

BANKACILIK SEKTÖRÜ GELİŞİMİ

2019 – Şubat

Finansal Veriler (BDDK)

Serdar Şenol

Ekonomik Araştırmalar

serdar.senol@alternatifbank.com.tr

Tel: +90 212 315 70 15

The Commercial Bank (P.S.Q.C.)
kuruluşudur.



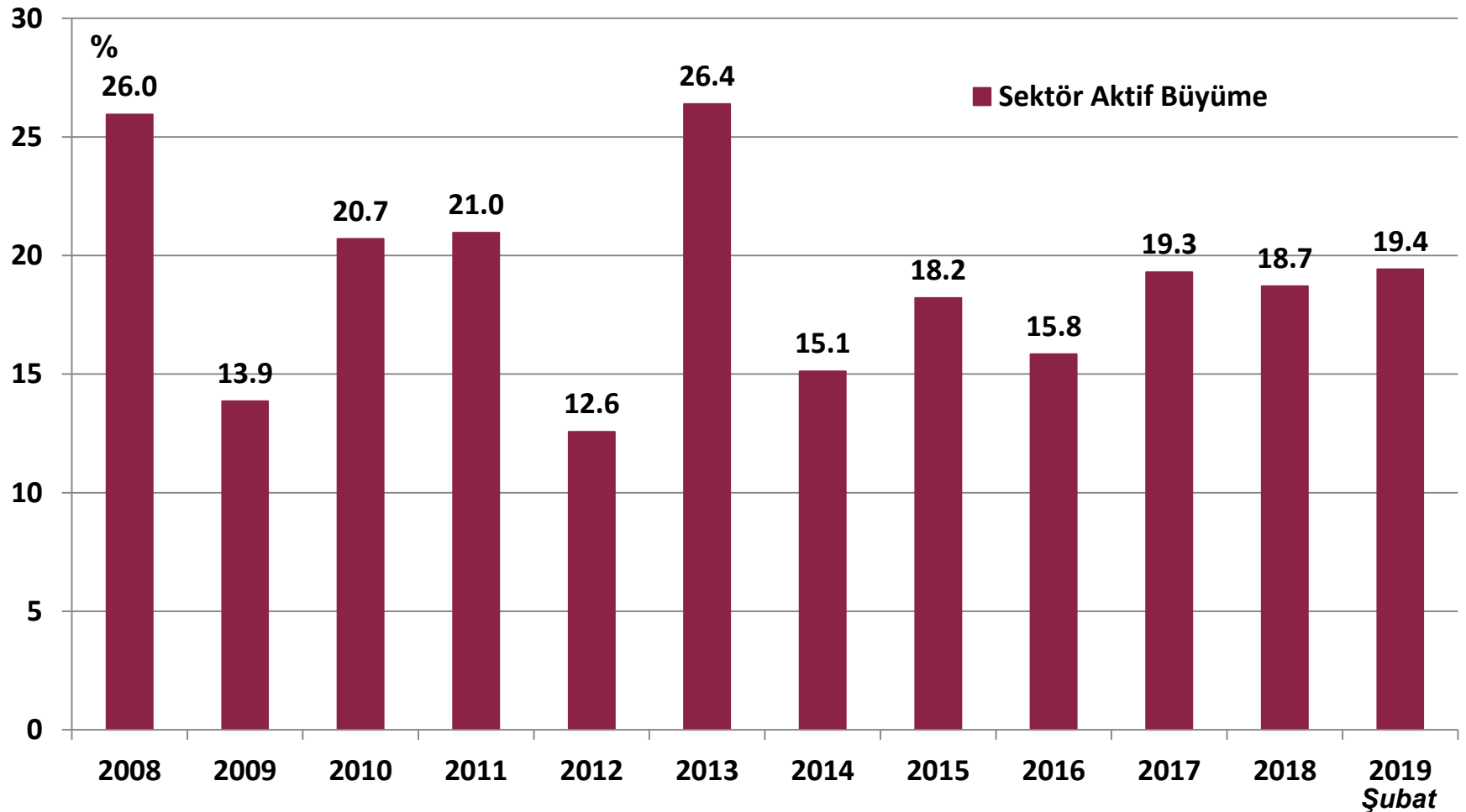
- TL'nin değerinde Şubat ayında görülmeye başlayan kademeli güç kaybına karşın, kredilerde başlayan dipten dönüş eğilimi sektörün genel görünümünü de güçlendirdi ve sektörün yıllık aktif büyümesi %18.9'dan %19.4'e yükseldi. Kurdan arındırılmış bazda bakıldığında, %4.4'ten %4.3'e sınırlı bir gerileme görüldü. Aktif büyümesi içerisinde menkul kıymetlerde Ocak ayındaki güçlenme sürdürülmedi. Bu anlamda aktif büyümesi temelde kredilere bağlı oldu. Şubat ayıyla birlikte yeni TL kredi kampanyalarının başlaması ve kredi faizlerindeki gerilemenin belirginleşmesi sektördeki temel gelişmeler oldu.
- Krediler yıllık büyüme hızı Ocak ayında %12.6'dan Şubat ayında %12.9'a çıkarken, kurdan arındırılmış kredi büyüme eğiliminde Ocak ayında %1.5'e gerileme olduktan sonra Şubat ayında yeniden %2.5'lere bir güçlenme başladı.
- Kredi artış detayında; kurdan arındırılmış bazda bakıldığında, yıllık ticari kredi artışında 2018 yılı sonunda %2.8'e gerileme olduktan sonra Şubat ayı sonunda %3'lere doğru bir çıkış gözlemlendi. Tüketici kredilerindeyse zayıf seyir devam etti ve 2018 sonundaki %3'lü düzeylerden Şubat ayı sonunda %1'lere kadar gerileme görüldü. Mart ayının özellikle ortasından itibaren kredilerdeki büyüme eğiliminin daha güçlendiğini görüyoruz. Kredilerde TL bazında dipten dönüş eğilimi belirgin hale gelirken, tüketici kredileriye zayıf seyrini sürdürüyor.
- Kredi faizlerindeyse gerileme eğilimi Ocak ayının ardından Şubat ayında güçlenerek devam etti. 2018 yılını %27'lerden kapatan ticari kredi faizleri, Ocak ayında %24'lere, Şubat ayında %22 ve altına indi. Tüketici kredilerindeyse %32'lerdeki 2018 sonu düzeyinden Şubat sonlarında ancak %27'lere gerileme oldu. Ticari ve tüketici kredi faiz eğilimlerindeki farklılaşma, ticari kredilerdeki güçlenmeye karşın tüketici kredilerindeki güçsüz seyrin temel nedeniydi. Mart ayında bu eğilimin belirginleşmesi kredi artışında belirgin etki yapıyor.
- Kredilerde dipten dönüşün temelde kamu bankalarında olduğunu görüyoruz. Özel ve yabancı bankalar ise kredi verme eğiliminde ancak Mart ayı ortalarından itibaren sınırlı etkili olmaya başlayabiliyor. Kredi detayında tahsili gecikmiş alacak oranıysa 2018 yılını %3.9'dan kapattıktan sonra Şubat ayında %4.2'lere doğru yükselmekte.
- Karlılık tarafındaysa; Ocak ayına göre kredi ve mevduat spreadi bazında bakıldığında Şubat ayında nispeten güçlenen bir performans ortaya çıkarken, net faiz gelirlerinde önceki yılın aynı ayına göre artan bir performans görüldü. Menkul kıymet gelirlerinin de katkısı sürerken, sadece Şubat ayları bazındaki karşılaştırmada net faiz geliri ancak %11 kadar artabildi. TL tarafındaysa ancak %3'lük bir artış oldu. Önceki yılın Şubat ayına göre net faiz gelirlerinde görülen artışın tamamı ek TGA provizyonuna giderken, genel karşılık provizyonundaki artış ise sektörün karlılığını düşüren temel etken oldu. Sadece Şubat ayları bazındaki karşılaştırmada genel provizyon düzeyindeki artış %117 oldu. Sermaye piyasası karının da olmaması eklenince, sektörün net karı Şubat ayları karşılaştırmasında %147'lük daralmayla 3.28 milyar TL oldu. İlk iki aydaysa net kar %22.5'lik daralmayla 6.5 milyar TL'de kaldı.
- **Kredi faizlerindeki gerileme ve kampanyalar, kredi artışını yeniden başlatarak bilançolarda bir dipten dönüş sinyali oluşturuyor. Bu artışta kamu bankaları ve TL ticari kredilerin ön planda olmasıysa talep koşullarını desteklemek için henüz yetersiz kaldığına işaret ediyor. Net kardaki daralma eğilimi, Mart ayıyla dengelenmeye başlayabilecekse de, kur etkileri ve karşılık artışları bu imkanı sınırlı tutacaktır.**

Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri

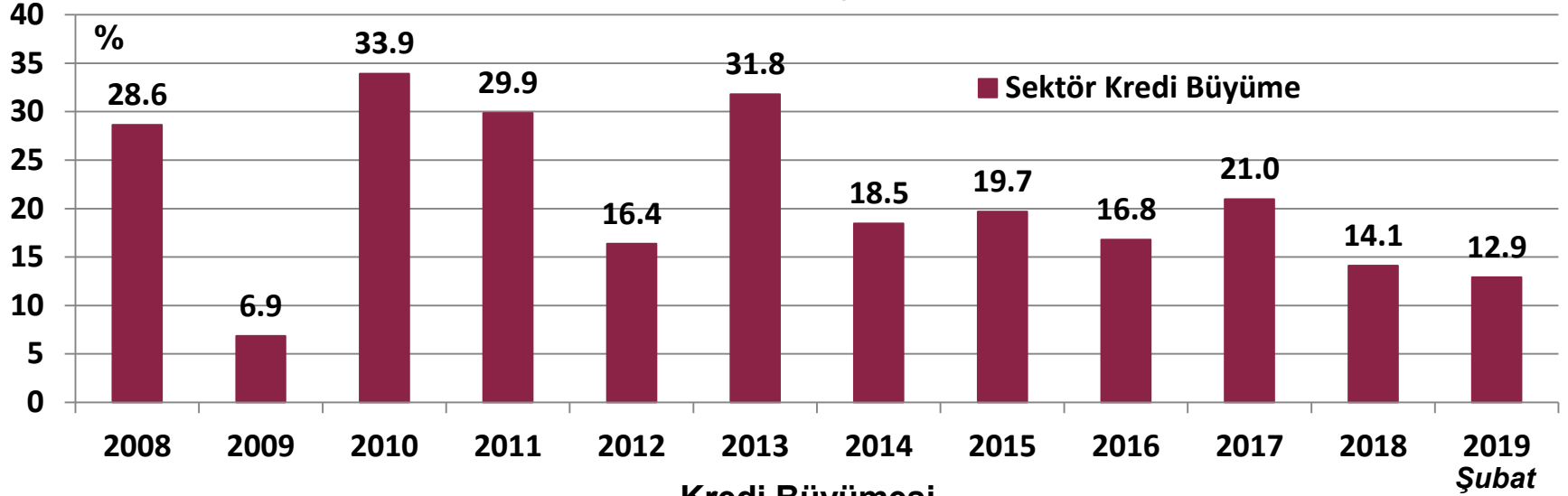
milyar TL	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Şubat 2019	Değişim Ybi	Değişim Yıllık*
Kredi (Net)	1,047.4	1,240.7	1,485.0	1,734.3	2,098.2	2,394.4	2,421.6	1.9%	12.9%
Menkul Değ.	287.0	301.2	328.8	350.7	400.8	477.1	509.7	6.8%	26.7%
Aktif	1,732.4	1,994.2	2,357.5	2,730.9	3,257.8	3,867.4	3,936.0	1.9%	19.4%
Mevduat	945.8	1,052.7	1,245.4	1,453.7	1,710.9	2,036.0	2,096.7	2.4%	20.1%
Dönem Karı*	24.7	24.6	26.1	37.5	48.6	53.8	52.0		7.0%

