

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

Şubat 2021

Bankacılık Sektörü

Güncel Görünüm

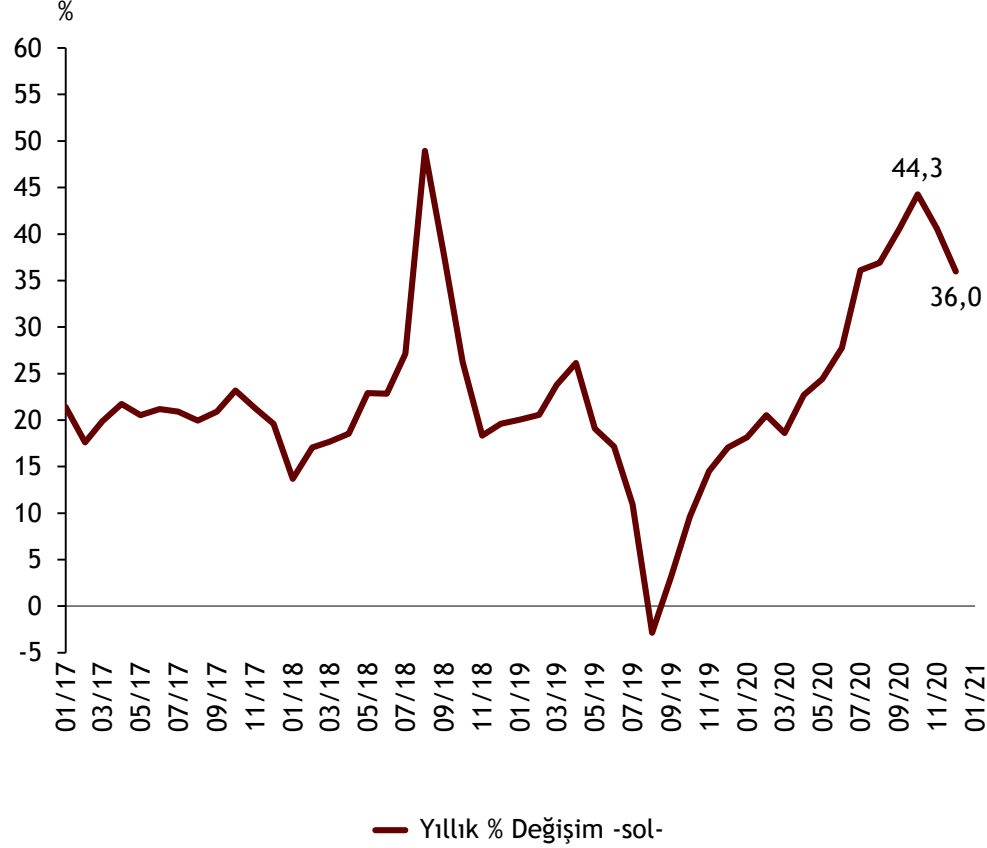
- **Bilanço - Aralık 2020:** Bankacılık sektörünün 2020 yılı bilançosu açıklandı. 2020 yılında bankacılık sektörünün **toplam aktifleri 6,11 trilyon TL'ye** yükseldi. Kur hareketleri ve baz etkisinden dolayı son dönemde düşüş görünse de aktiflerdeki yıllık büyüme yüksek seviyesini koruyarak %36 oldu. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 599,3 milyar TL** seviyesine ulaşırken özkaynak tarafındaki yıllık büyüme %21,8 olarak gerçekleşti.
- **Krediler:** 12 Şubat ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam kredi miktarı 3,51 trilyon TL seviyesinde. Bu hacmin 2,35 trilyon TL'si TL cinsi krediler (%67), 1,16 trilyon TL'si ise YP cinsi kredilerden (%33) oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise tüketici kredilerinin 827,7 milyar TL'lik bir miktara ulaştığı, ticari ve kurumsal kredilerin yavaşlamasını sürdürerek 2,68 trilyon TL seviyesine geldiği görüldü. Bu dönemde KOBİ kredileri de paralel bir trend seyrederek 842,4 milyar TL'ye geriledi.
- **Mevduat:** 12 Şubat ile biten haftada bankacılık sektöründeki toplam mevduat miktarı 3,37 trilyon TL seviyesinde. Toplam mevduat miktarının 1,56 trilyon TL'lik kısmı TP, 1,81 trilyon TL'lik kısmı ise YP cinsi fonlardan oluşuyor. Mevduatlar içerisindeki YP fonların oranı %53,7 seviyesinde. YP mevduatının \$ cinsinden büyüklüğü ise 258,44 Milyar Dolar.
- **Karlılık:** Bankacılık sektörünün yıllıklandırılmış toplam karı 2020 yılında 58,5 milyar TL oldu. Pandemi nedeniyle tüm sektörlerde olduğu gibi zorlu dönemler yaşansa da 3. çeyrekteki ivmelenme sayesinde karlılıktaki yıllık büyüme %19,3 seviyesinde.



Sıkılaştırma politikaları baz etkisiyle birlikte aktif büyümesini aşağı çekse de 2020 yılında bankacılık sektöründe aktifler %36 büyüdü.

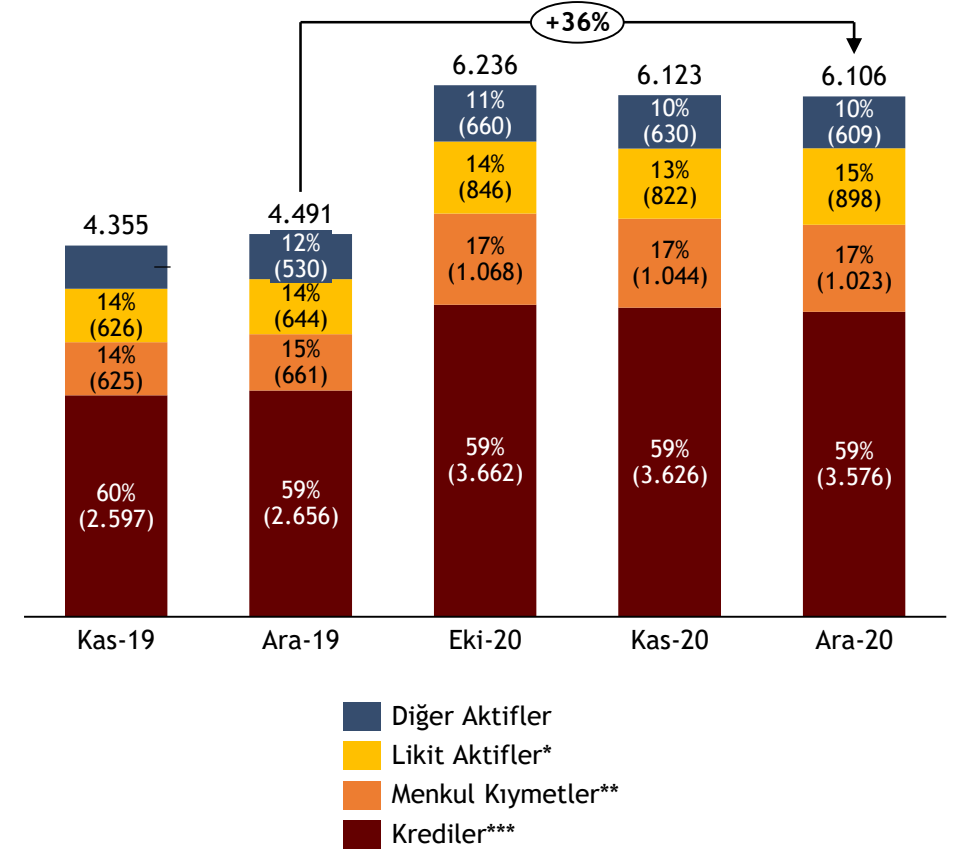
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - Aralık 2020

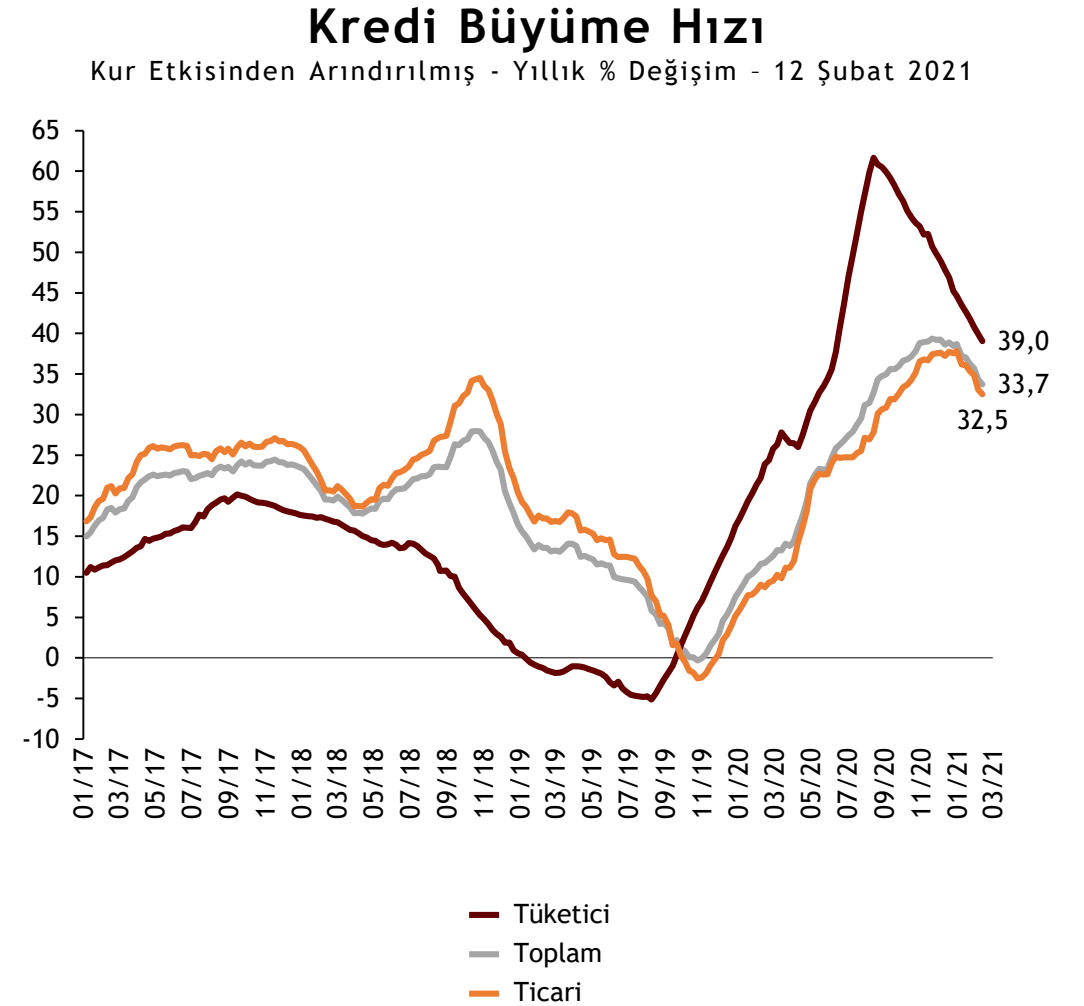
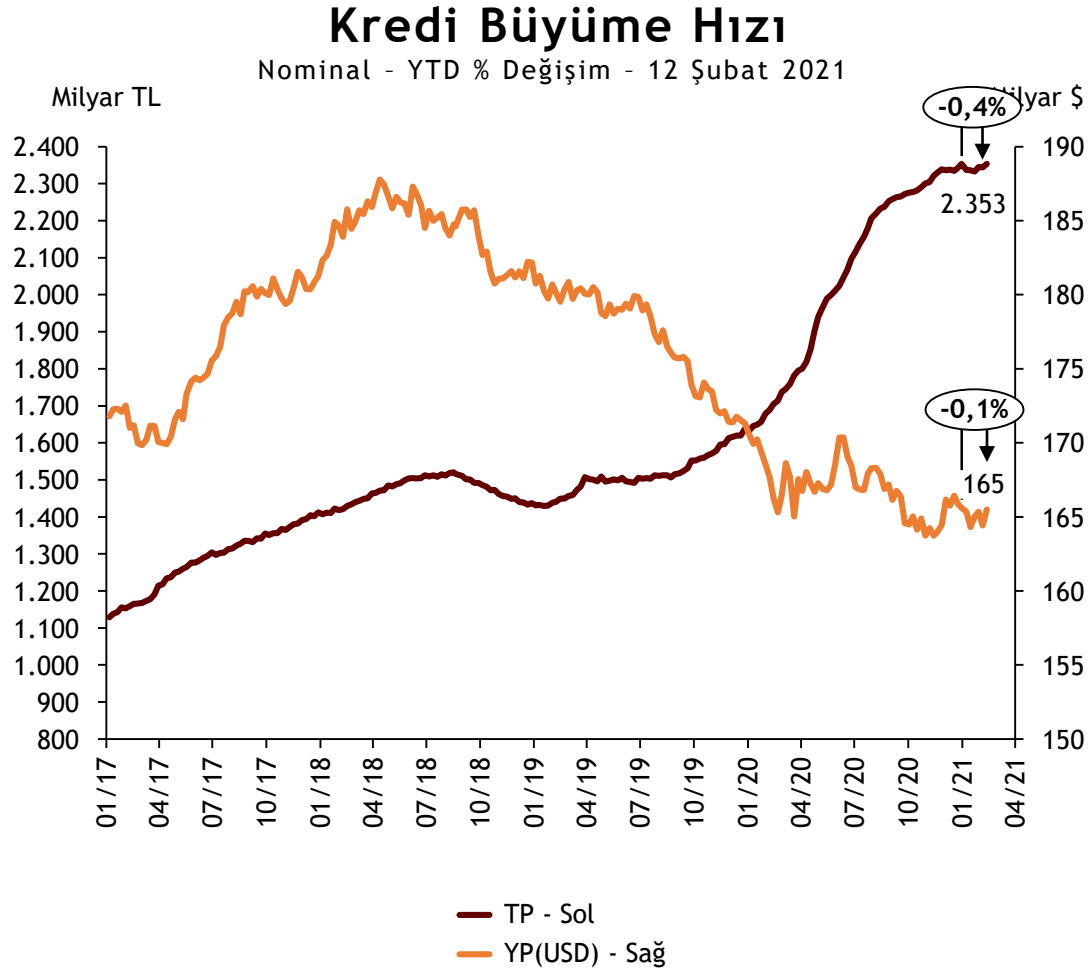


Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL - Aralık 2020



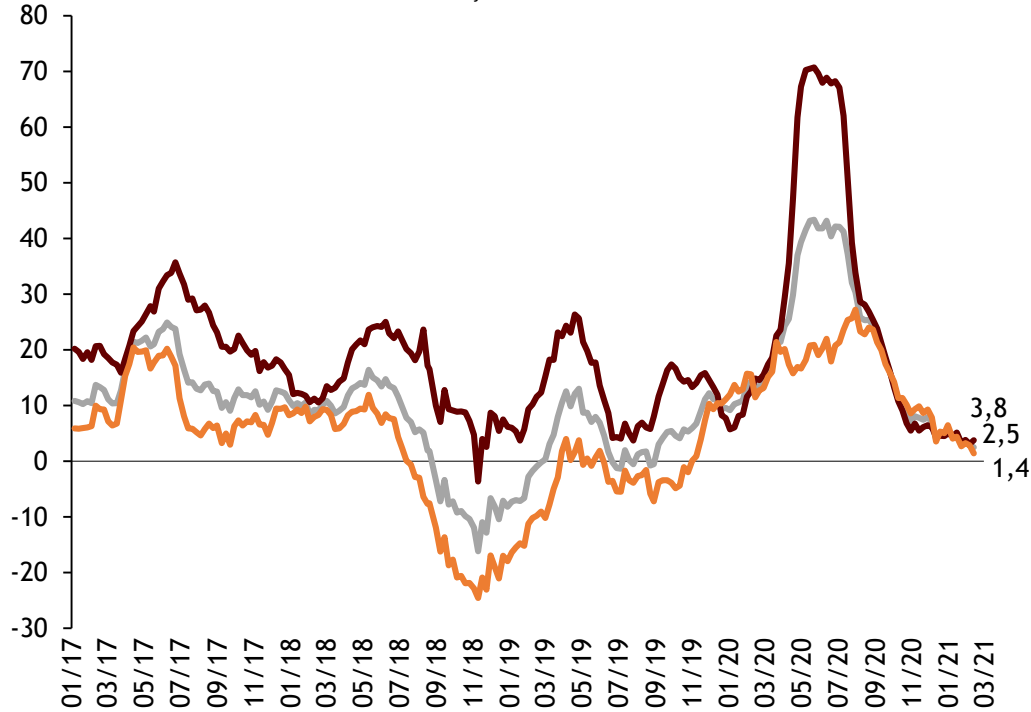
2021 yılında ise toplam kredi miktarında yatay seyir izliyoruz.



Dönemsel trend de büyüme hızının durma noktasına geldiğini teyit ediyor.

