

Bankacılık Sektörü Görünümü

Eylül 2023

08.11.2023

Türk Bankacılık Sektörü Gelir Tablosu Özeti

Bankacılık sektörünün *Eylül 2023 net karı 89.071 milyon TL* olarak gerçekleşti. Sektörün net karı aylık bazda %56, yıllık bazda %162 arttı. *Komisyon gelirleri ise aylık bazda %11, yıllık bazda %52 artış* göstermiştir.

Aylık bazda bankacılık sektörü ticari işlemler tarafında %54 gerileyerek 9.308 milyon TL kar kaydetti. Aylık bazda operasyonel gelirler %3 artarken yıllık kümüle artış %126 ile enflasyonun üzerinde gerçekleşti.

Böylece, *Ocak-Eylül 2023 döneminde net karı bankacılık sektörünün net karı yıllık %54 büyüme ile 439.660 milyon TL oldu.*

| Gelir Tablosu (mn TL) | Aylık | | | Değişim | | Kümülatif | | Değişim |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|----------------|------------------|------------|
| | Eylül 2022 | Ağustos 2023 | Eylül 2023 | Aylık | Yıllık | Eylül 2022 | Eylül 2023 | |
| Net Faiz Gelirleri | 75.435 | 65.785 | 114.978 | 75% | 52% | 497.641 | 476.686 | -4% |
| Komisyon Gelirleri | 13.437 | 30.149 | 33.419 | 11% | 149% | 86.282 | 202.907 | 135% |
| Ticari İşlemler Karı | 6.852 | 20.134 | 9.308 | -54% | 36% | 51.893 | 223.952 | 332% |
| Temettü Gelirleri | 1.842 | 2.136 | 3.721 | 74% | 102% | 12.777 | 23.003 | 80% |
| Diğer Gelirler | 10.635 | 13.599 | 20.666 | 52% | 94% | 86.877 | 155.000 | 78% |
| Toplam Gelirler | 108.202 | 131.803 | 182.092 | 38% | 68% | 735.469 | 1.081.547 | 47% |
| Faaliyet Giderleri | 22.167 | 40.734 | 41.826 | 3% | 89% | 145.647 | 329.475 | 126% |
| Karşılıklar Öncesi Kar | 86.034 | 91.069 | 140.266 | 54% | 63% | 589.822 | 752.072 | 28% |
| Karşılıklar | 34.421 | 13.298 | 21.226 | 60% | -38% | 210.350 | 200.784 | -5% |
| Vergi Öncesi Kar | 51.614 | 77.772 | 119.040 | 53% | 131% | 379.472 | 551.288 | 45% |
| Vergi | 17.449 | 20.600 | 29.969 | 45% | 72% | 93.101 | 111.628 | 20% |
| Net Kar | 34.164 | 57.172 | 89.071 | 56% | 161% | 286.372 | 439.660 | 54% |

Kaynak: BDDK Aylık Bülten

Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri

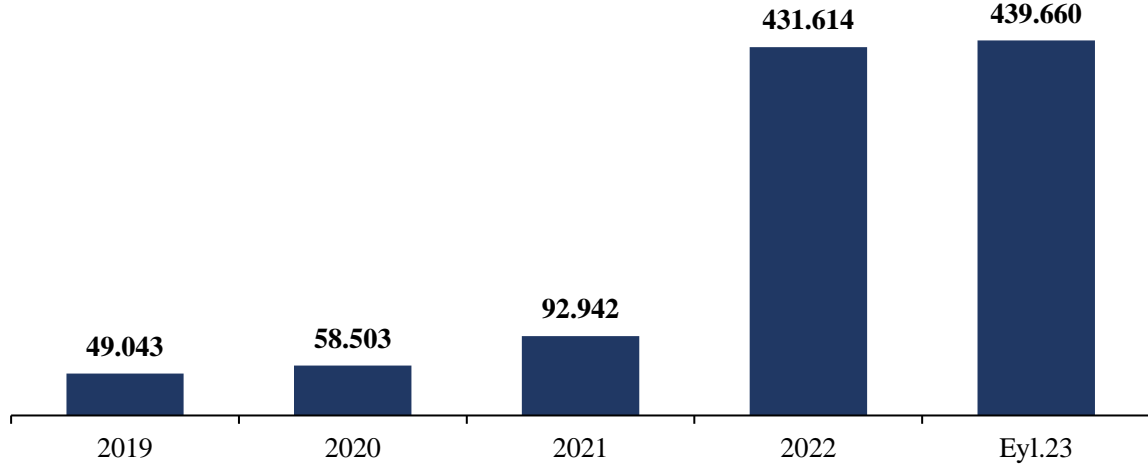
Bankacılık sektörünün *Eylül 2023 aktif büyüklüğü*, *Aralık 2022'ye göre %47,1 artarak 21.098.544 milyon TL* olarak gerçekleşti. Eylül ayında takipteki alacaklarda %2,9'luk bir artış gerçekleşirken takip rasyosu 8 baz puan azalarak %1,6 oldu.

Menkul kıymetler 2022 yıl sonuna kıyasla %50,8 artış, Mevduatlar, %50,2 artış, Özkaynaklar %35 artış gösterdi.

