

# Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Mayıs 2021

# Bankacılık Sektörü

## Güncel Görünüm

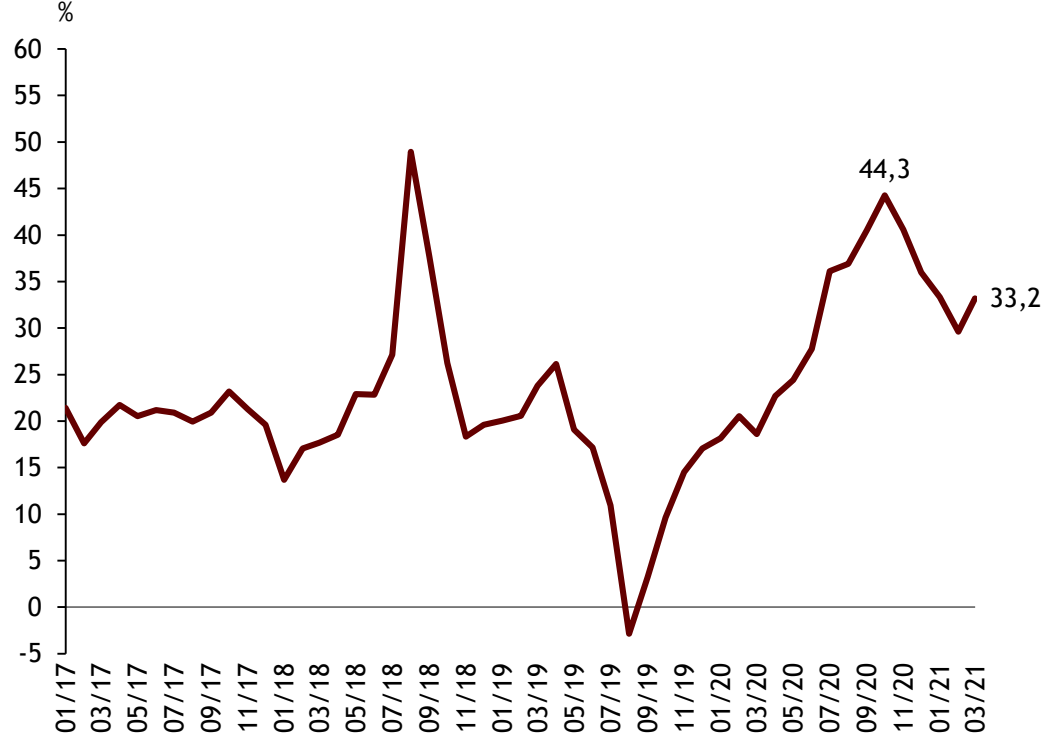
- **Bilanço - Mart 2021:** Bankacılık sektörünün Mart ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Mart ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,5 trilyon TL'ye** yükseldi. Son dönemde durağan bir görünüme sahip olan aktifler kur hareketlerinin etkisiyle Mart ayında artış gösterdi. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 603,9 milyar TL** seviyesine gerilerken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %20,9 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 30 Nisan ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı **3,8 trilyon TL** seviyesinde. Bu hacmin **2,4 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%64)**, **1,4 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%36)** oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 849,4 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ticari ve kurumsal kredilerin de **2,9 trilyon TL** seviyesine yükseldiği görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **880,6 milyar TL'ye** ulaştı.
- **Mevduat:** 30 Nisan ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı **3,7 trilyon TL** seviyesinde. Toplam mevduat miktarının **1,6 trilyon TL'lik kısmı TP**, **2 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan** oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki **YP fonların oranı %55,3** seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise **248,2 Milyar Dolar'a** ulaştı.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün **yıllıklandırılmış toplam karı Mart 2021 itibari ile 59,2 milyar TL'ye** ulaştı. Karlılığın arttığı Mart ayında sektörün yıllıklandırılmış karı yıllık bazda **%14 artış** gösterdi.



Bankacılık sektöründe aktifler ivme kaybının durmasıyla Mart ayında yıllık %33 büyüdü .

## Aktif Değişimi

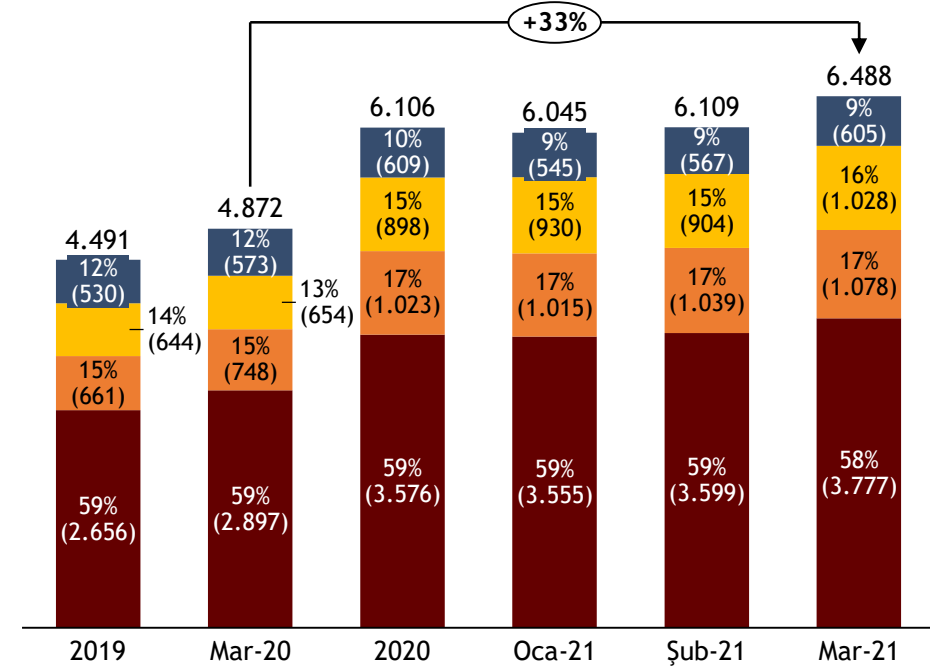
Yıllık % Değişim - Mart 2021



— Yıllık % Değişim -sol-

## Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Mart 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.

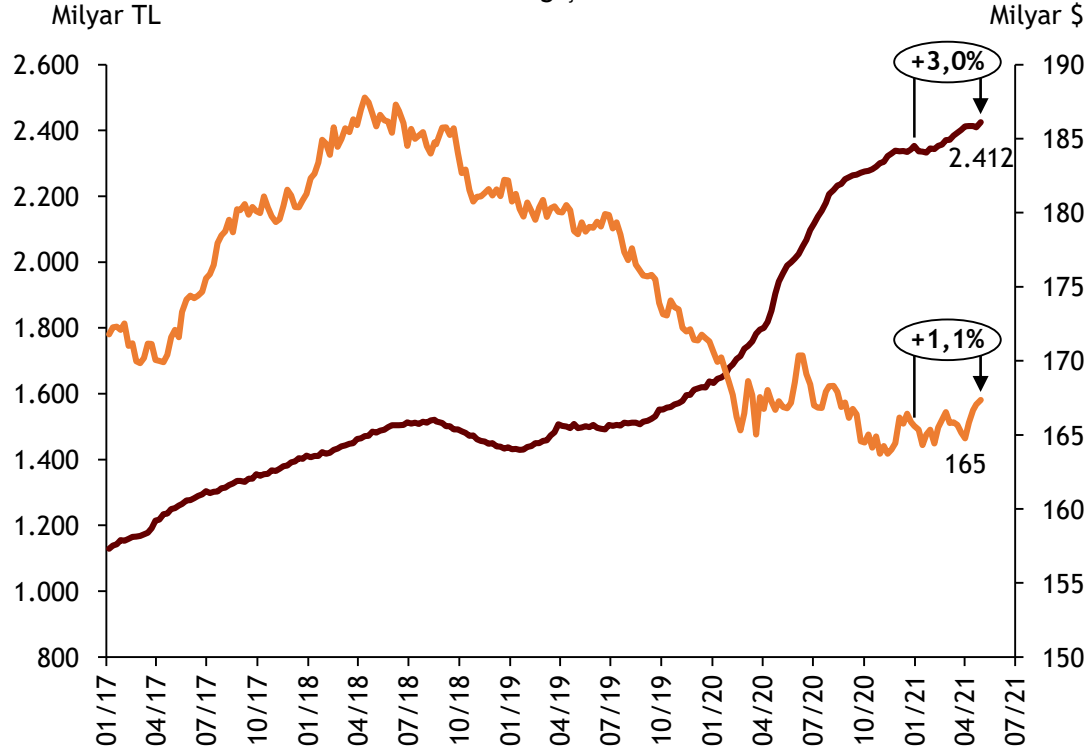
\*\*Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

\*\*\*Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

TL kredilerde yukarı yönlü trend devam ediyor.

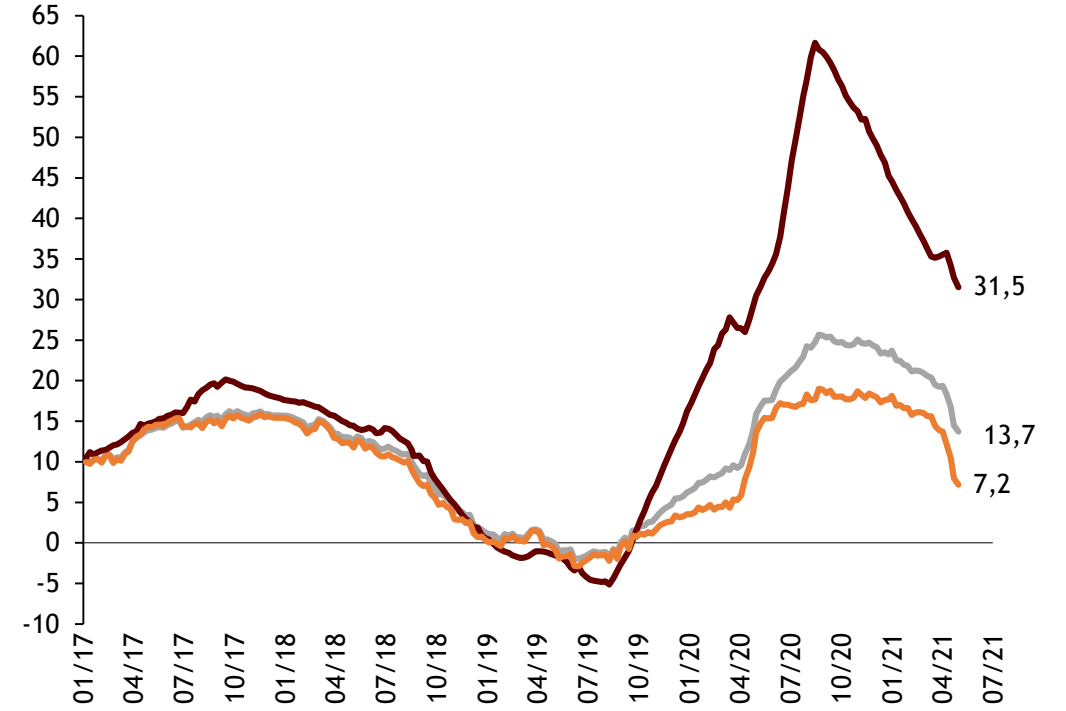
## Kredi Büyüme Hızı

Nominal - YTD % Değişim - 30 Nisan 2021



## Kredi Büyüme Hızı

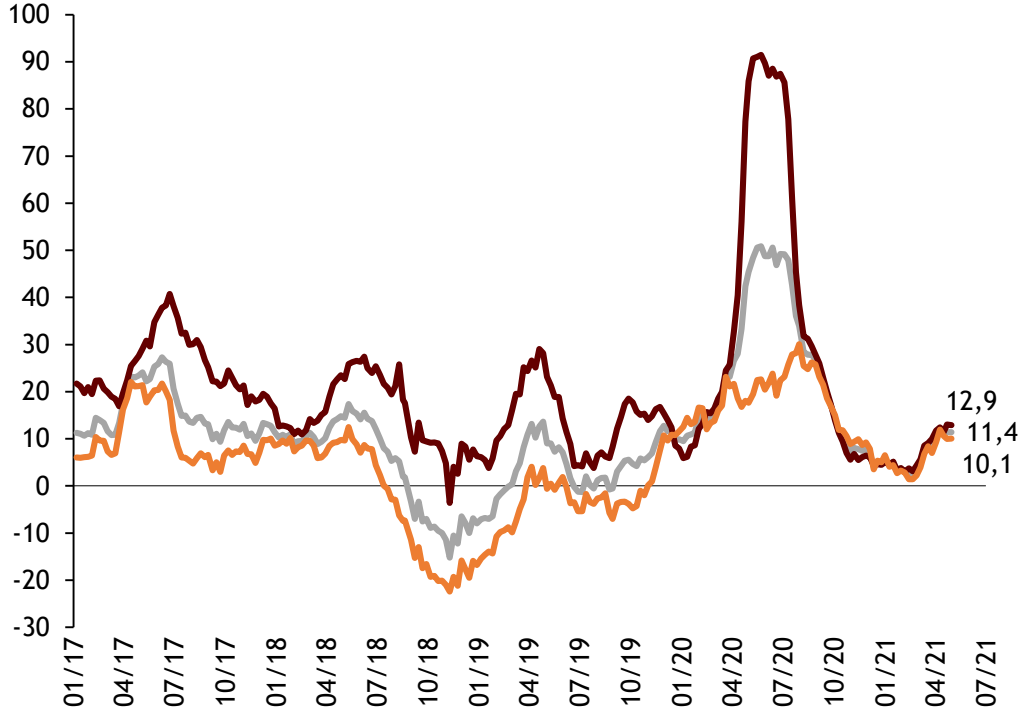
Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim - 30 Nisan 2021



Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme oranları iç talebin güçlenmesiyle Nisan'da ivme kazandı.

## Kredi Büyüme Hızı

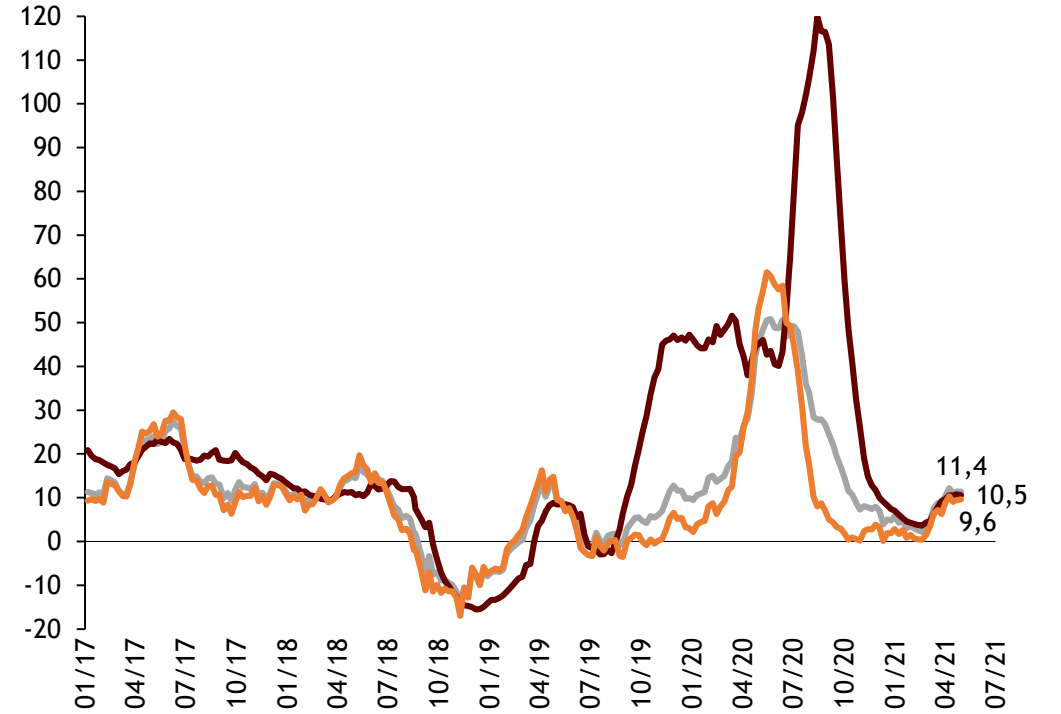
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim  
30 Nisan 2021



— Kamu  
— Toplam  
— Özel

## Kredi Büyüme Hızı

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

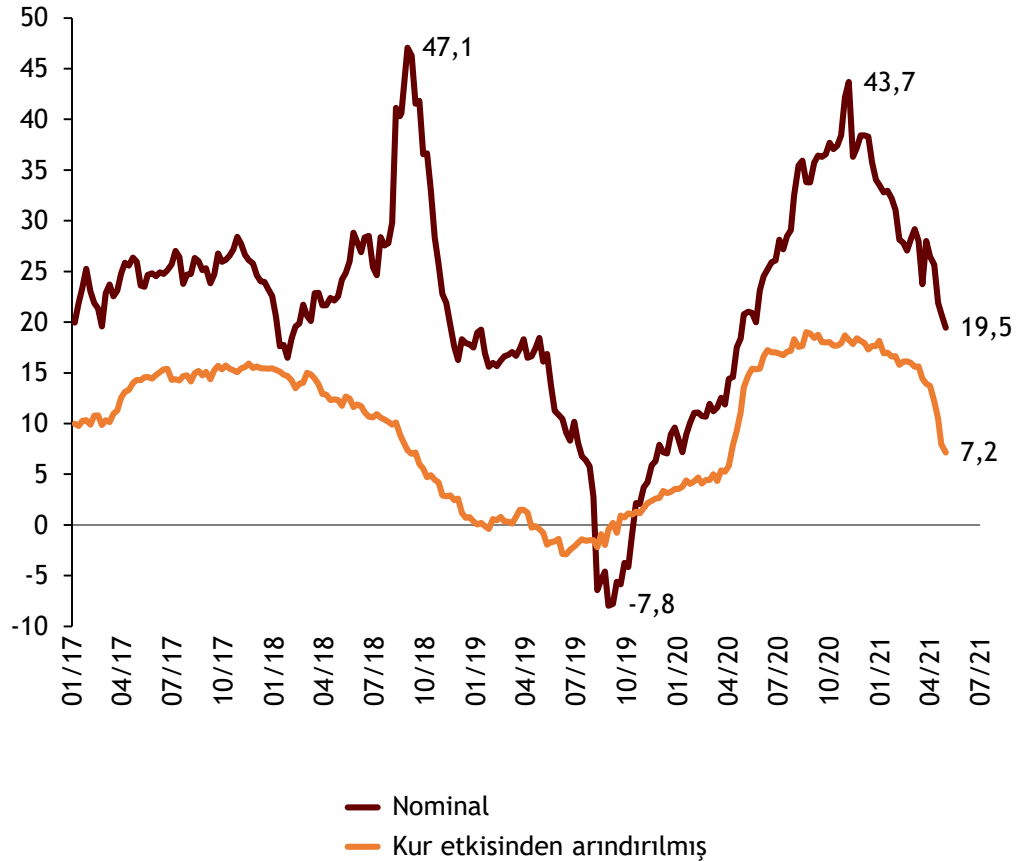


— Toplam  
— Tüketici  
— Ticari

Salgın gidişatı ve aşılama beklentilerdeki iyileşme yatırım kredilerinin payını artırdı.

