



Bankacılık Sektöründe Güncel Gelişmeler

Kasım 2021

İçindekiler

1. Genel Bilgiler
2. Bilanço Göstergeleri
3. Risk Göstergeleri
4. Karlılık ve Fiyat Göstergeleri
5. SWOT Analizi



Özet

1. Şube ve personel sayısı azalmaktadır.
2. **Kanal çeşitliliği artmaktadır**, fakat şube halen en önemli kanaldır.
3. Kredi/mevduat oranı yüksek düzeydedir, fakat hafif bir gerileme eğilimindedir.
4. Mevduat dışı kaynaklar önemini korumaktadır.
5. **Dolarizasyon** nedeniyle hedge ihtiyacı/maliyeti yüksektir.
6. **Karlılık**, enflasyonun ve risksiz getirinin altındadır. **Özkaynak erimesine** sebep olmaktadır.



Genel Bilgiler



Banka, Şube ve Personel Sayıları*

(Adet)	Eylül 2020	Eylül 2021	Yıllık Değişim
Banka Sayısı*	52	53	1,9%
Şube Sayısı	11.295	11.155	-1,2%
Personel Sayısı	203.114	201.665	-0,7%
Personel / Şube Sayısı	18,0	18,1	0,5%

Kaynak: BDDK

* Katılım bankaları dahil tüm bankalar



ATM, POS, Banka ve Kredi Kartı

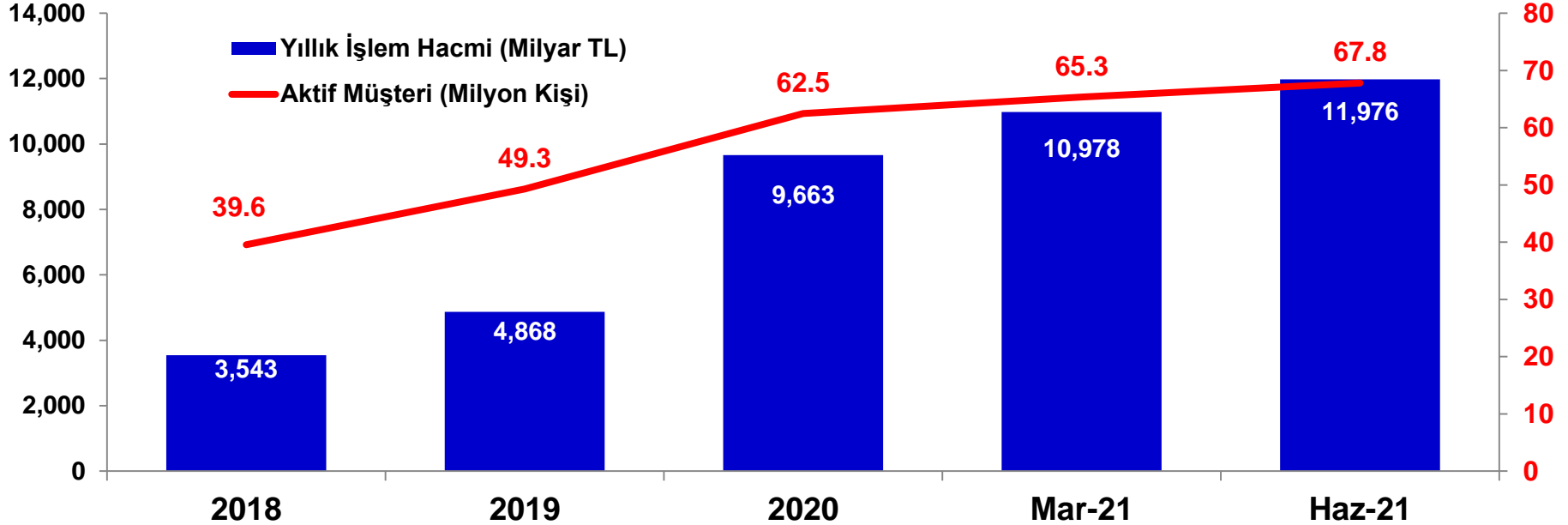
	Eylül 2020	Eylül 2021	Yıllık Değişme
Toplam Kredi Kartı (Milyon adet)	74	82	11,1%
Kredi Kartı İşlem Hacmi* (Milyar TL)	1.005	1.371	36,5%
Toplam Banka Kartı (Milyon adet)	181	146	-19,3%
Banka Kartı İşlem Hacmi* (Milyar TL)	1.077	1.260	17,0%
Pos Cihazı (Bin adet)	1.692	1.790	5,8%
ATM (Bin adet)	53,1	52,2	-1,7%

