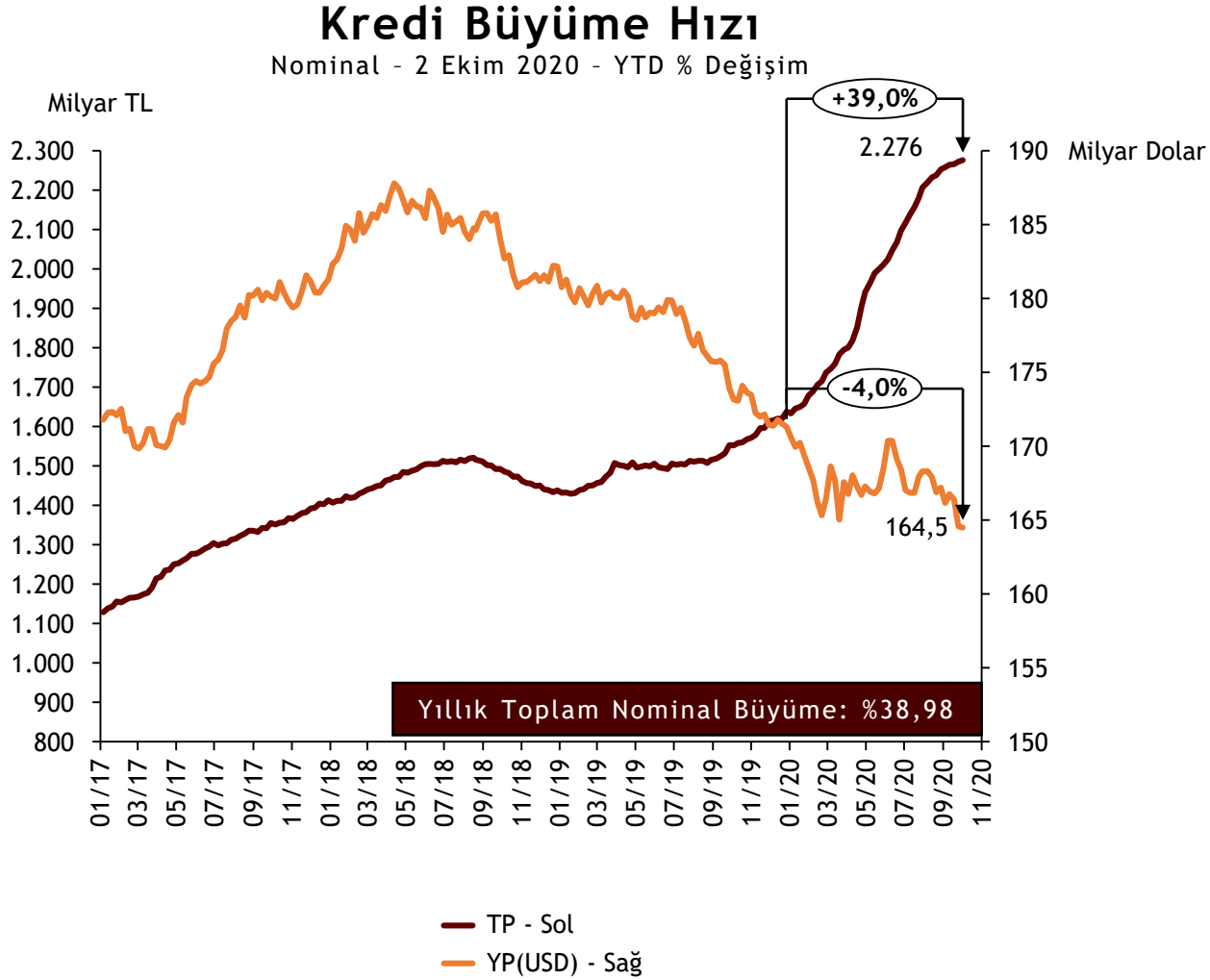


Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL



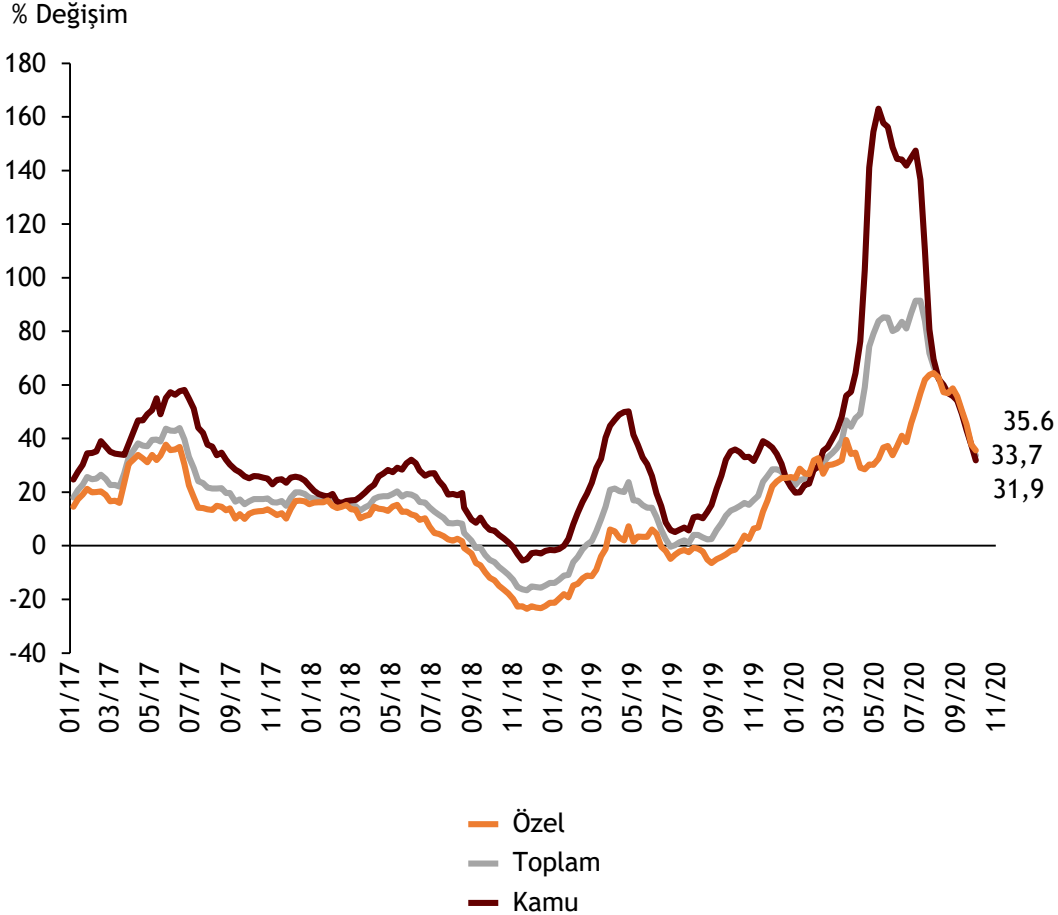
Pandemi politikalarının da etkisiyle krediler son dönemde oldukça hızlı büyüdü.



Özellikle kamunun öncülük ettiği bu büyüme görece durulsa da ivme halen yüksek.

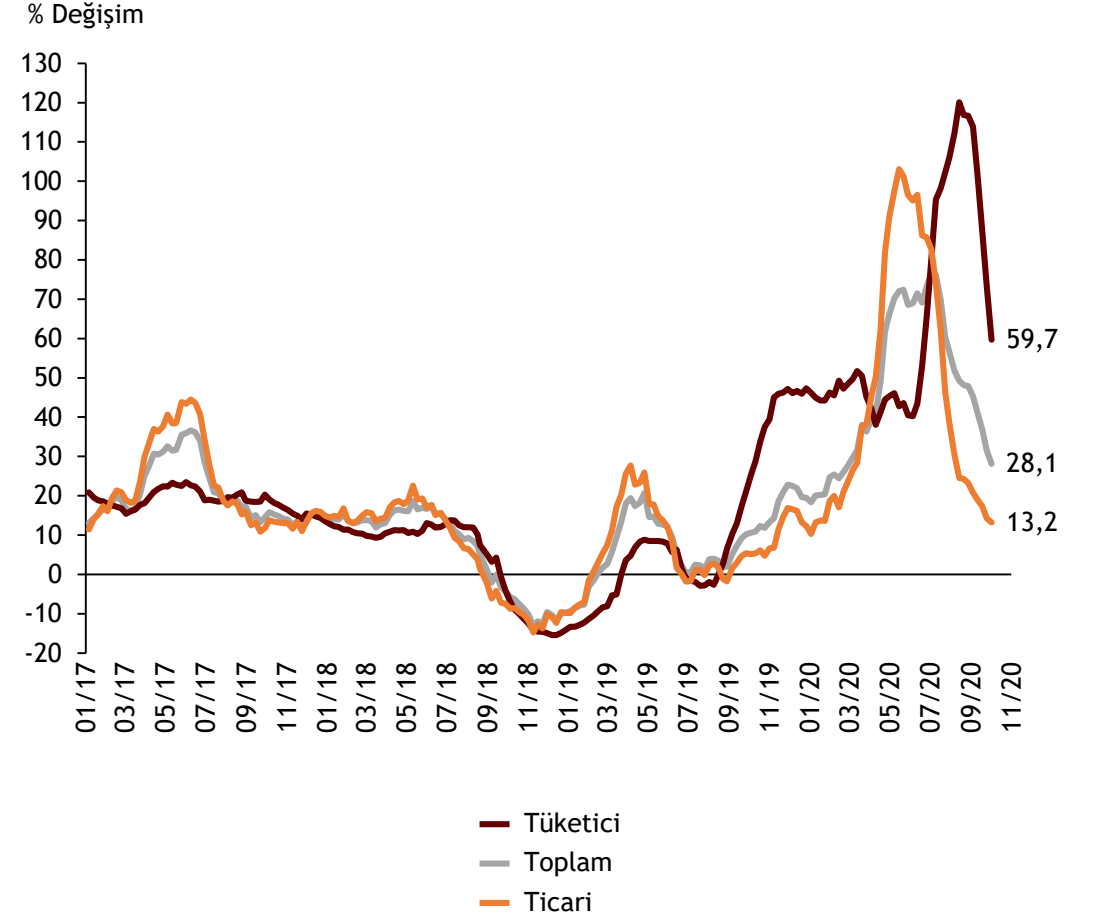
Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış



Kredi Büyüme Hızı

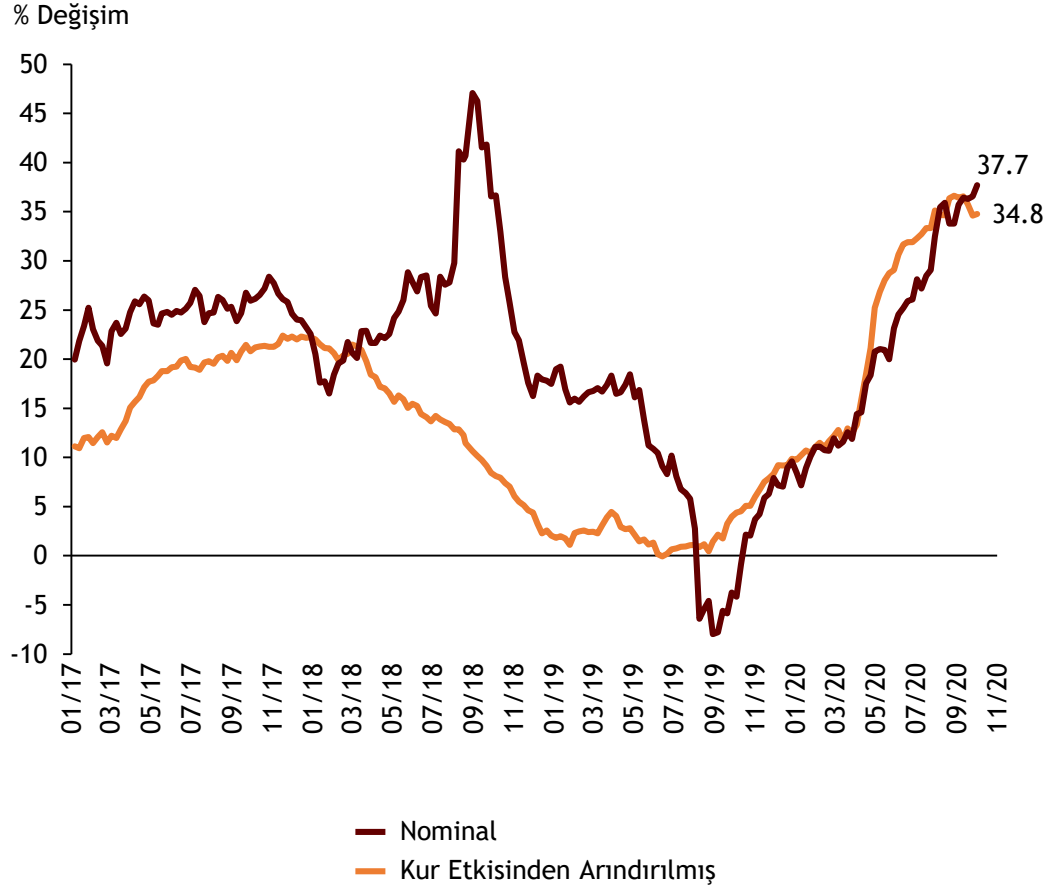
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış



Geçtiğimiz yıla kıyasla işletme kredilerinin payının düştüğü görülüyor.

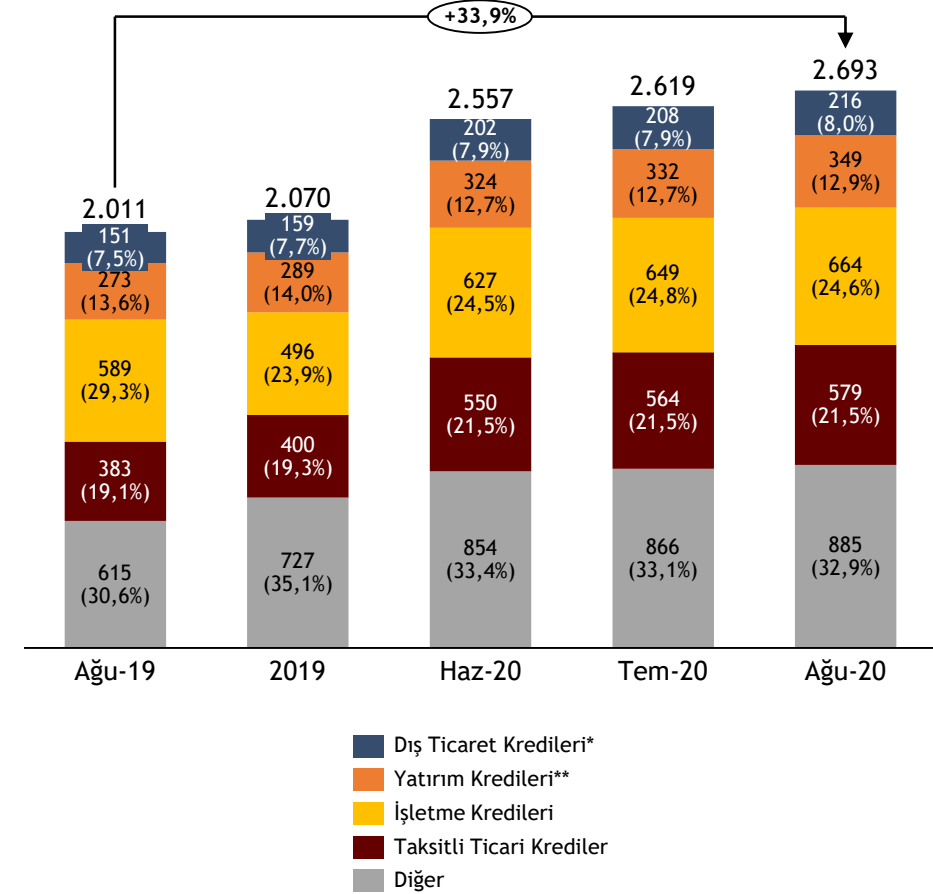
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 2 Ekim 2020



Ticari Krediler Kompozisyonu

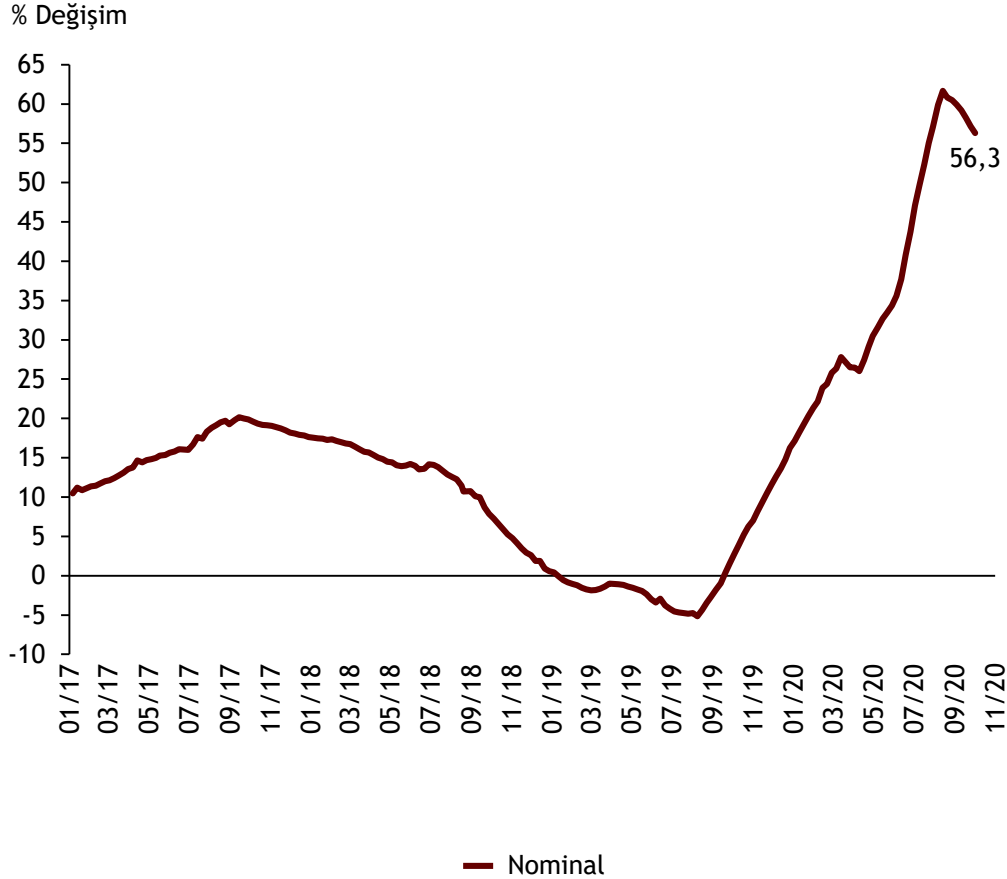
% Pay - Ağustos 2020 - Milyar TL



Konut ve taşıt kampanyaları ile birlikte pandemi dönemi ihtiyaç kredileri nedeniyle tüketici kredileri daha yüksek bir ivme yakaladı.

