

Bankacılık sektöründe TL kredi hacmi 3Ç18'de %1,1 daraldı

- BDDK'nın haftalık bültenine göre; 28 Eylül 2018 itibarıyla bankaların kredi büyümesi bir önceki çeyreğe göre %10,4 oranında artış göstermiştir. Bu oran bir önceki çeyrekte %7,6 olarak gerçekleşmişti. 3Ç'de en hızlı kredi büyümesini %30,6 ile kalkınma ve yatırım bankaları elde ederken, bunu %10,9 kredi hacmi artış oranı ile kamu bankaları takip etti. İkinci çeyrekte %4,4 oranında kredi büyümesi olan özel mevduat bankalarında bu oran 3Ç'de %7,3 seviyesine çıkarak yılbaşından bu yana %16,1 olarak gerçekleşti.
- 3Ç'de sektördeki TL kredi hacminde bir önceki çeyreğe göre %1,1 düşüş görülürken, YP kredilerde ise %30,7 büyüme kaydedildi. Ancak YP krediler dolar bazında çeyrek bazda %0,1 daralmıştır. 28 Eylül 2018 itibarıyla bankacılık sektörünün kur etkisinden arındırılmış toplam kredi hacmi Haziran ayı sonuna göre %1,1 düşüş gösterirken, 2017 sonuna göre kredi büyüme oranı 2Ç'deki %6,0'dan %4,7'ye geriledi.
- Kredi büyümesinde detaylara bakıldığında; TL tarafta tüketici kredilerinde üçüncü çeyrekte bir önceki çeyreğe göre %1,1 daralma gerçekleşti. Tüketici kredilerinde; 3Ç'de çeyrek bazda konut %1,7, ihtiyaç %0,2, taşıt %7,9 daralma kaydetti. Ayrıca TL ticari krediler 3Ç'de Haziran sonuna göre %2,1 geriledi.
- 28 Eylül 2018 itibarıyla bankaların mevduatı/toplanan fonları Haziran ayı sonuna göre %12,0 artış gösterdi. (TL:+%3,3, YP:+%21,3, YP(USD):-%7,3) 28 Eylül 2018 itibarıyla bankacılık sektörünün kur etkisinden arındırılmış mevduat hacmi Haziran ayı sonuna göre %0,8 daralırken, 2017 sonuna göre mevduat büyümesi %2,8 oldu.
- 3Ç'de bankacılık sektöründe **Takipteki Krediler Oranı (TKO)** Haziran ayı sonuna göre 16 bp, 2017 sonuna göre 19 bp artışla %3,17 seviyesine ulaştı.
- 28 Eylül 2018 itibarıyla bankaların menkul değerler portföyü (MDP) Haziran ayı sonuna göre %13,6 artış gösterdi. (TL:+%10,7, YP:+%20,0) Bankaların menkul değerler portföyünde kamu borçlanma senetlerinin payı Haziran sonundaki %29,7 seviyesinden %29,4 düzeyine gerilerken, repo işlemlerine konu menkul değerlerin payı %49,1'den %30,6 seviyesine düştü.
- 2018 yılı üçüncü çeyrekte bankacılık sektörünün özkaynak büyüklüğü 2Ç'ye göre %6,7, 2017 sonuna göre %17,0 artarak 482,9 mlr TL düzeyine ulaşmıştır.

Yorum: BDDK tarafından açıklanan haftalık verilere göre, bankacılık sektöründe 3Ç'de kur etkisinden arındırılmış olarak bakıldığında, hem kredi hem de mevduat tarafında beklentilere paralel daralma görülmektedir. 3Ç'de kredilerde tüketici tarafında en hızlı daralma %7,9 ile taşıt kredilerinde görülürken, ticari kredilerde ise 2Ç'ye göre %2,1 daralma dikkat çekmektedir. 2Ç'de takipteki krediler (net) çeyrek bazda %27,3 artarken, Takipteki Krediler Oranı'nda yabancı sermayeli bankalarda 36 bp, özel sermayeli bankalarda 26 bp artış görülmektedir. Açıklanan haftalık verilerin bankacılık sektörü üzerinde fiyatlandığı düşünmekte olup, verilerin sektör üzerindeki etkisini nötr olarak değerlendiriyoruz. 24 Ekim 2018'de Akbank (AKBNK) ile BIST'te işlem gören bankalar üçüncü çeyrek finansallarını açıklamaya başlayacak.

