

Bankacılık Sektörü Görünümü

Ekim 2023

01.12.2023

Türk Bankacılık Sektörü Gelir Tablosu Özeti

Bankacılık sektörünün *Ekim 2023 net karı 46.370 milyon TL* olarak gerçekleşti. Sektörün net karı aylık bazda %48 gerilerken yıllık bazda %36 arttı.

Ocak-Ekim 2023 döneminde net karı bankacılık sektörünün net karı yıllık %70 büyüme ile 486.030 milyon TL oldu.

Gelir Tablosu (mn TL)	Aylık			Değişim		Kümülatif		Değişim
	Eylül 2022	Eylül 2023	Ekim 2023	Aylık	Yıllık	Eylül 2022	Ekim 2023	
Net Faiz Gelirleri	75.435	114.978	76.186	-34%	1%	497.641	552.872	11%
Komisyon Gelirleri	13.437	33.419	34.061	2%	153%	86.282	236.968	175%
Ticari İşlemler Karı	6.852	9.308	-2.124	-123%	-131%	51.893	221.829	327%
Temettü Gelirleri	1.842	3.721	2.338	-37%	27%	12.777	25.340	98%
Diğer Gelirler	10.635	20.666	13.324	-36%	25%	86.877	168.324	94%
Toplam Gelirler	108.202	182.092	123.785	-32%	14%	735.469	1.205.332	64%
Faaliyet Giderleri	22.167	41.826	44.509	6%	101%	145.647	373.984	157%
Karşılıklar Öncesi Kar	86.034	140.266	79.277	-43%	-8%	589.822	831.349	41%
Karşılıklar	34.421	21.226	19.638	-7%	-43%	210.350	220.422	5%
Vergi Öncesi Kar	51.614	119.040	59.638	-50%	16%	379.472	610.926	61%
Vergi	17.449	29.969	13.268	-56%	-24%	93.101	124.896	34%
Net Kar	34.164	89.071	46.370	-48%	36%	286.372	486.030	70%

Kaynak: BDDK Aylık Bülten

Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri

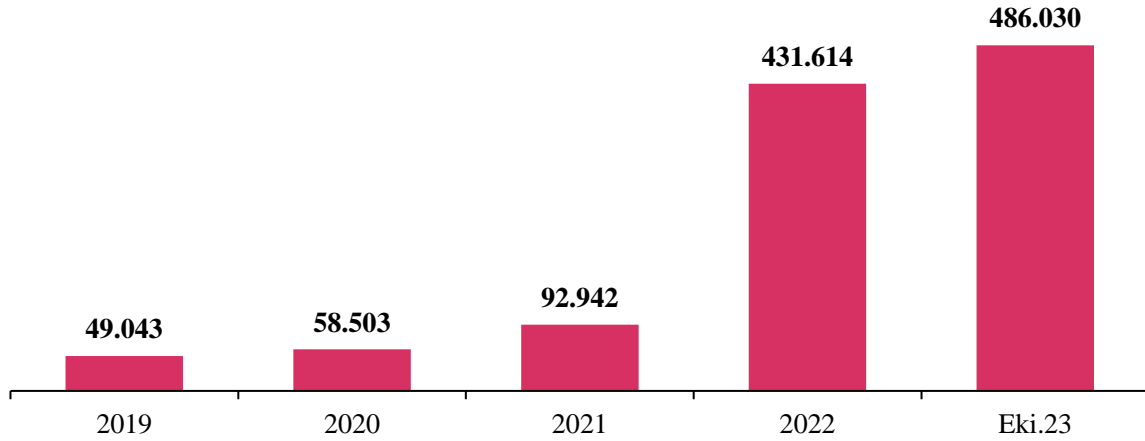
Ekim 2023 döneminde Türk Bankacılık Sektörünün *aktif büyüklüğü 21.757.871 milyon TL* olarak gerçekleşmiştir. Sektörün *aktif toplamı 2022 yılsonuna göre 7.410.481 milyon TL artmıştır*. Ekim 2023 döneminde *en büyük aktif kalemi olan krediler 10.991.153 milyon TL, menkul değerler 3.698.425 milyon TL'dir. 2022 yılsonuna göre sektörün; aktif toplamı %51,7, krediler toplamı %45,0, menkul değerler toplamı %56,0 oranında artmıştır*. Bu dönemde *kredilerin takibe dönüşüm oranı %1,54* olmuştur.

Bankaların kaynakları içinde, en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat 2022 yılsonuna göre %56,3 artışla 13.848.142 milyon TL olmuştur. 2022 yılsonuna göre özkaynak toplamı %37,7 artışla 1.935.364 milyon TL olurken, Ekim 2023 döneminde sektörün dönem net kârı 486.030 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,44 seviyesinde bulunmaktadır.

