

# Bankacılık Sektörü Görünümü

Kasım 2023

18.01.2024

## Türk Bankacılık Sektörü Gelir Tablosu Özeti

Bankacılık sektörünün *Kasım 2023 net karı 535.471 milyon TL* olarak gerçekleşti. Sektörün net karı aylık bazda %7 artış gösterirken bir önceki yılın aynı ayına göre %7 azaldı.

*Ocak-Kasım 2023 döneminde net karı bankacılık sektörünün net karı yıllık %38 büyüme ile 535.471 milyon TL oldu.*

Gelir Tablosu (mn TL)	Aylık			Değişim		Kümülatif		Değişim
	Kasım 2022	Ekim 2023	Kasım 2023	Aylık	Yıllık	Kasım 2022	Kasım 2023	
Net Faiz Gelirleri	85.247	76.186	79.773	5%	-6%	657.701	632.645	-4%
Komisyon Gelirleri	13.559	34.061	37.072	9%	173%	112.830	274.040	143%
Ticari İşlemler Karı	6.520	-2.124	-3.065	44%	-147%	67.258	218.764	225%
Temettü Gelirleri	1.215	2.338	2.231	-5%	84%	14.737	27.572	87%
Diğer Gelirler	5.946	13.324	15.810	19%	166%	99.769	184.134	85%
<b>Toplam Gelirler</b>	<b>112.487</b>	<b>123.785</b>	<b>131.822</b>	<b>6%</b>	<b>17%</b>	<b>952.296</b>	<b>1.337.154</b>	<b>40%</b>
Faaliyet Giderleri	23.979	44.509	46.874	5%	95%	191.187	420.858	120%
<b>Karşılıklar Öncesi Kar</b>	<b>88.508</b>	<b>79.277</b>	<b>84.948</b>	<b>7%</b>	<b>-4%</b>	<b>761.108</b>	<b>916.296</b>	<b>20%</b>
Karşılıklar	19.143	19.638	22.012	12%	15%	246.865	242.434	-2%
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>69.365</b>	<b>59.638</b>	<b>62.936</b>	<b>6%</b>	<b>-9%</b>	<b>514.244</b>	<b>673.862</b>	<b>31%</b>
Vergi	16.242	13.268	13.495	2%	-17%	125.203	138.391	11%
<b>Net Kar</b>	<b>53.123</b>	<b>46.370</b>	<b>49.441</b>	<b>7%</b>	<b>-7%</b>	<b>389.041</b>	<b>535.471</b>	<b>38%</b>

Kaynak: BDDK Aylık Bülten

## Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri

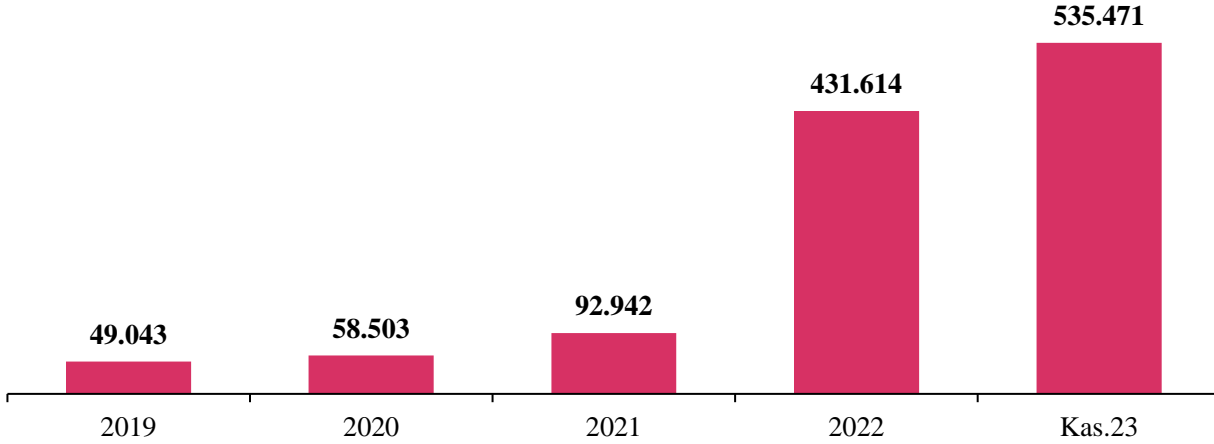
Kasım 2023 döneminde *Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü 22.539.870 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sektörün aktif toplamı 2022 yılsonuna göre 8.192.480 milyon TL artmıştır.* Kasım 2023 döneminde *en büyük aktif kalemi olan krediler 11.326.915 milyon TL, menkul değerler 3.815.755 milyon TL'dir. 2022 yılsonuna göre sektörün; aktif toplamı %57,1, krediler toplamı %49,4, menkul değerler toplamı %61 oranında artmıştır.* Bu dönemde *kredilerin takibe dönüşüm oranı %1,51 olmuştur.*

Bankaların kaynakları içinde, en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat 2022 yılsonuna göre %59,5 artışla 14.130.945 milyon TL olmuştur. 2022 yılsonuna göre özkaynak toplamı %40,0 artışla 1.968.371 milyon TL olurken Kasım 2023 döneminde sektörün dönem net kârı 535.471 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,29 seviyesinde bulunmaktadır