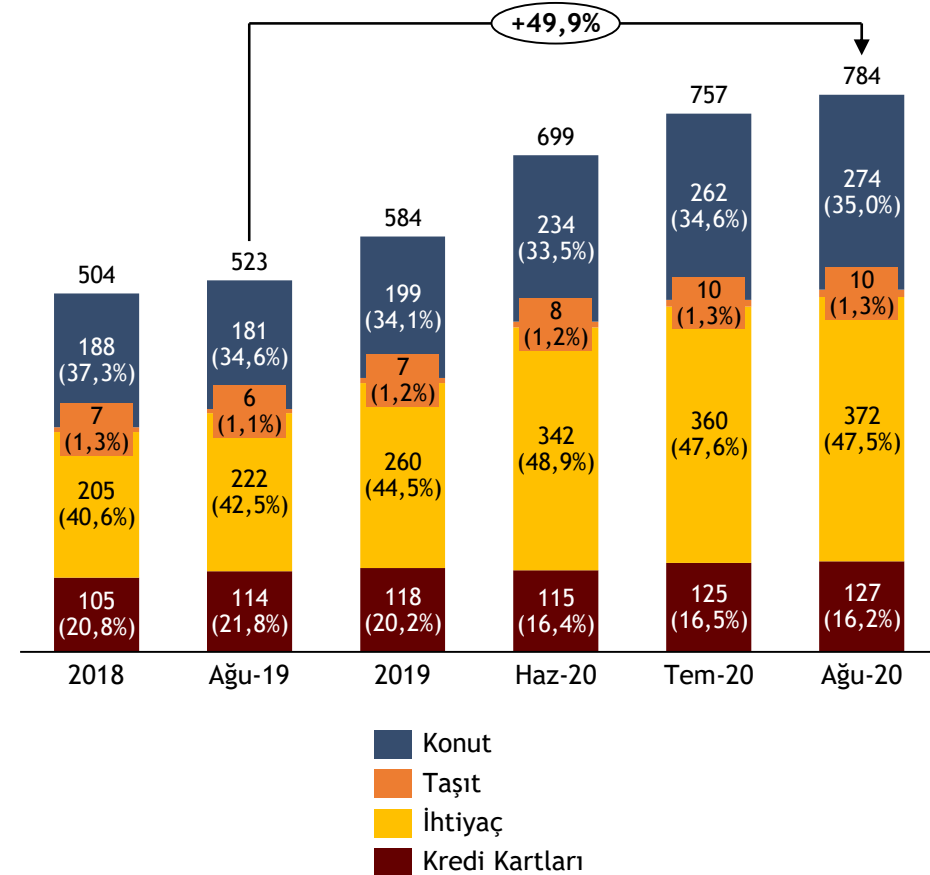
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 2 Ekim 2020



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

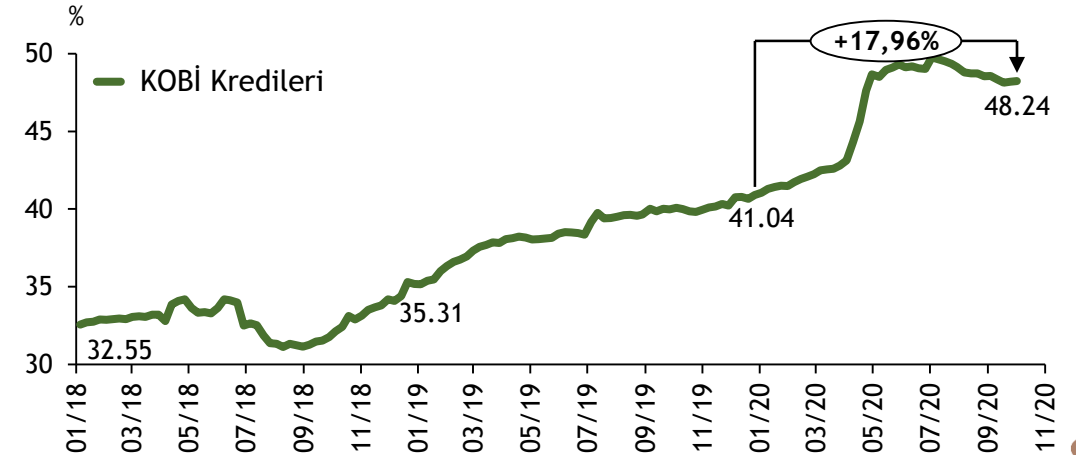
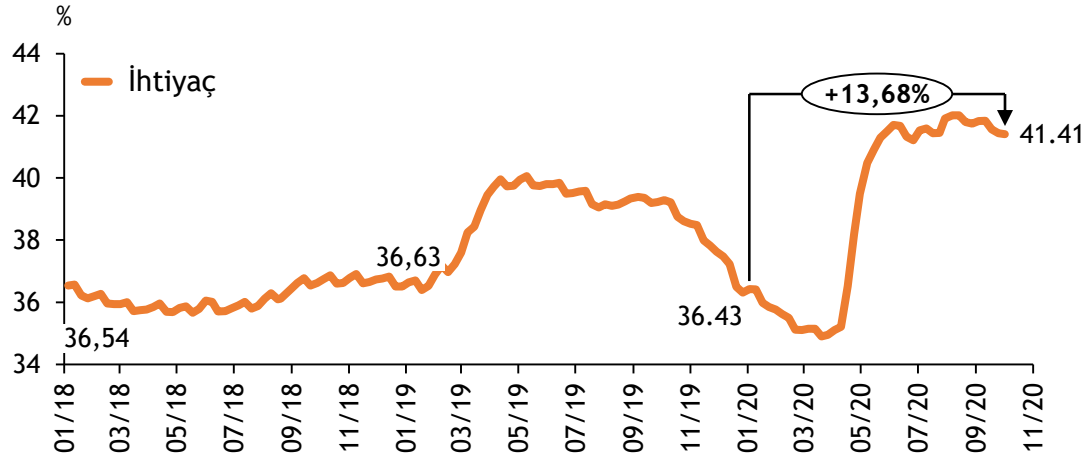
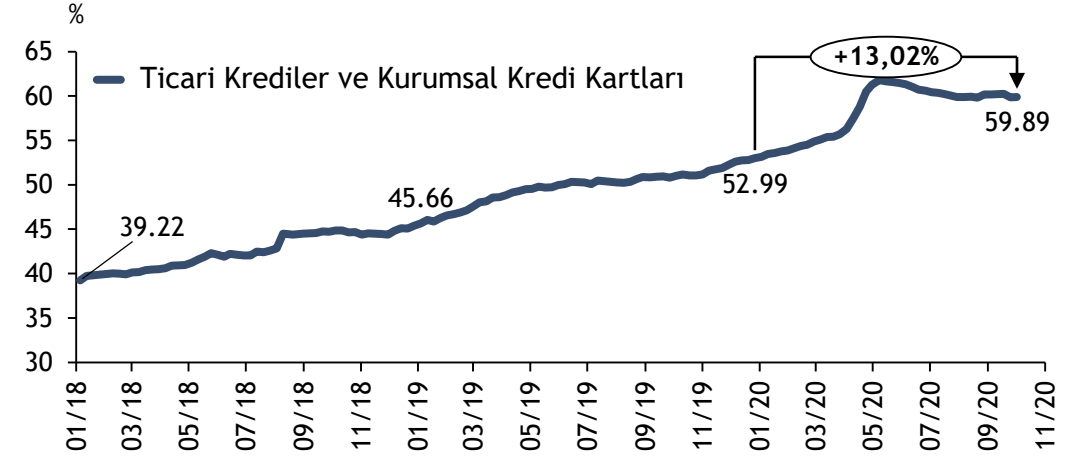
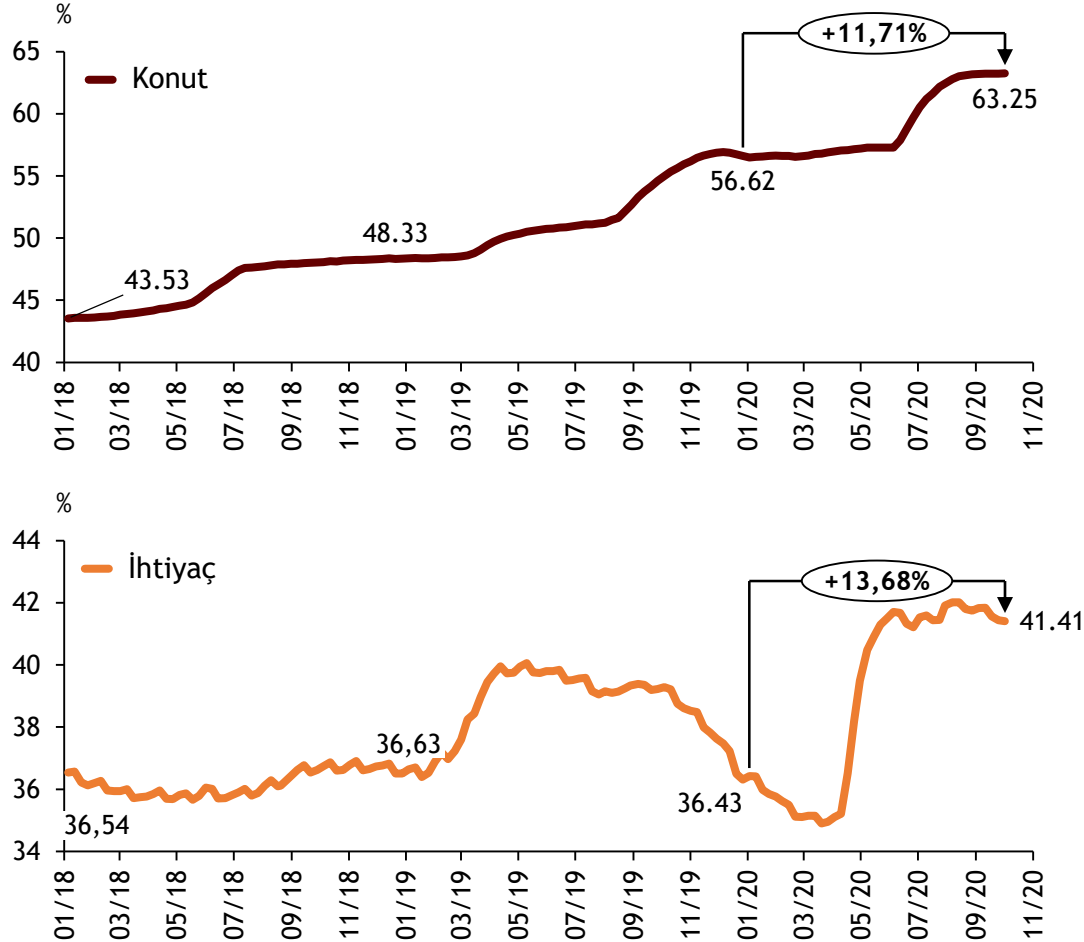
% Pay - Ağustos 2020 - Milyar TL*



Kamu bankalarının kredi pazarından aldığı pay ciddi oranda artarken son dönemde bu durum yatay seyrediyor.

Kamu Bankaları Kredi Payı

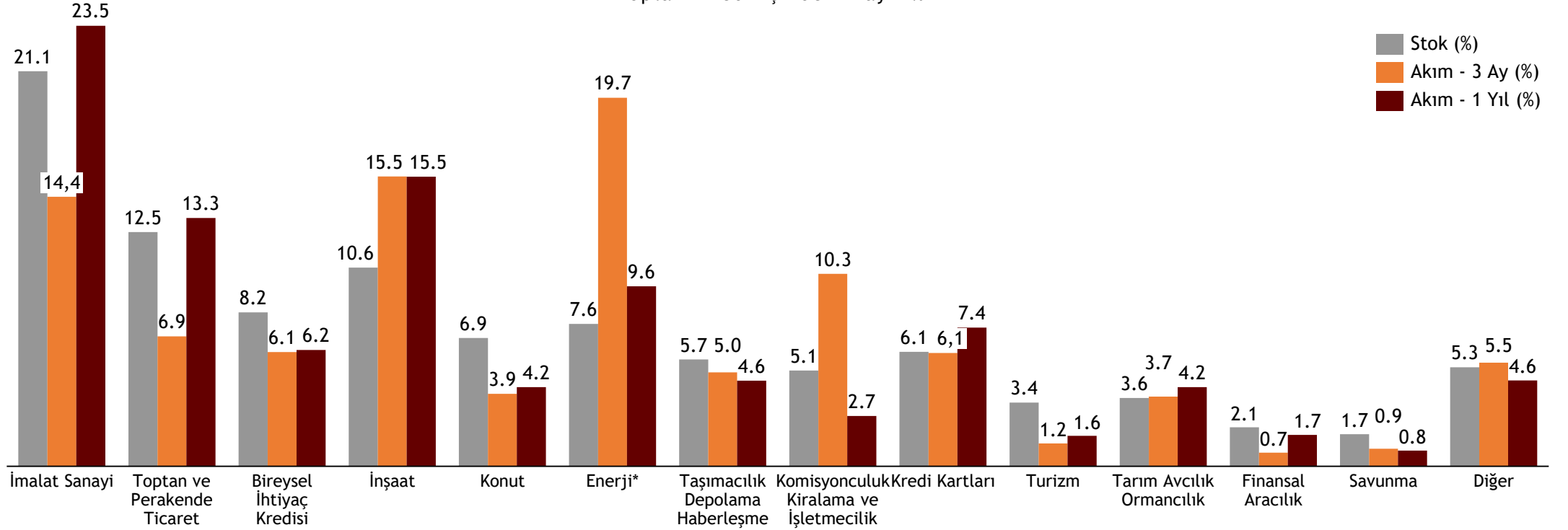
Toplam Krediler İçindeki Payı - %



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

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - %



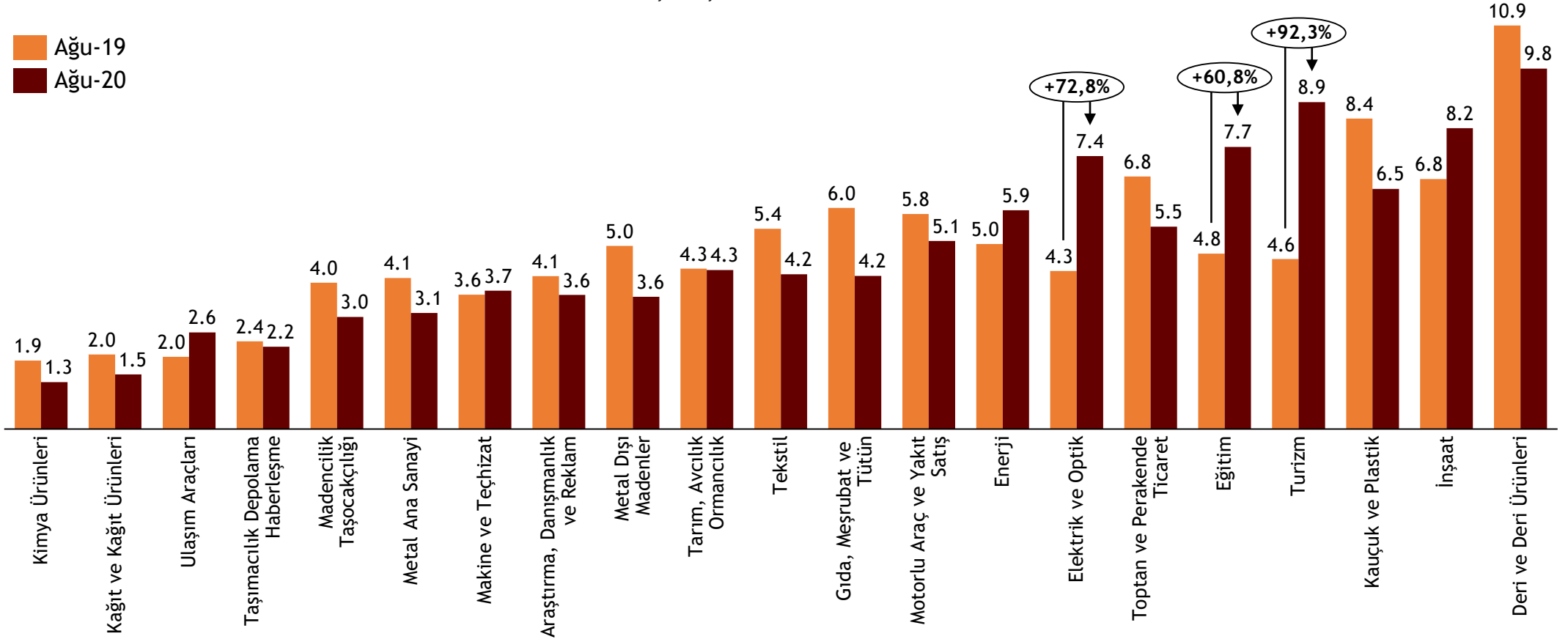
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