Kaynak: BKM

*: 12 aylık veriler



Mobil Bankacılık

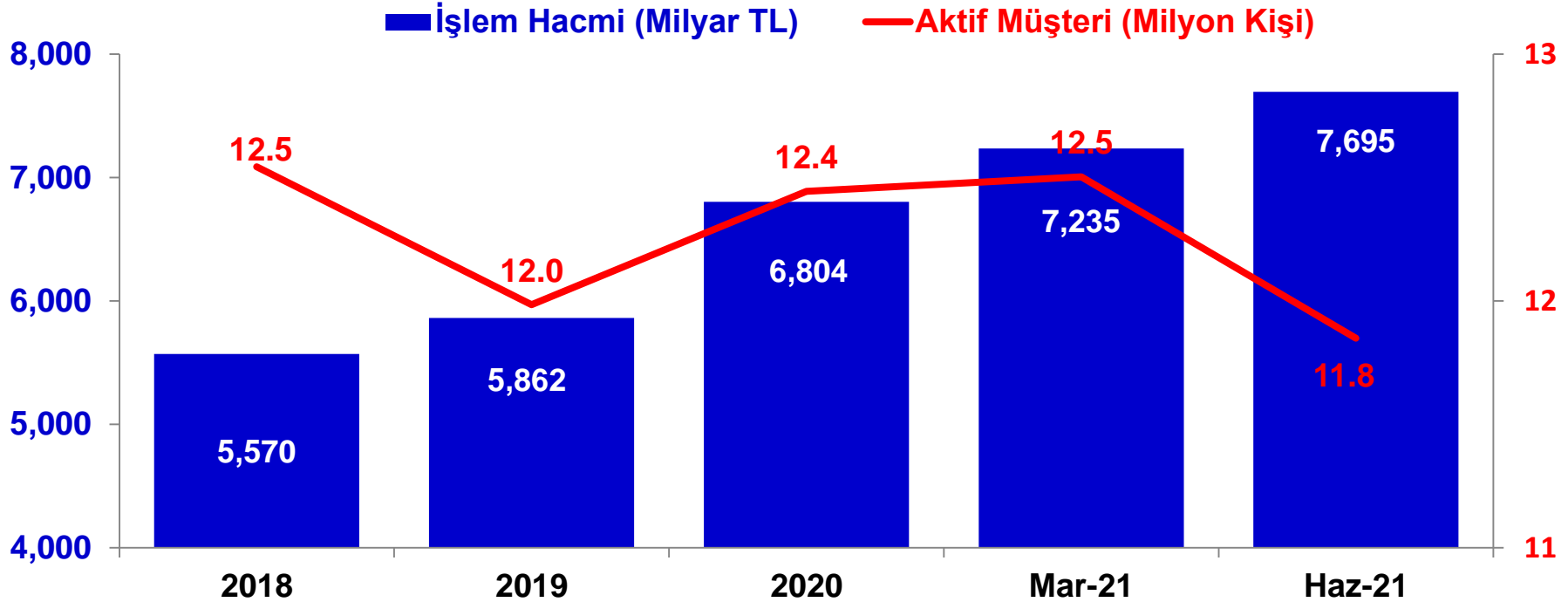


Kaynak: TBB

Mart 2017 döneminden başlayarak rapora dijital bankacılık istatistikleri de ilave edilmiş olup ayrıca internet bankacılığı ve mobil bankacılık tanımlarında güncellemeler yapılmıştır.



