

BANKACILIK SEKTÖRÜ GELİŞİMİ

2022 – Ocak

Finansal Veriler (BDDK)

Dr. Serdar Şenol

Ekonomik Araştırmalar

serdar.senol@alternatifbank.com.tr

- TL'de Aralık ayında yaşanan dalgalanma ardından dengelenmenin devam ettiği Ocak ayında faizler tarafındaki nispeten yüksek seyrin devamını izlemiştik. Bu süreçte ayrıca Kur Korunmalı Mevduat hesabındaki güçlenmenin etkisi görülmeye başlansa da, bu etki henüz sınırlı kaldı ve Aralık ayında sert yükselen faizlerin bilanço maliyetleri etkisi daha belirgin oldu. Ocak ayında bankaların kredi yanında belirgin ölçüde menkul artış eğilimleri dikkat çekti. TCMB ve bankalar plasmanı kalemlerindeki azalışın temelde menkul kıymetler ve kredilere yönlendirildiği görüldü. Fonlama tarafındaysa, KKM ve YP mevduat azalışının sert şekilde yükselttiği TL mevduatların getirdiği TL kaynak repo ve para piyasası fonlama süreçlerinde Aralık ayına göre belirgin bir azalma getirdi. Önceki aylarda mevduat dışı fonlamaya yönelen bankaların, Ocak ayında KKM etkisiyle daha çok mevduat tercihi olsa da, önceki aydan gelen mevduat maliyetlerinin artması karlılık adına sınırlayıcı oldu.
- Kredilerde 2021 Kasım ayında başlayan ve başta Kamu bankalarının başını çektiği artış eğiliminin, Aralık ayı ardından Ocak ayında bir miktar sınırlanarak da olsa sürdüğünü gördük. TL varlık tercihinde kredilerin öne çıkmasında özellikle YP kredilerdeki azalışın etkisi de belirgin oldu. USDTRY'de Aralık ayı tepelerine göre belirgin ölçüde düşük bir patikaya oturulması kredilerde YP'den TL'ye geçişi destekleyen en önemli etkenlerden oldu. Ocak ayında krediler içindeyse ticari kredi ağırlığı yine yüksek kalırken, tüketici kredisi iştahının bir miktar sınırlandığını izledik. Ticari krediler özelinde bu ayda da YP kredilerden TL kredilere geçişin devamını net şekilde gözlemledik. Bu gelişmelerle, **2021'i %51'de tamamlayan sektör aktifleri yıllık büyümesi, Ocak ayında %52.5'e çıktı. Aktif büyümesi TL'de 31.4 olurken, YP'deyse %1.2 daralma gerçekleşti. (TL karşılığı ise %81.0)** Sektörün kurdan arındırılmış aktif büyümesi 2020'de %24.6'den, yaz aylarında %10'lara kadar düştükten sonra 2021 yılını %16.8'de kapatmıştı. Aktif büyüme eğilimi Ocak ayında de devam ederek %17.5'e yükseldi.
- Sektörün kredi tercihi önceki aylara göre daha sınırlı bir düzeyde kalırken, faizlerin yüksek kalmasıyla bankaların aktif tercihinde menkul kıymetlerin daha fazla yer aldığını izliyoruz. Burada özellikle Hazine'nin daha yüksek miktarda borçlanma tercihinin de bankaların bu eğiliminde etkili olduğunu görüyoruz. Ocak ayında itfadan fazlaca yüksek borçlanan Hazine'nin bu borçlanması bankacılık sektöründe karşılandı. Bankaların Ocak ayında menkul kıymet portföylerinde TL bazındaki temel artışlar AFS ve HTM portföylerinde olurken, aylık bazda TL aktiflerindeki büyümenin yaklaşık yarısı menkul TL menkul kıymet artışından kaynaklandı. Burada özellikle Hazine'nin TÜFE'ye endeksli ve değişken faizli tahvil ihraçların bankacılık sektöründeki menkul artış eğilimini destekleyen faktörler olduğunu düşünüyoruz. Mart ayında borçlanmanın itfaya paralel olması menkul artışını dengeli tutacaktır.
- Krediler tarafındaysa, **TL krediler Aralık ayında aylık %2.1 artarken, YP krediler ise %0.9 daraldı. Böylece yıllık TL kredi büyümesi %37'den %39.7'ye çıkarken, YP'deyse %5.4'lük daralmadan %6.1'lik daralmaya geçildi.** YP kredi azalışında 2021 yılı son iki ayında belirginleşen eğiliminin Ocak ayında da güçlü şekilde sürdürdüğünü izliyoruz. Kredi büyüme ivmesinde 13 haftalık kredi büyümesi, 2020 yılı sonlarından itibaren kademeli gerilemesini yaz ortalarında dip seviyeye indikten sonra toparlamaya başlamıştı. 2021 yılını %25'lü düzeylerden bitiren kredi artış ivmesi Ocak ayında %18'lere kadar geriledi. Bu süreçte kredi artış eğilimi daha dalgalı bir seyir izlenmeye başlıyor. Ticari kredi büyüme ivmesi 2021 sonunda %25'ten Ocak ayında %15'e gerilerken, tüketici kredisi büyüme ivmesi aynı dönemde %24'ten %19'a inerken, kredi kartı büyüme ivmesi ise %55'lerde yatay kaldı.
- TL faizlerde Aralık ayındaki finansal dalgalanmayla belirgin bir yükseliş görülmüştü. Ocak ayında bu faiz düzeylerinde görülen gerileme ise nispeten daha sınırlı kaldı. **Aralık ayında ticari kredi faizleri %18'lerden %24.5'e çıkıp Ocak ayında ancak %22.5'e indi. Tüketici kredisi faizi ise Aralık'ta %22'den %26'ya çıkıp Ocak ayındaysa %19'lara kadar yükseldi. TGA rasyosu Aralık ayında %3.15'e inerken Ocak ayındaysa ancak %3.13'e oldukça sınırlı bir gerileme gözledi. TGA düzeyi %3.35'ten %3.3'e gerileme olurken, tüketici kredilerindeyse %2.3'ten %2.4'e yükseliş sürdü.**