Kredi Büyüme Hızı

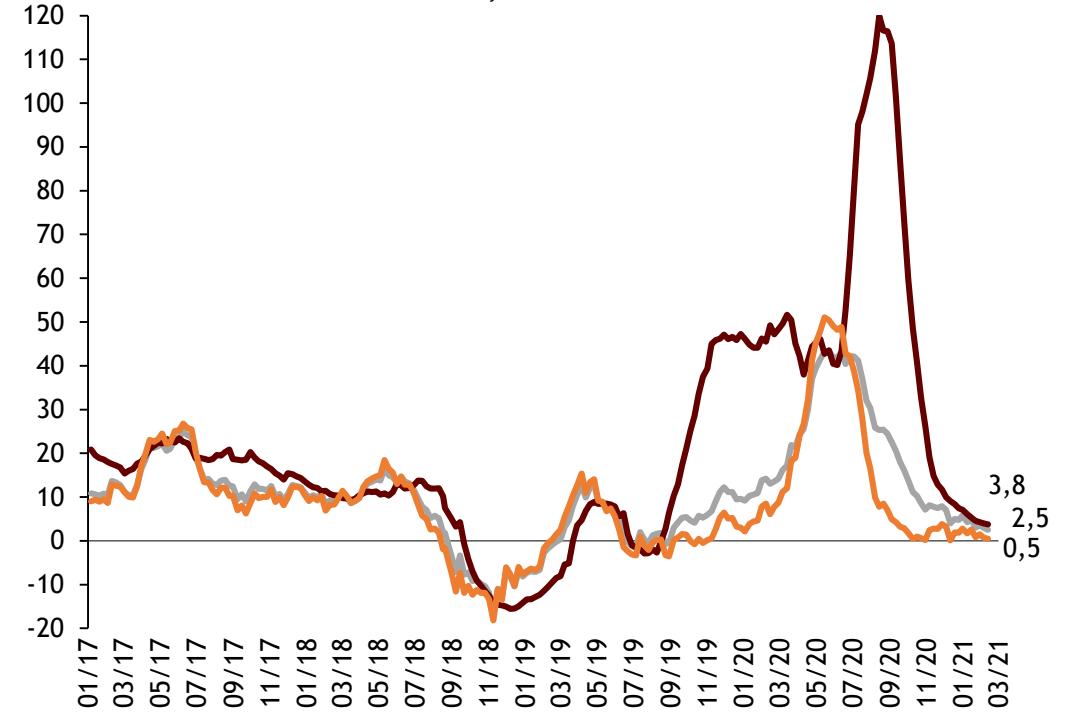
Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış - % Değişim
12 Şubat 2021



— Kamu
— Toplam
— Özel

Kredi Büyüme Hızı

Kur Etkisinden Arındırılmış - 13 Haftalık Ort. - Yıllıklandırılmış % Değişim
12 Şubat 2021

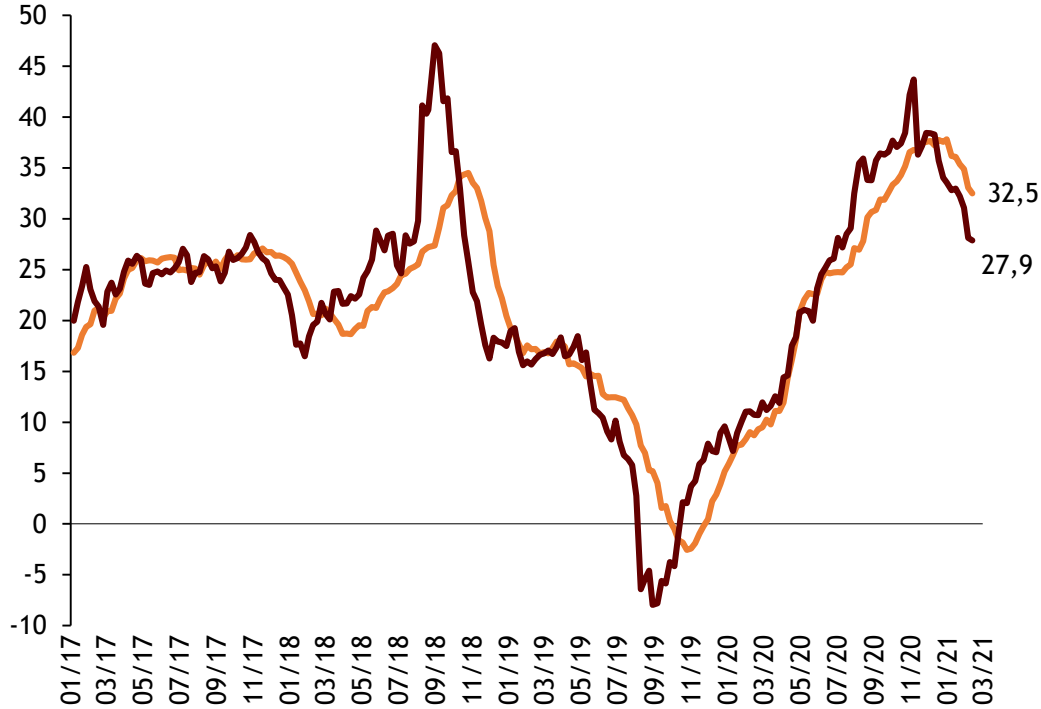


— Tüketici
— Toplam
— Ticari

2020 yılında ticari krediler %28 oranında büyürken pandemi döneminde işletme giderlerini karşılamak için talep edilen kredi miktarı daha çok arttı.

Ticari Krediler Değişim

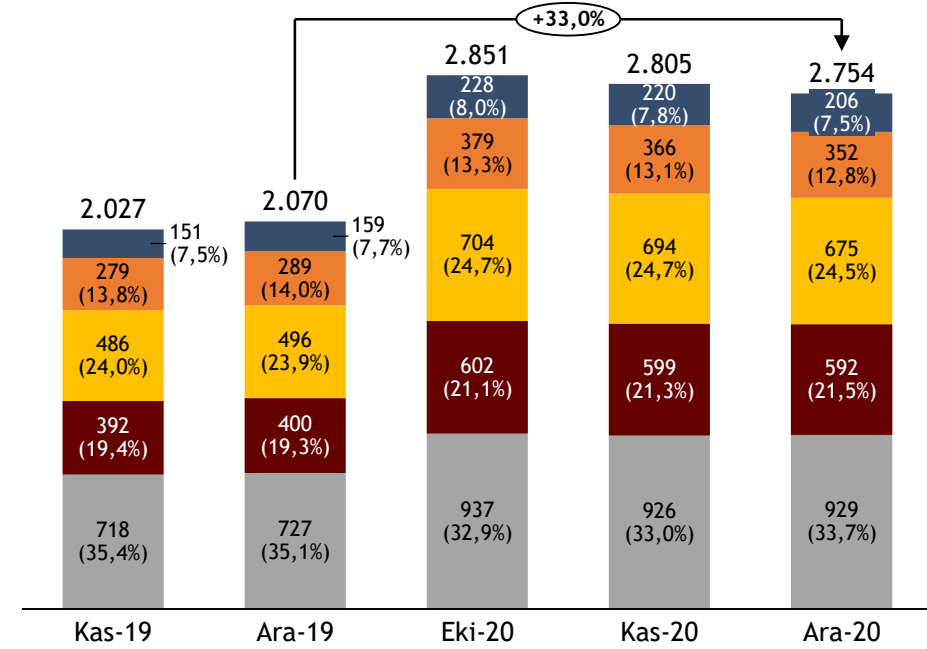
Yıllık % Değişim - 12 Şubat 2021



— Kur Etkisinden Arındırılmış
— Nominal

Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Aralık 2020 - Milyar TL



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

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

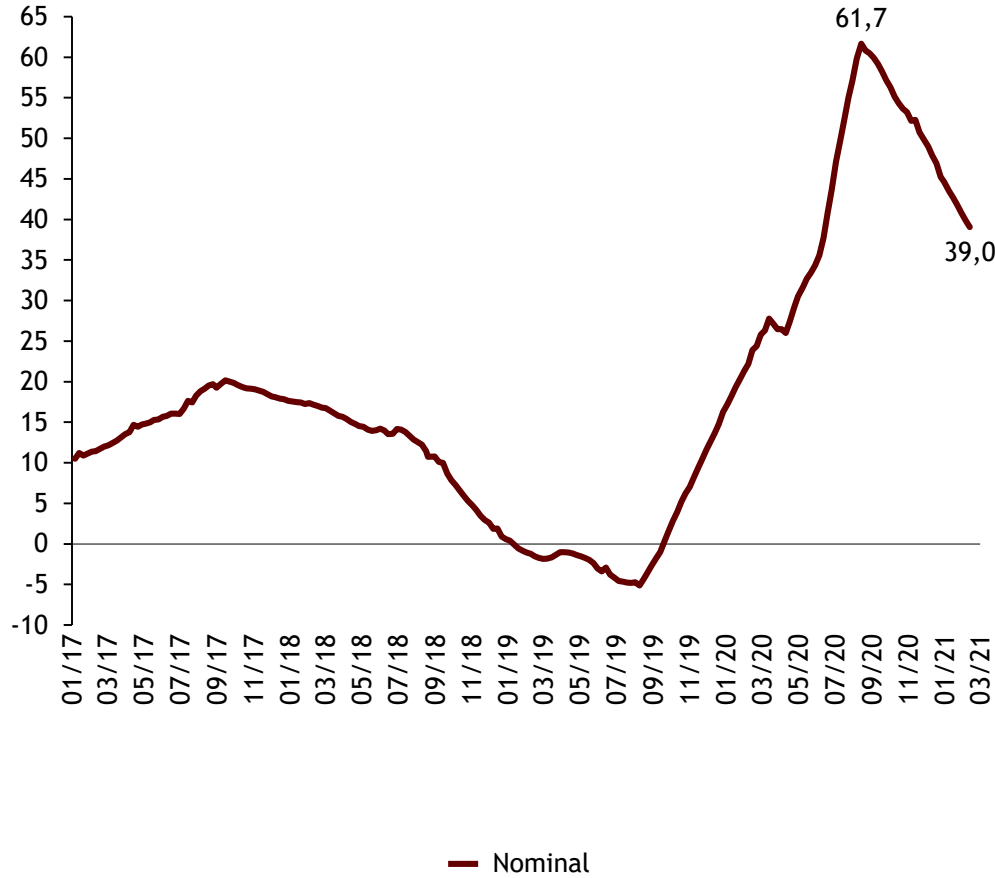
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

2020 yılının yaz aylarındaki kampanyalar ile birlikte tüketici kredileri büyümenin öncüsü oldu.

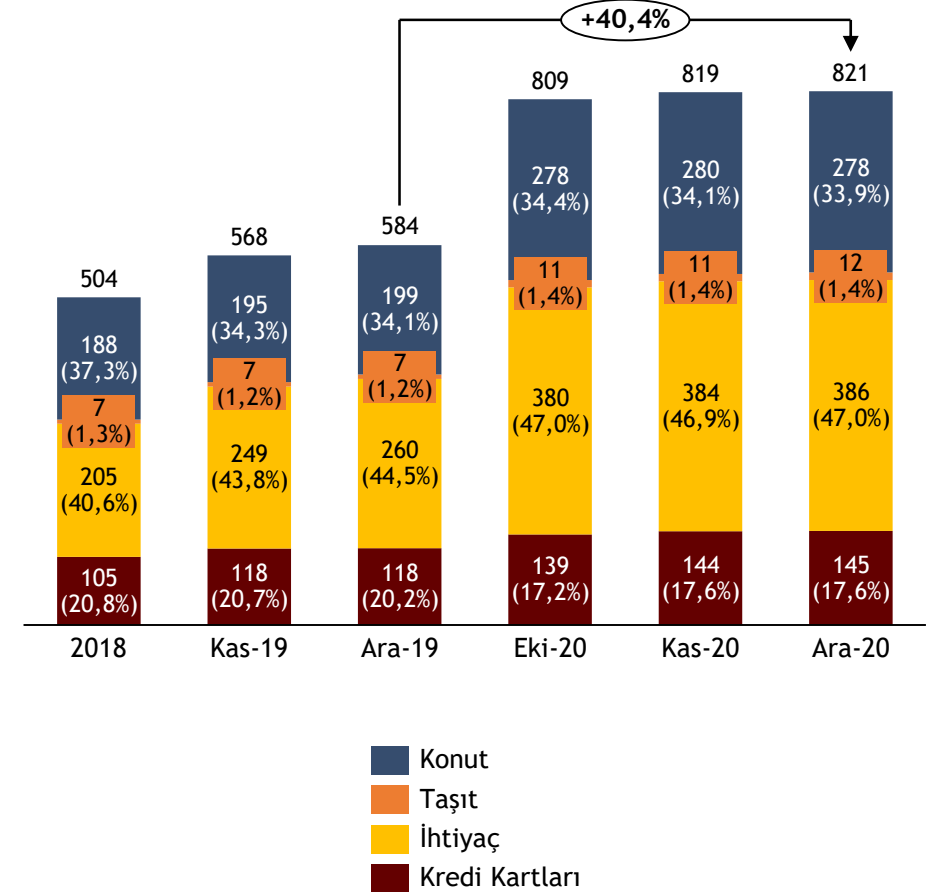
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - 12 Şubat 2021



Tüketici Kredileri Kompozisyonu

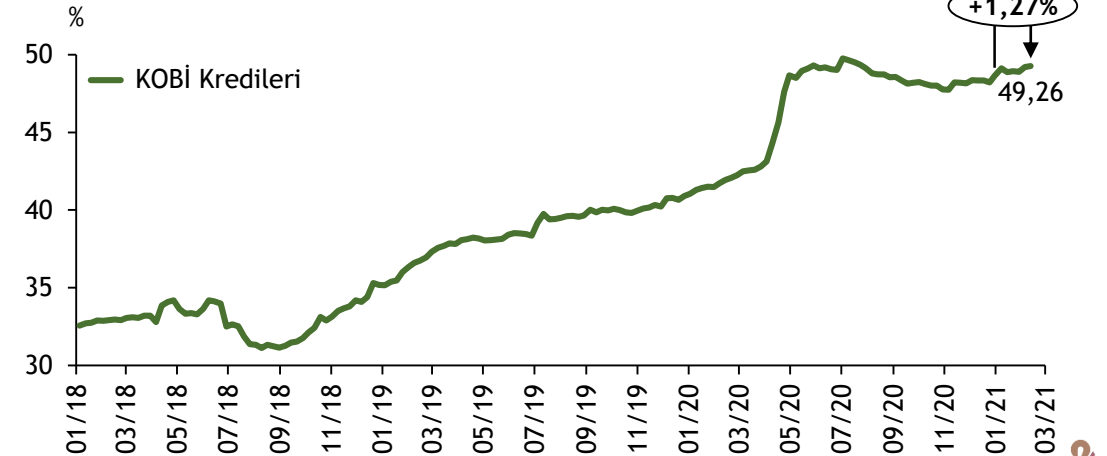
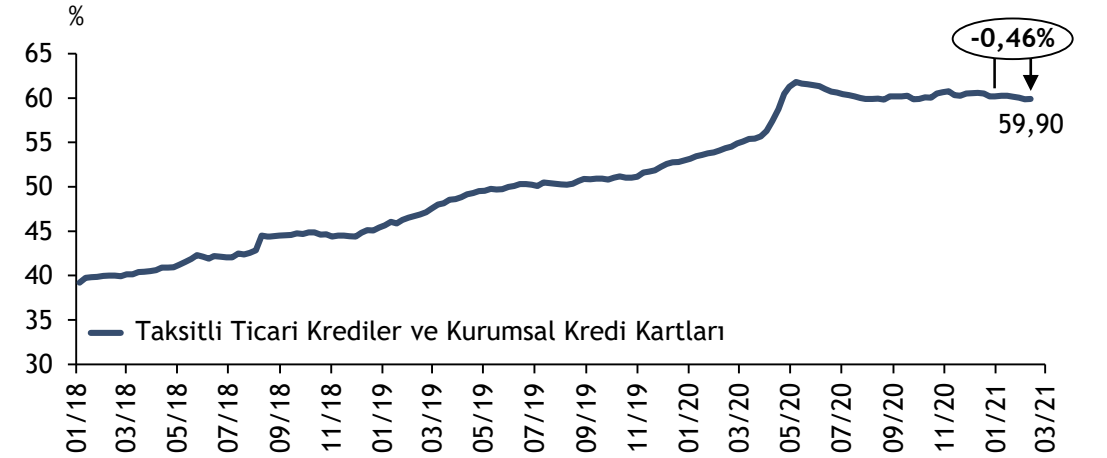
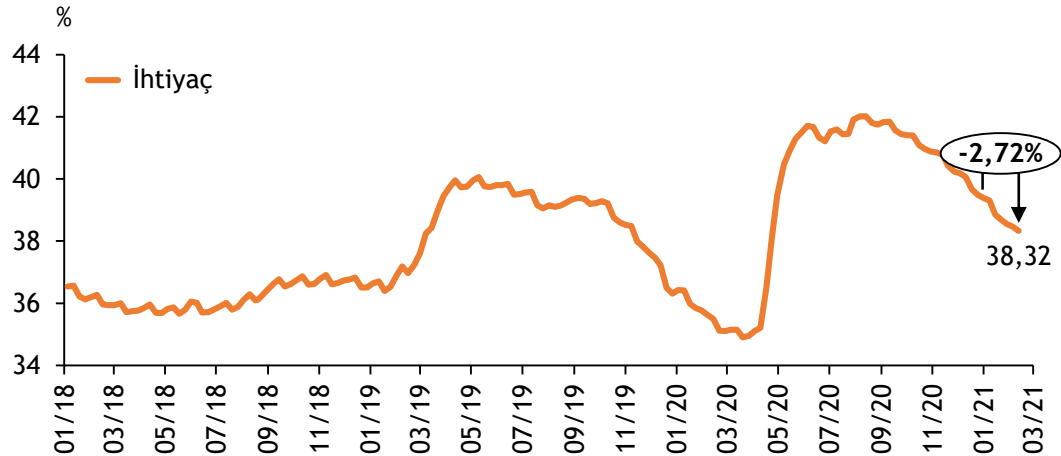
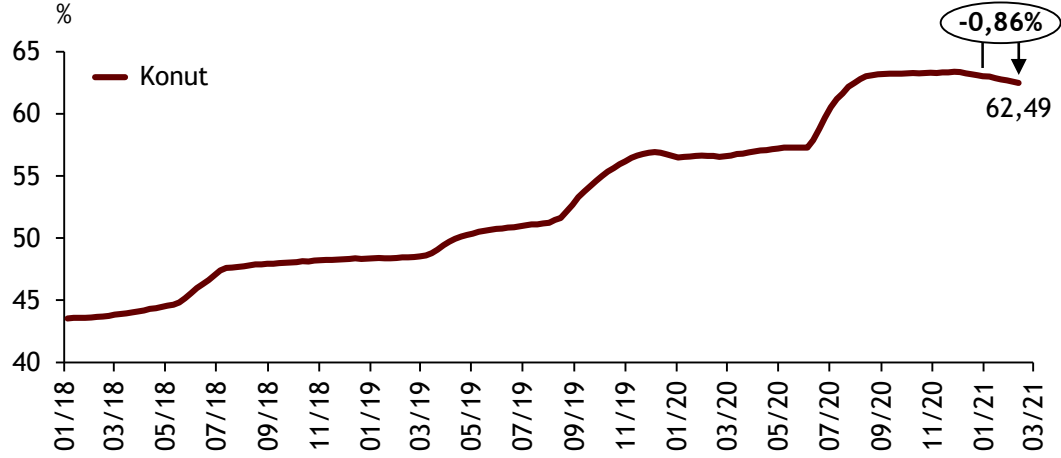
% Pay - Aralık 2020 - Milyar TL*