İnternet Bankacılığı

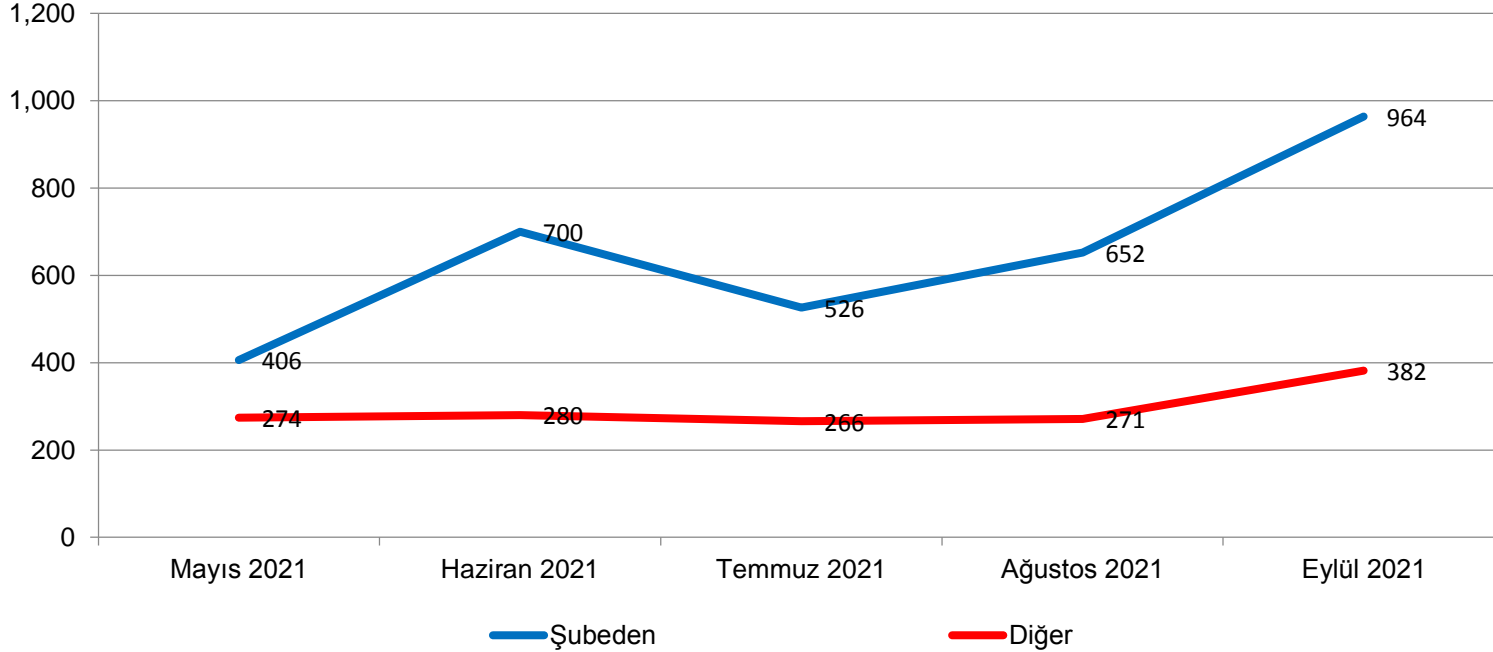


Kaynak: TBB

Mart 2017 döneminden başlayarak rapora dijital bankacılık istatistikleri de ilave edilmiş olup ayrıca internet bankacılığı ve mobil bankacılık tanımlarında güncellemeler yapılmıştır.



Müşteri Edinim Kanalları (Bin kişi)



Kaynak: TBB



Bilanço Göstergeleri



Kullanımlar ve Kaynaklar (Eylül 2021, milyar TL)

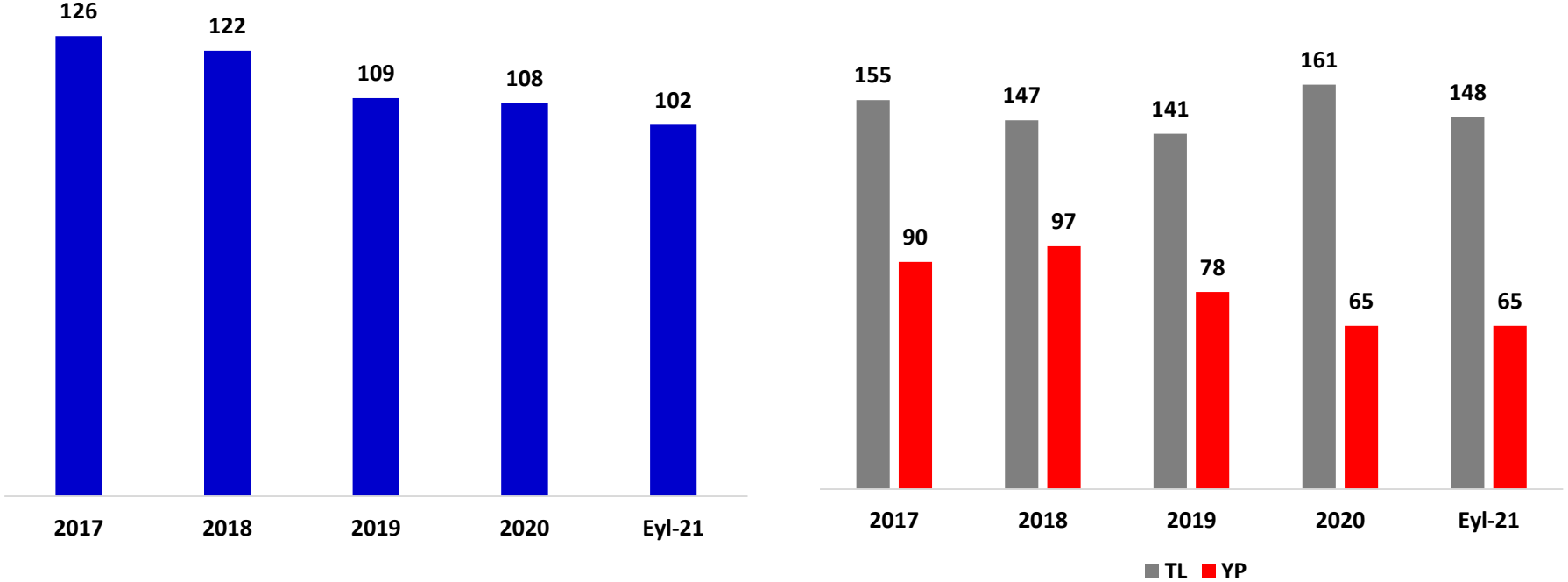
Kullanımlar		Kaynaklar	
Krediler*	4.038	Özkaynaklar	655
Menkul Kıymetler	1.191	Mevduat	4.107
Likit Varlıklar	1.194	Mevduat Dışı Kaynaklar	1.627
Diğer Aktifler	623	Diğer Pasifler	658
Toplam Aktifler	7.047	Toplam Pasifler	7.047

Bilgi için			
TL	3.936	TL	3.438
YP	3.111	YP	3.609

*: Takipteki alacaklar ve takipteki alacaklar karşılığı hariçtir.



