

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Nisan 2021

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

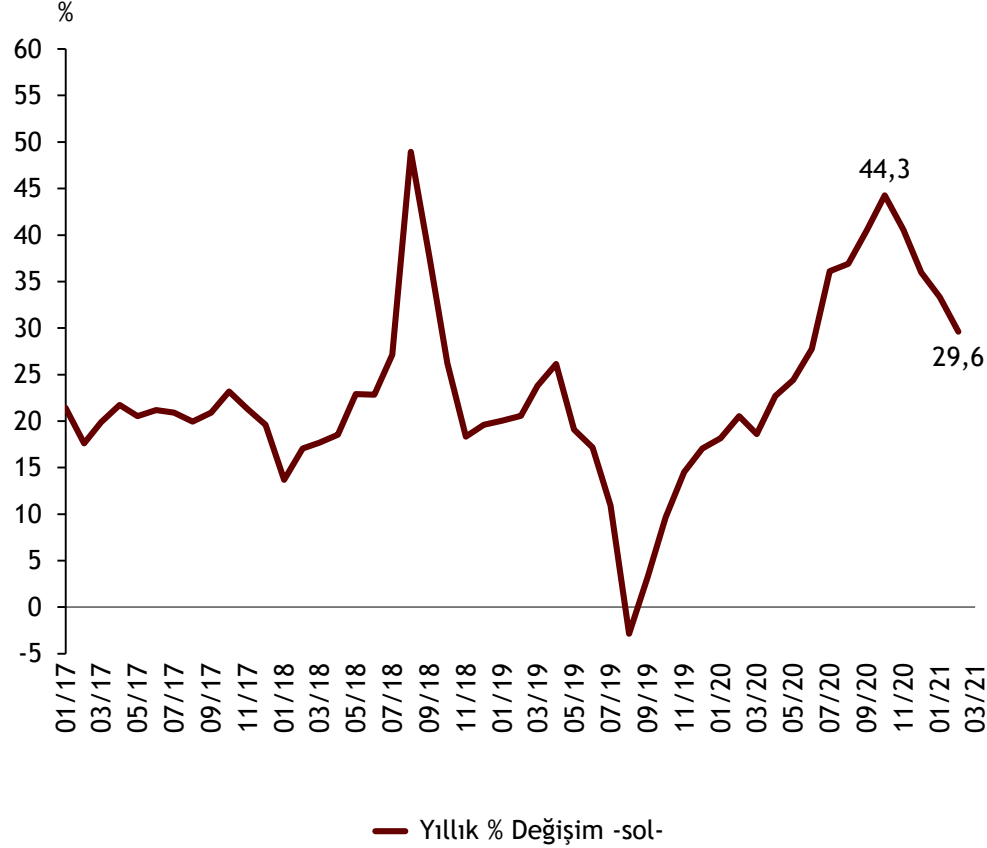
- **Bilanço - Şubat 2021:** Bankacılık sektörünün Şubat ayı bilançosu açıklandı. Sektörün Şubat ayı itibariyle **toplam aktifleri 6,11 trilyon TL'ye** yükseldi. Kur hareketleri ve baz etkisinden dolayı son dönemde düşüş görünürken aktiflerdeki yıllık büyümede de ivme kaybını sürdürerek %30'a geriledi. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 612,5 milyar TL** seviyesine ulaşırken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %19,8 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 2 Nisan ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı 3,5 trilyon TL seviyesinde. Bu hacmin 2,41 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%64), 1,32 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%36) oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredilerinin 846,6 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ticari ve kurumsal kredilerin de kur hareketlerinin de desteğiyle **2,89 trilyon TL** seviyesine yükseldiği görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri de paralel bir trend seyrederek **873,6 milyar TL'ye** ulaştı.
- **Mevduat:** 2 Nisan ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı 3,60 trilyon TL seviyesinde. Toplam mevduat miktarının 1,63 trilyon TL'lik kısmı TP, 1,97 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %54,6 seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise 243,7 Milyar Dolar'a geriledi.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün **yıllıklandırılmış toplam karı Şubat 2021 itibari ile 52,6 milyar TL** oldu. Tüm sektörlerde olduğu gibi pandemi kaynaklı zor dönemler yaşanması, güçlü bir sene geçen karlılıkta yıllık bazda negatif büyümeye sebep oldu.



Bankacılık sektöründe aktifler, sıkılaştırma politikaları kaynaklı yaşanan ivme kaybına rağmen Şubat ayında yıllık %30 büyüdü .

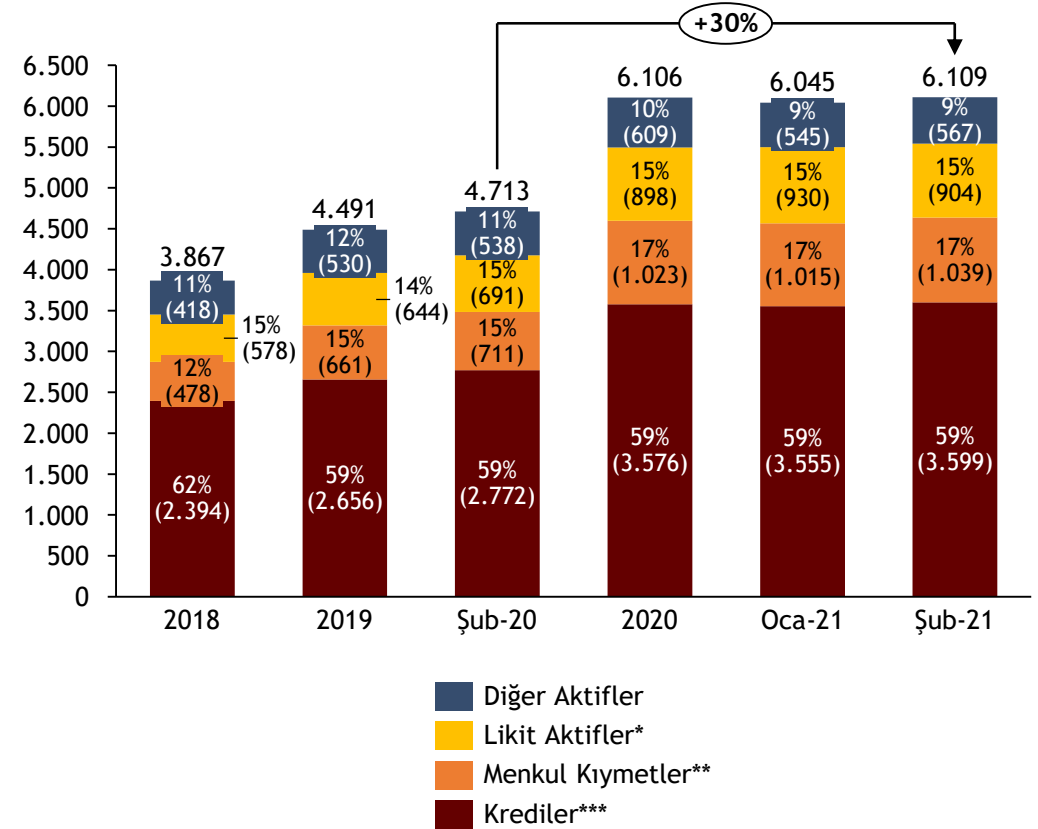
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Şubat 2021



Aktif Kompozisyonu

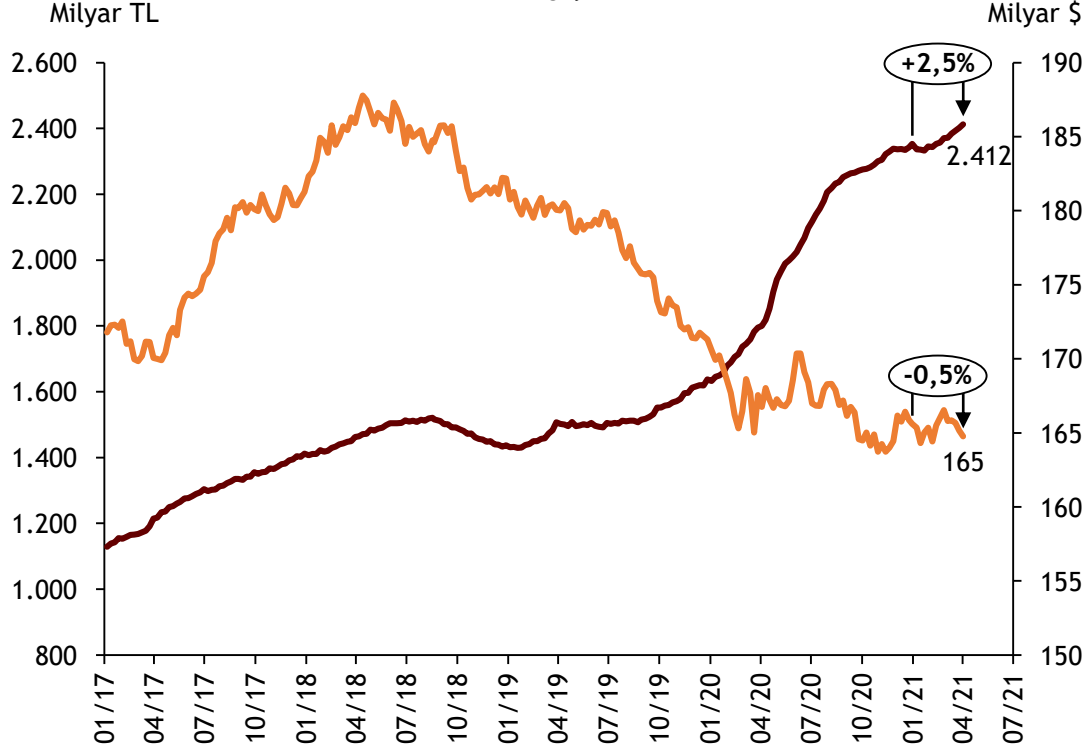
% Pay - Milyar TL - Şubat 2021



Krediler yılbaşında yaşanan duraksamanın ardından Mart ayında artış gösterdi.

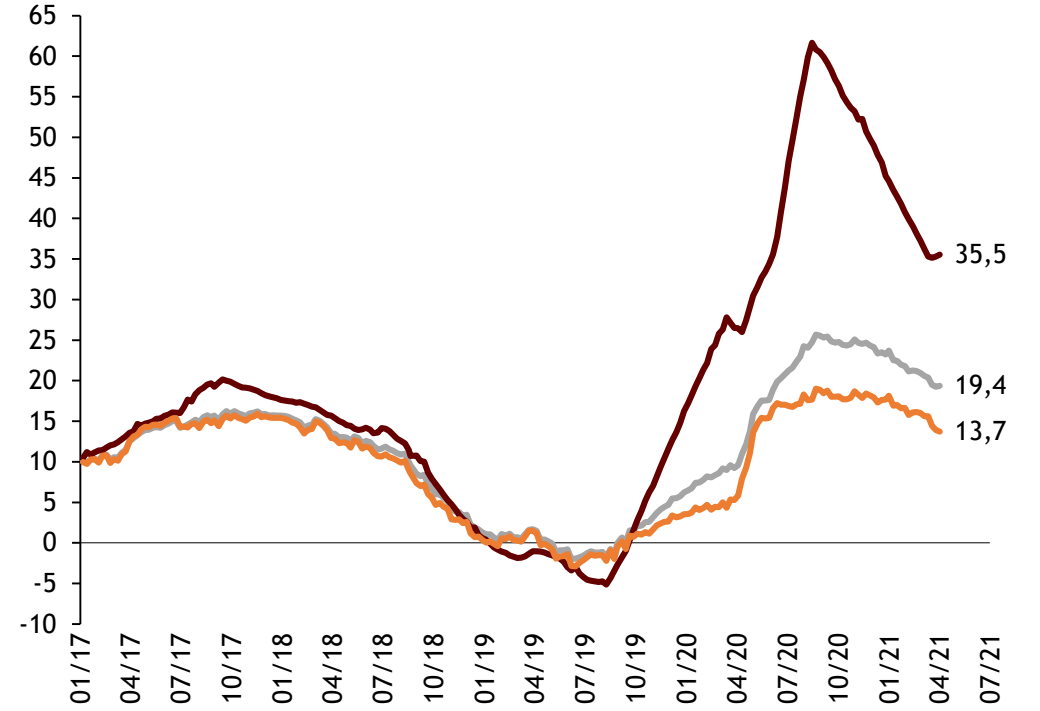
Kredi Büyüme Hızı

Nominal - YTD % Değişim - 2 Nisan 2021



Kredi Büyüme Hızı

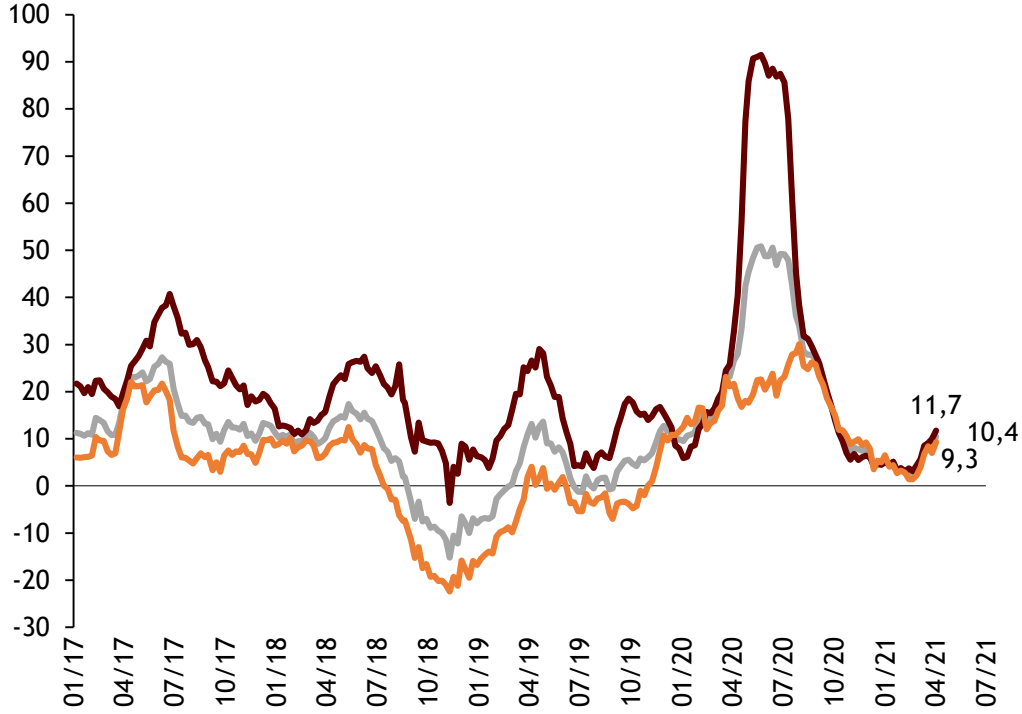
Kur Etkisinden Arındırılmış - Yıllık % Değişim - 2 Nisan 2021



Kur etkisinden arındırılmış kredi büyüme hızı tüm segmentlerde tekrar yükselişe geçti.