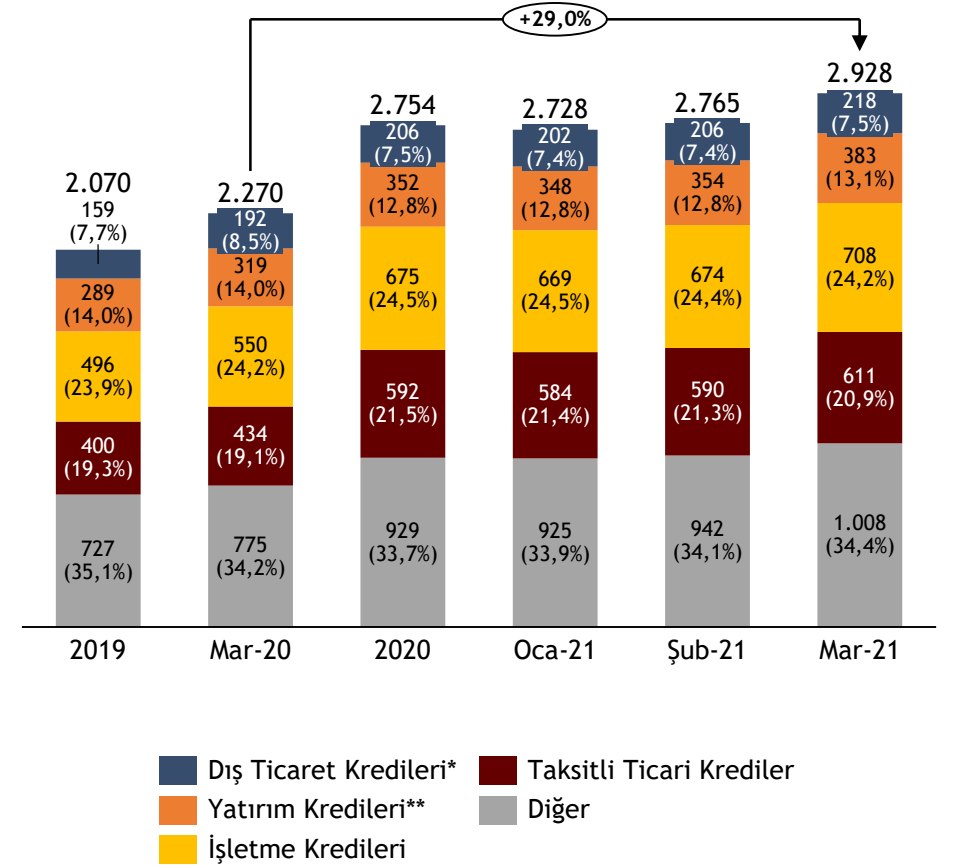
## Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 30 Nisan 2021



## Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Mart 2021 - Milyar TL



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

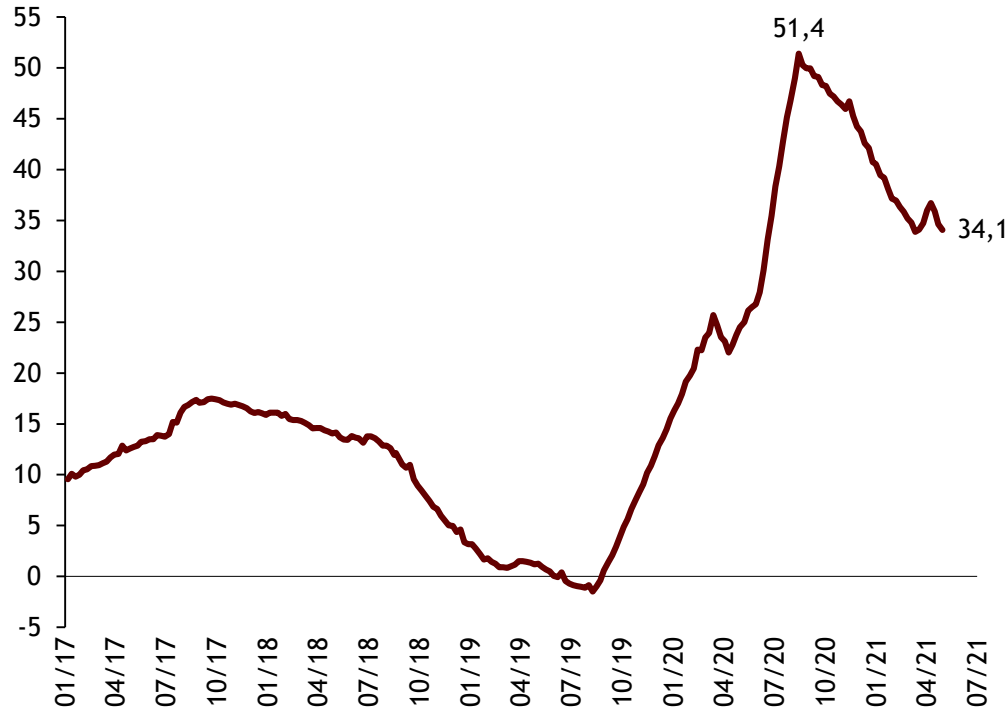
\*\*İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

\*\*\*Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Tüketici kredileri, ihtiyaç ve taşıt kredilerinden aldığı destekle artış gösterdi.

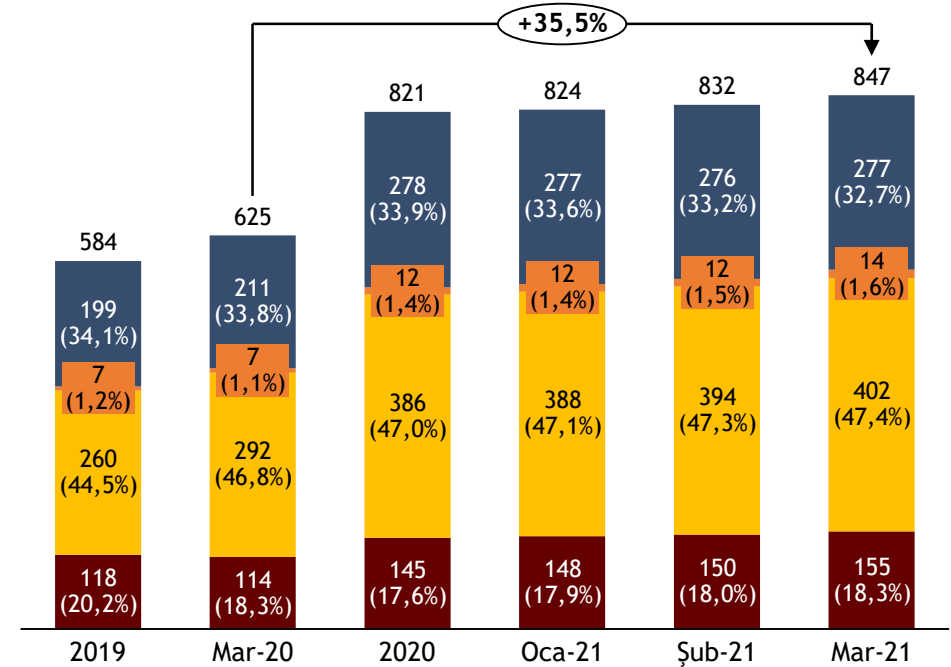
## Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 30 Nisan 2021



## Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Mart 2021- Milyar TL\*

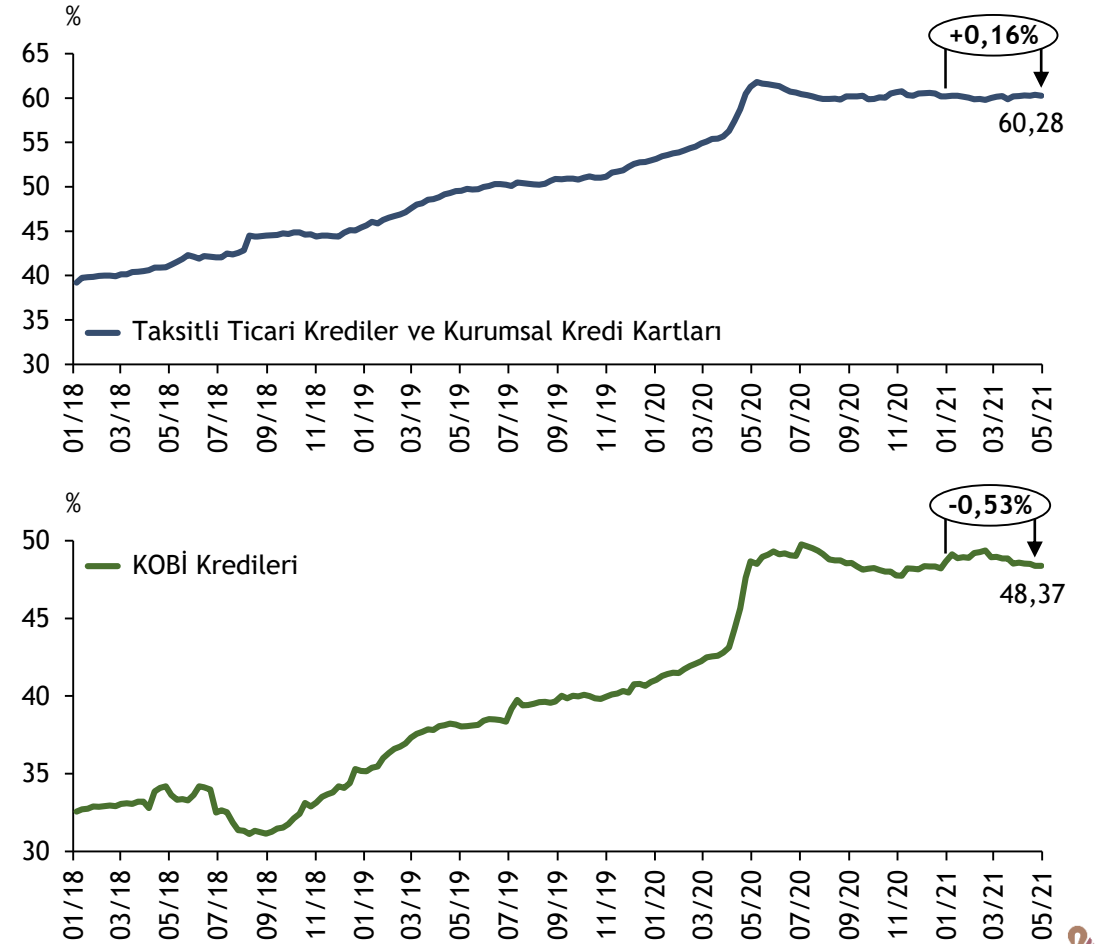
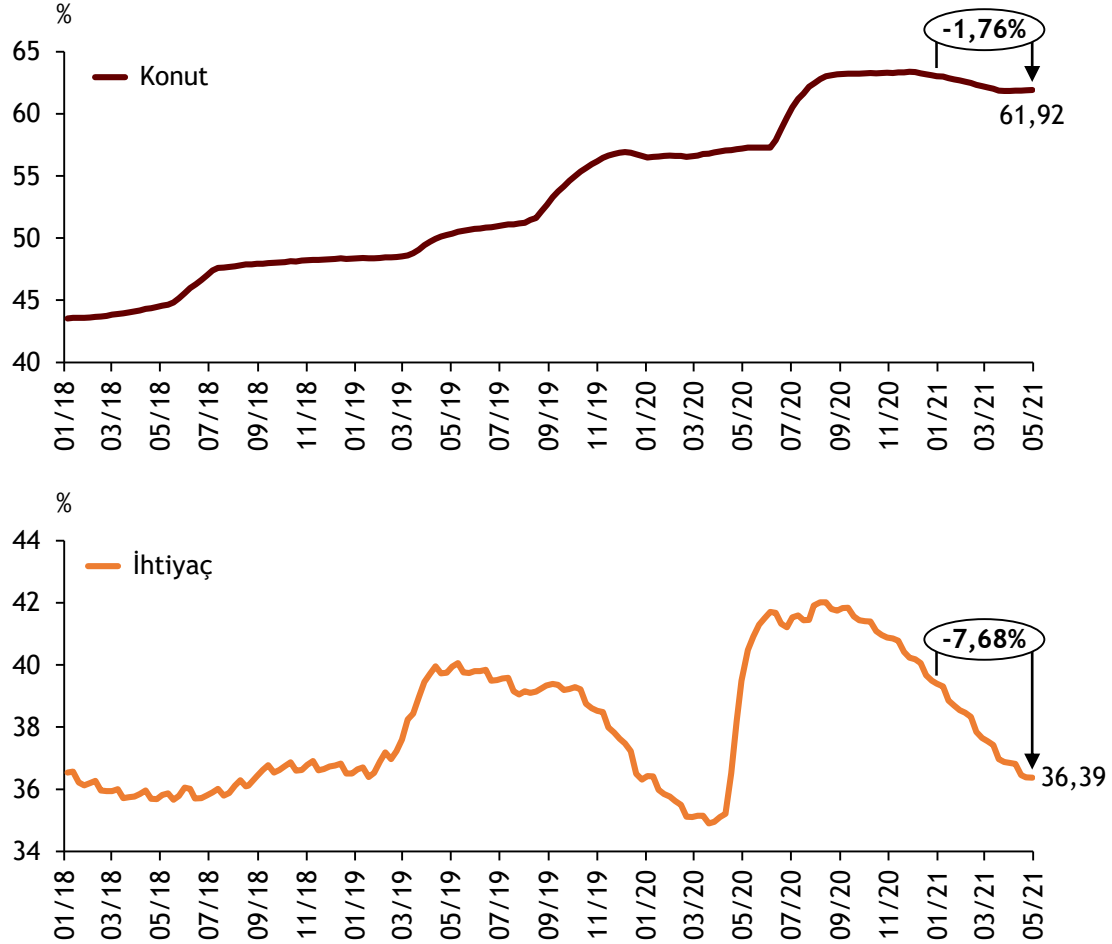