Kredi* / Mevduat (yüzde)



*: Takipteki alacaklar dahil edilmiştir.

Bilanço (milyar TL)

	Eylül 2020	Eylül 2021	Pay (yüzde)	Değişme (yüzde)	
				Üç Aylık	Yıllık
Likit Varlıklar	781	1.194	17	11	53
Menkul Kıymetler	1.048	1.191	17	5	14
Krediler*	3.555	4.038	57	3	14
Duran Varlıklar	154	184	3	2	19
Diğer Varlıklar	465	439	6	4	-6
Toplam Varlıklar	6.004	7.047	100	5	17
Mevduat	3.444	4.107	58	6	19
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.428	1.627	23	2	14
Özkaynaklar	569	655	9	4	15
Diğer Yükümlülükler	562	658	9	5	17
Toplam Yükümlülükler	6.004	7.047	100	5	17

*: Takipteki alacaklar ve takipteki alacaklar karşılığı harihtir.



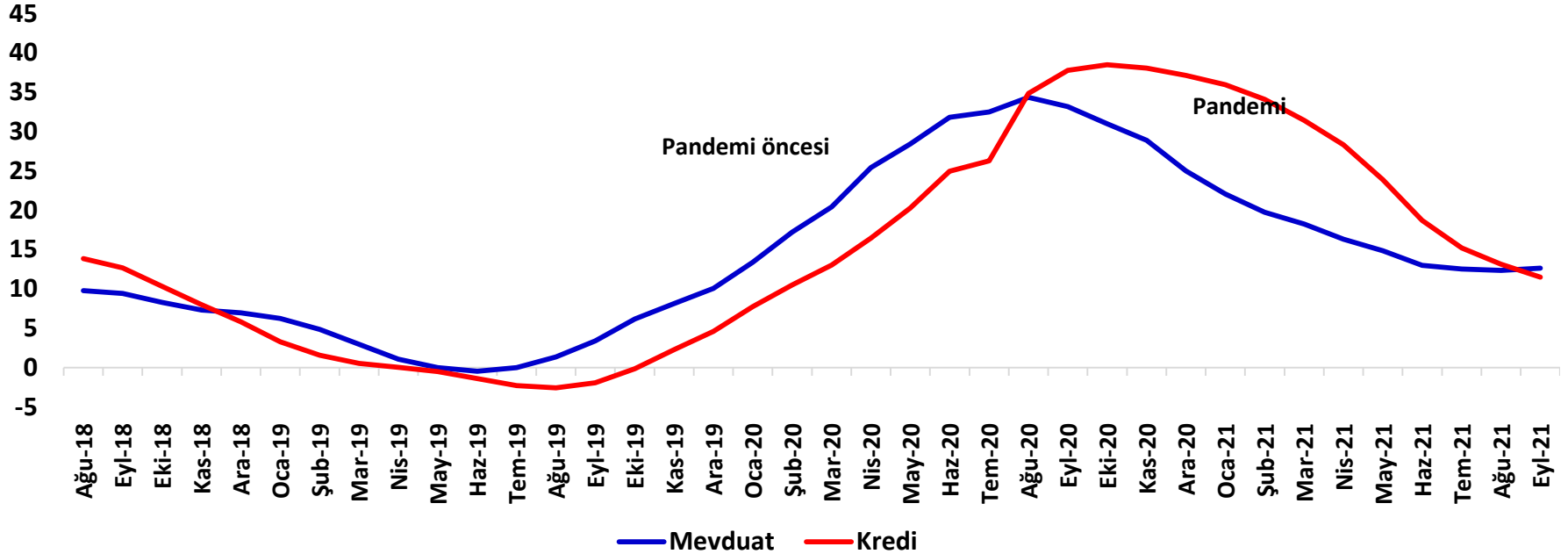
Bilanço (gsyh'ya oran, yüzde)

	2018	2019	2020	Eylül 2021*
Krediler	64	63	71	65
Menkul kıymetler	13	16	20	19
Toplam aktifler	104	105	121	113
Mevduat	55	60	68	66
Mevduat dışı kaynaklar	28	24	29	26
Özkaynaklar	11	12	11	10
Toplam pasifler	104	105	121	113