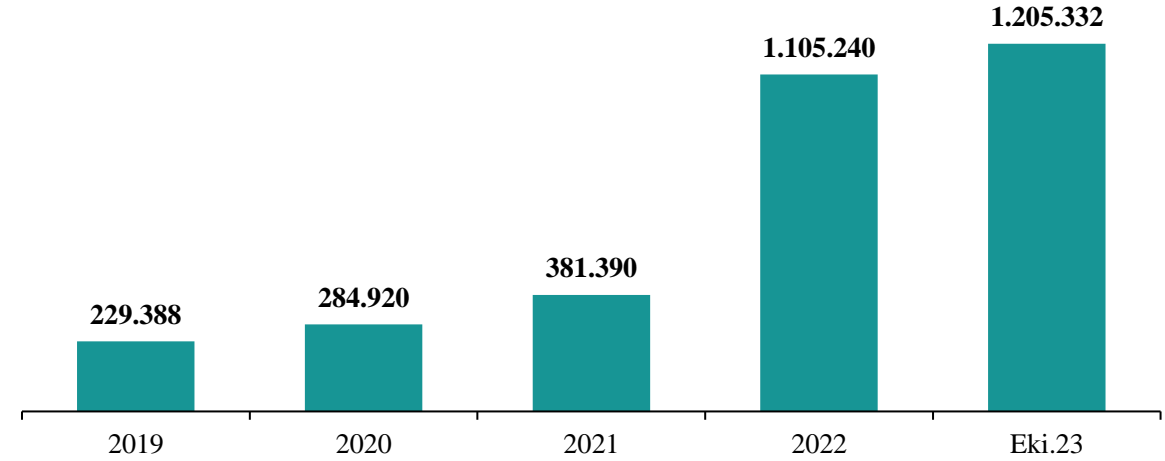
Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri (Milyon TL)						
	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Ekim 2023	Değişim
Krediler	2.655.946	3.576.375	4.900.878	7.580.668	10.991.153	45,0%
TL	1.641.872	2.352.638	2.832.302	5.109.510	7.427.511	45,4%
YP	1.014.074	1.223.736	2.068.577	2.471.158	3.563.642	44,2%
Takipteki Alacaklar	150.763	152.560	160.104	163.410	173.245	6,0%
Menkul Kıymetler	660.171	1.021.894	1.475.849	2.369.919	3.697.375	56,0%
Mevduat	2.566.900	3.455.314	5.303.348	8.861.858	13.848.142	56,3%
TL	1.258.988	1.546.188	1.880.342	4.778.808	8.181.775	71,2%
YP	1.307.911	1.909.126	3.423.006	4.083.050	5.666.366	38,8%
Özkaynaklar	492.175	599.590	713.946	1.405.728	1.935.364	37,7%
Net Dönem Karı	49.043	58.503	92.952	431.614	486.030	12,6%
Aktif Toplamı	4.490.818	6.106.442	9.215.463	14.347.390	21.757.871	51,7%

Kaynak: BDDK

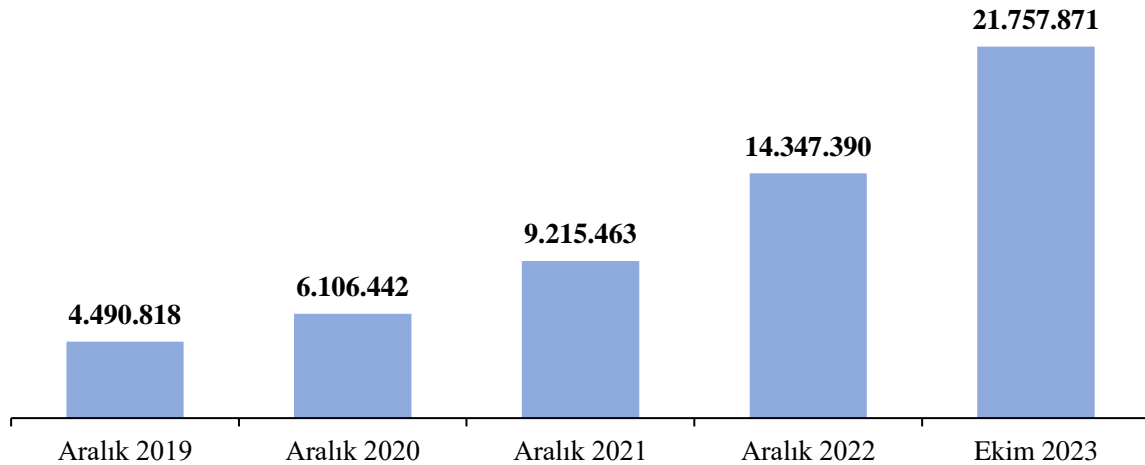
Bankacılık Sektörü Net Karı (Milyon TL)



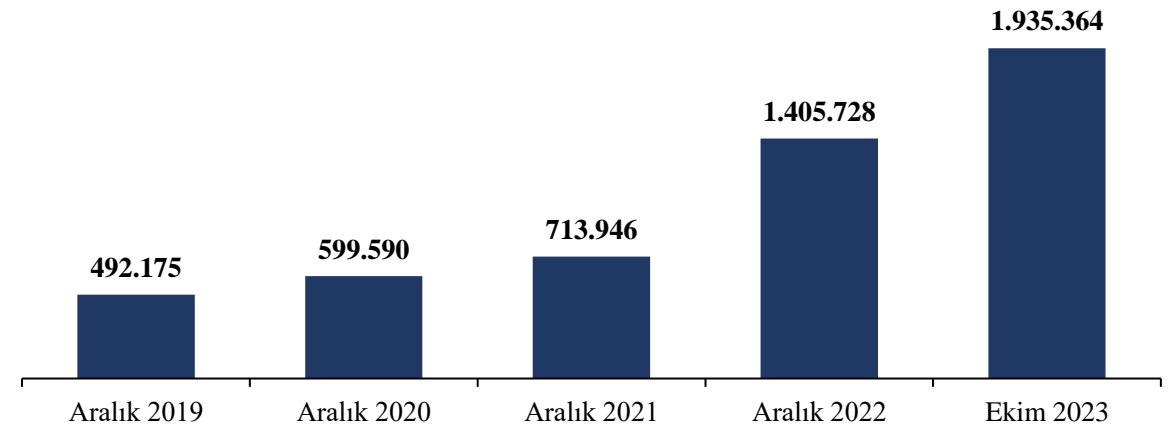
Bankacılık Sektörü Toplam Gelirleri (Milyon TL)



Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)



Bankacılık Sektörü Özkaynakları (Milyon TL)