Turizm ve eğitim sektörlerinde TKO Rasyoları artış gösteriyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

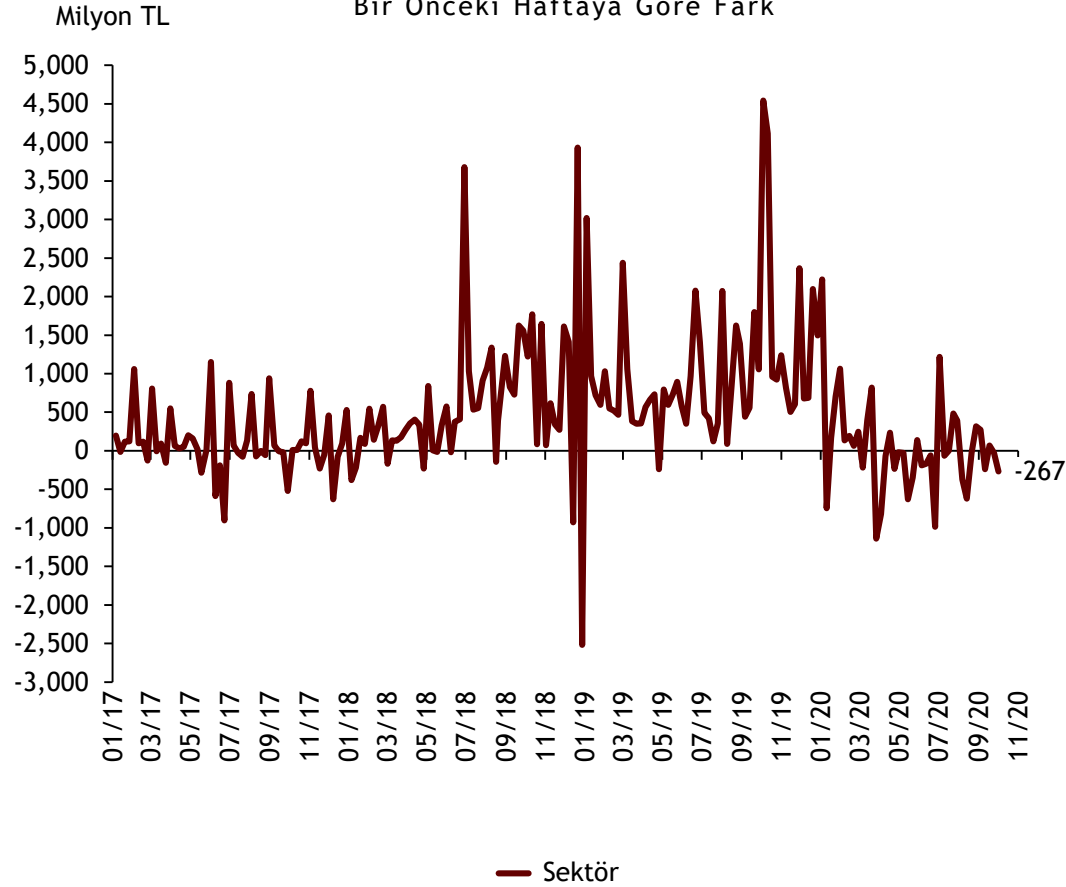
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



BDDK'nın düzenlemesinin de katkısıyla takibe düşen kredi miktarı kontrol edilebilir seviyede.

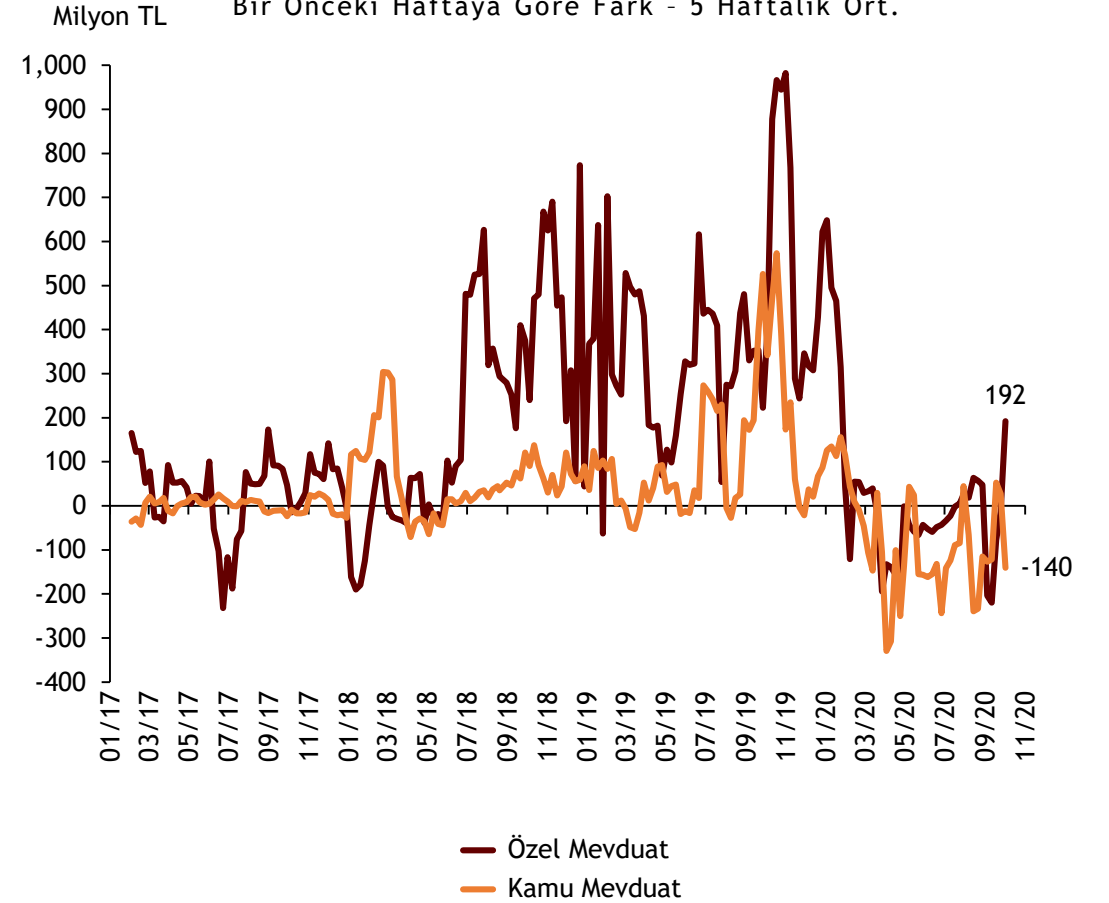
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark



Takipteki Krediler

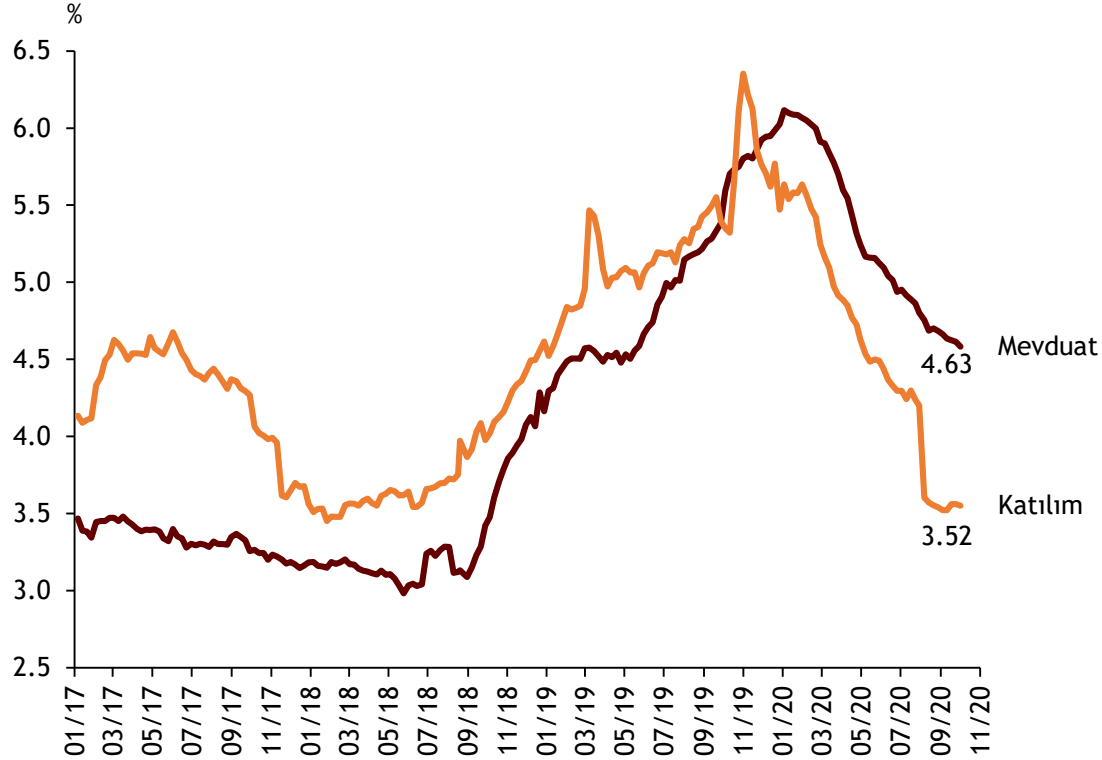
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ort.



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

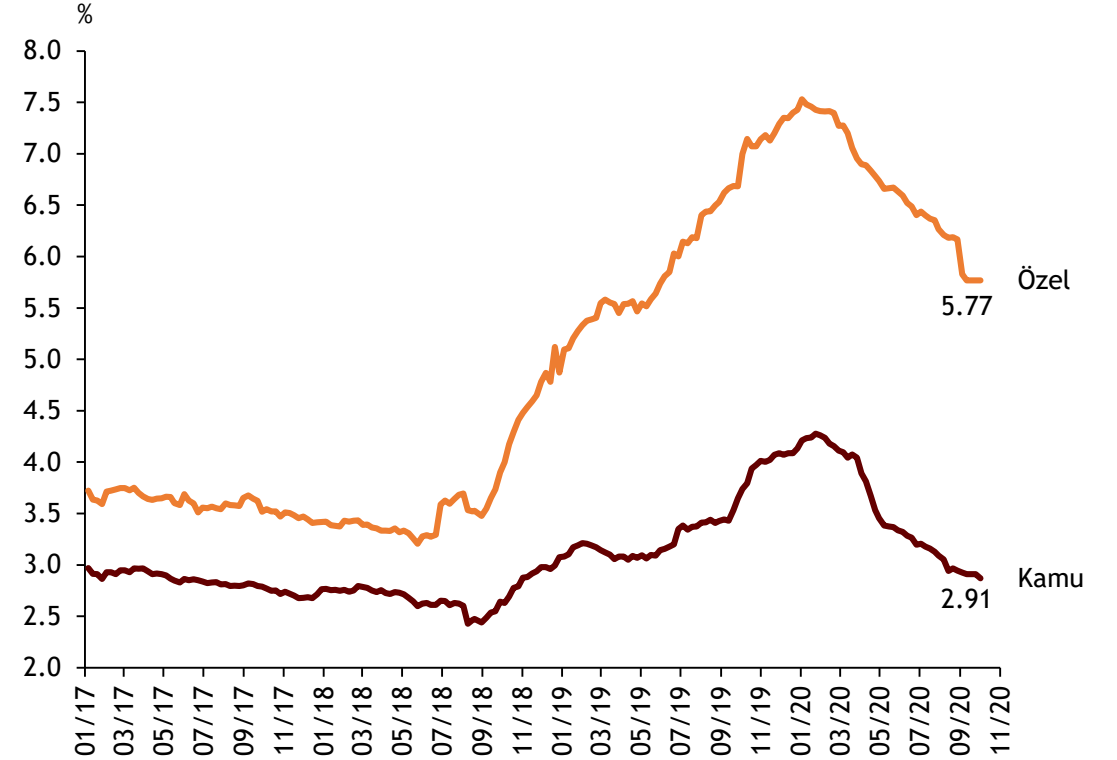
Takipteki Kredi Oranı

% Oran



Takipteki Kredi Oranı

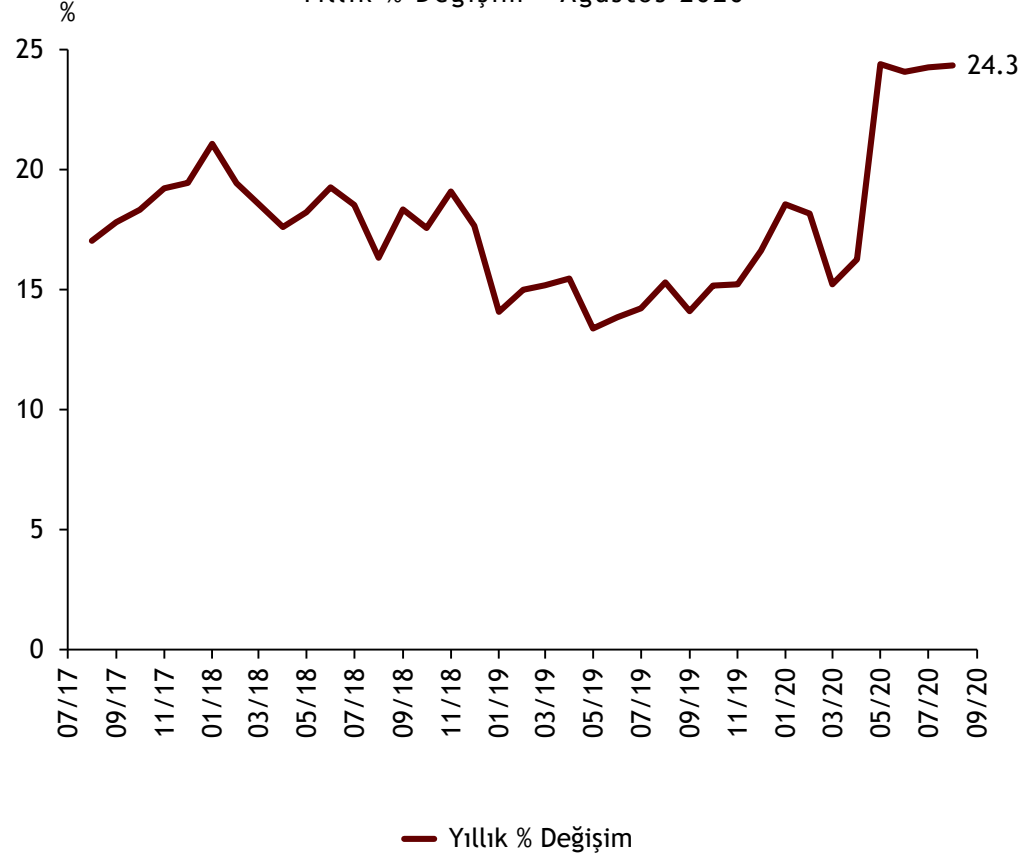
Mevduat Bankaları



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

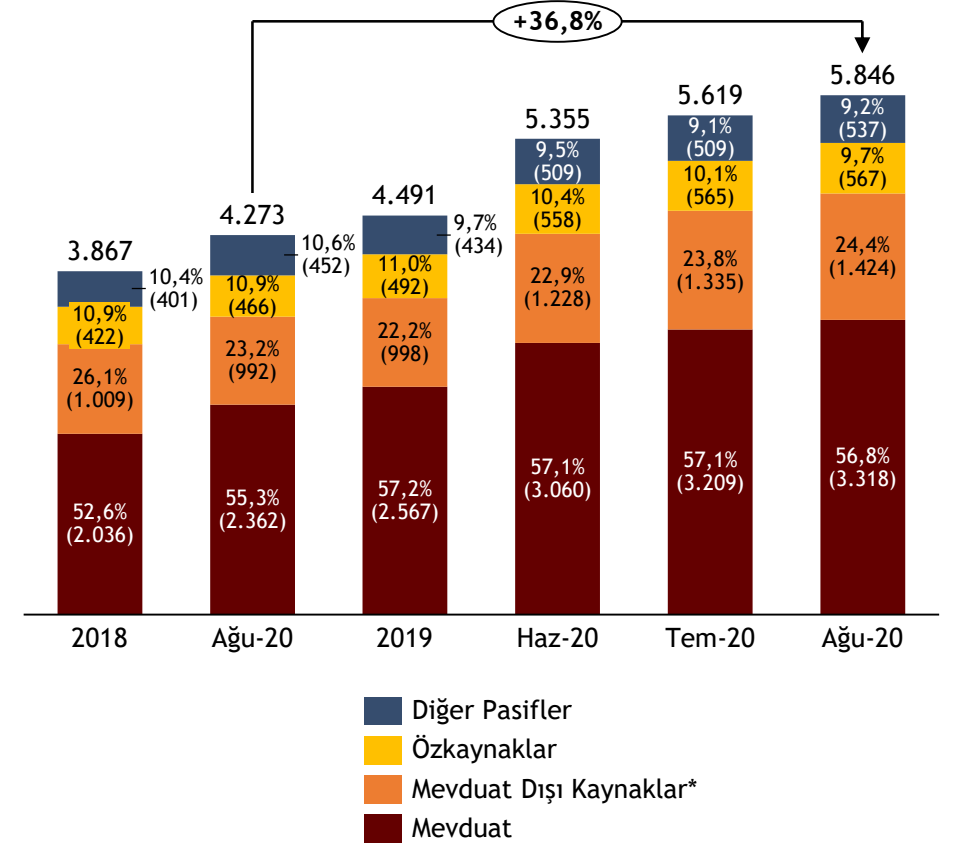
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Ağustos 2020