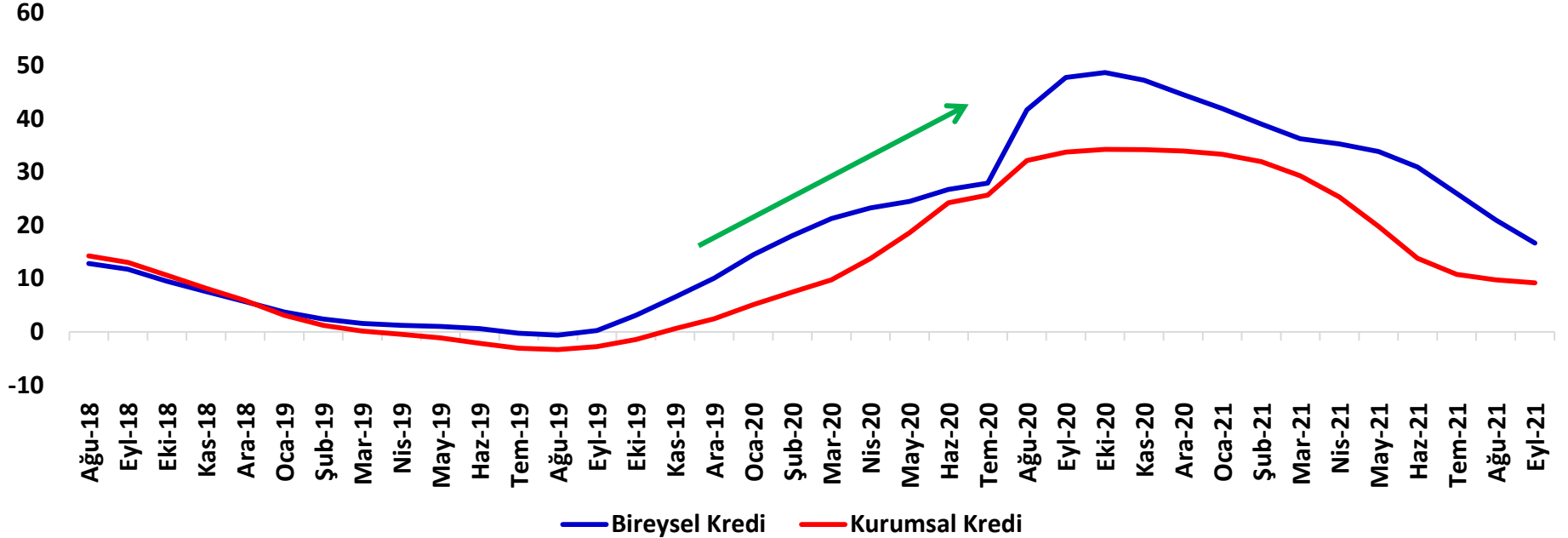
*: Eylül 2021 gsyh için kendi tahminimiz baz alınmıştır.



Kredi ve Mevduat Büyümesi (sabit kurlarla, yüzde)



Kredi Büyümesi (sabit kurlarla, yüzde)



Kredilerin Dağılımı (yüzde)

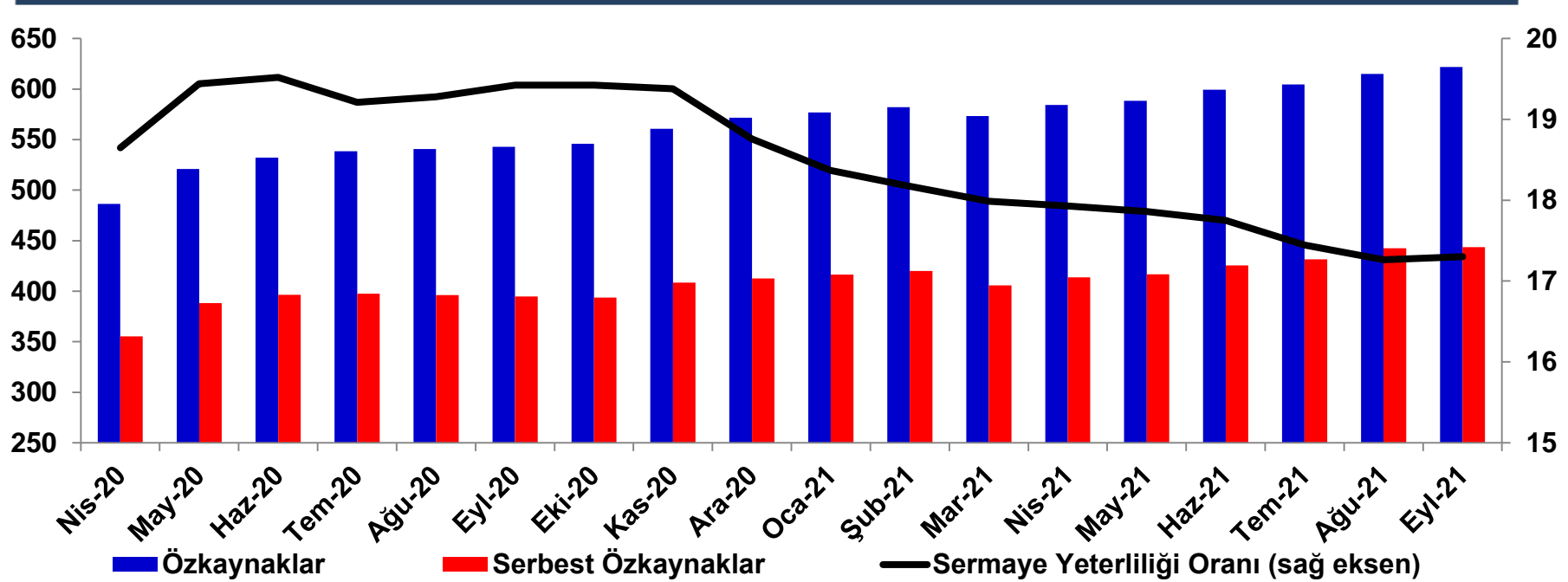
	2018	2019	2020	Eylül 2021
Toplam	100	100	100	100
Kurumsal	78	77	76	75
Büyük Firmalar	51	53	51	52
KOBİ	26	24	24	24
Bireysel	22	23	24	25
İhtiyaç	9	10	11	11
Konut	8	7	8	7
Taşıt	0	0	0	0
Kredi Kartları	6	6	6	7