Kredi Büyüme Hızı

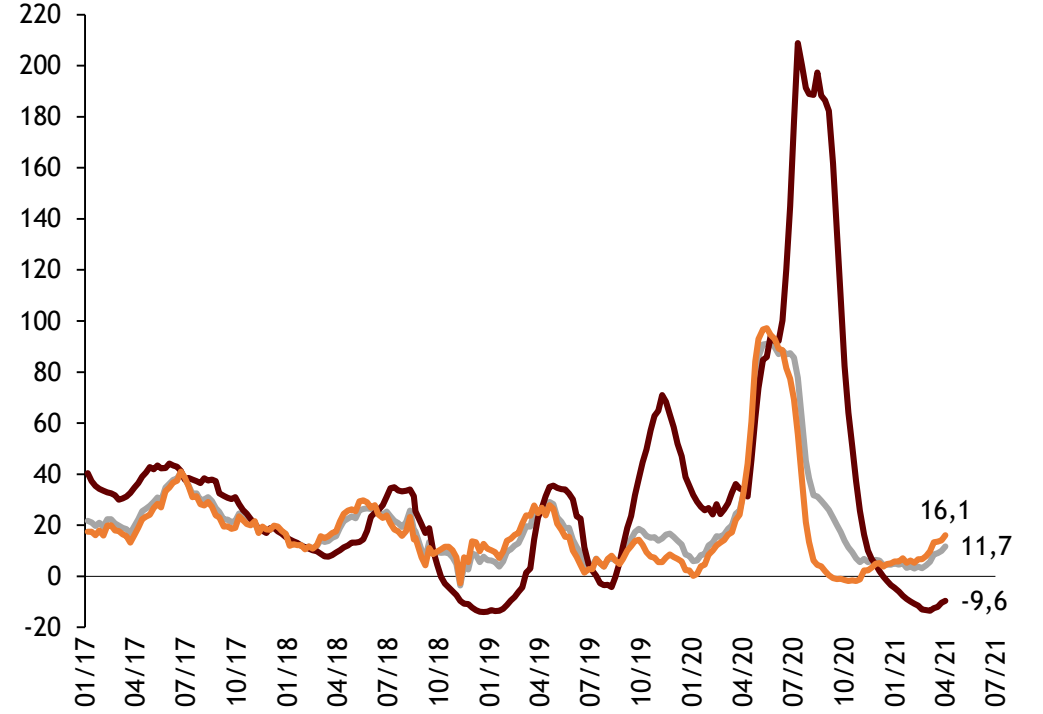
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim
2 Nisan 2021



— Kamu
— Toplam
— Özel

Kredi Büyüme Hızı

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

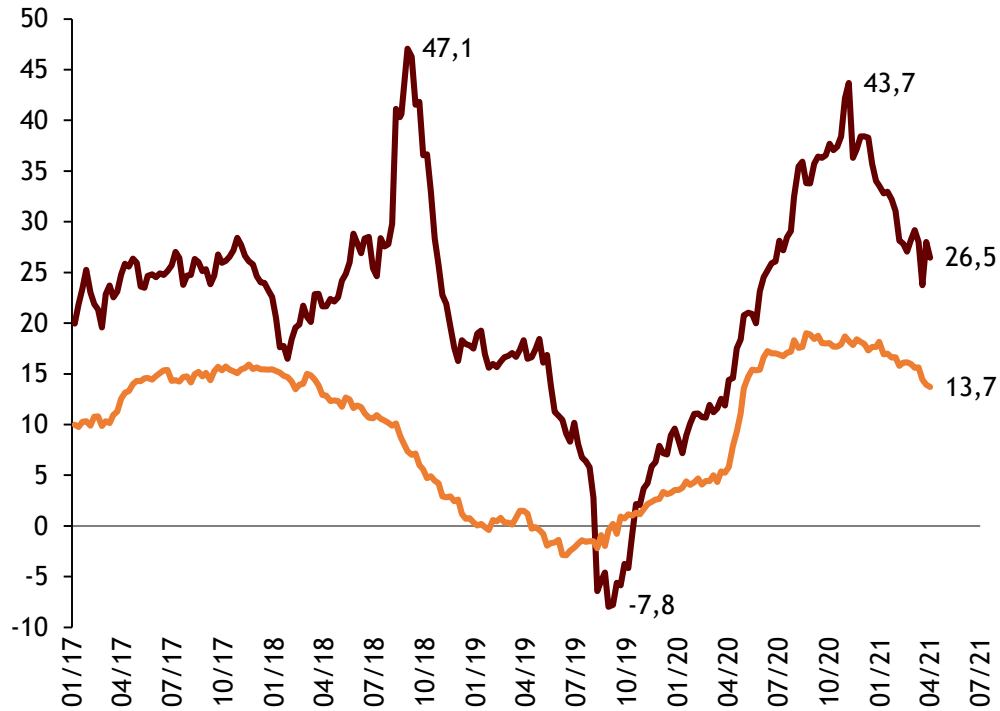


— Ticari
— Toplam
— Tüketici

Şubatta ticari krediler %28,3 oranında büyürken yatırım kredilerinin payı geçtiğimiz yıla kıyasla düşük kalmaya devam ediyor.

Ticari Krediler Değişim

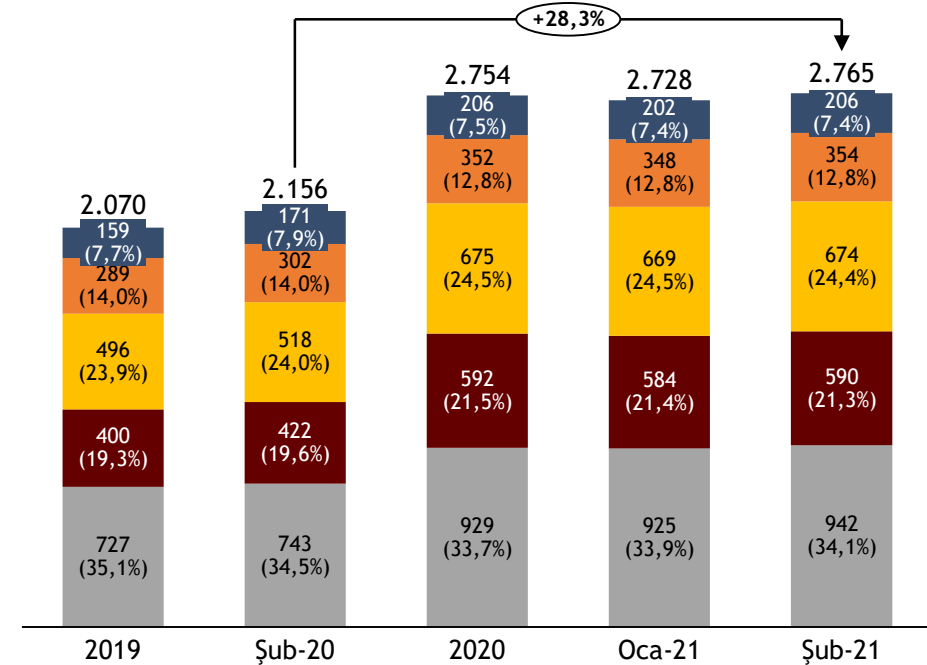
Yıllık % Değişim - 2 Nisan 2021



— Nominal
— Kur etkisinden arındırılmış

Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Şubat 2021- Milyar TL



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

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

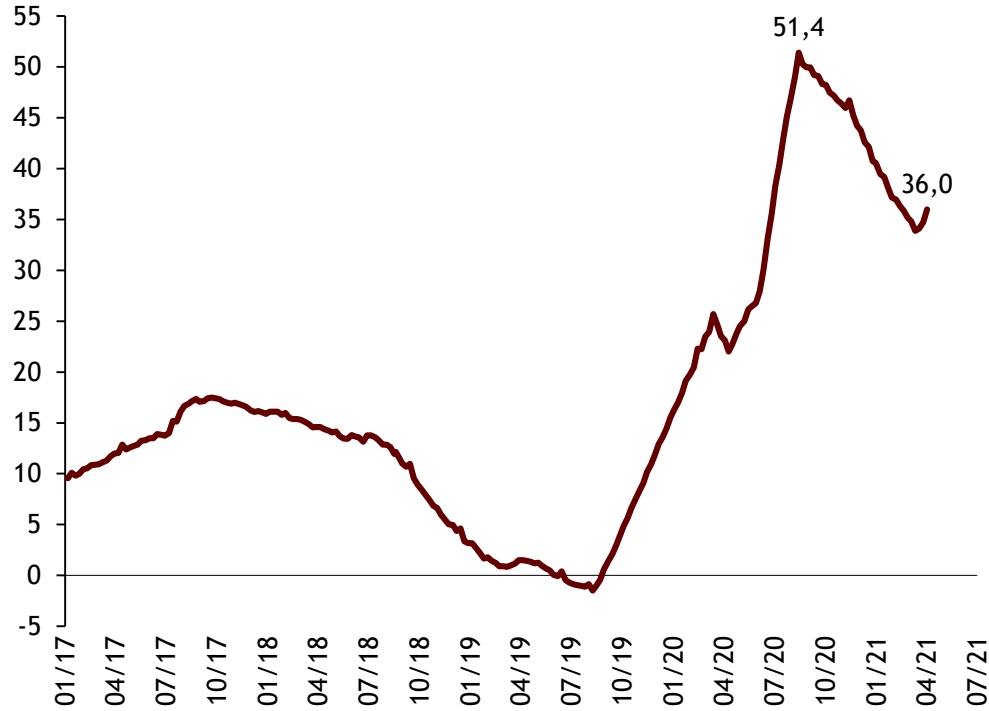
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

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

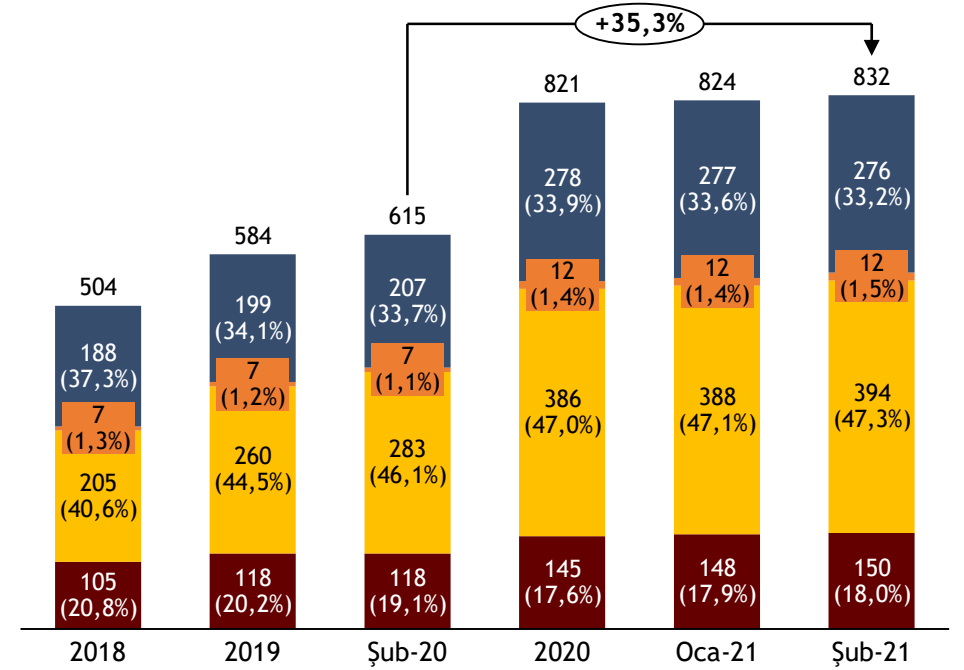
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 2 Nisan 2021



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

% Pay - Şubat 2021- Milyar TL*

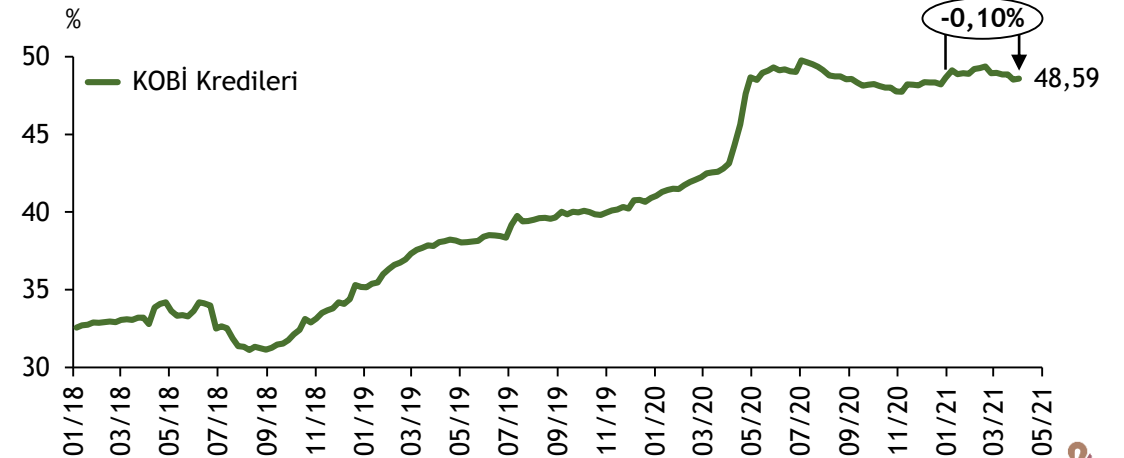
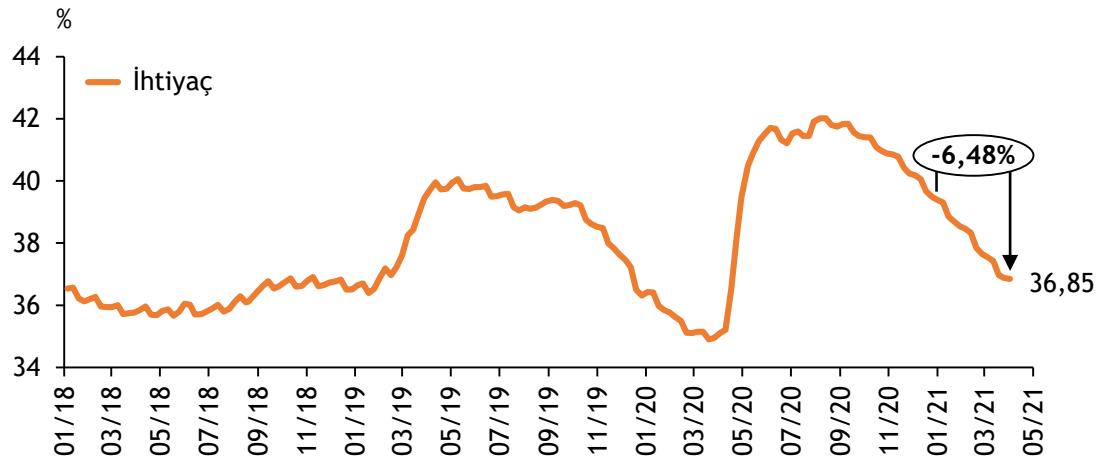
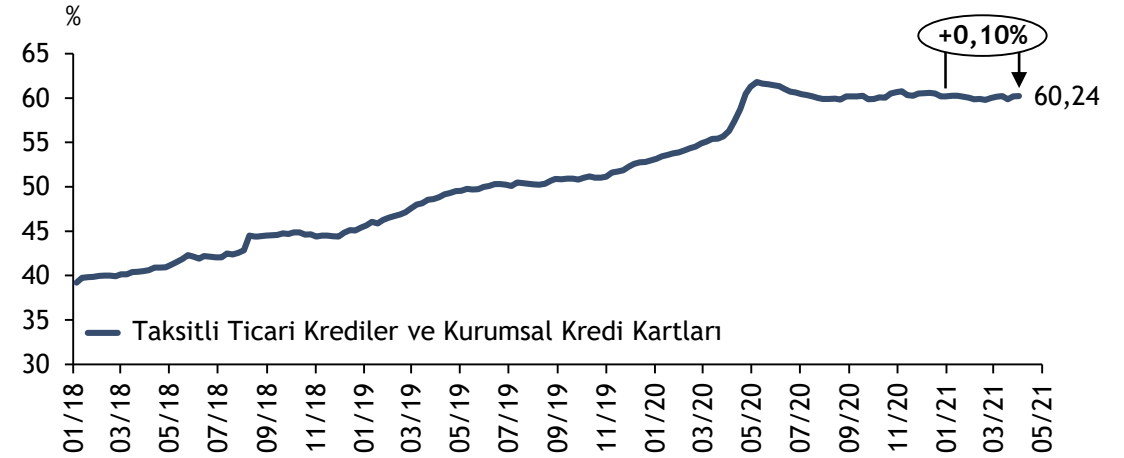
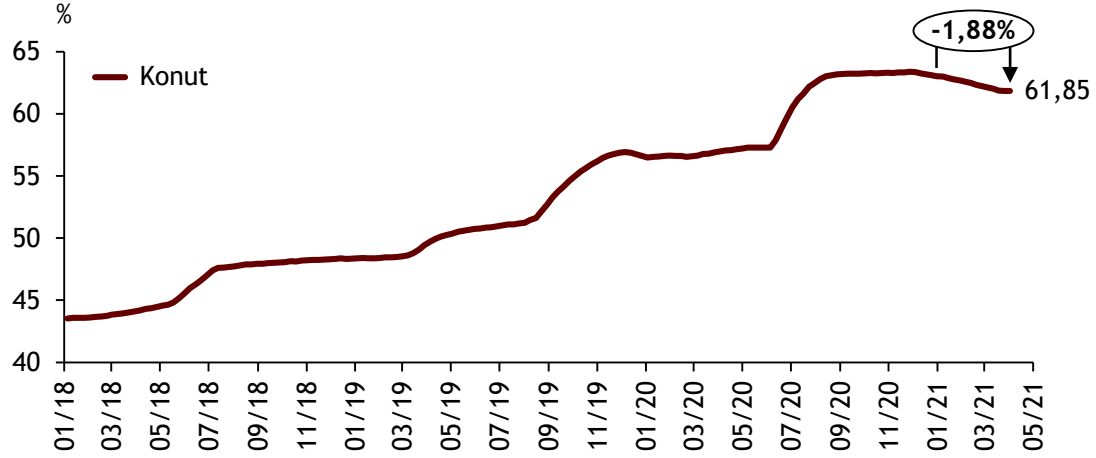


- Konut
- Taşıt
- İhtiyaç
- Kredi Kartları

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

Kamu Bankaları Kredi Payı

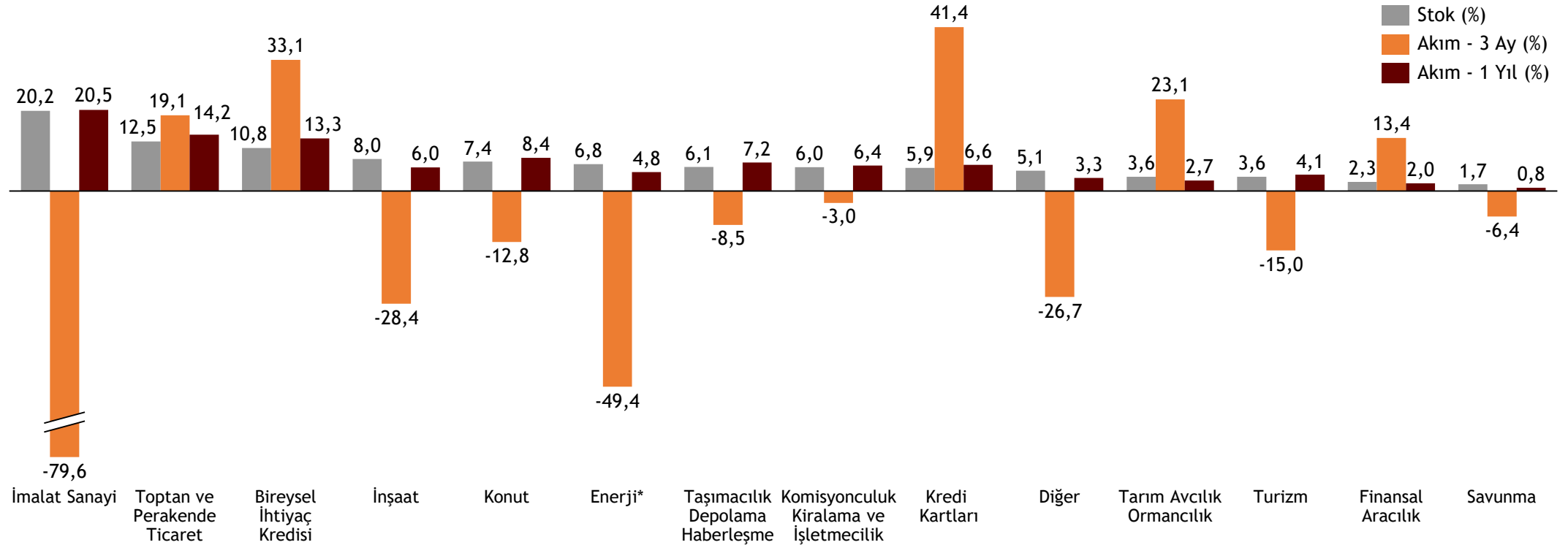
Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim - 2 Nisan 2021



Kredilerdeki yavaşlama devam ederken pandemide artan ihtiyaç kredisi talebi ve kredi kartı kullanımı bu yavaşlamadan az etkilendi.