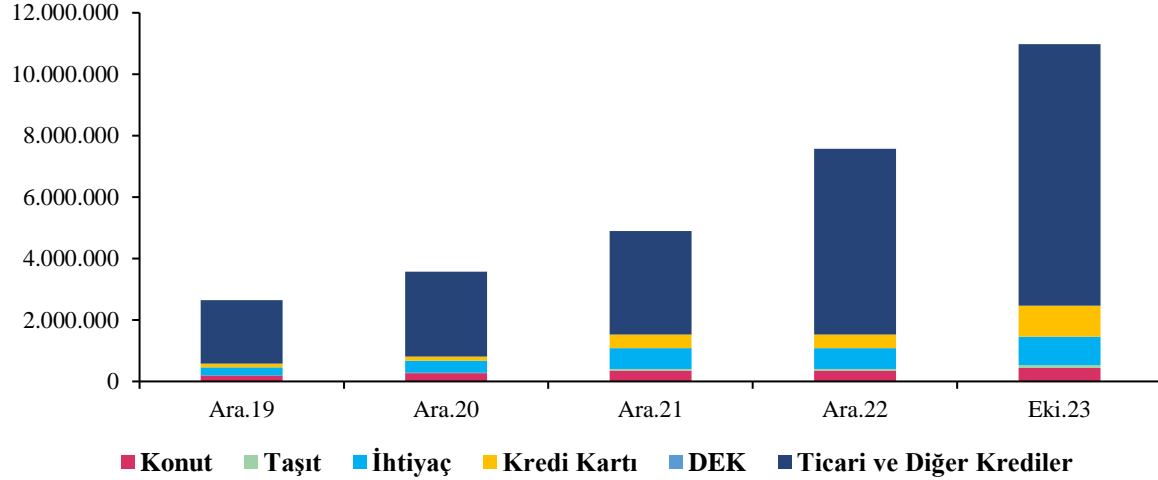


Toplam Kredi Hacmi (Milyon TL)

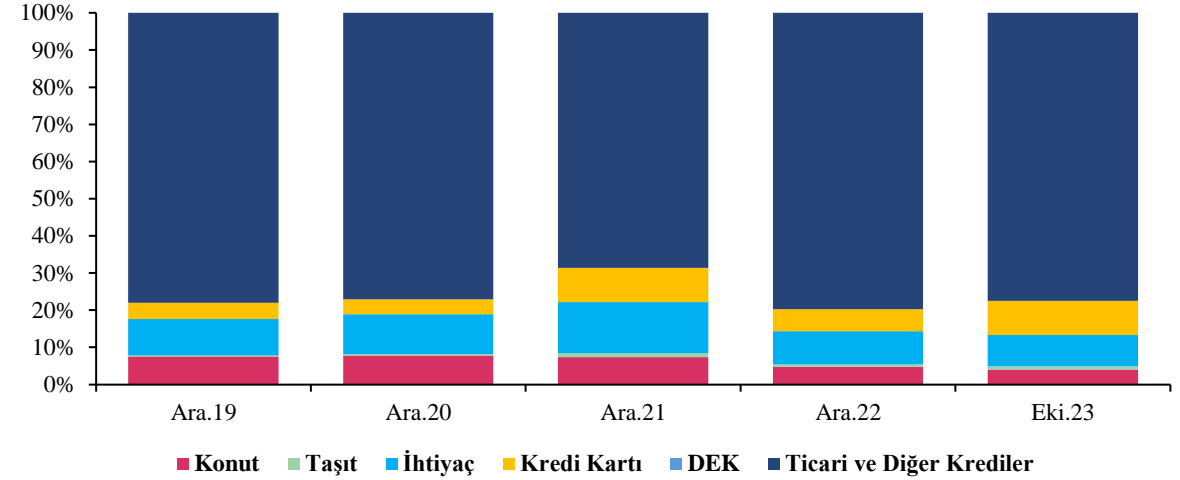
	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Ağustos 2022	Eylül 2022	Eylül 2023	Ekim 2023	Aylık Değ.	Ara.22 Değ.
Toplam Krediler	2.654.376	3.574.625	4.897.731	7.576.513	6.657.017	6.831.741	10.703.674	10.985.810	2,6%	65,0%
Tüketici Kredileri	584.394	820.683	1.537.031	1.537.031	1.269.913	1.312.359	2.425.820	2.474.888	2,0%	94,9%
<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>445.908</i>	<i>443.033</i>	<i>-0,6%</i>	<i>25,3%</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>88.005</i>	<i>89.246</i>	<i>1,4%</i>	<i>215,7%</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>916.096</i>	<i>930.992</i>	<i>1,6%</i>	<i>65,3%</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>975.811</i>	<i>1.011.616</i>	<i>3,7%</i>	<i>211,2%</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>12</i>	<i>12</i>	<i>-4,3%</i>	<i>-40,7%</i>
Ticari ve Diğer Krediler	2.069.982	2.753.942	3.360.700	6.039.482	5.387.104	5.519.382	8.277.854	8.510.922	2,8%	58,0%