Pasif Kompozisyonu

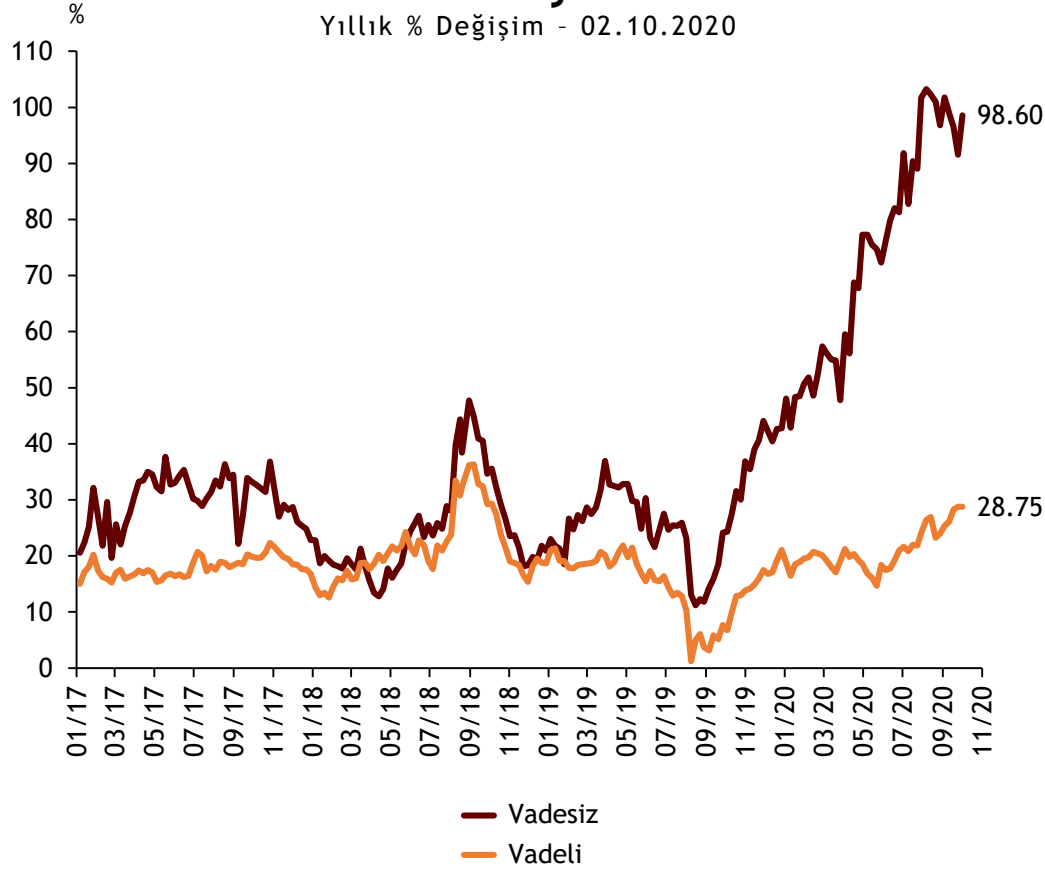
% Pay - Milyar TL - Ağustos 2020



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

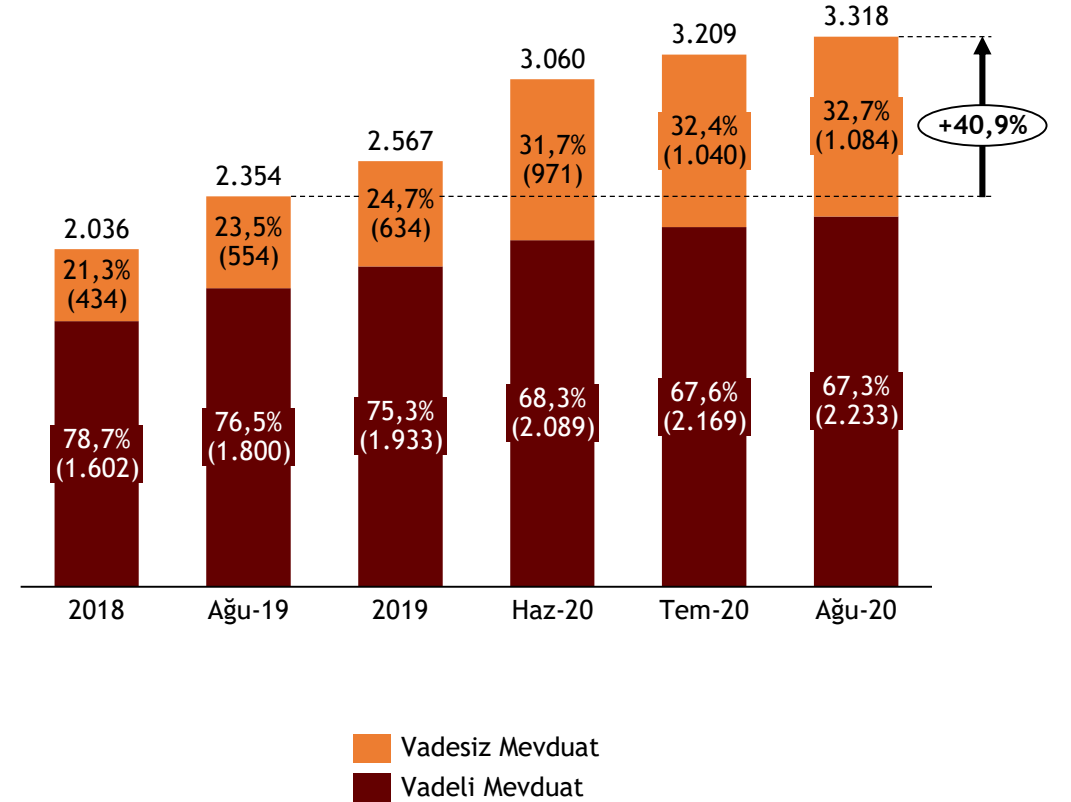
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - 02.10.2020



Mevduat Kompozisyonu

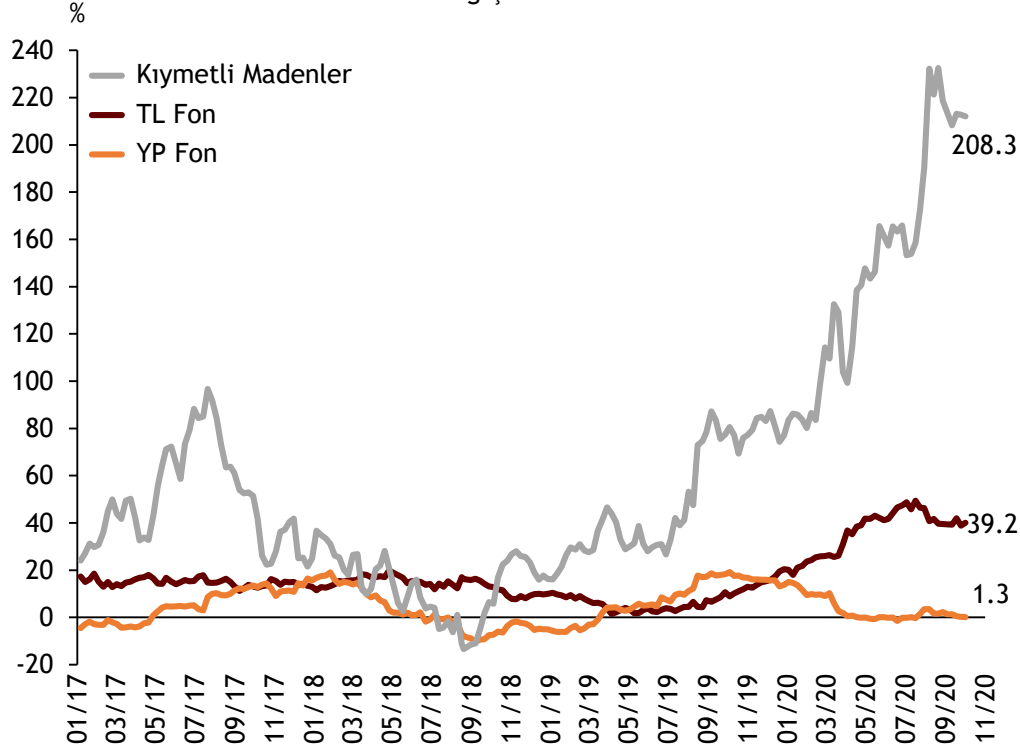
% Pay - Milyar TL - Ağustos 2020



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

Mevduat Büyüme Hızı

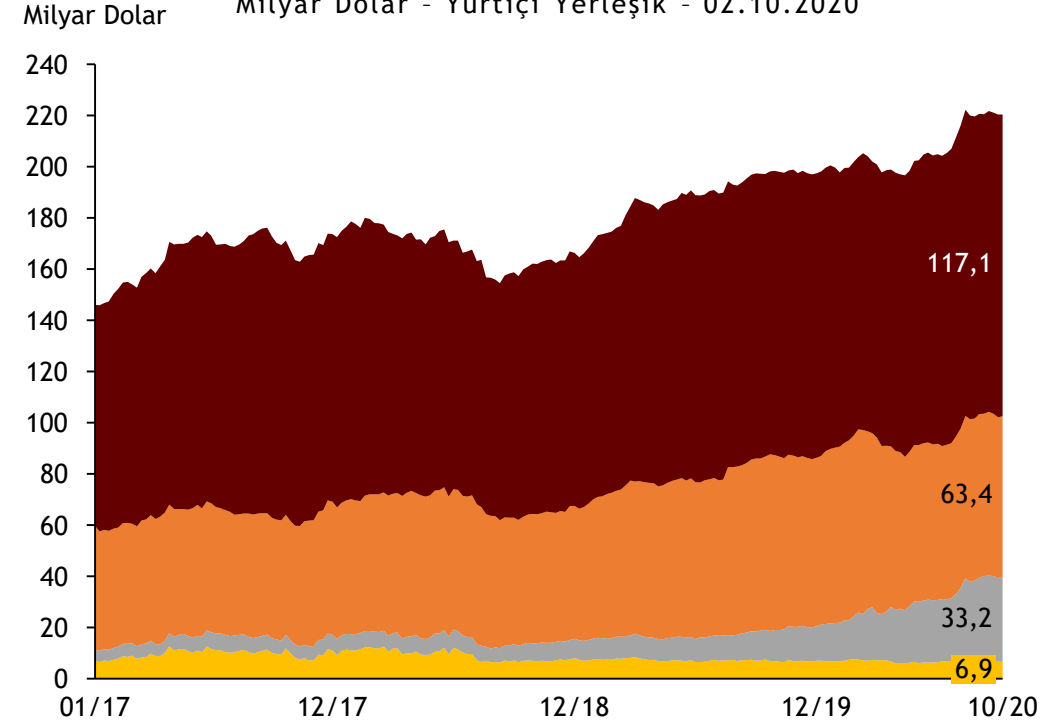
Yıllık % Değişim* - 02.10.2020



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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 02.10.2020

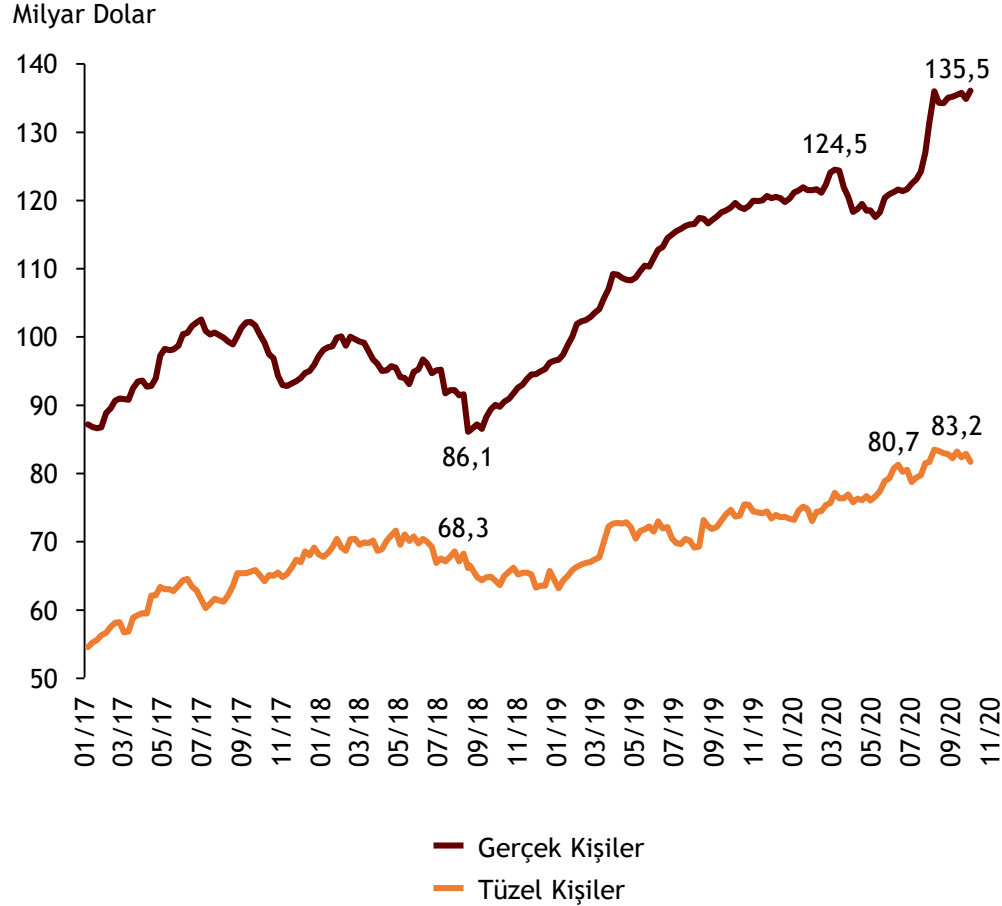


Dolar
Euro
Kıymetli Maden
Diğer

Yurtiçi yerleşiklerin DTH mevduatı tarihsel yüksek seviyelerini yeniden test etti.