- Pasif taraftaysa, KKM etkisiyle nette TL mevduata güçlü geçiş gözlemlendi. Açıklamalara göre KKM'nin TCMB kapsamındaki ürünün Ocak ayında 95 milyar TL karşılığına kadar bir geçiş gündem geldi.** Bu anlamda söz konusu geçişin etkileri ve özellikle ayın ikinci kısmında firmaların YP satışların da etkisiyle YP mevduat tarafındaki güçlü azalış TL mevduatta belirgin bir artış getirdi. Özellikle son bir kaç ayda, pahalı mevduat yerine repo ve diğer mevduat dışı fonlama imkanlarını yönelen sektörde bu ayda net şekilde tam tersine geçiş yaptığını izledik. Aynı etkinin Şubat ayında daha da belirginleşerek sürmesini bekliyoruz. **Aktiflerde kredi tarafında YP'den TL'ye geçişin de bu anlamda pasif tarafta yansımaların görülürken, Ocak ayında ayrıca Hazine'nin piyasaya yüklü ödemelerinin de fonlamasını azaltan belirgin etkenlerden olduğunu gördük. TCMB verilerine göre TL mevduat faizi %20.0'lerden %19.0'a doğru gerilerken, ay ortalaması bazında Aralık ayında %17.4'ten Ocak ayında %19.3'e kadar çıkış oldu. YP mevduattaysa USD'de %1.1'den %0.9'a, EUR'da ise %0.42'den %0.32'ye gerileme oldu.**
- Ocak ayında KKM etkisiyle net bir şekilde YP'den TL'ye yönelen mevduat algısında maliyet avantajı ve ZK komisyon desteği imkanı da bankaların ürünü desteklemesinin önemli etkenler oldu. **Yıllık mevduat büyümesi Ağustos ayında %17.9'dan yükselişle 2021 sonunda %53.5'e, Ocak ayındaysa %57.4'e çıktı. Yıllık artış TL'de %21.6'dan %35.1'e çıkarken, YP'deyse %0.3'lük artıştan %4.3'lük daralmaya geçti.** Aralık ayının yıl sonu etkisiyle hem menkul fiyatlamalarında yıl sonu etkileri, hem de provizyon ayırma etkileri öne çıkmıştı. Temelde kredi faizlerinin yüksek kaldığı, bununla birlikte mevduat maliyetlerinde Aralık ayı sonunda açıklanan düzeylerden gerilemenin ancak sınırlı olduğu ve bu eğilimin Aralık ayında artan maliyetleri Ocak ayına yansıtmasıyla maliyet baskısı getirdiği bir Ocak ayı yaşadık. **Ocak ayında, bankaların kredi faiz gelirinde artış devam ederken, mevduat faiz giderlerindeyse daha belirgin bir artış oldu. 2021 Eylül ayında net faiz gelir artışında başlayan ivmelenme Ocak ayında bir miktar duraksadı.** Bu gelişme yanında Aralık ayında enflasyon beklentileri üzerinde gerçekleşen TÜFE'nin enflasyona endekli tahvillerle getirdiği ek gelir karlılıkta etkili olmuştu. Ocak ayındaysa 2022 sonu için beklentilerin gerçekleşmeden daha düşük dikkate alınıyor olması da menkul kıymet gelirinde zayıflama getirdi. Aralık ayında 27.5 milyar TL'lik menkul kıymet faiz gelirinin Ocak ayında 19.5 milyar TL'ye kadar sınırlandığını izledik. Yine de oldukça güçlü olan bu gelirin gelecek aylarda enflasyona bağlı menkul karlılığıyla belirginleşecektir. 2022 Ocak ayı için yıllık karşılaştırmada, sektörün kredi geliri %58 artarken, mevduat faiz giderleri %33 gibi yüksek bir düzeyde yükseldi. **Net faiz geliri ise Ekim ayında pozitifte geçtikten sonra, 2021 sonunda yıllık artışta %58'e çıktıktan sonra, 2022'nin ilk ayında 2021 aynı ayına göre %148'lik artış sergiledi. Yine de bir önceki aya göre güç kaybı yaşandı.** Net faiz geliri yanında ücret ve komisyon gelirindeki artış (%51) ve bankacılık hizmet gelirindeki artış (%73) sektörün karlılık bazında destekleyici faktörlerinden oldu. Bir önceki ayda kurlardaki dengelenme ile sektörün provizyon ayırma eğiliminde sınırlanma Aralık ayında karlılığı destekledi. **2022 Ocak ayında da Aralık ayına göre sektörün provizyon tercihlerinde sınırlanma devam etti. Net faiz gelirinde önceki aya göre 10 milyar TL kadar azalış olurken, provizyonlar tarafındaysa toplamda bir önceki aya göre 15.5 milyar TL daha az bir provizyon ayrıldığını gördük. Net faiz gelirinde aylık güç kaybına karşın, Aralık ayına göre düşük provizyonlar aylık net karlılığı yükseltti.**
- Bu gelişmelerle sektörün net karı, güçlü menkul karı etkisiyle rekor düzeyi olan 20.1 milyar TL'ye kadar yükseldi. **Bu düzey önceki yılın aynı ayına göre %370 gibi oldukça yüksek bir artışa işaret etti. Ocak ayında yatay kalan kurlarla, sektörün YP'den TL'ye dönüşme eğilimi sürerken, artan mevduat maliyetlerinin Şubat ayında sınırlı ölçüde gerilediğini görüyoruz. Bununla birlikte, sektörün kredi faizlerinde de sınırlı gerilemeler olmakta. Bu anlamda net faiz geliri performansı adına ek katkı KKM'nin maliyet azaltıcı etkisinden gelebilecek. Diğer yandan, artan menkul kıymet gelirleri yılın kalanında artan bir şekilde sektör karlılığını destekleyecek. Ocak ayında sert yükselişe başlayan ROE düzeyleri yılın devamında %20'li düzeyleri rahatlıkla aşacaktır.**

Bankacılık Sektörü Temel Büyüklükleri



milyar TL	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Ocak	Değişim	Değişim
								2022	Ybi	Yıllık
Kredi (Net)	1,485.0	1,734.3	2,098.2	2,394.4	2,655.9	3,576.4	4,901.0	4,965.4	1.3%	39.7%
Menkul Değ.	328.8	350.7	400.8	477.1	660.2	1,021.9	1,475.8	1,523.9	3.3%	50.3%
Aktif	2,357.5	2,730.9	3,257.8	3,867.4	4,490.8	6,106.4	9,215.5	9,221.1	0.1%	52.5%
Mevduat	1,245.4	1,453.7	1,710.9	2,036.0	2,566.9	3,455.3	5,303.3	5,381.1	1.5%	57.4%
Dönem Karı*	26.1	37.5	48.6	54.1	49.0	58.5	93.0	108.8		98.3%

* 12 aylık kümüle

Özet Bilanço – Ocak 2022

Bilanço (milyon TL), Dönem:2022/01	TP	YP	YP - USD	Toplam
Nakit Değerler	19,181	129,329	9,650	148,510
T.C. Merkez Bankasından Alacaklar	137,139	393,930	29,447	531,068
Para Piyasalarından Alacaklar	13,234	7,570	565	20,804
Bankalardan Alacaklar	85,690	338,195	25,226	423,886
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yan. Menk. Değ.	39,697	74,433	5,574	114,130
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Menk. Değ.	394,822	461,675	34,557	856,497
Zorunlu Karşılıklar	392	707,798	52,938	708,190
Krediler	2,891,134	2,074,313	155,124	4,965,447
Ticari	1,800,651	2,073,739	155,082	3,874,389
Tüketici	777,055.5	115.9	8.7	777,171.4
Kredi Kartı	313,427.7	458.6	34.3	313,886.3
Takipteki Alacaklar	145,053	16,184	1,213	161,237
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	202,318	60,522	4,518	262,840
a) 12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	24,511	7,103	529	31,613
b) Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	59,500	43,058	3,212	102,559
c) Temerrüt - Özel Karşılık (Üçüncü Aşama)	118,307	10,361	777	128,668
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzr. Değerl. Menk. Değ.	298,023	255,961	19,091	553,984
TOPLAM AKTİFLER	4,563,150	4,657,953	348,239	9,221,102
Mevduat (Katılım Fonu)	2,075,059	3,306,016	247,191	5,381,075
a) Vadesiz Mevduat	518,016	1,537,415	114,945	2,055,431
b) Vadeli Mevduat	1,557,044	1,768,600	132,246	3,325,644
T.C. Merkez Bankasına Borçlar	21,262	175,203	13,276	196,465
Para Piyasalarına Borçlar	96,912	0	0	96,912
Bankalara Borçlar	100,831	952,085	71,241	1,052,916
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	329,075	141,969	10,610	471,045
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	60,462	250,985	18,754	311,447
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR	3,200,311	5,268,833	393,864	8,469,144
Ödenmiş Sermaye	134,437	0	0	134,437
Yedek Akçeler	436,205	466	35	436,671
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR	767,932	-15,974	-1,208	751,958
TOPLAM PASİFLER	3,968,243	5,252,860	392,656	9,221,102
Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler	545,153	1,146,991	85,769	1,692,144
Taahhütler (59+60)	2,503,177	5,309,239	396,354	7,812,415
a) Türev Finansal Araçlar	1,465,914	4,765,110	355,625	6,231,023
b) Diğer Taahhütler	1,037,263	544,129	40,729	1,581,392