BDDK: Haftalık Bülten

Bilanço (Sektör), Mn TL	28.09.2018	21.09.2018	Önceki Haftaya Göre Değişim %	29.06.2018	Önceki Çeyreğe Göre Değişim %	29.12.2017	YBB- Değişim %
Menkul Değerler Portföyü	493.457	483.691	2,0%	434.238	13,6%	401.255	23,0%
Krediler	2.655.517	2.705.497	-1,8%	2.406.416	10,4%	2.134.607	24,4%
Mevduat	2.266.573	2.327.908	-2,6%	2.023.121	12,0%	1.801.509	25,8%
Özkaynaklar	482.951	477.794	1,1%	452.452	6,7%	412.926	17,0%
Takipteki Krediler Oranı	3,17%	3,05%	12 bp	3,01%	16 bp	2,98%	19 bp
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	68,9%	69,7%	-82 bp	71,7%	-275 bp	79,1%	-1023 bp

Kaynak: BDDK, VKY Araştırma & Strateji

Sektör Raporu | BDDK Haftalık Veriler



05 Ekim 2018 Cuma

Haftalık Bankacılık Sektörü Raporu

Bilanço (Sektör), Mn TL	28.09.2018	21.09.2018	Önceki Haftaya Göre Değişim %	29.06.2018	Önceki Çeyreğe Göre Değişim %	29.12.2017	YBB- Değişim %
Menkul Değerler Portföyü	493.457	483.691	2,0%	434.238	13,6%	401.255	23,0%
Mevduat- Kamu	195.450	188.156	3,9%	160.864	21,5%	141.116	38,5%
Mevduat- Özel	174.530	175.482	-0,5%	165.265	5,6%	156.673	11,4%
Mevduat- Yabancı	93.853	94.388	-0,6%	85.883	9,3%	83.869	11,9%
Kalkınma ve Yatırım	11.786	8.795	34,0%	7.594	55,2%	6.740	74,9%
Katılım	17.837	16.870	5,7%	14.631	21,9%	12.857	38,7%
Krediler	2.655.517	2.705.497	-1,8%	2.406.416	10,4%	2.134.607	24,4%
Mevduat- Kamu	869.460	880.551	-1,3%	784.130	10,9%	673.891	29,0%
Mevduat- Özel	838.903	853.899	-1,8%	781.773	7,3%	722.630	16,1%
Mevduat- Yabancı	599.876	613.360	-2,2%	555.828	7,9%	495.492	21,1%
Kalkınma ve Yatırım	216.975	226.361	-4,1%	166.142	30,6%	140.663	54,3%
Katılım	130.304	131.324	-0,8%	118.543	9,9%	101.930	27,8%
Takipteki Alacaklar (Net)	26.161	25.004	4,6%	20.545	27,3%	13.280	97,0%
Mevduat- Kamu	5.201	4.896	6,2%	4.403	18,1%	2.574	102,1%
Mevduat- Özel	9.004	9.001	0,0%	6.725	33,9%	4.702	91,5%
Mevduat- Yabancı	9.272	8.374	10,7%	7.727	20,0%	4.711	96,8%
Kalkınma ve Yatırım	1.082	1.079	0,3%	281	285,1%	269	302,2%
Katılım	1.601	1.654	-3,2%	1.409	13,6%	1.024	56,3%
Mevduat	2.266.573	2.327.908	-2,6%	2.023.121	12,0%	1.801.509	25,8%
Mevduat- Kamu	769.558	803.966	-4,3%	701.840	9,6%	611.805	25,8%
Mevduat- Özel	790.855	801.004	-1,3%	705.226	12,1%	652.315	21,2%
Mevduat- Yabancı	563.469	577.999	-2,5%	489.524	15,1%	430.464	30,9%
Kalkınma ve Yatırım	0	0				0	
Katılım	142.690	144.939	-1,6%	126.533	12,8%	106.924	33,4%
Özkaynaklar	482.951	477.794	1,1%	452.452	6,7%	412.926	17,0%
Mevduat- Kamu	118.059	118.138	-0,1%	118.894	-0,7%	107.233	10,1%
Mevduat- Özel	172.382	171.993	0,2%	159.627	8,0%	148.422	16,1%
Mevduat- Yabancı	134.155	129.956	3,2%	120.243	11,6%	109.267	22,8%
Kalkınma ve Yatırım	35.907	35.892	0,0%	34.201	5,0%	30.714	16,9%
Katılım	22.448	21.815	2,9%	19.486	15,2%	17.289	29,8%