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Şubat 2021 - %



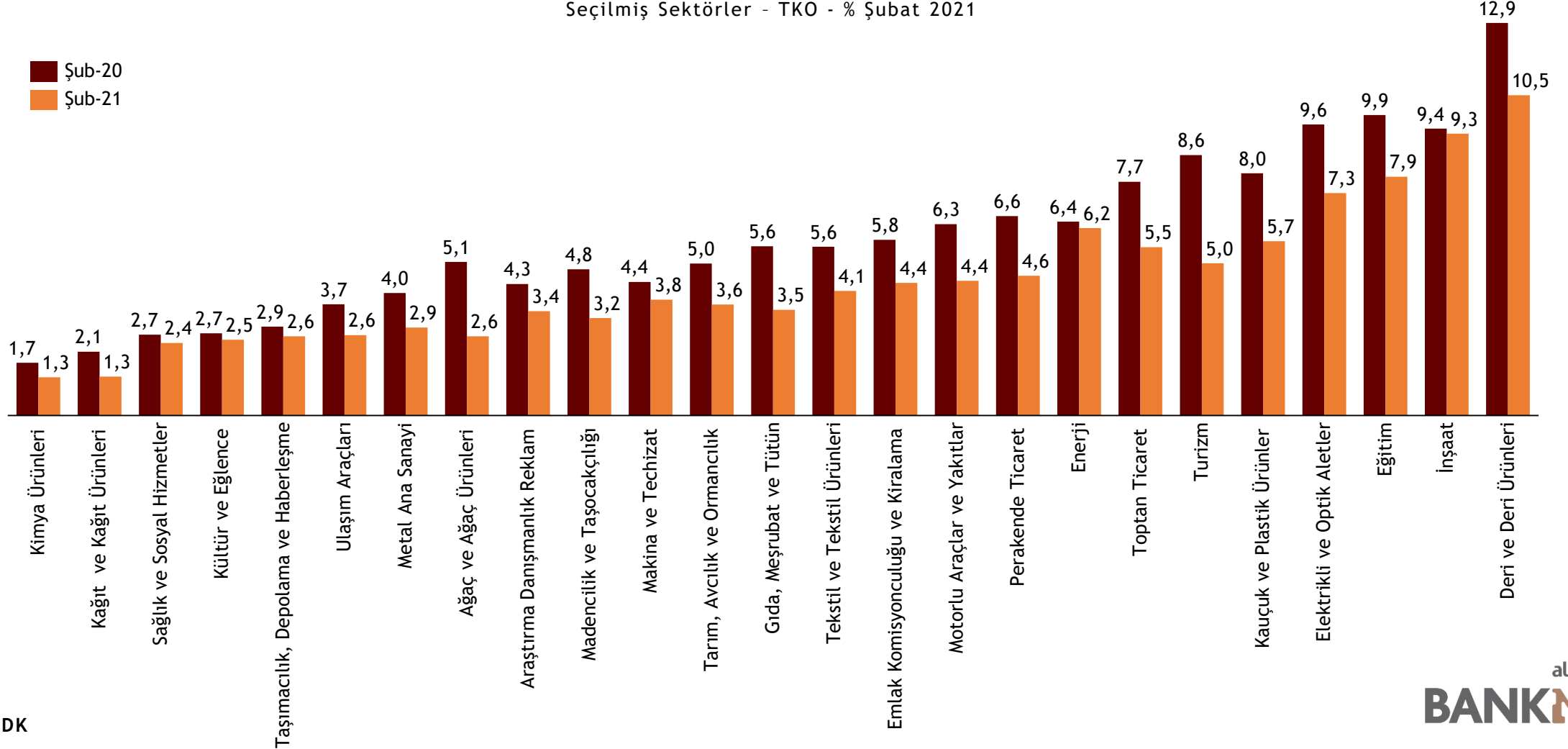
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

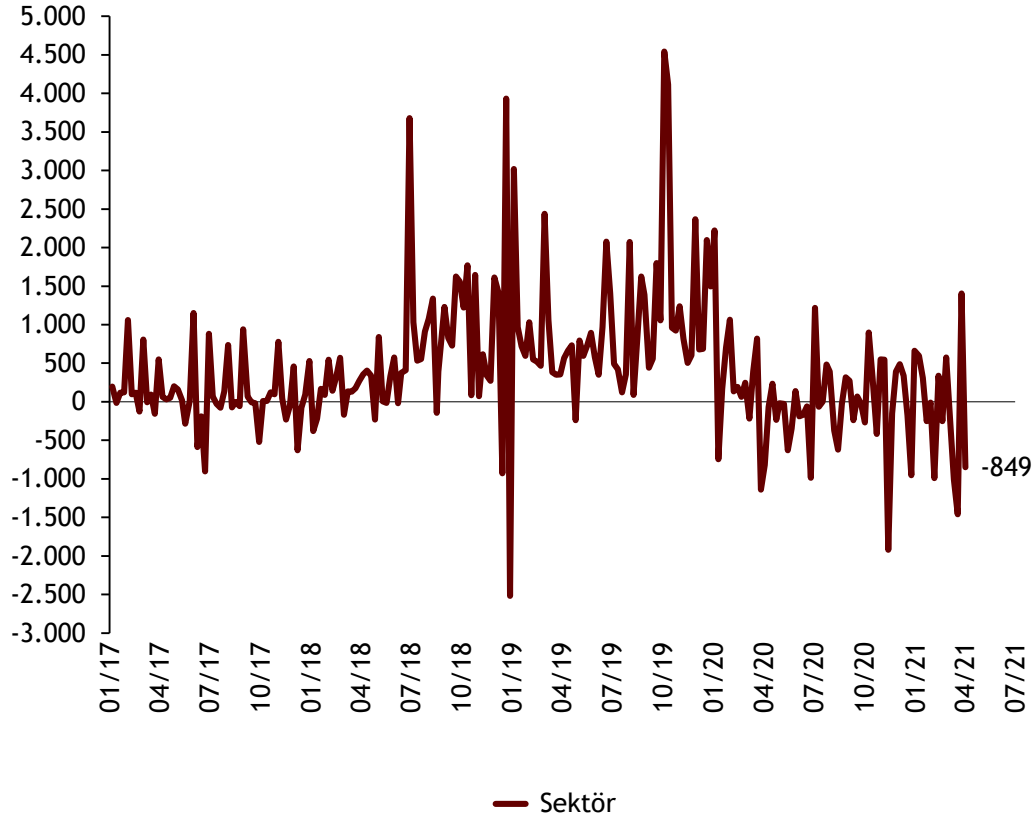
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Şubat 2021



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

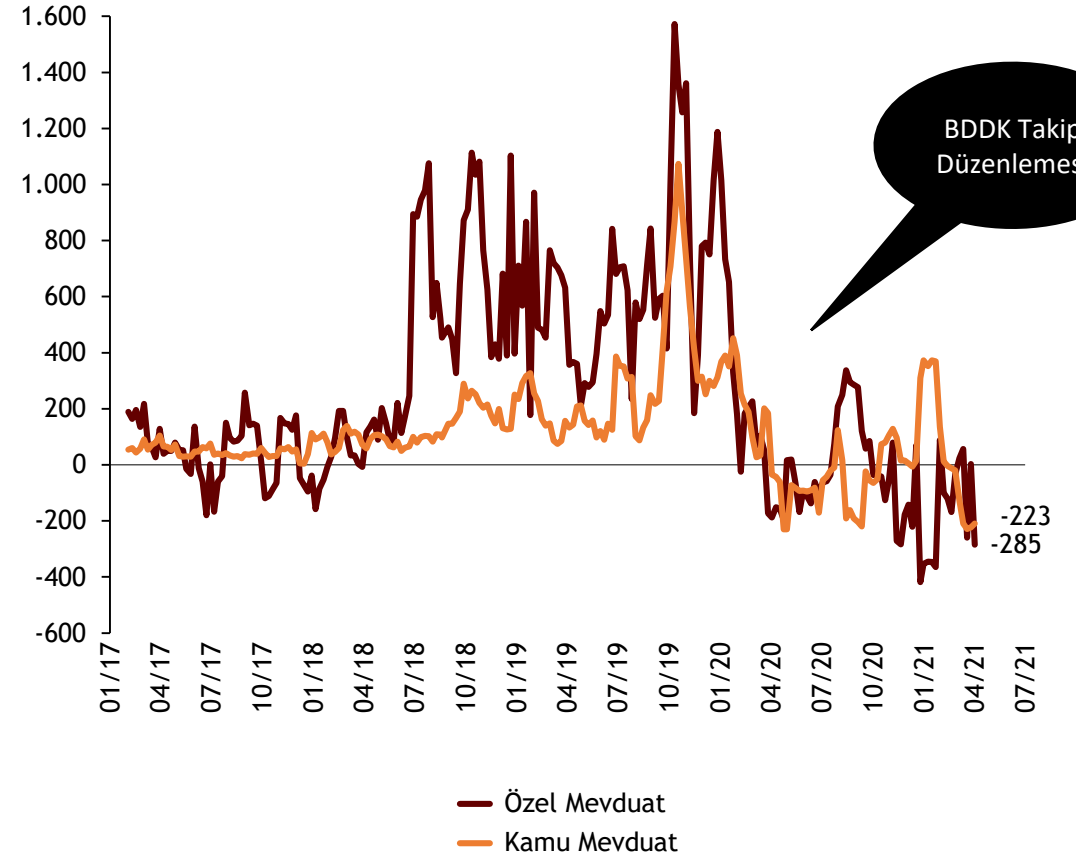
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 2 Nisan 2021



Takipteki Krediler

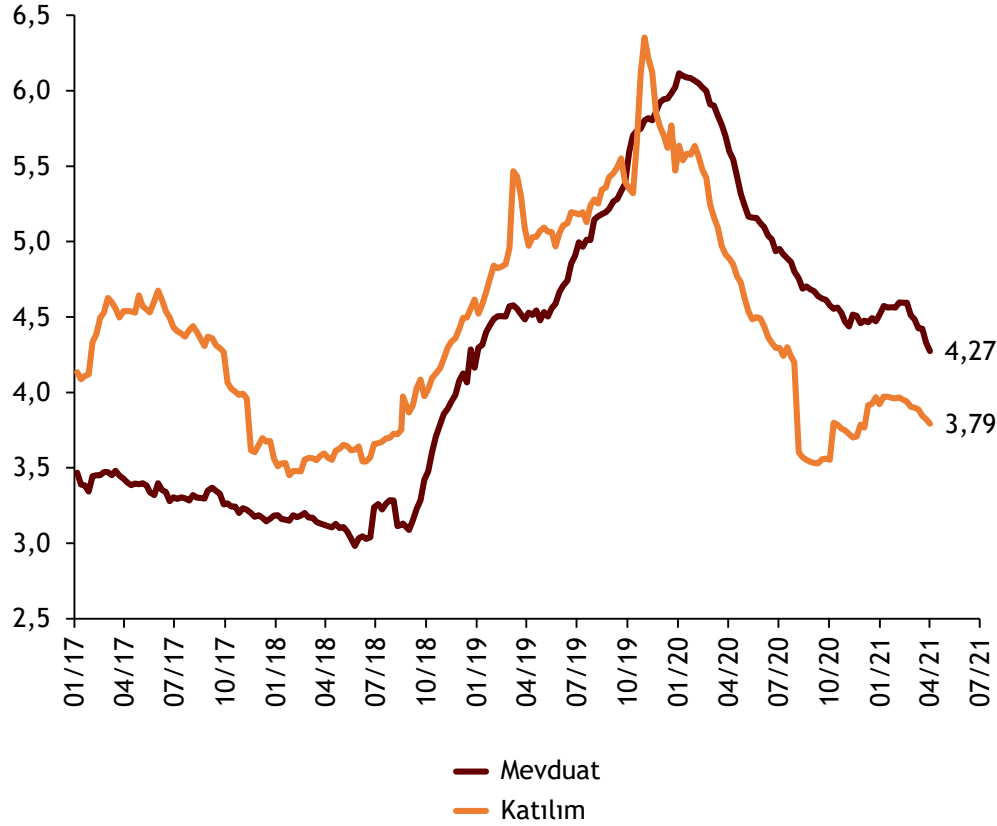
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 2 Nisan 2021