Aylık			
TP	YP	YP - USD	Toplam
-3.8%	6.8%	5.0%	5.3%
-14.9%	-9.7%	-10.9%	-11.1%
59.9%	7.5%	7.5%	35.8%
-10.0%	-11.2%	-12.6%	-10.9%
5.8%	-7.9%	-9.1%	-3.6%
4.0%	2.3%	1.2%	3.1%
7.9%	0.8%	-0.5%	0.8%
2.1%	0.3%	-0.9%	1.3%
3.1%	0.3%	-0.9%	1.6%
0.1%	-1.2%	-2.2%	0.1%
1.5%	4.4%	2.5%	1.5%
0.7%	0.6%	-0.8%	0.7%
1.6%	2.6%	0.7%	1.8%
0.9%	0.7%	-1.4%	0.9%
2.9%	3.4%	1.4%	3.1%
1.1%	0.7%	-0.7%	1.1%
7.2%	2.6%	1.1%	5.0%
1.7%	-1.5%	-2.7%	0.1%
10.4%	-3.4%	-4.7%	1.5%
8.5%	-2.3%	-3.8%	0.2%
11.0%	-4.4%	-5.5%	2.3%
-14.0%	4.6%	4.6%	2.2%
-28.6%			-28.6%
-6.2%	1.2%	-0.1%	0.4%
-25.8%	-1.0%	-2.3%	-19.7%
-5.0%	1.8%	0.2%	0.4%
1.5%	-1.5%	-2.8%	-0.4%
0.2%			0.2%
-0.1%	0.7%	-0.8%	-0.1%
5.0%	-8.9%	-9.2%	5.3%
2.1%	-1.4%	-2.7%	0.1%
5.2%	-0.8%	-2.1%	1.1%
6.3%	0.0%	-1.5%	1.9%
6.4%	-1.2%	-2.7%	0.5%
6.1%	11.1%	9.6%	7.8%

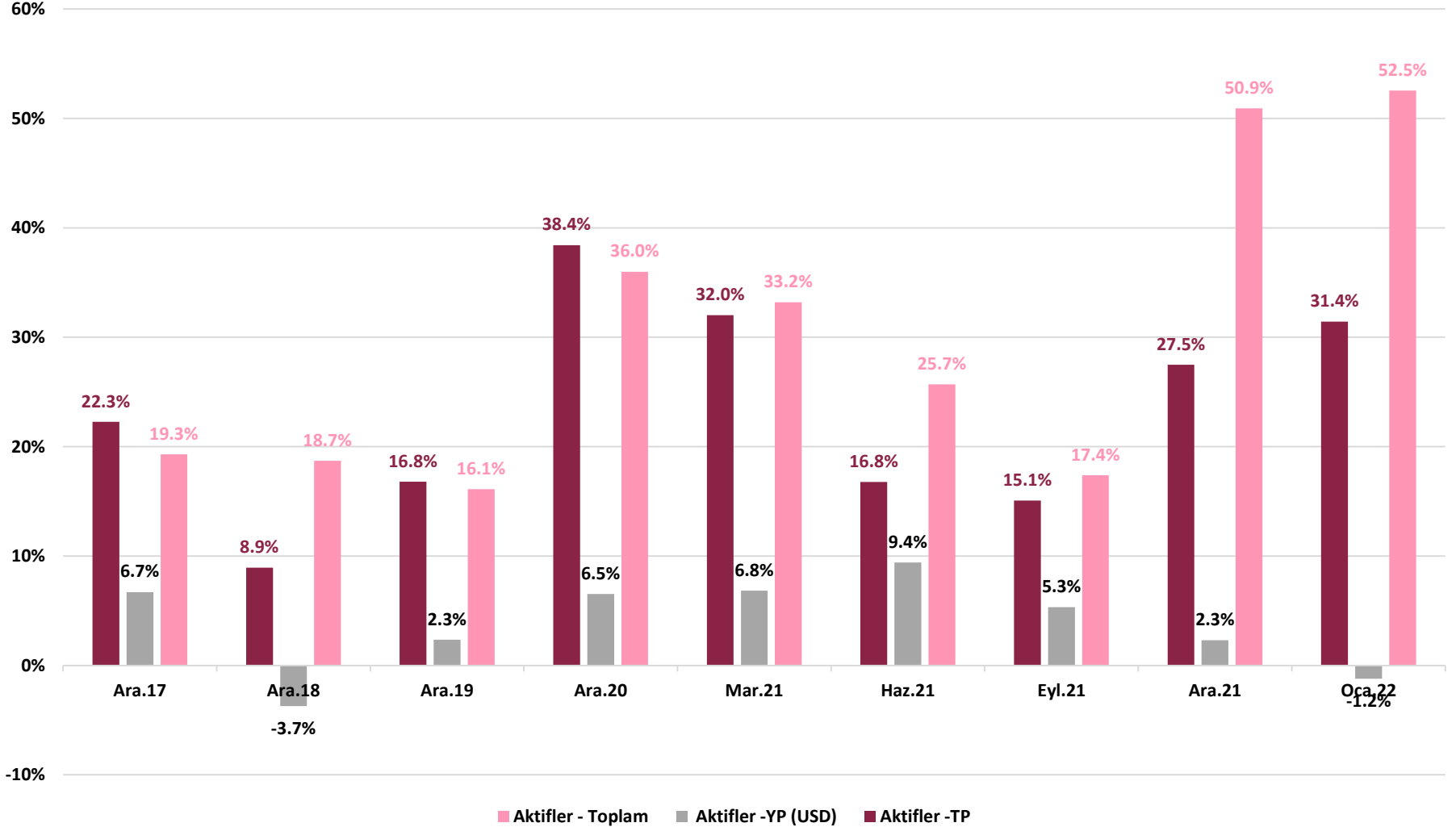
Yıllık			
TP	YP	YP - USD	Toplam
17.6%	146.7%	34.4%	116.1%
212.3%	83.9%	0.3%	105.8%
214.2%	1462.8%	754.7%	343.0%
28.9%	68.7%	-8.1%	58.8%
8.7%	162.1%	43.4%	75.8%
27.2%	78.5%	-2.8%	50.5%
36.2%	114.2%	16.7%	114.1%
23.2%	71.8%	-6.1%	39.7%
23.1%	71.8%	-6.1%	45.1%
14.8%	49.7%	-18.2%	14.8%
51.2%	164.3%	43.9%	51.3%
5.6%	14.1%	-37.7%	6.4%
23.8%	69.5%	-7.7%	32.0%
31.6%	41.1%	-23.2%	33.6%
52.2%	96.6%	7.0%	68.2%
11.9%	18.3%	-35.5%	12.4%
26.3%	76.9%	-3.7%	45.5%
31.4%	81.0%	-1.2%	52.5%
35.1%	75.7%	-4.3%	57.4%
60.4%	97.5%	7.6%	86.6%
28.3%	60.2%	-12.7%	43.5%
118.4%	52.5%	-15.1%	57.6%
-37.7%			-37.7%
10.1%	67.1%	-8.7%	59.2%
85.9%	58.5%	-13.6%	76.7%
1.5%	52.2%	-17.0%	38.7%
34.8%	71.8%	-6.3%	55.7%
7.3%			7.3%
17.5%	55.4%	-15.2%	17.5%
27.6%	-615.0%	-386.4%	24.3%
33.4%	71.1%	-6.7%	52.5%
38.5%	89.3%	3.2%	69.3%
45.1%	65.9%	-9.6%	58.7%
49.2%	65.0%	-10.1%	61.0%
39.7%	74.2%	-4.6%	50.0%