Risk Göstergeleri



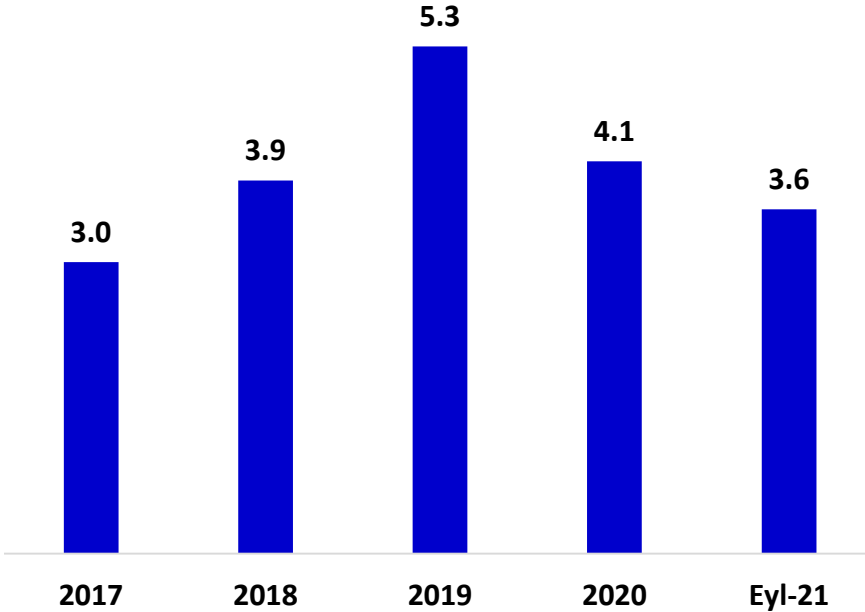
Özkaynaklar ve Sermaye Yeterliliği (Milyar TL)



Kaynak: BDDK

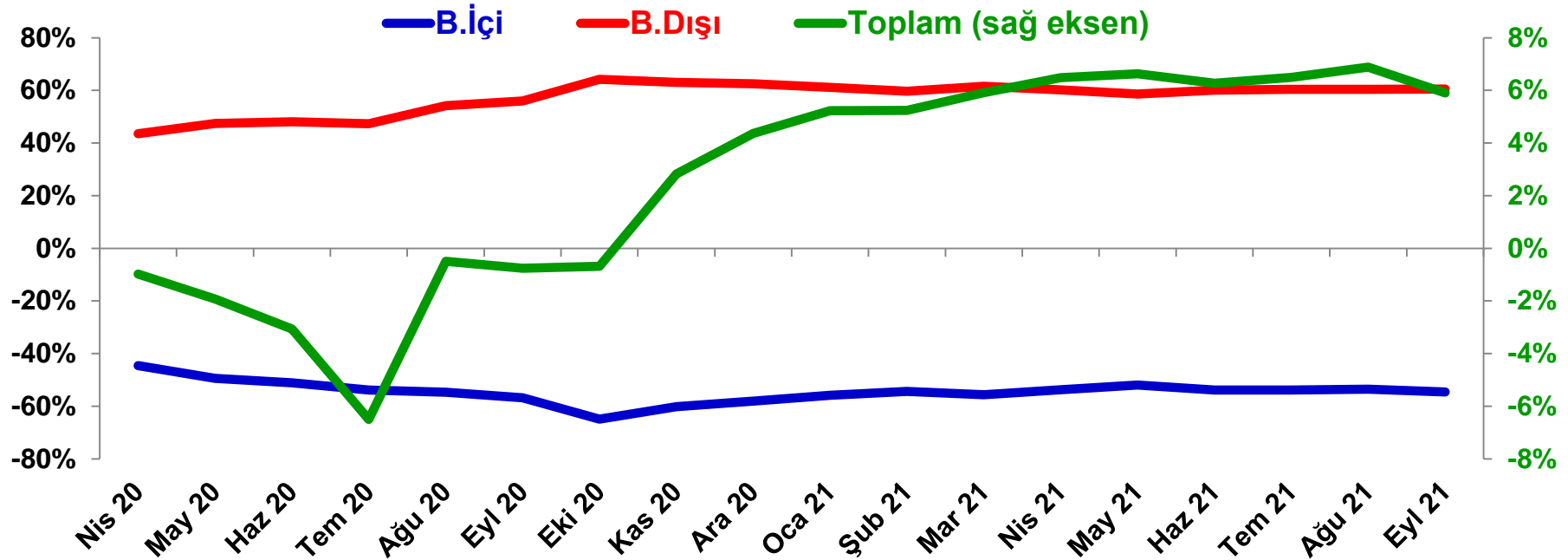


Takipteki Alacaklar / Krediler (yüzde)