- Konut
- Taşıt
- İhtiyaç
- Kredi Kartları

**Kampanyaların sona ermesiyle kamu bankalarının kredilerden aldığı pay da azalmaya başladı.**

## Kamu Bankaları Kredi Payı

Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim - 30 Nisan 2021

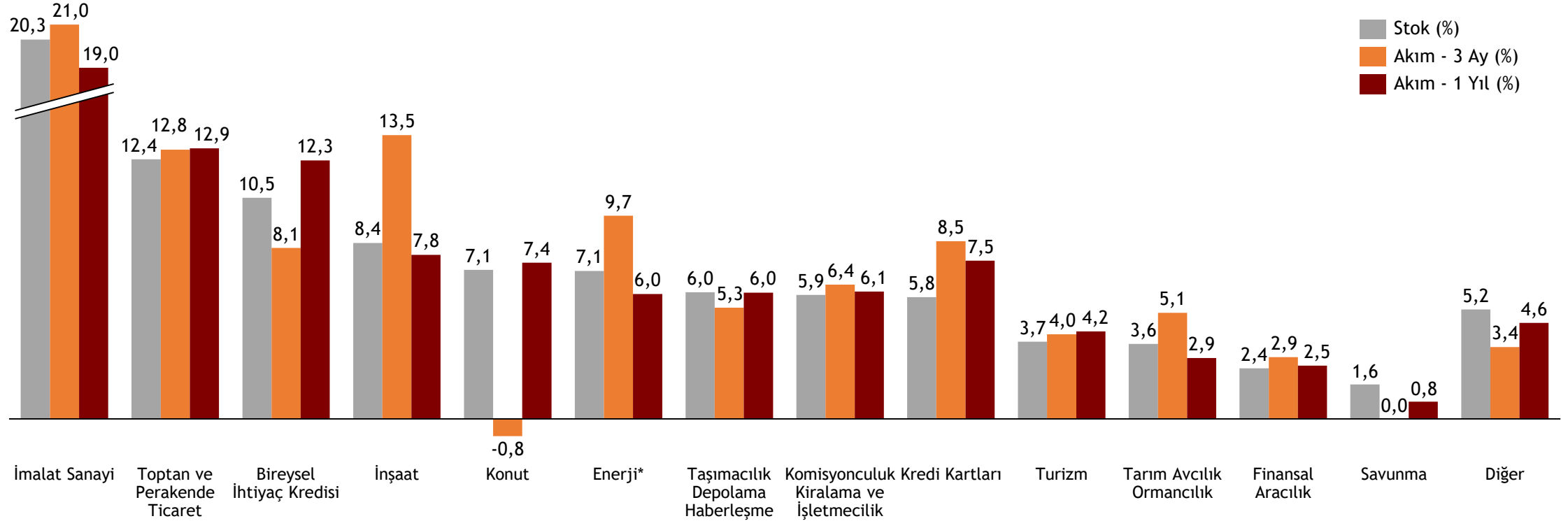




Artan borçlanma maliyetlerine rağmen ihtiyaç ve taşıt kredilerinde özel bankalar öncülüğünde hızlı artış yaşandı.

## Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Mart 2021 - %



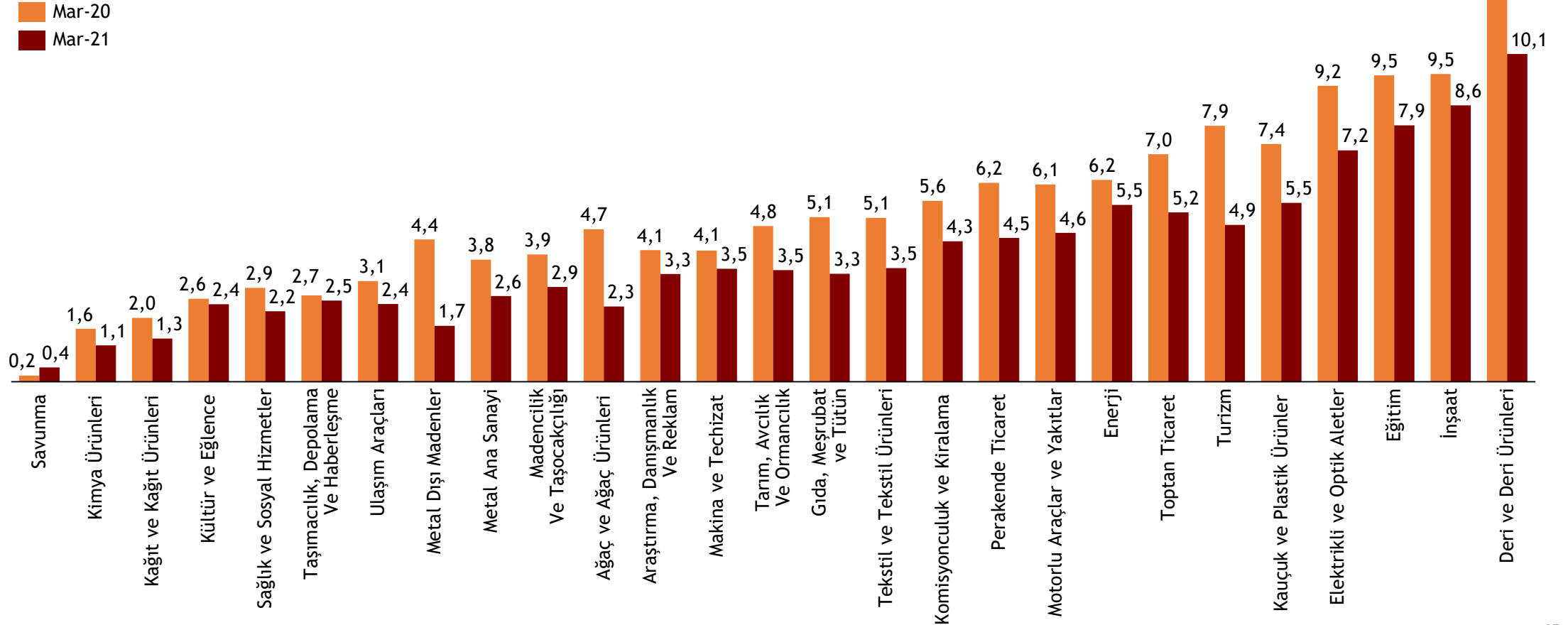
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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. Yılın ikinci yarısında düzenlemenin sona ermesiyle TKO oranları artış gösterebilir.

## Sektörel Kredi Dağılımı

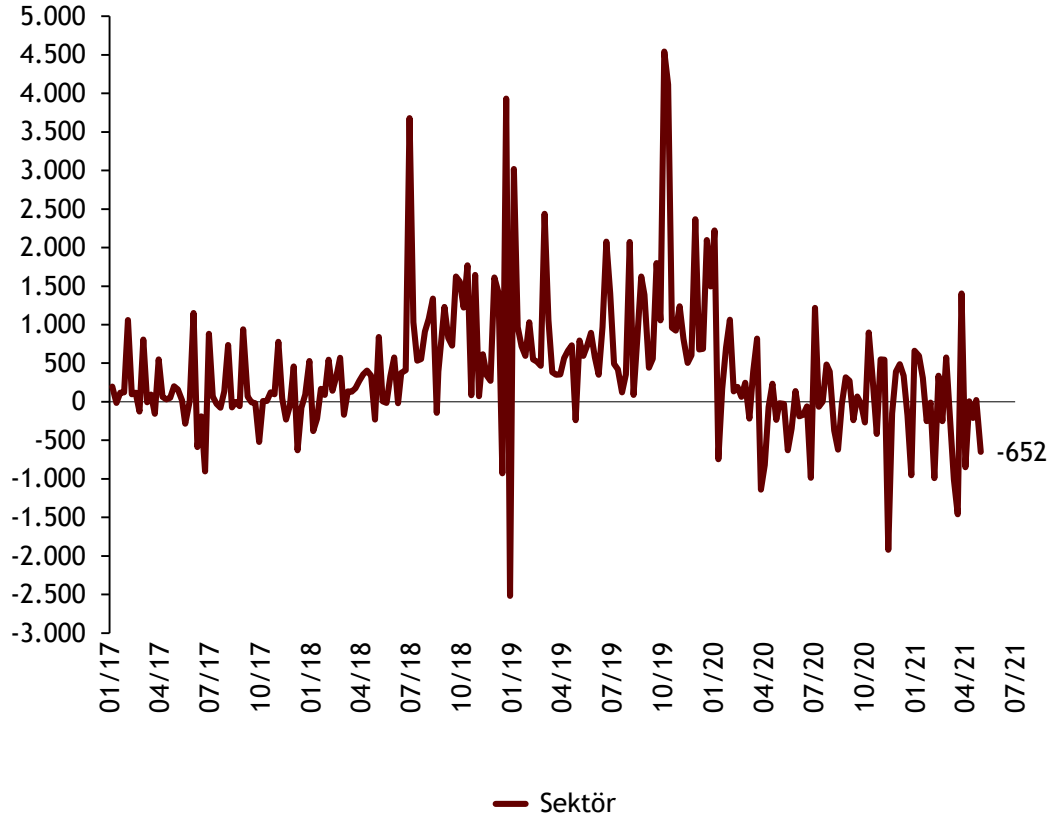
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Mart 2021



Takipteki krediler söz konusu BDDK düzenlemesinin etkisiyle düşük kalmaya devam ediyor.

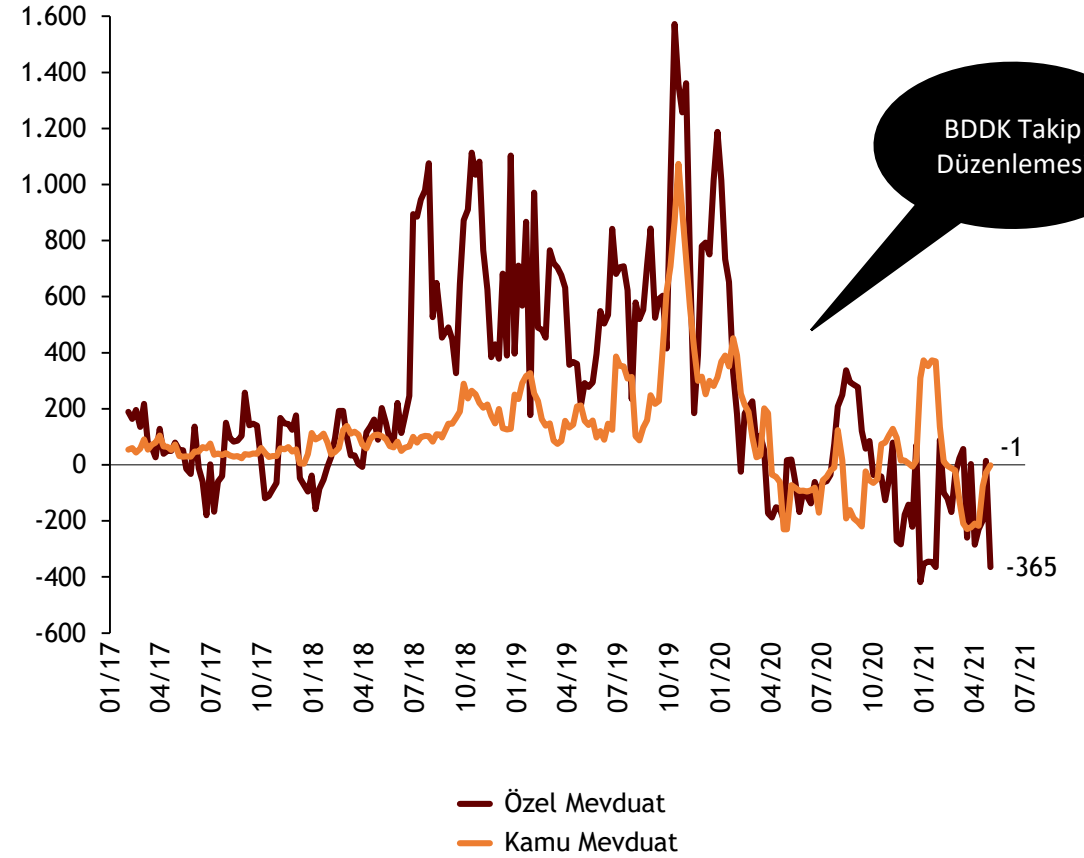
## Takipteki Krediler

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



## Takipteki Krediler

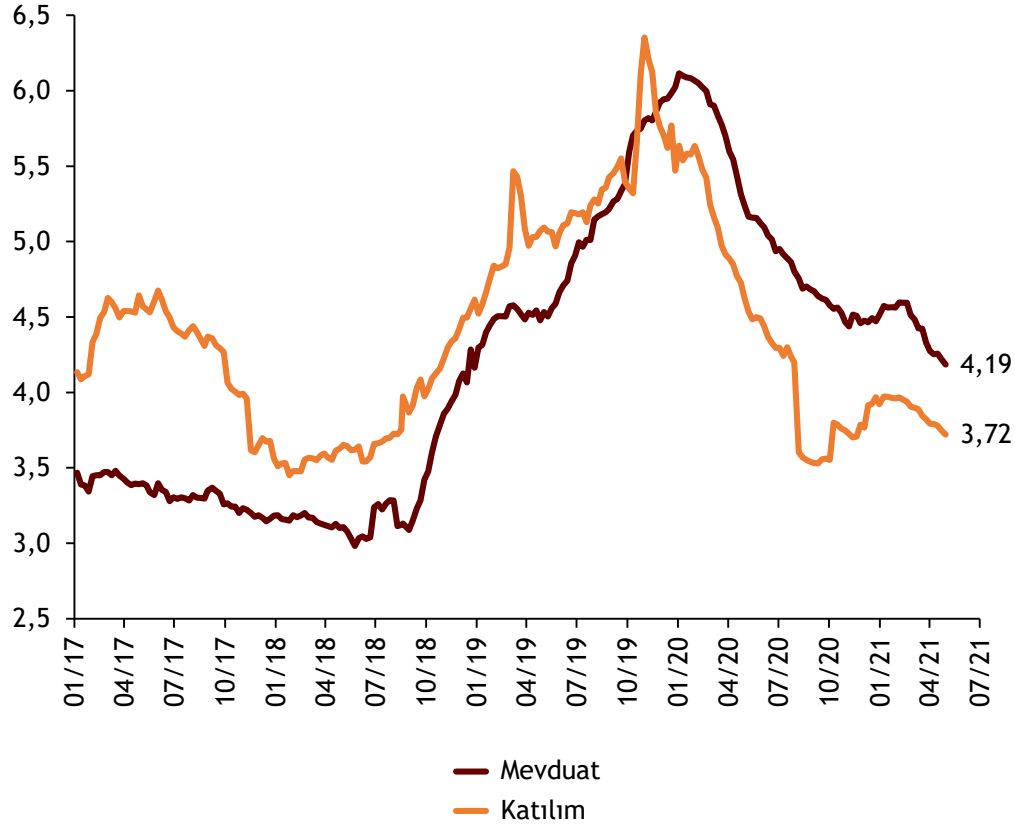
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 30 Nisan 2021



Yılın ikinci yarısında, düzenlemenin sona ermesinin yanı sıra kredi büyümesindeki yavaşlama da takipteki kredi oranının artmasında etkili olabilir.