Özet Gelir Tablosu – Ocak 2022 – yıllık değişim

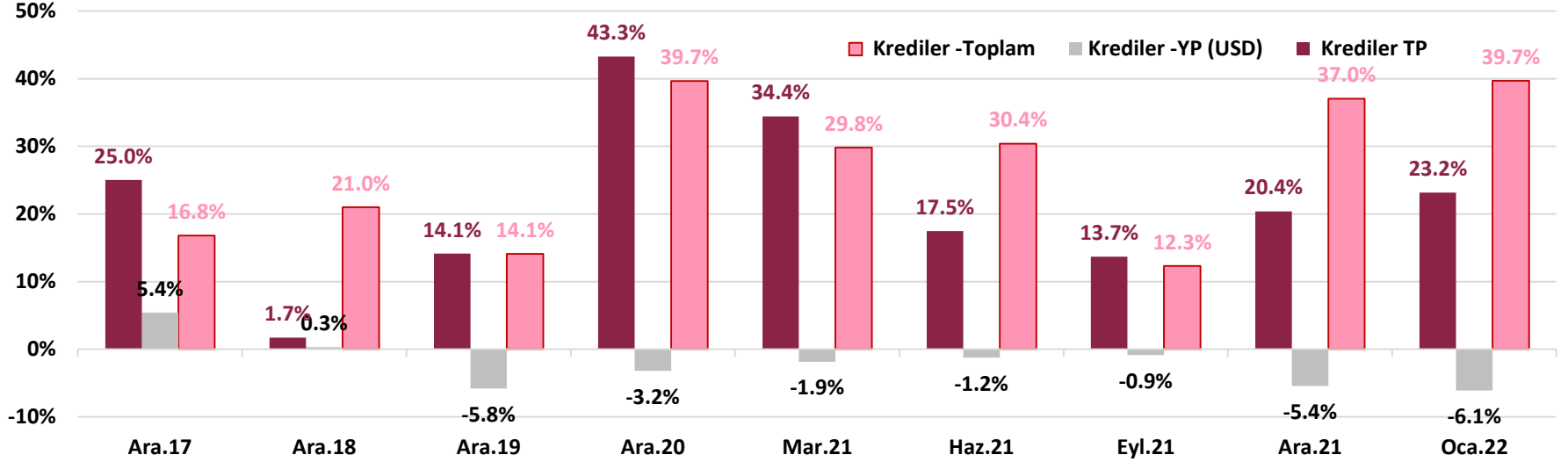
Kar Zarar (milyon TL), Dönem:2022/01	TP	YP	Toplam
Kredilerden Alınan Faizler (Kar Payları)	39,275	8,247	47,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yan. Menk. Değ. Alınan Faizler	165	108	274
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menk. Değ. Alınan Faizler	8,728	1,869	10,597
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menk. Değ. Alınan Faizler	7,550	1,024	8,575
Toplam Faiz (Kar Payı) Gelirleri	59,178	11,596	70,774
Mevduata Verilen Faizler (Katılım Fonlarına Ödenen Kar Payları)	22,180	1,097	23,277
Bankalara Verilen Faizler (Giderler)	1,514	1,839	3,353
Para Piy.İşl. Verilen Faizler	1,404	0	1,404
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (Ödenen Kar Payları)	1,123	2,158	3,281
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,216	198	4,413
Toplam Faiz (Kar Payı) Giderleri	31,048	5,809	36,857
NET FAİZ (KAR PAYI) GELİRİ	28,130	5,787	33,917
Takipteki Alacaklar Özel Provizyonu	3,854	342	4,196
PROV.SONRASİ NET FAİZ (KAR PAYI) GELİRİ	24,276	5,445	29,721
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,297	920	2,216
a) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	826	177	1,004
b) Gayrinakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	470	742	1,212
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	6,037	867	6,903
Diğer Faiz Dışı Gelirler	7,239	1,259	8,498
Toplam Faiz Dışı Gelirler	16,065	3,045	19,111
Personel Giderleri	5,614	35	5,649
Genel Karşılık Provizyonu	6,276	1,333	7,609
Diğer Provizyonlar	1,690	762	2,452
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,406	1,034	2,440
Diğer Faiz Dışı Giderler	4,632	667	5,299
Toplam Faiz Dışı Giderler	21,764	3,874	25,638
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları (Zararları)	-15,934	-2,256	-18,191
Kambiyo Karları (Zararları)	0	20,392	20,392
Toplam Diğer Faiz Dışı (Kar Payı Dışındaki) Gelirler	-15,934	18,135	2,201
VERGİ ÖNCESİ KAR (ZARAR)	2,643	22,752	25,395
Vergi Provizyonu	5,302	3	5,304
DÖNEM NET KARI (ZARARI)	-2,659	22,749	20,090

TP	YP	Toplam
54.7%	76.5%	58.1%
96.3%	102.3%	98.6%
122.7%	105.4%	119.5%
164.7%	75.5%	149.6%
71.8%	79.4%	73.0%
37.3%	-19.5%	32.9%
27.1%	66.6%	46.1%
-35.4%		-35.4%
15.4%	75.7%	49.1%
77.5%	32.0%	74.8%
33.2%	48.4%	35.4%
152.5%	127.1%	147.8%
82.6%	23.6%	75.8%
168.9%	139.7%	163.0%
44.4%	61.8%	51.2%
53.8%	55.0%	54.0%
30.5%	63.5%	48.9%
69.6%	103.9%	73.3%
13.5%	0.1%	11.3%
41.0%	35.2%	40.0%
56.9%	89.1%	57.0%
80.3%	43.8%	72.6%
95.9%	550.7%	150.3%
86.4%	125.4%	101.1%
44.1%	98.1%	49.2%
63.4%	105.5%	68.6%
262.7%	57.6%	212.3%
	1505.1%	1505.1%
262.7%	-11370.8%	-148.3%
-2.3%	818.2%	389.9%
482.9%	-168.1%	485.5%
-248.0%	816.8%	369.6%

Bankacılık Sektörü Aktif Gelişimi

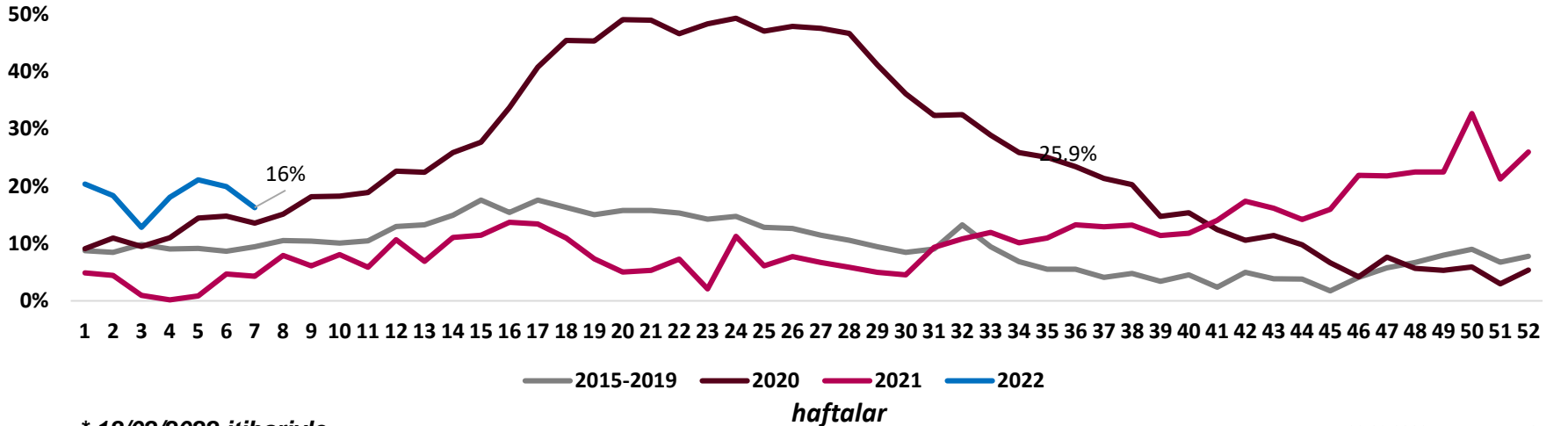


Sektör Kredi Büyüme (yıllık)