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

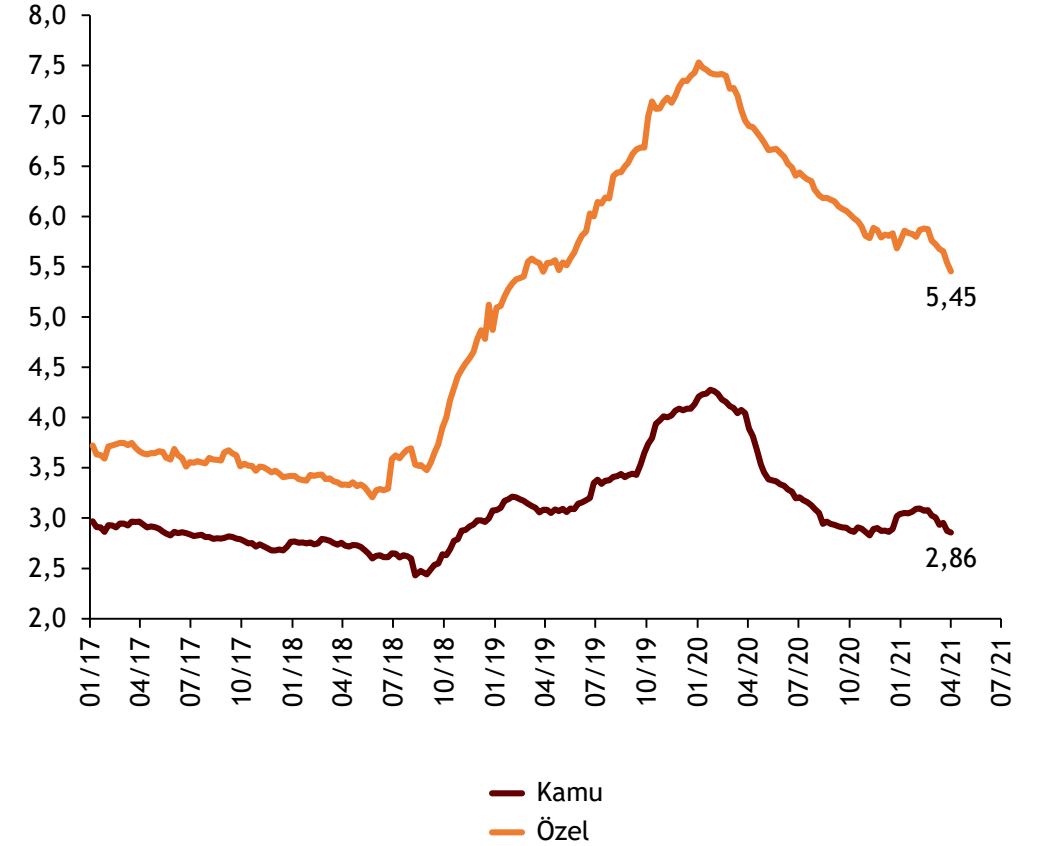
Takipteki Kredi Oranı

% Oran - 2 Nisan 2021



Takipteki Kredi Oranı

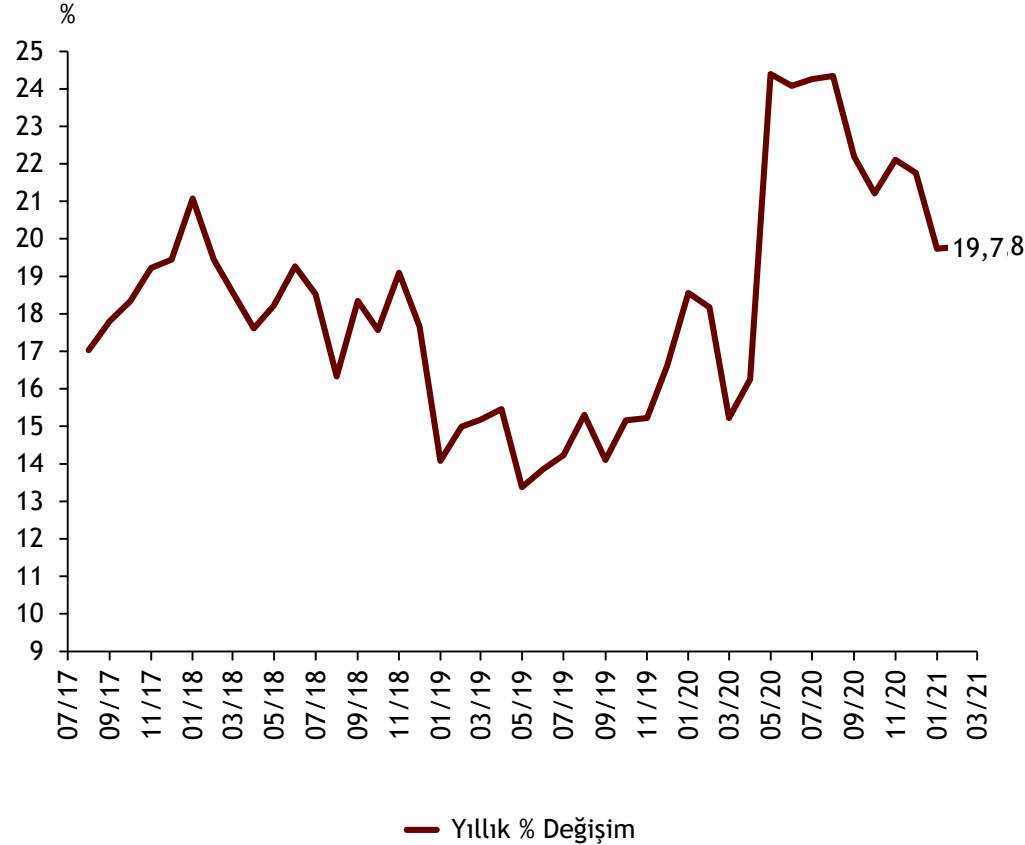
Mevduat Bankaları, % Oran - 2 Nisan 2021



Şubat ayında bankacılık sektörünün toplam özkaynak miktarı %19,8'lik artışla 613 milyar TL'ye ulaştı.

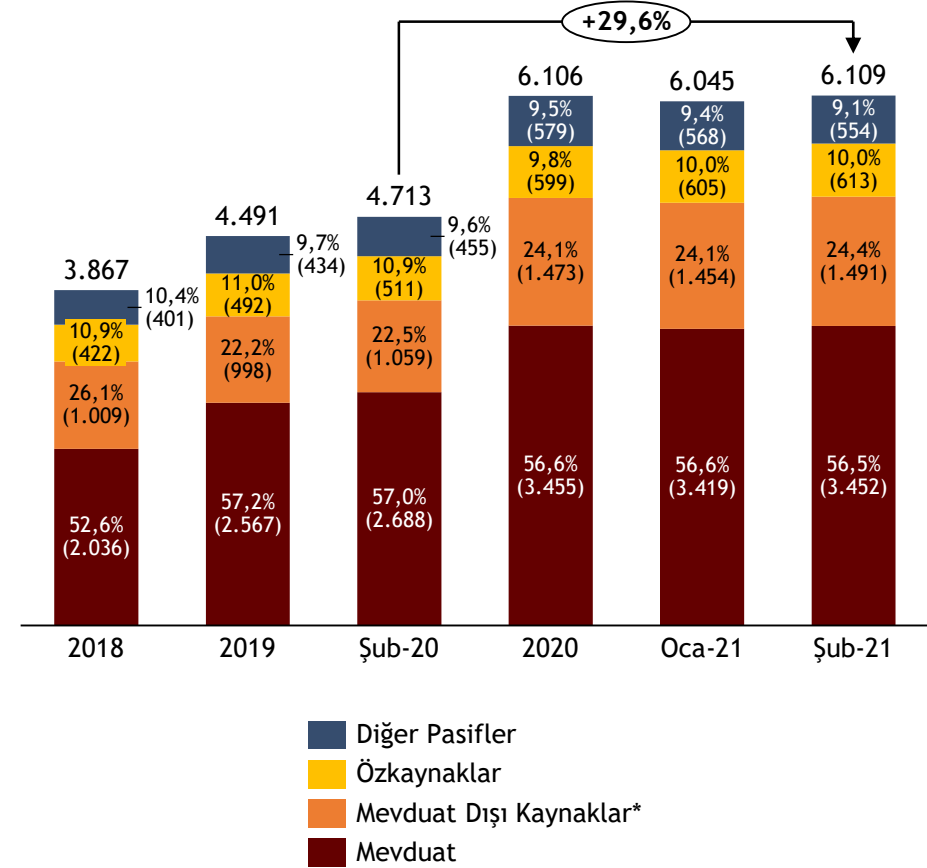
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Şubat 2021



Pasif Kompozisyonu

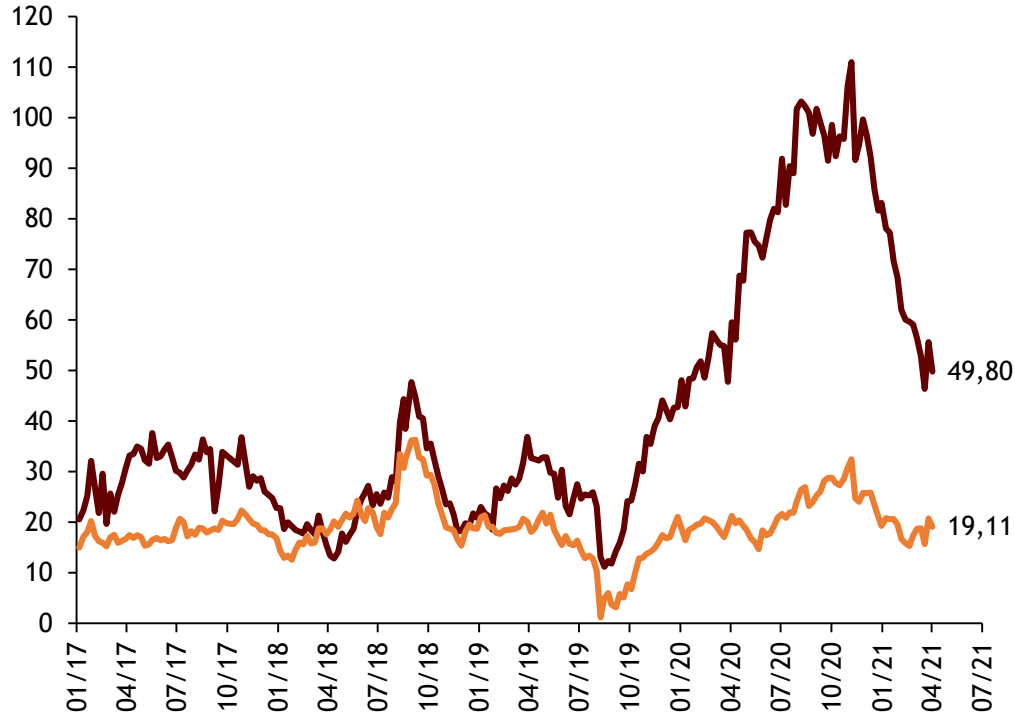
% Pay - Milyar TL - Şubat 2021



TL'deki değerlenme ile birlikte baz etkisinin devreye girmesi vadesiz mevduat büyümesini yavaşlatsa da vadesiz mevduatlar payını koruyor.

Mevduat Büyüme Hızı

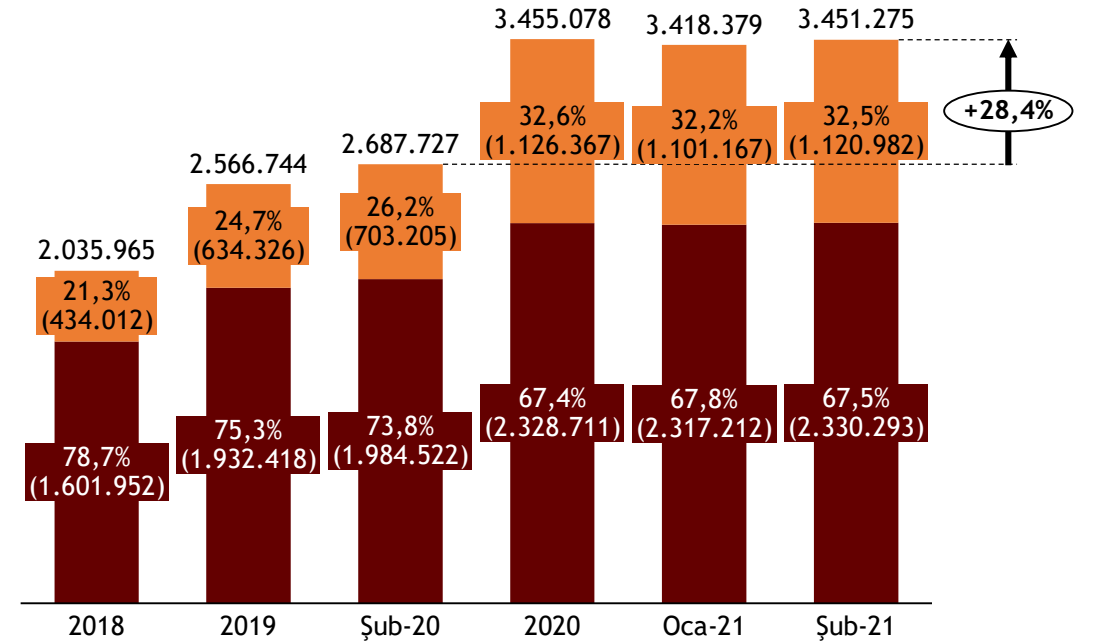
Yıllık % Değişim - 2 Nisan 2021



— Vadesiz
— Vadeli

Mevduat Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Şubat 2021

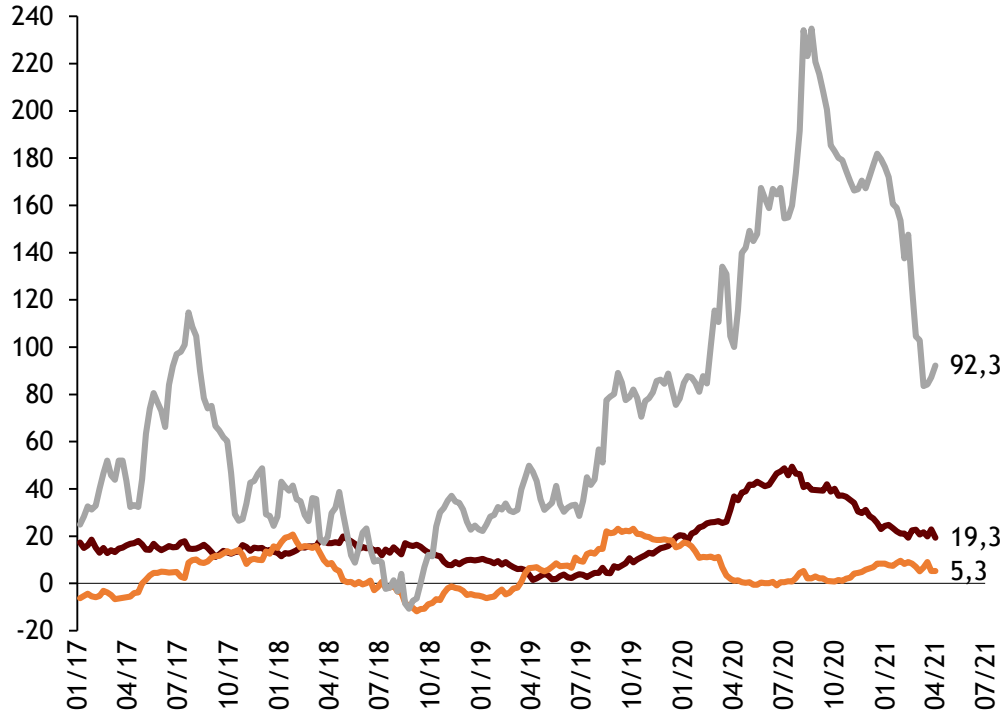


— Vadesiz Mevduat
— Vadeli Mevduat

Sıkı para politikasının etkisiyle YP mevduatlar Nisan ayı başında 224 milyar dolar seviyesine gerilemiş durumda.

Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - 2 Nisan 2021

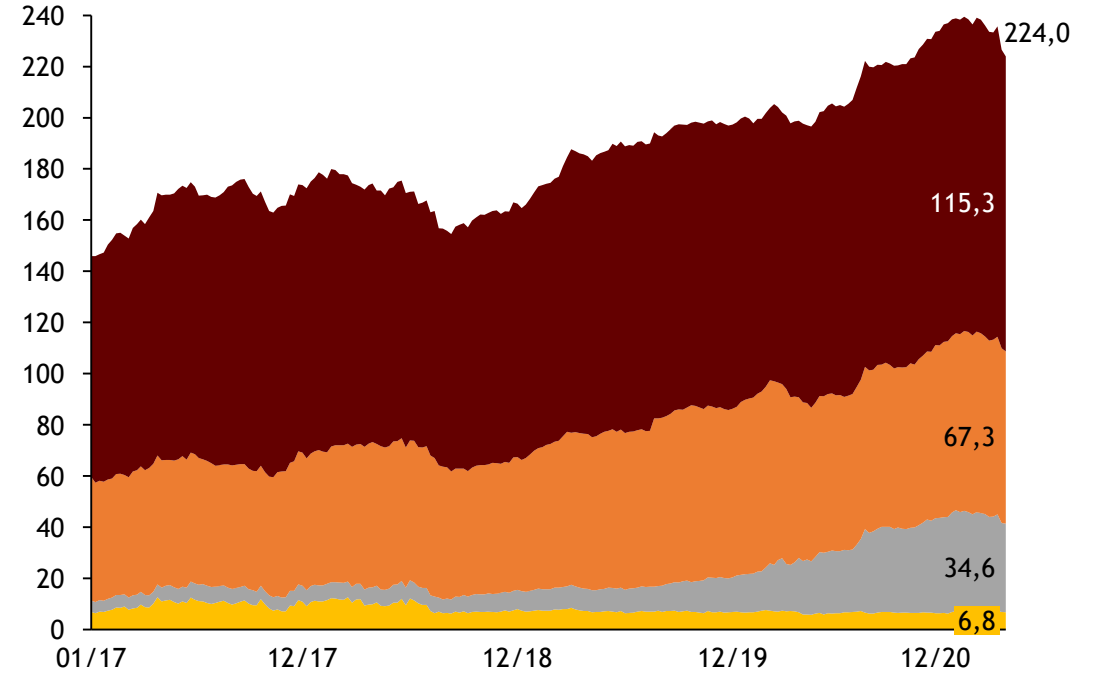


— Kıymetli Madenler
— TL Fon
— YP Fon

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

YP Mevduat Kompozisyonu

Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 2 Nisan 2021

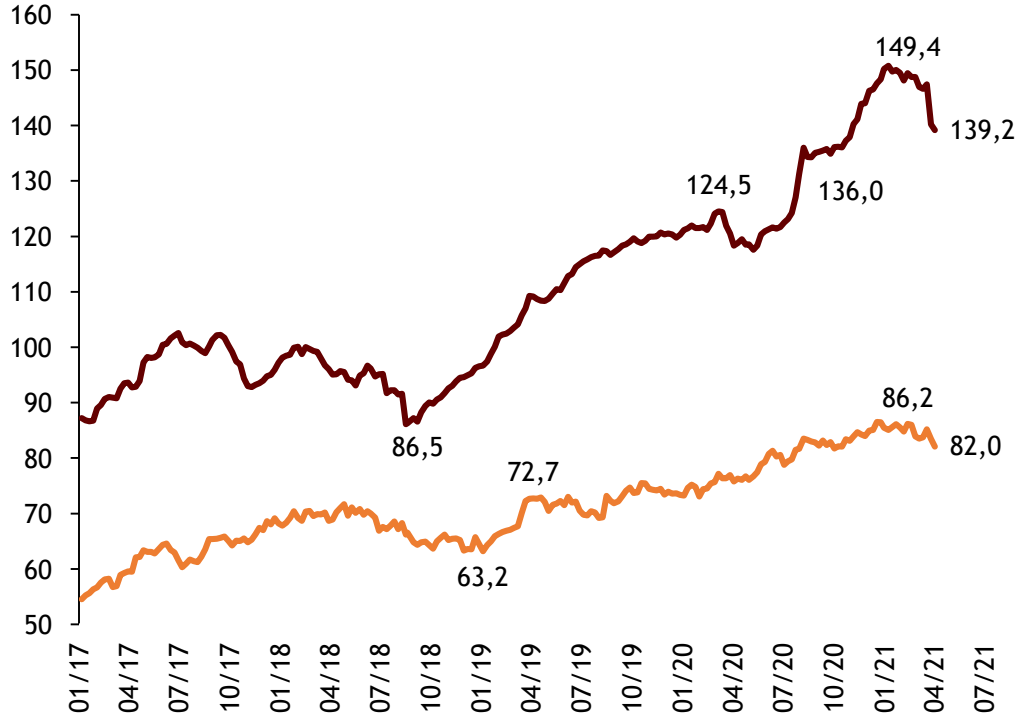


■ Dolar
■ Euro
■ Kıymetli Maden
■ Diğer

TL mevduatlar büyümesi ise kredilerdeki düşüş trendine paralel şekilde yavaşlıyor.