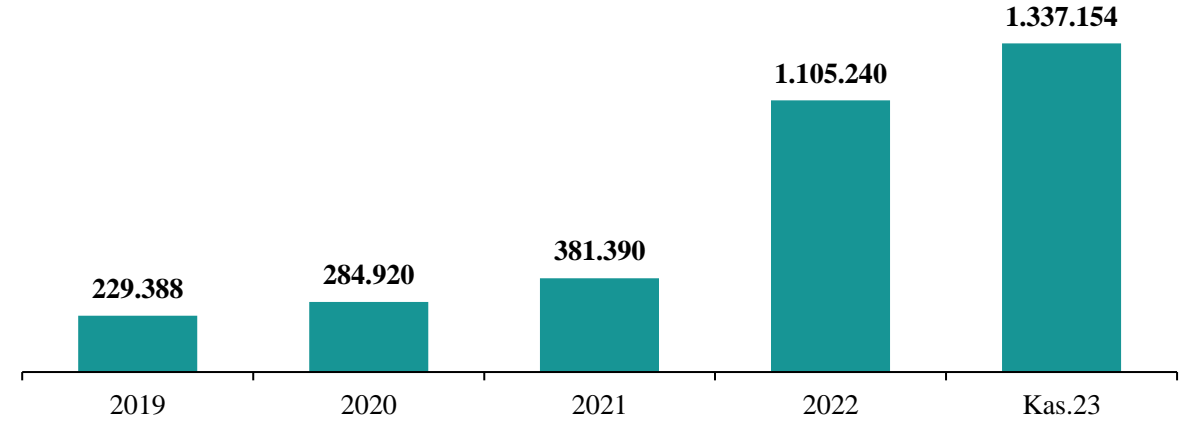
Türk Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri (Milyon TL)						
	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Kasım 2023	Değişim
<b>Krediler</b>	<b>2.655.946</b>	<b>3.576.375</b>	<b>4.900.878</b>	<b>7.580.668</b>	<b>11.326.915</b>	<b>49,4%</b>
TL	1.641.872	2.352.638	2.832.302	5.109.510	7.622.547	49,2%
YP	1.014.074	1.223.736	2.068.577	2.471.158	3.704.368	49,9%
<b>Takipteki Alacaklar</b>	<b>150.763</b>	<b>152.560</b>	<b>160.104</b>	<b>163.410</b>	<b>175.812</b>	<b>7,6%</b>
<b>Menkul Kıymetler</b>	<b>660.171</b>	<b>1.021.894</b>	<b>1.475.849</b>	<b>2.369.919</b>	<b>3.814.560</b>	<b>61,0%</b>
<b>Mevduat</b>	<b>2.566.900</b>	<b>3.455.314</b>	<b>5.303.348</b>	<b>8.861.858</b>	<b>14.130.945</b>	<b>59,5%</b>
TL	1.258.988	1.546.188	1.880.342	4.778.808	8.323.224	74,2%
YP	1.307.911	1.909.126	3.423.006	4.083.050	5.807.721	42,2%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>492.175</b>	<b>599.590</b>	<b>713.946</b>	<b>1.405.728</b>	<b>1.968.371</b>	<b>40,0%</b>
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>49.043</b>	<b>58.503</b>	<b>92.952</b>	<b>431.614</b>	<b>535.471</b>	<b>24,1%</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>4.490.818</b>	<b>6.106.442</b>	<b>9.215.463</b>	<b>14.347.390</b>	<b>22.539.870</b>	<b>57,1%</b>

Kaynak: BDDK

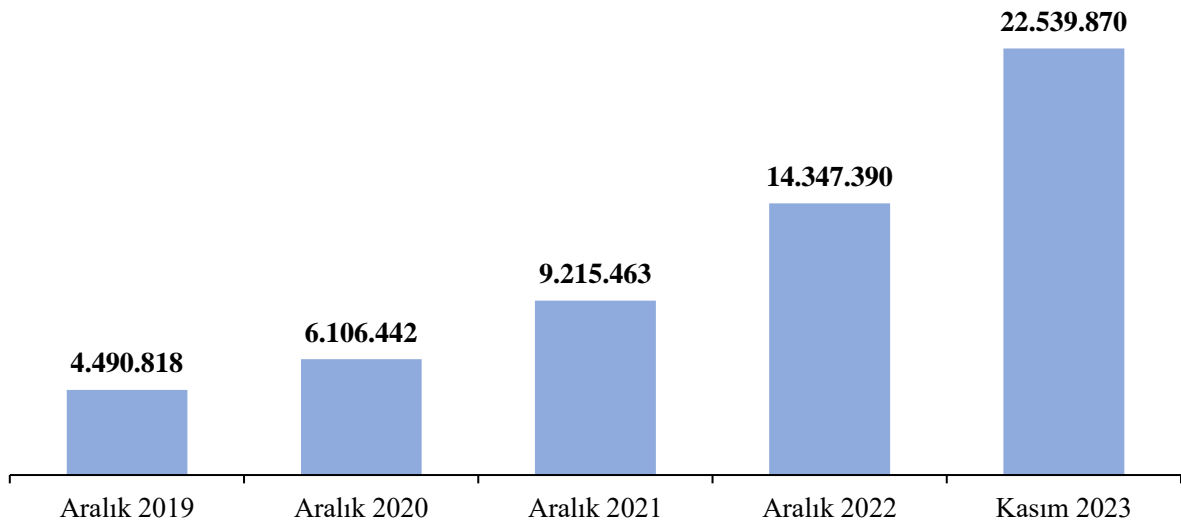
## Bankacılık Sektörü Net Karı (Milyon TL)



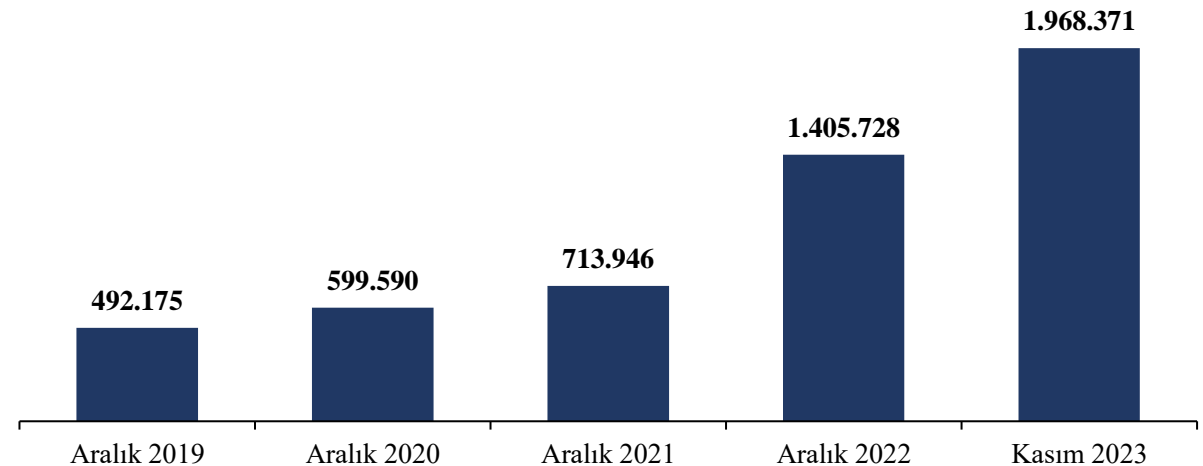
## Bankacılık Sektörü Toplam Gelirleri (Milyon TL)



## Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü (Milyon TL)



## Bankacılık Sektörü Özkaynakları (Milyon TL)

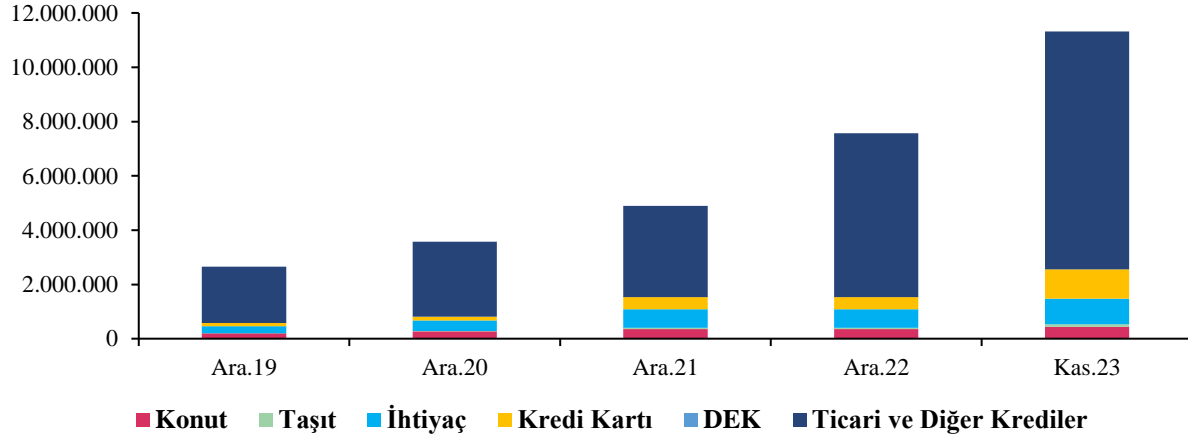


## Toplam Kredi Hacmi (Milyon TL)

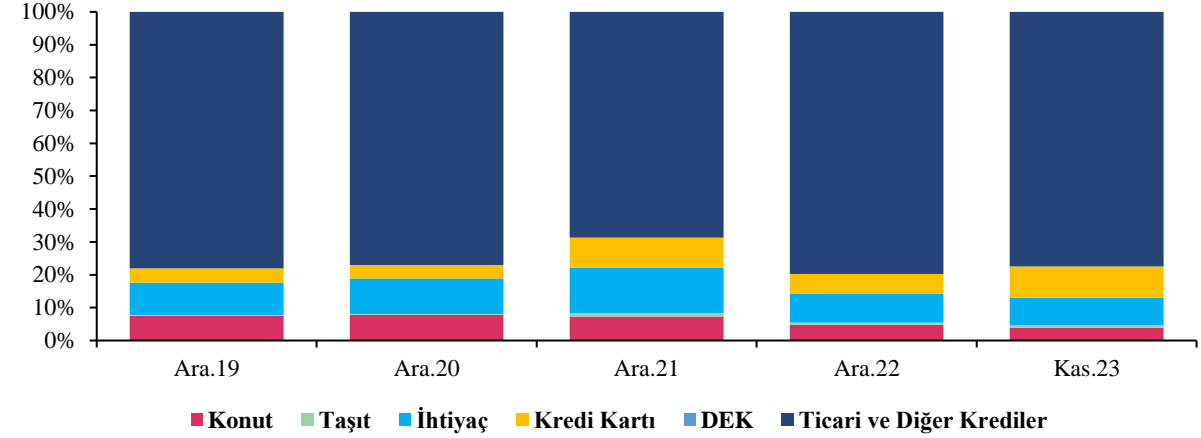
	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Ekim 2022	Kasım 2022	Ekim 2023	Kasım 2023	Aylık Değ.	Yıllık Değ.
<b>Toplam Krediler</b>	<b>2.654.376</b>	<b>3.574.625</b>	<b>4.897.731</b>	<b>7.576.513</b>	<b>7.030.919</b>	<b>7.270.611</b>	<b>10.985.810</b>	<b>11.321.610</b>	<b>3,1%</b>	<b>55,7%</b>
<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>584.394</b>	<b>820.683</b>	<b>1.537.031</b>	<b>1.537.031</b>	<b>1.360.487</b>	<b>1.432.263</b>	<b>2.474.888</b>	<b>2.562.058</b>	<b>3,5%</b>	<b>78,9%</b>
<i>Konut</i>	<i>199.088</i>	<i>278.250</i>	<i>360.075</i>	<i>360.075</i>	<i>354.883</i>	<i>356.255</i>	<i>443.033</i>	<i>440.412</i>	<i>-0,6%</i>	<i>23,6%</i>
<i>Taşıt</i>	<i>7.070</i>	<i>11.787</i>	<i>49.675</i>	<i>49.675</i>	<i>34.968</i>	<i>40.424</i>	<i>89.246</i>	<i>91.240</i>	<i>2,2%</i>	<i>125,7%</i>
<i>İhtiyaç</i>	<i>260.340</i>	<i>385.916</i>	<i>674.803</i>	<i>674.803</i>	<i>601.287</i>	<i>631.782</i>	<i>930.992</i>	<i>949.931</i>	<i>2,0%</i>	<i>50,4%</i>
<i>Kredi Kartı</i>	<i>117.896</i>	<i>144.731</i>	<i>452.478</i>	<i>452.478</i>	<i>369.348</i>	<i>403.801</i>	<i>1.011.616</i>	<i>1.080.475</i>	<i>6,8%</i>	<i>167,6%</i>
<i>Döviz Endeksli Krediler</i>	<i>67</i>	<i>42</i>	<i>17</i>	<i>17</i>	<i>18</i>	<i>18</i>	<i>12</i>	<i>11</i>	<i>-3,4%</i>	<i>-36,3%</i>
<b>Ticari ve Diğer Krediler</b>	<b>2.069.982</b>	<b>2.753.942</b>	<b>3.360.700</b>	<b>6.039.482</b>	<b>5.670.432</b>	<b>5.838.349</b>	<b>8.510.922</b>	<b>8.759.552</b>	<b>2,9%</b>	<b>50,0%</b>