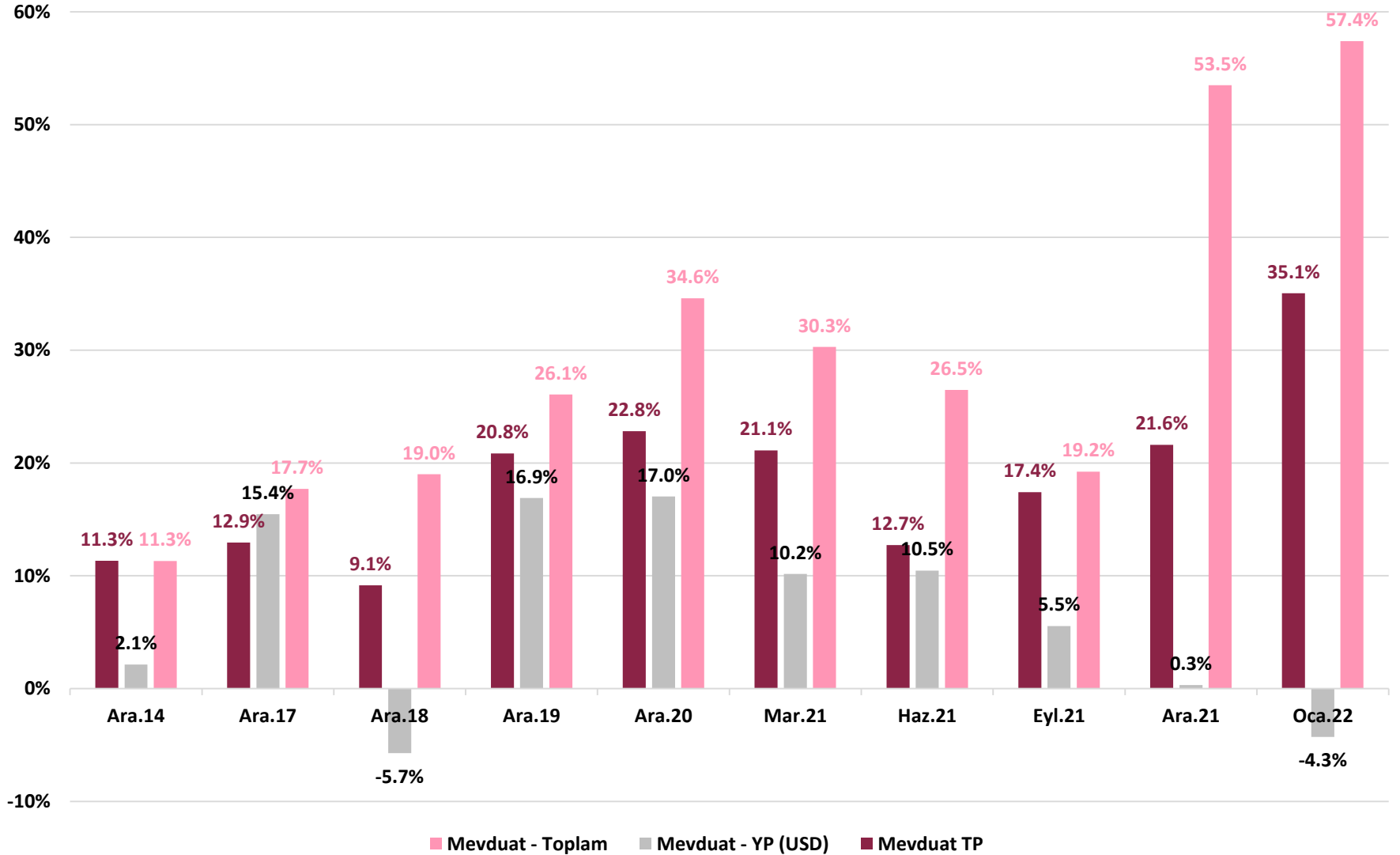
Kredi Büyümesi

Kurdn.Arınd.13h.yıllıkl.

