

Katılım Bankacılığı

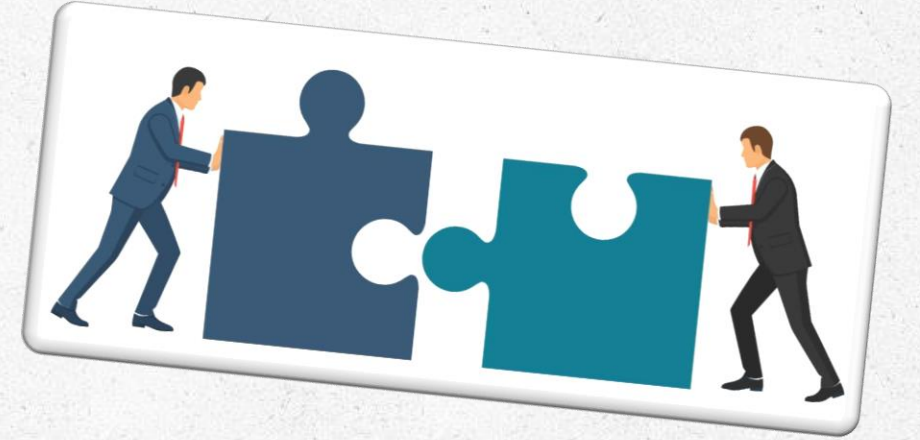
Güncel Görünüm

Ekim - 2020

Katılım Bankacılığı

Güncel Görünüm

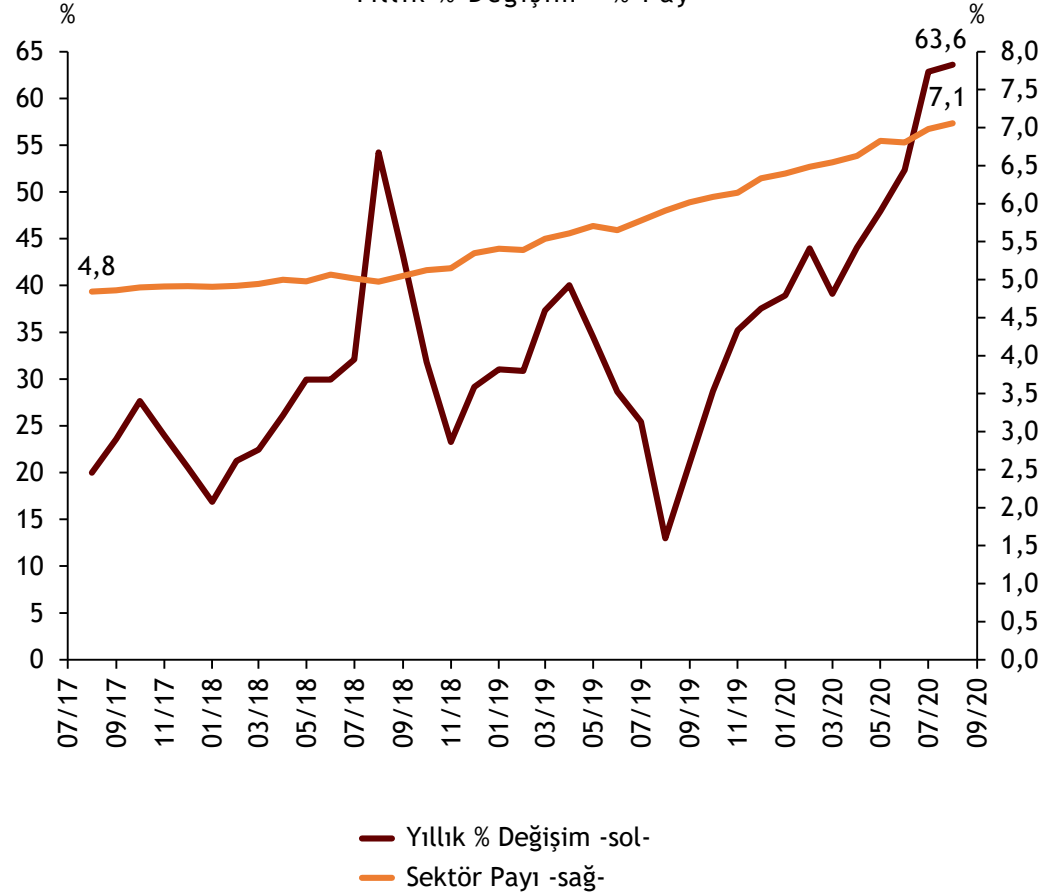
- **Bilanço - Ağustos 2020:** Bankacılık sektörünün Ağustos ayı bilançosu açıklandı. Katılım bankalarının Ağustos ayı itibariyle **toplam aktifleri 412,6 milyar TL'ye** ulaştı. Aktiflerde yıllık büyüme kur hareketlerinin de etkisiyle %60 seviyesinin üzerinde. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 26,6 milyar TL** seviyesinde gerçekleşti. Ağustos ayı sonu itibariyle katılım bankalarının bankacılık sektöründen aldığı pay %7,1 seviyesine ulaştı.
- **Krediler:** 25 Eylül ile biten haftada katılım bankalarındaki toplam kredi miktarı **220,7 milyar TL** seviyesine ulaşmış durumda. Sektörden alınan pay ise %6,27. Bu miktarın **145,7 milyar TL'si TL cinsi krediler (%66)**, **74,9 milyar TL'si ise YP cinsi kredilerden (%34)** oluşmakta. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 32,3 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ağırlık **188,4 milyar TL ile ticari ve kurumsal** tarafta olmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **73,9 milyar TL** seviyesine ulaştı.
- **Fon:** 25 Eylül ile biten haftada katılım bankalarındaki toplam katılım fonu miktarı **311 milyar TL** seviyesinde. Sektörden alınan pay ise %9,1. Katılım fonundaki miktarın **108,9 milyar TL'si TP; 202,1 milyar TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşmakta. Katılım fonu içerisindeki YP fonların oranı %65 seviyesinde.
- **Sigorta ve BES:** Katılım sigortacılığı tarafı Ağustos 2020 verilerine göre yıllık %17,5 büyüme kaydetti. Hayat sigortası haricinde **katılım sigortacılığın sektörden aldığı pay %5,7** seviyesinde. BES ve OKS tarafında ise faizsiz fonlara ilgi büyüyor. 25 Eylül itibariyle BES içerisinde faizsiz fonların payı %16,1'e ulaşırken; OKS içerisinde bu oran %63 seviyesine çıkmış durumda.