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

Kamu Bankaları Kredi Payı

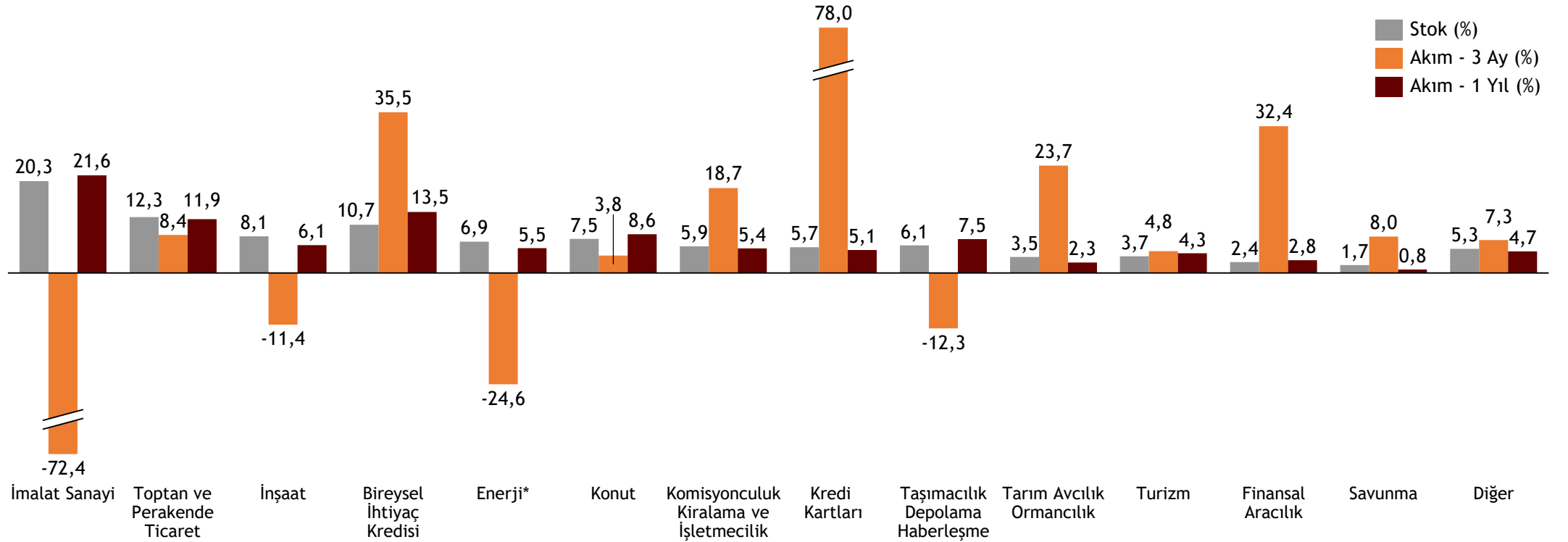
Toplam Krediler İçindeki % Payı - YTD % Değişim - 12 Şubat 2021



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

Sektörel Kredi Dağılımı

Toplam Kredi İçindeki Pay - Aralık - %



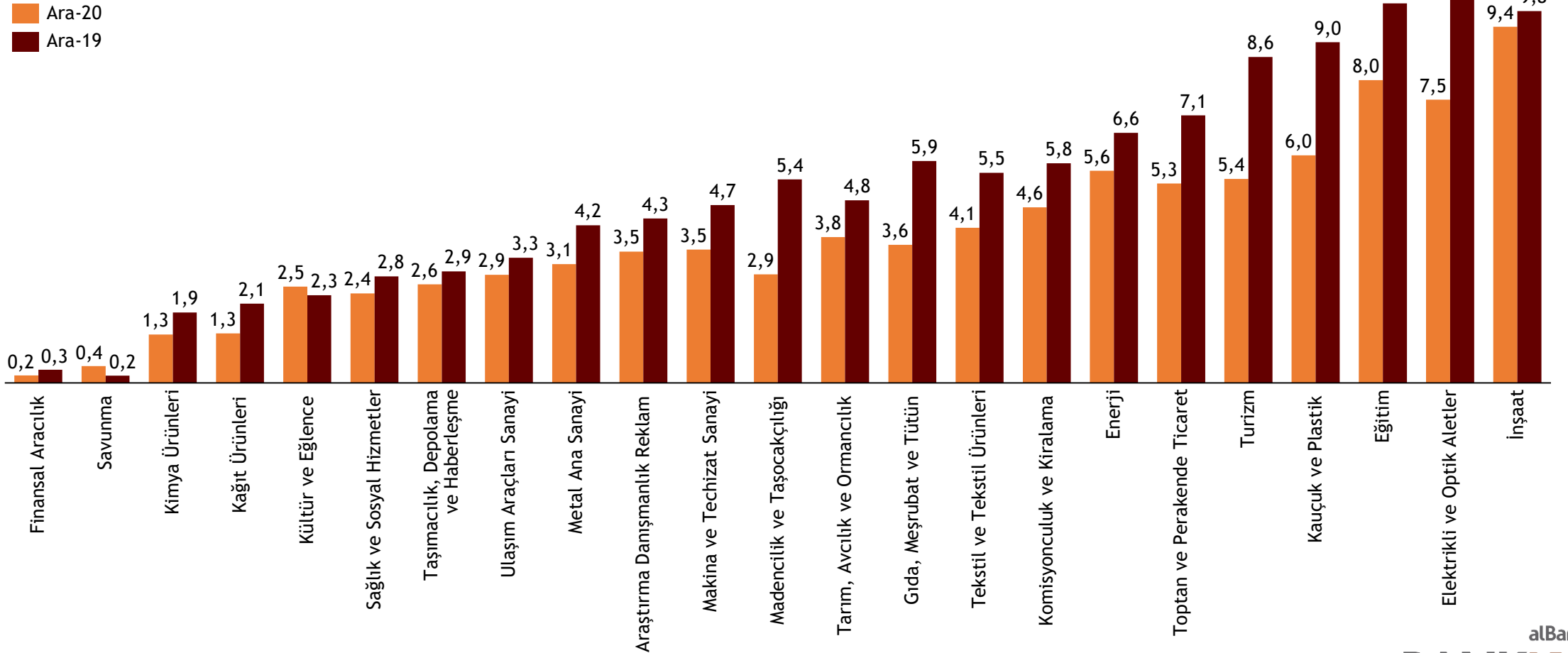
Dipnot: Sıralama soldan sağa toplam kredi stokundan alınan paylara göre yapılmıştır.

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

BDDK'nın takipteki kredilere ilişkin düzenlemesi ve kredi büyümesiyle 2020 yılında takipteki kredi oranları azalmış görünse de yılın ikinci yarısında düzenlemenin sona ermesiyle artış görünebilir.

Sektörel Kredi Dağılımı

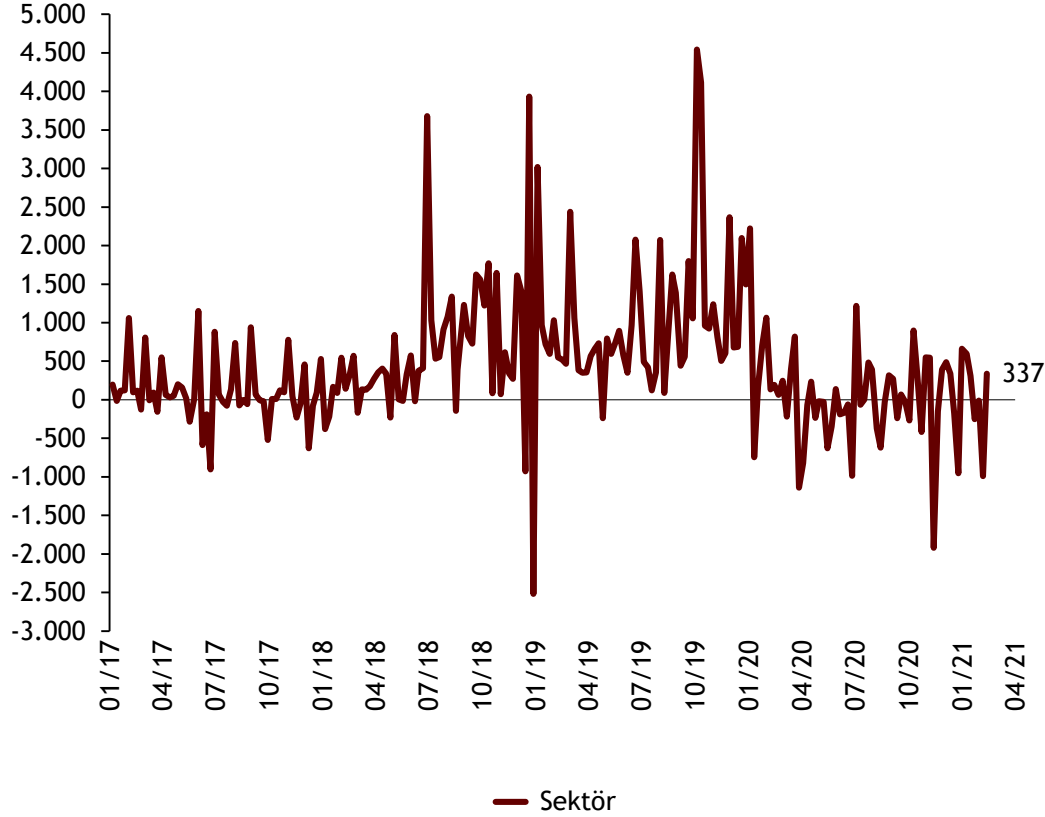
Seçilmiş Sektörler - TKO - % Aralık



Nitekim kredilerin takibe atılması için gereken sürenin 90 günden 180 güne çıkarıldığı düzenlemeden sonra takibe giden kredi miktarındaki düşüş aşağıda görülebiliyor.

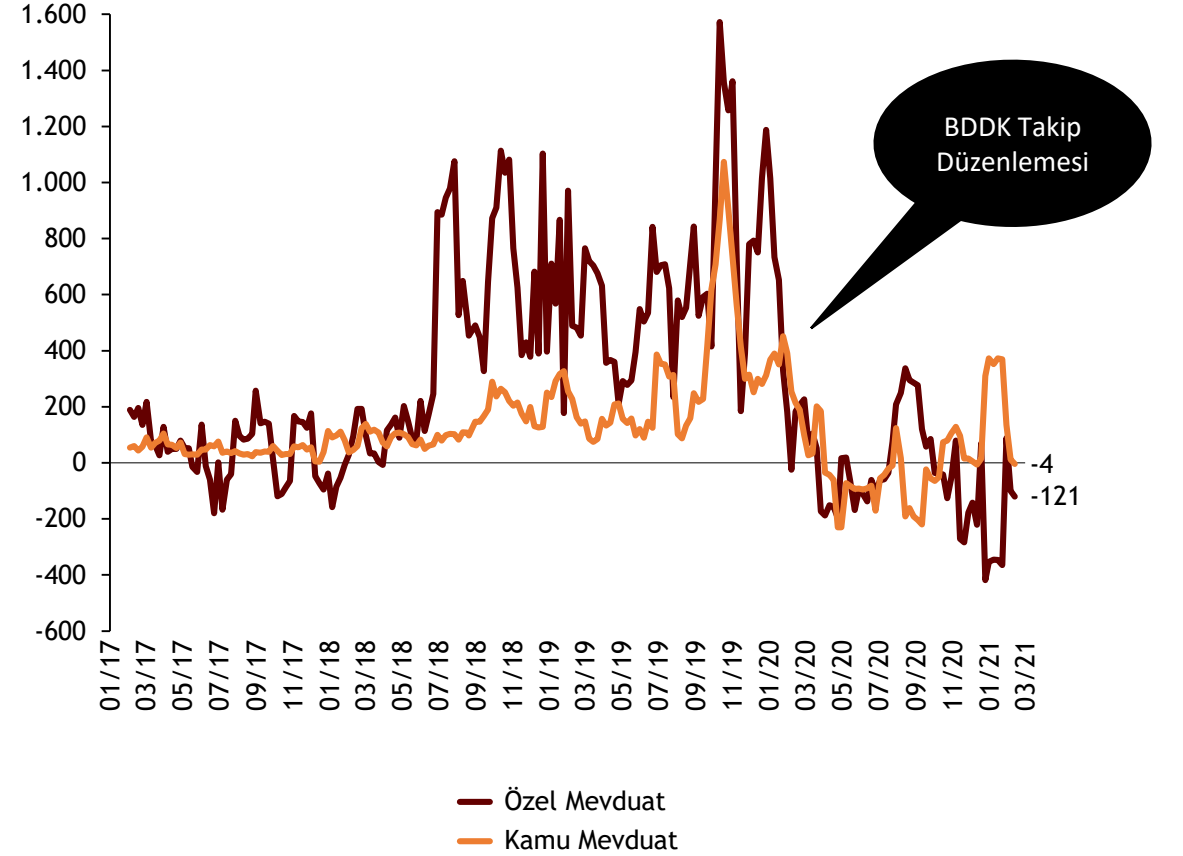
Takipteki Krediler

Bir Önceki Haftaya Göre Fark, Milyon TL - 12 Şubat 2021



Takipteki Krediler

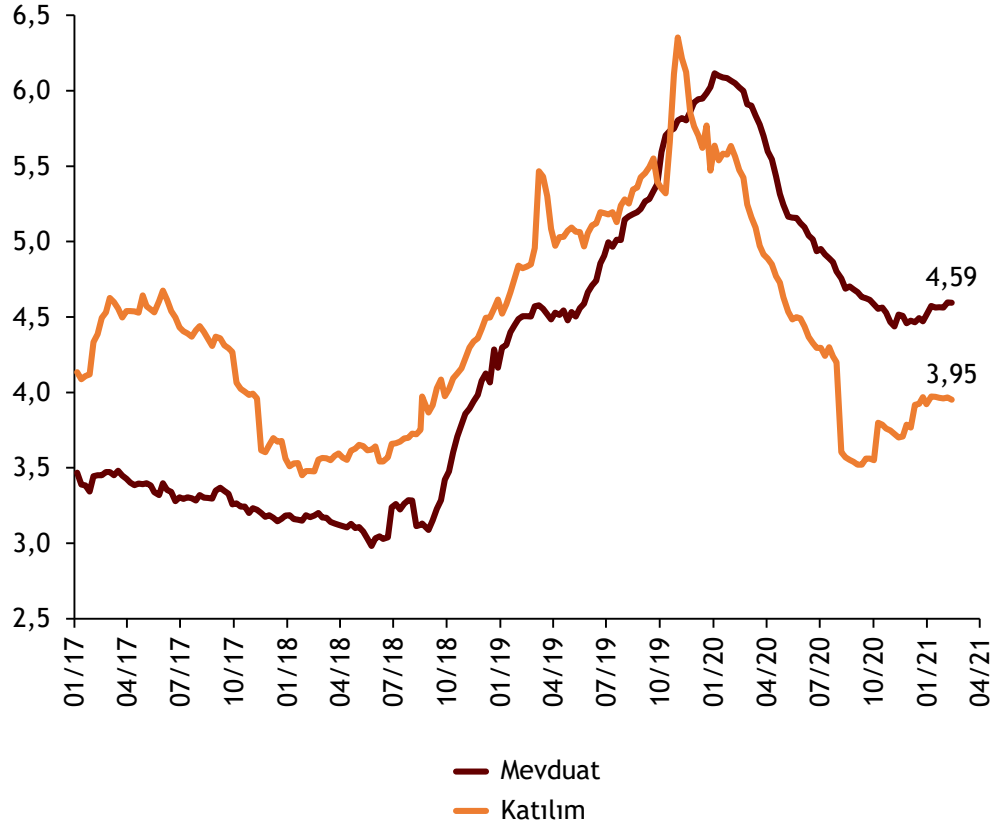
Bir Önceki Haftaya Göre Fark - 5 Haftalık Ortalama - Milyon TL - 12 Şubat 2021



Takipteki kredi oranlarında görülen aşağı yönlü trend kredi büyümesinin durulmasıyla en düşük noktaya ulaşmış görünüyor.