* 12 aylık kümüle

* Ocak Şubat net kar artışı %22.4

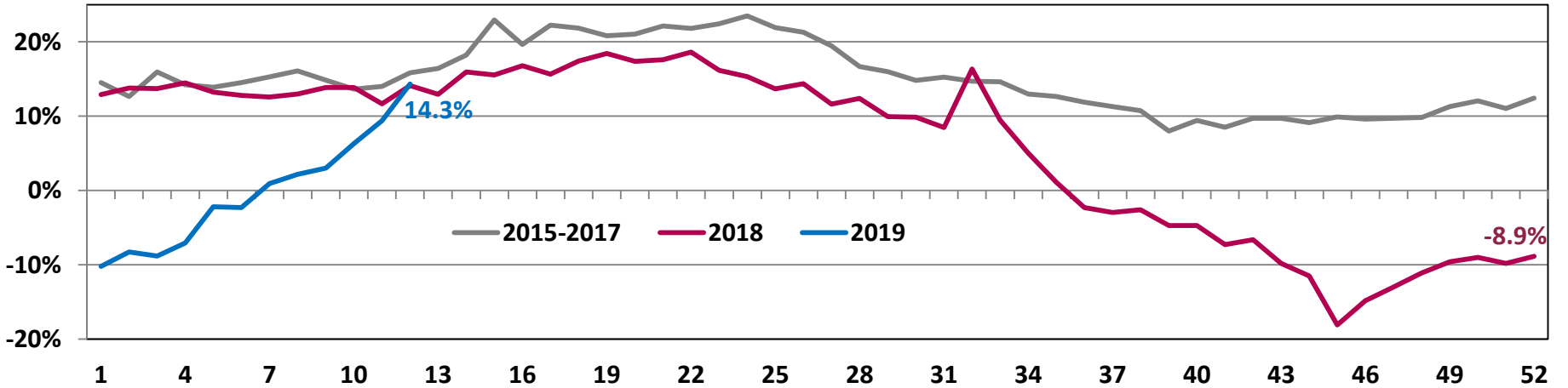


Sektör Kredi Büyüme (yıllık)