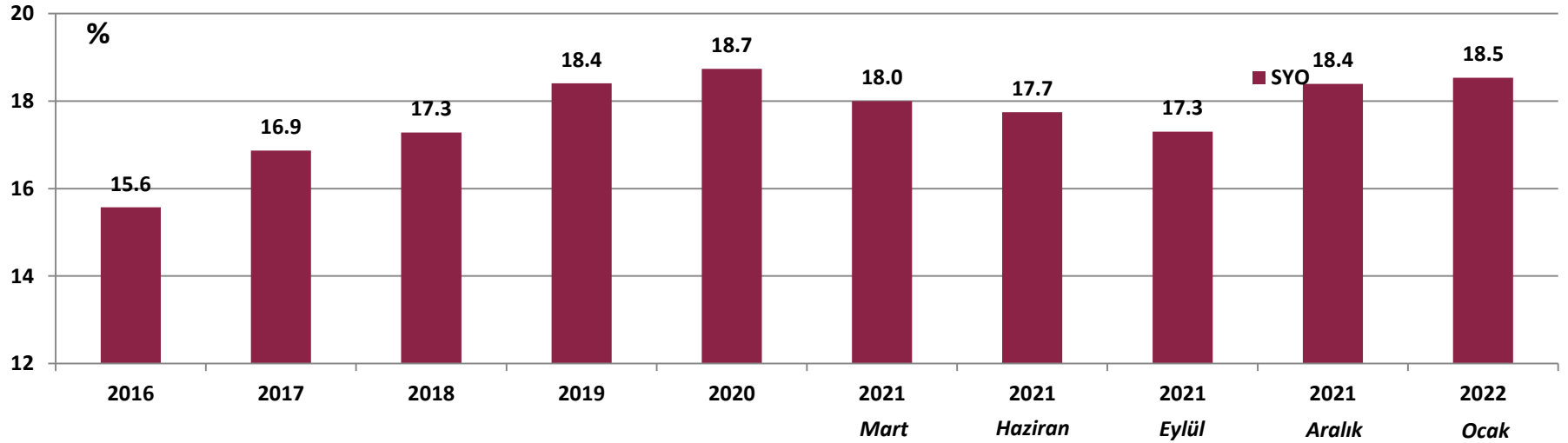


* 18/02/2022 itibariyle

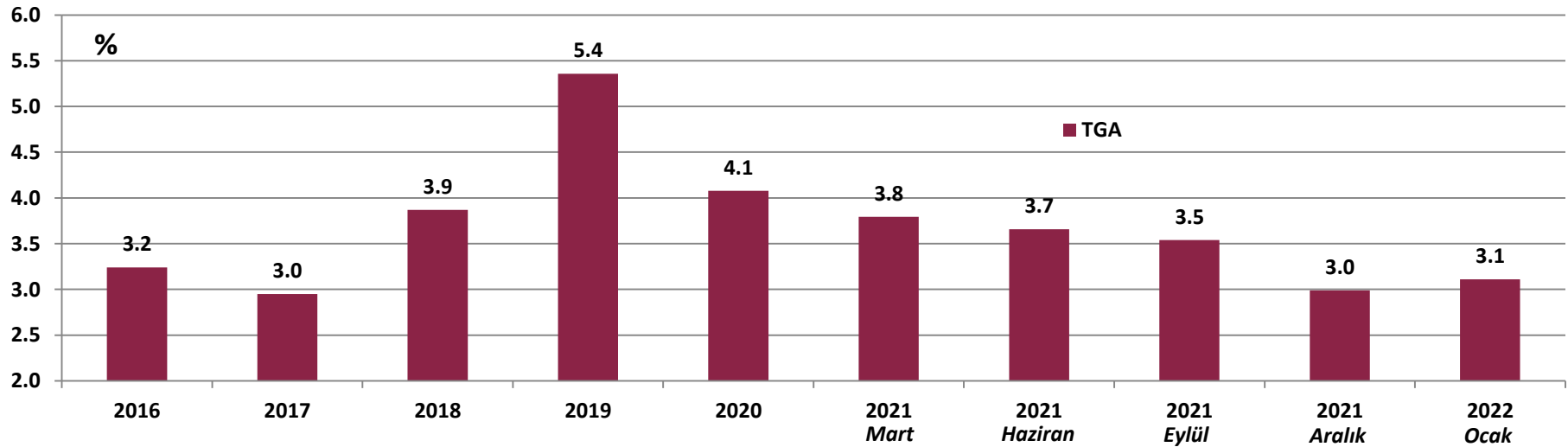
Mevduat Büyüme



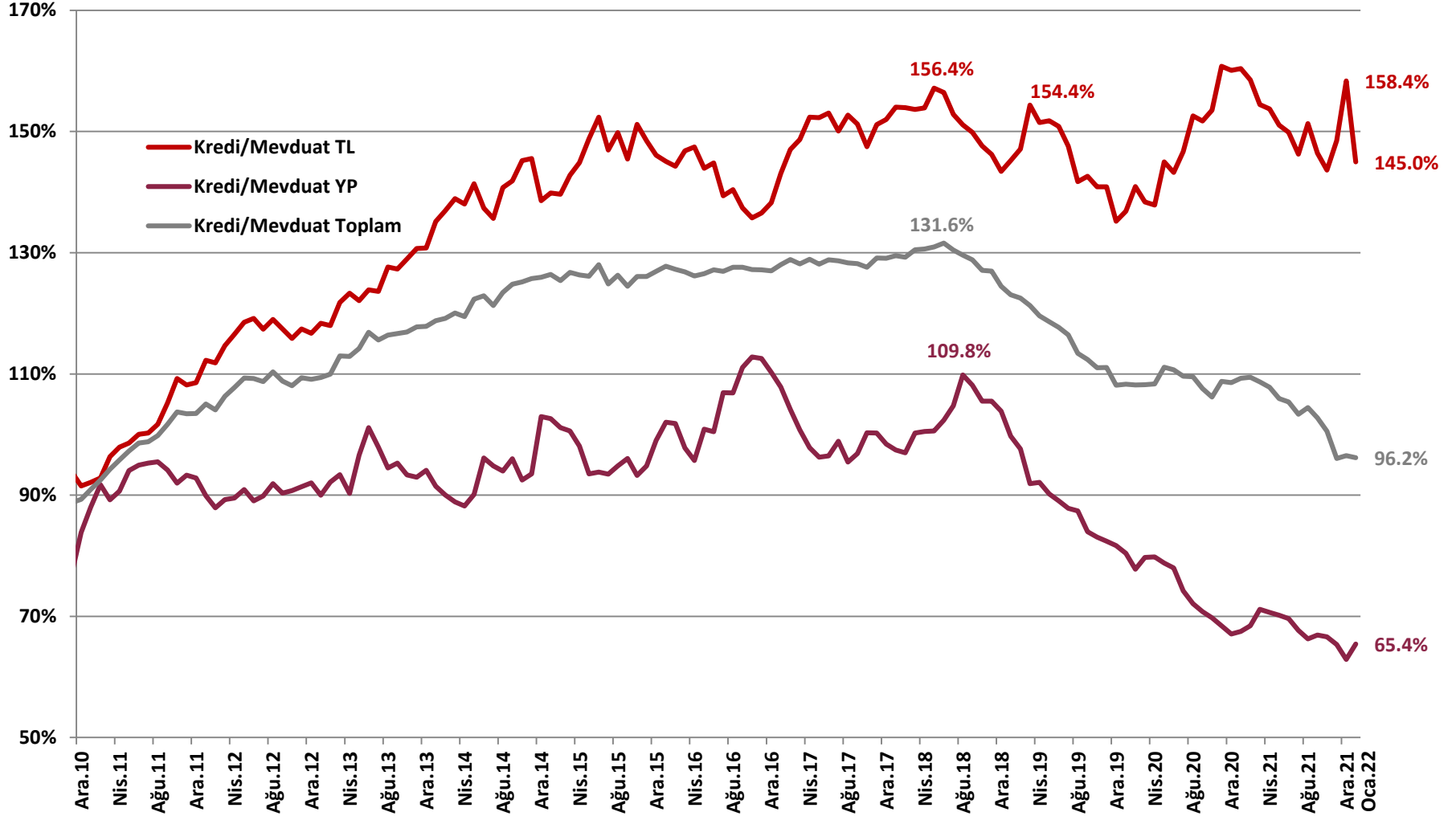
Sektör Sermaye Yeterlilik Oranı



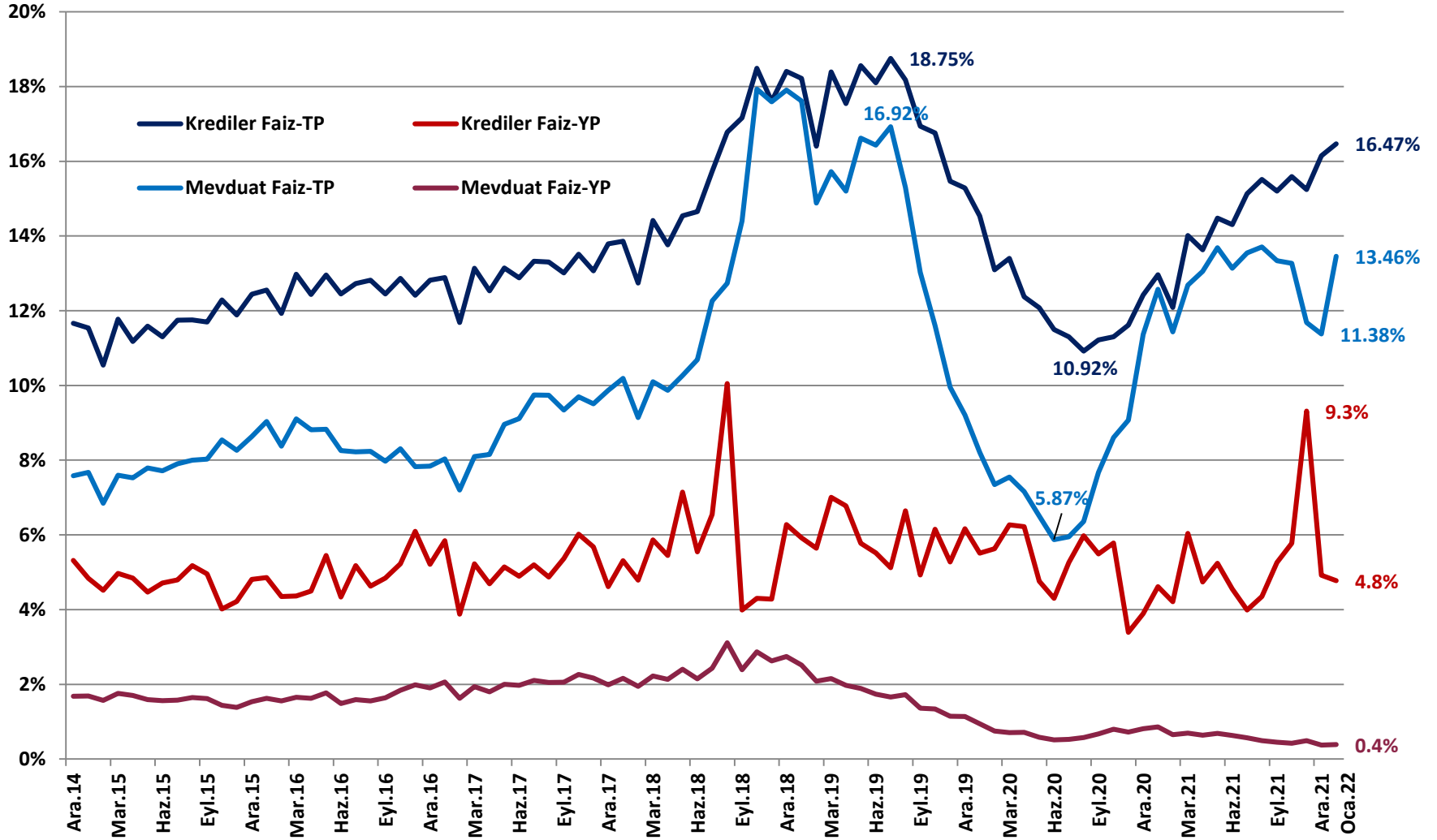
Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı



Kredi / Mevduat Oranı TL – YP

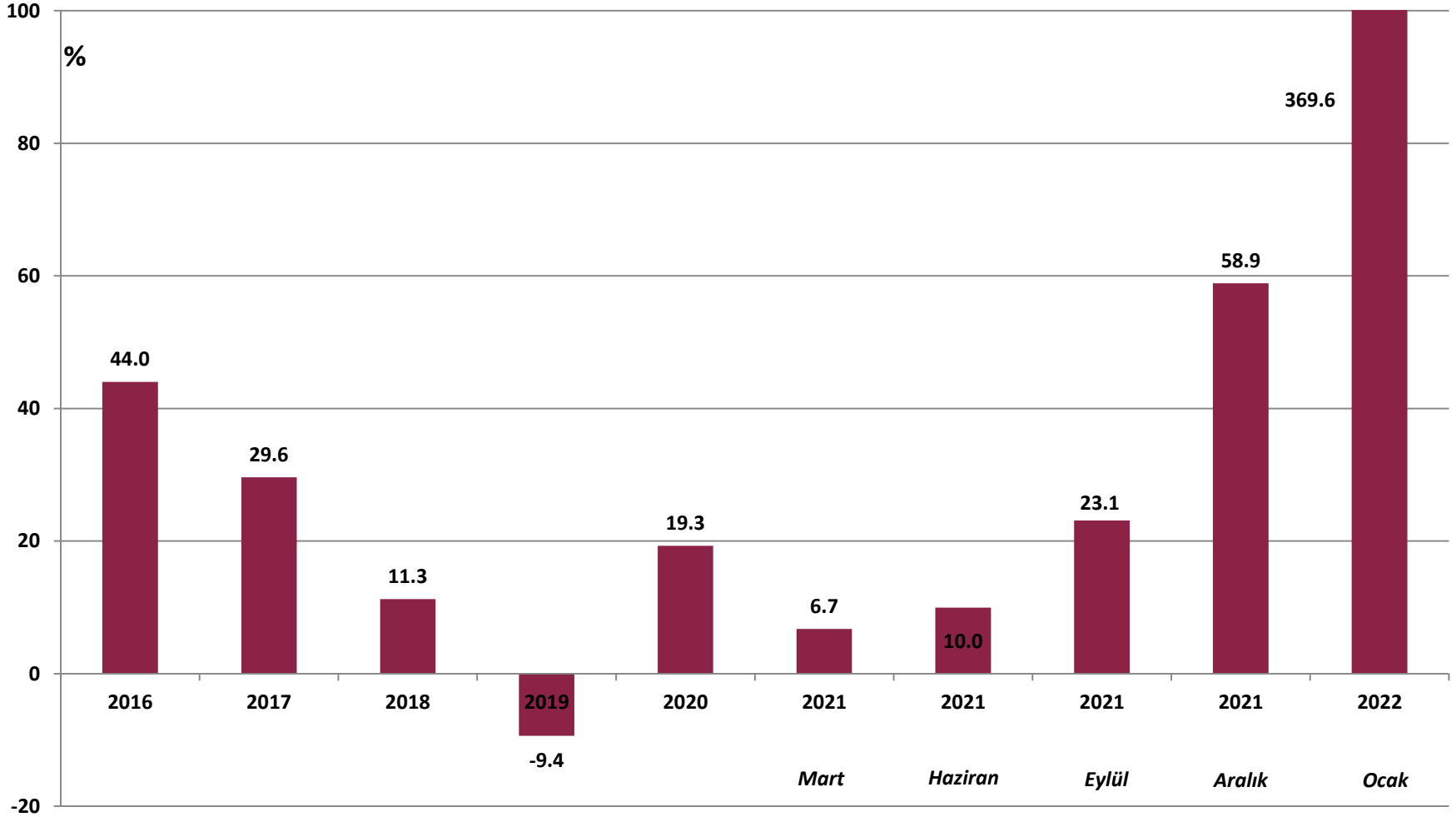


Kredi / Mevduat Faiz TL – YP



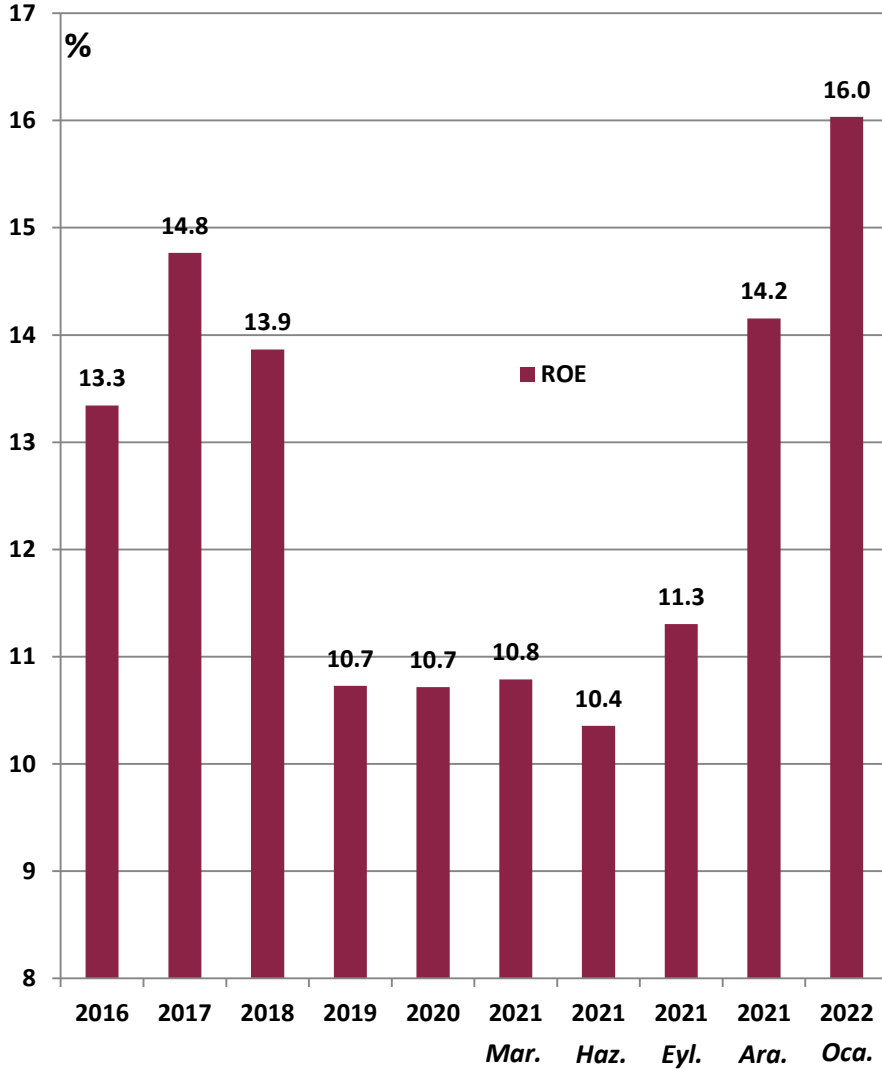
* Aylık bazda kredilerden alınan faiz / mevduat ödenen faizin, aylık ortalama kredi / mevduat hacim ortalamasına oranının yıllıklandırılmasıyla hesaplanmıştır.