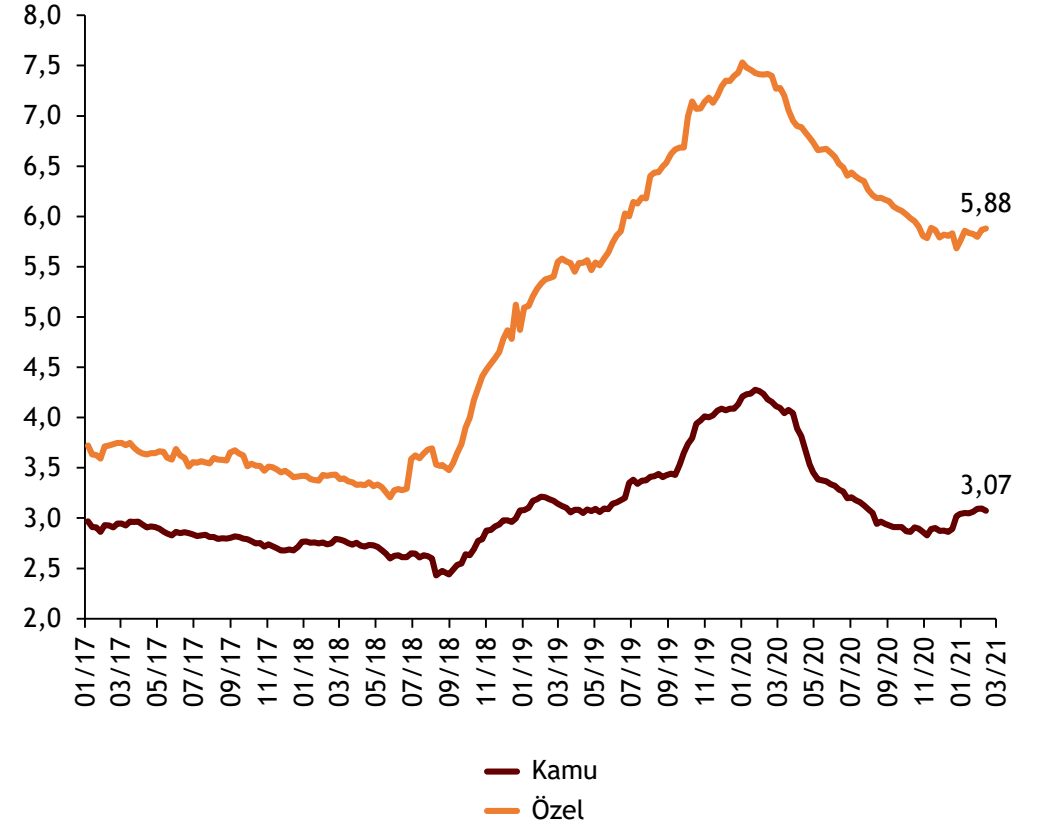
Takipteki Kredi Oranı

% Oran - 12 Şubat 2021



Takipteki Kredi Oranı

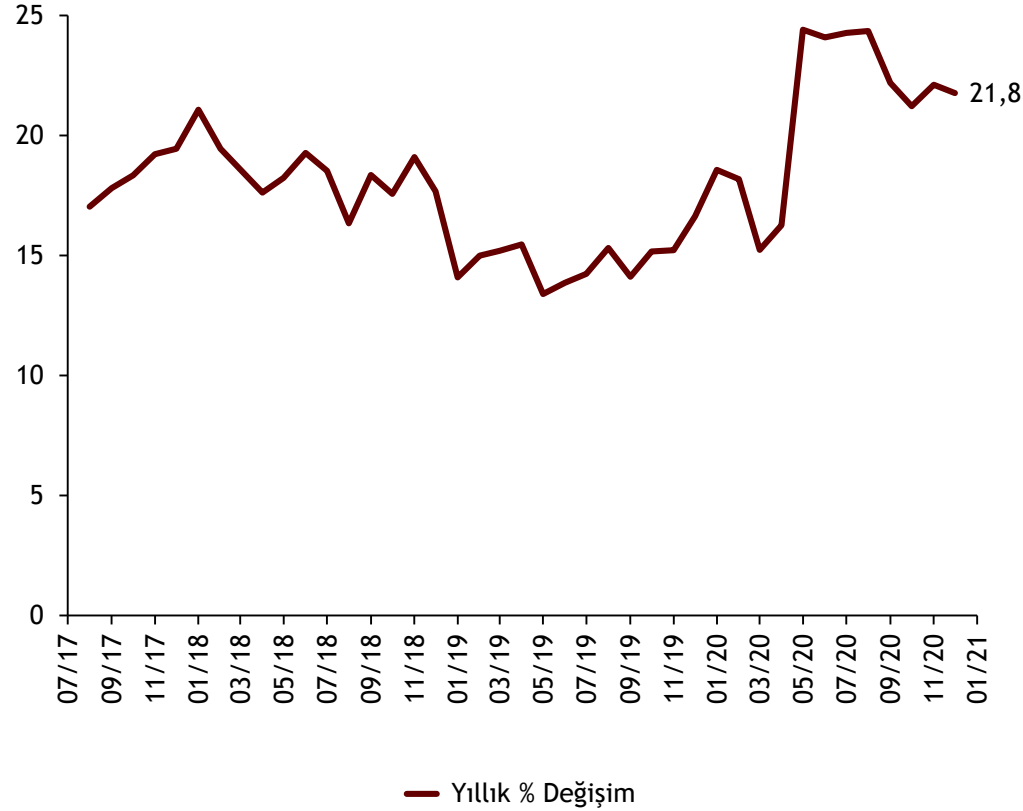
Mevduat Bankaları, % Oran - 12 Şubat 2021



2020 yılında bankacılık sektörünün toplam özkaynak miktarı %21,8'lik artışla 599 milyar TL'ye ulaştı.

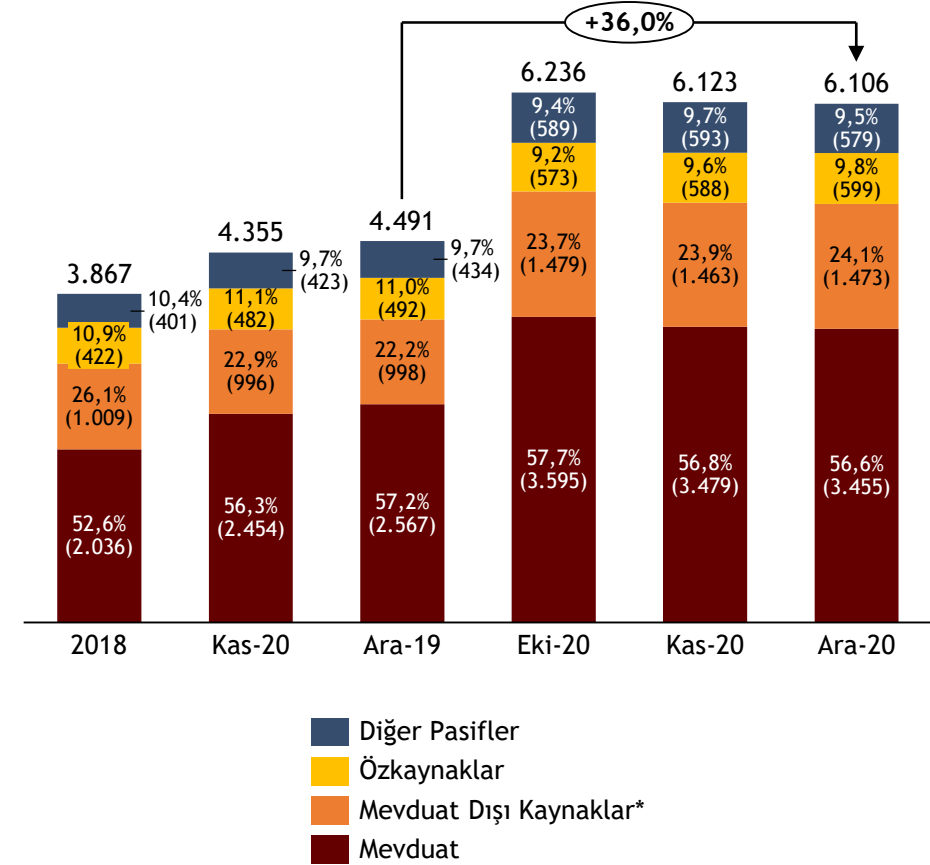
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - Aralık 2020



Pasif Kompozisyonu

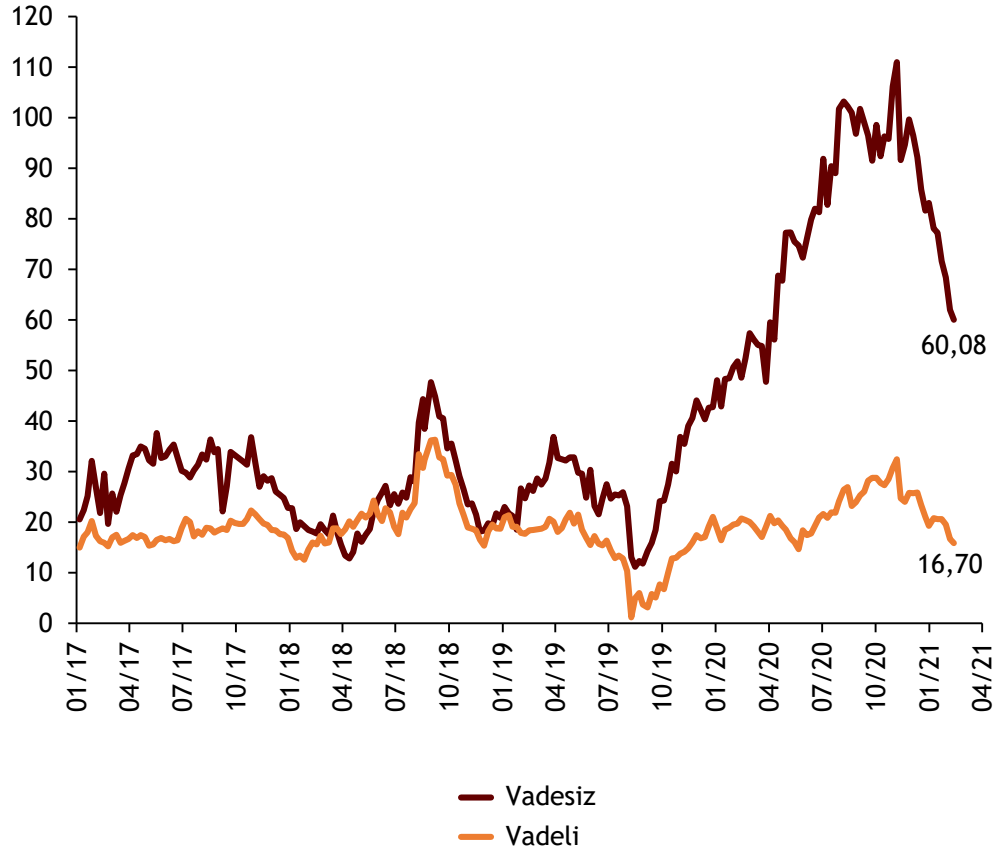
% Pay - Milyar TL - Aralık 2020



TL'deki değerlenme ile birlikte baz etkisinin devreye girmesi vadesiz mevduat büyümesini aşağı çekerken TL'deki getiri vadeli mevduatların payını bir nebze artırdı.

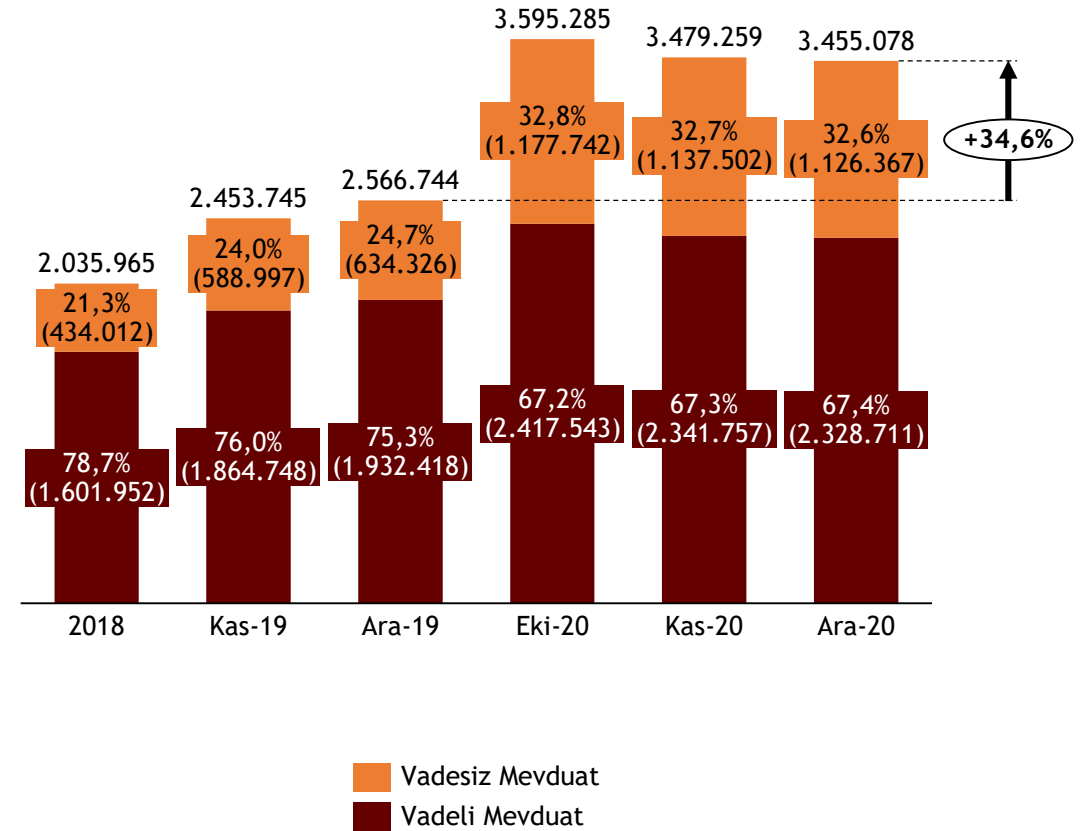
Mevduat Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - 12 Şubat 2021



Mevduat Kompozisyonu

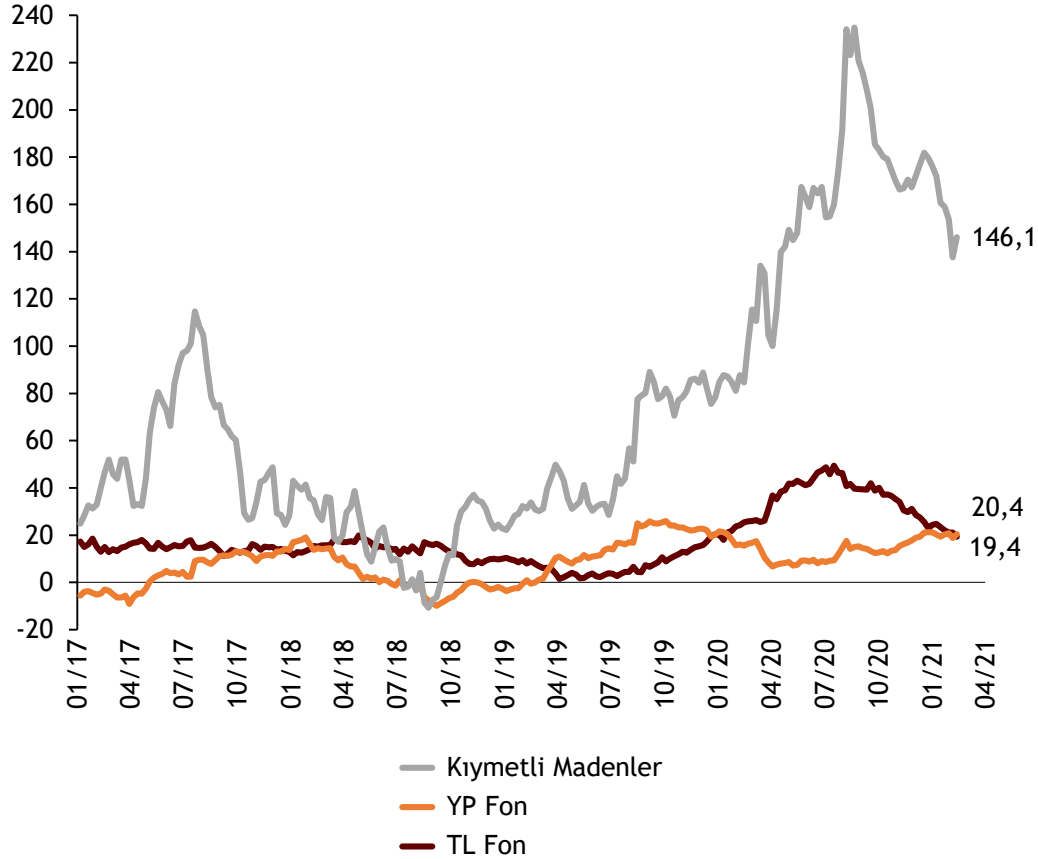
% Pay - Milyar TL - Aralık 2020



Sıkı para politikasındaki ısrar sayesinde 2021 yılında YP mevduatlar 238 milyar dolar seviyesinde takılı kaldı.