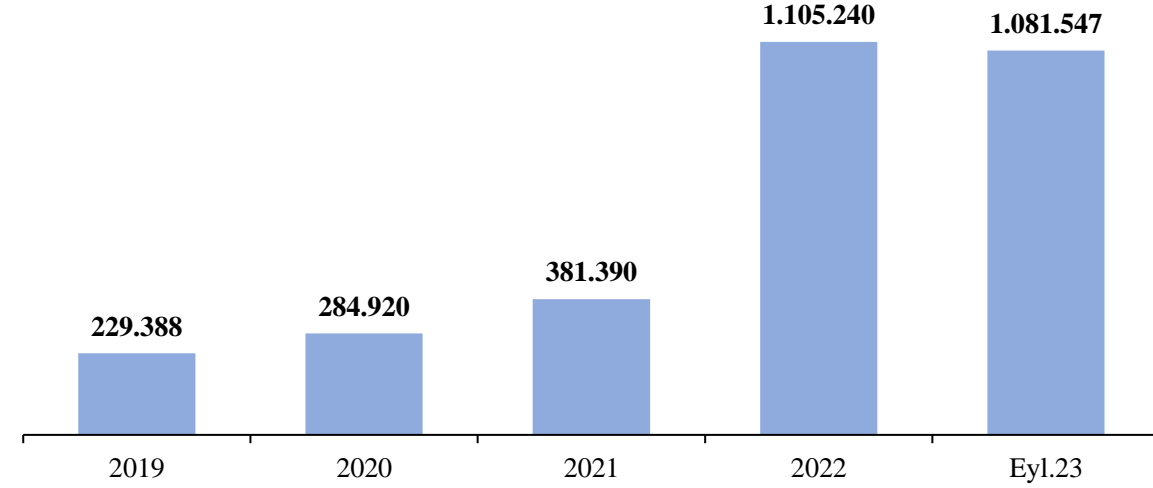
| Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri (Milyon TL) | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | Aralık 2019 | Aralık 2020 | Aralık 2021 | Aralık 2022 | Eylül 2023 | Değişim |
| Krediler | 2.655.946 | 3.576.375 | 4.900.878 | 7.580.668 | 10.709.542 | 41,3% |
| TL | 1.641.872 | 2.352.638 | 2.832.302 | 5.109.510 | 7.267.875 | 42,2% |
| YP | 1.014.074 | 1.223.736 | 2.068.577 | 2.471.158 | 3.441.666 | 39,3% |
| Takipteki Alacaklar | 150.763 | 152.560 | 160.104 | 163.410 | 168.194 | 2,9% |
| Menkul Kıymetler | 660.171 | 1.021.894 | 1.475.849 | 2.369.919 | 3.572.659 | 50,8% |
| Mevduat | 2.566.900 | 3.455.314 | 5.303.348 | 8.861.858 | 13.306.491 | 50,2% |
| TL | 1.258.988 | 1.546.188 | 1.880.342 | 4.778.808 | 7.885.081 | 65,0% |
| YP | 1.307.911 | 1.909.126 | 3.423.006 | 4.083.050 | 5.421.409 | 32,8% |
| Özkaynaklar | 492.175 | 599.590 | 713.946 | 1.405.728 | 1.897.863 | 35,0% |
| Net Dönem Karı | 49.043 | 58.503 | 92.952 | 431.614 | 439.660 | 1,9% |
| Aktif Toplamı | 4.490.818 | 6.106.442 | 9.215.463 | 14.347.390 | 21.098.544 | 47,1% |

Kaynak: BDDK

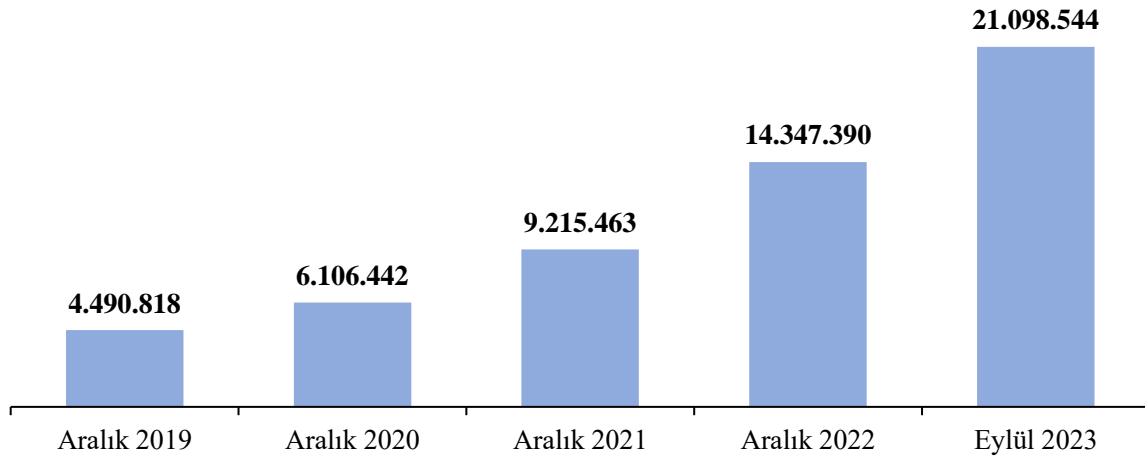
Bankacılık Sektörü Net Karı (Milyon TL)



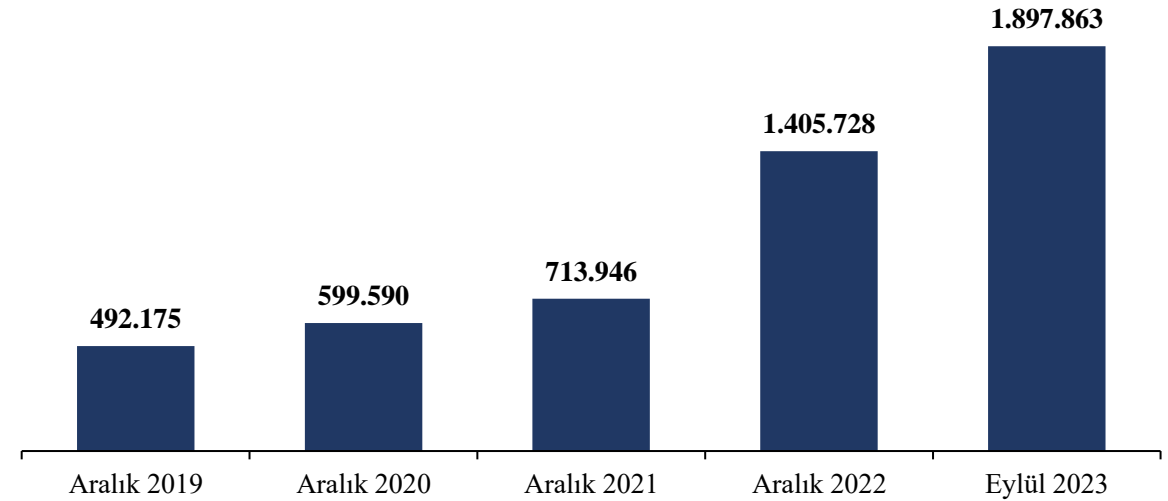
Bankacılık Sektörü Toplam Gelirleri (Milyon TL)



Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)



Bankacılık Sektörü Özkaynakları (Milyon TL)

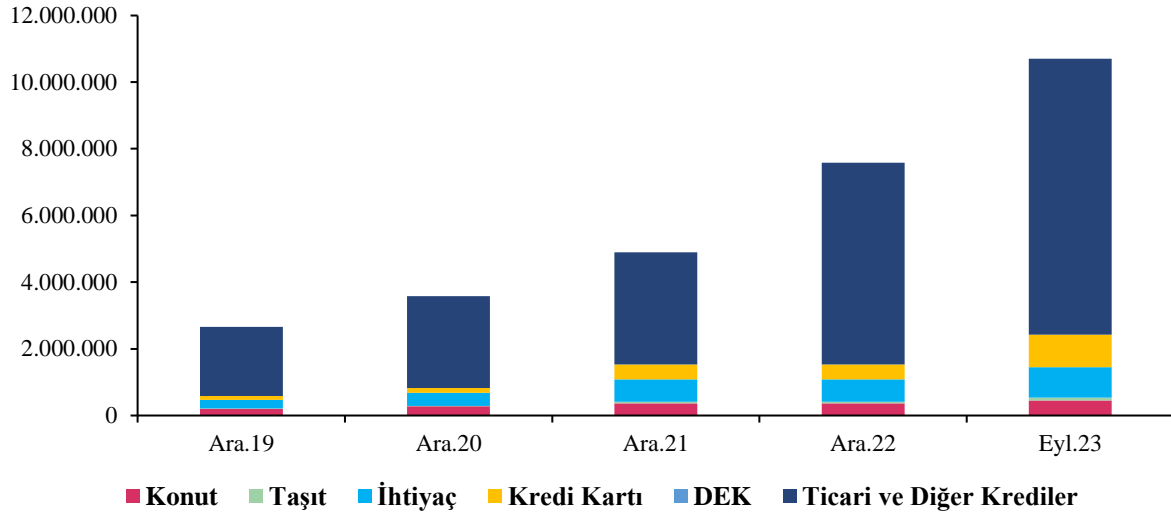


Toplam Kredi Hacmi (Milyon TL)

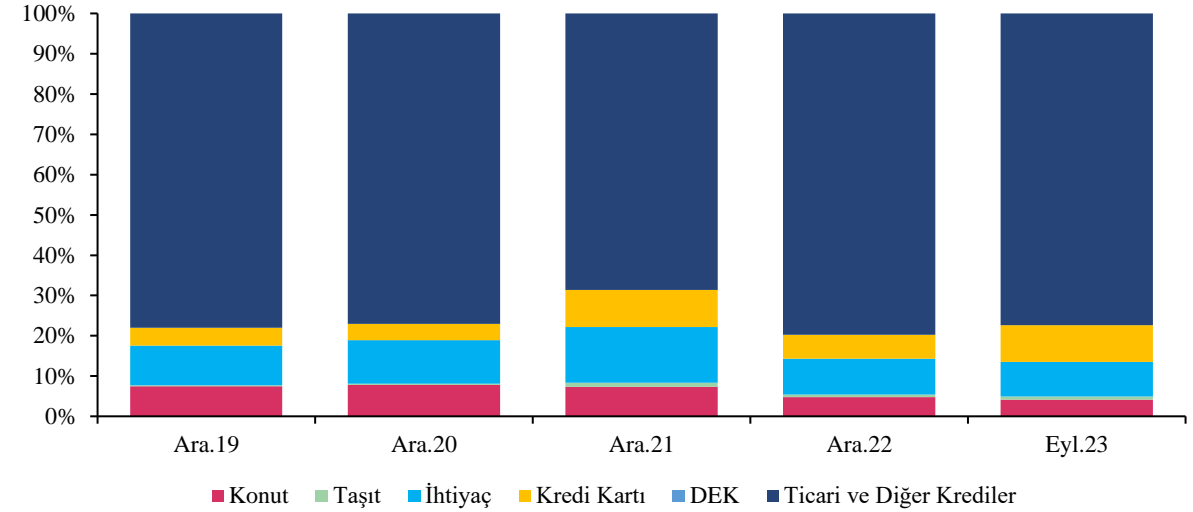
| | Aralık 2019 | Aralık 2020 | Aralık 2021 | Aralık 2022 | Ağustos 2022 | Eylül 2022 | Ağustos 2023 | Eylül 2023 | Aylık Değ. | Ara.22 Değ. |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Toplam Krediler | 2.654.376 | 3.574.625 | 4.897.731 | 7.576.513 | 6.657.017 | 6.831.741 | 10.444.070 | 10.703.674 | 2,5% | 60,8% |
| Tüketici Kredileri | 584.394 | 820.683 | 1.537.031 | 1.537.031 | 1.269.913 | 1.312.359 | 2.366.884 | 2.425.820 | 2,5% | 91,0% |
| <i>Konut</i> | <i>199.088</i> | <i>278.250</i> | <i>360.075</i> | <i>360.075</i> | <i>353.474</i> | <i>354.392</i> | <i>447.315</i> | <i>445.908</i> | <i>-0,3%</i> | <i>26,1%</i> |
| <i>Taşıt</i> | <i>7.070</i> | <i>11.787</i> | <i>49.675</i> | <i>49.675</i> | <i>28.272</i> | <i>31.347</i> | <i>87.541</i> | <i>88.005</i> | <i>0,5%</i> | <i>211,3%</i> |
| <i>İhtiyaç</i> | <i>260.340</i> | <i>385.916</i> | <i>674.803</i> | <i>674.803</i> | <i>563.094</i> | <i>578.412</i> | <i>907.791</i> | <i>916.096</i> | <i>0,9%</i> | <i>62,7%</i> |
| <i>Kredi Kartı</i> | <i>117.896</i> | <i>144.731</i> | <i>452.478</i> | <i>452.478</i> | <i>325.073</i> | <i>348.208</i> | <i>924.236</i> | <i>975.811</i> | <i>5,6%</i> | <i>200,2%</i> |
| <i>Döviz Endeksli Krediler</i> | <i>67</i> | <i>42</i> | <i>17</i> | <i>17</i> | <i>20</i> | <i>19</i> | <i>13</i> | <i>12</i> | <i>-3,9%</i> | <i>-38,0%</i> |
| Ticari ve Diğer Krediler | 2.069.982 | 2.753.942 | 3.360.700 | 6.039.482 | 5.387.104 | 5.519.382 | 8.077.186 | 8.277.854 | 2,5% | 53,7% |