Yurtiçi Yerleşikler DTH

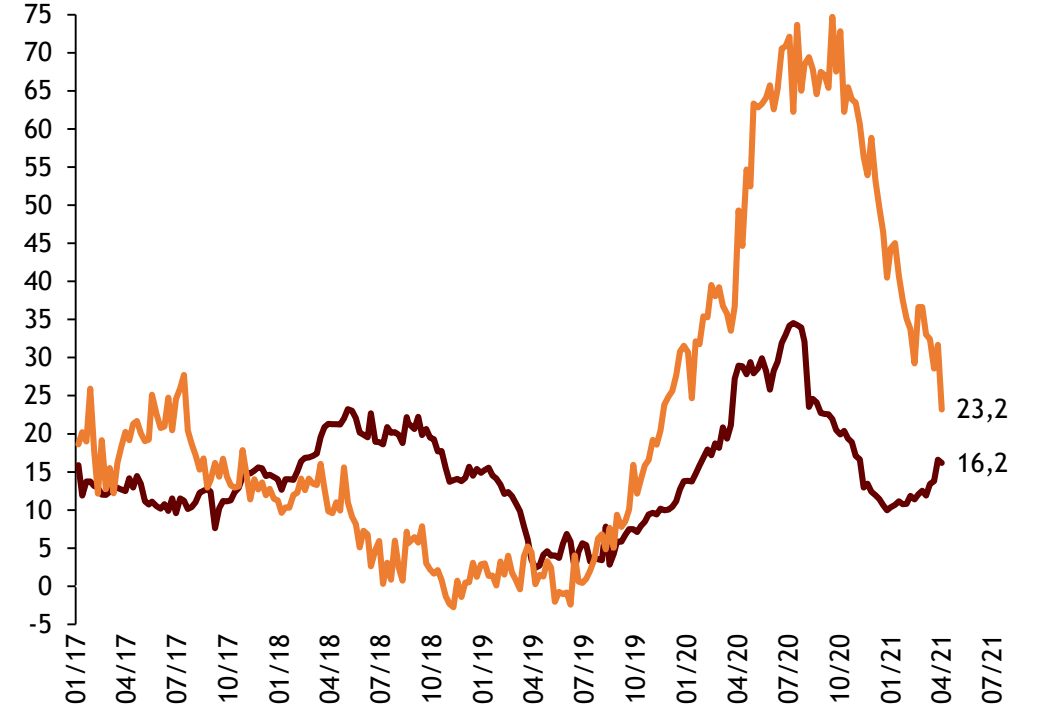
Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 2 Nisan 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

TL Mevduat Hesapları

Yıllık % Değişim - 2 Nisan 2021

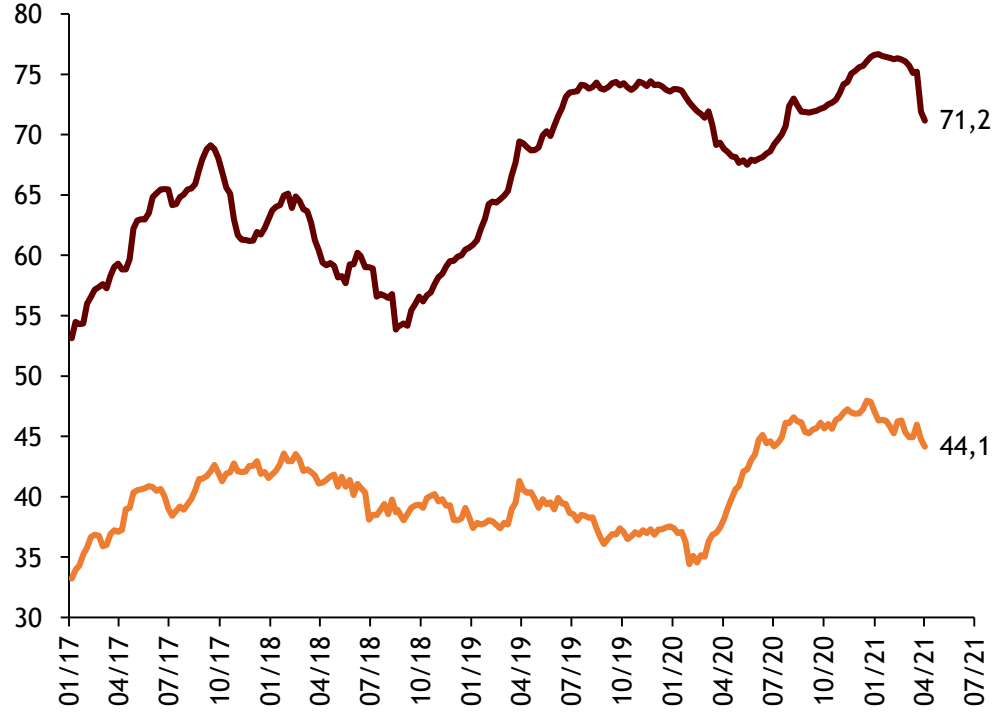


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Kurda yaşanan hareketliliğin ardından 19 Mart-2 Nisan arasında gerçek kişilerin döviz hesaplarında 8 milyar doları aşan bir erime gerçekleşti.

Dolar Hesapları

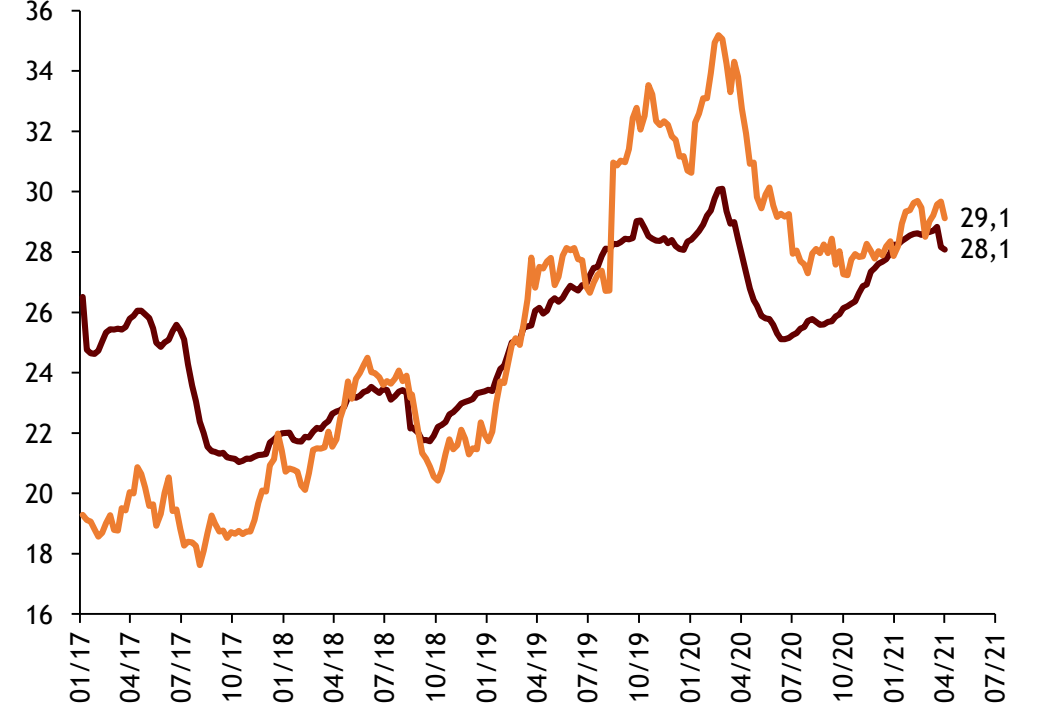
Milyar Dolar - 2 Nisan 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 2 Nisan 2021



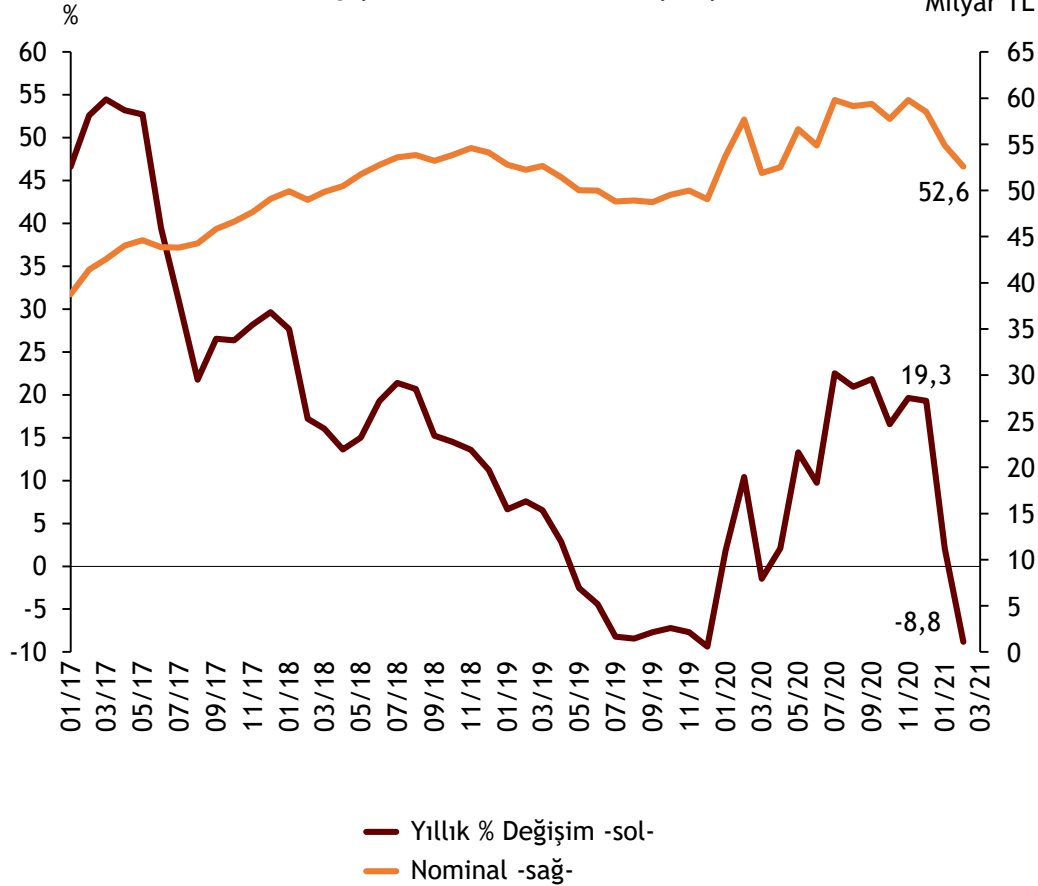
— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık Sektörü - Kar/Zarar Gelişimi

Şubat ayında bankacılık sektörü karı, pandeminin başlangıcından bu yana ilk kez yıllık bazda daralmaya işaret etti.

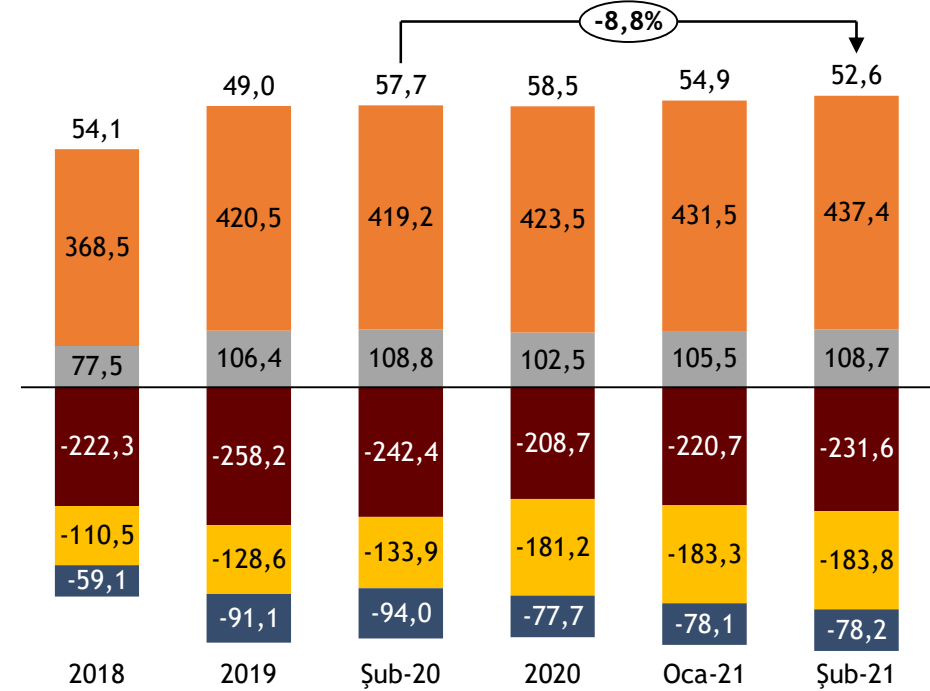
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış - Şubat 2021



Karlılık Kompozisyonu

Yıllıklandırılmış - Milyar TL- Şubat 2021



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

Bankaların karlılık göstergeleri son yılların en düşük seviyelerinde kalmaya devam ediyor.