Mevduat Büyüme Hızı

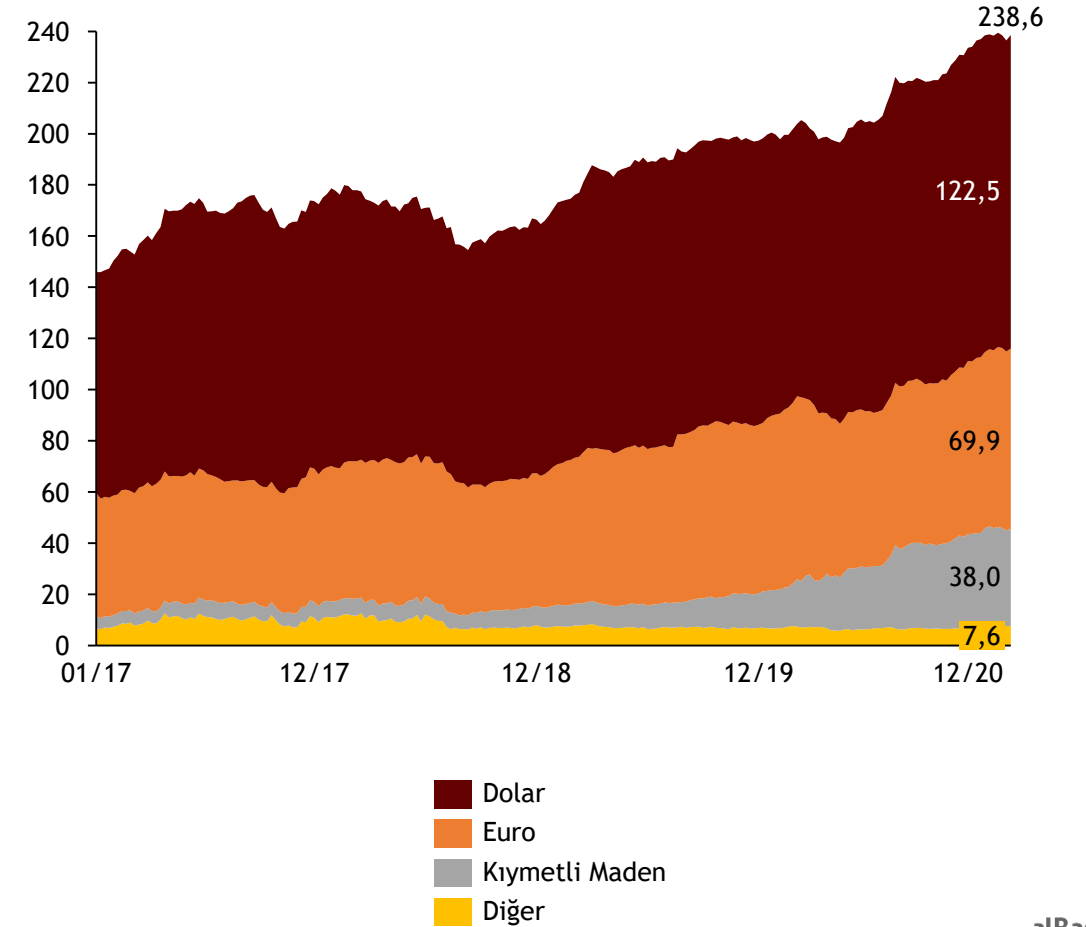
Yıllık % Değişim* - 12 Şubat 2021



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

YP Mevduat Kompozisyonu

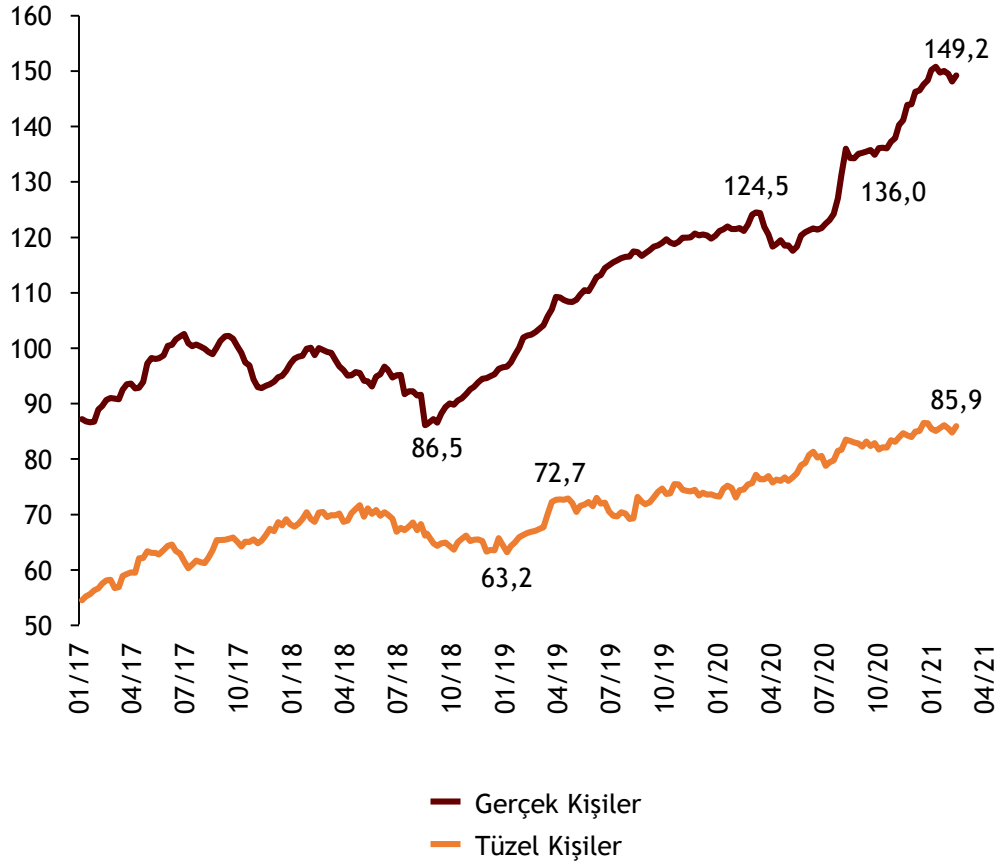
Milyar Dolar - Yurtiçi Yerleşik - 12 Şubat 2021



TL mevduatlar büyümesi ise kredilerdeki düşüş trendine paralel şekilde yavaşlıyor.

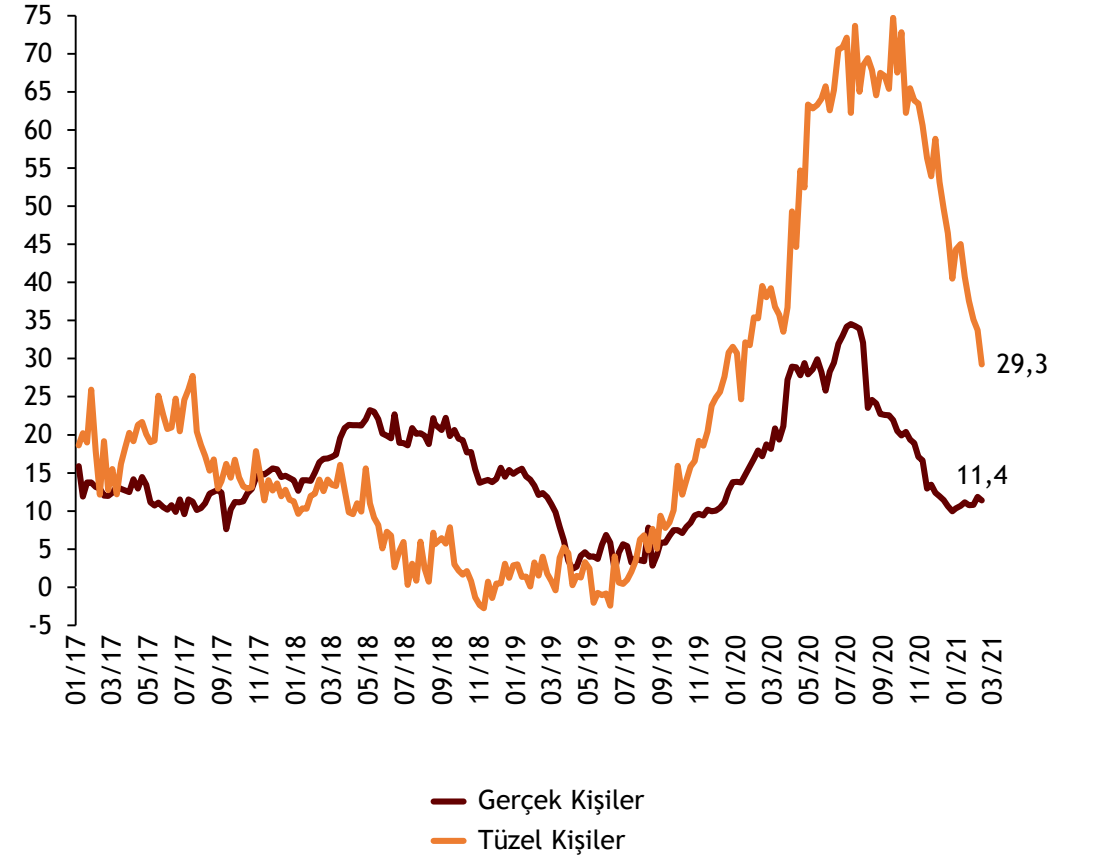
Yurtiçi Yerleşikler DTH

Milyar Dolar - Kıymetli Madenler Dahil - 12 Şubat 2021



TL Mevduat Hesapları

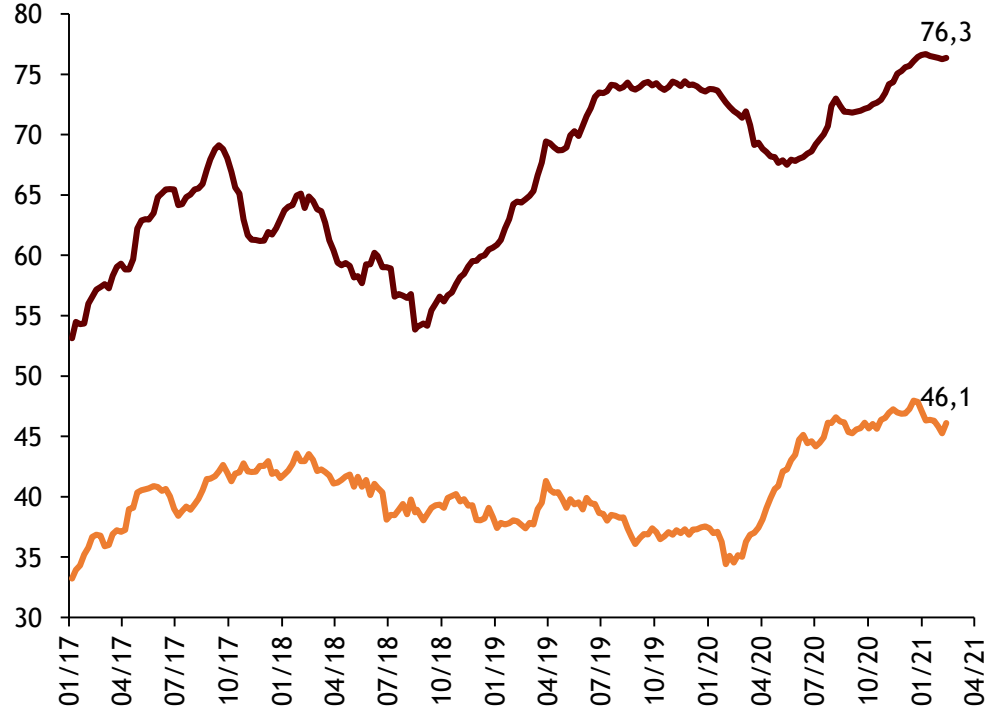
Yıllık % Değişim - 12 Şubat 2021



YP mevduatlarında halen bir azalma olmasa da nominal olarak sabit kalması dolarizasyonu zamanla aşağı çekecektir.

Dolar Hesapları

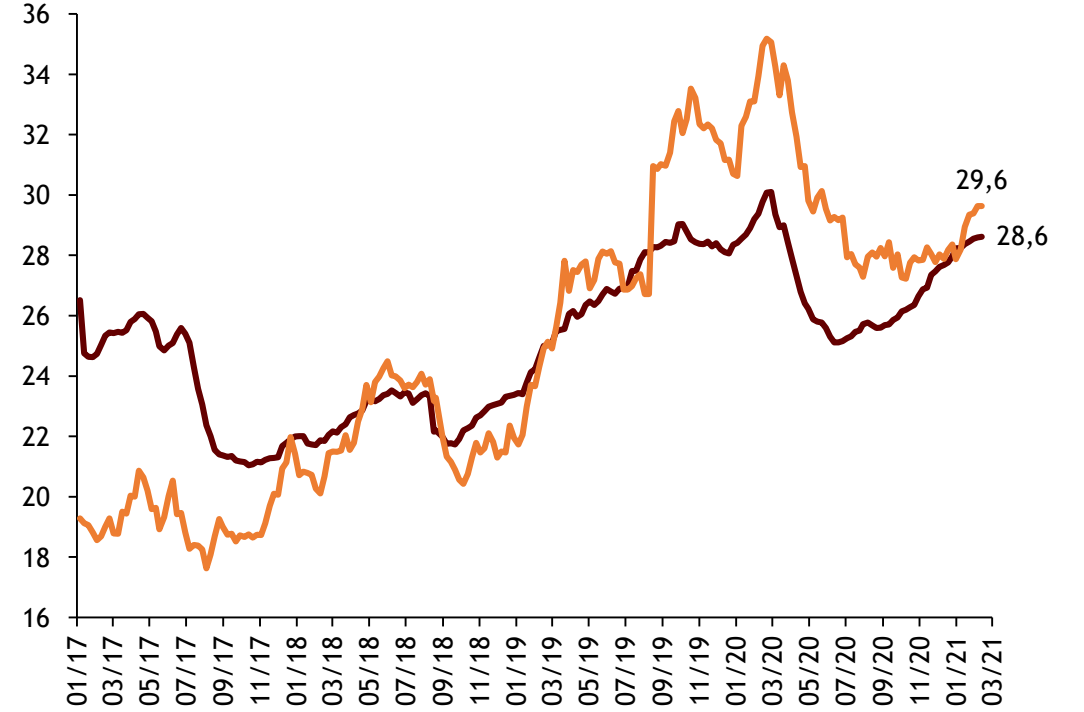
Milyar Dolar - 12 Şubat 2021



— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Euro Hesapları

Milyar Euro - 12 Şubat 2021

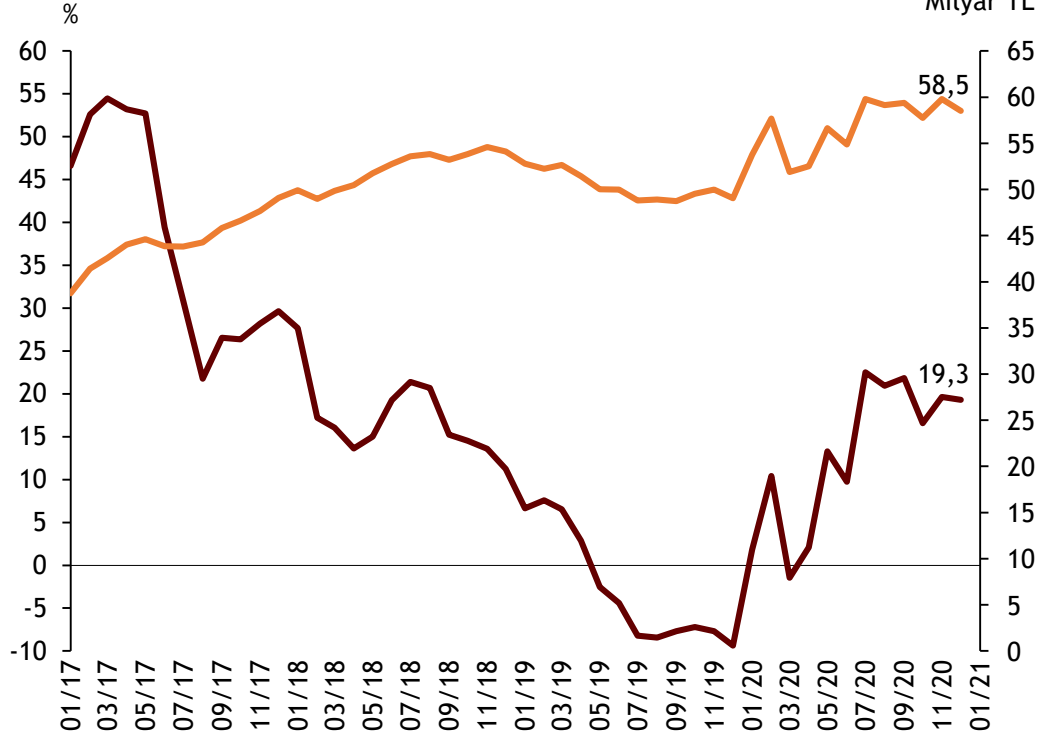


— Gerçek Kişiler
— Tüzel Kişiler

Bankacılık sektörü 2020 yılında toplam karını %19,3 artırarak 58,5 milyar TL'ye çıkardı.

Net Kar/Zarar Gelişimi

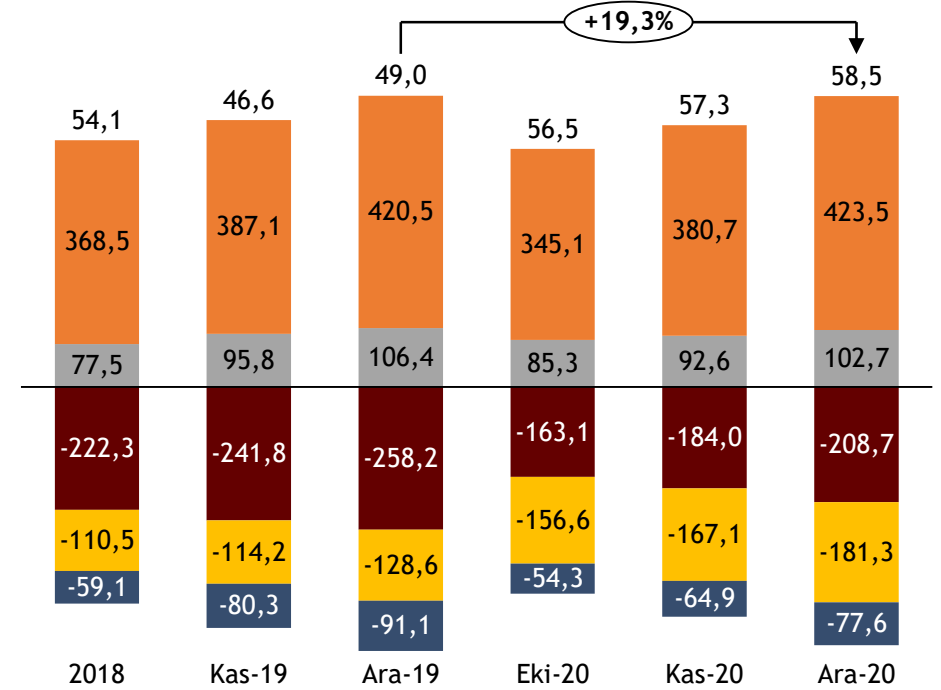
Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



— Yıllık % Değişim -sol-
— Nominal -sağ-

Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL- Aralık 2020



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

Ancak bankaların karlılık göstergeleri hala son yılların en düşük seviyelerinde.