Kaynak: BDDK

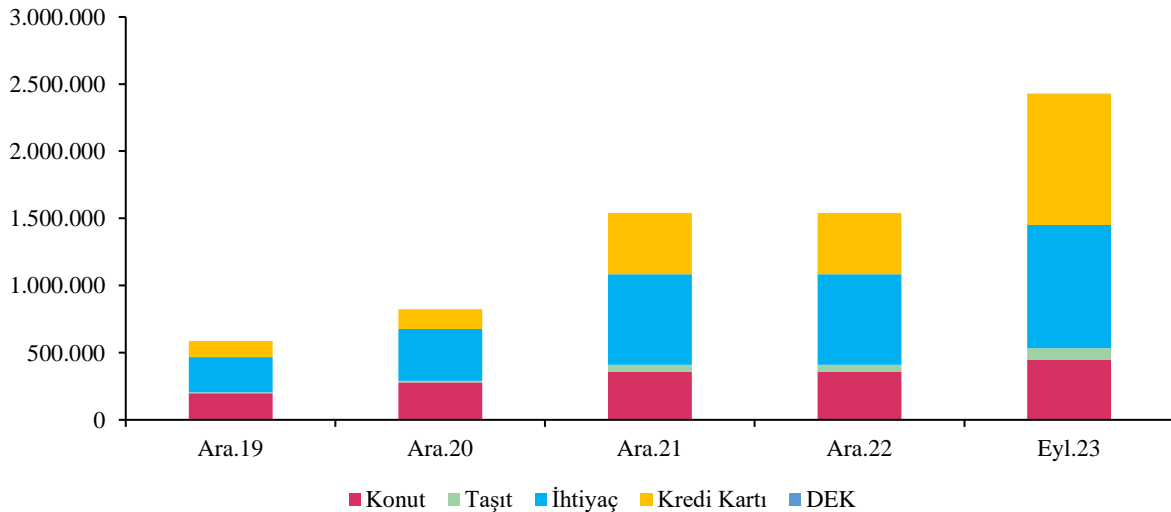
Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi (Milyon TL)



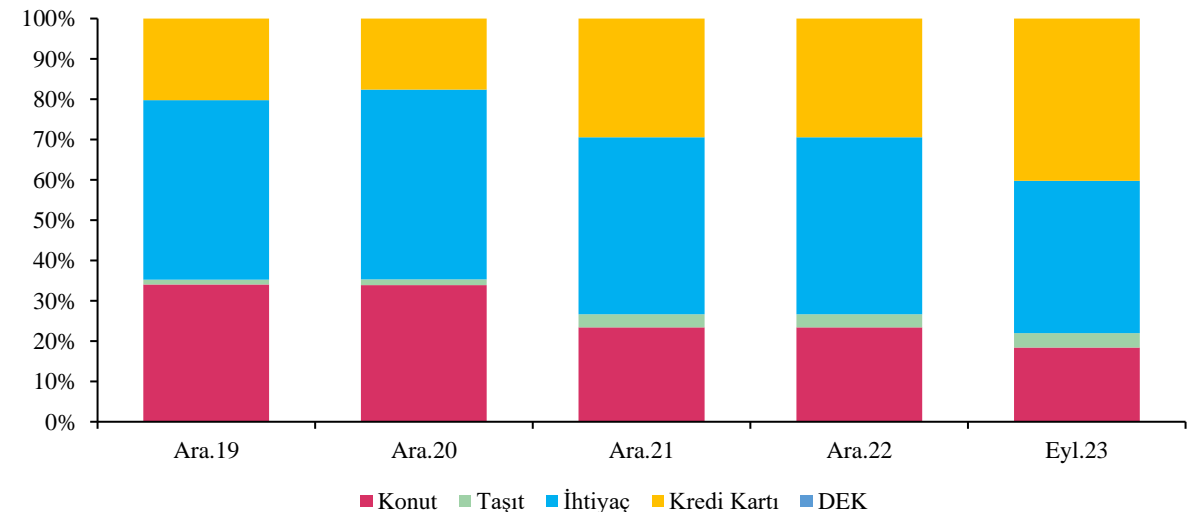
Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi



Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi (Milyon TL)