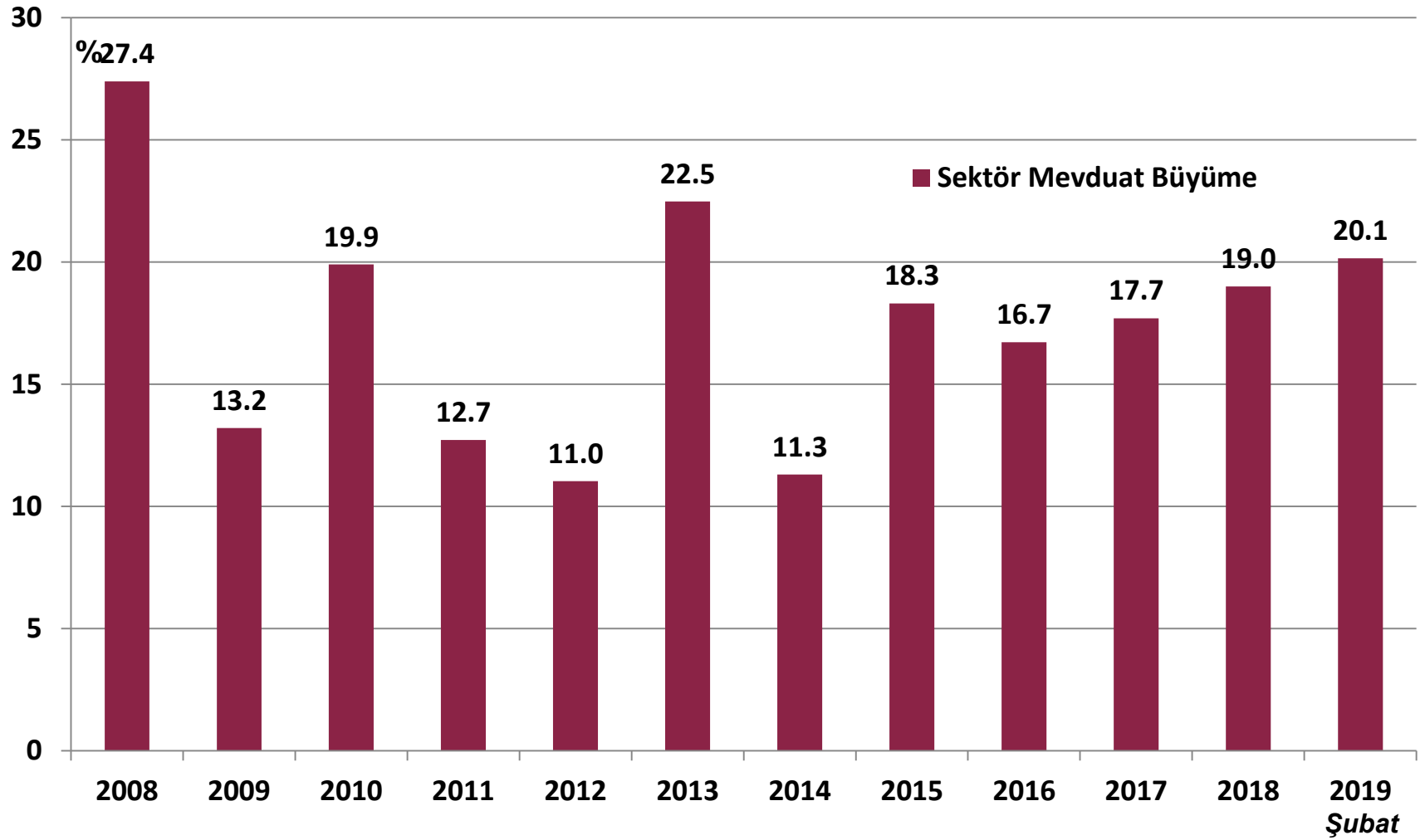


Kredi Büyümesi

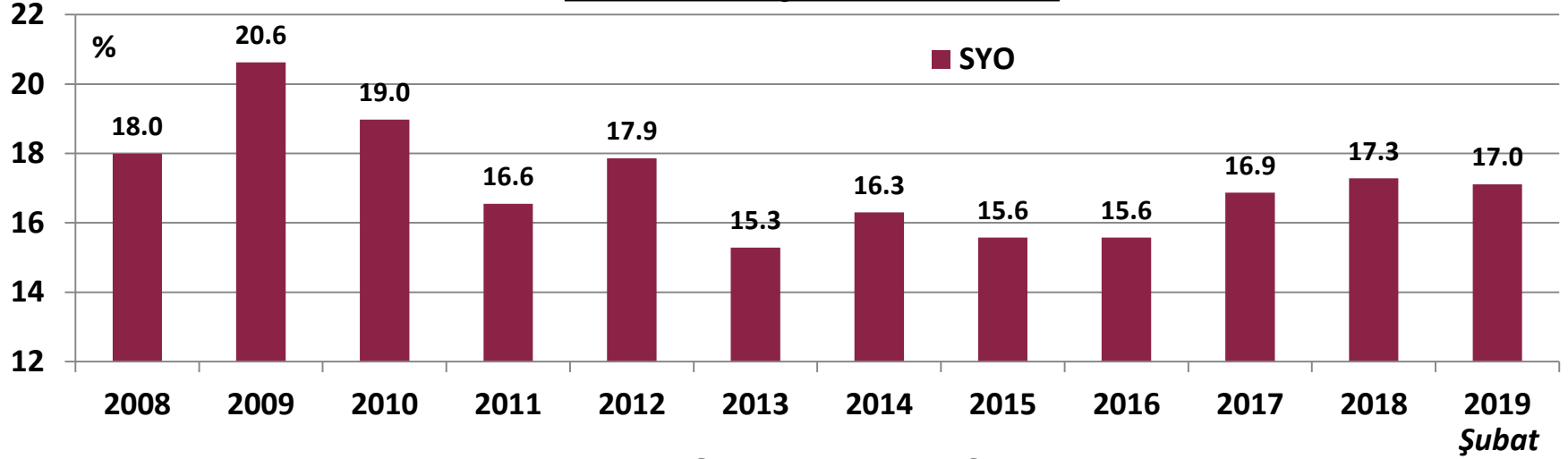
Kurdn.Arınd.13h.yıllıkl.