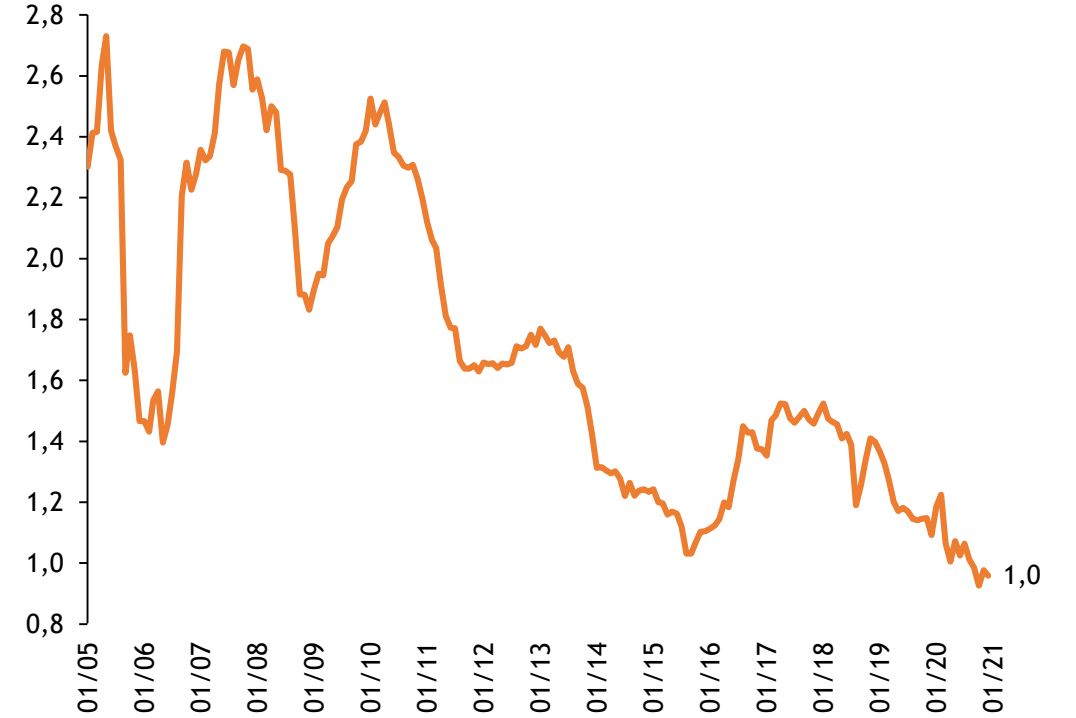
Özkaynak Karlılığı

% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Özkaynak - Aralık 2020



Aktif Karlılığı

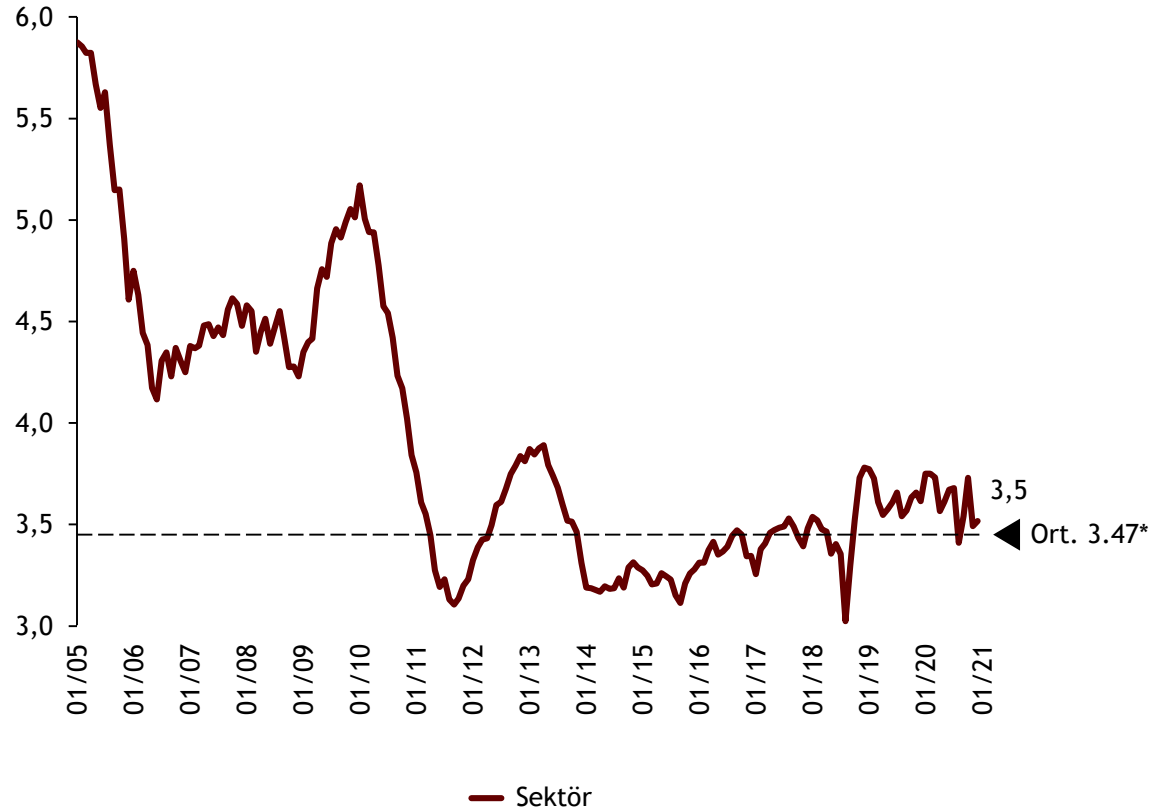
% - Yıllıklandırılmış Net Kar/Toplam Aktif - Aralık 2020



YP kredilerdeki kısıtlamaya ek olarak mevduat dolarizasyonunun olması kredi/mevduat oranının TP cinsinde artırırken YP cinsinde düşürüyor.

Net Faiz Marjı

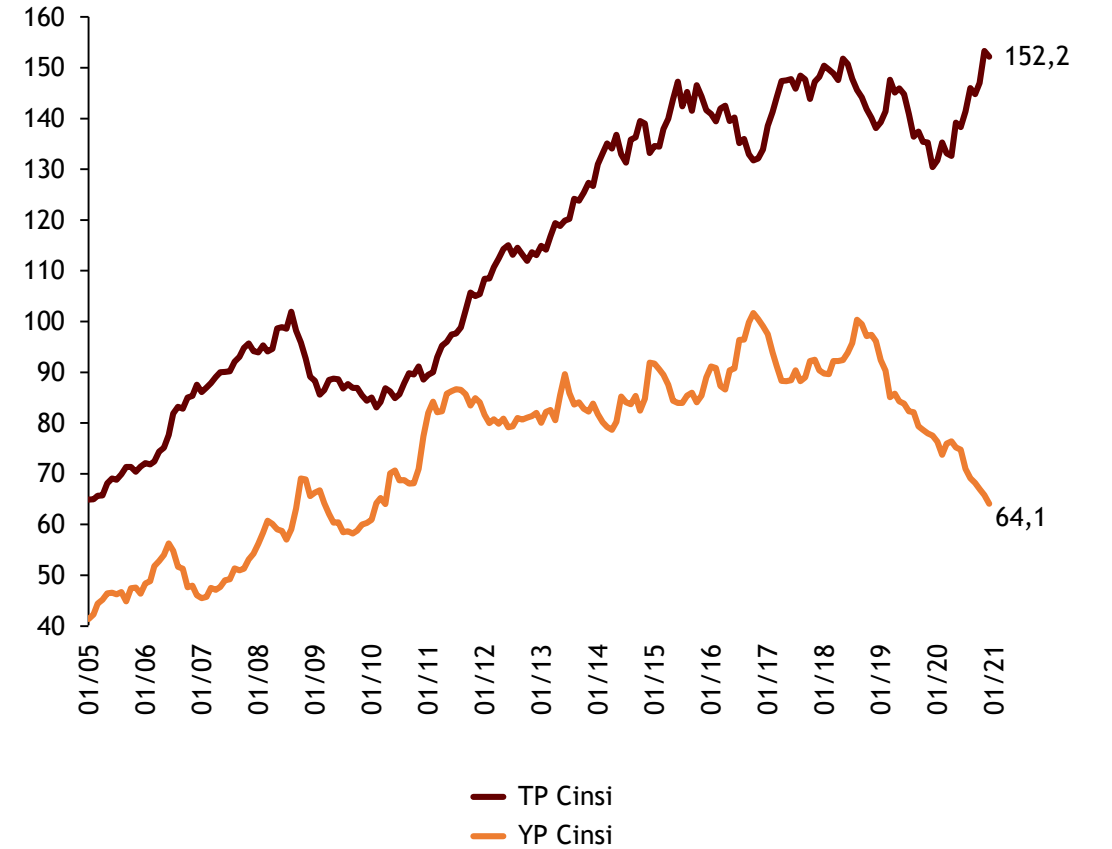
Yıllıklandırılmış Net Faiz Geliri/Toplam Aktifler - Aralık 2020



*2012 yılından bu yana tarihsel ortalama .

Kredi/Mevduat Oranı

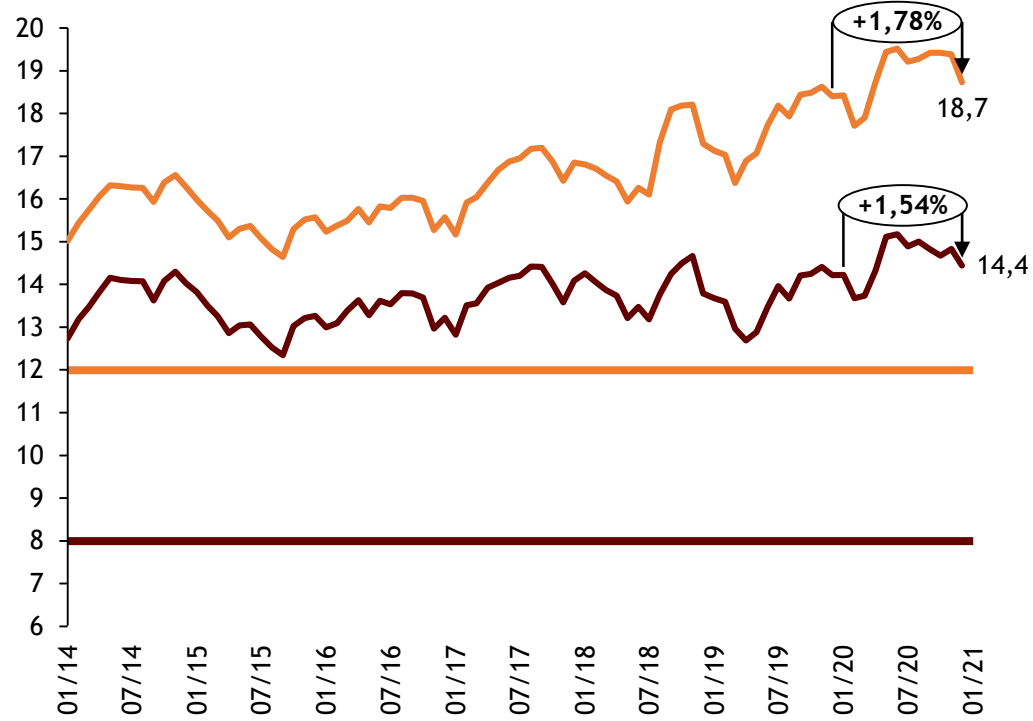
% - Aralık 2020



Yeterlilik rasyoları sektör için genel olarak olumlu bir görünüm sergiliyor.

Sermaye Yeterliliği Rasyosu

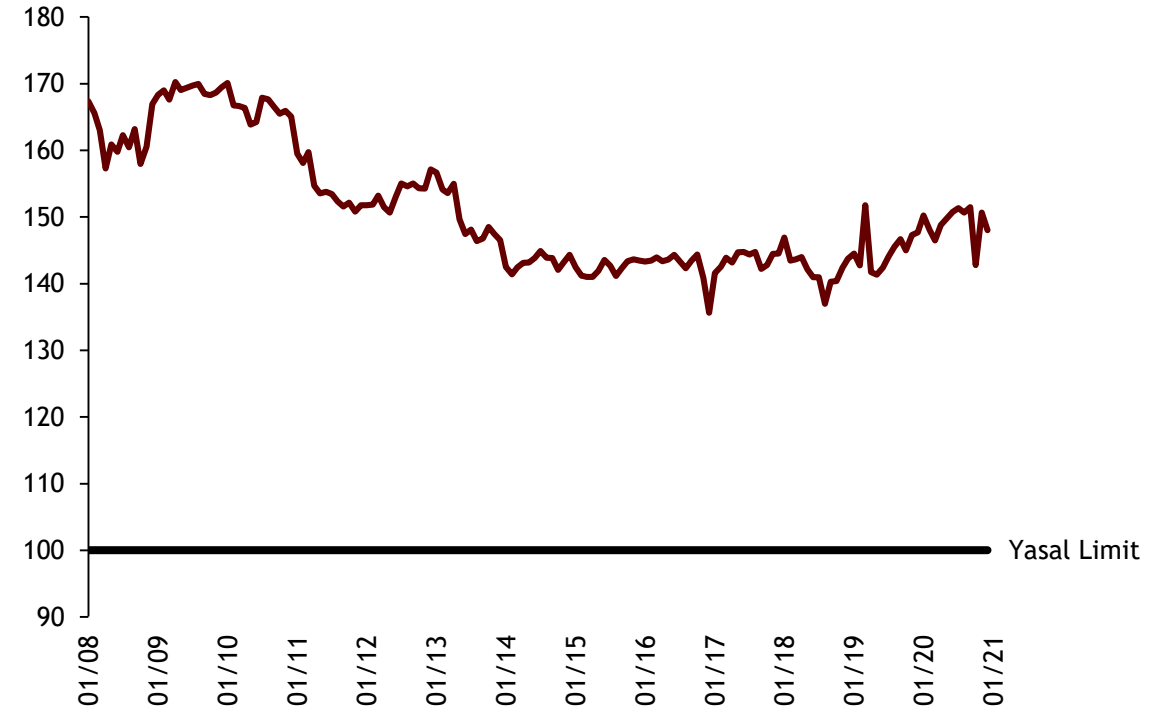
% - Aralık 2020



— Sermaye Yeterliliği
— Çekirdek Sermaye Yeterliliği

Likidite Yeterlilik Oranı

% - Aralık 2020

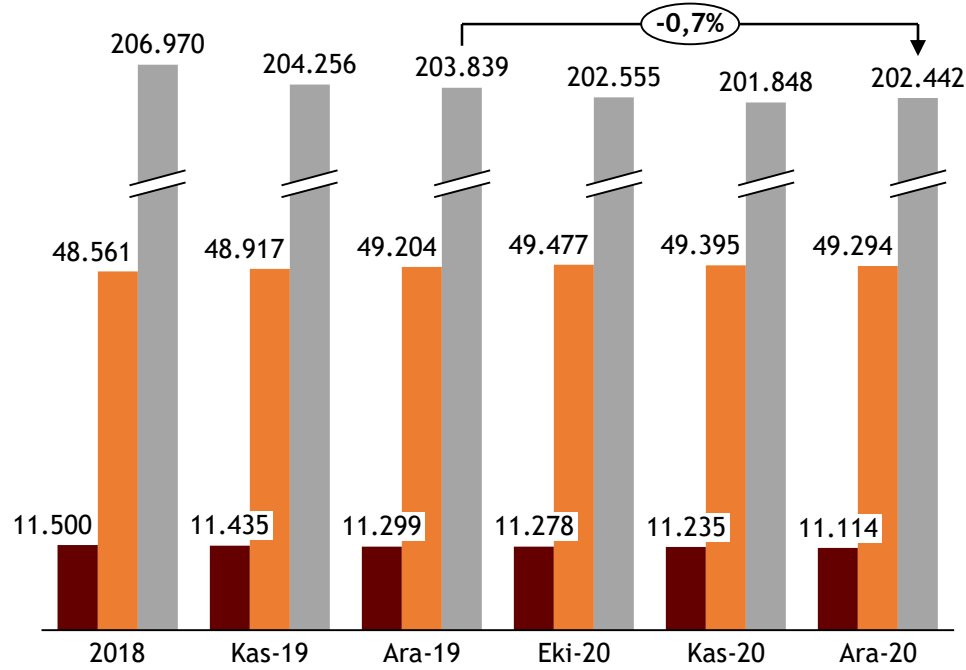


— Sektör

Bankacılık sektöründe şube ve personel sayısındaki azalış devam ediyor.