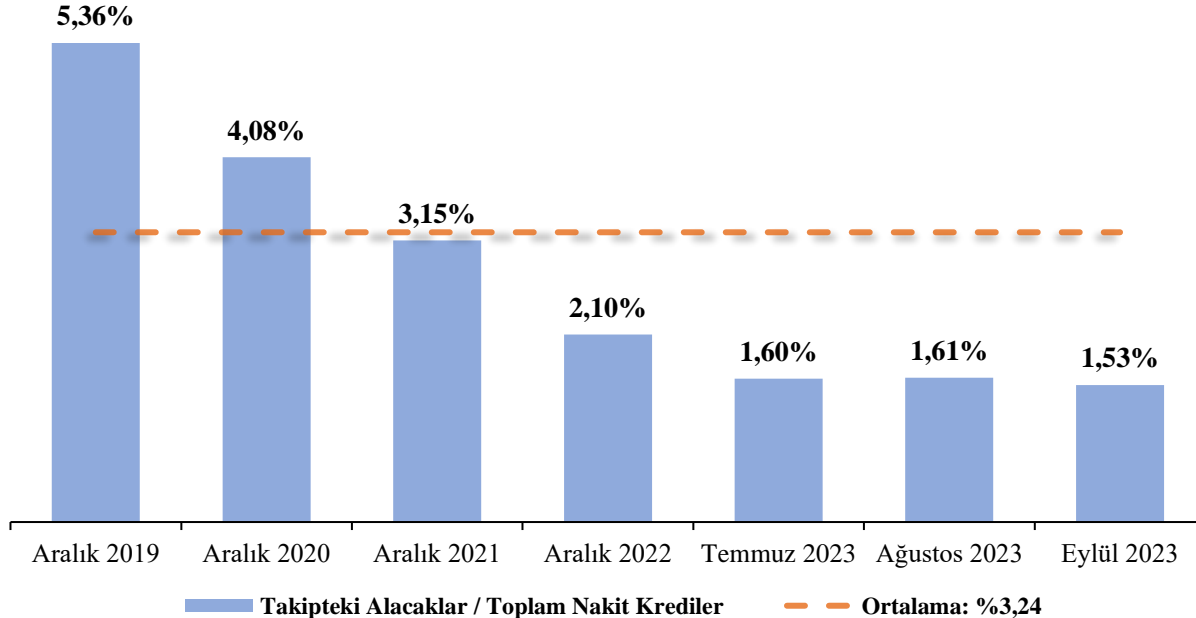
Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi



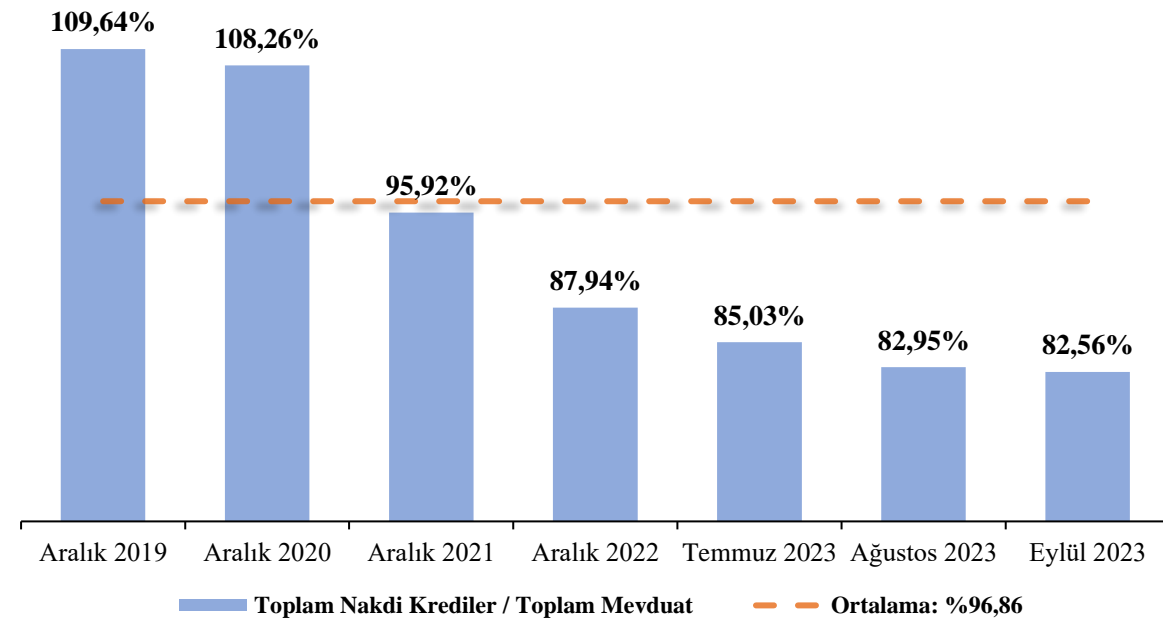
Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar

| Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar | Aralık 2019 | Aralık 2020 | Aralık 2021 | Aralık 2022 | Temmuz 2023 | Ağustos 2023 | Eylül 2023 | Değişim (bps) |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|---------------|
| Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler | 5,36% | 4,08% | 3,15% | 2,10% | 1,60% | 1,61% | 1,53% | -8,15 |
| Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama) | 1,16% | 1,07% | 1,32% | 3,66% | 1,74% | 2,03% | 2,48% | 45,45 |
| Net Kar / Özkaynalar (Ortalama) | 11,48% | 11,36% | 15,48% | 49,92% | 20,39% | 24,22% | 30,34% | 612,45 |
| Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat | 109,64% | 108,26% | 95,92% | 87,94% | 85,03% | 82,95% | 82,56% | -38,90 |
| Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar | 803,73% | 907,85% | 1179,04% | 898,45% | 997,27% | 980,16% | 997,80% | 1.764,03 |
| Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün) | 1.710,1 | 1.550,0 | 1.604,5 | 1.634,0 | 1.641,4 | 1.650,5 | 1.647,2 | -32.897,45 |