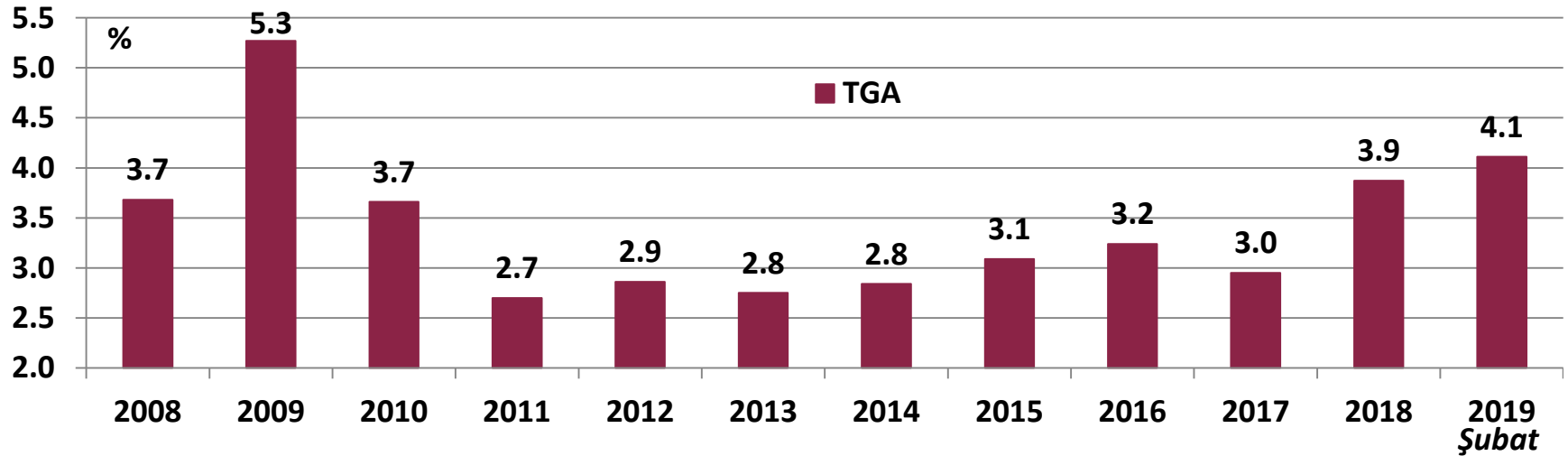
* 22/02/2019 itibariyle



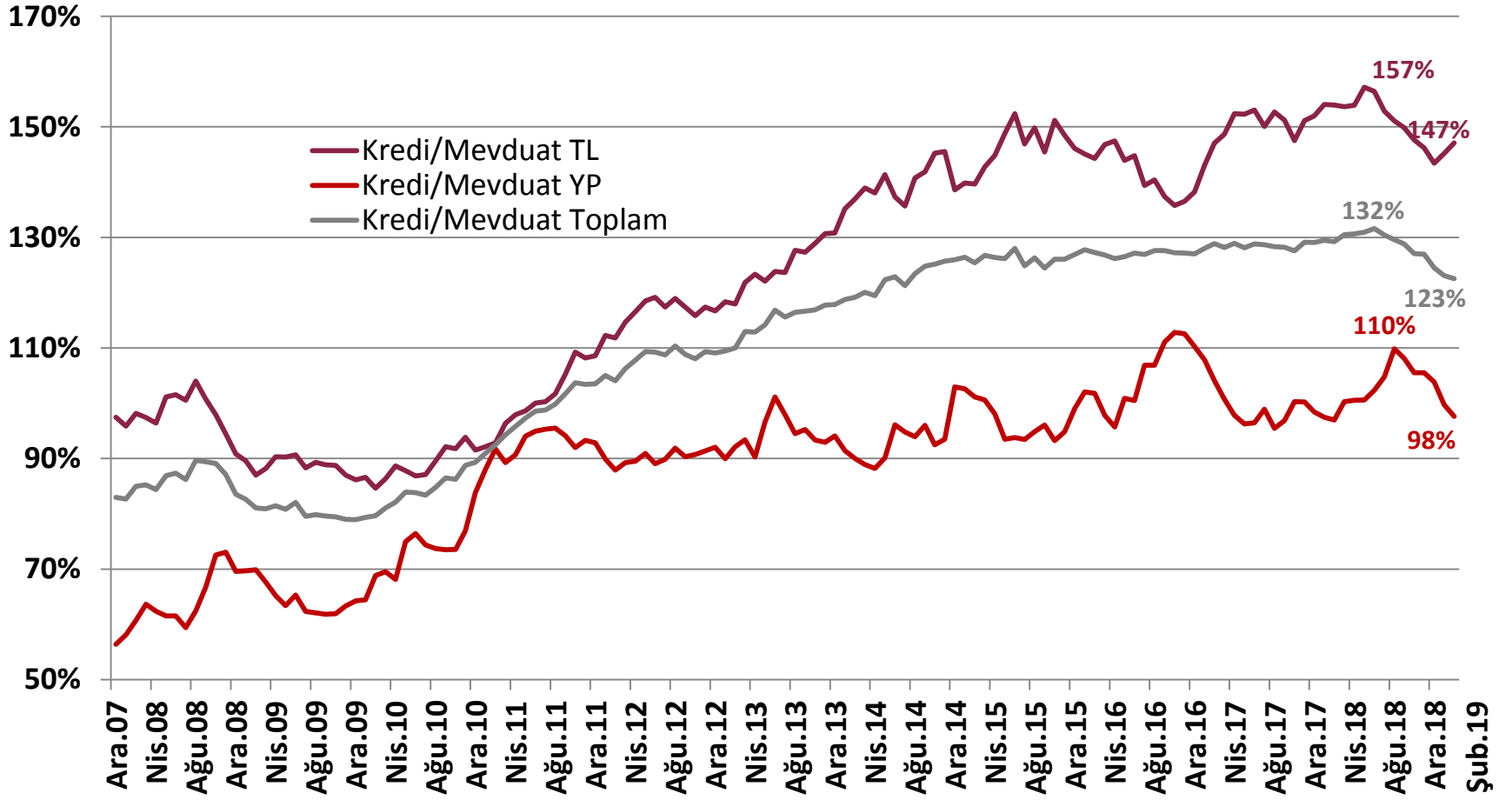