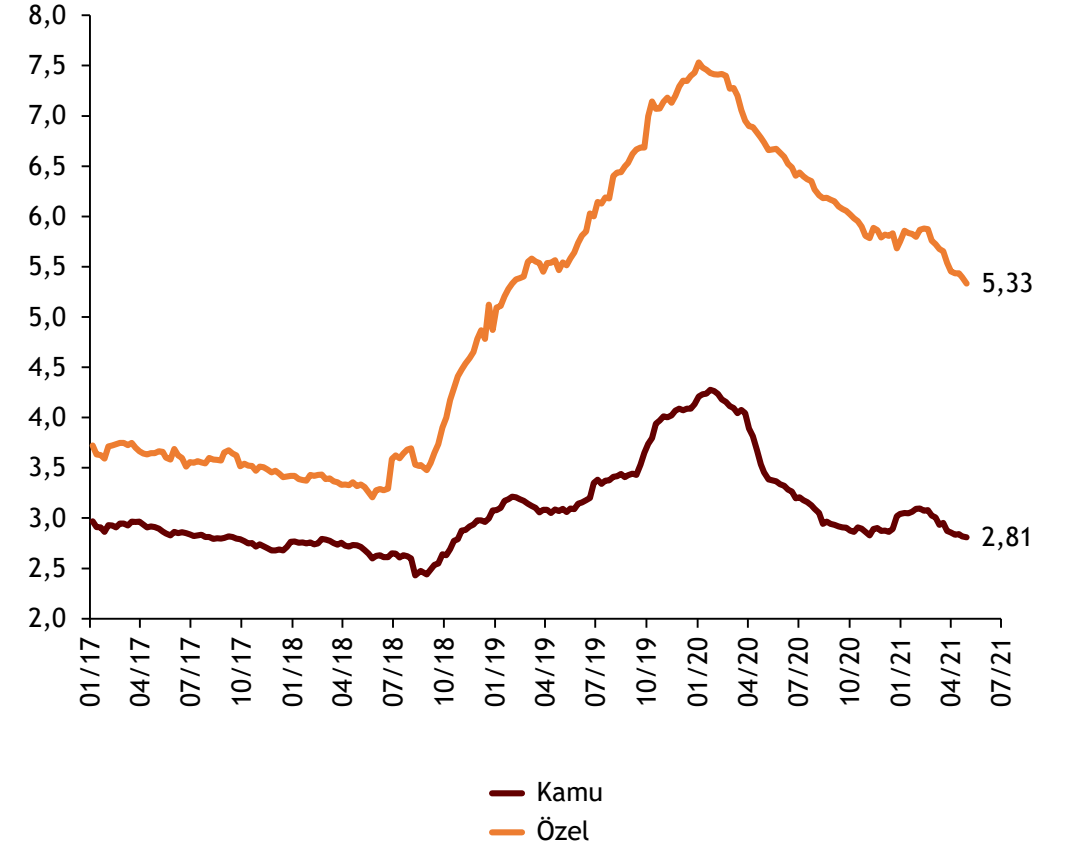
## Takipteki Kredi Oranı

% Oran - 30 Nisan 2021



## Takipteki Kredi Oranı

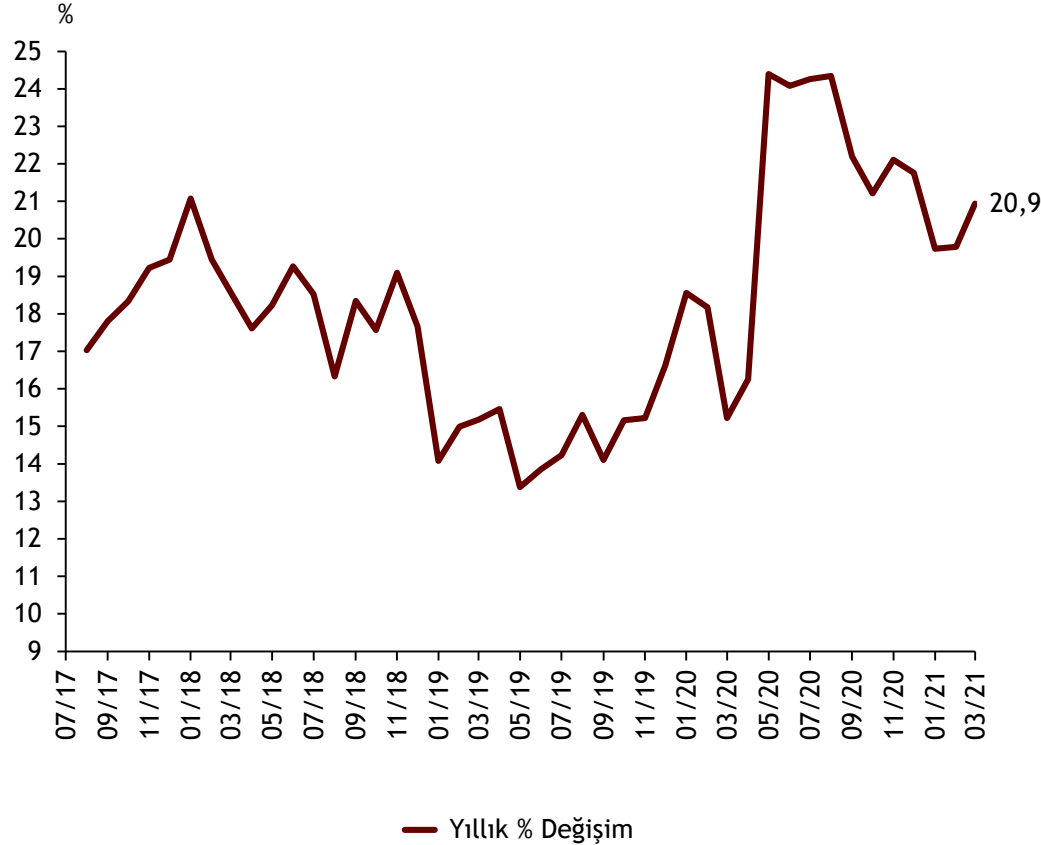
Mevduat Bankaları, % Oran - 30 Nisan 2021



Mart ayında bankacılık sektörünün toplam özkaynak miktarı yıllık %20,9 oranında artarak artışla 604 milyar TL'ye ulaştı.

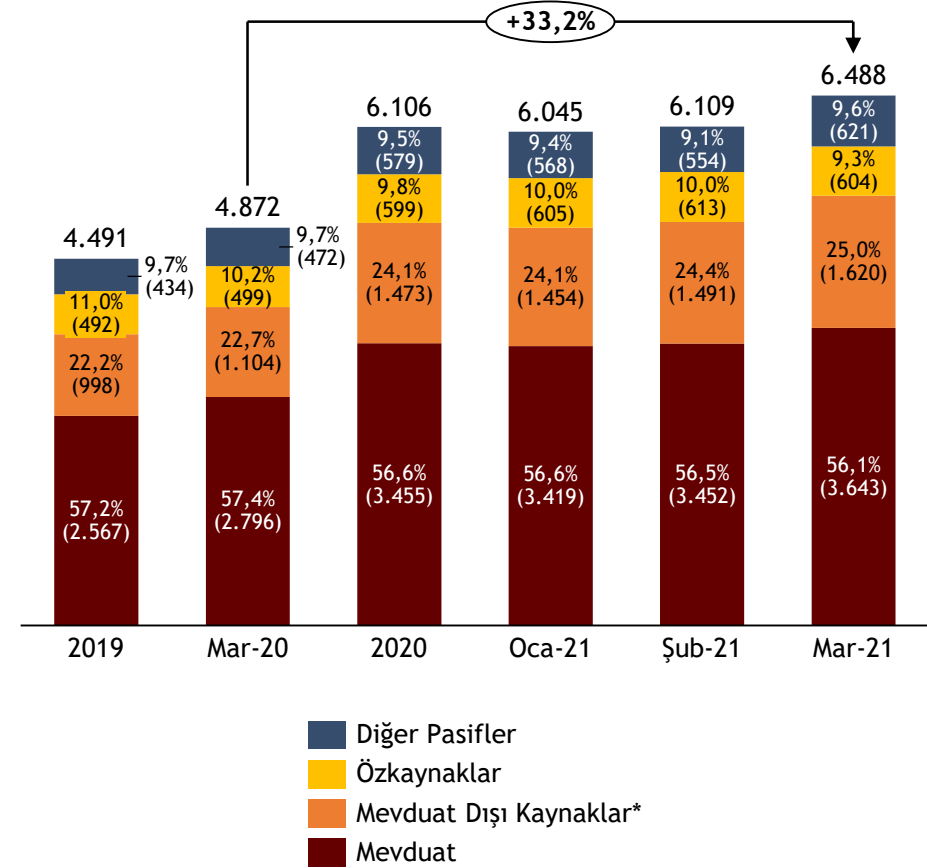
## Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Mart 2021



## Pasif Kompozisyonu

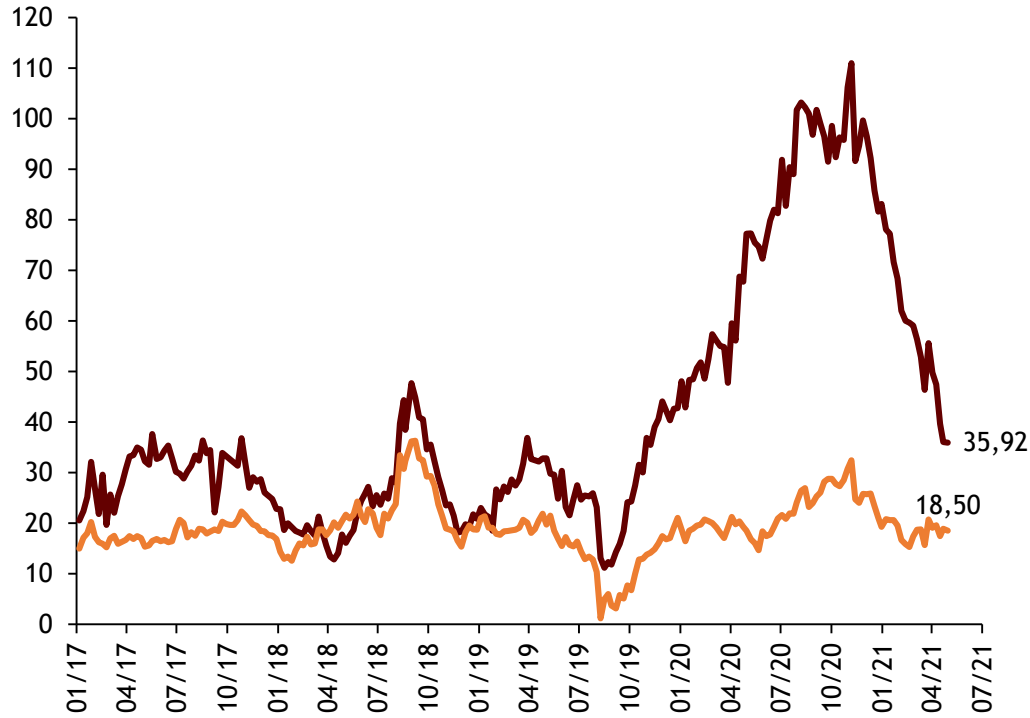
% Pay - Milyar TL - Mart 2021



Vadeli mevduatlardaki artış hızı yatay seyrini korurken faiz oranlarının yüksek seyri vadesiz mevduatlarda ivme kaybına neden oluyor.

## Mevduat Büyüme Hızı

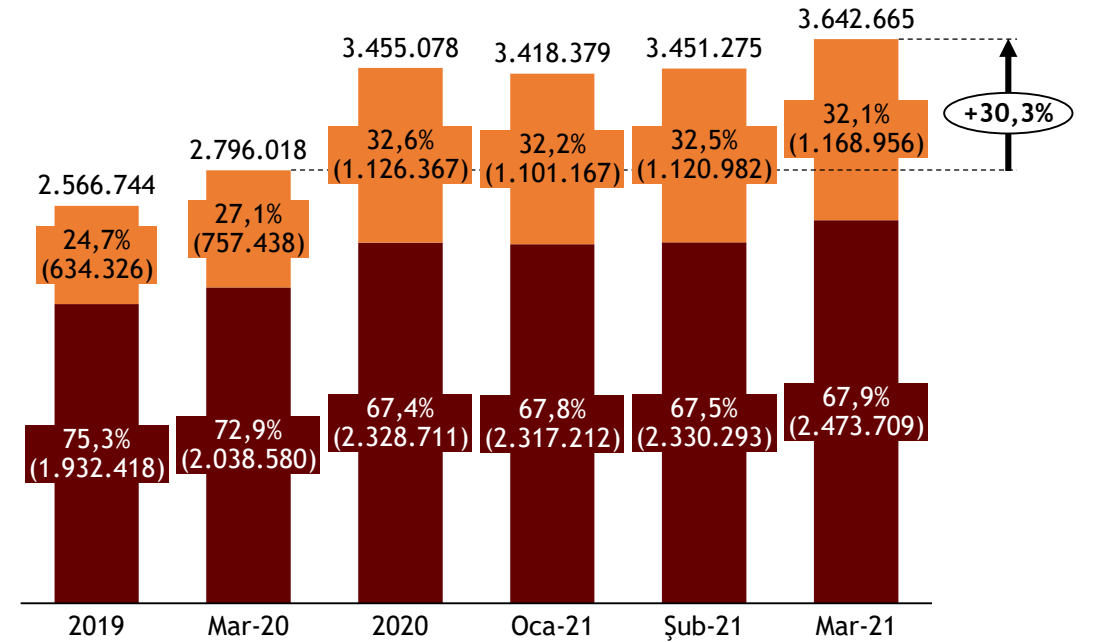
Yıllık % Değişim - 30 Nisan 2021



— Vadesiz  
— Vadeli

## Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Mart 2021

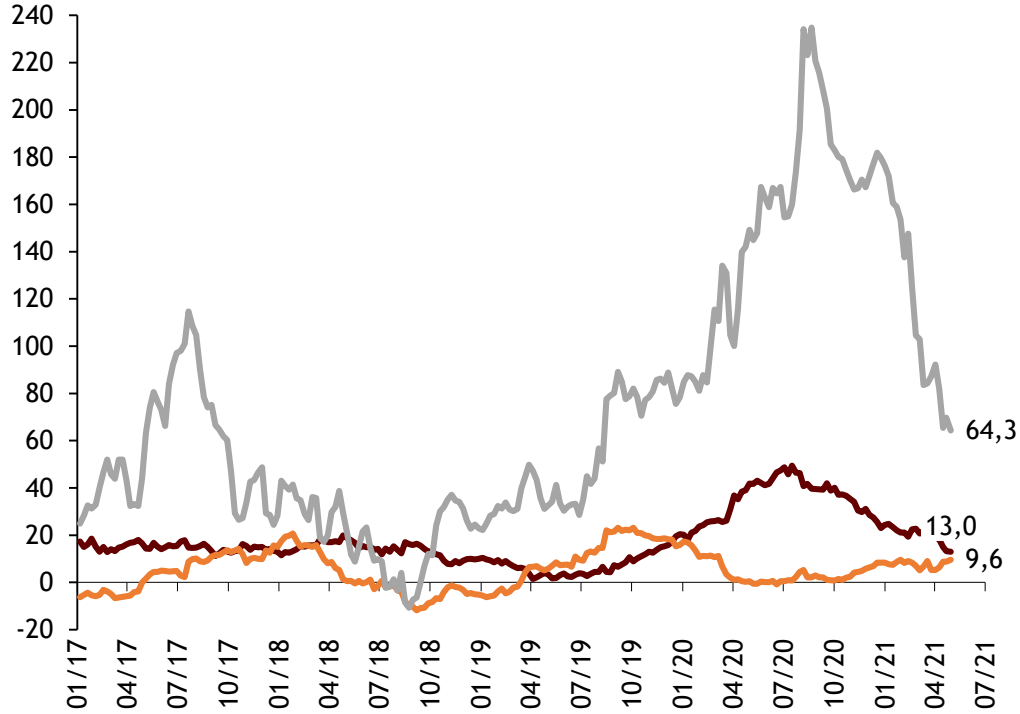


— Vadesiz Mevduat  
— Vadeli Mevduat

Ons fiyatındaki dengelenmeyle kıymetli madenlerin YP mevduatlardaki payı azalmaya devam ediyor.

## Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim\* - 30 Nisan 2021

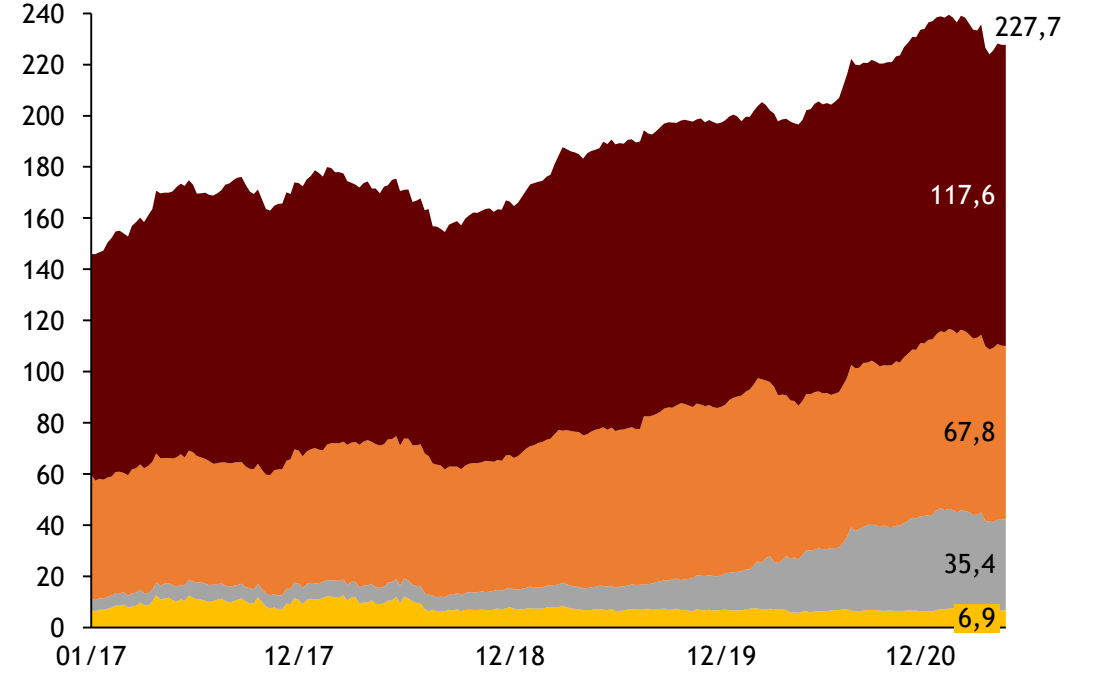


— Kıymetli Madenler  
— TL Fon  
— YP Fon

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

## YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 30 Nisan 2021

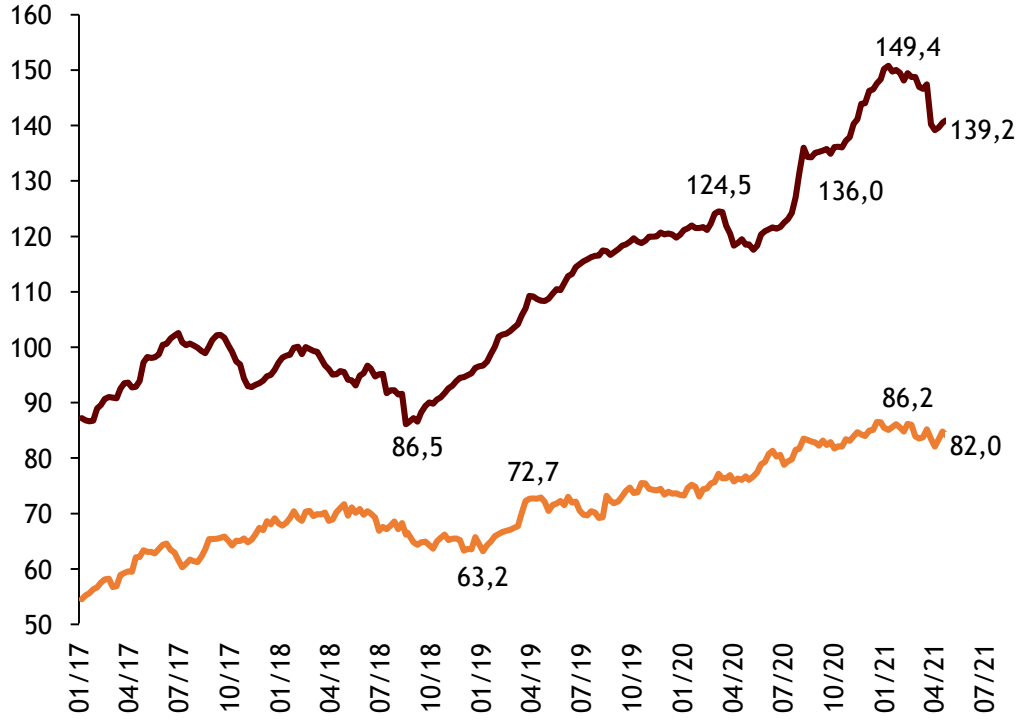


■ Dolar  
■ Euro  
■ Kıymetli Maden  
■ Diğer

Gerçek kişilerin döviz mevduatları daralırken şirketlerde yatay görünüm korunuyor.

## Yurtiçi Yerleşikler DTH

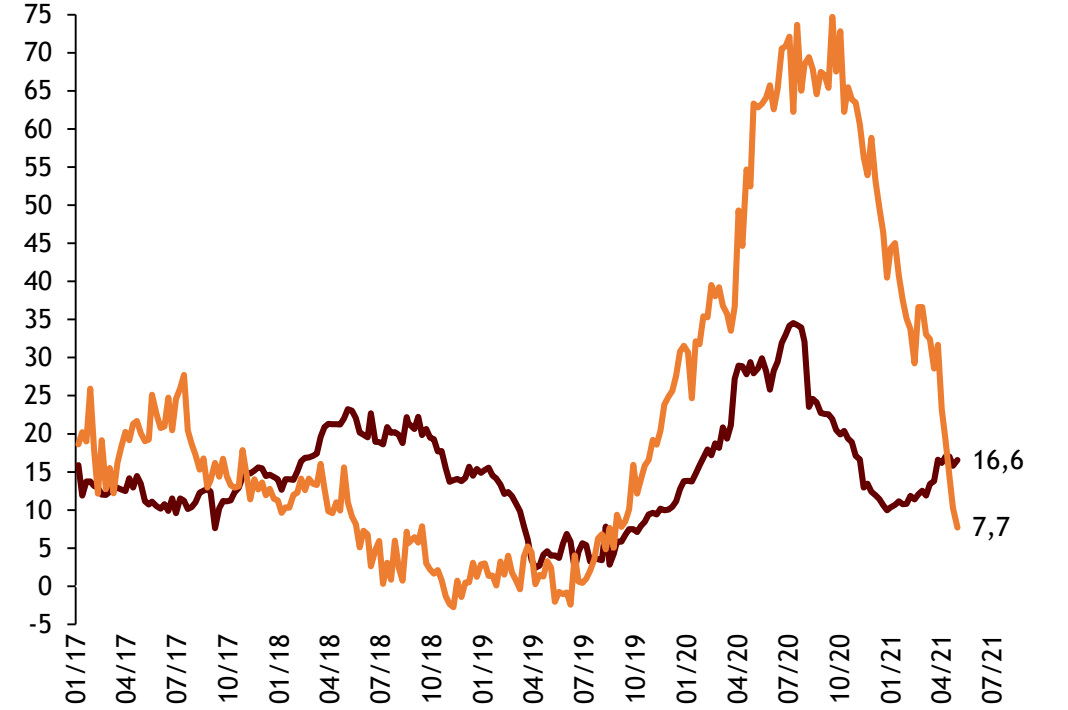
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 30 Nisan 2021



— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler

## TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 30 Nisan 2021



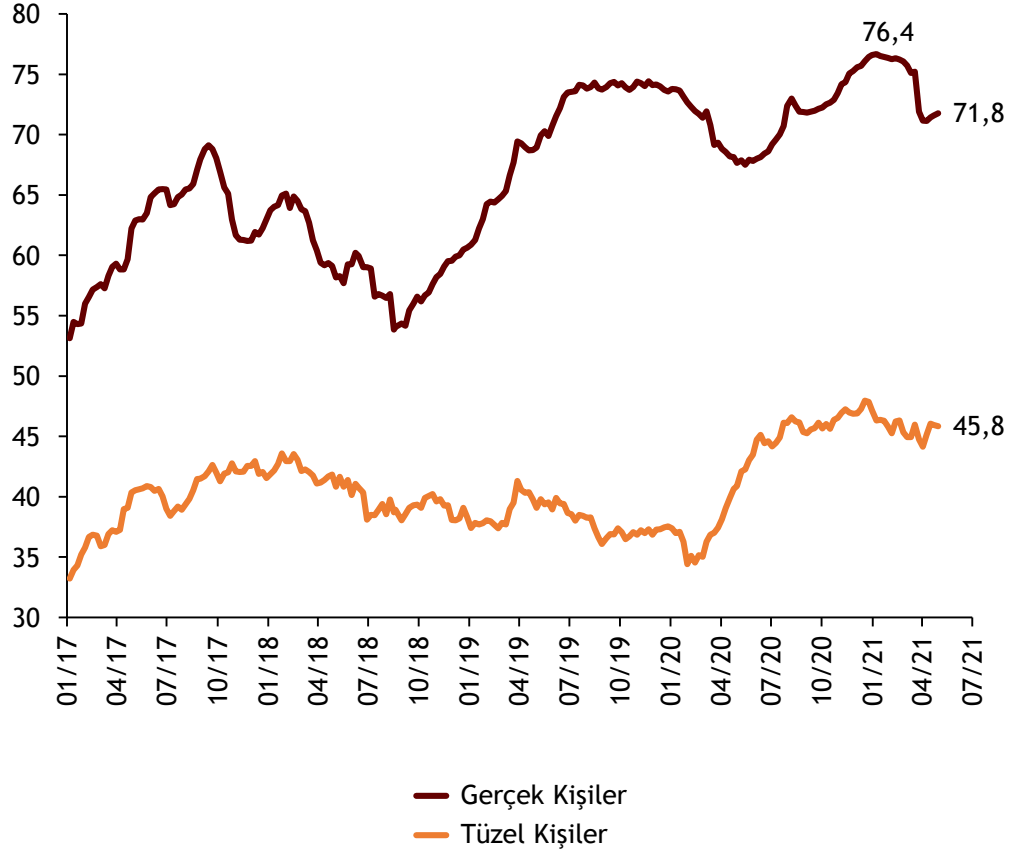
— Gerçek Kişiler  
— Tüzel Kişiler



Mart ayında sert daralan gerçek kişilerin döviz hesaplarında çözülme, Nisan ayında da devam etti.

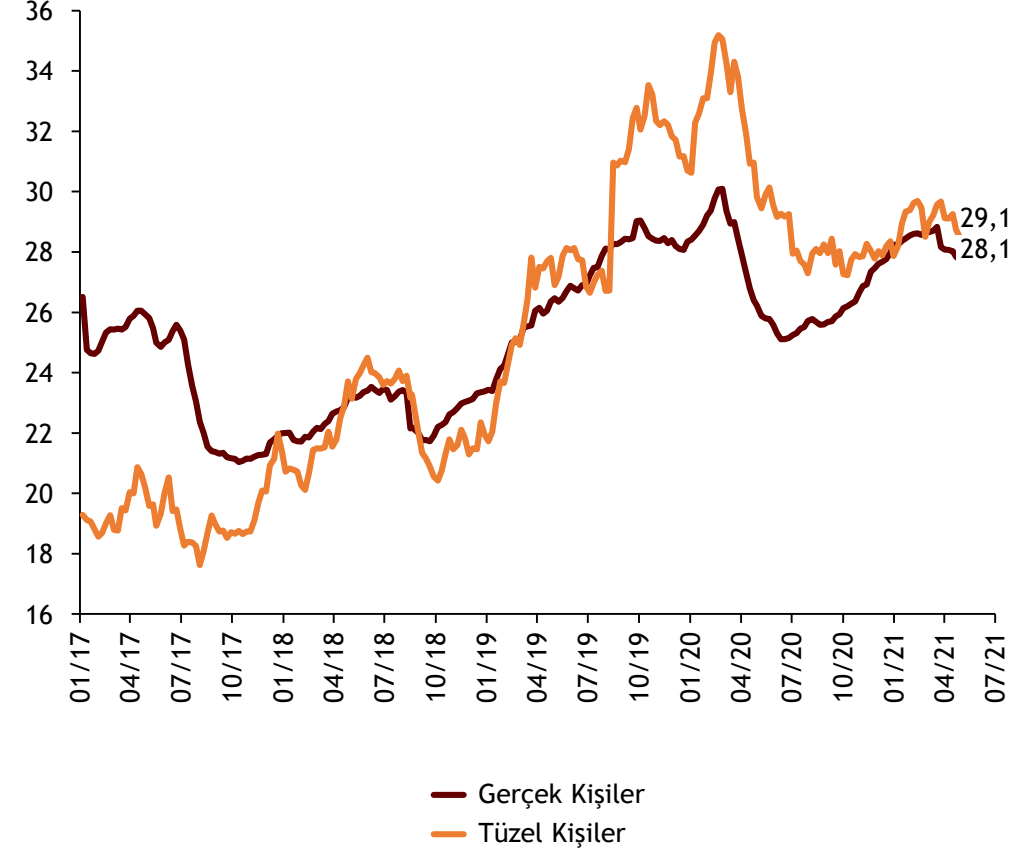
## Dolar Hesapları

Milyar Dolar - 30 Nisan 2021



## Euro Hesapları

Milyar Euro - 30 Nisan 2021

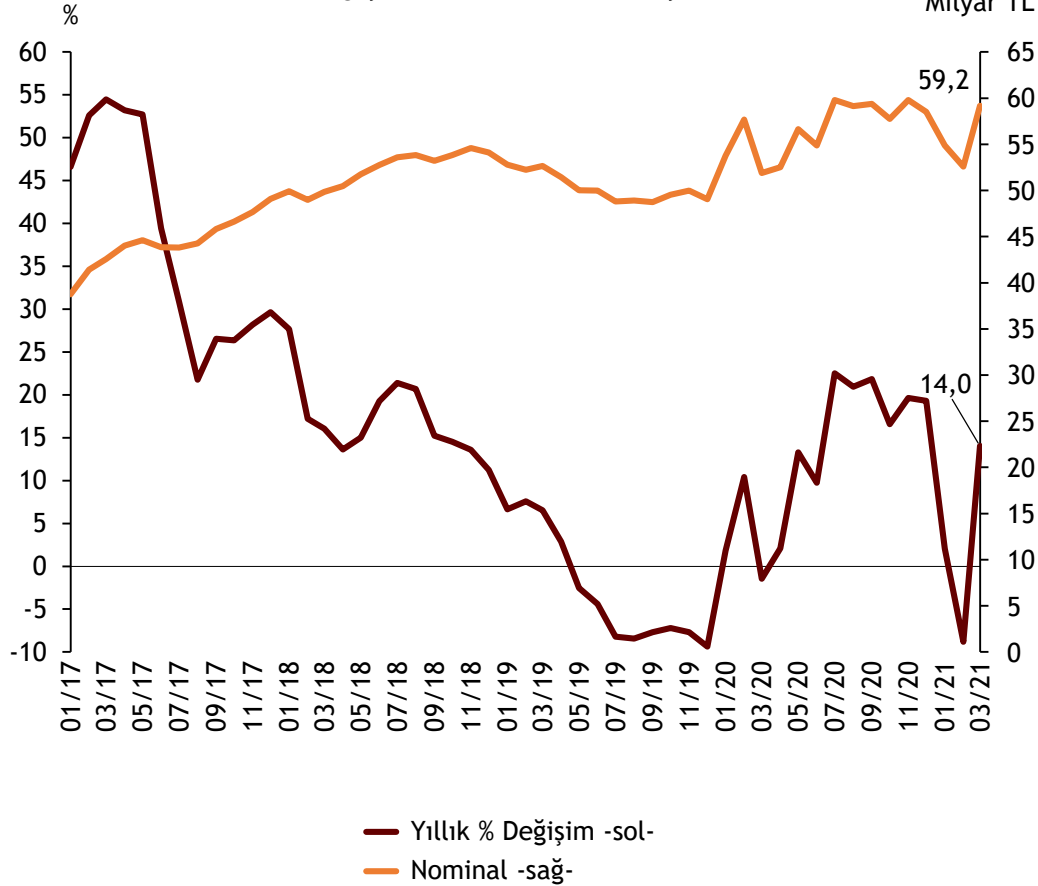


# Bankacılık Sektörü - Kar/Zarar Gelişimi

Mart ayında bilançosunu güçlendiren bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış karı 59 milyar TL'yi aştı.

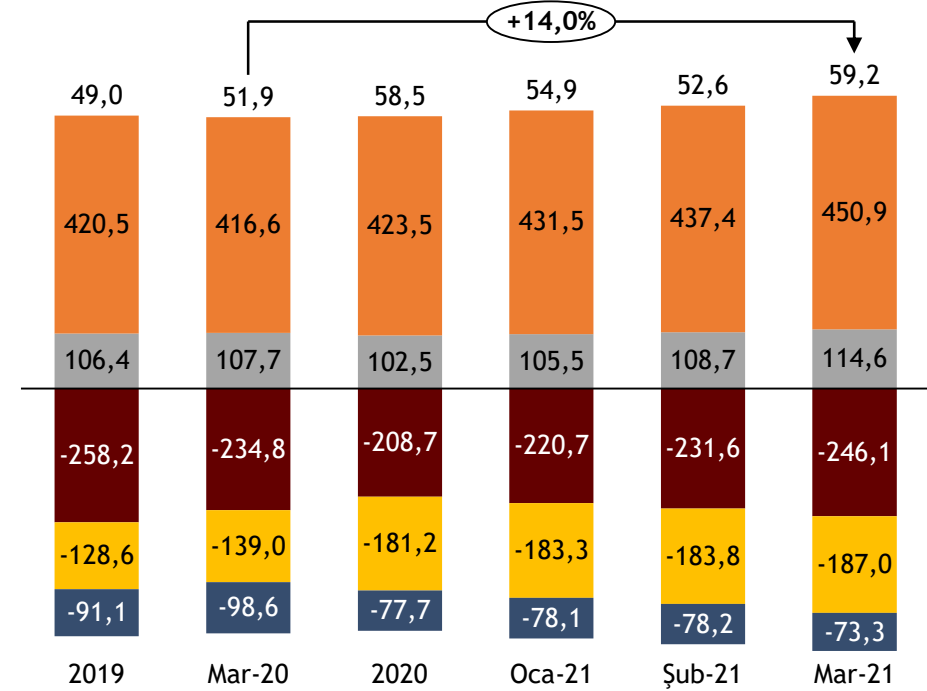
## Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış - Mart 2021



## Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Mart 2021



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

Son yılların en düşük seviyelerine gerileyen bankacılık sektörü karlılık göstergeleri, Mart'ta sınırlı bir düzeltme kaydetti.