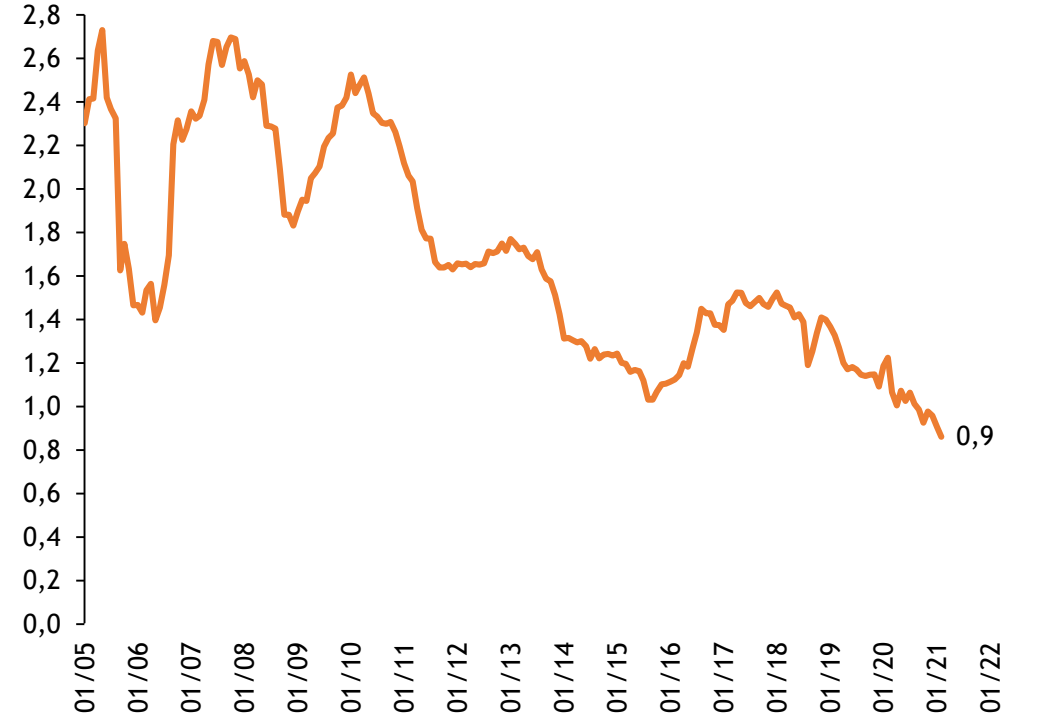
Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Şubat 2021



Aktif Karlılığı

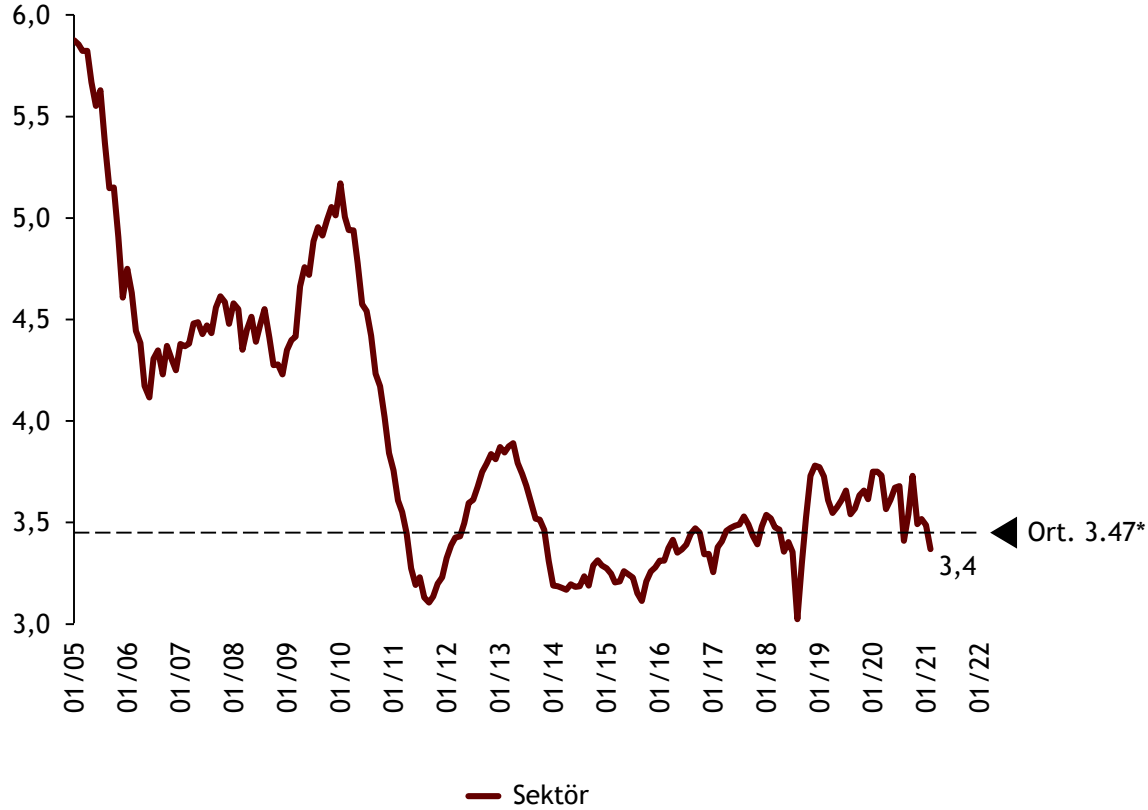
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Şubat 2021



Net faiz marjı 8 yıllık ortalamasına yakın seyrediyor.

Net Faiz Marjı

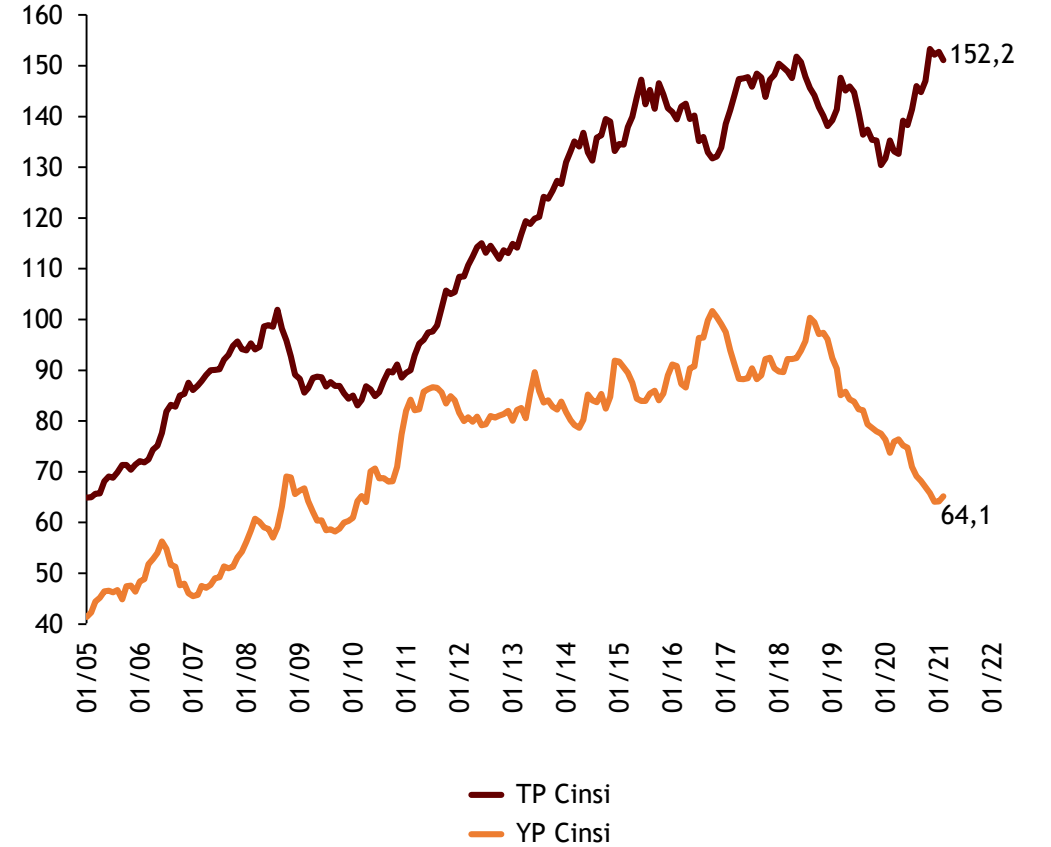
Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Şubat 2021



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Kredi/Mevduat Oranı

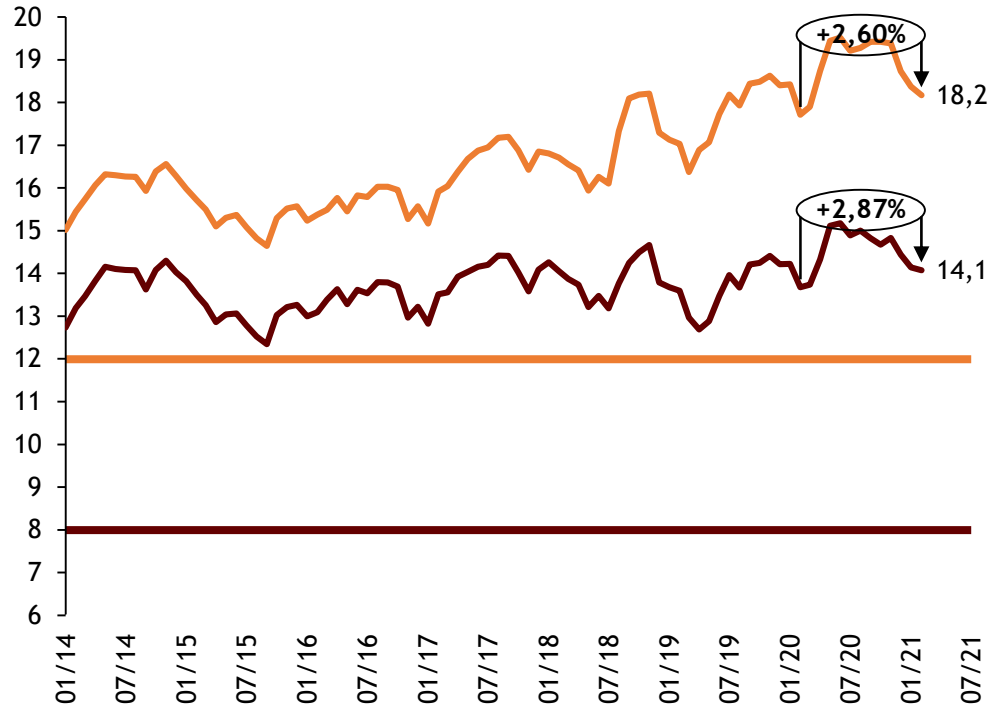
% - Şubat 2021



Yeterlilik rasyoları sektör için genel olarak olumlu bir görünüm sergiliyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu

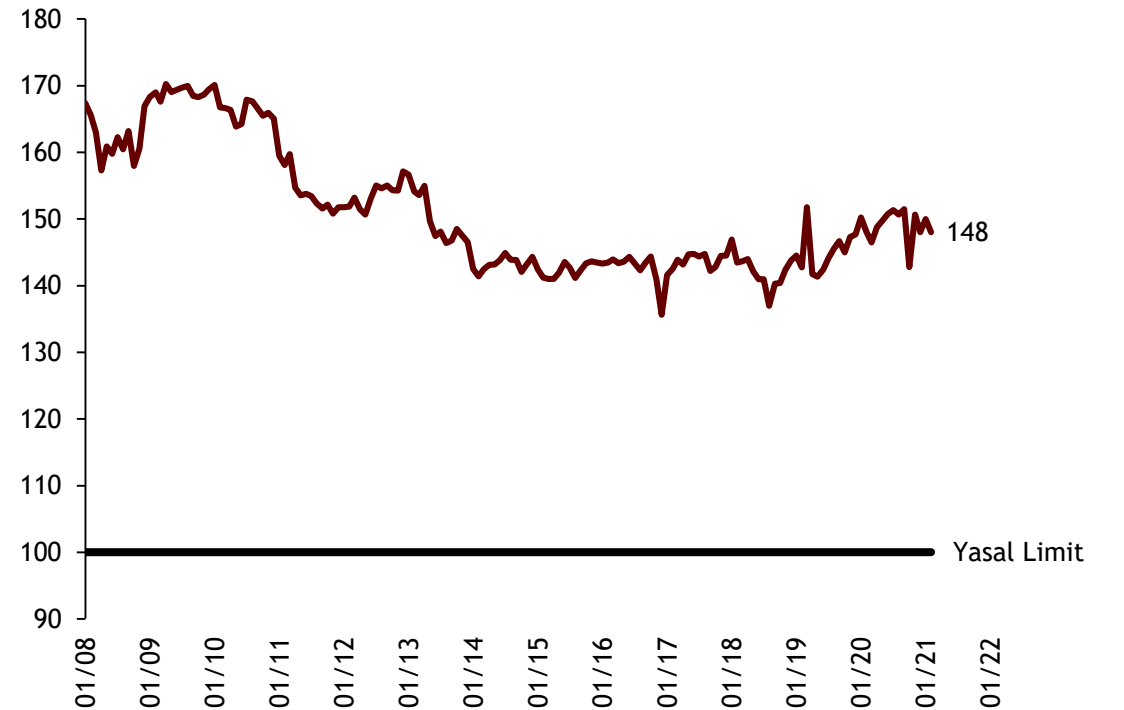
% - Şubat 2021



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

% - Şubat 2021

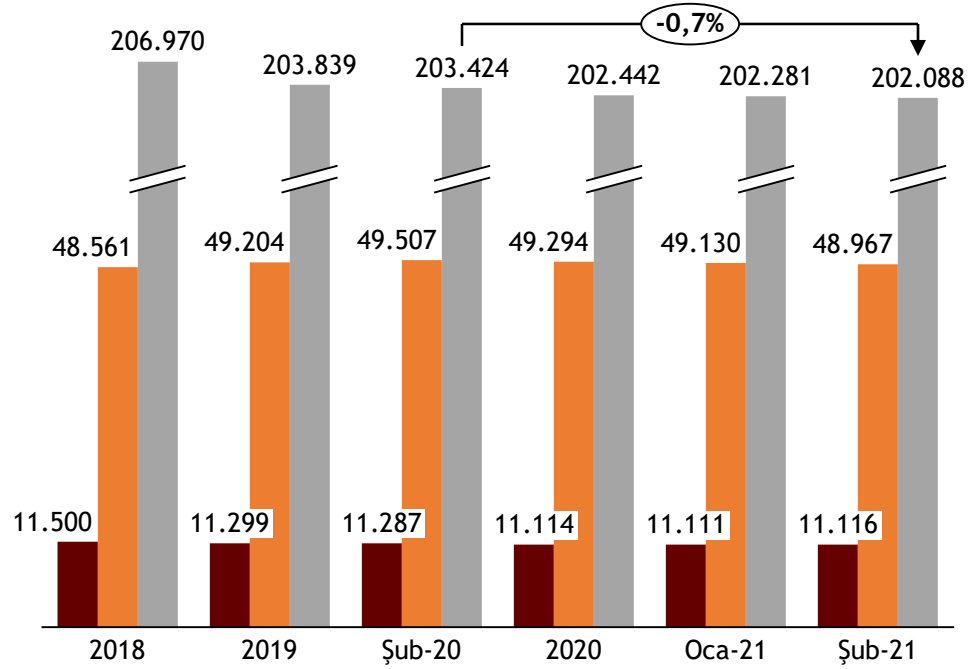


— Sektör

Bankacılık sektöründe şube ve personel sayısında azalış devam ediyor.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

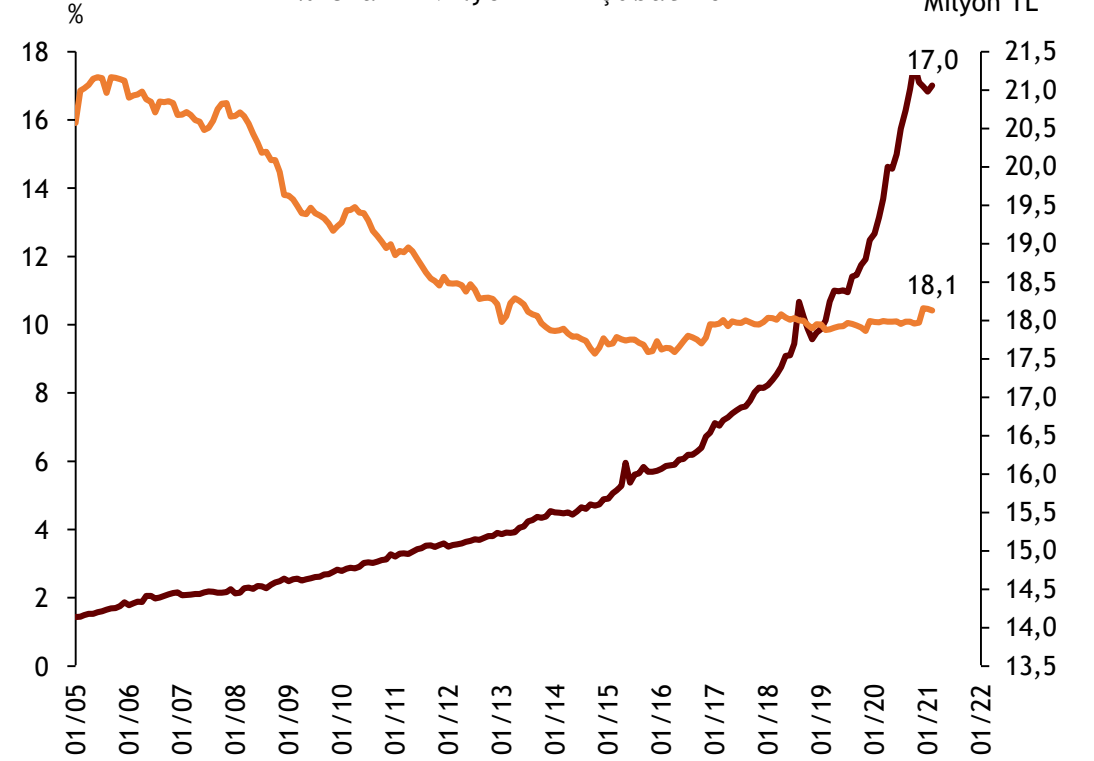
Adet - Şubat 2021



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Şubat 2021

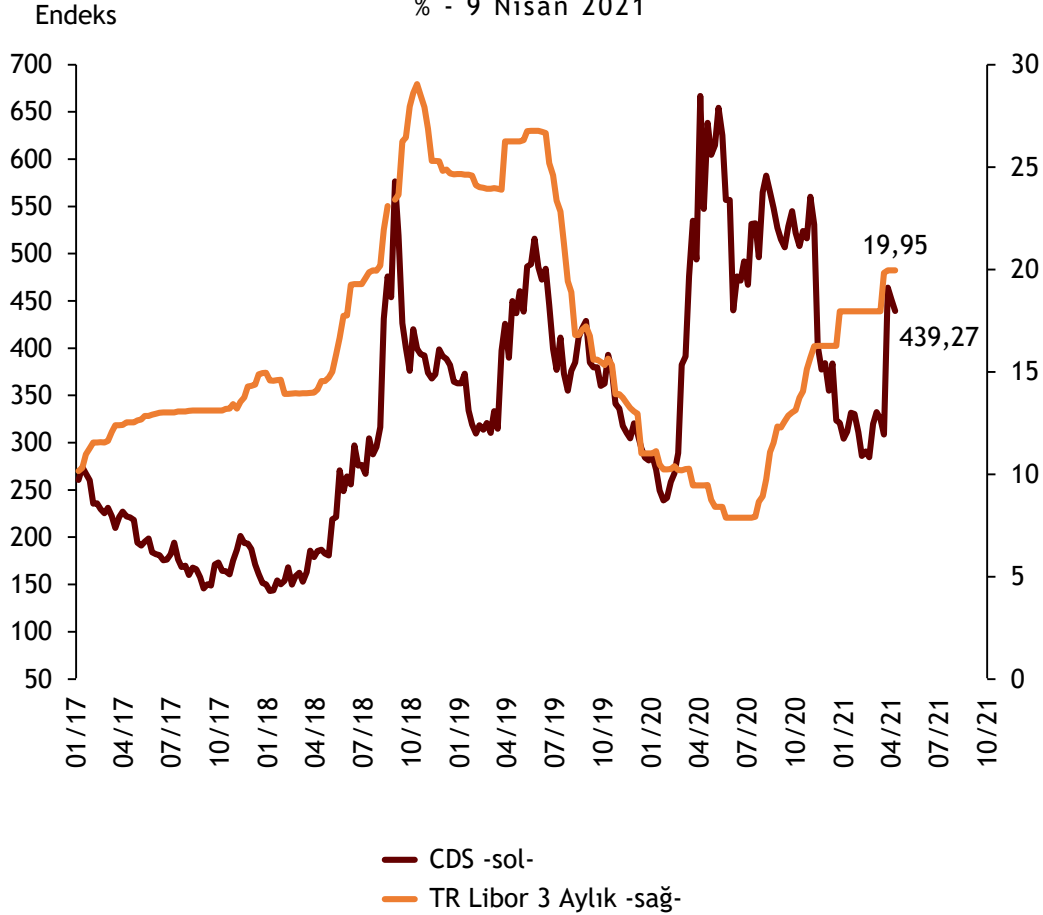


— Personel Başına Mevduat -sol-
— Personel/Şube -sağ-

Ekonomi yönetimindeki değişimin ardından hızla yükselen risk primi Nisan ayının ilk haftasında görece iyileşme kaydetti.