Kaynak: BDDK

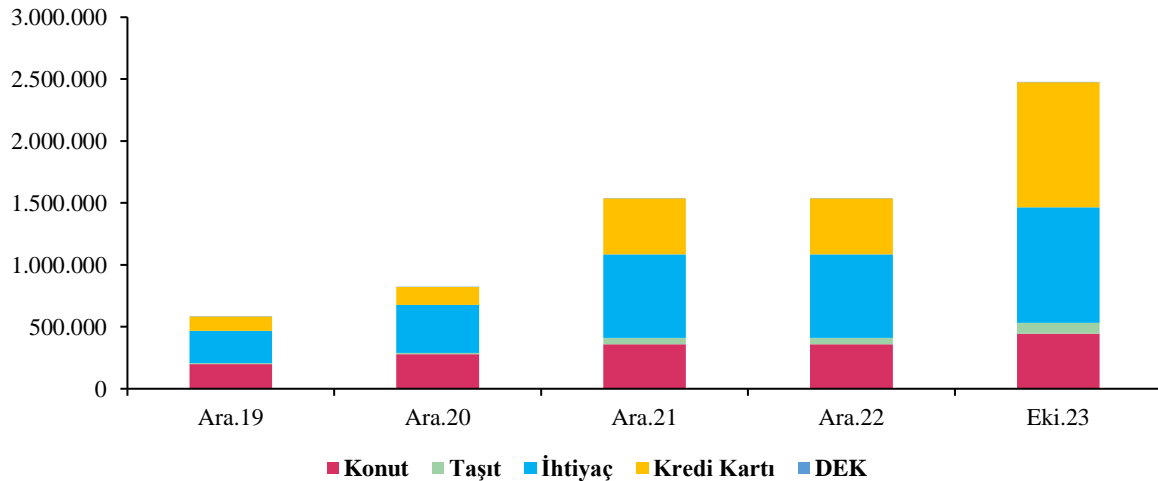
Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi (Milyon TL)



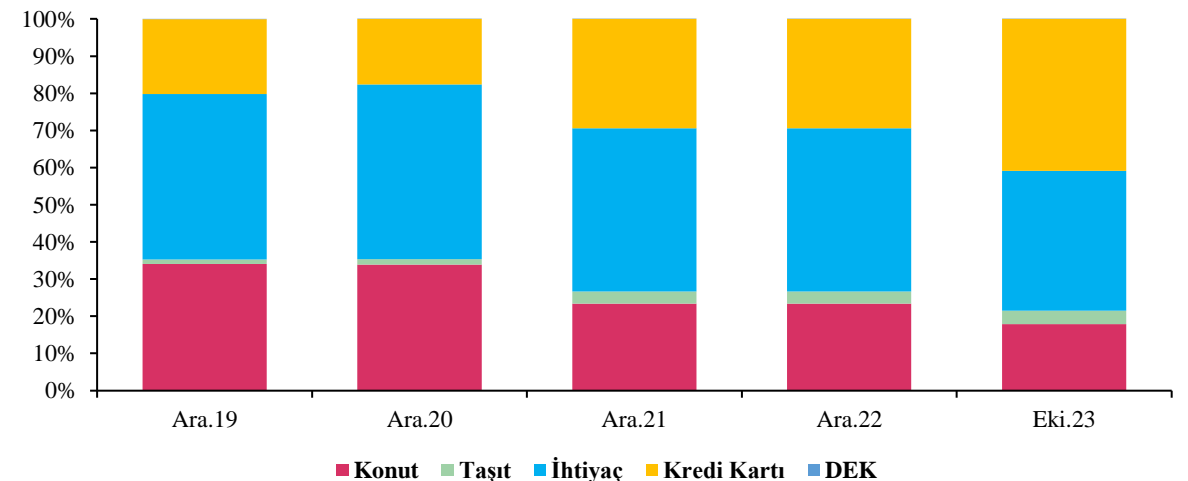
Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi



Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi (Milyon TL)



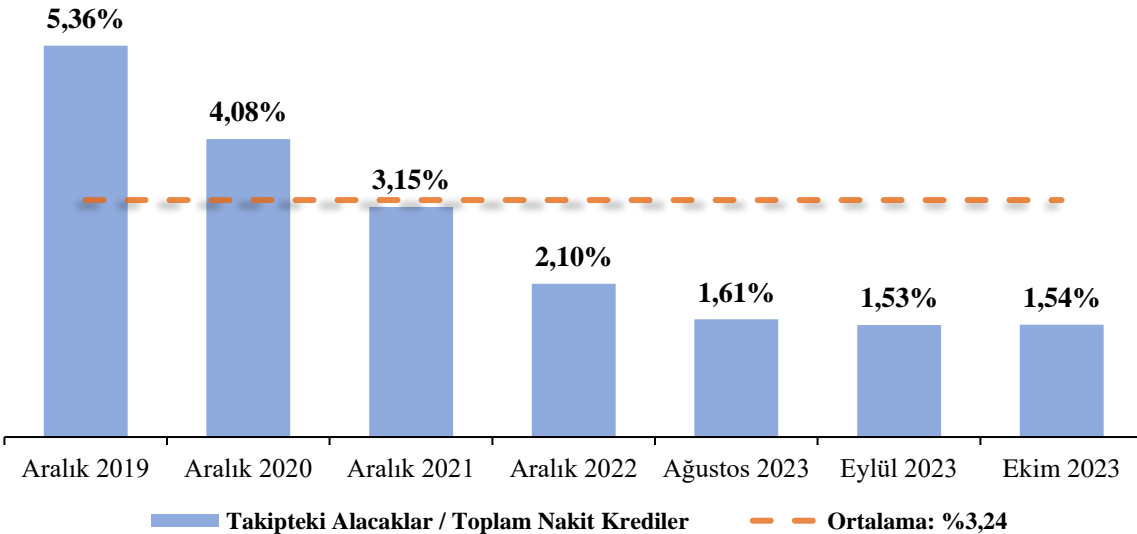
Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi