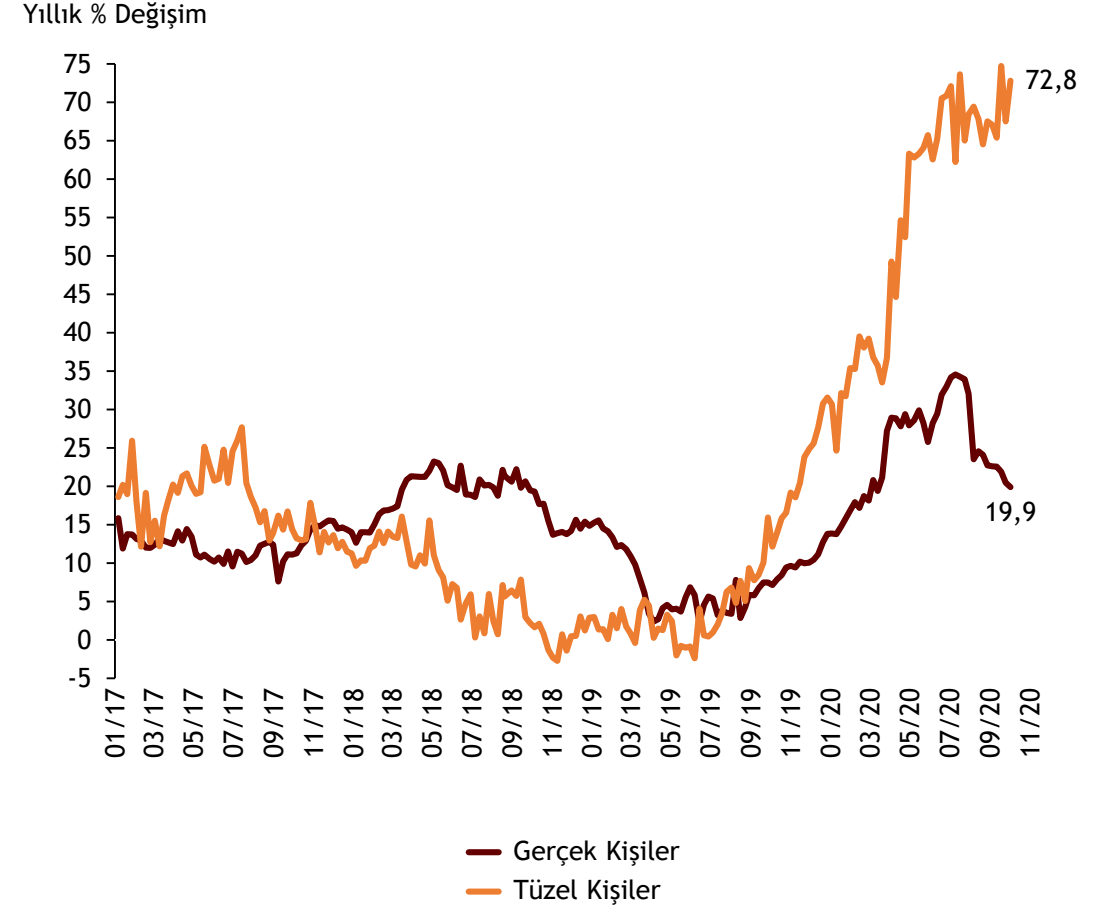
Yurtiçi Yerleşikler DTH

Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 02.10.2020



TL Mevduat Hesapları

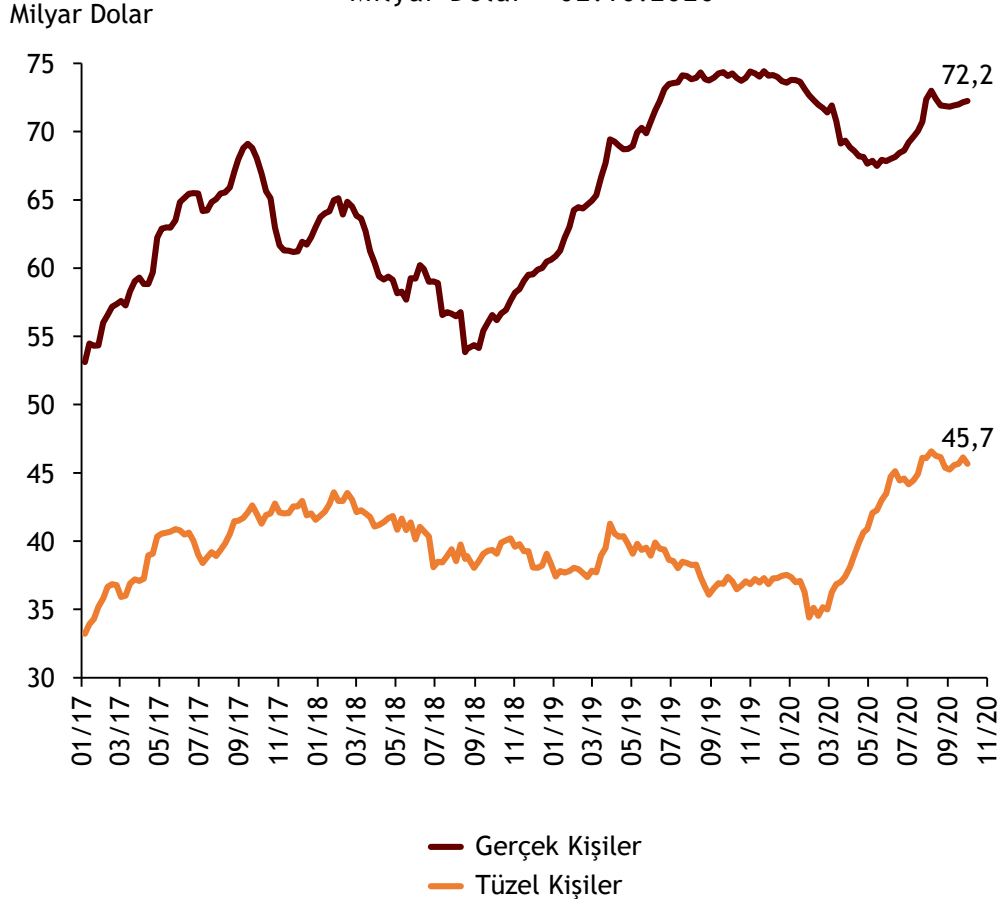
Yıllık % Değişim -02.10.2020



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

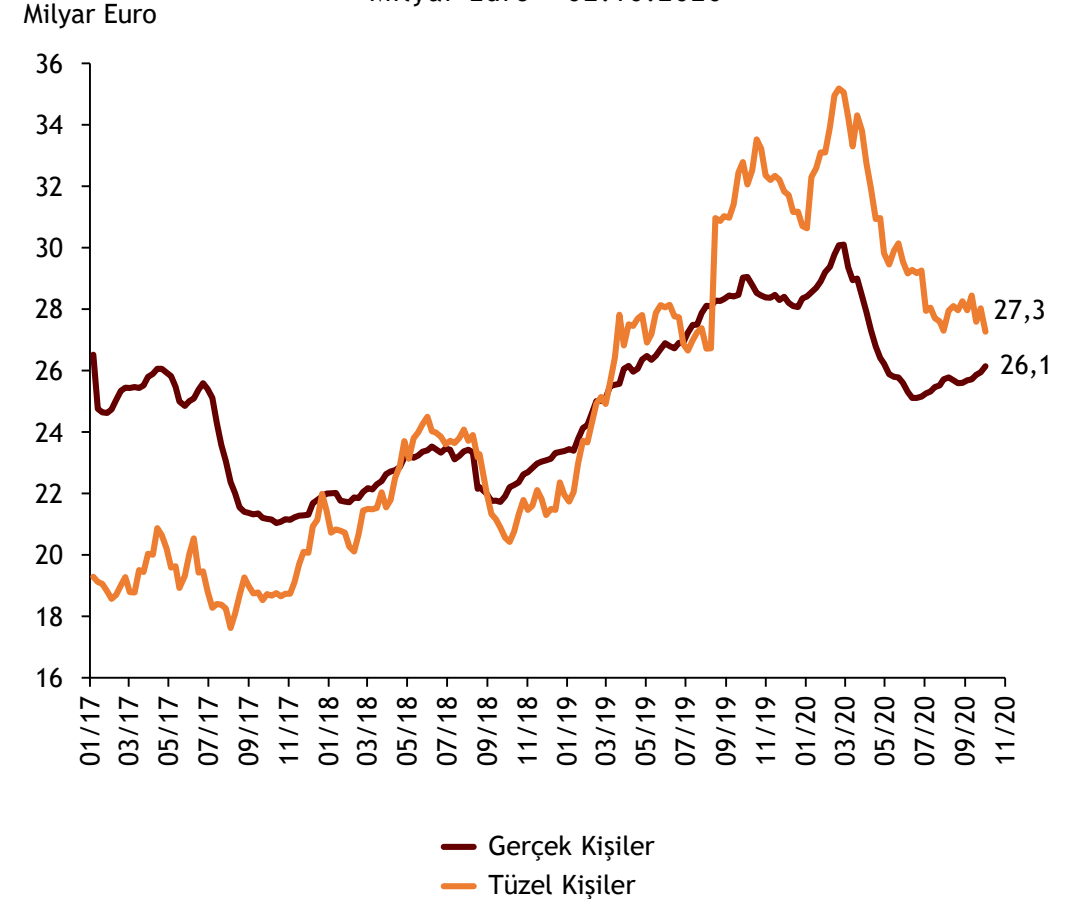
Dolar Hesapları

Milyar Dolar - 02.10.2020



Euro Hesapları

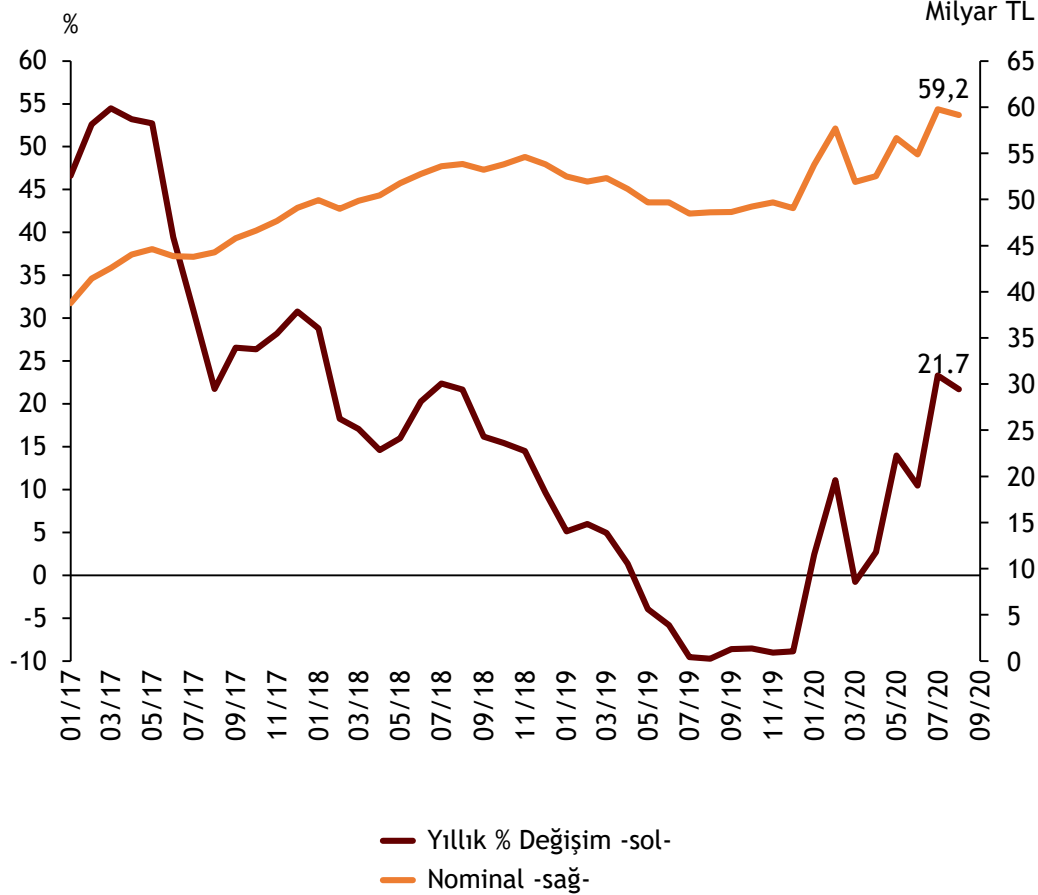
Milyar Euro - 02.10.2020



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

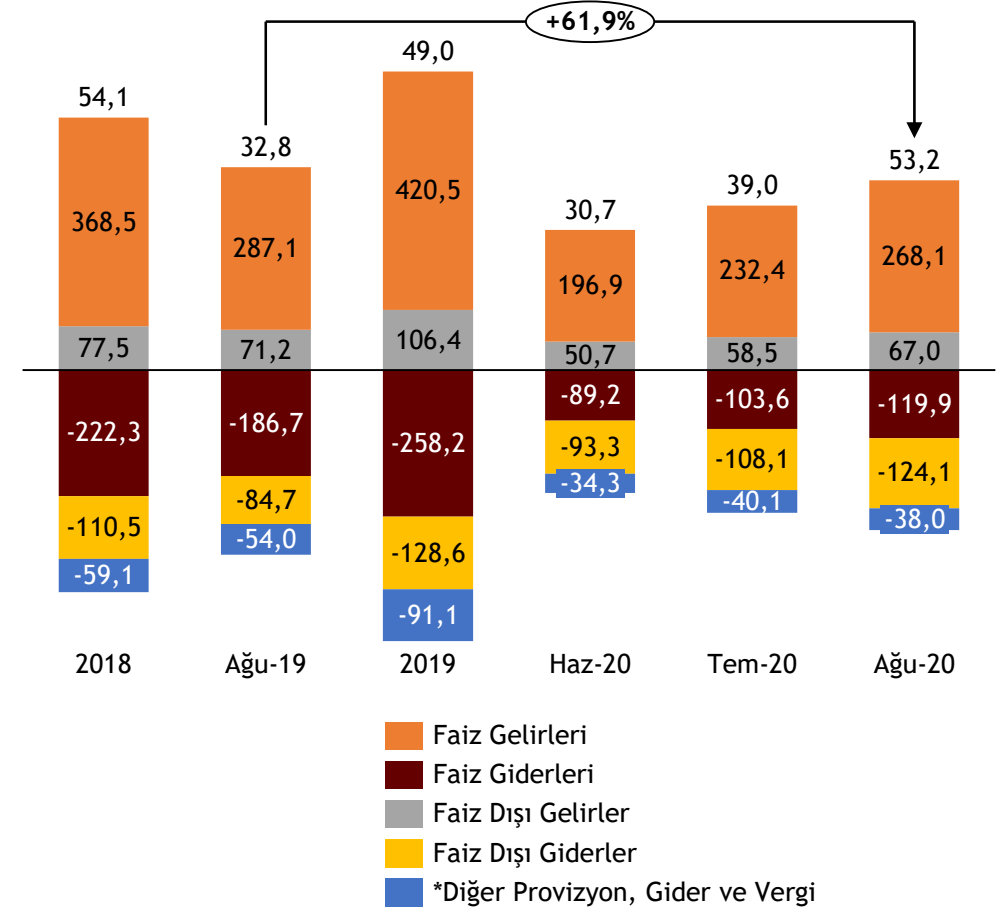
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL



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

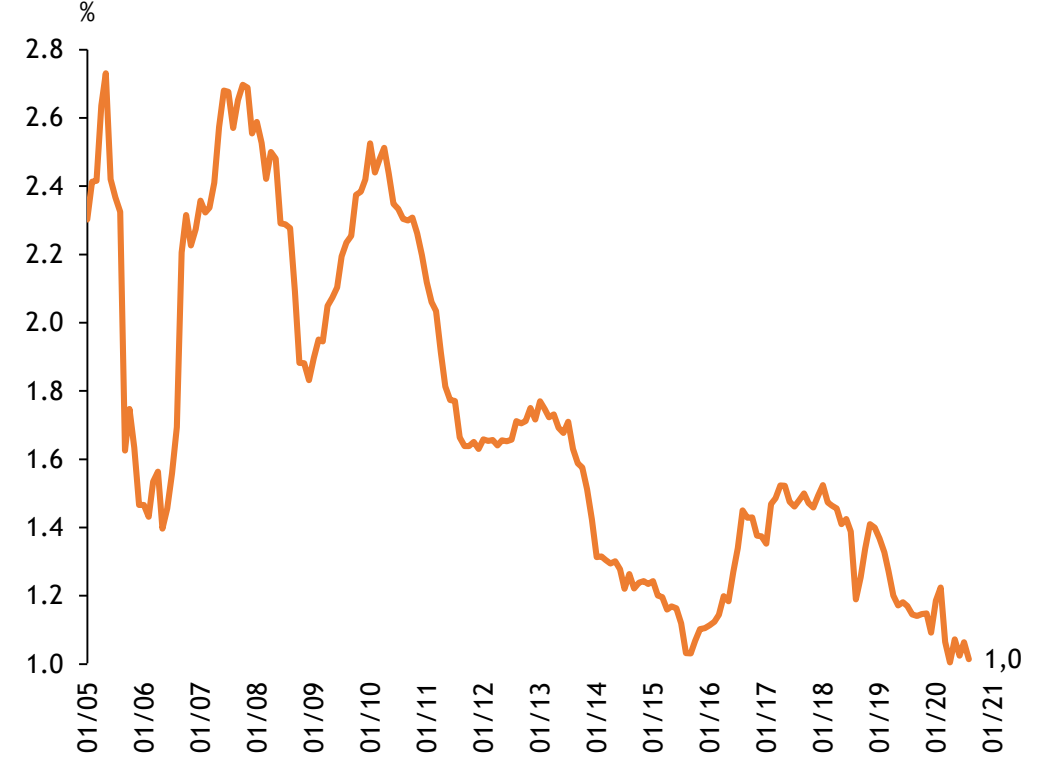
Özkaynak Karlılığı

Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Ağustos 2020



Aktif Karlılığı

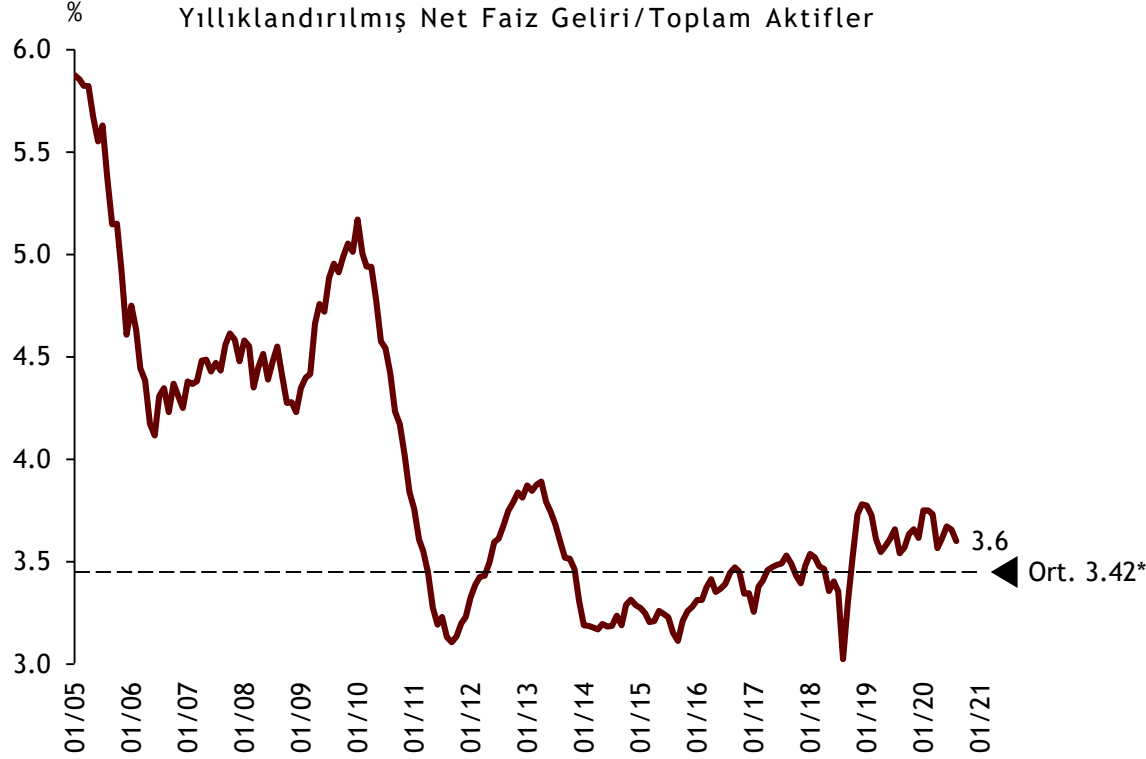
Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Ağustos 2020