Kaynak: BDDK

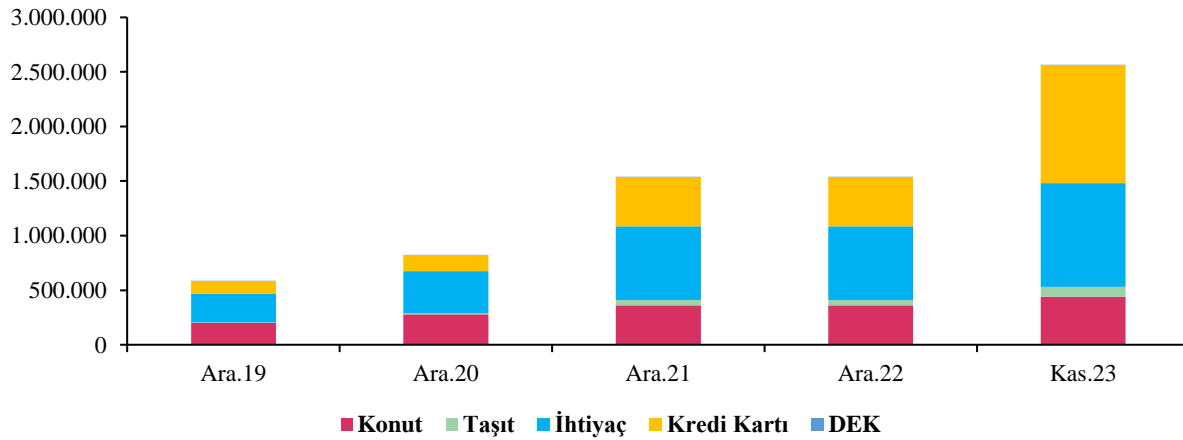
## Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi (Milyon TL)



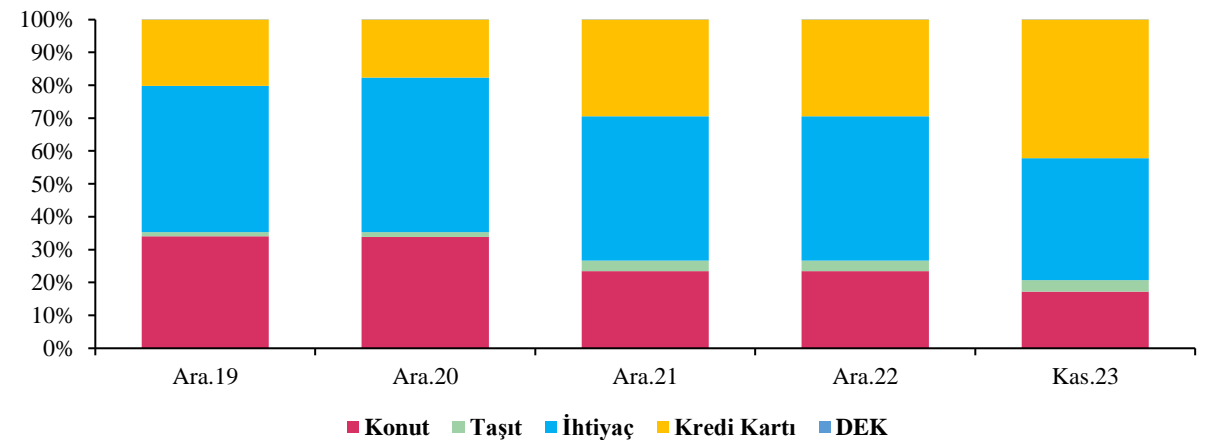
## Kredi Tiplerine Göre Kredi Hacmi



## Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi (Milyon TL)



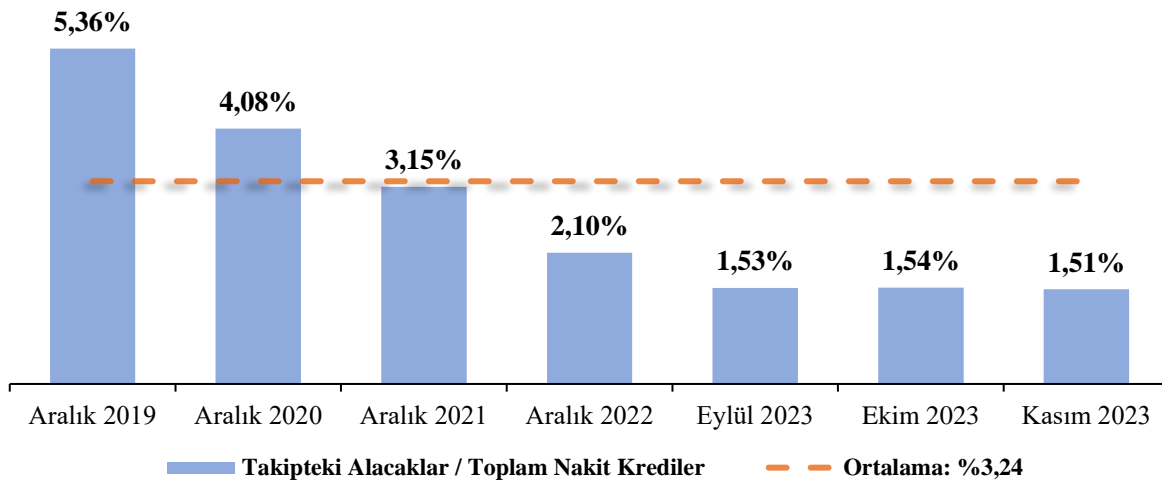
## Kredi Tiplerine Göre Bireysel Kredi Hacmi