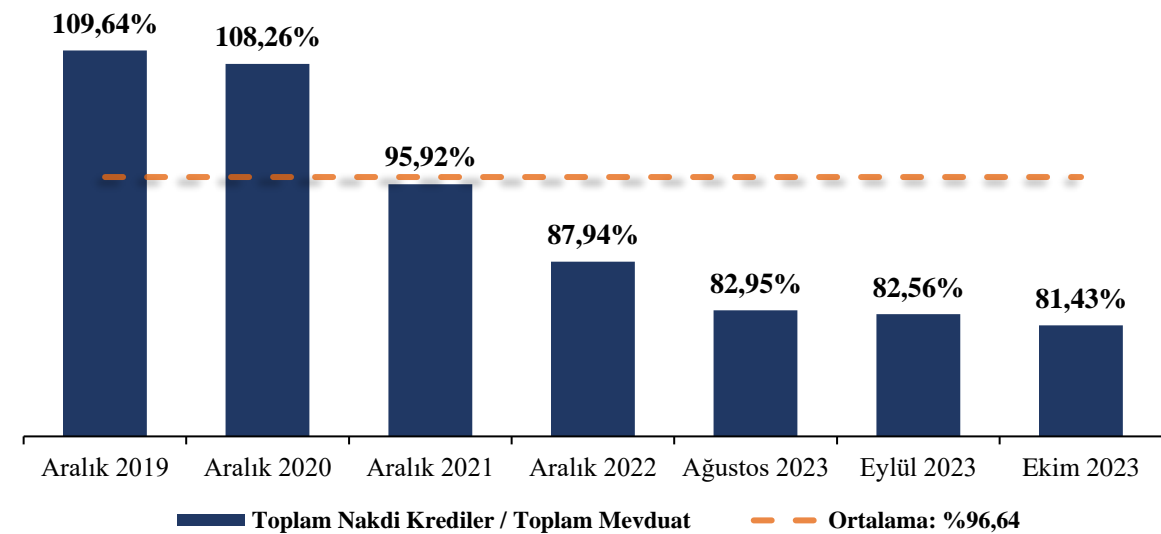
Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar

Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Ağustos 2023	Eylül 2023	Ekim 2023	Değişim (bps)
Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler	5,36%	4,08%	3,15%	2,10%	1,61%	1,53%	1,54%	0,53
Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama)	1,16%	1,07%	1,32%	3,66%	2,03%	2,48%	2,68%	20,04
Net Kar / Özkaynalar (Ortalama)	11,48%	11,36%	15,48%	49,92%	24,22%	30,34%	33,54%	319,74
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat	109,64%	108,26%	95,92%	87,94%	82,95%	82,56%	81,43%	-112,95
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar	803,73%	907,85%	1179,04%	898,45%	980,16%	997,80%	1009,99%	1.219,31
Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün)	1.710,1	1.550,0	1.604,5	1.634,0	1.650,5	1.647,2	1.629,0	-181.358,00

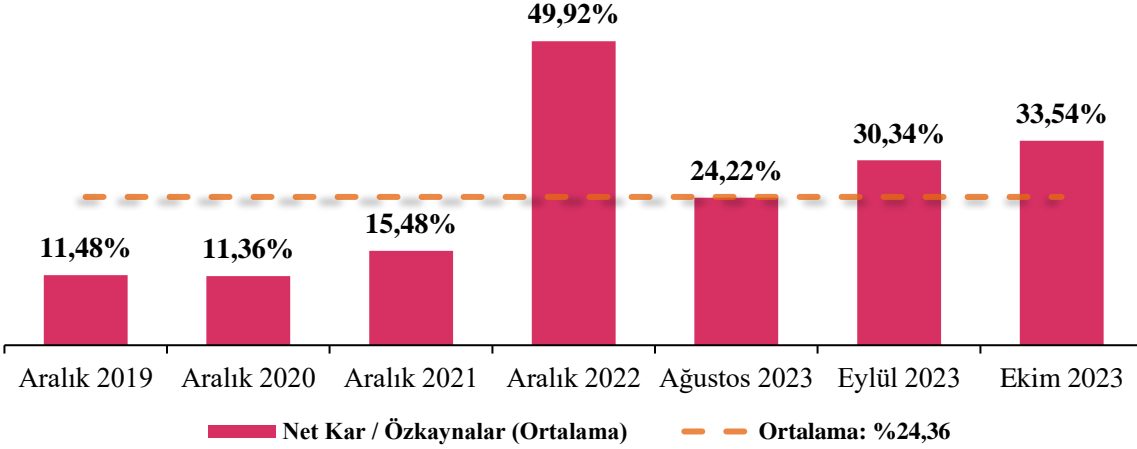
Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler



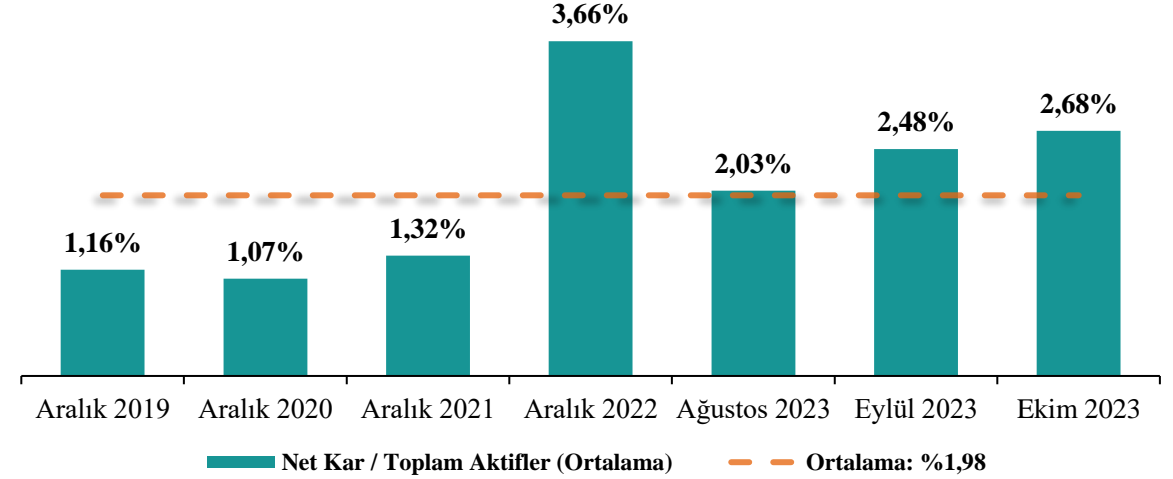
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat



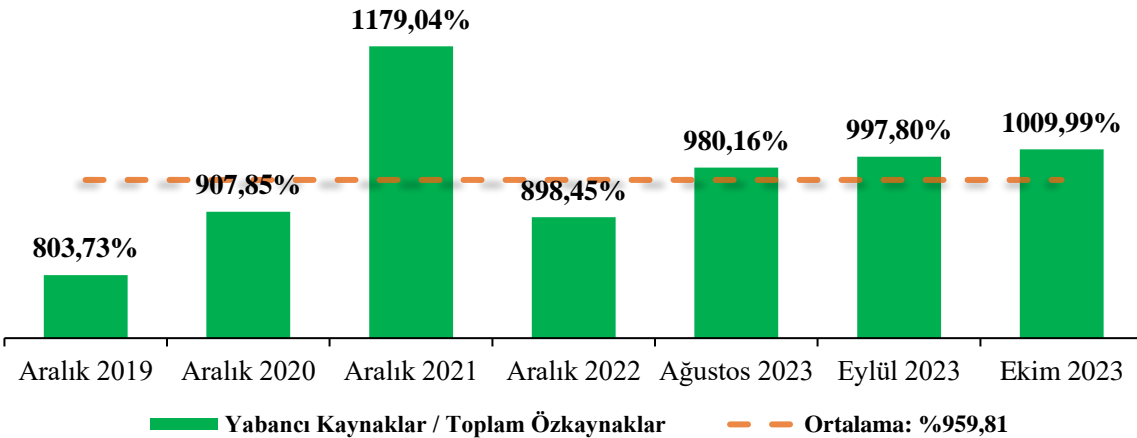
Net Kar / Özkaynalar (Ortalama)



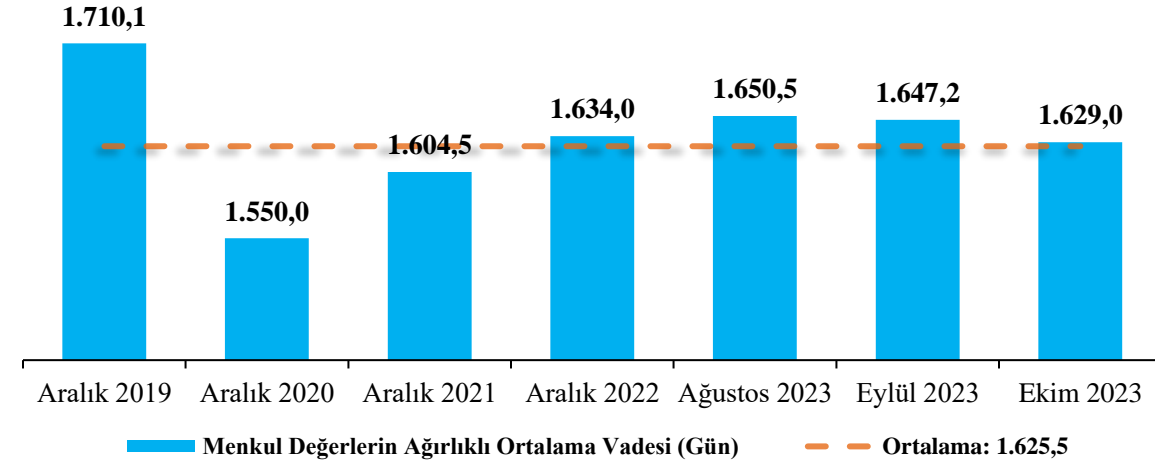
Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama)



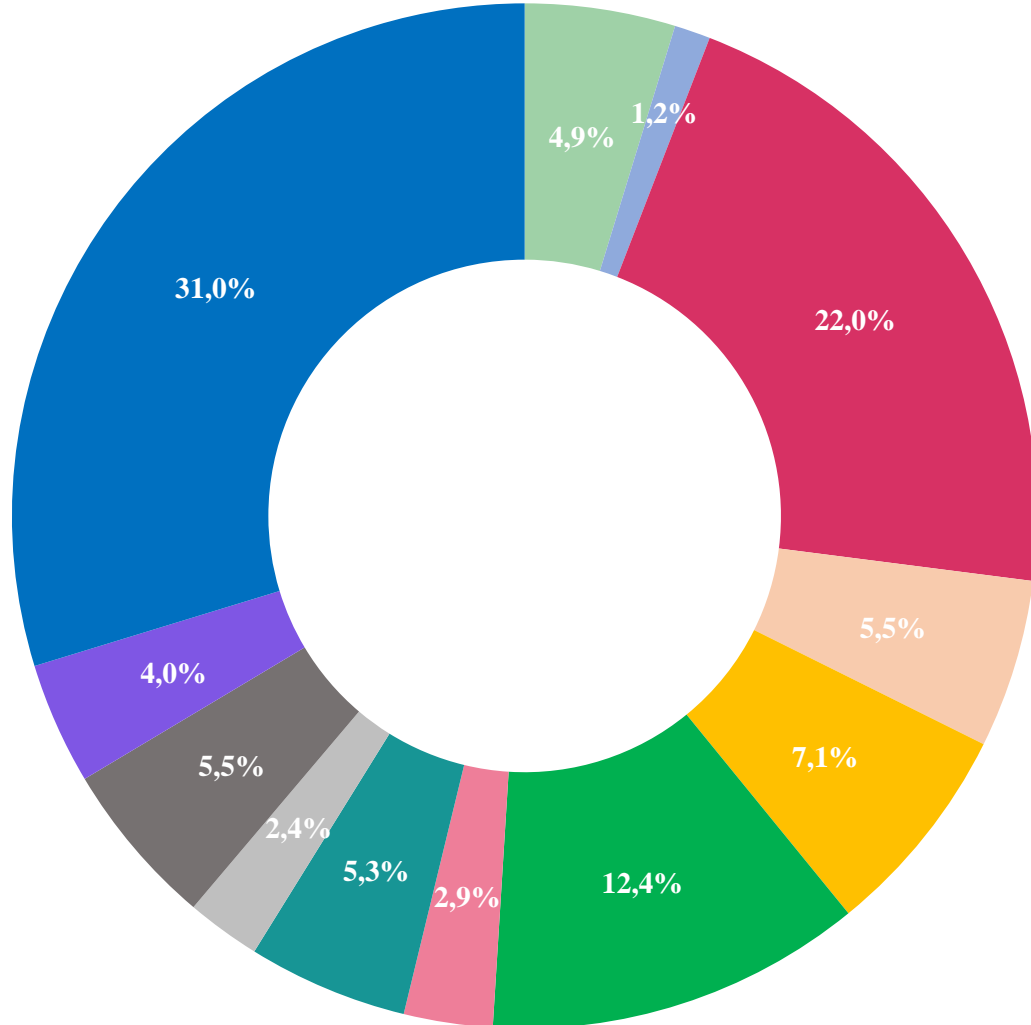
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar



Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün)



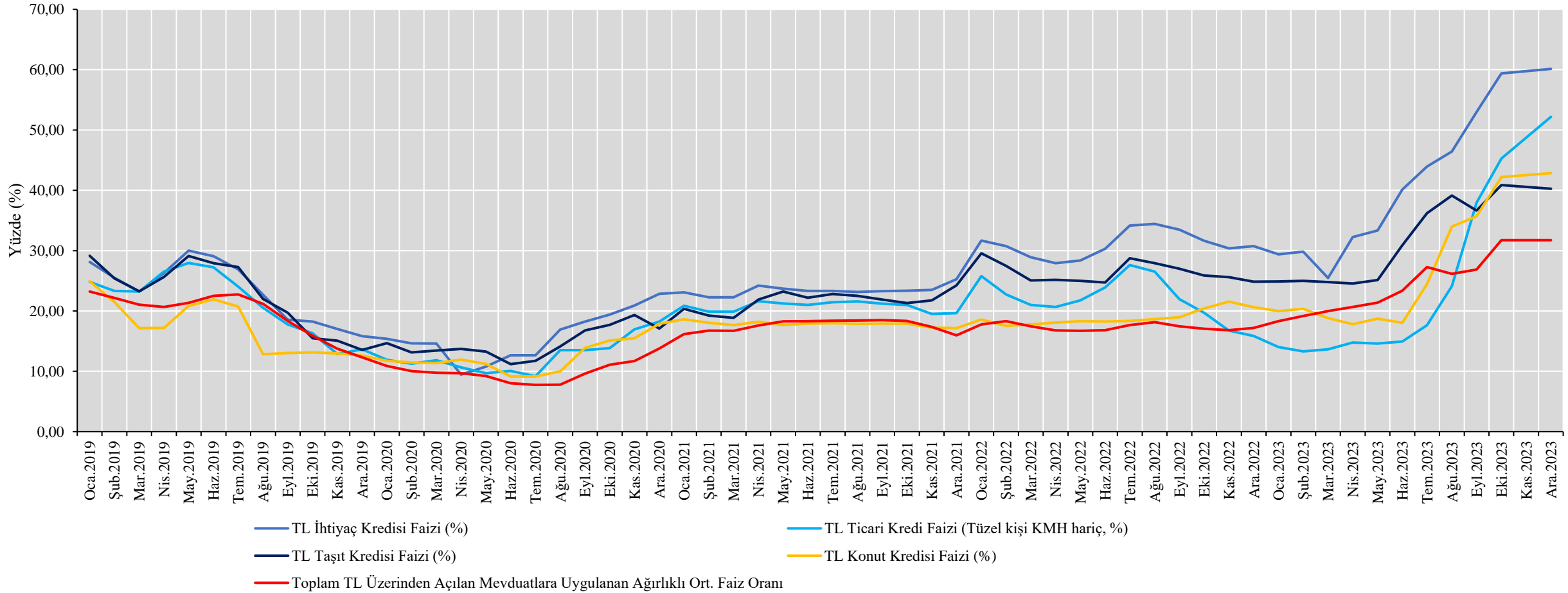
Nakdi Kredilerin Sektörel Dağılımı (2023 Ekim)



- Tarım, Avcılık ve Ormancılık: 4,9%
- Madencilik ve Taş Ocakçılığı: 1,2%
- İmalat Sanayi: 22,0%
- Elektrik, Gaz ve Su Kayn. Ürt.: 5,5%
- İnşaat: 7,1%
- Toptan ve Per. Tic.: 12,4%
- Otel ve Restoranlar (Turizm): 2,9%
- Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme: 5,3%
- Finansal Aracılık: 2,4%
- Emlak Kom. Kiralama ve İşletmecilik: 5,5%
- Ferdi Kredi (Konut): 4,0%
- Diğer: 31,0%