Şube - ATM ve Personel Sayısı

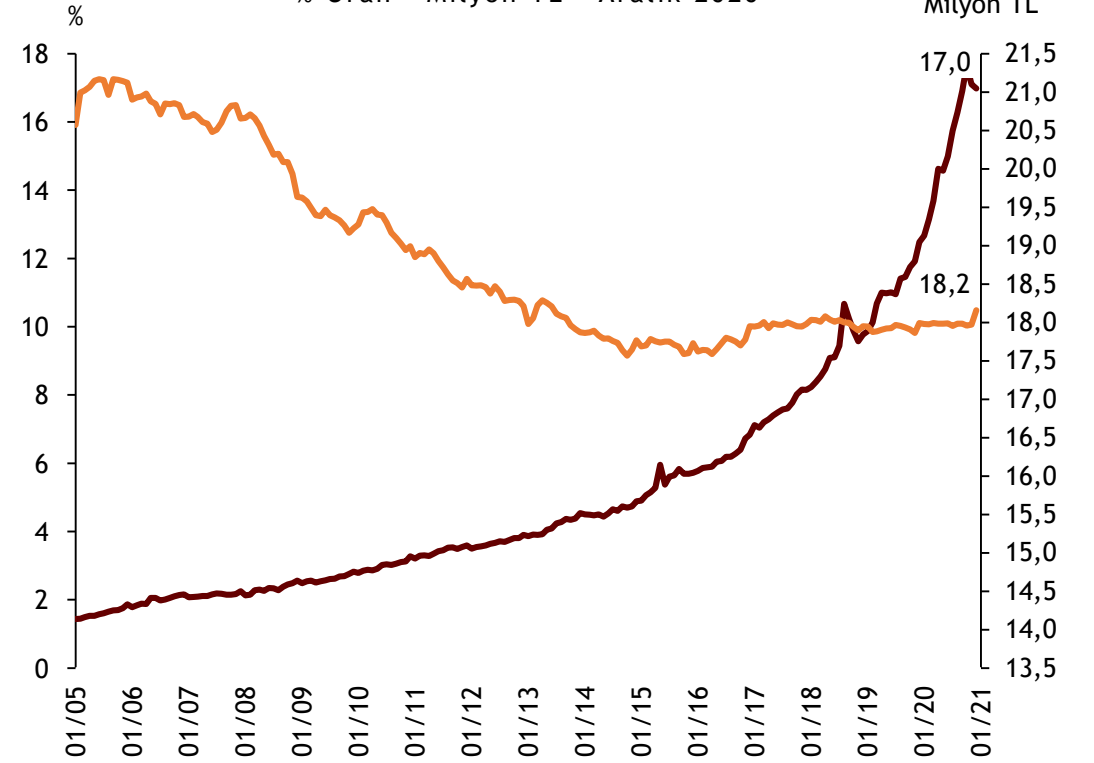
Adet - Aralık 2020



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı
■ Personel Sayısı

Personel Rasyoları

% Oran - Milyon TL - Aralık 2020

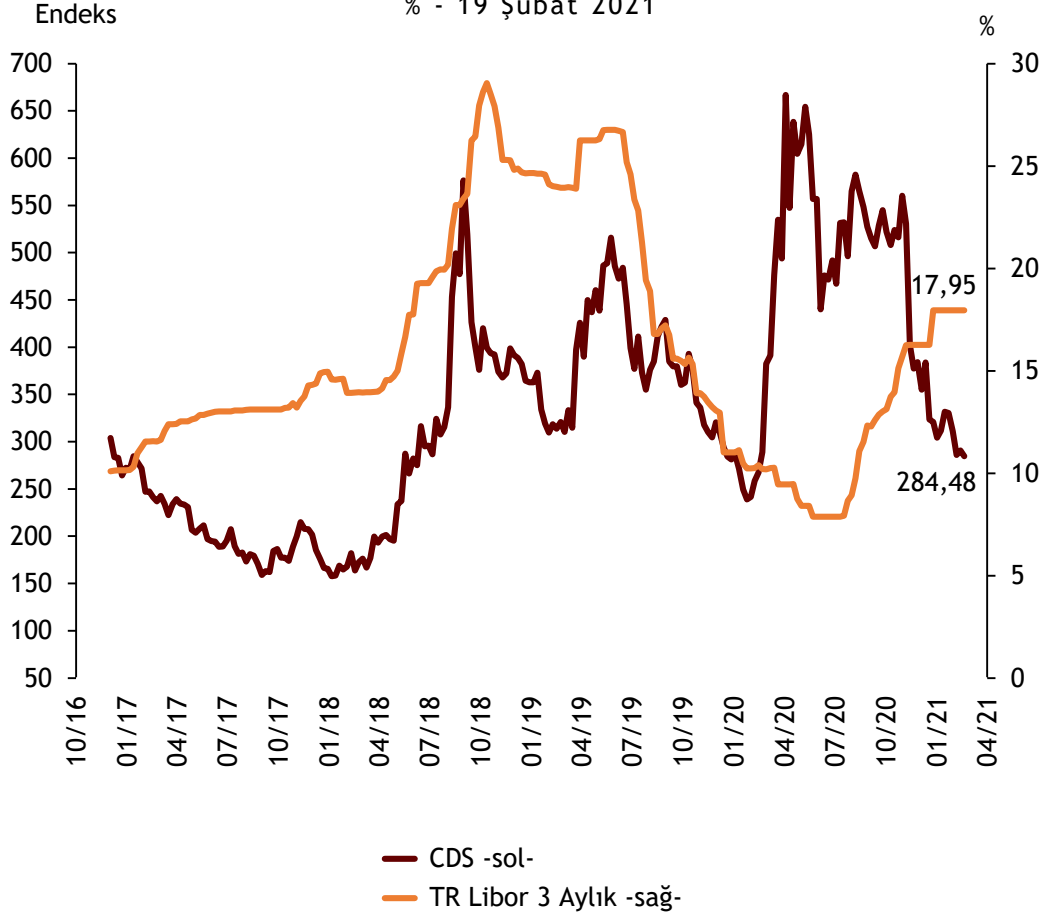


— Personel Başına Mevduat -sol-
— Personel/Şube -sağ-

Risk primi Ocak 2020'deki dip seviyelere doğru hareketini sürdürüyor.