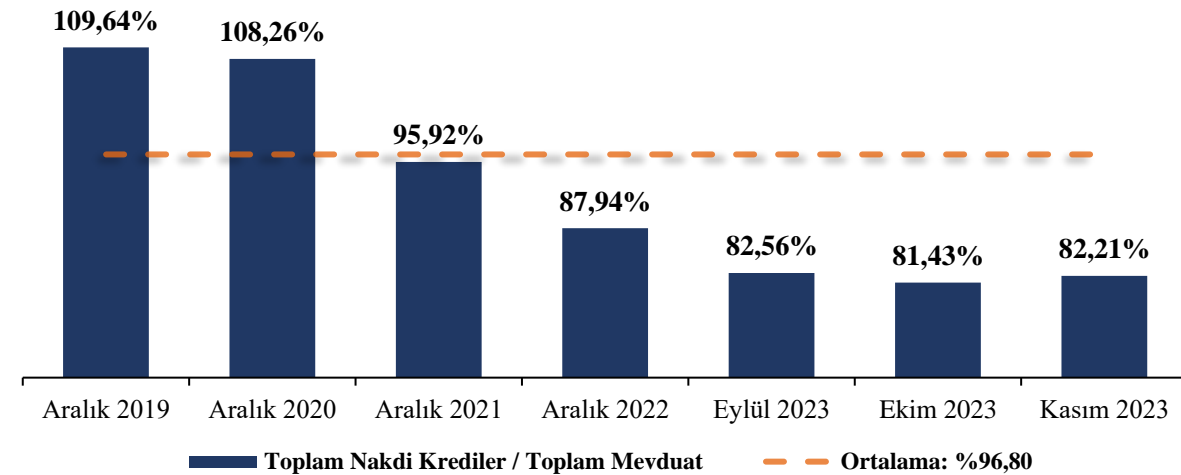
### Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar

Bankacılık Sektörü Seçilmiş Rasyolar	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Eylül 2023	Ekim 2023	Kasım 2023	Değişim (bps)
Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler	5,36%	4,08%	3,15%	2,10%	1,53%	1,54%	1,51%	-2,30
Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama)	1,16%	1,07%	1,32%	3,66%	2,48%	2,68%	2,89%	20,86
Net Kar / Özkaynalar (Ortalama)	11,48%	11,36%	15,48%	49,92%	30,34%	33,54%	36,99%	344,83
Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat	109,64%	108,26%	95,92%	87,94%	82,56%	81,43%	82,21%	78,46
Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar	803,73%	907,85%	1179,04%	898,45%	997,80%	1009,99%	1031,36%	2.136,90
Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün)	1.710,1	1.550,0	1.604,5	1.634,0	1.647,2	1.629,0	1.611,9	-171.574,24

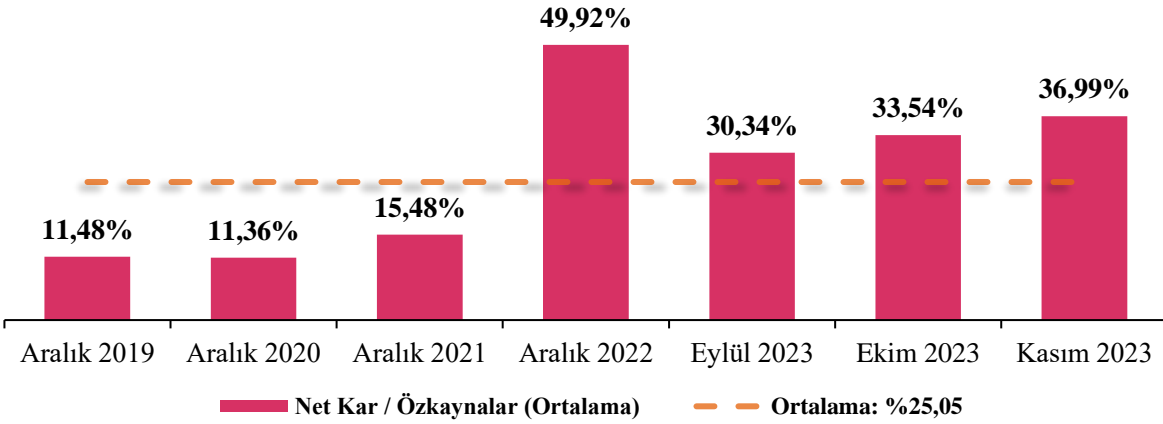
#### Takipteki Alacaklar / Toplam Nakit Krediler