Kredi Faiz Oranları & Mevduat Faizleri

Kredi Faiz Oranları & Mevduat Faizleri



Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Performansları

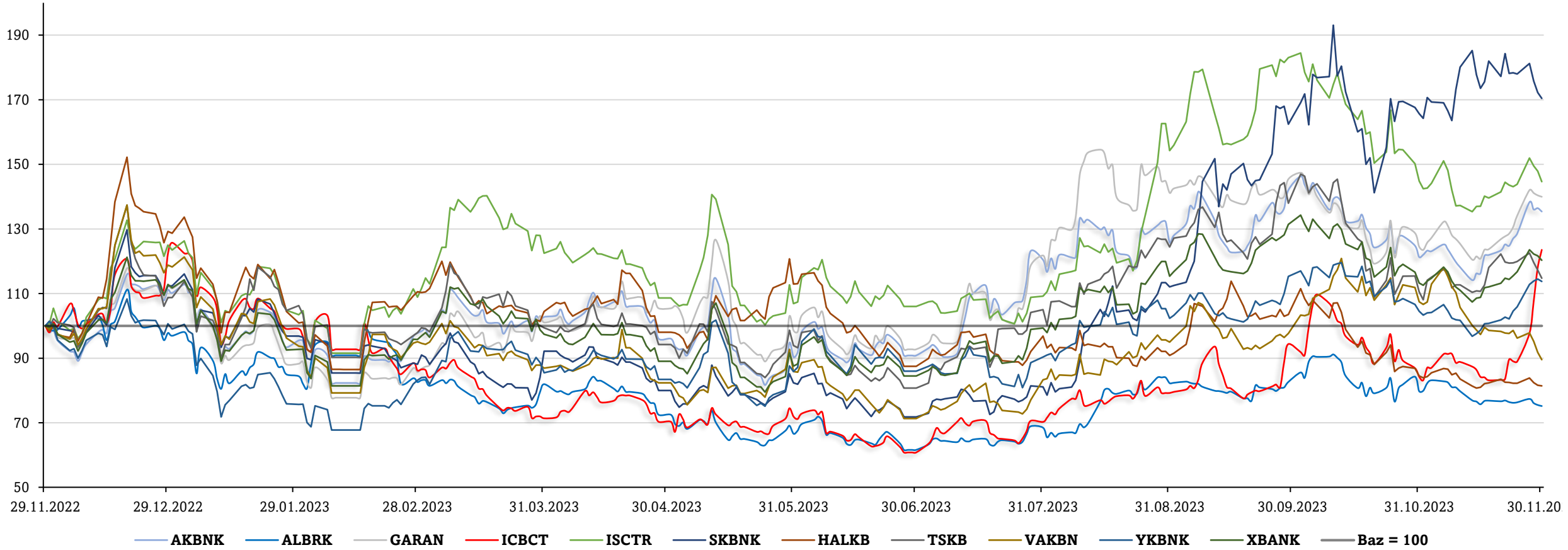
Hisse Kodu	AKBNK	ALBRK	GARAN	ICBCT	ISCTR	SKBNK	HALKB	TSKB	VAKBN	YKBNK
Cari Fiyat, TL	33,6	4,0	54,1	17,5	21,4	7,0	13,0	7,1	13,9	19,2
Cari Fiyat, USD	1,2	0,1	1,9	0,6	0,7	0,2	0,4	0,2	0,5	0,7
Son 12 Ay Hisse Fiyat Aralığı, TL	15,8 - 33,6	3,4 - 4,0	24,9 - 54,1	9,2 - 17,5	10,1 - 21,4	2,7 - 7,0	10,3 - 13,0	4,1 - 7,1	10,1 - 13,9	10,9 - 19,2
1 Yıllık Ortalama Hacim, mn TL	3.434,0	282,1	2.095,9	30,8	3.572,4	654,7	972,3	534,0	1.181,0	3.636,9
Piyasa Değeri, mn TL	174.928,00	10.025,00	227.010,00	15.024,20	214.399,36	13.020,00	93.258,42	19.936,00	137.831,31	162.183,38
Piyasa Değeri, mn USD	6.061,35	347,37	7.866,01	520,60	7.429,05	451,15	3.231,45	690,79	4.775,93	5.619,74

Relatif Getiri, TL	3 Ay	6 Ay	1 Yıl
BİST BANKA Relatif Getiri	11,5%	77,9%	85,2%
AKBNK Relatif Getiri	14,5%	91,7%	112,7%
ALBRK Relatif Getiri	-1,2%	50,2%	18,3%
GARAN Relatif Getiri	6,3%	88,6%	117,2%
ICBCT Relatif Getiri	68,0%	135,8%	89,3%
ISCTR Relatif Getiri	0,4%	74,9%	112,5%
SKBNK Relatif Getiri	63,9%	182,3%	162,4%
HALKB Relatif Getiri	-3,7%	-2,4%	26,6%
TSKB Relatif Getiri	-2,3%	62,9%	74,1%
VAKBN Relatif Getiri	0,7%	40,5%	37,9%
VAKBN Relatif Getiri	19,3%	66,2%	76,9%
YKBNK Relatif Getiri	11,5%	77,9%	85,2%

Relatif Getiri, USD	3 Ay	6 Ay	1 Yıl
BIST100 Relatif Getiri	3,0%	28,0%	19,5%
AKBNK Relatif Getiri	5,8%	37,8%	37,3%
ALBRK Relatif Getiri	-8,7%	8,0%	-23,7%
GARAN Relatif Getiri	-1,8%	35,6%	40,2%
ICBCT Relatif Getiri	55,2%	69,5%	22,1%
ISCTR Relatif Getiri	-7,3%	25,8%	37,1%
SKBNK Relatif Getiri	51,5%	103,0%	69,3%
HALKB Relatif Getiri	-11,0%	-29,8%	-18,3%
TSKB Relatif Getiri	-9,8%	17,2%	12,3%
VAKBN Relatif Getiri	-7,0%	1,1%	-11,0%
VAKBN Relatif Getiri	10,2%	19,5%	14,1%
YKBNK Relatif Getiri	3,0%	28,0%	19,5%

Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Performansları

Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Son 1 Yıl Performans (Baz Tarih: 29.11.2022)



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.