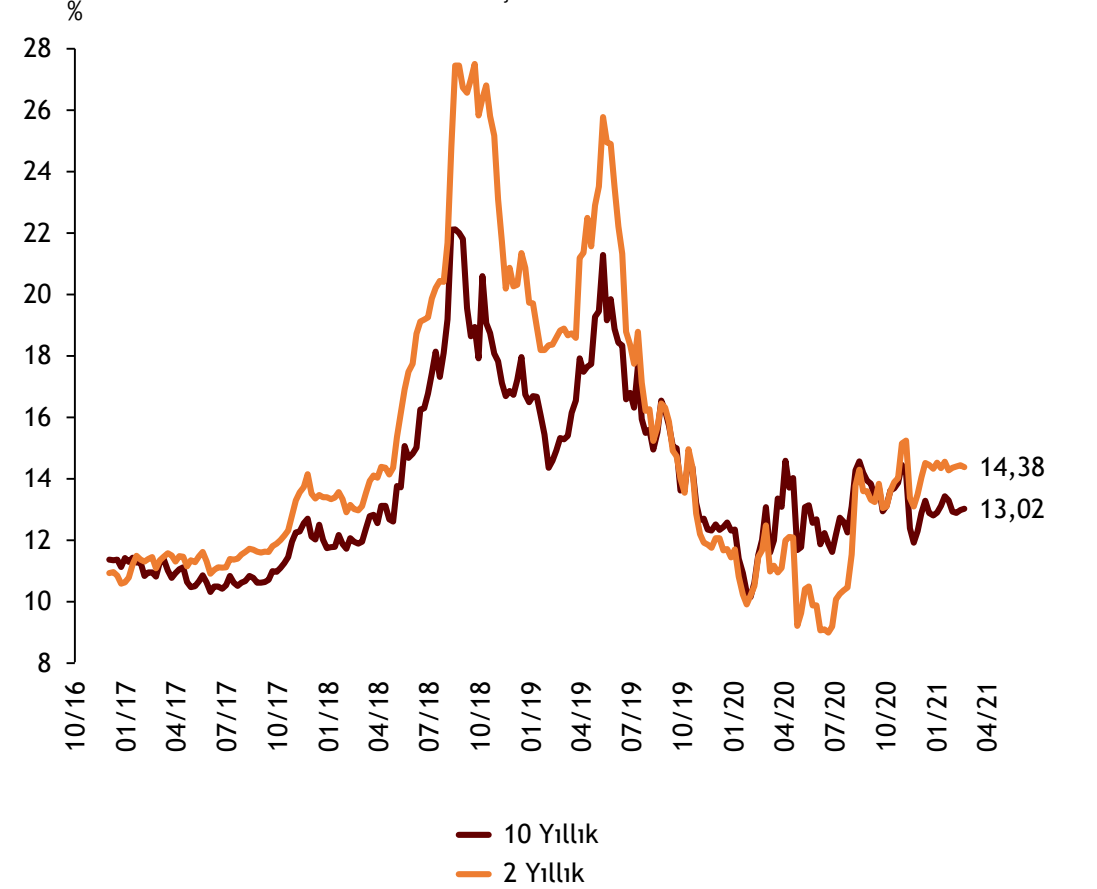
Risk Göstergeleri

% - 19 Şubat 2021



Piyasa Faizleri

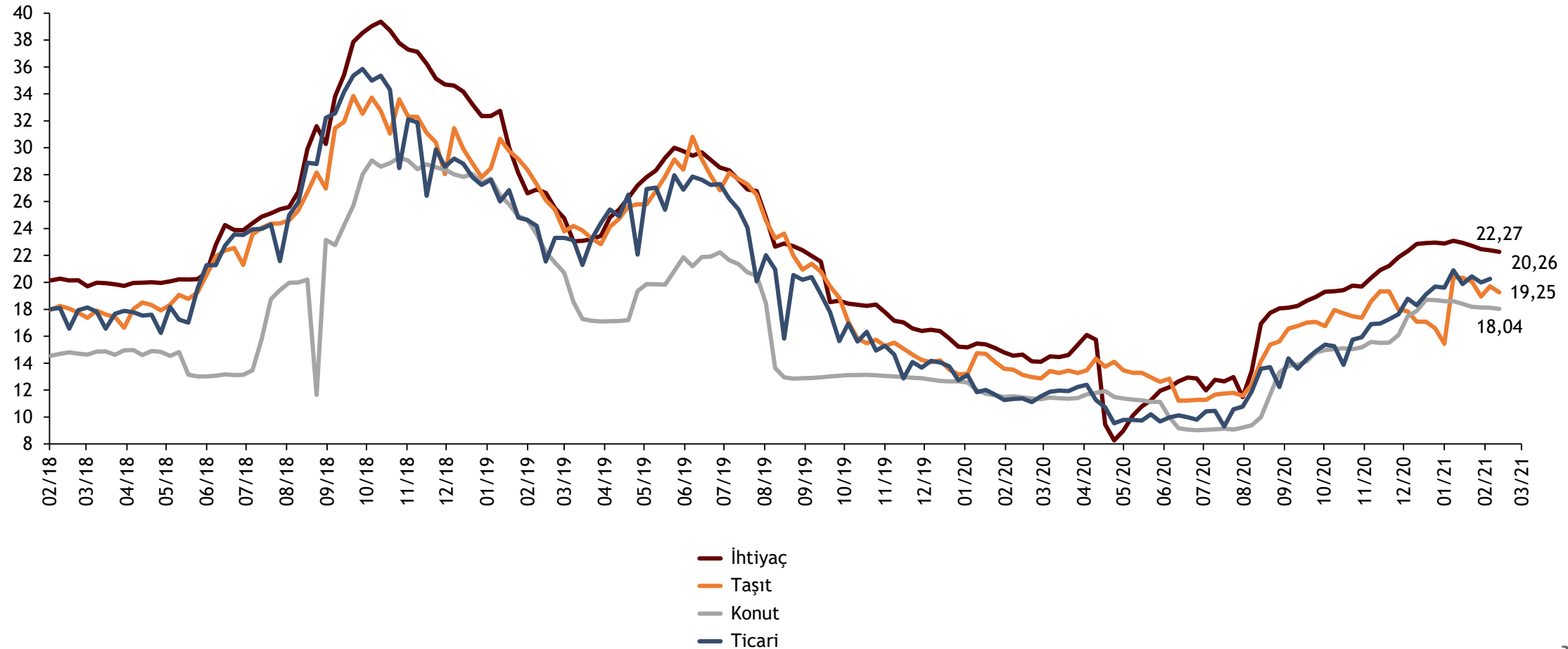
% - 19 Şubat 2021



Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. 1/2

Kredi Faiz Oranları

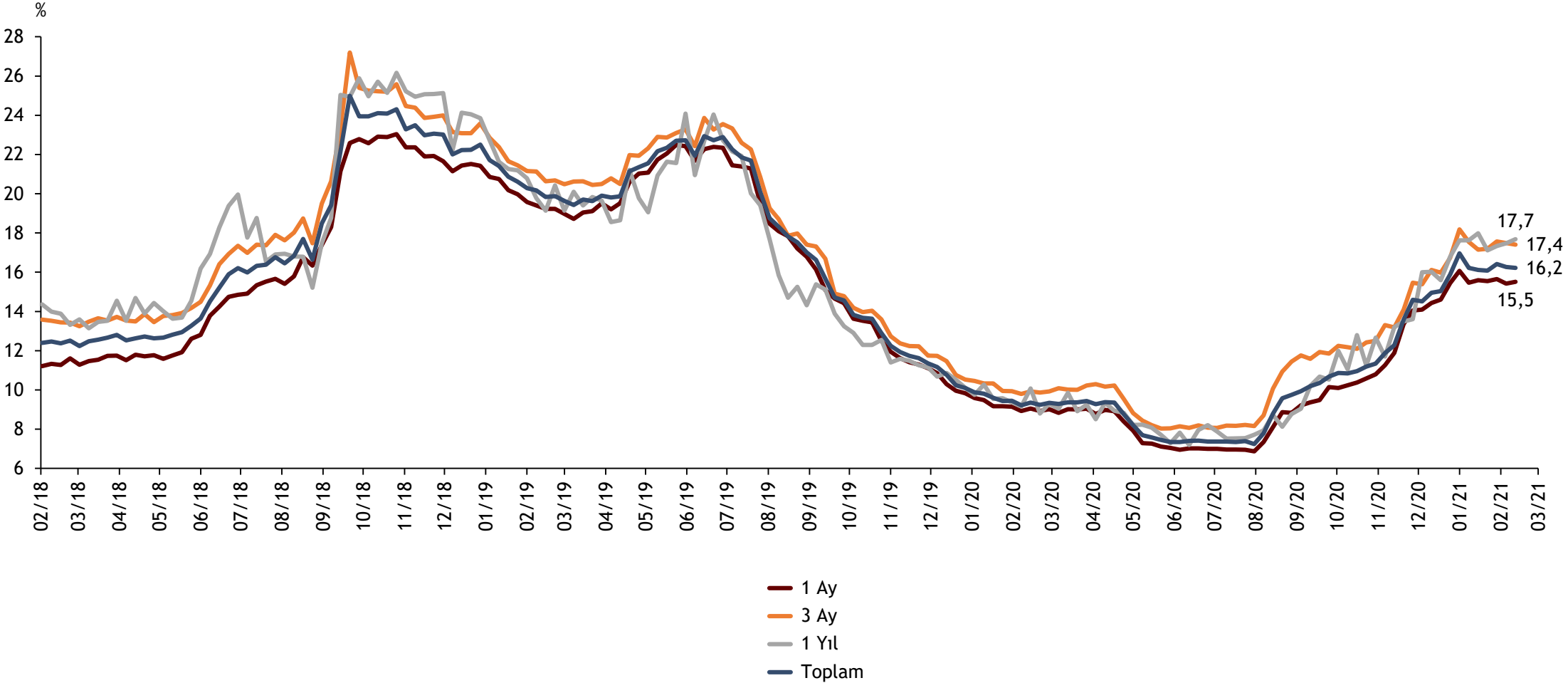
% - 12 Şubat 2021



Faiz oranlarındaki sıkı görünüm korunmaya devam ediyor. 2/2

Mevduat Faiz Oranları

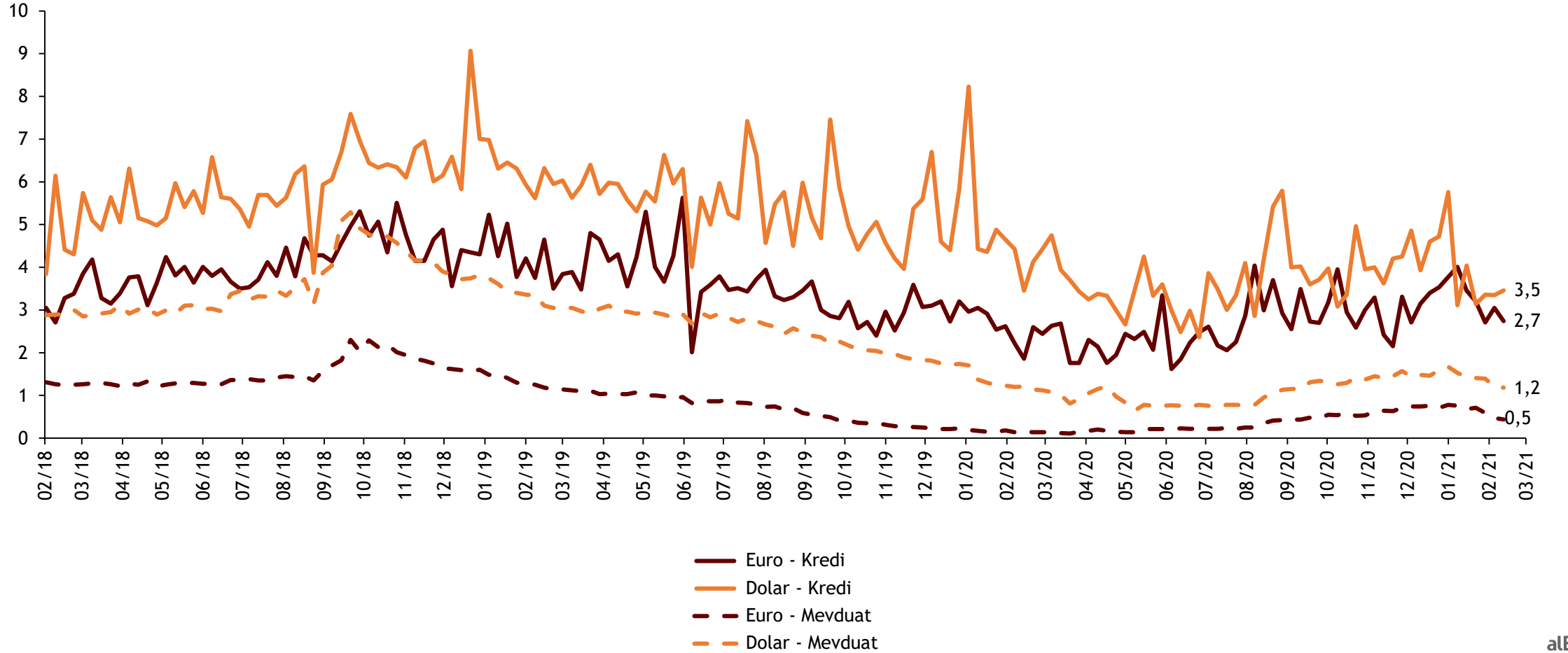
% - 12 Şubat 2021



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

Yabancı Para Faiz Oranları

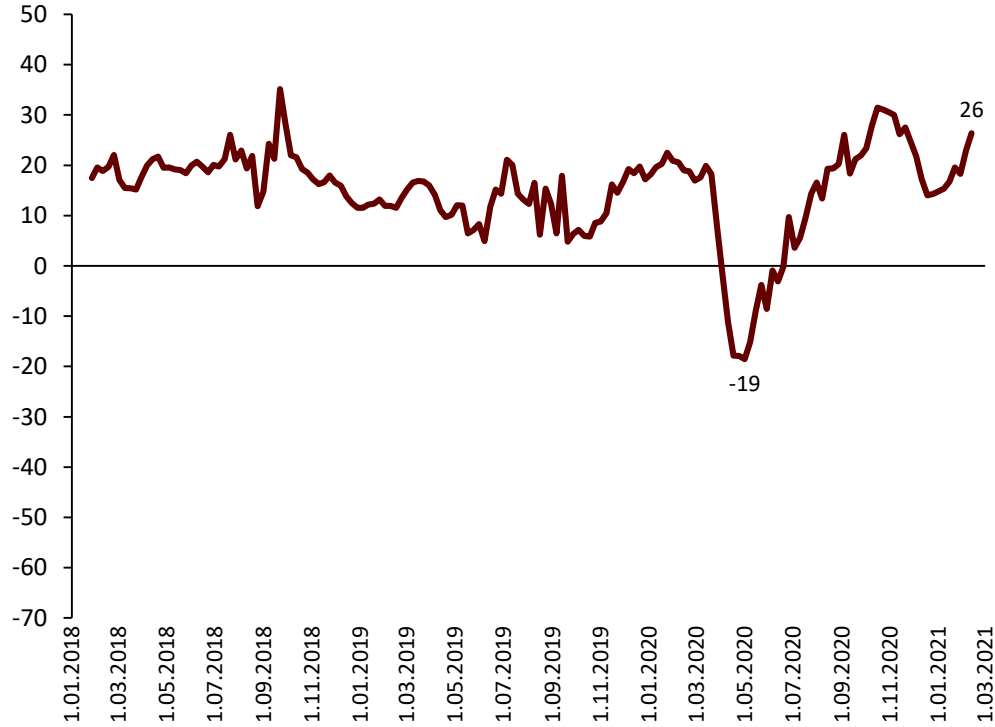
% - 12 Şubat 2021



Kredi kartı harcamaları yıllık %26 büyümeye ulaşırken giyim ve aksesuar sektörü toparlanmakta zorlanıyor.

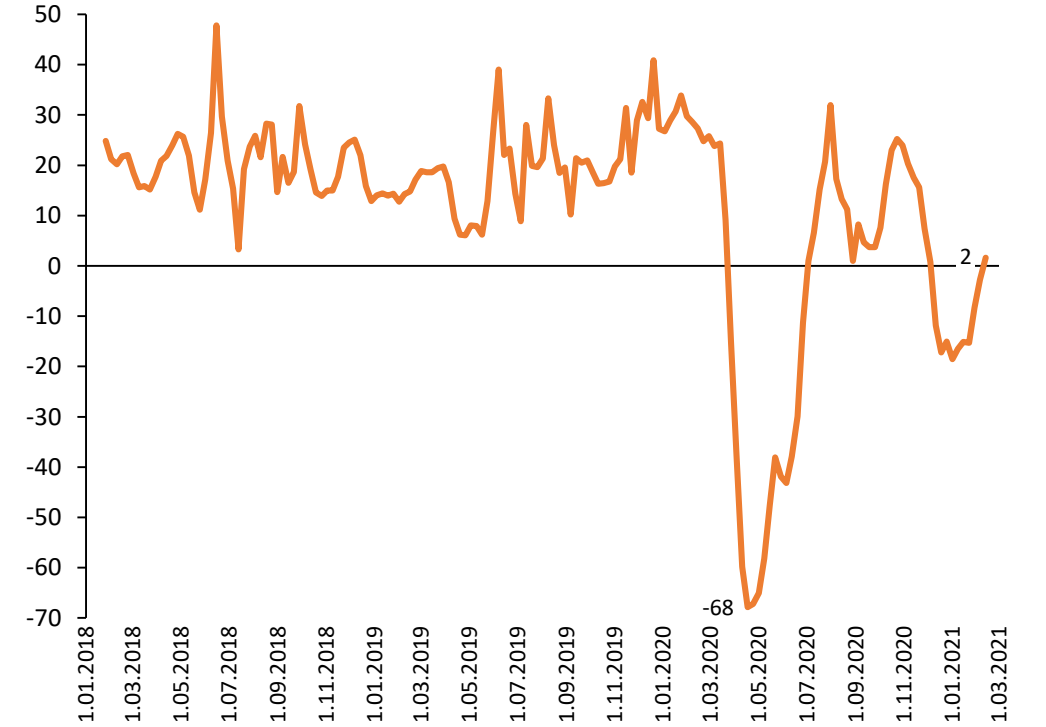
Kredi Kartı Harcamaları

4 Haftalık Ortalama - Yıllık % Değişim



Seçilmiş Sektör - Giyim ve Aksesuar

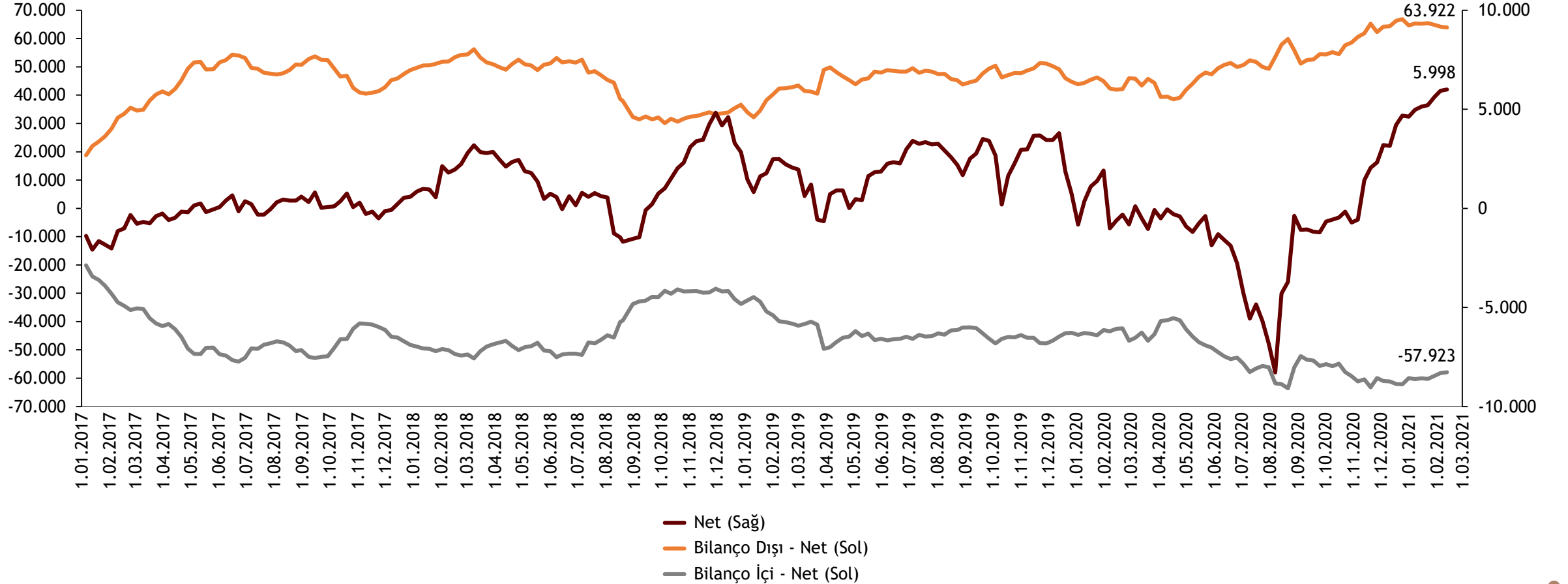
4 Haftalık Ortalama - Yıllık % Değişim



Bankaların YP net genel pozisyonundaki toparlanma devam ediyor.

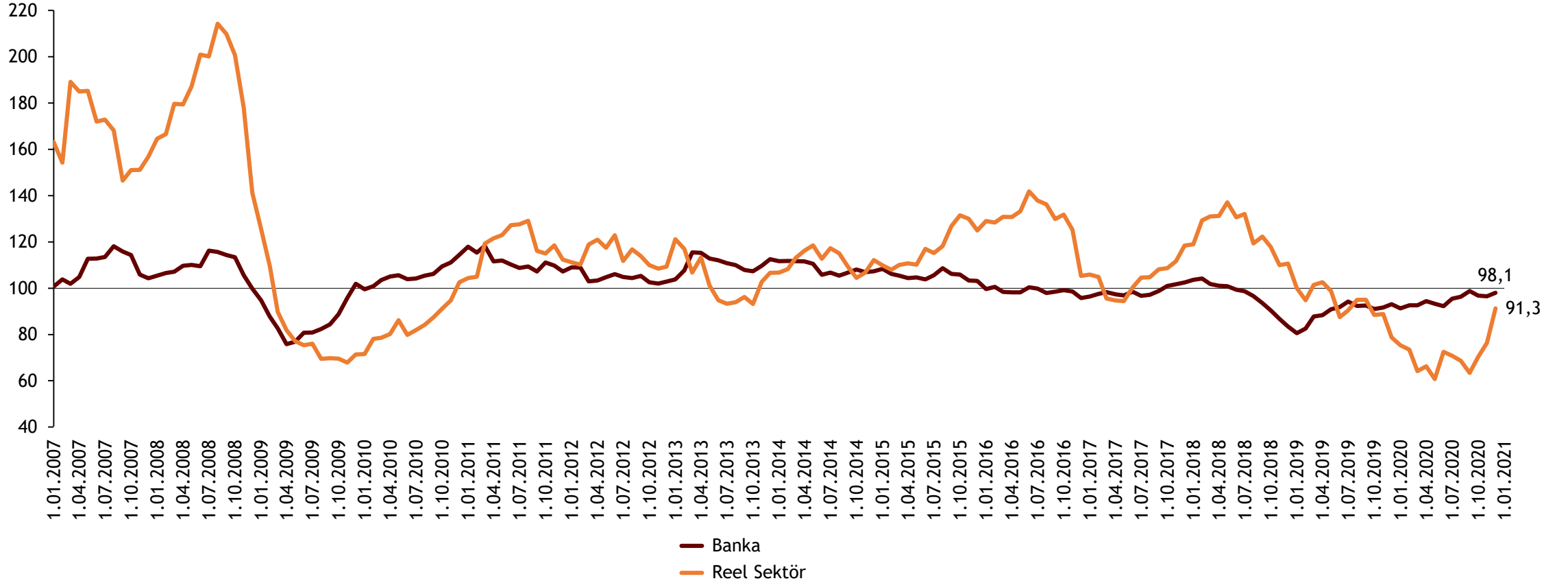
Yabancı Para Genel Pozisyonu

Kıymetli Madenler Dahil - Milyon Dolar - 31 Aralık 2020



Son dönemde reel sektörün dış borç çevirme oranı hız kazandı.

Dış Borç Çevirme Oranı
% - 6 Aylık Hareketli Toplam - Aralık 2020



Bankacılık - Sektör Özet Tablo

Bankacılık Sektörü - Milyon TL	2018	2019	Eki.20	Kas.20	Ara.20	Oca.21	Aylık Değişim (%)	3 Aylık Değişim (%)	Yılbaşına Göre(%)	2019 Yıllık Değişim (%)
Toplam Krediler	2.392.780	2.652.262	3.657.411	3.622.975	3.575.923	3.551.594	-0,68%	-2,89%	-0,68%	10,84%
Tüketici Kredileri	399.678	464.636	669.581	674.982	675.951	676.635	0,10%	1,05%	0,10%	16,25%
Konut	188.542	198.704	278.403	279.752	278.324	276.870	-0,52%	-0,55%	-0,52%	5,39%
Taşıt	6.514	7.010	11.176	11.222	11.786	11.938	1,29%	6,82%	1,29%	7,61%
İhtiyaç	204.623	258.923	380.002	384.008	385.842	387.827	0,51%	2,06%	0,51%	26,54%
Bireysel Kredi Kartları	102.394	115.429	137.842	142.145	145.145	145.545	0,28%	5,59%	0,28%	12,73%
Ticari ve Diğer Krediler	1.890.708	2.072.197	2.849.988	2.805.848	2.754.827	2.729.413	-0,92%	-4,23%	-0,92%	9,60%
Taksitli Tic. Ve Kurumsal Kredi Kart.	382.746	434.842	655.120	654.000	650.631	642.536	-1,24%	-1,92%	-1,24%	13,61%
KOBİ Kredileri	610.819	614.280	862.769	865.126	849.903	844.185	-0,67%	-2,15%	-0,67%	0,57%
Ticari ve Kurumsal	897.143	1.023.074	1.332.099	1.286.722	1.254.293	1.242.692	-0,92%	-6,71%	-0,92%	14,04%
Dövizle Endeksli Krediler (Bilgi)	34.647	12.133	6.887	6.410	5.745	5.487	-4,49%	-20,33%	-4,49%	-64,98%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	93.678	148.535	151.718	150.582	150.939	151.577	0,42%	-0,09%	0,42%	58,56%
Takipteki Alacaklar - Tüketici	11.707	13.557	12.724	12.684	11.630	11.805	1,50%	-7,22%	1,50%	15,80%
Takipteki Alacaklar - Bireysel Kredi Kartları	6.141	6.493	6.113	6.074	5.268	5.332	1,21%	-12,78%	1,21%	5,73%
Takipteki Alacaklar - Ticari	75.830	128.485	132.881	131.824	134.041	134.440	0,30%	1,17%	0,30%	69,44%
Takipteki Alacaklar Özel Karşılığı	63.894	96.116	112.692	113.200	108.672	114.007	4,91%	1,17%	4,91%	50,43%
Emanet Menkul Değerler (Piyasa Değeri)	339.492	477.078	501.419	500.493	495.082	500.553	1,11%	-0,17%	1,11%	40,53%
Bilanço İçi Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	-33.737	-43.959	-59.269	-59.937	-59.971	-59.231	-1,23%	-0,06%	-1,23%	30,30%
Bilanço Dışı Yabancı Para Pozisyonu - Net - Milyon Dolar	36.570	44.691	58.556	62.252	64.605	64.835	0,36%	10,72%	0,36%	22,21%
Yabancı Para Net Genel Pozisyonu	2.833	732	-713	2.315	4.633	5.604	20,96%	-885,97%	20,96%	-74,16%
Özkaynak	507.459	617.495	747.338	758.133	763.394	769.493	0,80%	2,96%	0,80%	21,68%
Toplam Mevduat	2.044.425	2.569.930	3.591.408	3.518.643	3.455.028	3.415.163	-1,15%	-4,91%	-1,15%	25,70%
Tahvil-Bono/Mevduat Oranı (%)	16,61%	18,56%	13,96%	14,22%	14,33%	14,66%	2,29%	4,98%	2,29%	11,79%
Kredi/Mevduat Oranı (%)	117,0%	103,2%	101,8%	103,0%	103,5%	104,0%	0,48%	2,12%	0,48%	-11,82%
Özkaynak/Kredi Oranı (%)	21,2%	23,3%	20,4%	20,9%	21,3%	21,7%	1,49%	6,03%	1,49%	9,78%
Takipteki Kredi Oranı (%)	3,92%	5,60%	4,15%	4,16%	4,22%	4,27%	1,11%	2,88%	1,11%	43,05%
Takipteki Kredi Oranı - Tüketici (%)	2,93%	2,92%	1,90%	1,88%	1,72%	1,74%	1,40%	-8,19%	1,40%	-0,39%
Takipteki Kredi Oranı - Bireysel Kredi Kartları (%)	6,00%	5,63%	4,43%	4,27%	3,63%	3,66%	0,94%	-17,39%	0,94%	-6,21%
Takipteki Kredi Oranı - Ticari (%)	4,01%	6,20%	4,66%	4,70%	4,87%	4,93%	1,23%	5,64%	1,23%	54,60%
Özel Karşılık Oranı (%)	68,21%	64,71%	74,28%	75,17%	72,00%	75,21%	4,47%	1,26%	4,47%	-5,13%

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.