Sektör Sermaye Yeterlilik Oranı



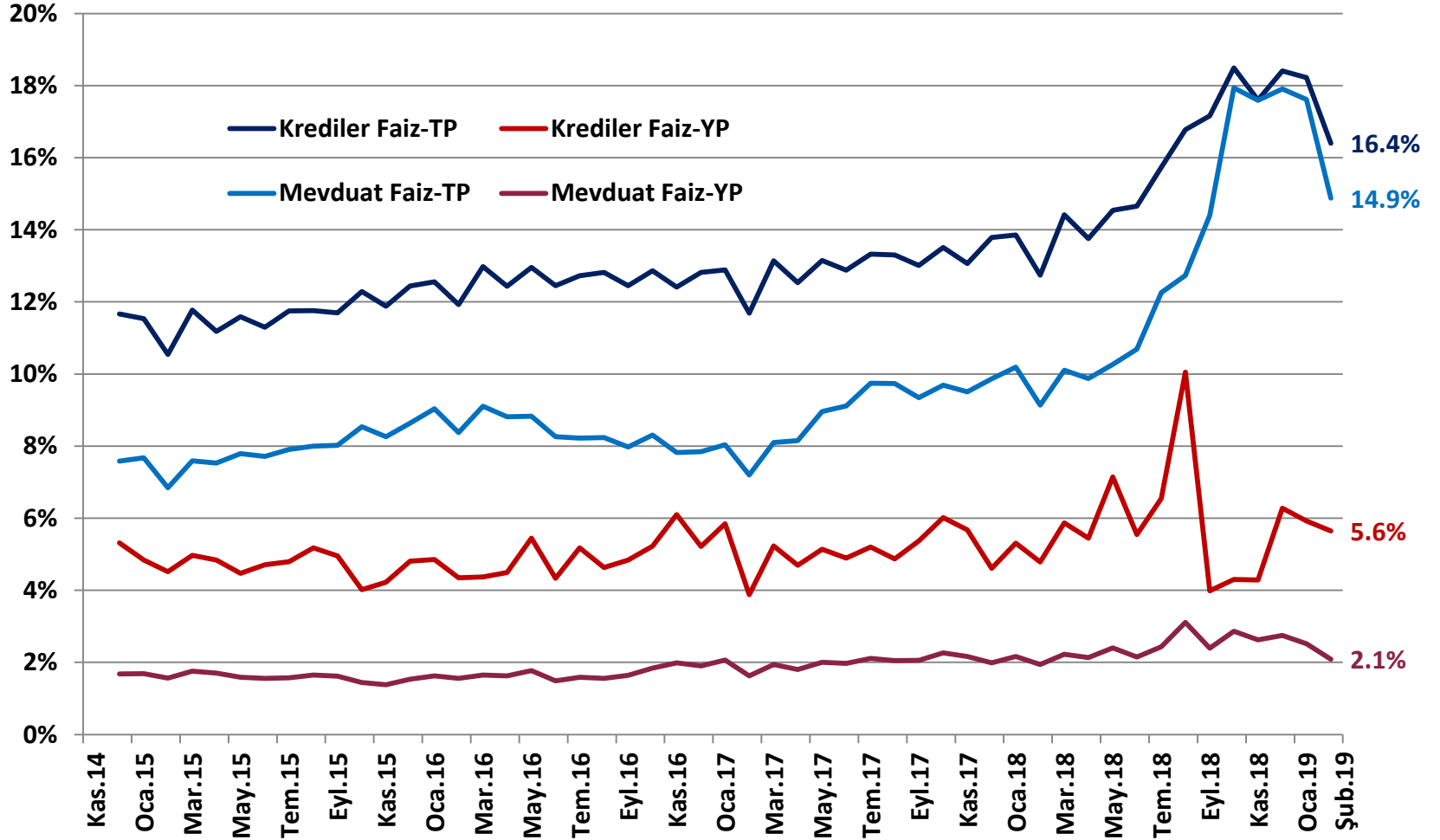
Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı



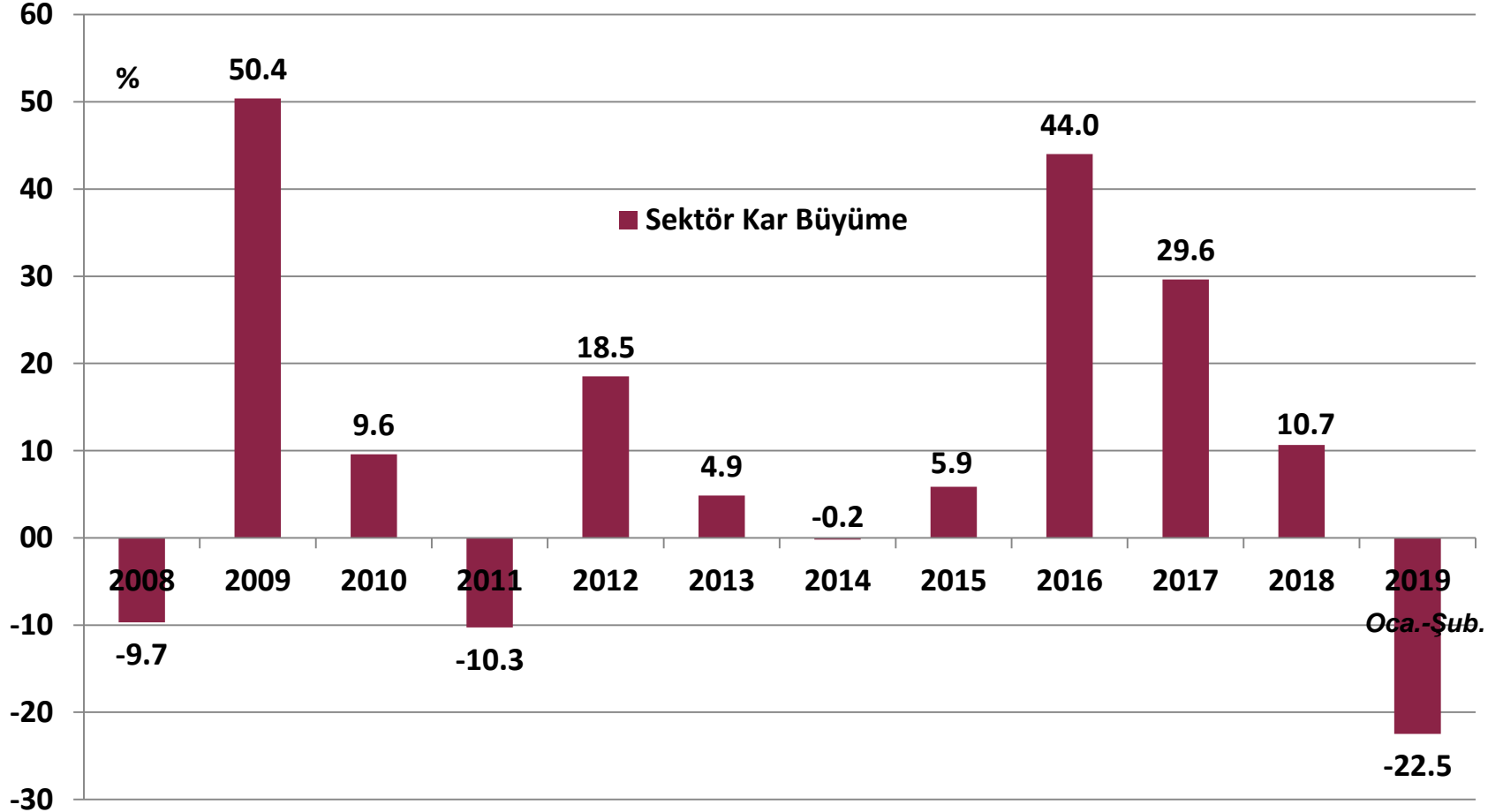
Kredi / Mevduat Oranı TL - YP



Kredi / Mevduat Faiz TL - YP

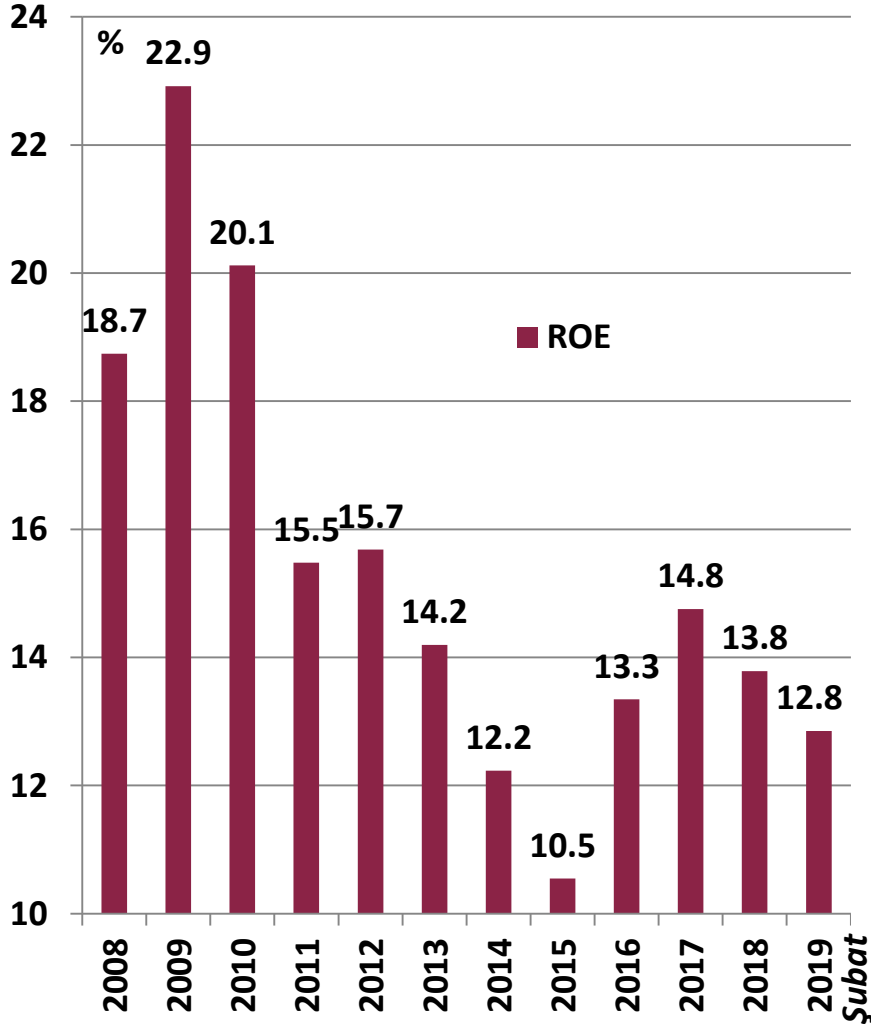


* Aylık bazda kredilerden alınan faiz / mevduat ödenen faizin, aylık ortalama kredi / mevduat hacim ortalamasına oranının yıllıklandırılmasıyla hesaplanmıştır.