Kar Gelişimi

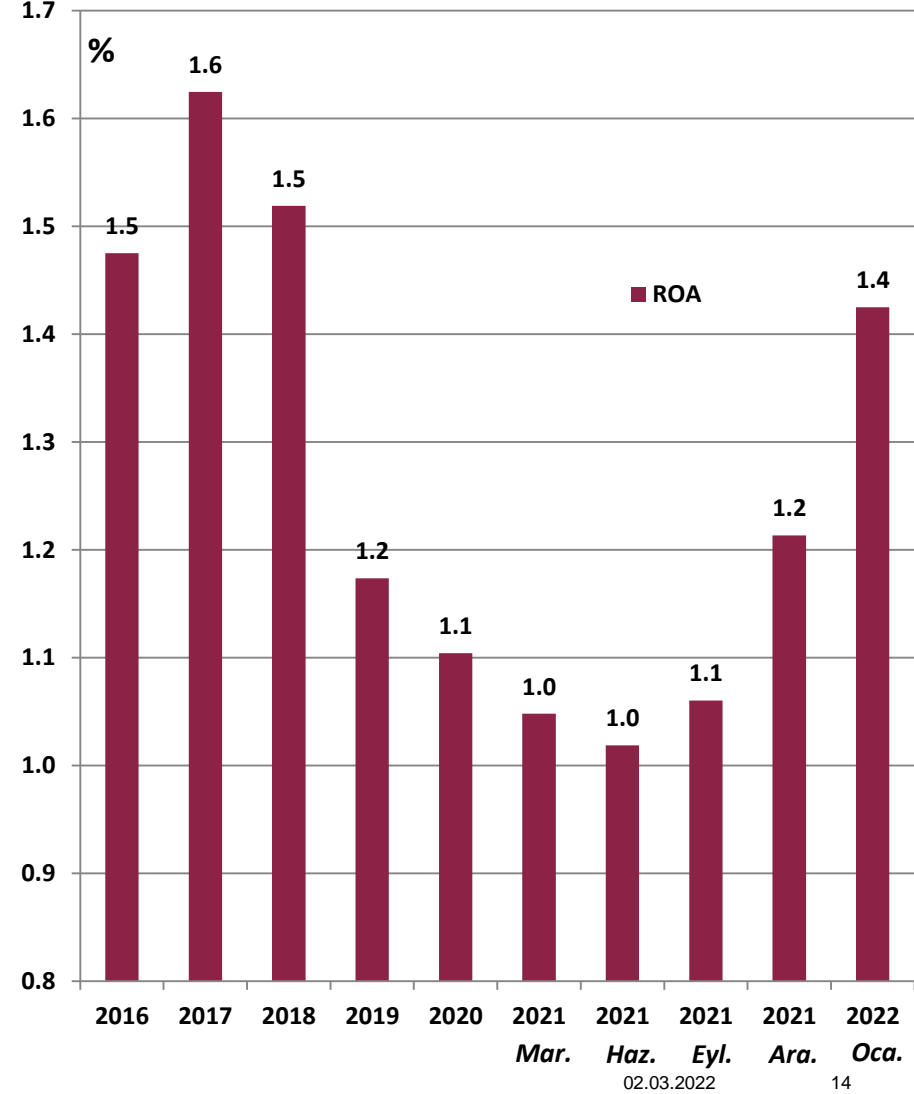


- 2018: 54.1 milyar TL (%11.3); 2019: 49.0 milyar TL (-9.4); 2020: 58.5 milyar TL (%19.3); 2021: 93.0 milyar TL (%58.9)
- Oca.21: 4.3 milyar TL (-%46.0); Şub.21: 4.9 milyar TL (-%31.4); Mar.21: 7.2 milyar TL (%3185); Nis.21: 4.3 milyar TL (%0.5); May.21: 4.0 milyar TL (-%47.5); Haz.21: 9.1 milyar TL (%166.1); Tem.21: 6.4 milyar TL (-%22.5); Ağu.21: 8.3 milyar TL (%108.4); Eyl.21: 8.5 milyar TL (%157); Eki.21: 9.1 milyar TL (%144); Kas.21: 9.2 milyar TL (%26.4); Ara.21: 17.6 milyar TL (%1372.2); **Oca.22: 20.1 milyar TL (%369.6);**

Sektör ROE



Sektör ROA



Kredi - Mevduat Gelişimi Tablosu

2022 Ocak

	2018	2019	2020	2021	2022 - Ocak			
	yoy	yoy	yoy	yoy	yoy	ytd	ytd anl.	2022 Beklenti
Krediler	14%	11%	35%	37%	40%	1%	17%	
TL	2%	14%	43%	20%	23%	2%	28%	25%
YP (TL)	40%	6%	21%	69%	72%	0%	3%	
YP (USD)	0%	-6%	-3%	-5%	-6%	-1%	-11%	0%

Mevduat	19%	26%	35%	53%	57%	1%	19%	
TL	9%	21%	23%	22%	35%	10%	226%	
YP (TL)	31%	32%	46%	79%	76%	-3%	-34%	
YP(USD)	-6%	17%	17%	0%	-4%	-5%	-44%	

Tüketici Kredileri	1%	17%	45%	15%	15%	0%	1%	
Kredi Kartları	17%	14%	31%	52%	51%	2%	20%	

Ticari Krediler	17%	9%	33%	41%	45%	2%	20%	
TL	0%	13%	44%	19%	23%	3%	44%	
YP (TL)	40%	6%	21%	69%	72%	0%	3%	
YP (USD)	0%	-6%	-3%	-5%	-6%	-1%	-11%	
KOBİ Kredileri	19%	1%	38%	27%	29%	1%	11%	

Sektörel Kredi Büyüme – TGA



Sektörel Kredi Dağılımı (bin TL) 2022 Ocak	Nakdi Krediler	Nakdi Kredi Pay %	Nakdi Kredi Artış (yıllık)	TGA 2022 Oca. %	TGA 2021 %	TGA 2020 %
Tarım, Avcılık ve Ormanlık	163,502,104	3.4%	32.7%	2.4%	2.5%	3.8%
Balıkçılık	3,549,129	0.1%	37.7%	3.4%	4.0%	5.6%
Madencilik ve Taşocakçılığı	70,299,049	1.4%	59.7%	2.6%	2.6%	2.9%
İmalat Sanayi	1,036,473,565	21.6%	47.9%	2.1%	2.2%	3.6%
Gıda, Meşrubat ve Tütün San.	156,972,279	3.2%	45.1%	2.3%	2.4%	3.6%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri San.	164,729,933	3.4%	39.8%	2.5%	2.6%	4.1%
Metal Ana San. ve İşlenmiş Maden Ürt. San.	179,006,640	3.8%	57.0%	1.9%	1.9%	3.1%
Ulaşım Araçları San.	88,158,728	1.8%	63.1%	1.7%	1.7%	2.9%
Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları Ürt. Dağt. San.	376,817,551	7.7%	59.5%	4.6%	4.6%	5.6%
İnşaat	406,015,012	8.3%	51.5%	6.8%	6.9%	9.3%
Top. / Per. Tic. Mot. Araç Servis Hizm.	592,970,014	12.2%	40.4%	3.6%	3.7%	5.3%
Otel ve Restoranlar (Turizm)	188,518,739	3.8%	48.2%	4.2%	4.2%	5.4%
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	315,904,898	6.3%	43.6%	2.0%	2.1%	2.6%
Finansal Aracılık	120,786,352	2.3%	38.3%	0.4%	0.4%	0.2%
Emlak Kom., Kiralama ve İşletmecilik Faal.	292,657,672	5.9%	40.3%	3.3%	3.3%	4.6%
Savunma ve Kamu Yönetimi ve Zorunlu SGK	77,957,662	1.6%	22.9%	0.1%	0.1%	0.4%
Eğitim	14,131,353	0.3%	6.9%	7.3%	7.4%	8.0%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	35,445,805	0.7%	35.1%	2.0%	1.7%	2.4%
Diğer Hizmetler	77,542,753	1.6%	35.2%	3.3%	3.5%	5.1%
Ferdi Kredi Konut	301,032,327	6.1%	9.0%	0.3%	0.3%	0.3%
Ferdi Kredi Otomobil	13,473,117	0.3%	8.7%	1.2%	1.1%	1.3%
Ferdi Kredi Diğer	466,662,172	9.4%	19.7%	3.8%	3.6%	2.7%
Kredi Kartları	309,816,266	6.3%	51.4%	2.6%	2.5%	3.4%
Diğer	33,949,221	0.7%	36.0%	7.1%	6.5%	13.5%
TOPLAM (Nakdi Kredi-Net)	4,900,955,325	100.0%	39.8%	3.1%	3.2%	4.1%

alternatifbank.com.tr

Alternatif Bank

AlternatifBank A.Ş. Merkez Ofis
Vadistanbul Bulvar. Ayazağa Mah.
Azerbaycan Cad. No: 3M
34485 Sarıyer / İstanbul

Bu bültende yer alan bilgi ve yorumlar, kamuya açık, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan derlenmiştir. Bununla beraber, gerek bu bültendeki gerekse bu bültende kullanılan kaynaklardaki hata ve eksikliklerden olduğu gibi bu yayındaki bilgi ve yorumların kullanılması sonucunda yatırımcıların uğrayabilecekleri doğrudan ve/veya dolaylı zararlardan, kar yoksunluğundan, maddi ve manevi zararlardan ve üçüncü kişilerin uğrayabileceği zararlardan dolayı Alternatifbank A.Ş., iştirakleri ve bunların her türlü çalışanı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz ve bu tüzel veya gerçek kişilere karşı her ne nam altında olursa olsun alacak ve tazmin talebinde bulunulamaz. Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. İşbu bülten üzerinde Alternatifbank A.Ş. telif hakkı olup, Alternatifbank A.Ş.'nin yazılı izni alınmaksızın herhangi bir kişi tarafından herhangi bir amaçla, kısmen veya tamamen çoğaltılamaz, dağıtılamaz veya yayınlanamaz. Alternatifbank A.Ş.'nin tüm hakları saklıdır.