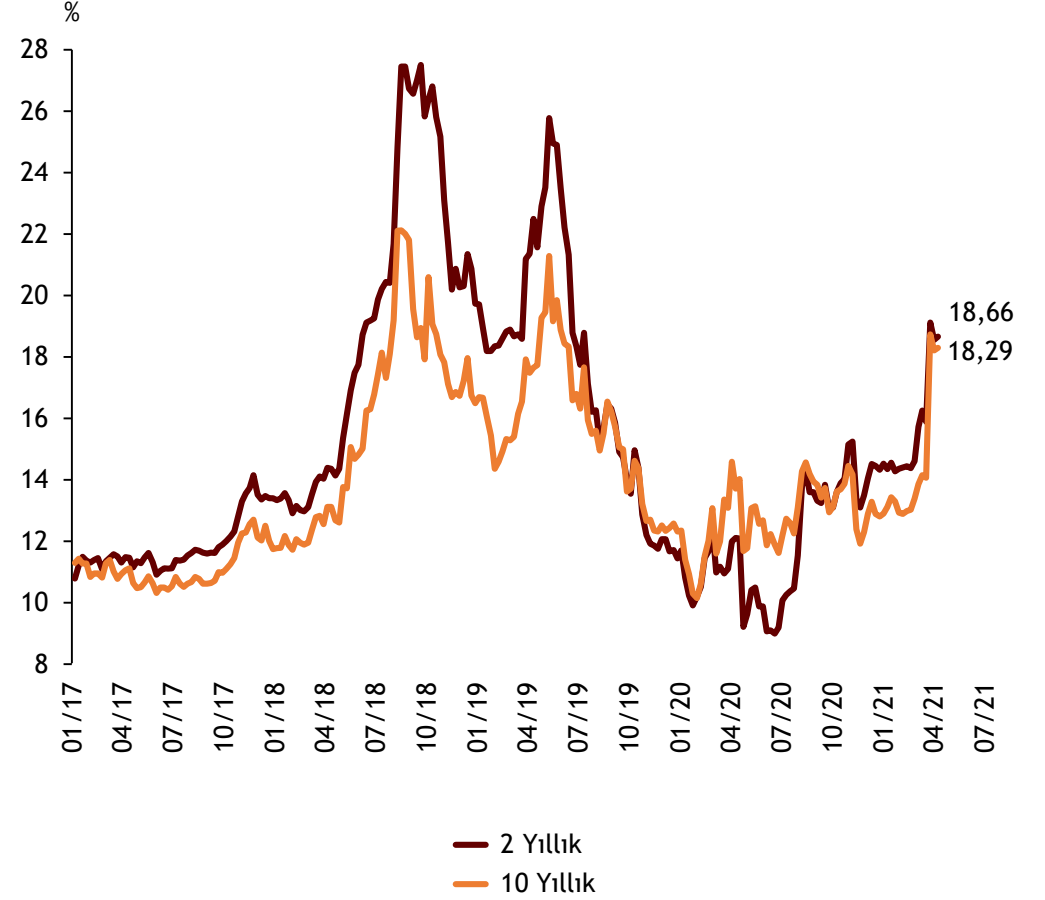
Risk Göstergeleri

% - 9 Nisan 2021



Piyasa Faizleri

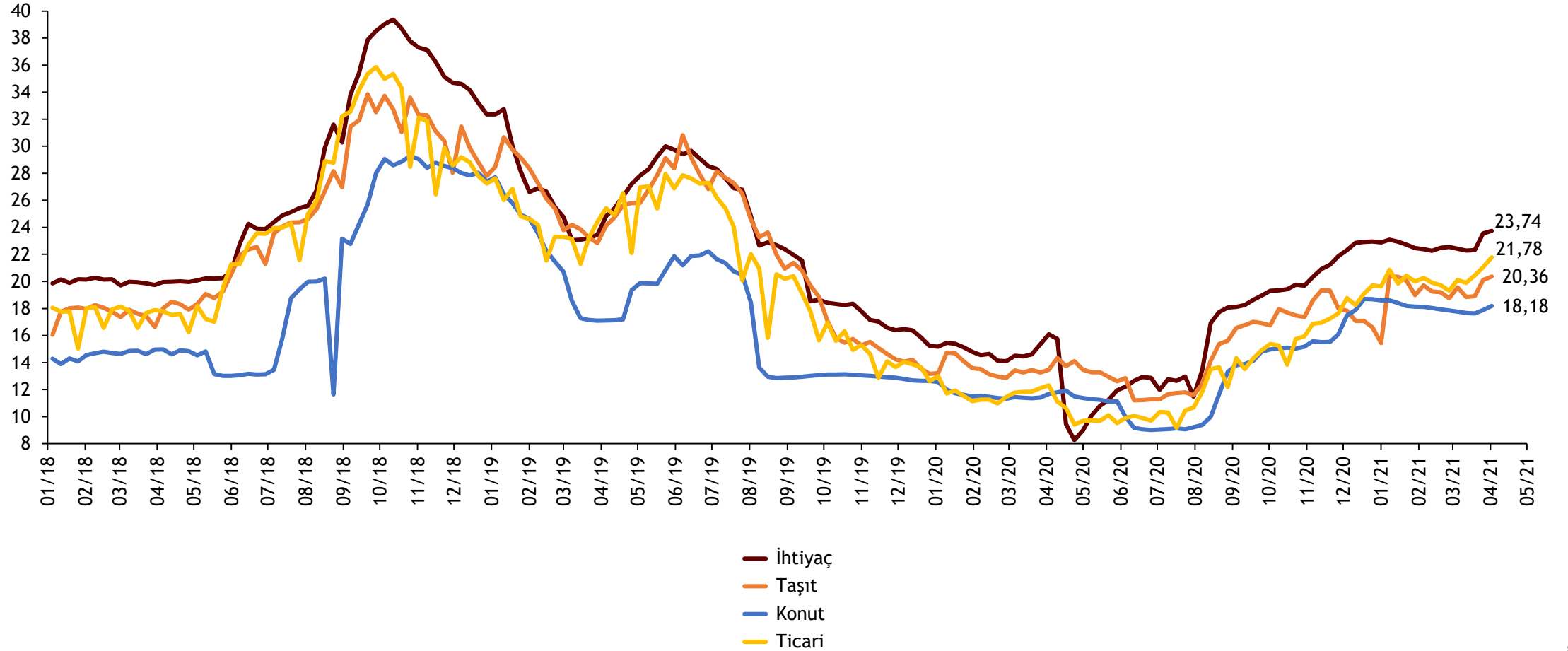
% - 9 Nisan 2021



Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. 1/2

Kredi Faiz Oranları

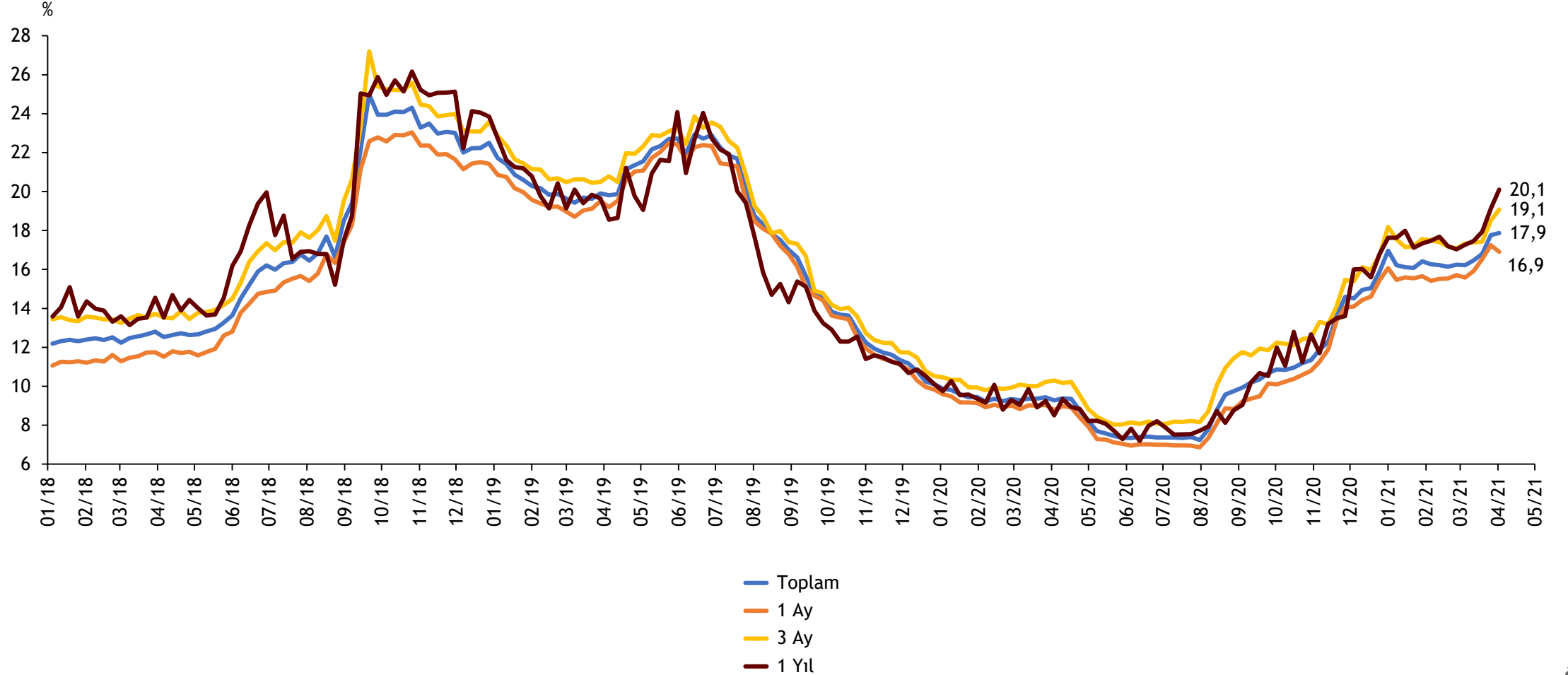
% - 2 Nisan 2021



Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. 2/2

Mevduat Faiz Oranları

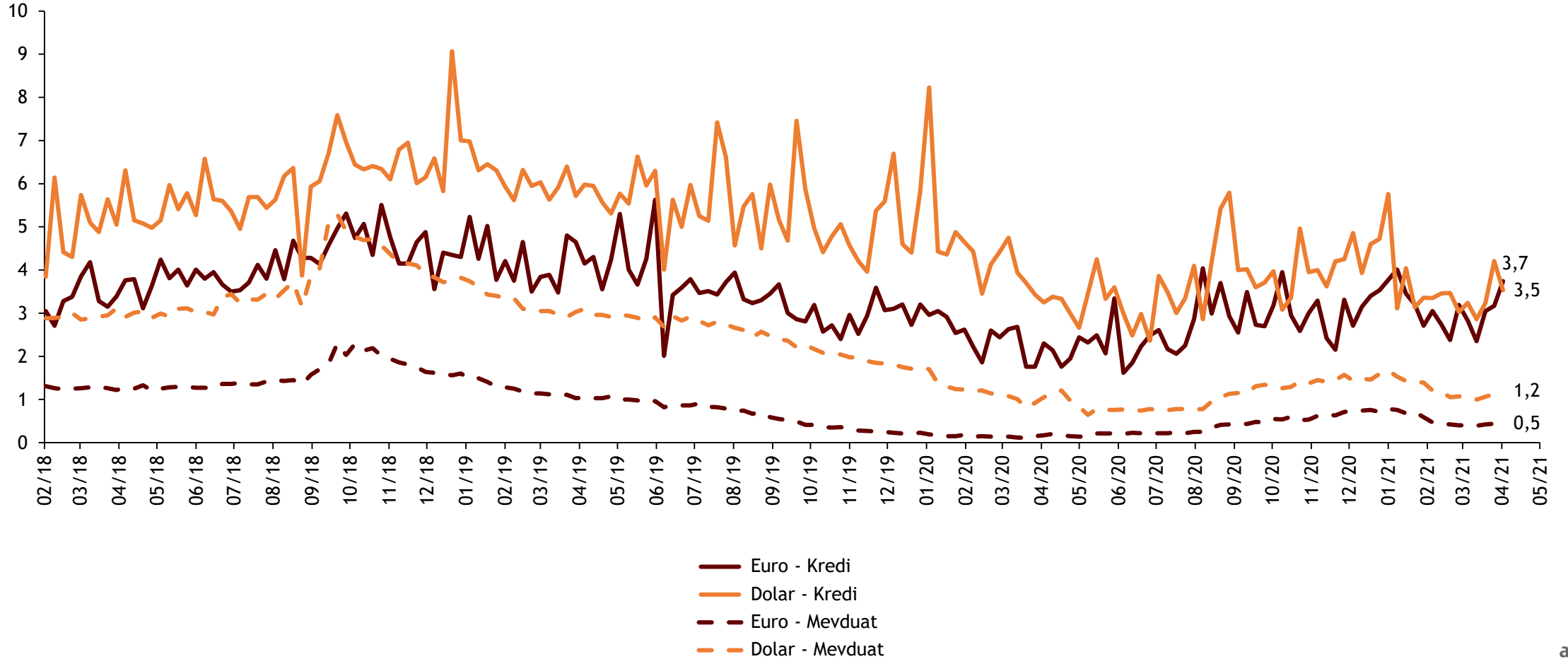
% - 2 Nisan 2021



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

Yabancı Para Faiz Oranları

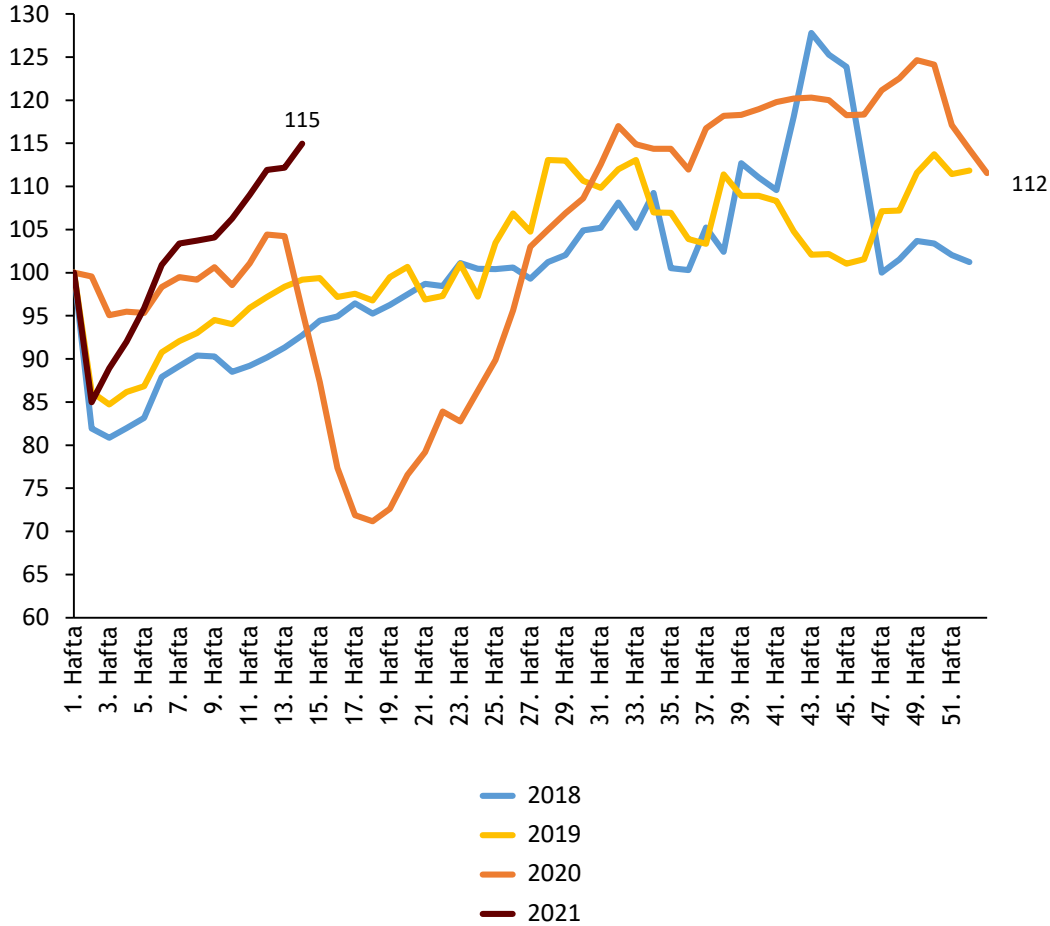
% - 2 Nisan 2021



Kasım ayı indirimlerinin ardından yeni yıla düşük bir ivmeyle başlayan internet üzerinden yapılan alışverişlerin hacmi, teveccühün tekrar artmasıyla tarihi zirveye ulaştı.