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

Net Faiz Marjı

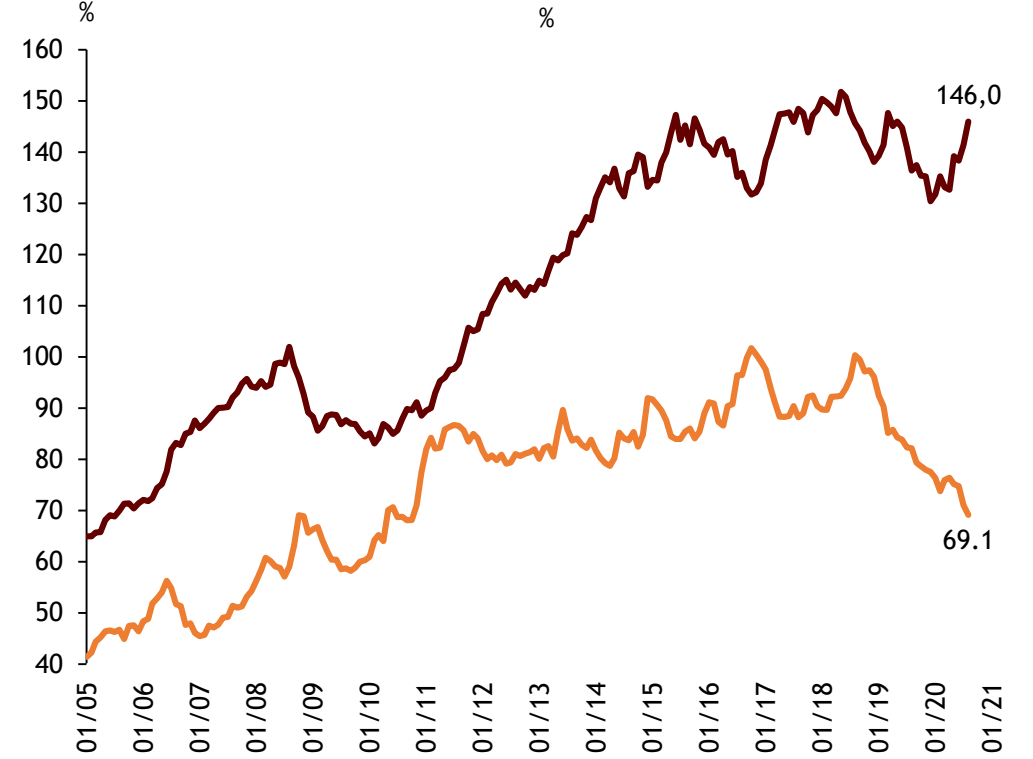
Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

— Sektör

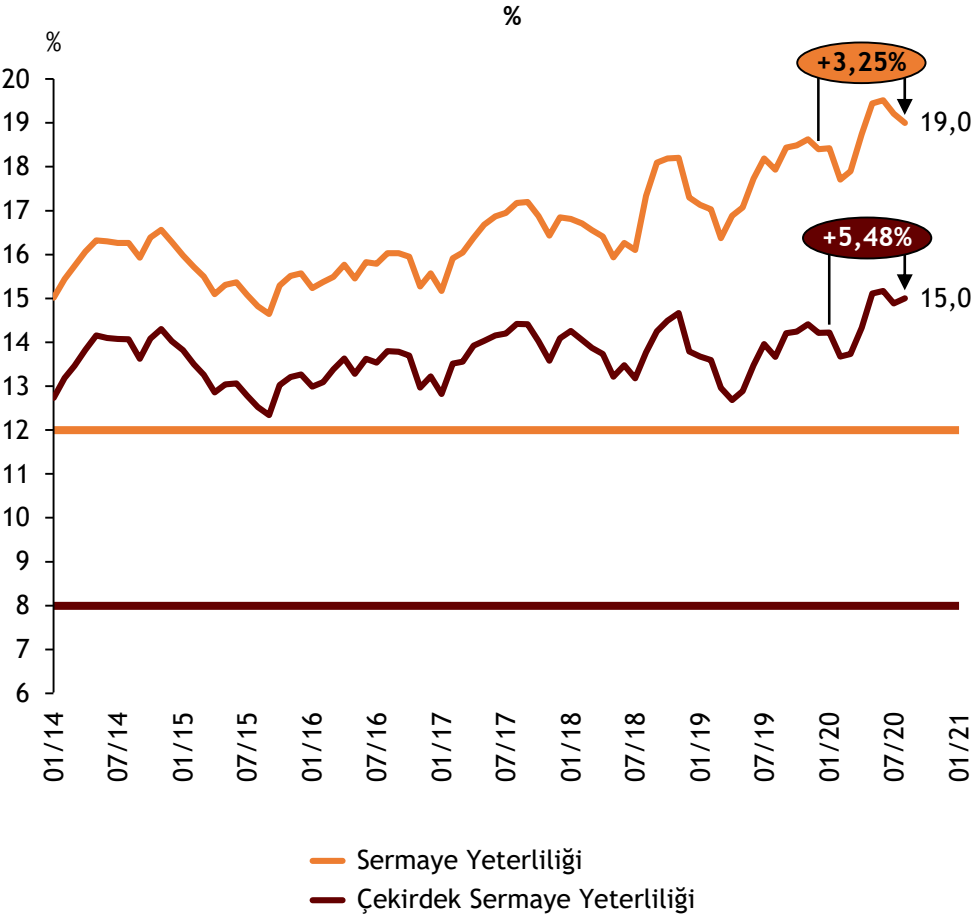
Kredi/Mevduat Oranı



— TP Cinsi
— YP Cinsi

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

Sermaye Yeterliliği Rasyosu



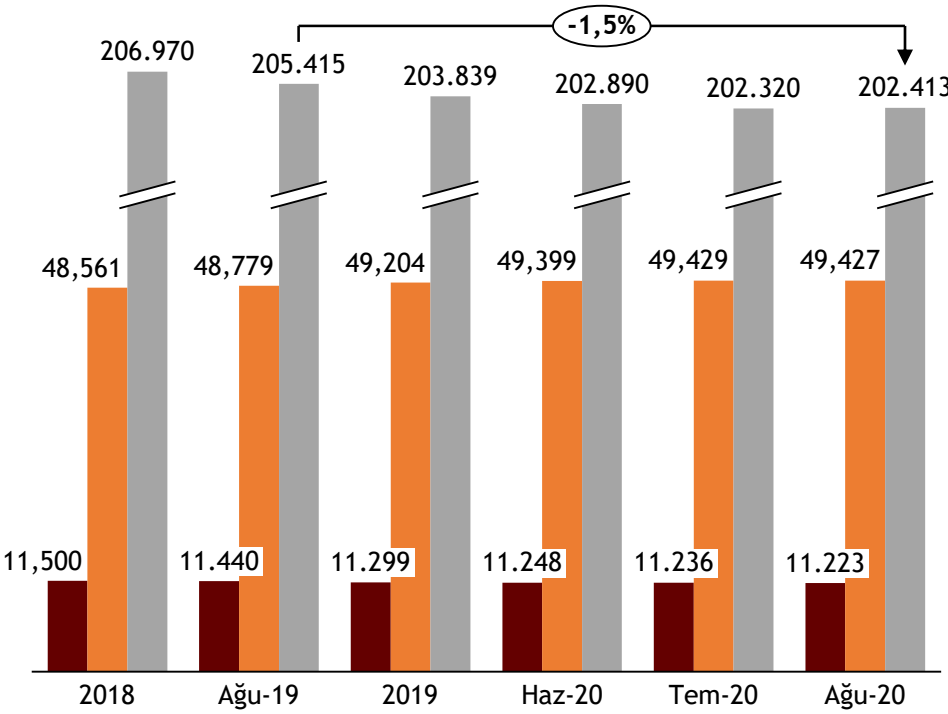
Likidite Yeterlilik Oranı



Dijitalleşmenin gelişmesi şube ve personel sayılarına etki etmeye devam ediyor.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

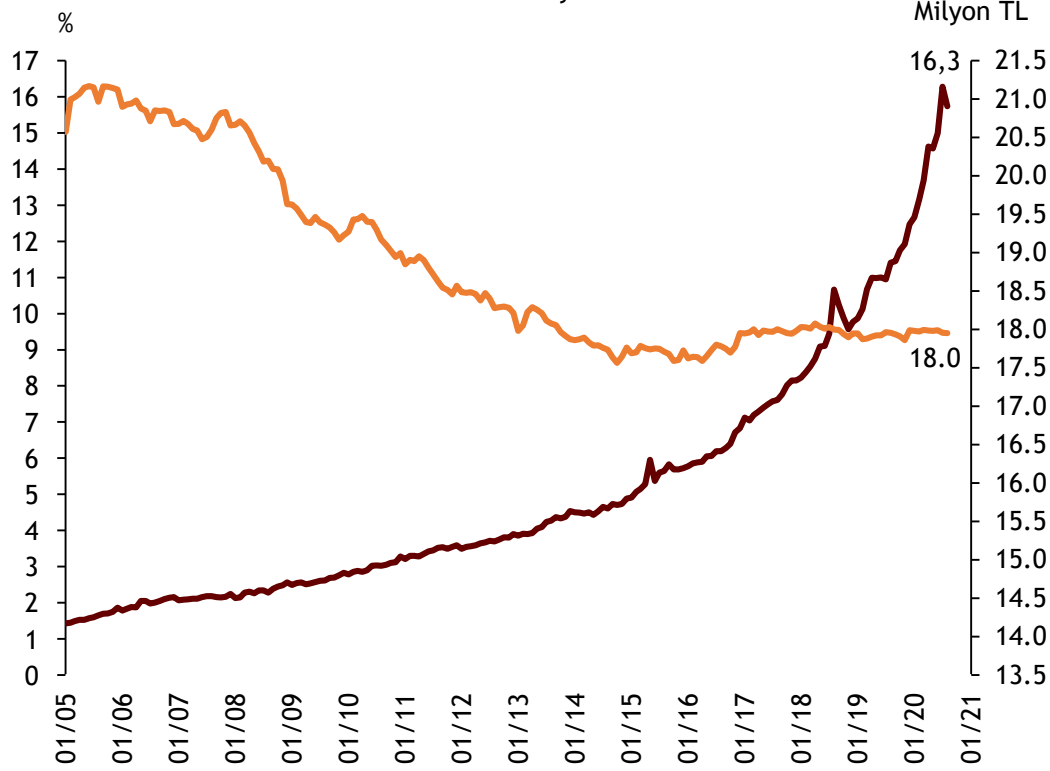
Adet



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

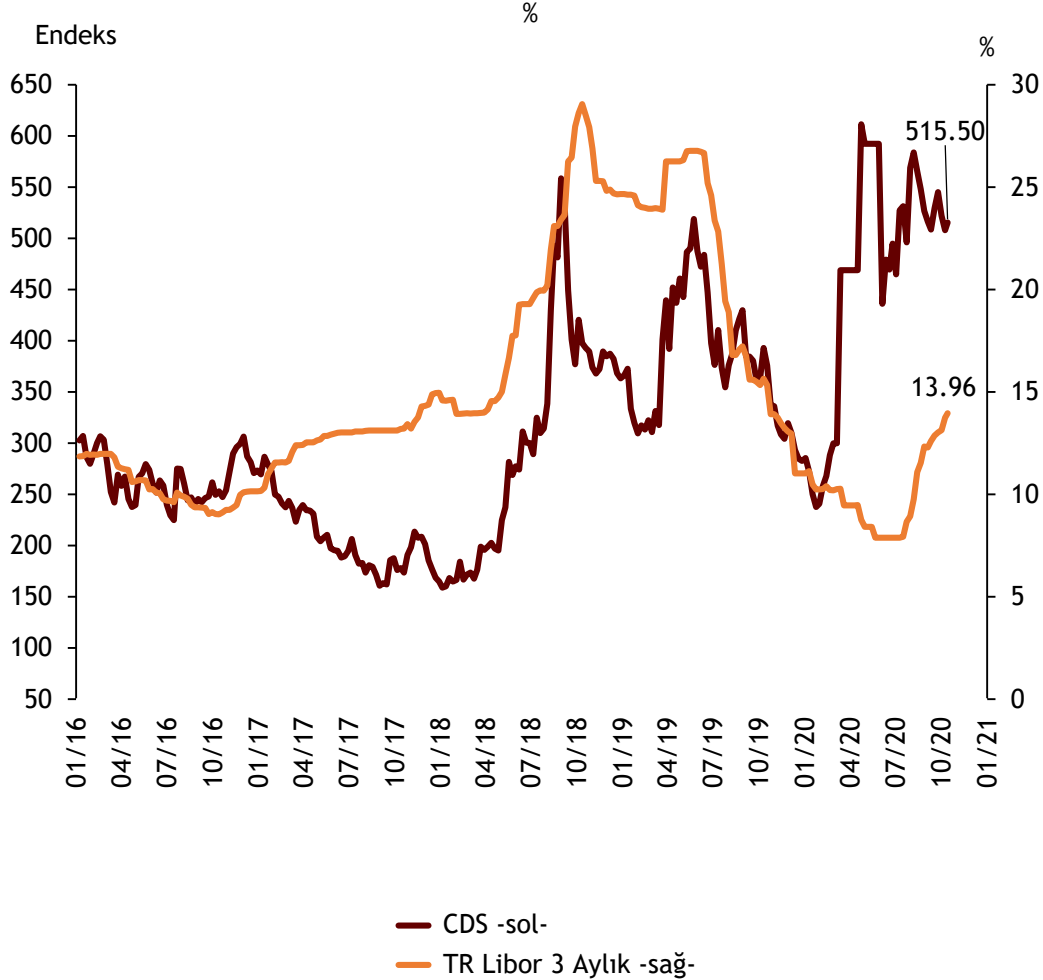
% Oran - Milyon TL



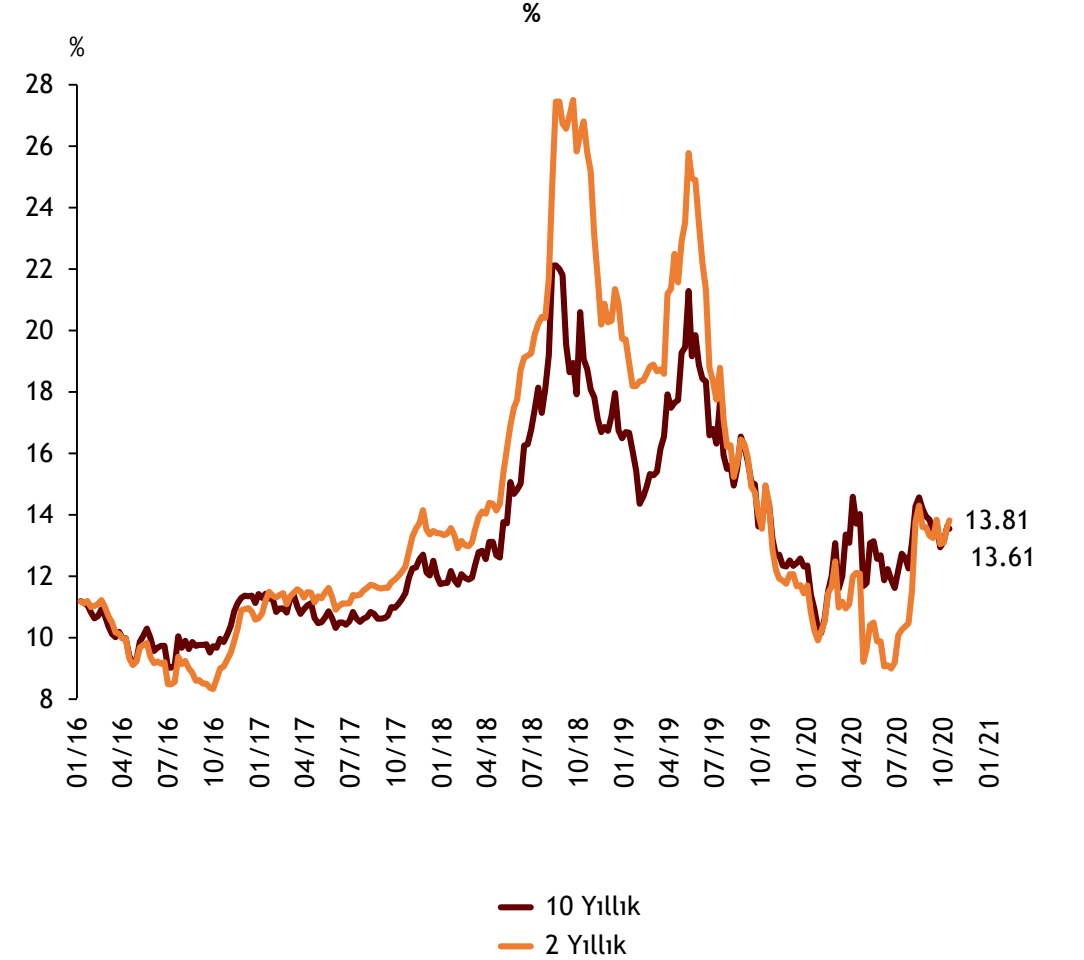
— Personel Başına Mevduat - sol -
— Personel / Şube - sağ -

Piyasa faizleri yeniden yükseliş trendine girerken TR Libor %14 seviyelerine yükseldi.