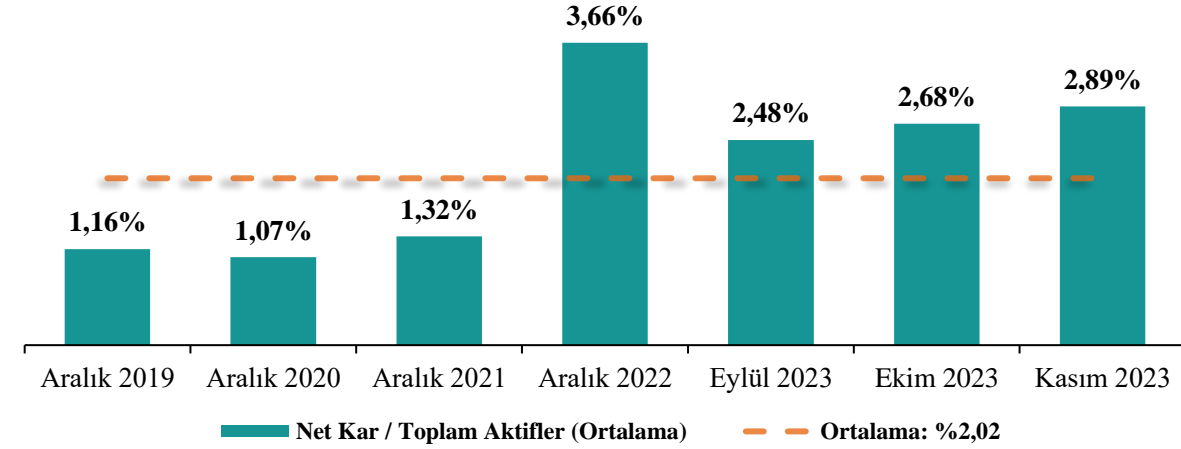
#### Toplam Nakdi Krediler / Toplam Mevduat



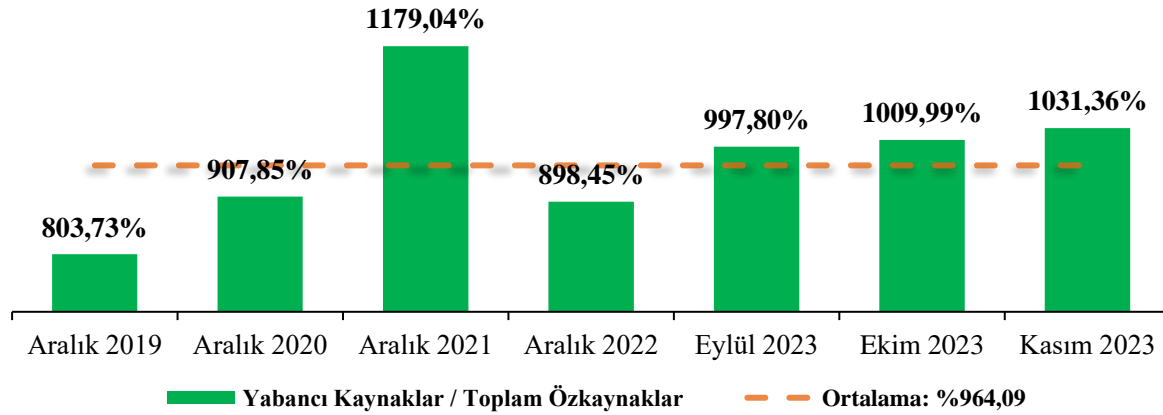
## Net Kar / Özkaynalar (Ortalama)



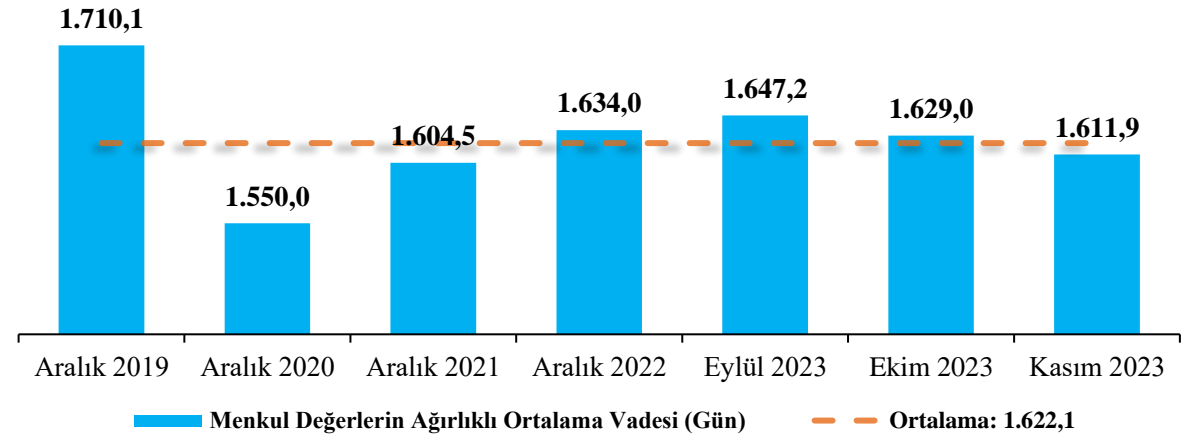
## Net Kar / Toplam Aktifler (Ortalama)