	2020	Eylül 2021
Toplam	3,6	3,6
Kurumsal	4,1	4,1
Büyük Firmalar	3,3	3,3
KOBİ	5,6	5,6
Bireysel	2,0	2,0
İhtiyaç	2,9	2,9
Konut	0,3	0,3
Taşıt	0,9	0,9
Kredi Kartları	2,4	2,4

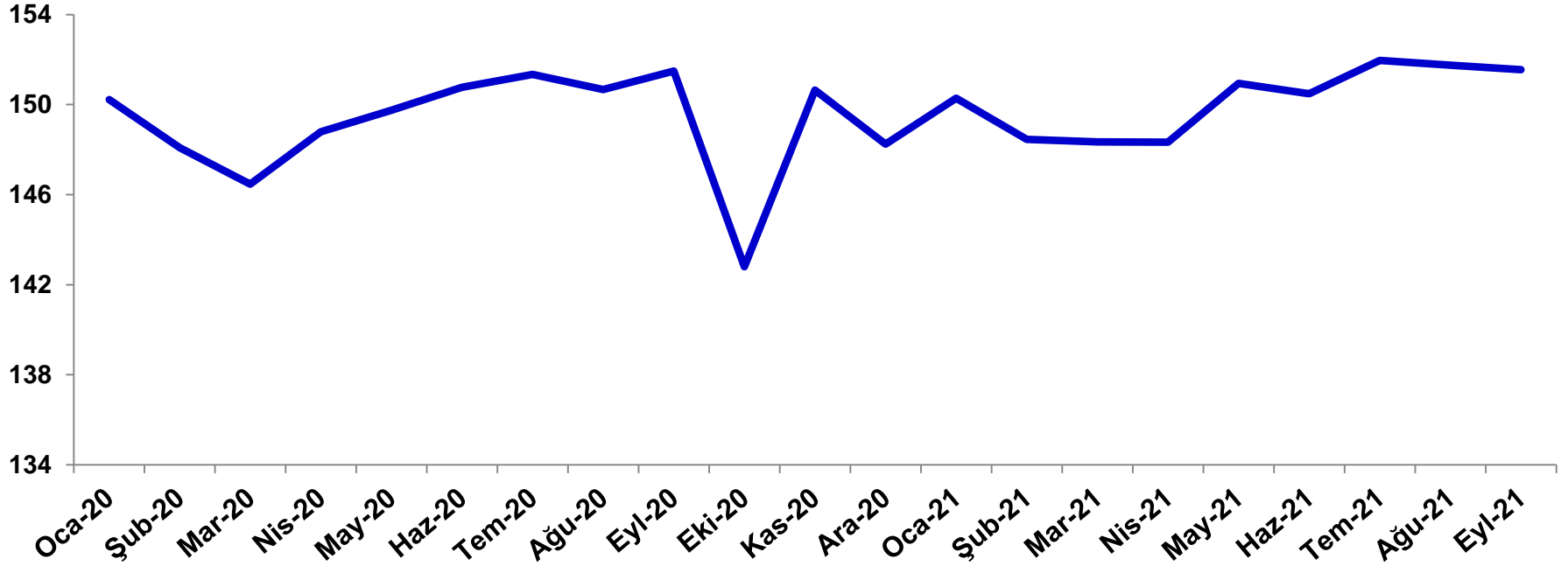
Yabancı Para Pozisyonunun Özkaynaklara Oranı* (yüzde)



Kaynak: BDDK



Likidite Yeterlilik Oranı* (yüzde)