Haftalık Bankacılık Sektörü Raporu

Rasyolar	28.09.2018	21.09.2018	Önceki Haftaya Göre Değişim %	29.06.2018	Önceki Çeyreğe Göre Değişim %	29.12.2017	YBB- Değişim %
Aktif Kalitesi							
Takipteki Krediler Oranı	3,17%	3,05%	12 bp	3,01%	16 bp	2,98%	19 bp
Mevduat- Kamu	2,62%	2,53%	10 bp	2,6%	-2 bp	2,7%	-13 bp
Mevduat- Özel	3,42%	3,37%	5 bp	3,2%	26 bp	3,1%	31 bp
Mevduat- Yabancı	4,36%	4,04%	32 bp	4,0%	36 bp	3,7%	64 bp
Kalkınma ve Yatırım	0,82%	0,78%	4 bp	0,5%	34 bp	0,5%	30 bp
Katılım	3,67%	3,81%	-14 bp	3,4%	24 bp	3,4%	27 bp
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	68,9%	69,7%	-82 bp	71,7%	-275 bp	79,1%	-1023 bp
Mevduat- Kamu	77,2%	78,0%	-86 bp	78,7%	-150 bp	86,1%	-895 bp
Mevduat- Özel	68,6%	68,7%	-13 bp	72,8%	-422 bp	79,1%	-1048 bp
Mevduat- Yabancı	64,5%	66,2%	-167 bp	65,3%	-74 bp	74,5%	-995 bp
Kalkınma ve Yatırım	39,0%	39,0%	-7 bp	65,2%	-2621 bp	63,4%	-2442 bp
Katılım	66,5%	66,9%	-40 bp	65,4%	117 bp	70,5%	-397 bp

Kaynak: BDDK, Vakıf Yatırım Araştırma ve Strateji



VakıfBank Grubu İştirakidir.

www.vakifyatirim.com.tr | www.vkyanaliz.com

Vakıf Yatırım Araştırma ve Strateji

Sezai ŞAKLAROĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Hisse Senedi Strateji, SGMK

Mehmet Emin ZÜMRÜT

Direktör - Hisse Senedi Strateji, SGMK

Selahattin AYDIN

SELAHATTIN.AYDIN@vakifyatirim.com.tr

Müdür

Teknik Strateji, Çimento, Cam, Demir Çelik, Taahhüt, Küçük ve Orta Ölçekli Şirketler

Mehtap İLBİ

MEHTAP.ILBI@vakifyatirim.com.tr

Müdür Yardımcısı

Beyaz Eşya, Otomotiv, Perakende, Gıda-İçecek, Havacılık, Telekomünikasyon, Enerji

Tuğba SAYGIN

TUGBA.SAYGIN@vakifyatirim.com.tr

Kıdemli Analist

Bankacılık, Sigortacılık, GYO

Nazlıcan ŞAHAN

NAZLICAN.SAHAN@vakifyatirim.com.tr

Analist

Makro Ekonomi, Strateji, Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. No:18 Park Maya Sitesi F-2/A Blok
Beşiktaş 34335 İSTANBUL
+90 212 352 35 77

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, yatırım ve kalkınma bankaları ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde ve yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Gerek bu yayındaki, gerekse bu yayında kullanılan kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu yayındaki bilgilerin kullanılması sonucunda yatırımcıların ve/veya ilgili kişilerin uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan, kâr yoksunluğundan, manevi zararlardan ve her ne şekilde ve surette olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zararlardan dolayı Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sorumlu tutulamaz.