Risk Göstergeleri

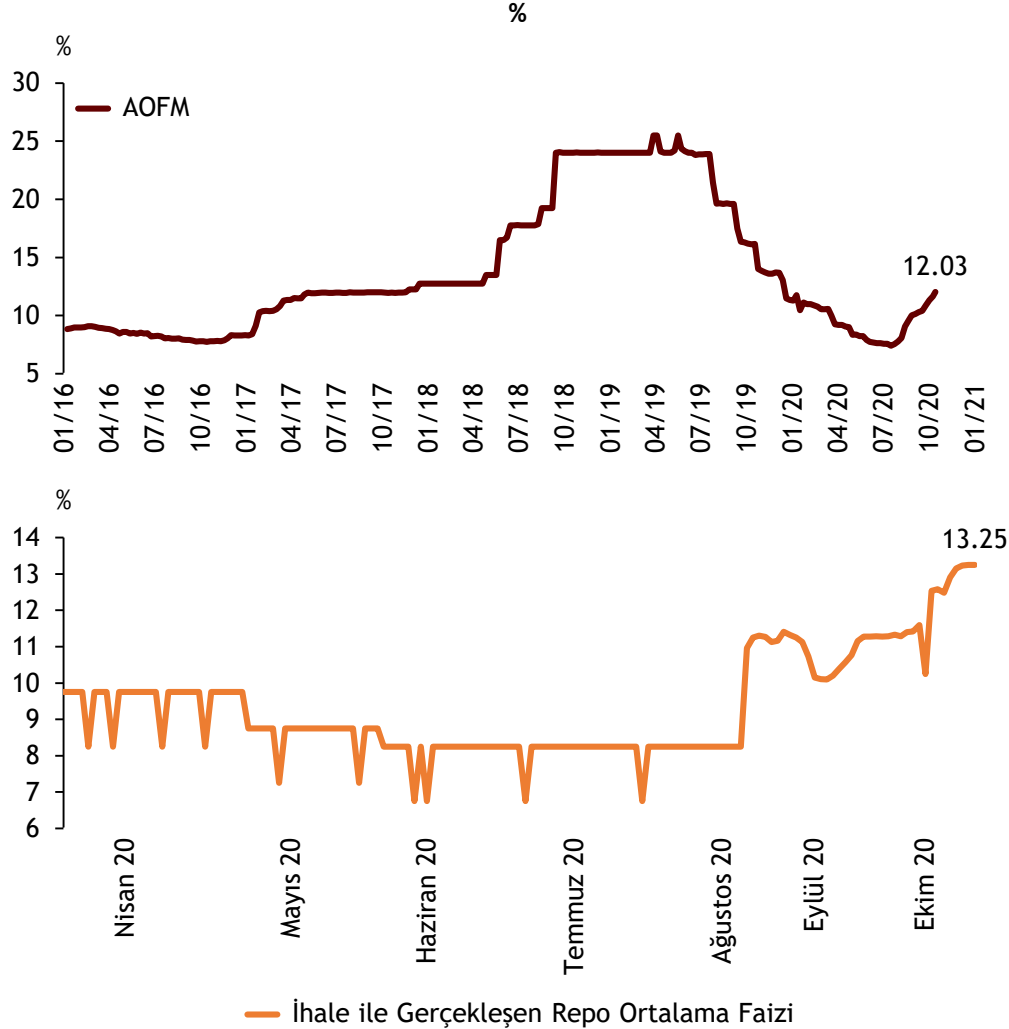


Piyasa Faizleri



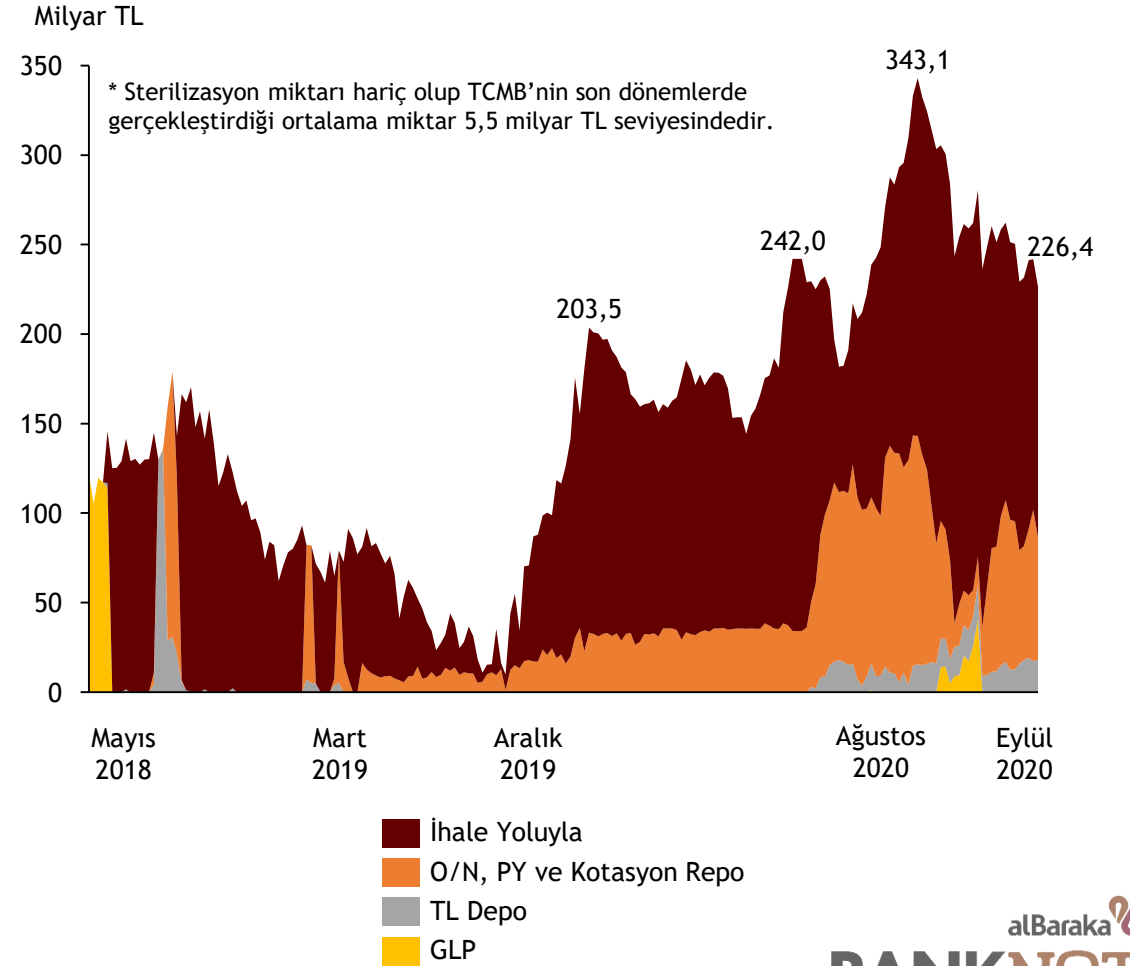
TCMB faizleri artırsa da fonlama maliyeti artmaya devam ediyor.

TCMB Fonlama Maliyetler

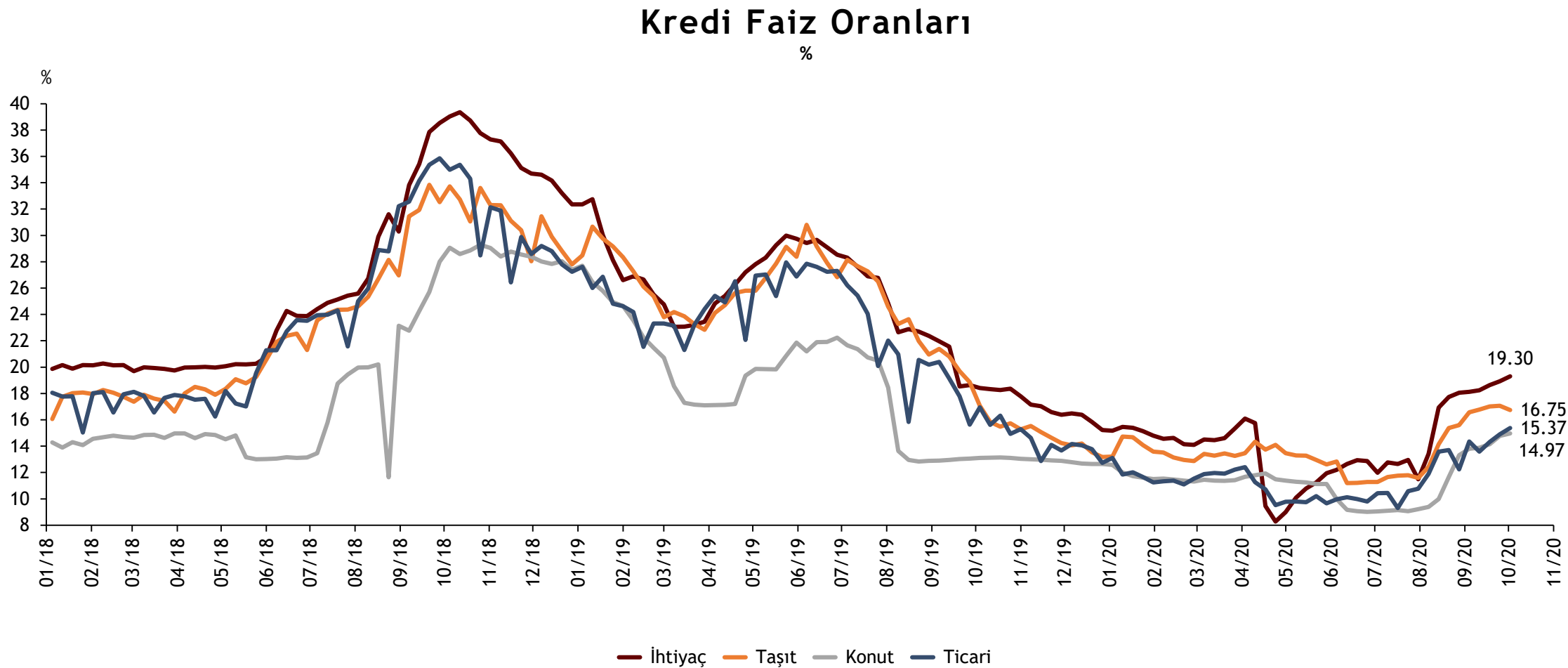


TCMB Fonlama Kompozisyonu*

1 Haziran 2020 Öncesi Haftalık & Sonrası Günlük Veri

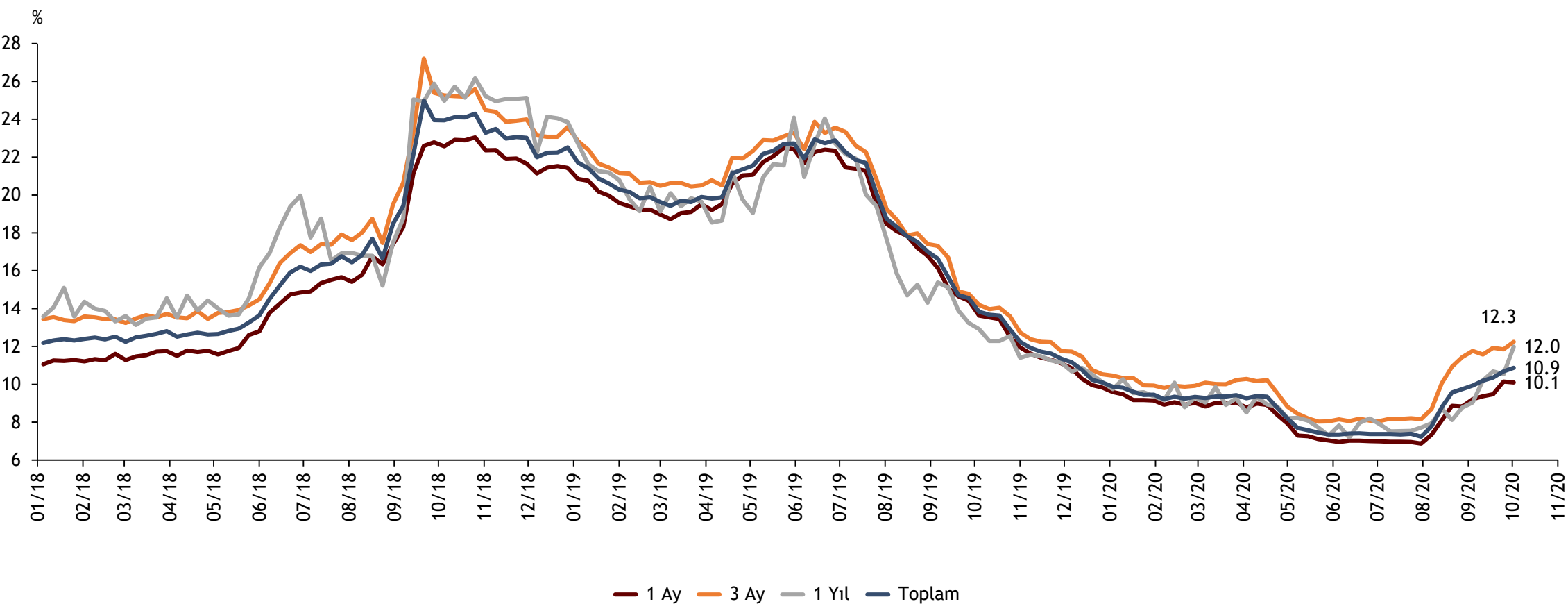


Özellikle kampanyaların sona ermesiyle tüketici kredilerinde faizler hızlı yukarı geldi.