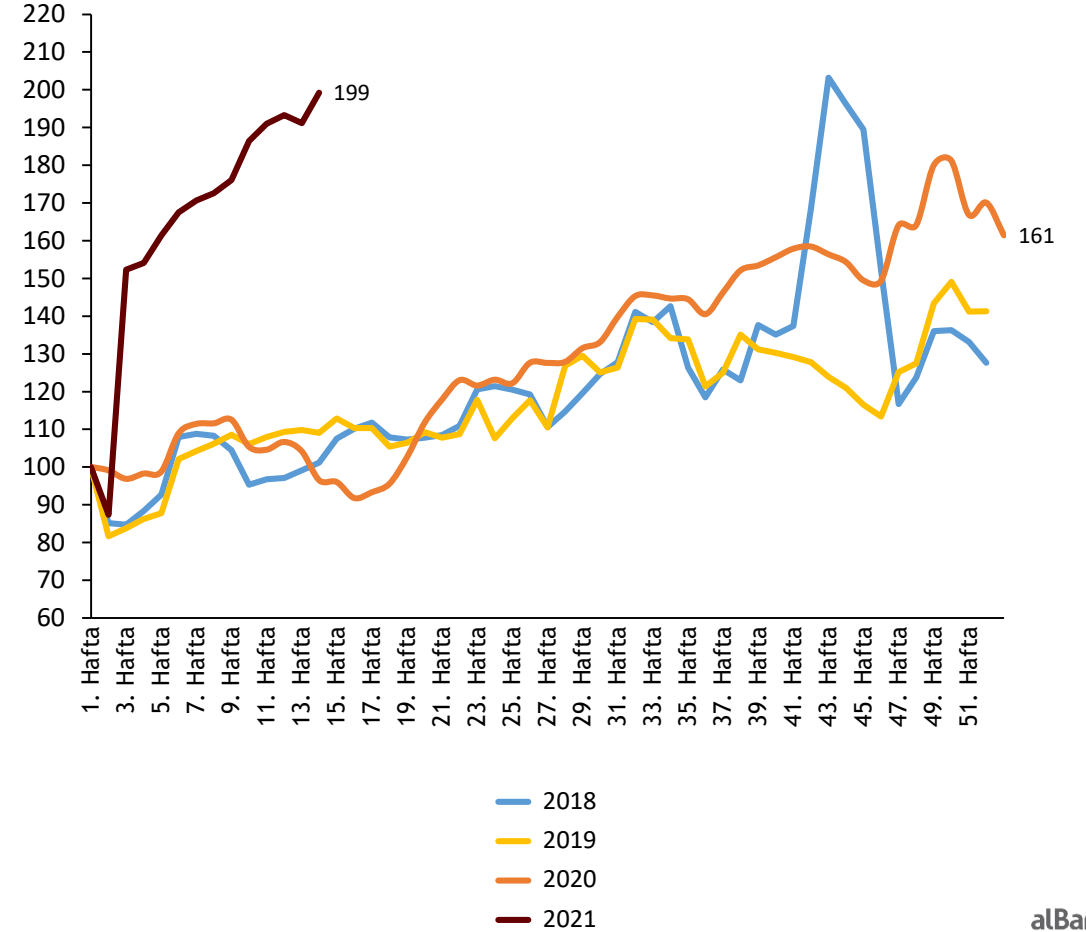
Kredi Kartı Harcamaları

Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 2 Nisan 2021



Seçilmiş Sektör - Online Alışverişler

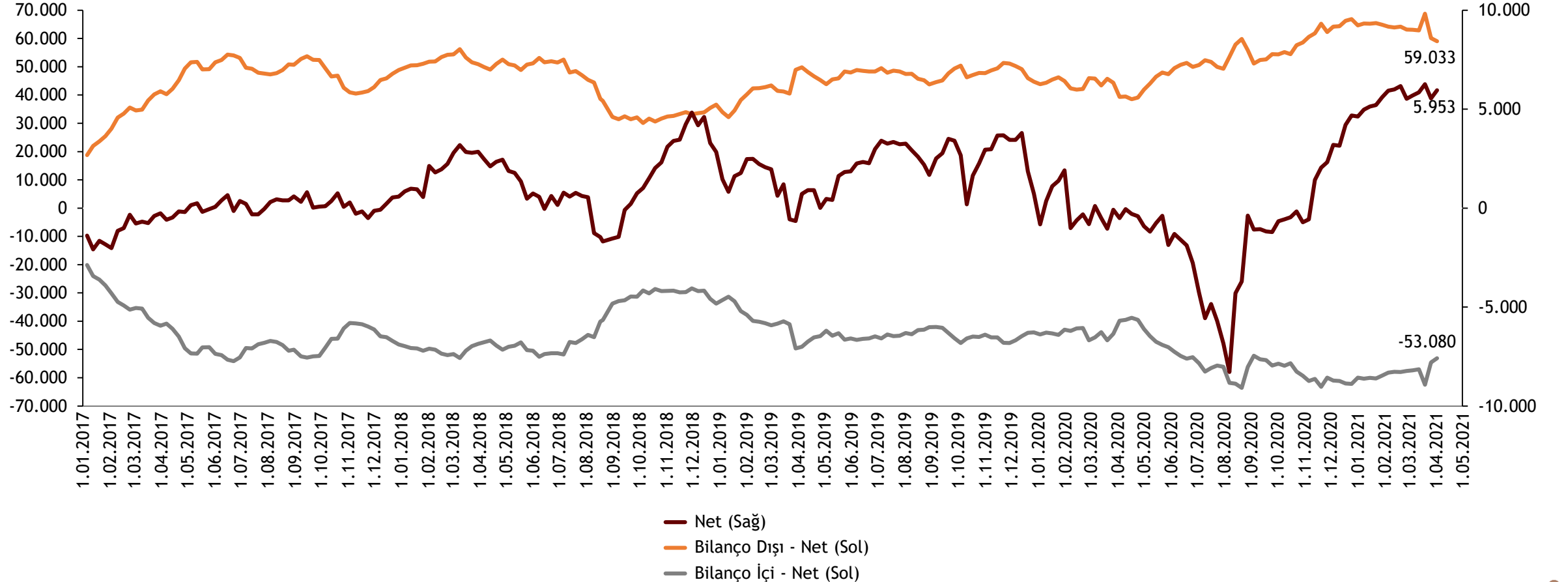
Yılbaşı 100 Endeksli - 4 Haftalık Ortalama - 2 Nisan 2021



Bankaların YP net genel pozisyonundaki toparlanma devam ediyor.

Yabancı Para Genel Pozisyonu

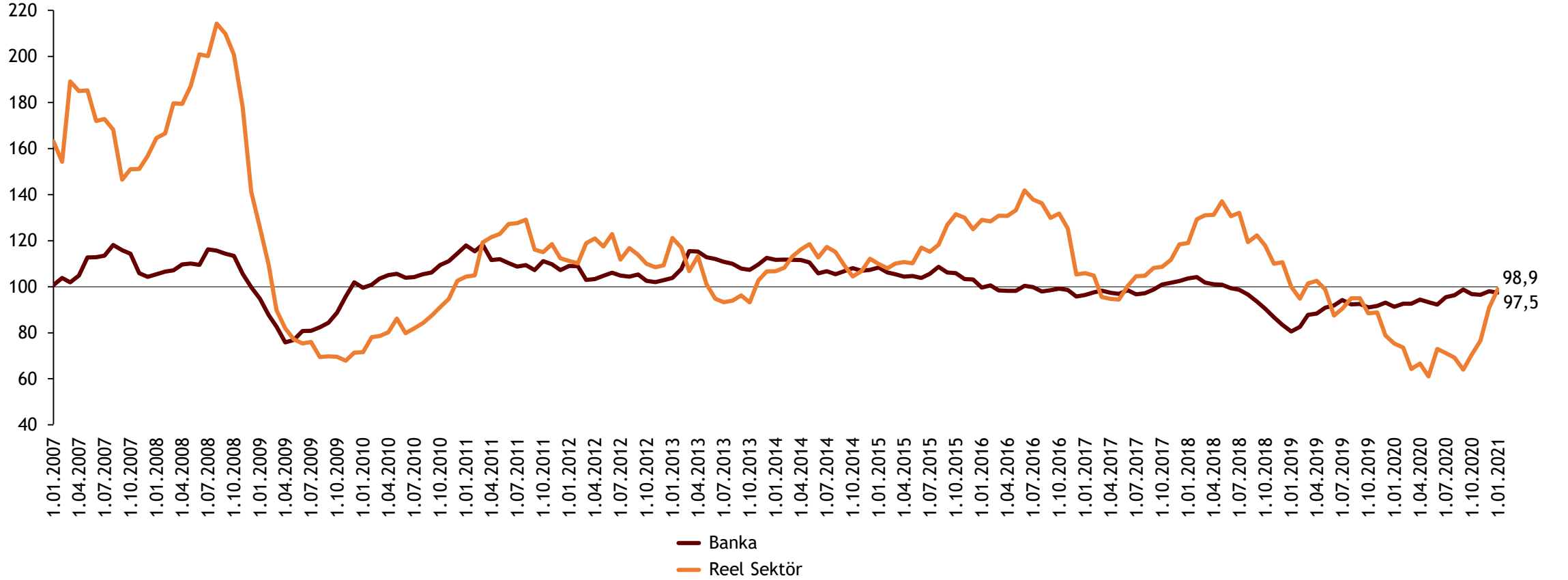
Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 2 Nisan 2021



Bankacılık Sektörü - Dış Borç Çevirme Oranı

Son dönemde reel sektörün dış borç çevirme oranı hız kazandı.

Dış Borç Çevirme Oranı
% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Ocak 2021



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

| Bankacılık Sektörü - Milyon TL | 2018 | 2019 | 2020 | Oca.21 | Şub.21 | Mar.21 | Aylık Değişim (%) | Yılbaşına Göre(%) | 2020 Yıllık Değişim (%) |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| Toplam Krediler | 2.392.780 | 2.652.262 | 3.575.923 | 3.551.594 | 3.592.681 | 3.717.238 | 3,47% | 3,95% | 34,83% |
| Tüketici Kredileri | 399.678 | 464.636 | 675.951 | 676.636 | 682.223 | 690.025 | 1,14% | 2,08% | 45,48% |
| Konut | 188.542 | 198.704 | 278.324 | 276.871 | 276.370 | 276.789 | 0,15% | -0,55% | 40,07% |
| Taşıt | 6.514 | 7.010 | 11.786 | 11.938 | 12.390 | 13.344 | 7,69% | 13,22% | 68,13% |
| İhtiyaç | 204.623 | 258.923 | 385.842 | 387.827 | 393.462 | 399.893 | 1,63% | 3,64% | 49,02% |
| Bireysel Kredi Kartları | 102.394 | 115.429 | 145.145 | 145.545 | 147.540 | 150.837 | 2,23% | 3,92% | 25,74% |
| Ticari ve Diğer Krediler | 1.890.708 | 2.072.197 | 2.754.827 | 2.729.413 | 2.762.918 | 2.876.376 | 4,11% | 4,41% | 32,94% |
| Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart. | 382.746 | 434.842 | 650.631 | 642.357 | 651.047 | 668.308 | 2,65% | 2,72% | 49,62% |
| KOBİ Kredileri | 610.819 | 614.280 | 849.903 | 844.185 | 853.736 | 870.058 | 1,91% | 2,37% | 38,36% |
| Ticari ve Kurumsal | 897.143 | 1.023.074 | 1.254.293 | 1.242.871 | 1.258.135 | 1.338.011 | 6,35% | 6,67% | 22,60% |
| Dövizle Endekli Krediler (Bilgi) | 34.647 | 12.133 | 5.745 | 5.488 | 5.273 | 5.057 | -4,09% | -11,96% | -52,65% |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 93.678 | 148.535 | 150.939 | 151.578 | 151.250 | 149.962 | -0,85% | -0,65% | 1,62% |
| Takipteki Alacaklar - Tüketici | 11.707 | 13.557 | 11.630 | 11.805 | 11.894 | 11.599 | -2,48% | -0,27% | -14,21% |
| Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları | 6.141 | 6.493 | 5.268 | 5.332 | 5.380 | 5.192 | -3,51% | -1,45% | -18,87% |
| Takipteki Alacaklar - Ticari | 75.830 | 128.485 | 134.041 | 134.440 | 133.976 | 133.172 | -0,60% | -0,65% | 4,32% |
| Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı | 63.894 | 96.116 | 108.672 | 114.008 | 113.897 | 114.476 | 0,51% | 5,34% | 13,06% |
| Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri) | 339.492 | 477.078 | 495.082 | 500.554 | 500.863 | 487.038 | -2,76% | -1,62% | 3,77% |
| Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar | -33.737 | -43.959 | -59.971 | -59.231 | -57.630 | -54.565 | -5,32% | -9,01% | 36,43% |
| Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar | 36.570 | 44.691 | 64.605 | 64.835 | 63.153 | 60.112 | -4,81% | -6,95% | 44,56% |
| Yabancı Para Net Genel Pozisyonu | 2.833 | 732 | 4.633 | 5.604 | 5.523 | 5.547 | 0,44% | 19,73% | 532,98% |
| Özkaynak | 507.459 | 617.495 | 763.394 | 769.493 | 774.772 | 778.247 | 0,45% | 1,95% | 23,63% |
| Toplam Mevduat | 2.044.425 | 2.569.930 | 3.455.028 | 3.415.163 | 3.444.055 | 3.603.805 | 4,64% | 4,31% | 34,44% |
| Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%) | 16,61% | 18,56% | 14,33% | 14,66% | 14,54% | 13,51% | -7,07% | -5,69% | -22,81% |
| Kredi/Mevduat Oranı (%) | 117,0% | 103,2% | 103,5% | 104,0% | 104,3% | 103,1% | -1,12% | -0,34% | 0,29% |
| Özkaynak/Kredi Oranı (%) | 21,2% | 23,3% | 21,3% | 21,7% | 21,6% | 20,9% | -2,92% | -1,93% | -8,31% |
| Takipteki Kredi Oranı (%) | 3,92% | 5,60% | 4,22% | 4,27% | 4,21% | 4,03% | -4,17% | -4,42% | -24,63% |
| Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%) | 2,93% | 2,92% | 1,72% | 1,74% | 1,74% | 1,68% | -3,58% | -2,31% | -41,03% |
| Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%) | 6,00% | 5,63% | 3,63% | 8,11% | 3,65% | 3,44% | -5,62% | -5,17% | -35,48% |
| Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%) | 4,01% | 6,20% | 4,87% | 4,93% | 4,85% | 4,63% | -4,52% | -4,85% | -21,53% |
| Özel Karşılık Oranı (%) | 68,21% | 64,71% | 72,00% | 75,21% | 75,30% | 76,34% | 1,37% | 6,03% | 11,26% |

Kaynak: BDDK * Yılısonu 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.