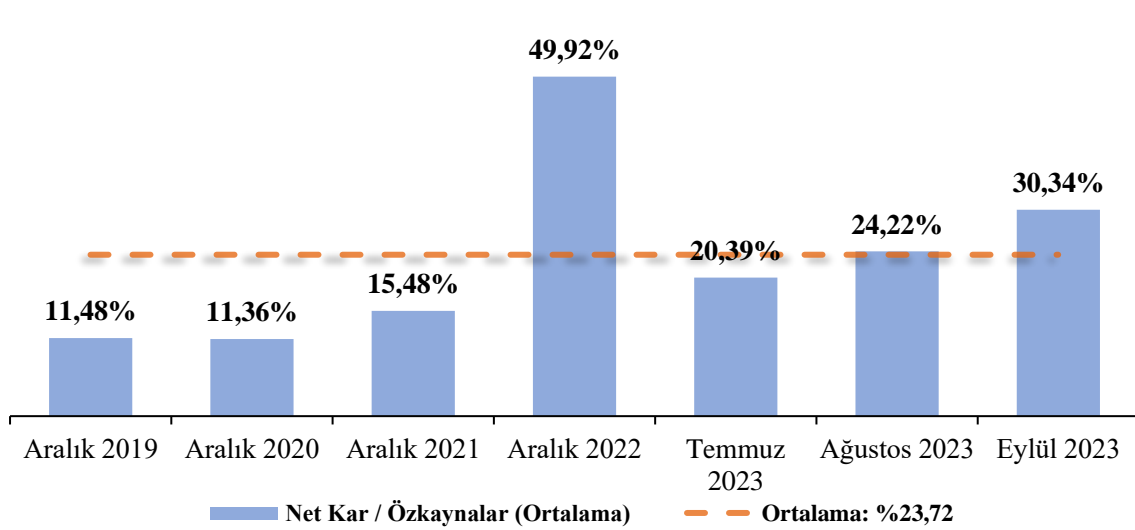
Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler



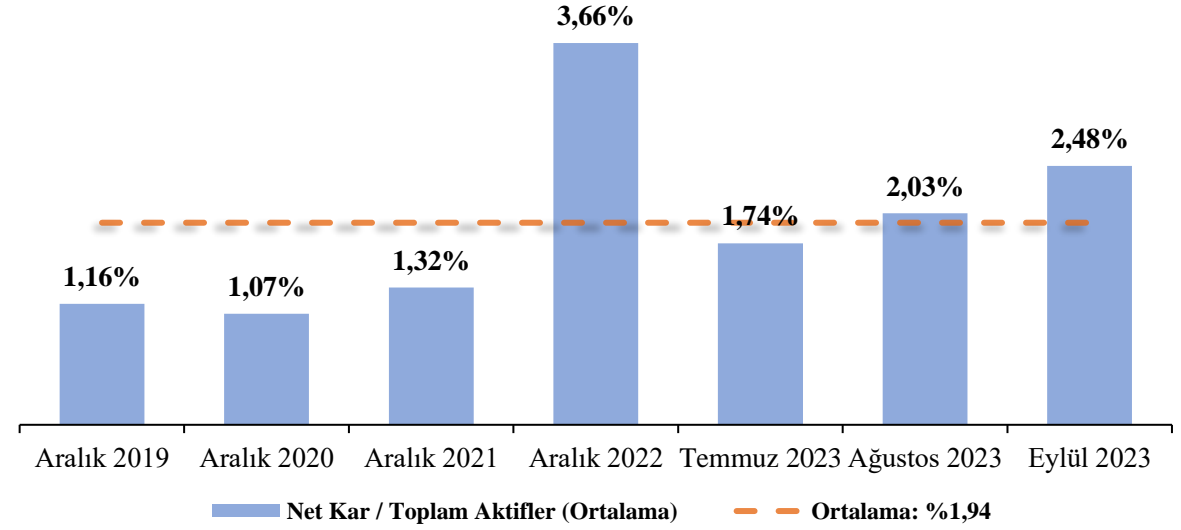
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat



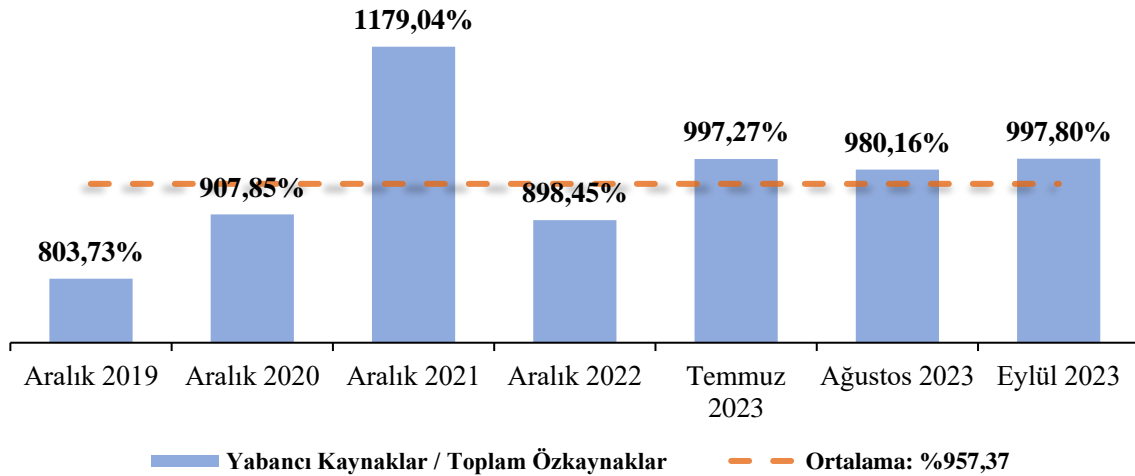
Net Kar / Özkaynalar (Ortalama)