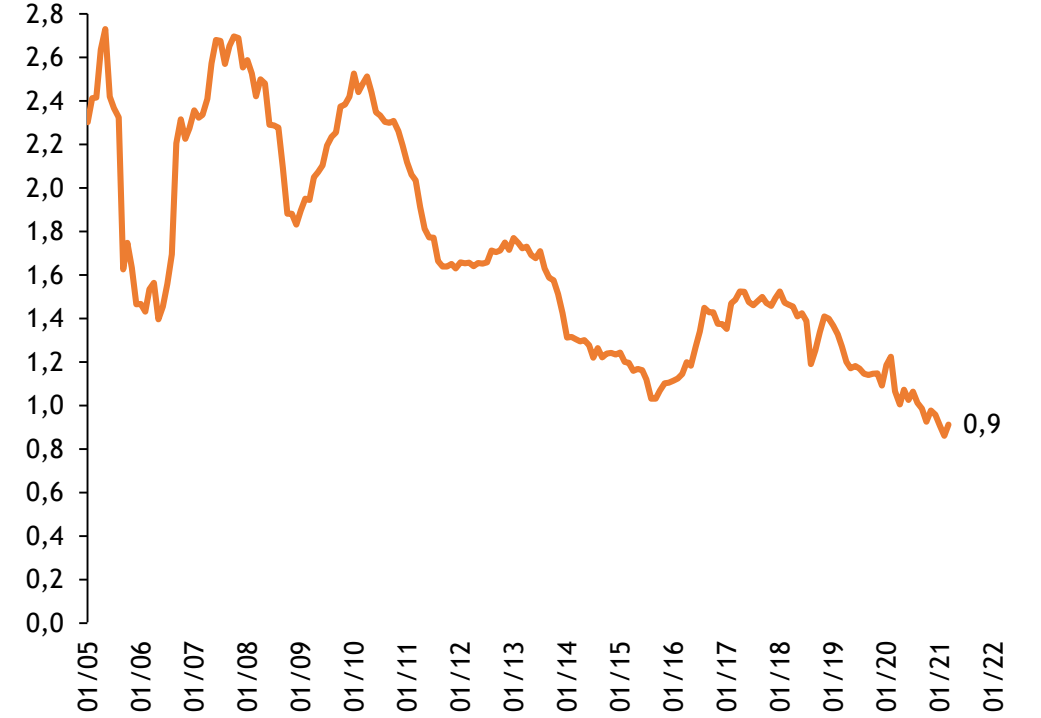
## Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Mart 2021



## Aktif Karlılığı

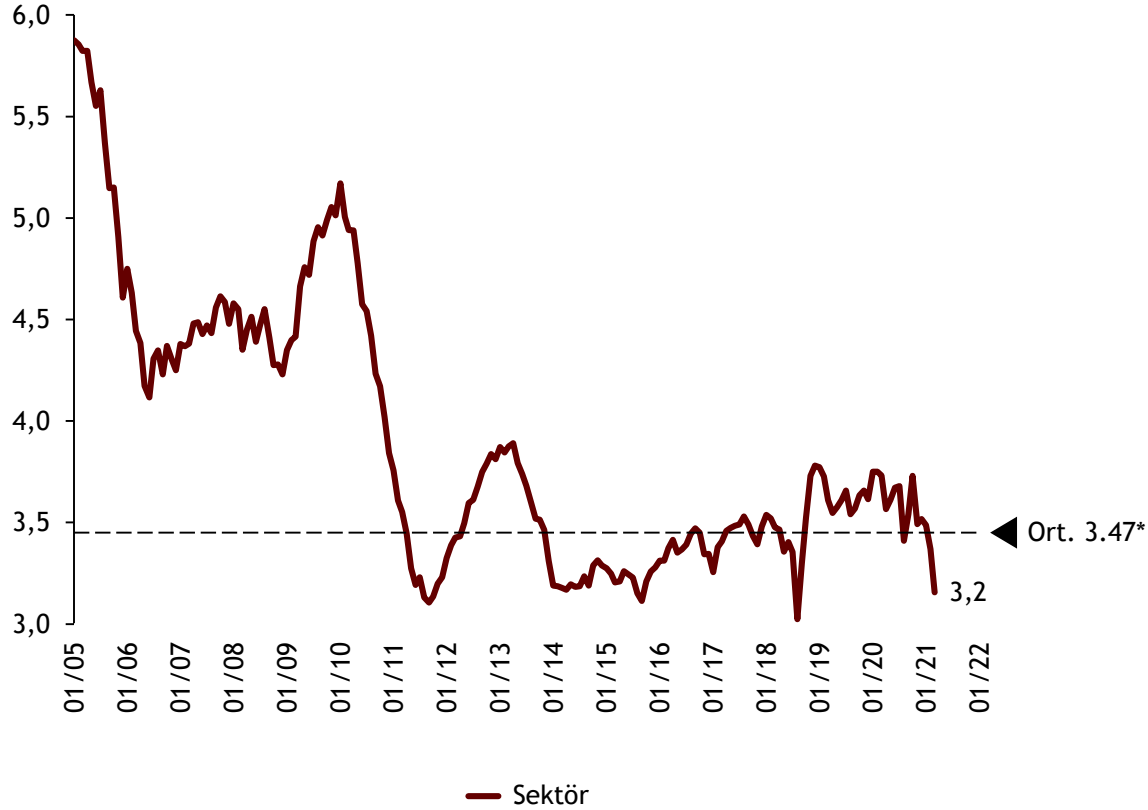
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Mart 2021



Kredi faizlerindeki hafif gerileme sonrası faiz marjlarındaki düşüş eğilimi devam ediyor.

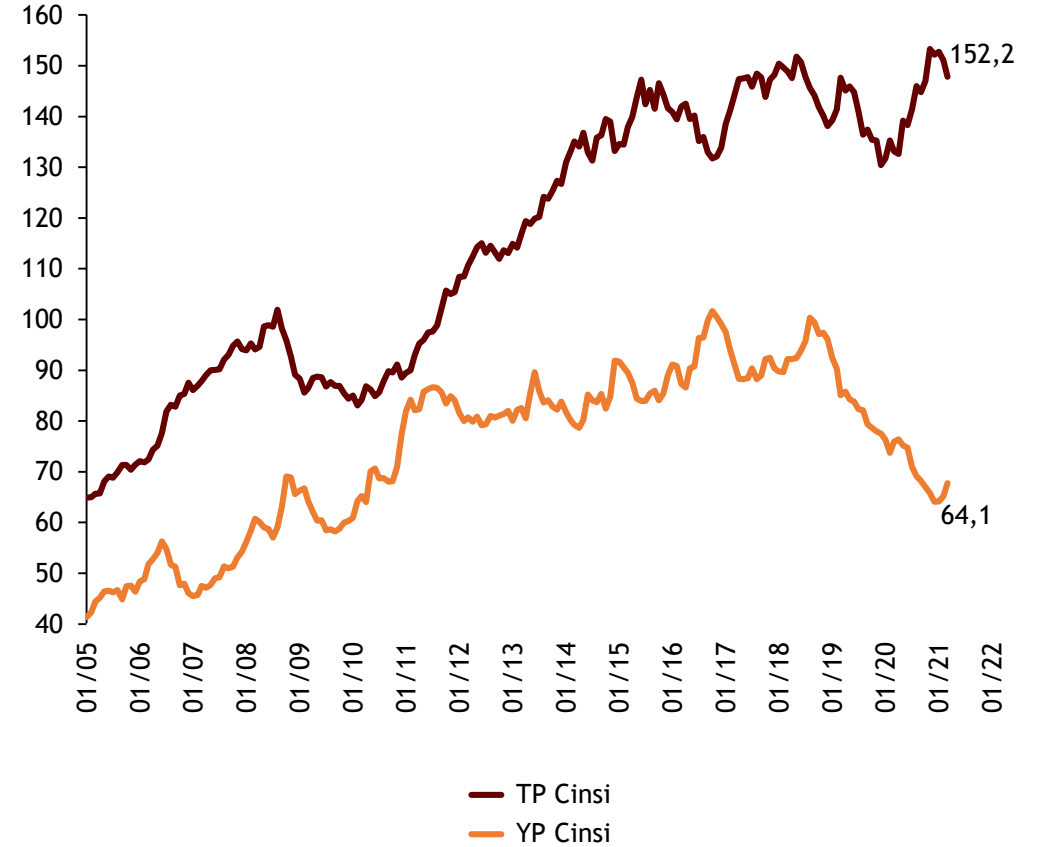
## Net Faiz Marjı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Mart 2021



## Kredi/Mevduat Oranı

% - Mart 2021

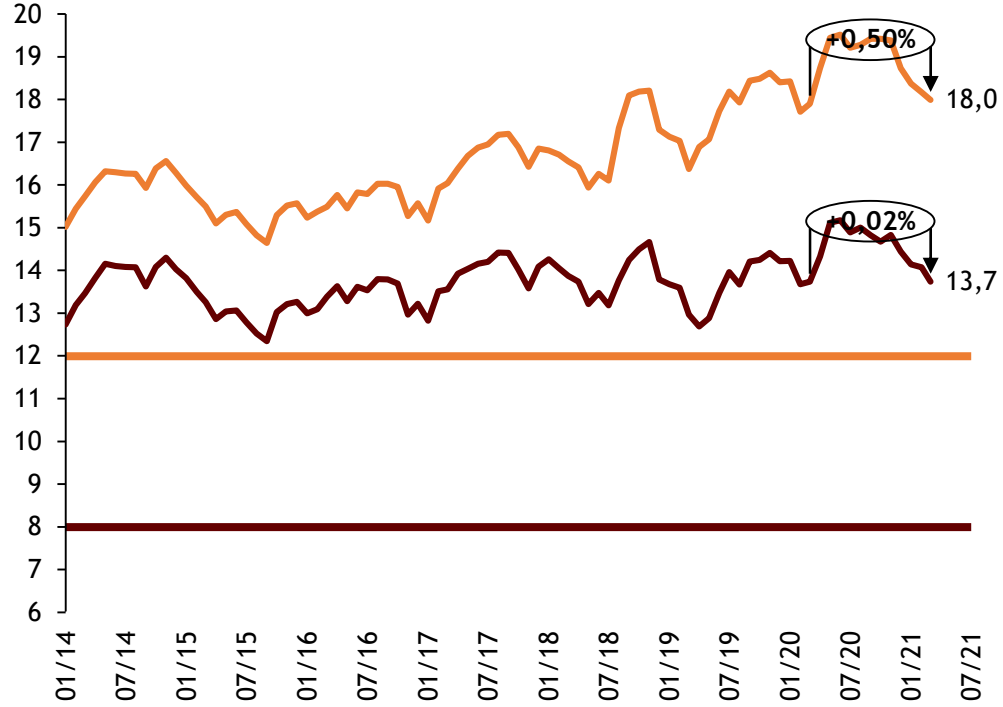


\*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Sermaye yeterliliği rasyosunda gerileme kaydedilse de yeterlilik rasyoları sektör için genel olarak olumlu bir görünüm sergiliyor.

## Sermaye Yeterliliği Rasyosu

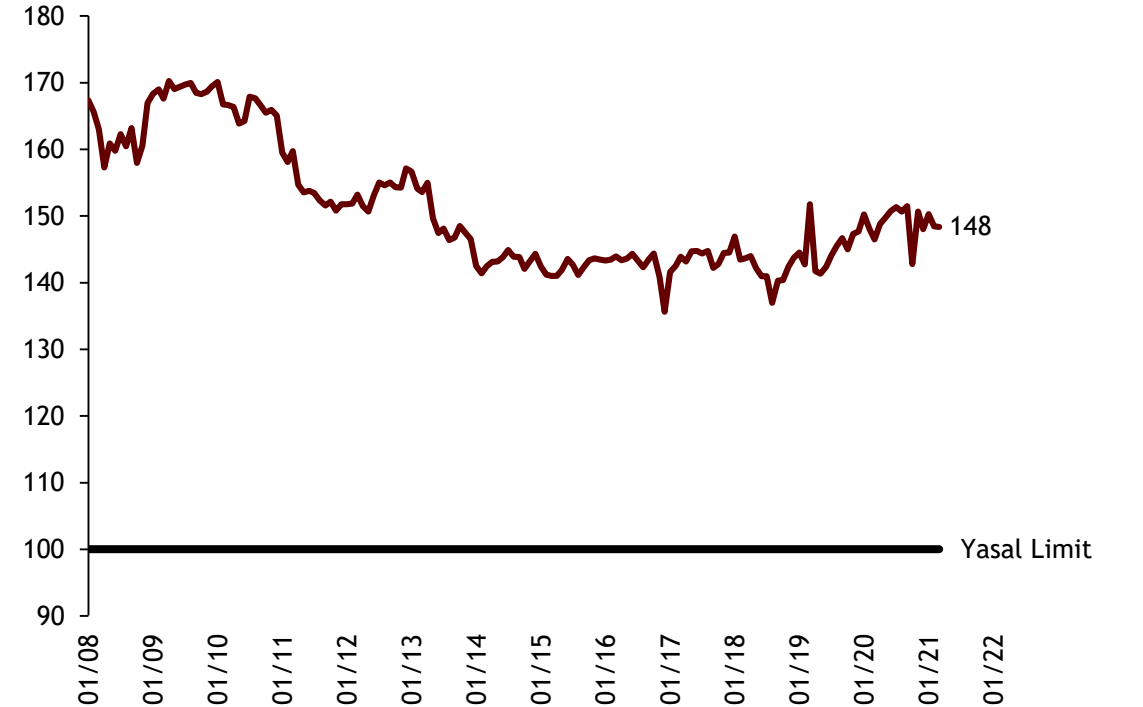
% - Mart 2021



— Sermaye Yeterliliği  
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

## Likidite Yeterlilik Oranı

% - Mart 2021

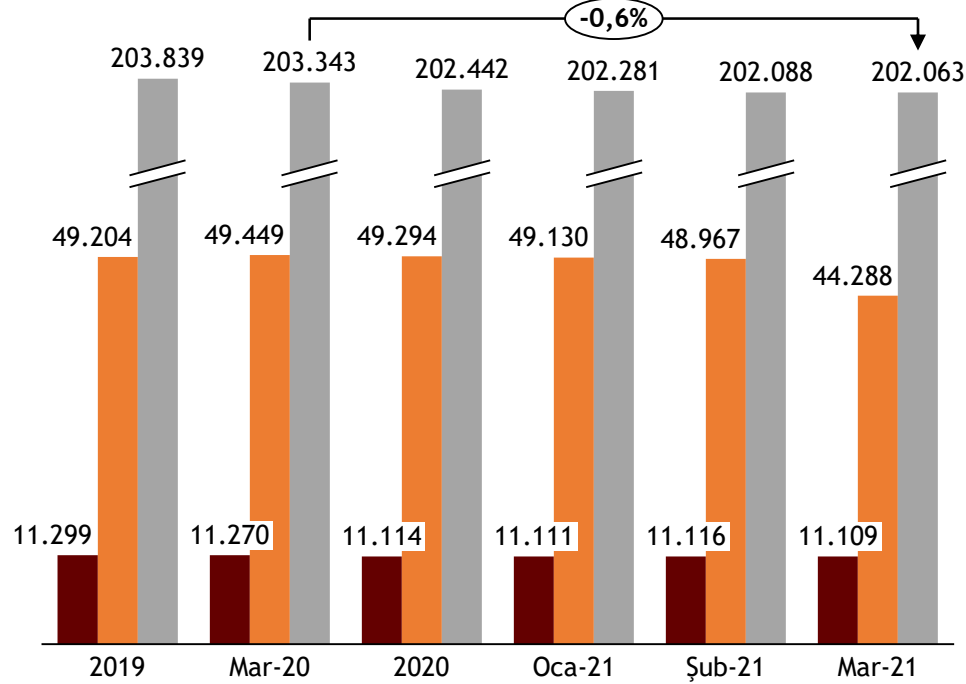


— Sektör

Bankacılık sektöründe şube ve personel sayısında azalış devam ediyor.