## Yabancı Kaynaklar / Toplam Özkaynaklar

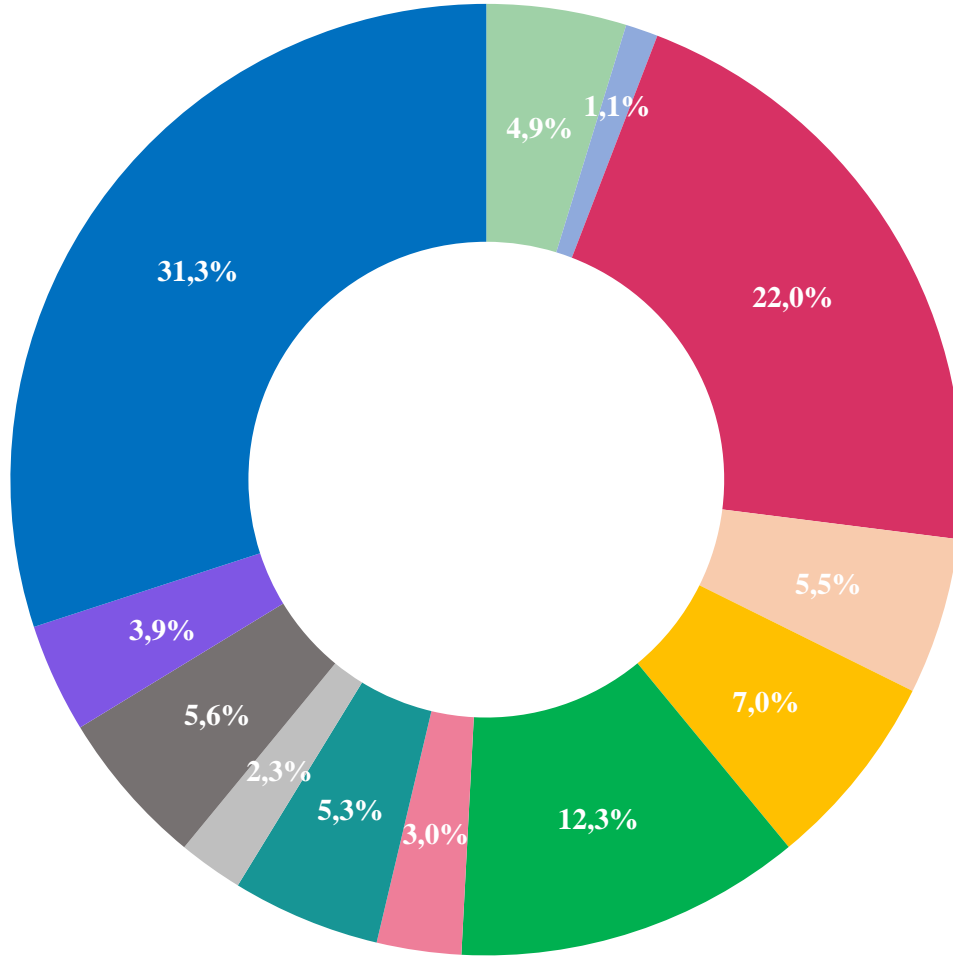


## Menkul Değerlerin Ağırlıklı Ortalama Vadesi (Gün)





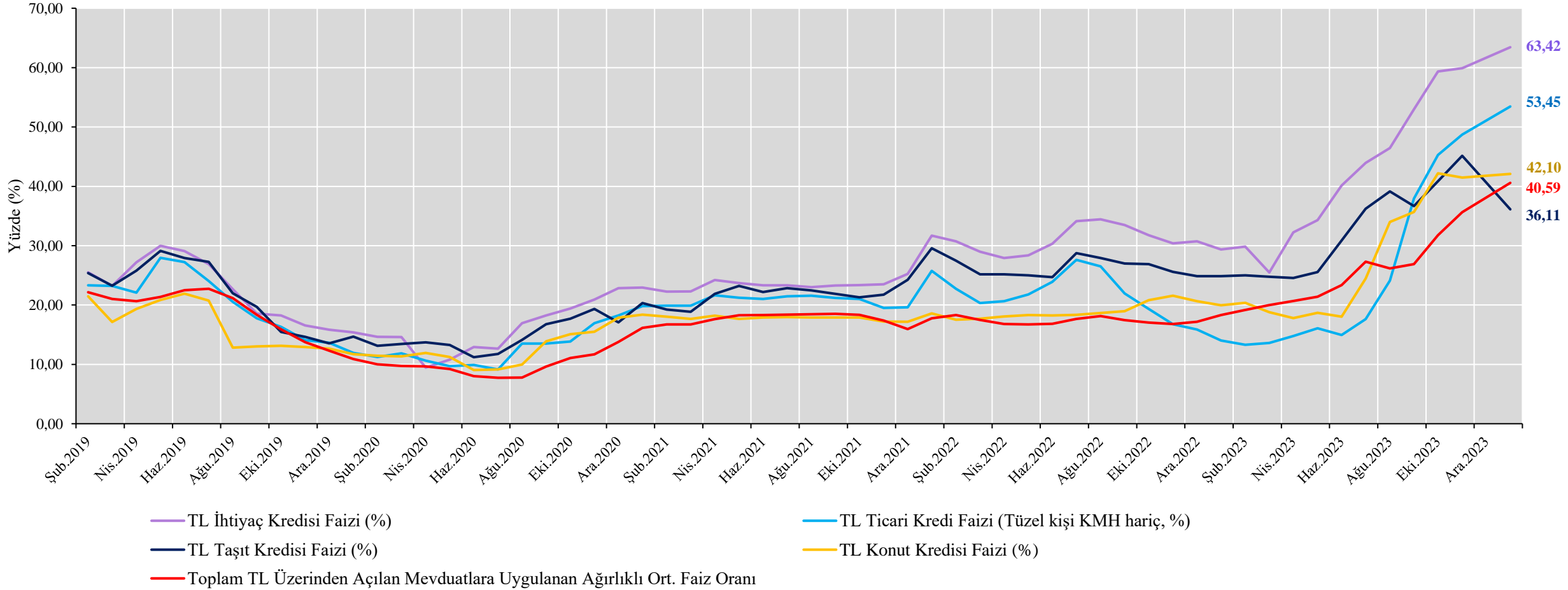
## Nakdi Kredilerin Sektörel Dağılımı (2023 Kasım)



- Tarım, Avcılık ve Ormanlık: 4,9%
- Madencilik ve Taş Ocakçılığı: 1,1%
- İmalat Sanayi: 22,0%
- Elektrik, Gaz ve Su Kayn. Ürt.: 5,5%
- İnşaat: 7,0%
- Toptan ve Per. Tic.: 12,3%
- Otel ve Restoranlar (Turizm): 3,0%
- Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme: 5,3%
- Finansal Aracılık: 2,3%
- Emlak Kom. Kiralama ve İşletmecilik: 5,6%
- Ferdi Kredi (Konut): 3,9%
- Diğer: 31,3%