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

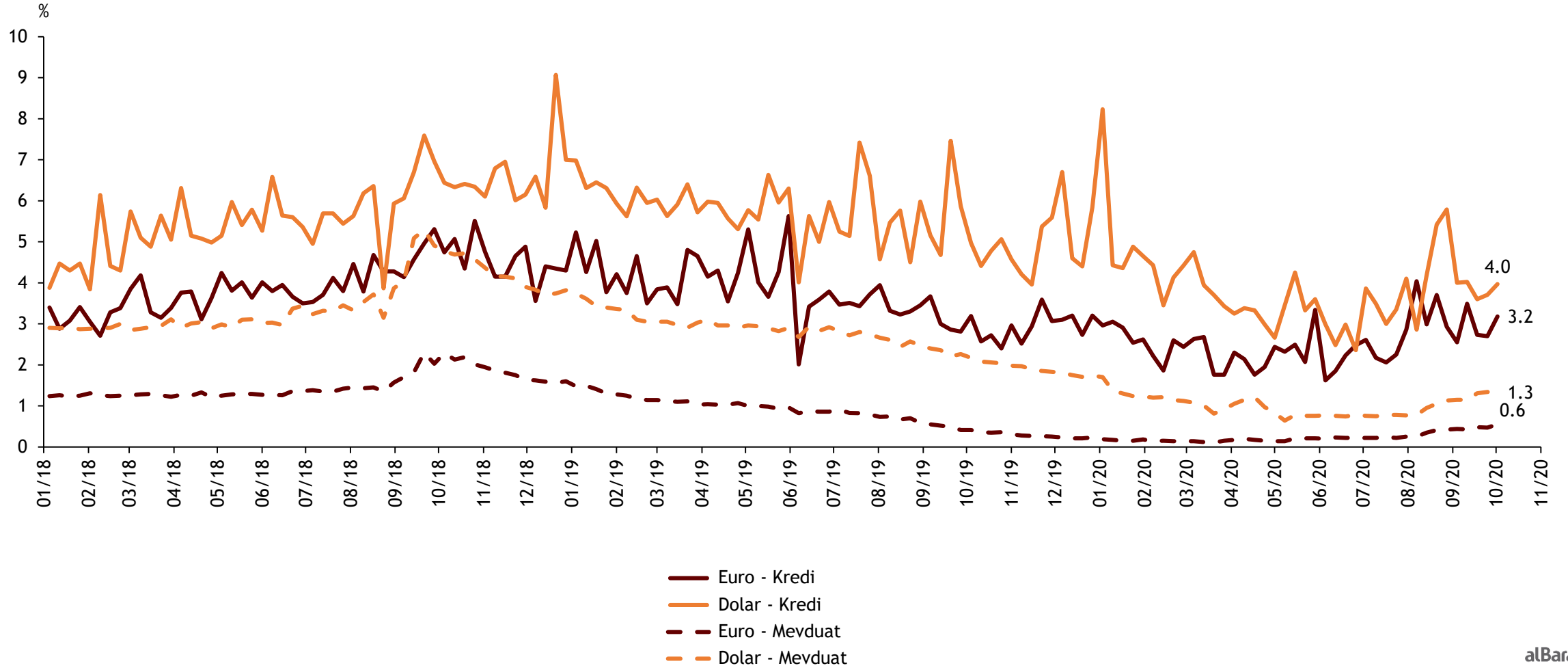
Mevduat Faiz Oranları
%



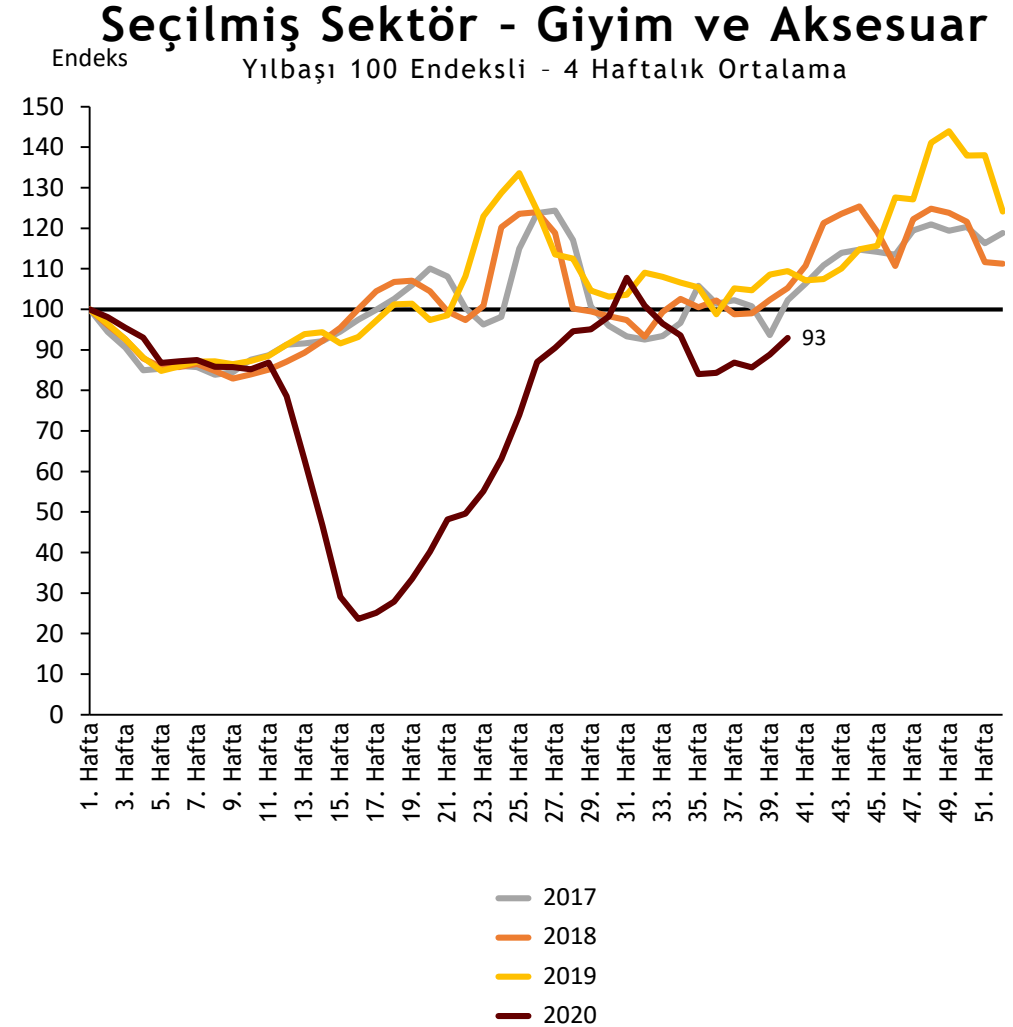
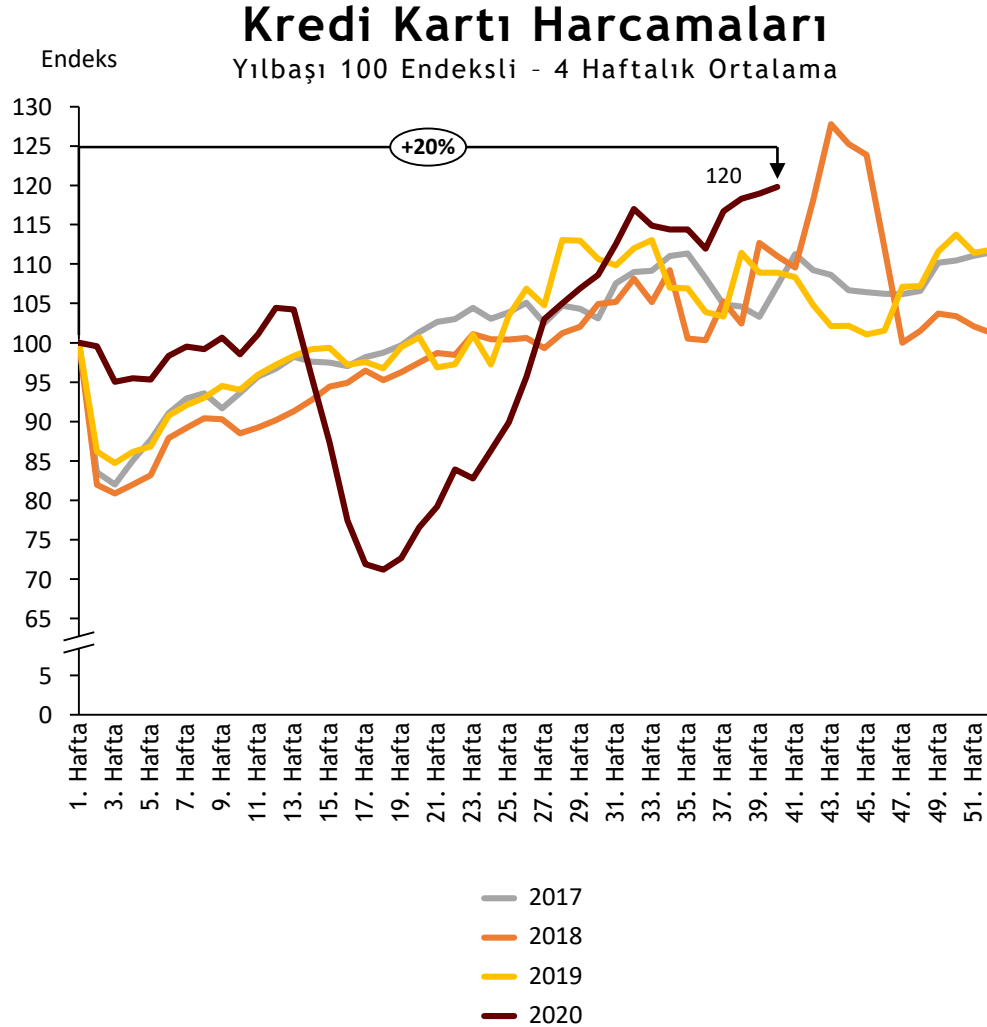
YP mevduat faizleri ise hafif yükselişe rağmen son 1 yıllık ortalamasına yakın seviyede.

Yabancı Para Faiz Oranları

%



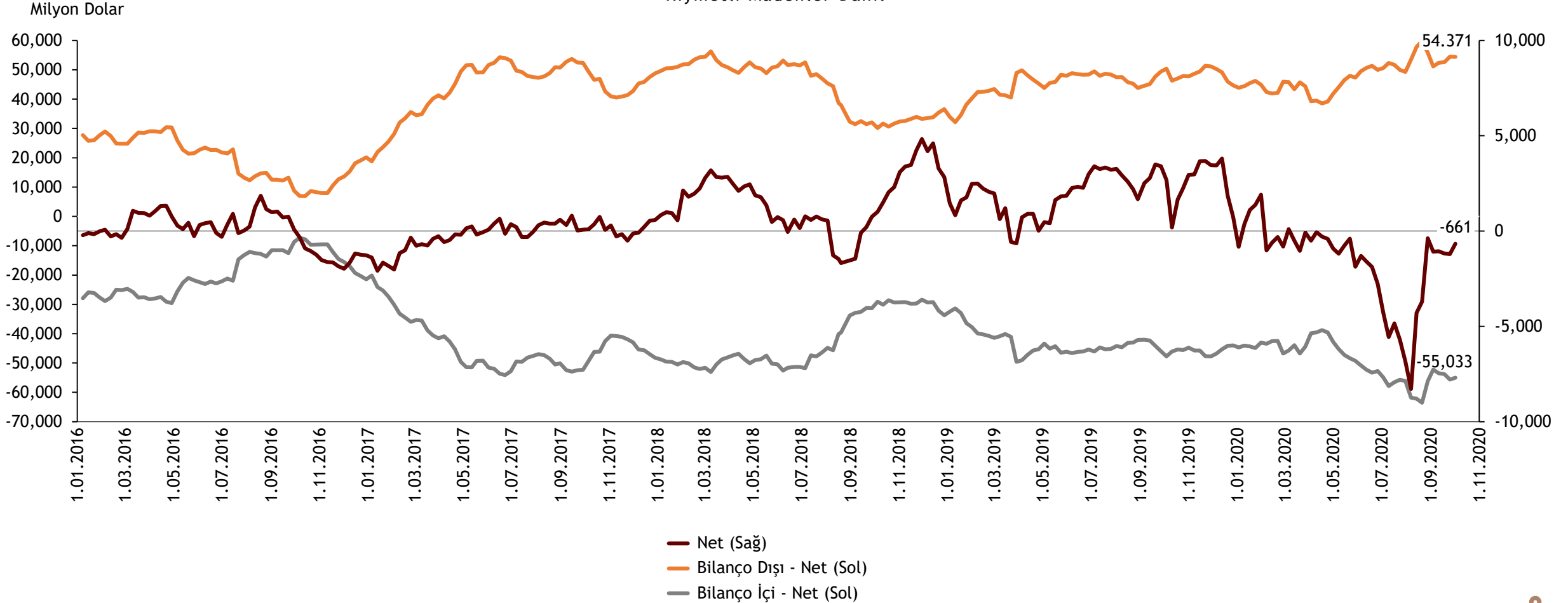
Ertelenmiş harcamaların etkisiyle ivme son 3 yılın üzerine çıksa da giyim sektörü henüz tam anlamıyla bir iyileşme yaşamış değil.



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

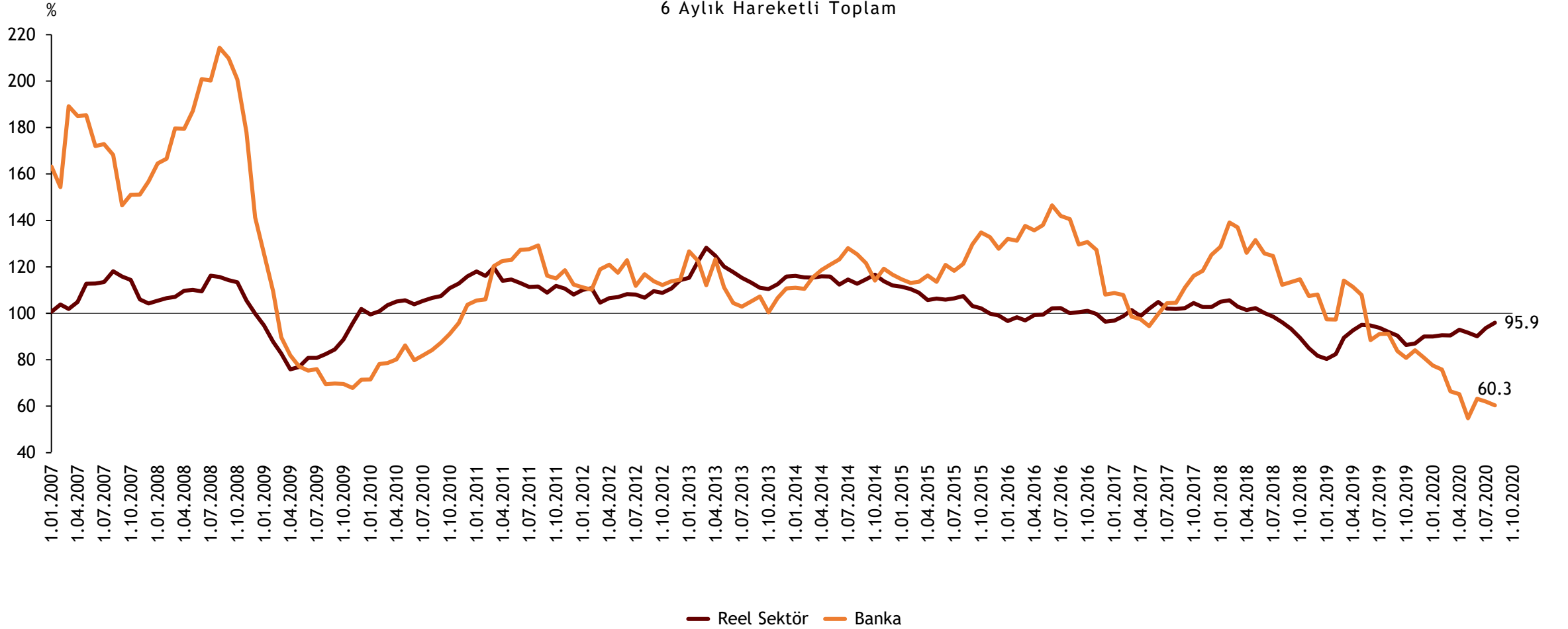
Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil



Bankalar için dış borç çevirme oranı Haziran 2018'den bu yana %100'ün altında.

Dış Borç Çevirme Oranı
6 Aylık Hareketli Toplam



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü	2018	2019	Tem.20	Ağu.20	Eyl.20	2.10.2020	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	YTD (%)	Yıllık Değişim (%)	2018 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.373.946	3.473.289	3.521.745	3.544.885	1,61%	8,12%	33,93%	39,93%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	631.786	656.507	662.940	664.479	0,84%	10,16%	42,17%	56,31%	16,25%
Tüketici Kredileri - Konut	188.542	198.704	261.763	274.278	277.130	277.580	0,79%	12,71%	39,30%	47,75%	5,39%
Tüketici Kredileri - Taşıt	6.514	7.010	9.641	10.145	10.491	10.619	3,81%	19,53%	50,61%	83,60%	7,61%
Tüketici Kredileri - İhtiyaç	204.623	258.923	360.382	372.084	375.319	376.280	0,79%	8,13%	44,13%	62,58%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	124.630	127.366	131.568	133.780	4,13%	14,84%	14,55%	17,92%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.617.530	2.689.416	2.727.238	2.746.626	1,68%	7,33%	33,16%	37,69%	9,60%
Taksitli Tic. ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	606.544	622.735	629.956	633.497	1,33%	6,56%	45,83%	51,74%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	819.257	837.090	845.801	847.331	1,12%	5,61%	38,51%	39,52%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.191.730	1.229.591	1.251.481	1.265.797	2,24%	8,92%	24,52%	30,50%	14,04%
Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	7.805	7.443	7.176	7.118	-3,72%	-12,15%	-39,72%	-54,73%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	151.284	150.578	150.649	150.382	-0,31%	-0,02%	-0,25%	13,89%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici Kred.	11.707	13.557	12.830	12.889	12.897	12.897	-0,12%	1,11%	-3,42%	-5,32%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kart.	6.141	6.493	6.082	6.131	6.160	6.163	0,29%	1,97%	-2,53%	-7,62%	5,72%
Takipteki Alacaklar - Ticari ve Diğ.	75.830	128.485	132.372	131.558	131.593	131.322	-0,36%	-0,22%	0,18%	17,52%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	108.349	108.847	110.228	110.774	1,06%	3,19%	13,16%	28,56%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	483.045	478.021	484.111	490.367	2,03%	0,93%	2,22%	14,04%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu (USD)	-33.737	-43.959	-56.136	-56.221	-55.646	-55.033	5,42%	-4,87%	23,20%	15,38%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu (USD)	36.570	44.691	49.298	55.843	54.439	54.372	6,36%	3,99%	24,00%	7,95%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu (USD)	2.833	732	-6.838	-378	-1.207	-661	-38,90%	-88,11%	-19,75%	-124,75%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	716.891	727.925	737.717	737.422	1,31%	4,43%	18,11%	24,99%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.207.941	3.316.230	3.427.722	3.442.401	3,21%	11,50%	34,08%	45,10%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	15,06%	14,41%	14,12%	14,24%	-1,15%	-9,48%	-23,76%	-21,41%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	105,2%	104,7%	102,7%	103,0%	-1,55%	-3,03%	-0,12%	-3,56%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	21,2%	21,0%	20,9%	20,8%	-0,30%	-3,41%	-11,81%	-10,68%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,48%	4,34%	4,28%	4,24%	-1,89%	-7,52%	-25,52%	-18,61%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	2,03%	1,96%	1,95%	1,94%	-0,95%	-8,22%	-32,07%	-39,43%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari ve Diğ. (%)	4,01%	6,20%	5,06%	4,89%	4,83%	4,78%	-2,01%	-7,03%	-24,76%	-14,65%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	71,62%	72,29%	73,17%	73,66%	1,38%	3,20%	13,45%	12,88%	-5,13%

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.