## Şube - ATM ve Personel Sayısı

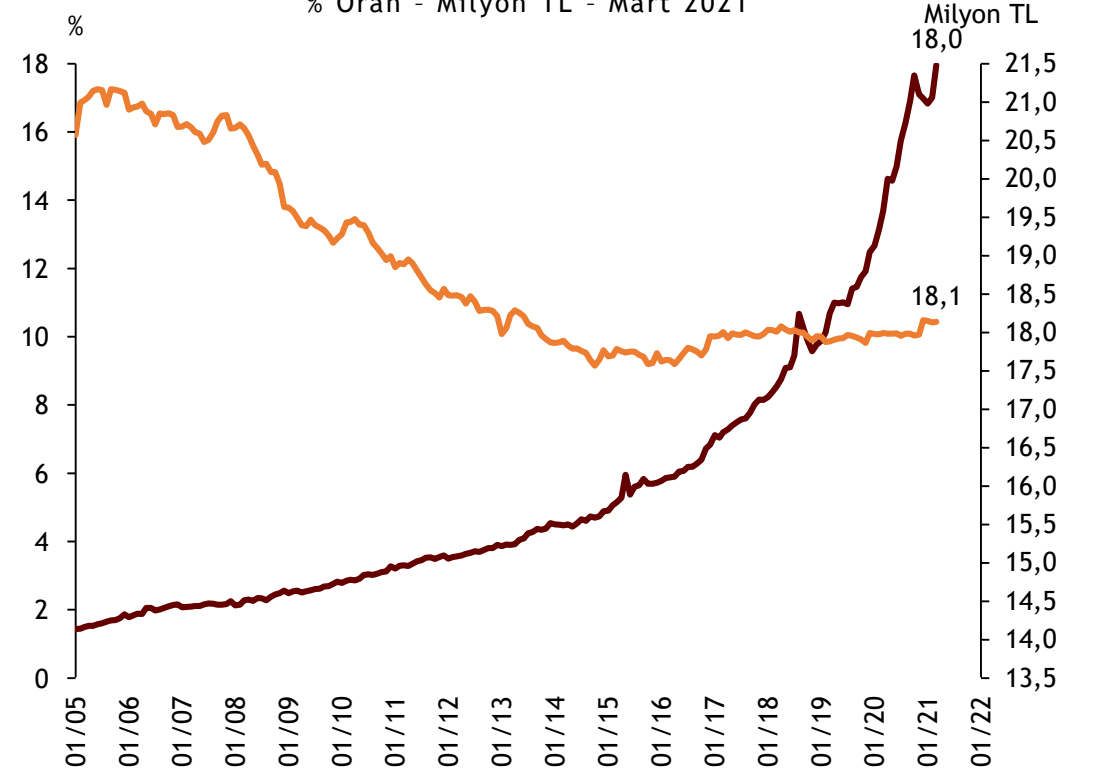
Adet - Mart 2021



■ Şube Sayısı  
■ ATM Sayısı  
■ Personel Sayısı

## Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Mart 2021

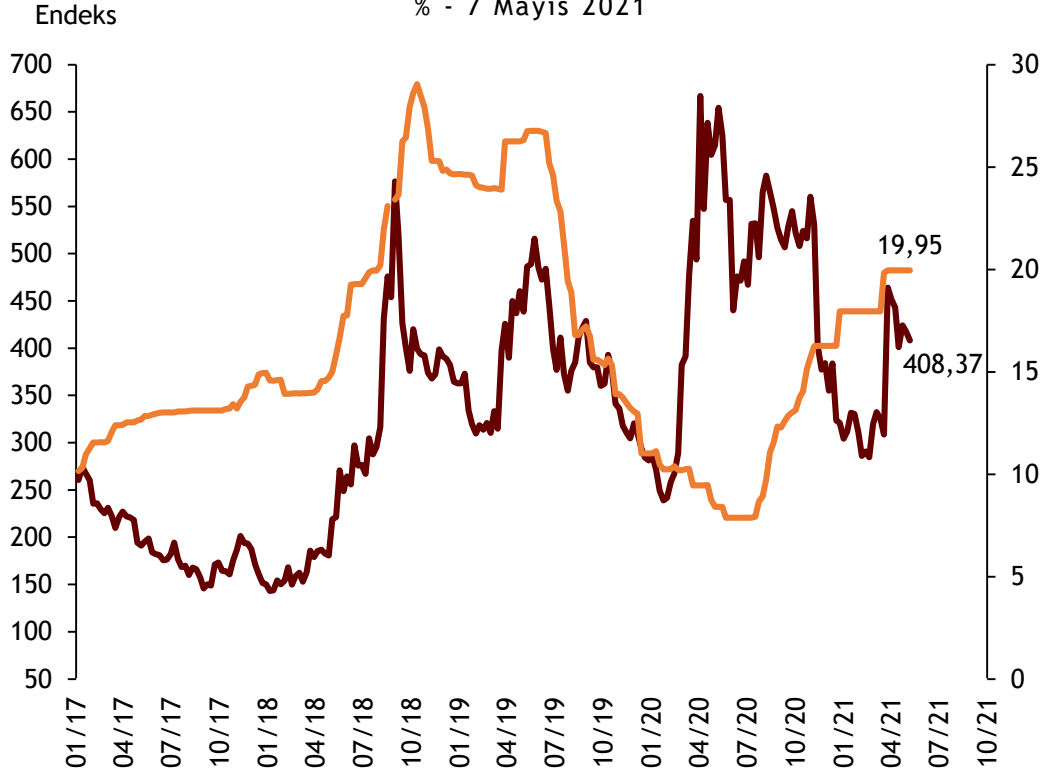


— Personel Başına Mevduat -sol-  
— Personel/Şube -sağ-

Döviz kurundaki dalgalı seyir risk göstergeleri üzerinde baskı oluşturuyor.

## Risk Göstergeleri

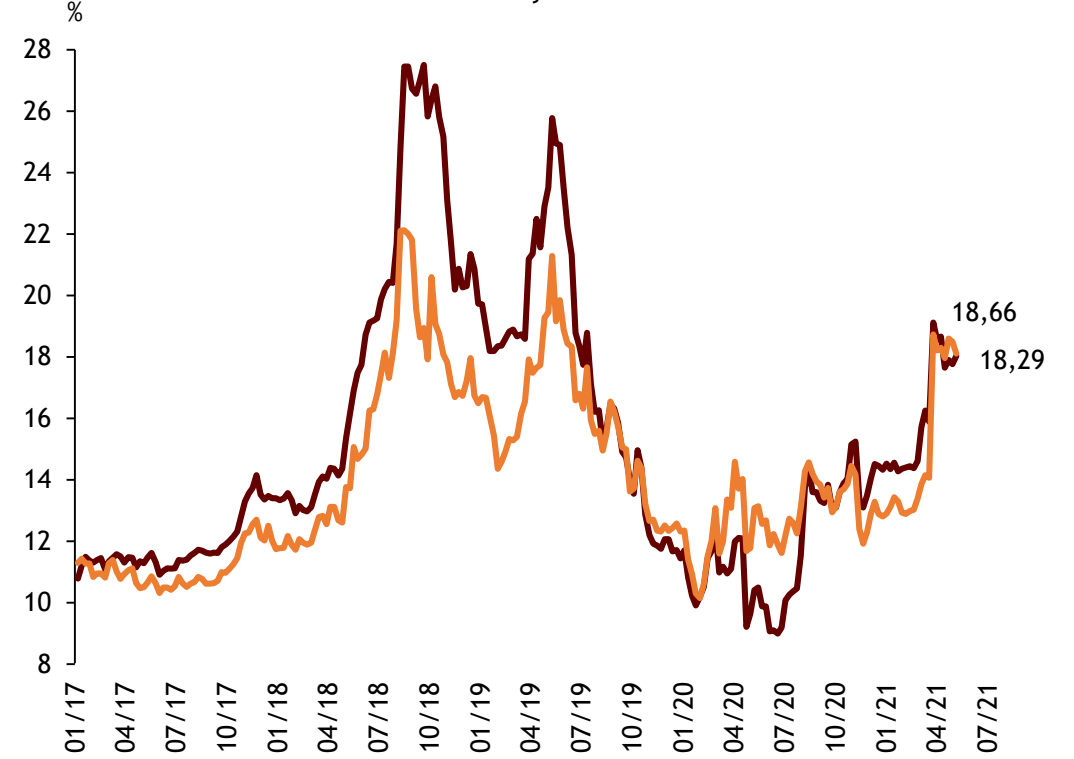
% - 7 Mayıs 2021



— CDS -sol-  
— TR Libor 3 Aylık -sağ-

## Piyasa Faizleri

% - 7 Mayıs 2021

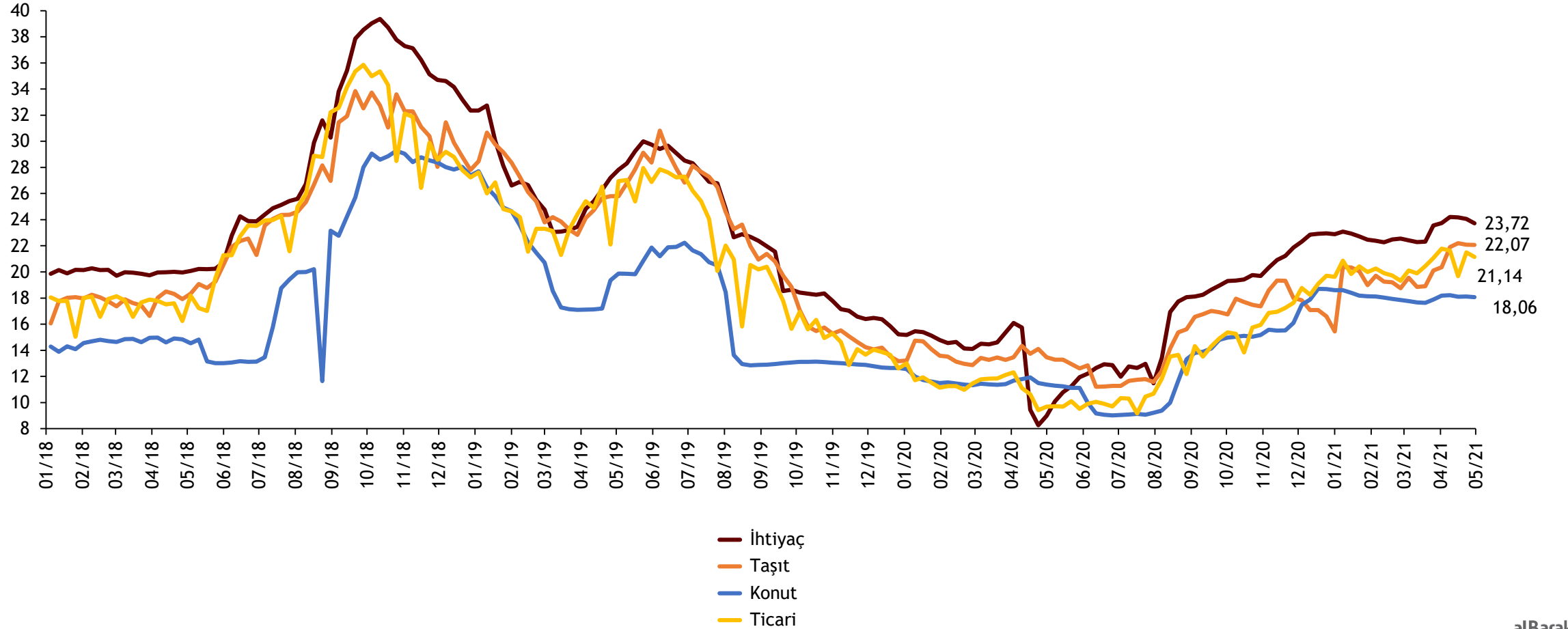


— 2 Yıllık  
— 10 Yıllık

Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor.

## Kredi Faiz Oranları

% - 30 Nisan 2021

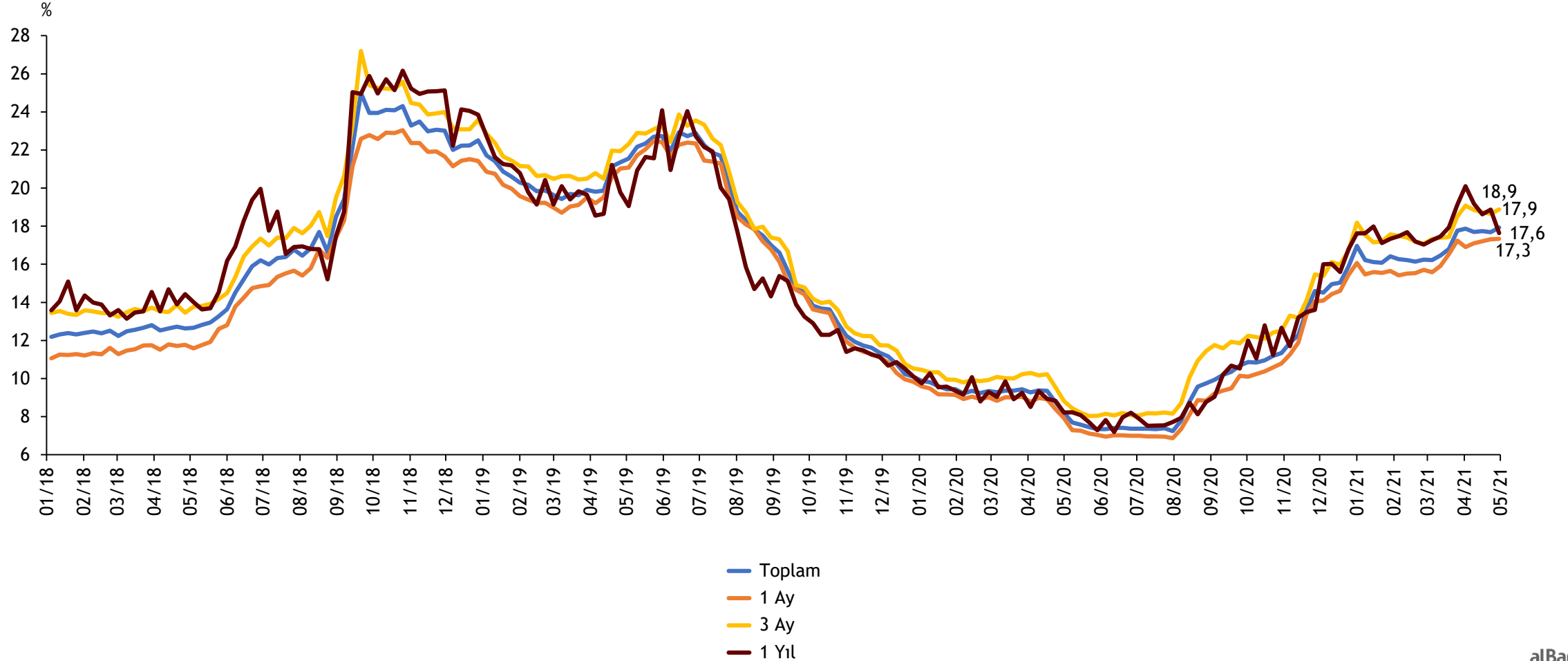




Uzun vadeli mevduat faizleri ise Nisan'da geriledi.

## Mevduat Faiz Oranları

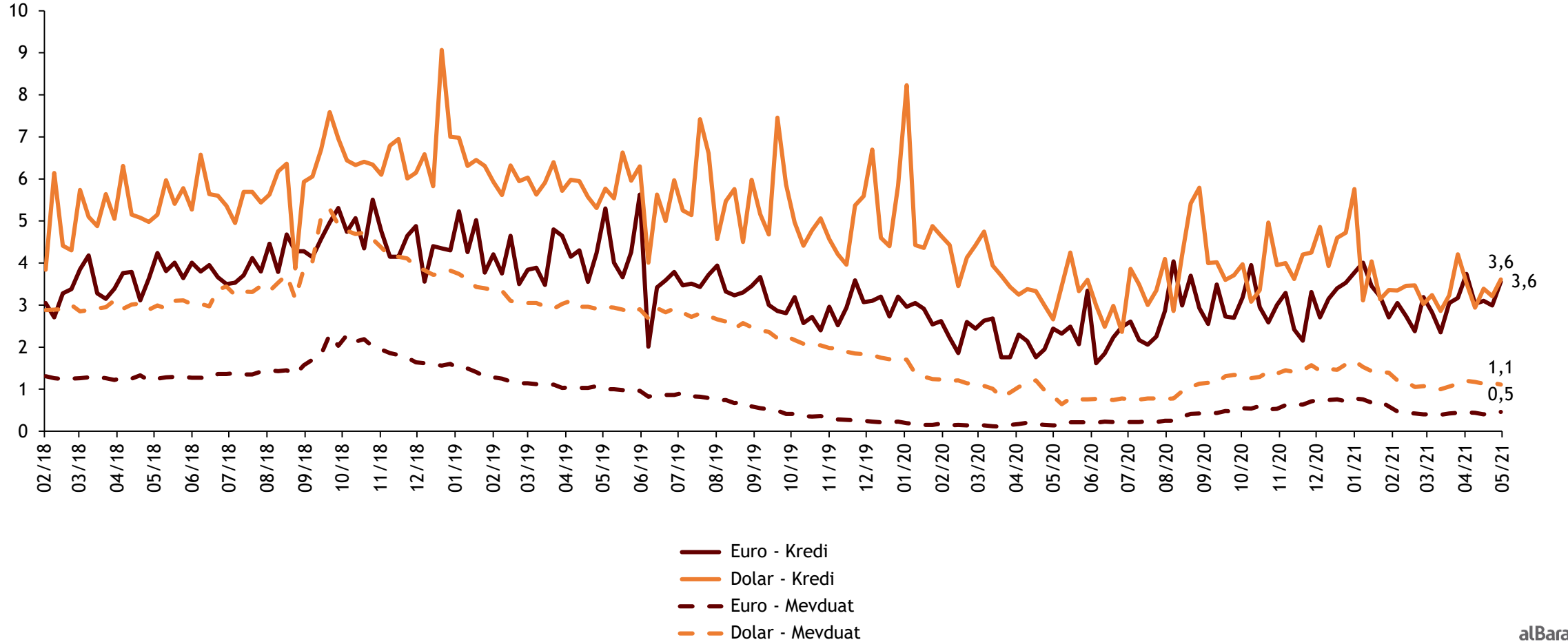
% - 30 Nisan 2021



Diğer taraftan yüksek dolarizasyonun da etkisiyle YP mevduatlara verilen faizler çok düşük seviyelerde.