## Kredi Faiz Oranları &amp; Mevduat Faizleri

## Kredi Faiz Oranları &amp; Mevduat Faizleri



### Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Performansları

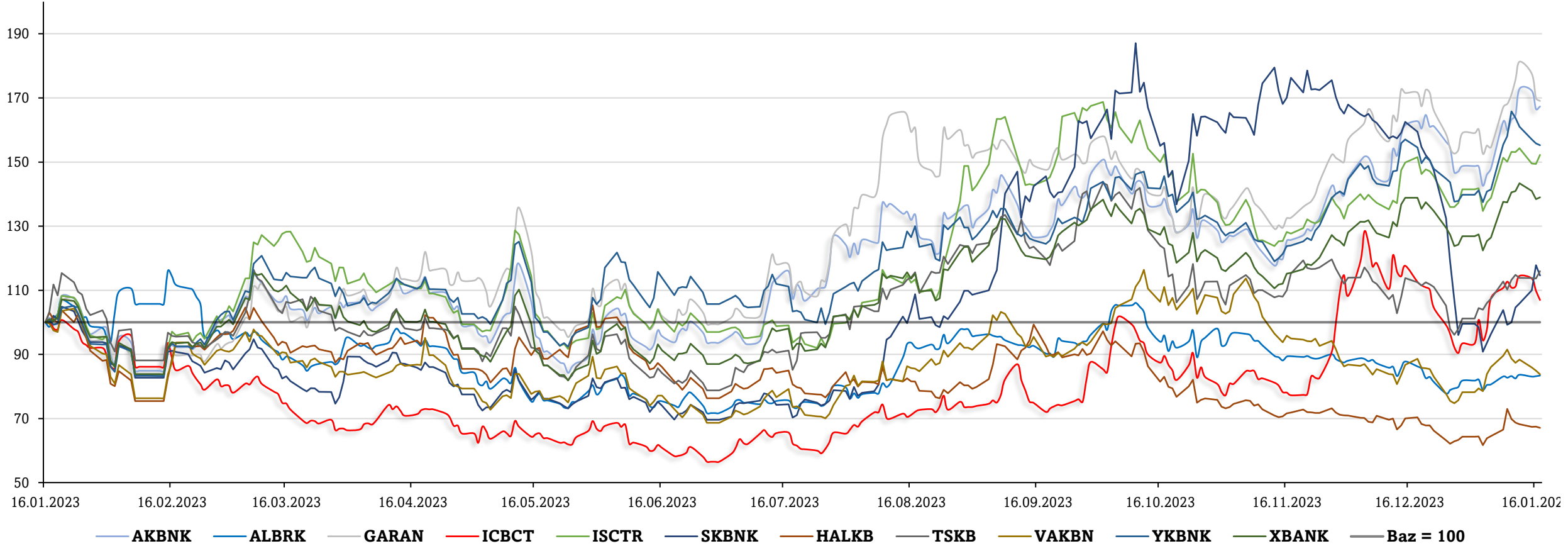
Hisse Kodu	AKBNK	ALBRK	GARAN	ICBCT	ISCTR	SKBNK	HALKB	TSKB	VAKBN	YKBNK
Cari Fiyat, TL	42,0	4,0	63,4	17,0	25,7	5,1	12,8	7,7	14,1	22,2
Cari Fiyat, USD	1,4	0,1	2,1	0,6	0,9	0,2	0,4	0,3	0,5	0,7
Son 12 Ay Hisse Fiyat Aralığı, TL	15,7 - 42,0	3,0 - 4,0	23,6 - 63,4	9,7 - 17,0	10,6 - 25,7	2,8 - 5,1	12,0 - 12,8	4,6 - 7,7	10,2 - 14,1	8,9 - 22,2
1 Yıllık Ortalama Hacim, mn TL	3.489,4	227,3	2.159,2	32,0	3.732,6	608,5	860,2	449,6	953,7	3.668,2
Piyasa Değeri, mn TL	218.400,00	9.950,00	266.280,00	14.585,60	256.799,23	9.411,60	91.749,62	21.476,00	139.517,02	187.355,60
Piyasa Değeri, mn USD	7.268,61	331,15	8.862,12	485,43	8.546,58	313,23	3.053,54	714,75	4.643,29	6.235,42

Relatif Getiri, TL	3 Ay	6 Ay	1 Yıl
BİST BANKA Relatif Getiri	20,5%	66,4%	121,3%
AKBNK Relatif Getiri	35,8%	70,0%	166,7%
ALBRK Relatif Getiri	-4,8%	24,8%	31,8%
GARAN Relatif Getiri	37,1%	67,7%	168,2%
ICBCT Relatif Getiri	35,2%	97,4%	74,5%
ISCTR Relatif Getiri	11,7%	77,7%	142,9%
SKBNK Relatif Getiri	-16,4%	71,5%	79,8%
HALKB Relatif Getiri	-9,2%	-5,6%	6,5%
TSKB Relatif Getiri	8,3%	34,1%	66,0%
VAKBN Relatif Getiri	-16,3%	28,1%	37,7%
VAKBN Relatif Getiri	19,2%	68,2%	150,5%
YKBNK Relatif Getiri	20,5%	66,4%	121,3%

Relatif Getiri, USD	3 Ay	6 Ay	1 Yıl
BIST100 Relatif Getiri	12,1%	48,9%	38,3%
AKBNK Relatif Getiri	26,4%	52,2%	66,6%
ALBRK Relatif Getiri	-11,4%	11,7%	-17,7%
GARAN Relatif Getiri	27,6%	50,1%	67,6%
ICBCT Relatif Getiri	25,9%	76,7%	9,0%
ISCTR Relatif Getiri	4,0%	59,1%	51,8%
SKBNK Relatif Getiri	-22,2%	53,5%	12,3%
HALKB Relatif Getiri	-15,5%	-15,5%	-33,5%
TSKB Relatif Getiri	0,8%	20,0%	3,7%
VAKBN Relatif Getiri	-22,1%	14,7%	-14,0%
VAKBN Relatif Getiri	10,9%	50,5%	56,4%
YKBNK Relatif Getiri	12,1%	48,9%	38,3%

## Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Performansları

Bankacılık Hisseleri ve Bankacılık Endeksi Son 1 Yıl Performans (Baz Tarih: 16.01.2023)



## 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.