Kaynak: BDDK



Karlılık ve Fiyat Göstergeleri

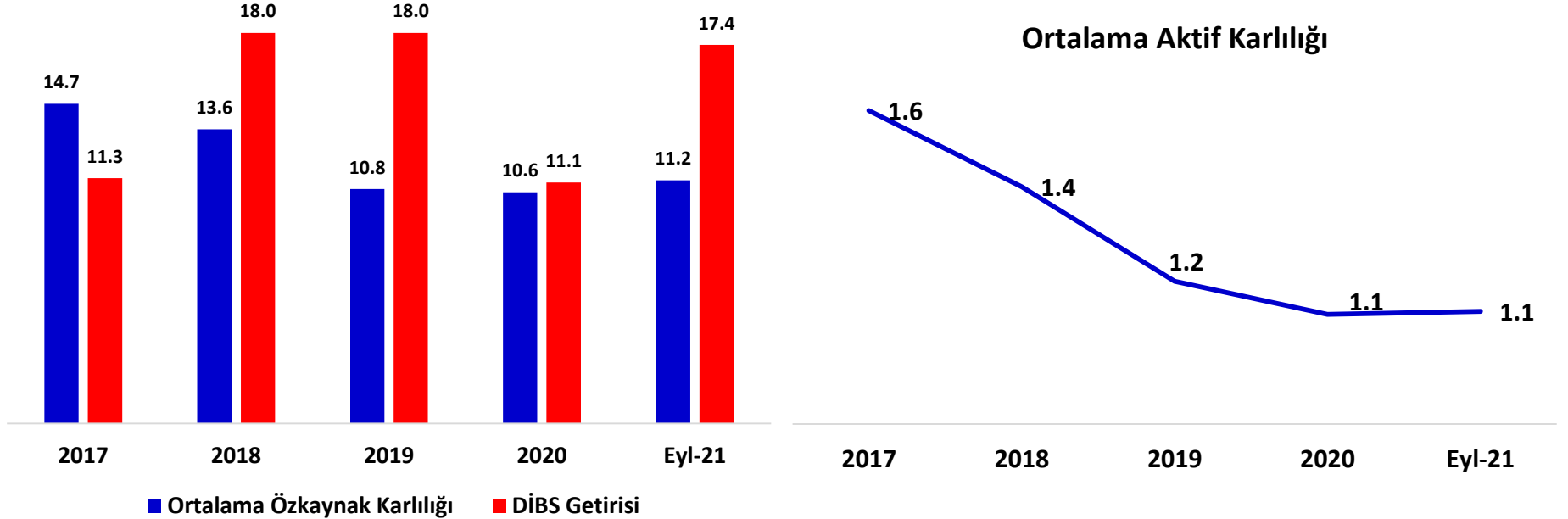


Gelir Dengesi (12 aylık, milyar TL)

			Yıllık Değişme (yüzde)	
	Eylül 2020	Eylül 2021	Eylül 2020	Eylül 2021
Faiz geliri	405	550	-7	36
Faiz gideri	191	343	-32	80
Net faiz geliri	214	207	40	-3
Faiz dışı gelir	73	77	17	6
Ücret ve komisyon geliri	47	56	1	19
Finansal işlem kar ve zararı	-15	-45	-39	194
Diğer faiz dışı gelir	41	66	2	61
Brüt gelir	287	284	34	-1
Faiz dışı gider	108	115	32	6
Personel	38	43	16	13
Diğer	70	72	42	3
Karşılıklar	98	76	37	-22
Özel karşılık	49	37	-4	-24
Genel karşılık	47	39	155	-18
Brüt kar	81	93	32	15
Vergi karşılığı	21	24	52	11
Vergi, resim, harç ve fonlar	4	5	11	13
Vergi karşılığı	17	19	68	11
Net kar	60	69	26	16



Ortalama Özkaynak ve Aktif Karlılığı (yüzde)



Sektör SWOT Analizi

1. Güçlü Yönler

1. Yüksek teknoloji kullanımı
2. Nitelikli işgücü
3. Hızlı adaptasyon yeteneği
4. Talepkar bir müşteri profili
5. Güçlü ve çeşitli sermaye yapısı

2. Zayıf Yönler

1. İşgücü kaybı
2. Küçük ölçek



Sektör SWOT Analizi

1. Fırsatlar

1. Uzaktan teknolojilerin gelişimi
2. Fintekler
3. Genç nüfus profili
4. Covid sonrası canlanma

2. Tehditler

1. Para ikamesi
2. Gri Liste
3. Düşük tasarruf eğilimi
4. Banka dışı finansal kuruluşların ölçeği
5. Covid sonrası yapısal dönüşüm



Sürdürülebilirlik Özel Bölümü (Zayıf yan, tehdit ve fırsat, WOT)

1. Dünyada 8 milyar insan var. Bunlara minimum refahı sağlamak için gereken su, enerji, oksijen, gıda ve mal üretimi için gereken kaynaklar, Dünyayı zorlamaya başladı.
2. İnsan olarak ilgilendiriyor. Çünkü Dünya yaşayabileceğimiz tek yer ve her insanı ilgilendiriyor.
3. GOÜ vatandaşı olarak ilgilendiriyor. Çünkü finansın geleceğinde sürdürülebilirlik konusu var.
4. Türkiye vatandaşı olarak ilgilendiriyor. Çünkü Anadolu iklim değişikliğinden en çok etkilenecek bölgelerden biri. Akdeniz ülkeleri iklim değişikliğinin tam merkezinde yer alacak.
5. Finansçı olarak ilgilendiriyor. Çünkü finans sektörü tüm Dünyada sürdürülebilirlik konusunda öncü rol oynadı.
6. Geleceğin büyük kısmı iklim değişikliği ve bununla baş etme yollarıyla geçecek.



Teşekkür Ederiz