## Yabancı Para Faiz Oranları

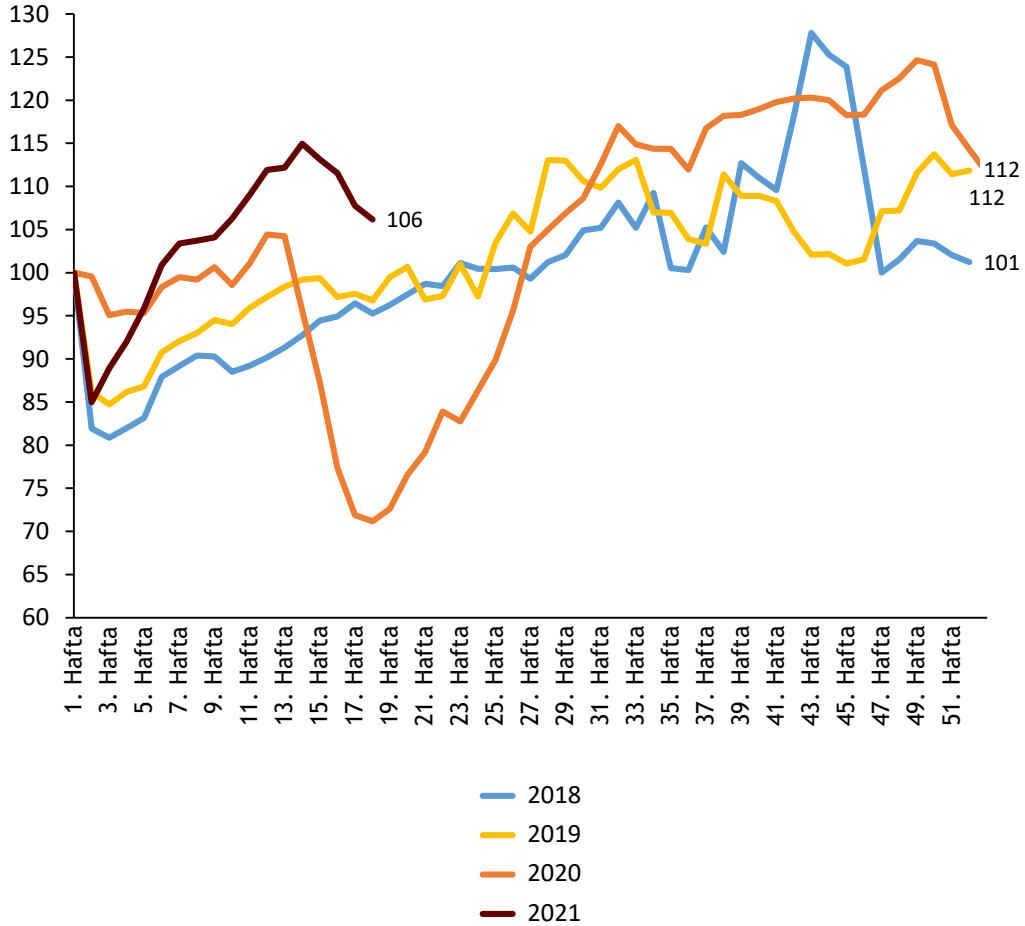
% - 30 Nisan 2021



Salgın döneminde yüz yüze eğitime ara verilmesi eğitim ve kırtasiye harcamalarında daralmaya sebep oluyor.

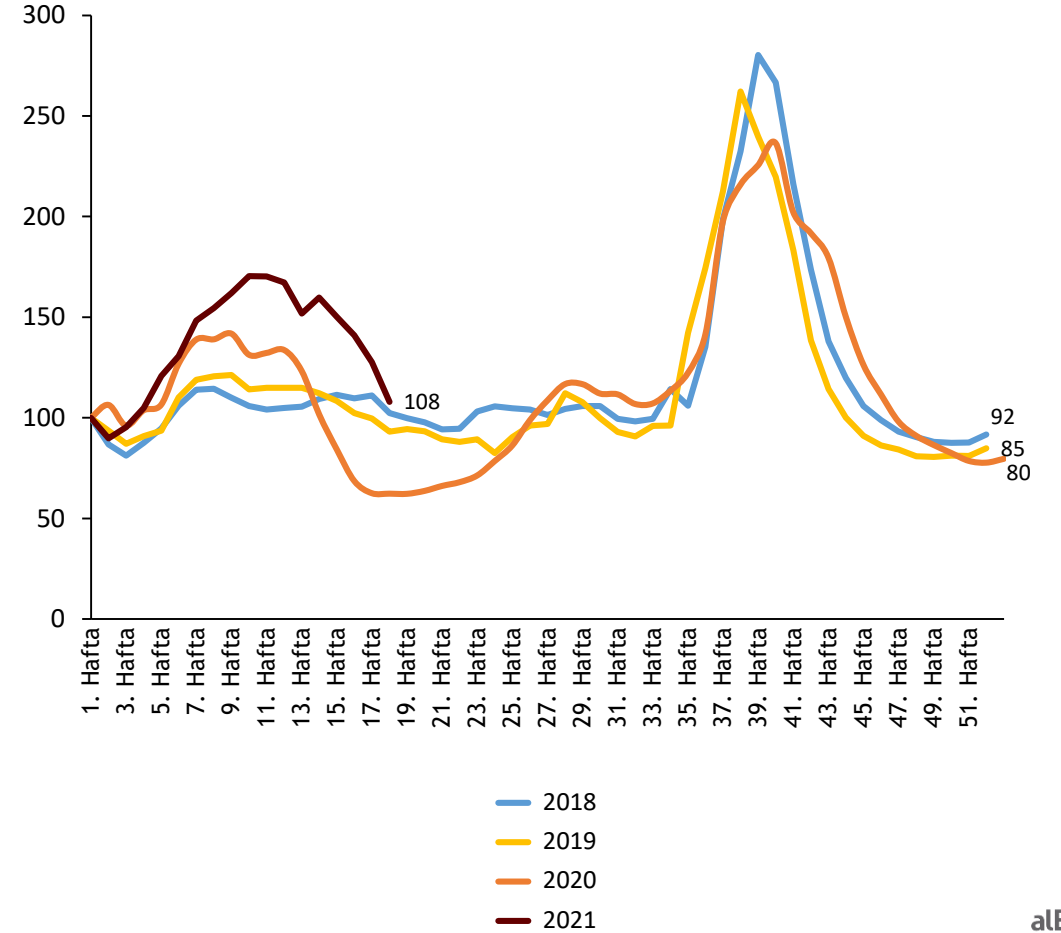
## Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 30 Nisan 2021



## Eğitim, Kırtasiye ve Ofis Malzemeleri

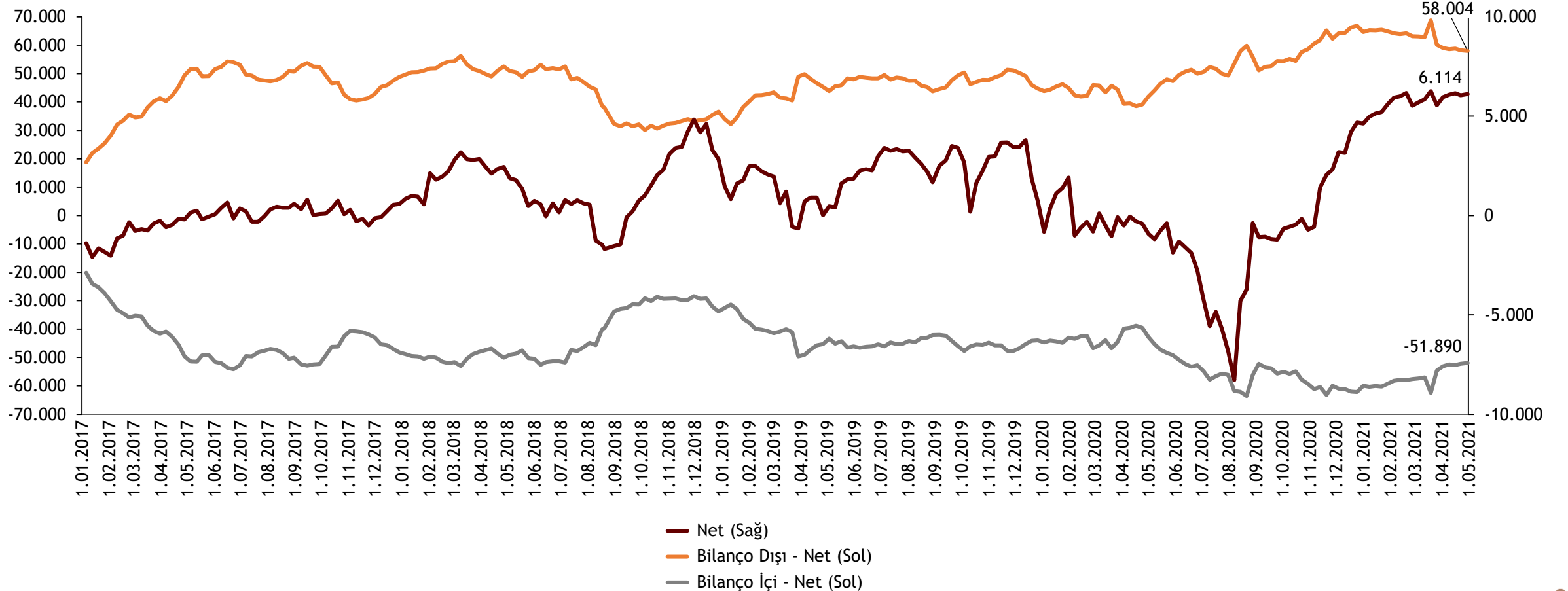
Seçilmiş Sektör, Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 30 Nisan 2021



Bankaların YP net genel pozisyonundaki toparlanma devam ediyor.

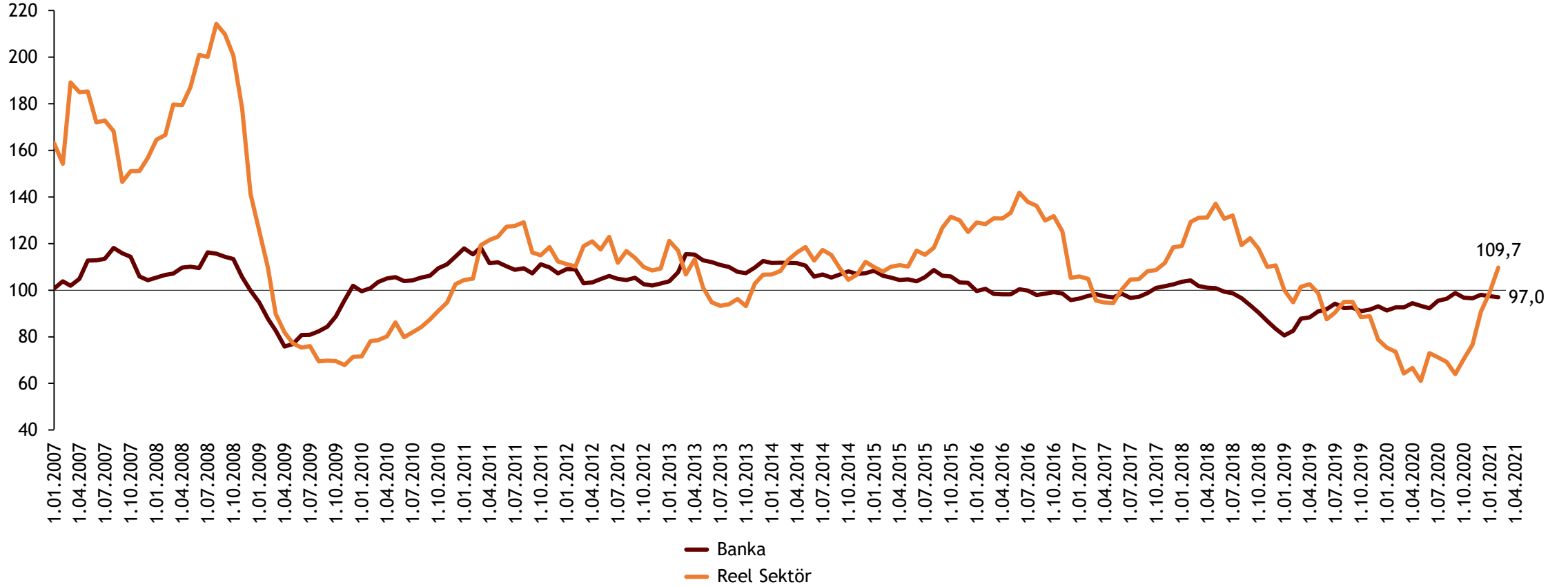
## Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 30 Nisan 2021



Son dönemde reel sektörün dış borç çevirme oranı hız kazandı.

**Dış Borç Çevirme Oranı**  
% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Şubat 2021



# Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	2020	Şub.21	Mar.21	Nis.21	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılbaşına Göre(%)	2020 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.575.923	3.592.681	3.717.238	3.800.923	2,25%	7,02%	6,29%	34,83%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	675.951	682.223	690.025	693.815	0,55%	2,54%	2,64%	45,48%
Konut	188.542	198.704	278.324	276.370	276.789	276.495	-0,11%	-0,14%	-0,66%	40,07%
Taşıt	6.514	7.010	11.786	12.390	13.344	13.986	4,81%	17,15%	18,67%	68,13%
İhtiyaç	204.623	258.923	385.842	393.462	399.893	403.334	0,86%	4,00%	4,53%	49,02%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	145.145	147.540	150.837	155.604	3,16%	6,91%	7,21%	25,74%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.754.827	2.762.918	2.876.376	2.951.504	2,61%	8,14%	7,14%	32,94%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	650.631	651.047	668.308	674.917	0,99%	5,07%	3,73%	49,62%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	849.903	853.736	870.058	880.593	1,21%	4,31%	3,61%	38,36%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.254.293	1.258.135	1.338.011	1.395.993	4,33%	12,32%	11,30%	22,60%
Dövizle Endekli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	5.745	5.273	5.057	4.913	-2,86%	-10,47%	-14,48%	-52,65%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	150.939	151.250	149.962	148.281	-1,12%	-2,18%	-1,76%	1,62%
Takipteki Alacaklar - Tüketici	11.707	13.557	11.630	11.894	11.599	11.903	2,62%	0,83%	2,34%	-14,21%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları	6.141	6.493	5.268	5.380	5.192	5.255	1,23%	-1,44%	-0,24%	-18,87%
Takipteki Alacaklar - Ticari	75.830	128.485	134.041	133.976	133.172	131.123	-1,54%	-2,47%	-2,18%	4,32%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	108.672	113.897	114.476	113.793	-0,60%	-0,19%	4,71%	13,06%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	495.082	500.863	487.038	517.762	6,31%	3,44%	4,58%	3,77%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	-33.737	-43.959	-59.971	-57.630	-54.565	-51.890	-4,90%	-12,39%	-13,47%	36,43%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	36.570	44.691	64.605	63.153	60.112	58.004	-3,51%	-10,54%	-10,22%	44,56%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2.833	732	4.633	5.523	5.547	6.114	10,21%	9,10%	31,95%	532,98%
Özkaynak	507.459	617.495	763.394	774.772	778.247	787.831	1,23%	2,38%	3,20%	23,63%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.455.028	3.444.055	3.603.805	3.691.622	2,44%	8,10%	6,85%	34,44%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	14,33%	14,54%	13,51%	14,03%	3,78%	-4,31%	-2,12%	-22,81%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	103,5%	104,3%	103,1%	103,0%	-0,18%	-0,99%	-0,52%	0,29%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	21,3%	21,6%	20,9%	20,7%	-1,00%	-4,33%	-2,91%	-8,31%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,22%	4,21%	4,03%	3,90%	-3,30%	-8,59%	-7,58%	-24,63%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,72%	1,74%	1,68%	1,72%	2,06%	-1,67%	-0,29%	-41,03%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6,00%	5,63%	3,63%	8,06%	3,44%	3,38%	-1,88%	-58,36%	-6,95%	-35,48%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4,01%	6,20%	4,87%	4,85%	4,63%	4,44%	-4,04%	-9,81%	-8,70%	-21,53%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	72,00%	75,30%	76,34%	76,74%	0,53%	2,03%	6,59%	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](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.*