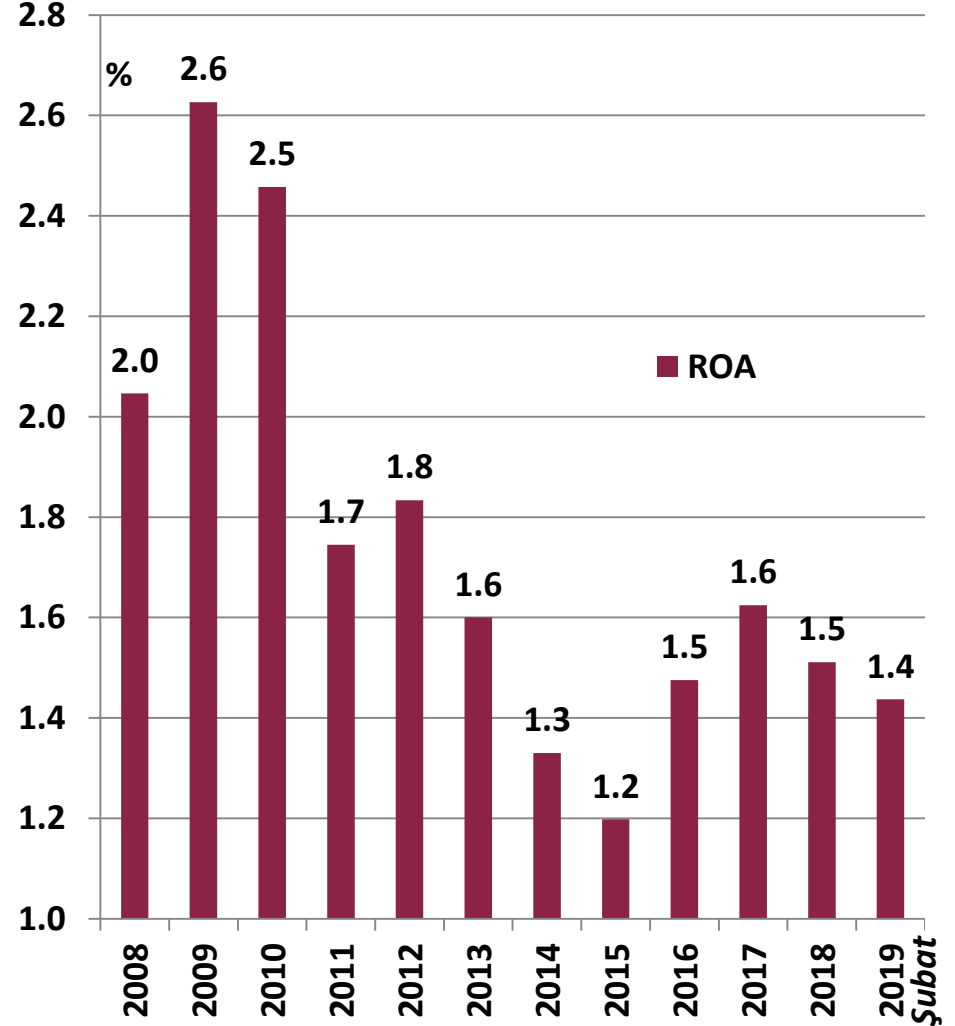


* 2015: 26.1 milyar TL(%5.9); 2016: 37.5 milyar TL (%44); 2017: 49.1 milyar TL (%30); 2018: 53.5 milyar TL (%10); Ocak 18: 4.5 milyar TL (%22.7); Şubat 18: 3.9 milyar TL (-%19.1); Mart 18: 5.5 milyar TL (%15.6); Nisan 18: 4.9 milyar TL (%16.5); Mayıs 18: 5.0 milyar TL (%34.8); Haz. 18: 5.1 milyar TL (%21.4); Tem. 18: 4.5 milyar TL (%22.6); Ağu.18: 4.5 milyar TL (%5.9); Eyl.18: 3.3 milyar TL (-%16.0); Eki.18: 4.6 milyar TL (%14.9); Kas.18: 4.8 milyar TL (%19.1); Ara.18: 2.8 milyar TL (-%18.3); Oca.19: 3.2 milyar TL (-%29.4); **Şub.19: 3.3 milyar TL (-%14.4)**

Sektör ROE



Sektör ROA



Kredi - Mevduat Gelişimi Tablosu

2019 Şubat



	2017	2018	2019			2019 Beklenti
	yoy	yoy	yoy	ytd	ytd anl.	
Krediler	21%	14%	13%	1%	7%	12%
TL	25%	2%	1%	2%	10%	14%
YP (TL)	13%	40%	38%	0%	2%	
YP (USD)	5%	0%	-2%	0%	-2%	

Mevduat	18%	19%	20%	3%	19%	18%
TL	13%	9%	7%	-1%	-4%	
YP (TL)	24%	31%	37%	7%	49%	
YP(USD)	15%	-6%	-3%	6%	43%	

Tüketici Kredileri	18%	1%	-2%	-1%	-6%	10%
Kredi Kartları	14%	17%	15%	-3%	-14%	

Ticari Krediler	22%	17%	16%	2%	12%	14%
TL	30%	0%	1%	3%	23%	
YP (TL)	13%	40%	38%	0%	2%	
YP (USD)	5%	0%	-2%	0%	-2%	
KOBİ Kredileri	22%	19%	18%	1%	6%	

Sektörel Kredi Büyüme - TGA

Sektörel Kredi Dağılımı (bin TL) 2019 Şubat	Nakdi Krediler	Nakdi Kredi Pay %	Nakdi Kredi Artış (yıllık)	Takipteki Kredi %
Tarım, Avcılık ve Ormancılık	100,232,465	4.1%	13.8%	3.9%
Balıkçılık	2,149,596	0.1%	7.0%	11.0%
Madencilik ve Taşocakçılığı	29,863,453	1.2%	20.4%	4.1%
İmalat Sanayi	481,165,354	19.9%	25.8%	4.1%
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	74,649,890	3.1%	23.9%	5.4%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri San.	80,271,380	3.3%	16.5%	4.1%
Metal Ana San. ve İşlenmiş Maden Ürt. San.	78,920,953	3.3%	23.2%	4.0%
Ulaşım Araçları San.	34,259,113	1.4%	55.9%	2.2%
Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları Ürt. Dağt. San.	184,224,220	7.6%	32.8%	3.4%
İnşaat	213,778,390	8.8%	15.2%	6.1%
Top. / Per. Tic. Mot. Araç Servis Hizm.	292,459,186	12.1%	-8.7%	6.1%
Otel ve Restoranlar (Turizm)	80,343,729	3.3%	20.5%	4.7%
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	133,393,868	5.5%	20.3%	2.4%
Finansal Aracılık	66,032,370	2.7%	18.8%	0.4%
Emlak Kom., Kiralama ve İşletmecilik Faal.	151,576,938	6.3%	23.7%	3.5%
Savunma ve Kamu Yönetimi ve Zorunlu SGK	54,437,476	2.2%	29.8%	0.1%
Eğitim	9,985,944	0.4%	14.7%	3.7%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,836,944	0.8%	20.3%	2.6%
Diğer Hizmetler	36,680,716	1.5%	16.9%	3.3%
İşçi Çalıştıran Özel Kişiler	1,723,511	0.1%	196.8%	2.9%
Ferdi Kredi Konut	183,935,781	7.6%	-4.6%	0.6%
Ferdi Kredi Otomobil	6,337,596	0.3%	-12.1%	3.5%
Ferdi Kredi Diğer	206,039,384	8.5%	1.4%	5.1%
Kredi Kartları	132,859,838	5.5%	14.6%	5.8%
Diğer	33,216,956	1.4%	22.1%	7.2%
TOPLAM (Nakdi Kredi-Net)	2,421,600,000	100.0%	12.9%	4.1%

alternatifbank.com.tr

Alternatif Bank

AlternatifBank A.Ş. Merkez Ofis
Vadistanbul Bulvar. Ayazağa Mah.
Cendere Cad. No: 109M 2D Blok
34485 Sarıyer / İstanbul

Alternatif Bank Hazine

Boğaç Levent Güven	Hazine Genel Müdür Yardımcısı	+90 212 315 70 25
Medine Bayav	Alım Satım Bölüm Müdürü	+90 212 315 70 14
Cemal Cenk Tarhan	Aktif Pasif Bölümü Müdürü	+90 212 315 70 08
Ahmet Tugay	Hazine Pazarlama Müdürü	+90 212 315 70 12
Serdar Şenol	Ekonomist	+90 212 315 70 15