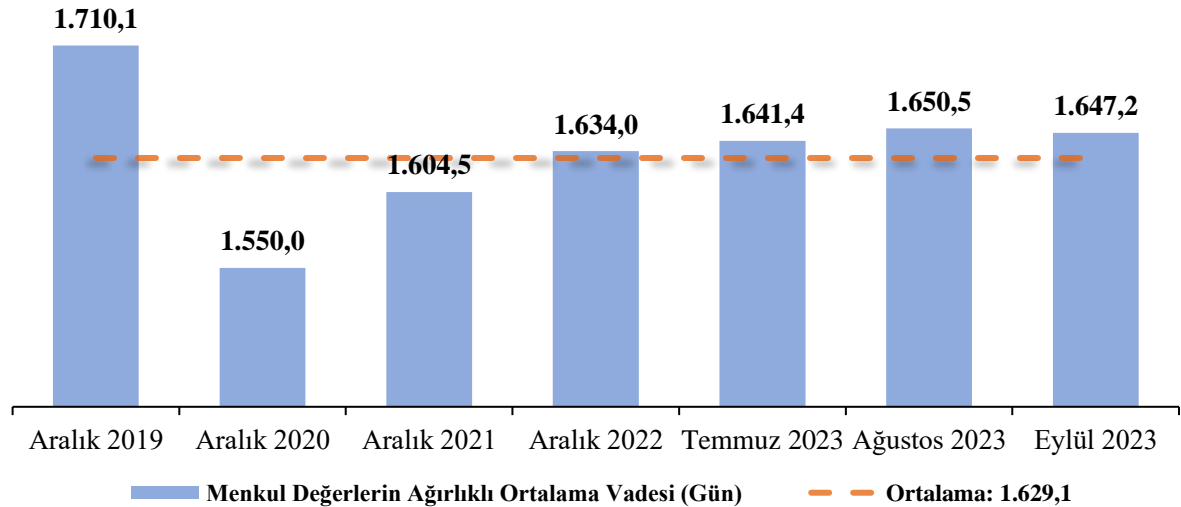
Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama)



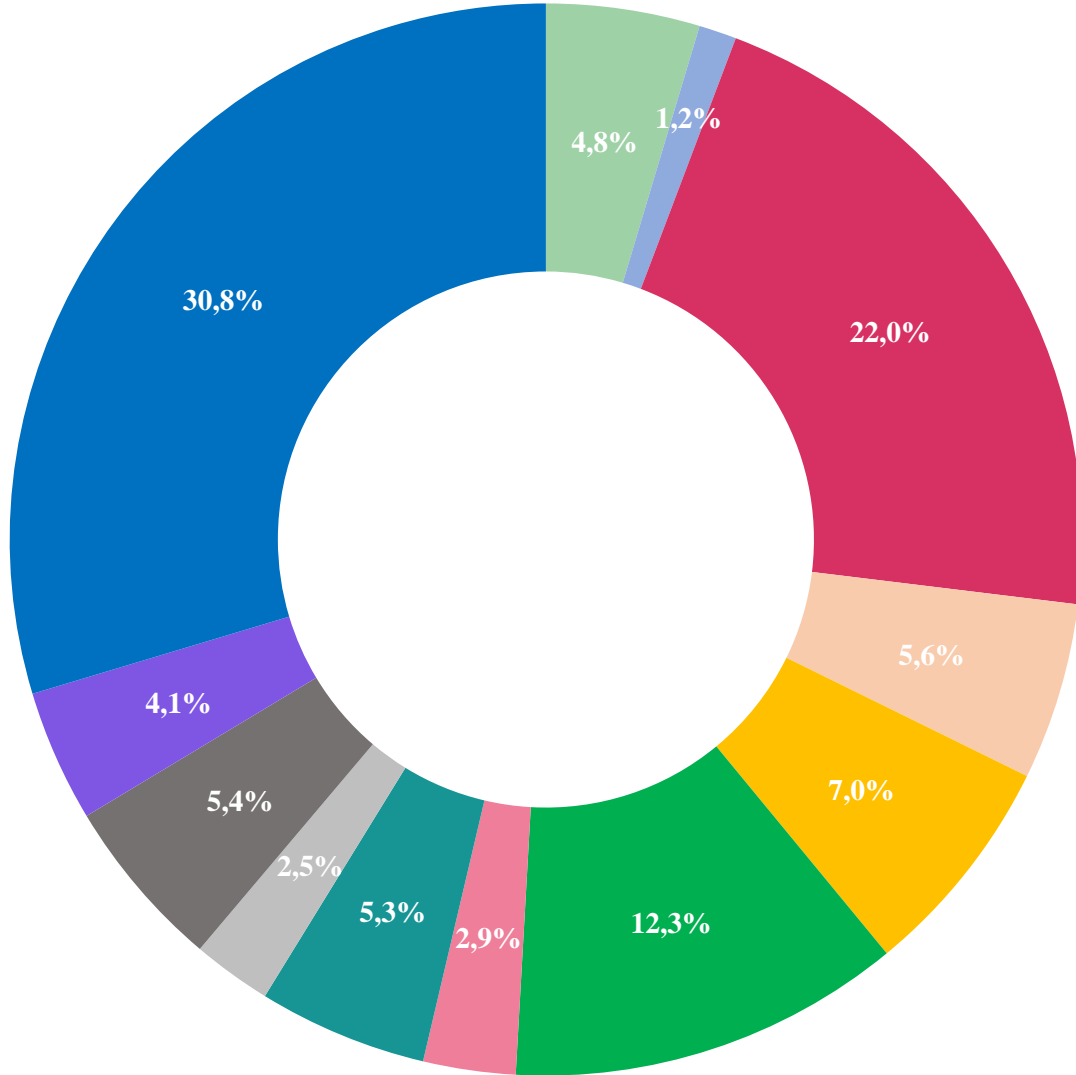
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar



Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün)



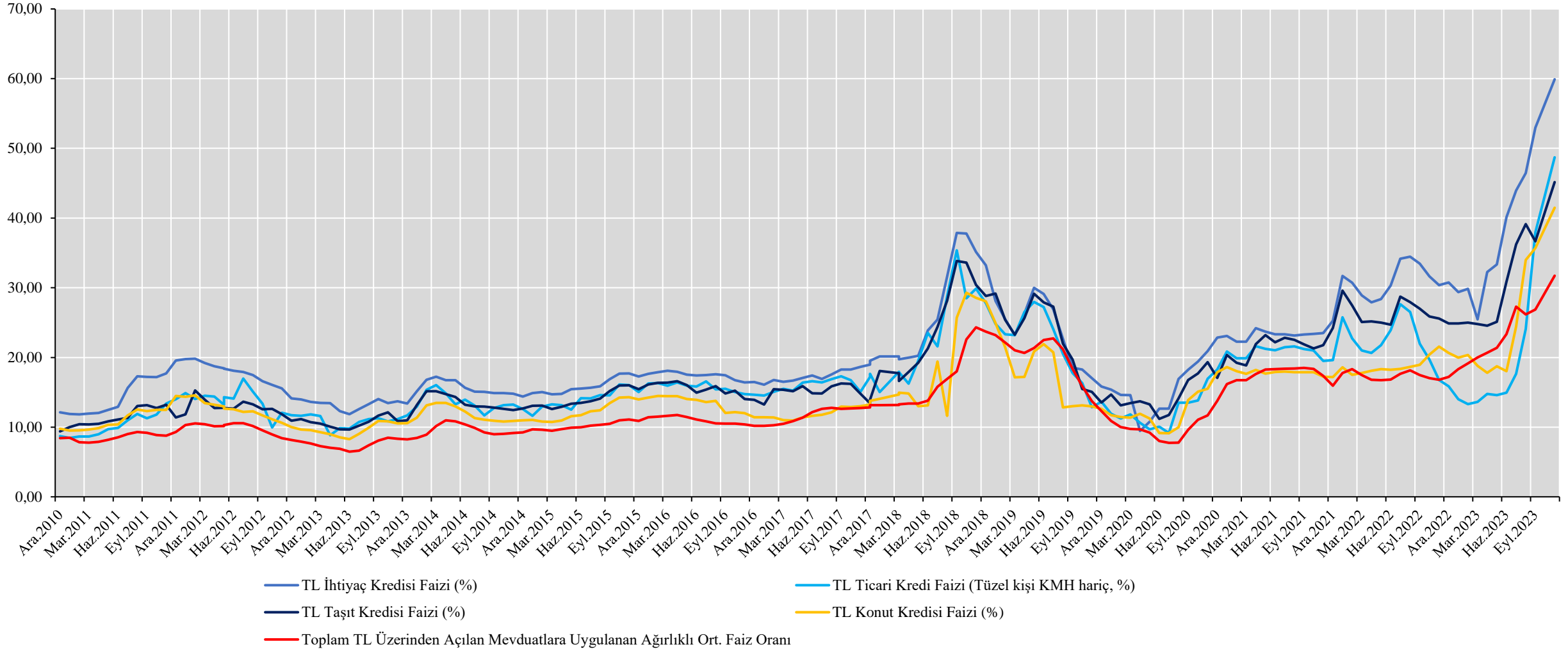
Nakdi Kredilerin Sektörel Dağılımı (2023 Eylül)



- Tarım, Avcılık ve Ormancılık: 4,8%
- Madencilik ve Taş Ocakçılığı: 1,2%
- İmalat Sanayi: 22,0%
- Elektrik, Gaz ve Su Kayn. Ürt.: 5,6%
- İnşaat: 7,0%
- Toptan ve Per. Tic.: 12,3%
- Otel ve Restoranlar (Turizm): 2,9%
- Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme: 5,3%
- Finansal Aracılık: 2,5%
- Emlak Kom. Kiralama ve İşletmecilik: 5,4%
- Ferdi Kredi (Konut): 4,1%
- Diğer: 30,8%

Kredi Faiz Oranları & Mevduat Faizleri

Kredi Faiz Oranları & Mevduat Faizleri



Kaynak: TCMB, Prudens

TCMB tarafından açıklanan Bankalarca Açılan Mevduatlara Uygulanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranları ve Bankalarca Açılan Kredilere Uygulanan Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranları baz alınmıştır.

Önemli Uyarı

Bu raporda yer alan her türlü bilgi, değerlendirme, yorum, istatistiki şekil ve bilgiler hazırlandığı tarih itibari ile mevcut piyasa koşulları ve güvenilirliğine inanılan kaynaklardan elde edilerek derlenmiştir ve Prudens Finansal Danışmanlık A.Ş. (“Prudens”) tarafından genel bilgilendirme amacı ile hazırlanmıştır. Sunulan bilgilerin doğruluğu ve bunların yatırım kararlarına uygunluğu tarafımızca garanti edilmemektedir. Bu bilgiler belli bir getirinin sağlanmasına yönelik olarak verilmemekte olup alım satım kararını destekleyebilecek yeterli bilgiler burada bulunmayabilir. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Herhangi bir yatırım aracının alım satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Bu nedenle bu raporda yer alan bilgilerdeki hatalardan, eksikliklerden ya da bu bilgilere dayanılarak yapılan işlemlerden, yorum ve bilgilerin kullanılmasından doğacak her türlü maddi/manevi zararlardan ve her ne şekilde olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan dolayı Prudens Finansal Danışmanlık A.Ş. ile bağlı kuruluşları, çalışanları, yöneticileri ve ortakları sorumlu tutulamaz. Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir.

Bu çalışma kesinlikle tekrar çıkarılmak, çoğaltılmak, kopyalanmak ve/veya okuyucudan başkasına dağıtılmak üzere hazırlanmamıştır ve Prudens’in izni olmadan kopyalanamaz ve çoğaltılıp dağıtılamaz. Okuyucuların bu raporun içeriğini oluşturan yatırım tavsiyeleri, tahmin ve hedef fiyat değerlemeleri de dahil olmak üzere tüm yorum ve çıkarımların, Prudens’in izni olmadan başkalarıyla paylaşmamaları gerekmektedir. Prudens işbu raporu yayınlamaya, müşterilerine ve gerekli yatırım profesyonellerine dağıtmaya yetkilidir. Prudens ya da herhangi bir Prudens çalışanı bu raporun içeriğindeki görüş ve tavsiyelere uyulması sebebiyle doğabilecek doğrudan ya da dolaylı herhangi bir zarar ya da kayıpla ilgili olarak sorumlu tutulamaz.