Katılım bankacılığı 410 Milyar TL üzerindeki aktif büyüklüğüyle bankacılık sektörünün %7'sinden fazlasını oluşturuyor.

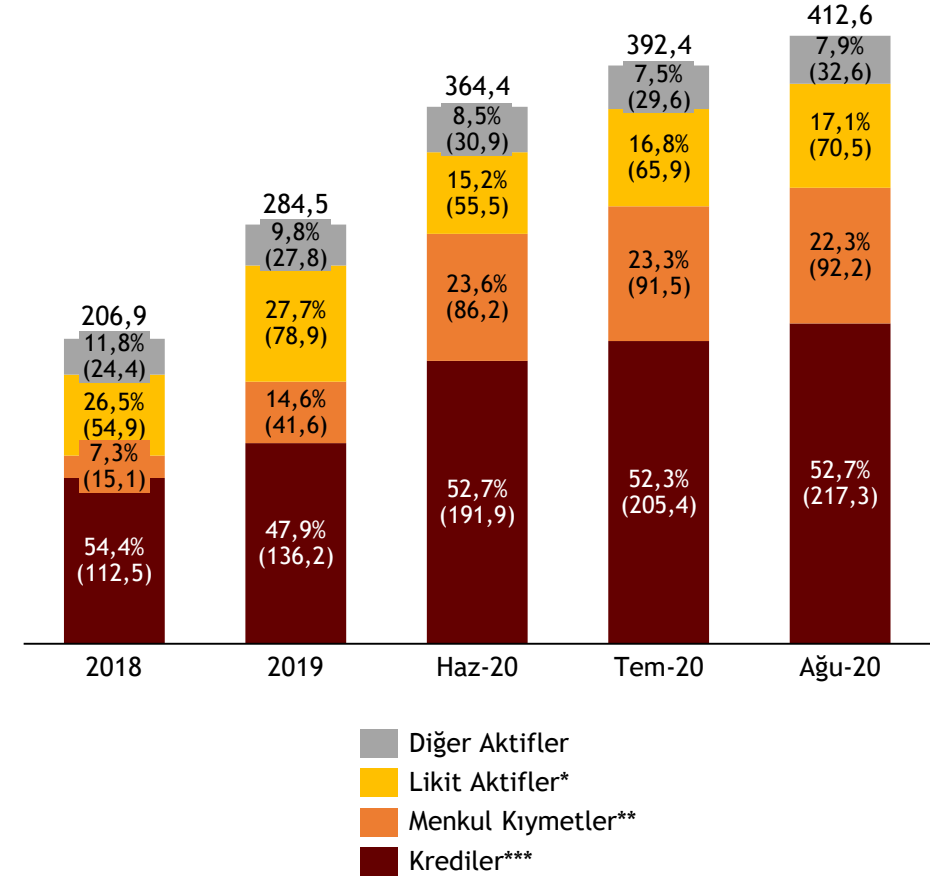
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL



*Likit aktifler kalemi aylık bilançoda 1,2,3,4,7 ve 8 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

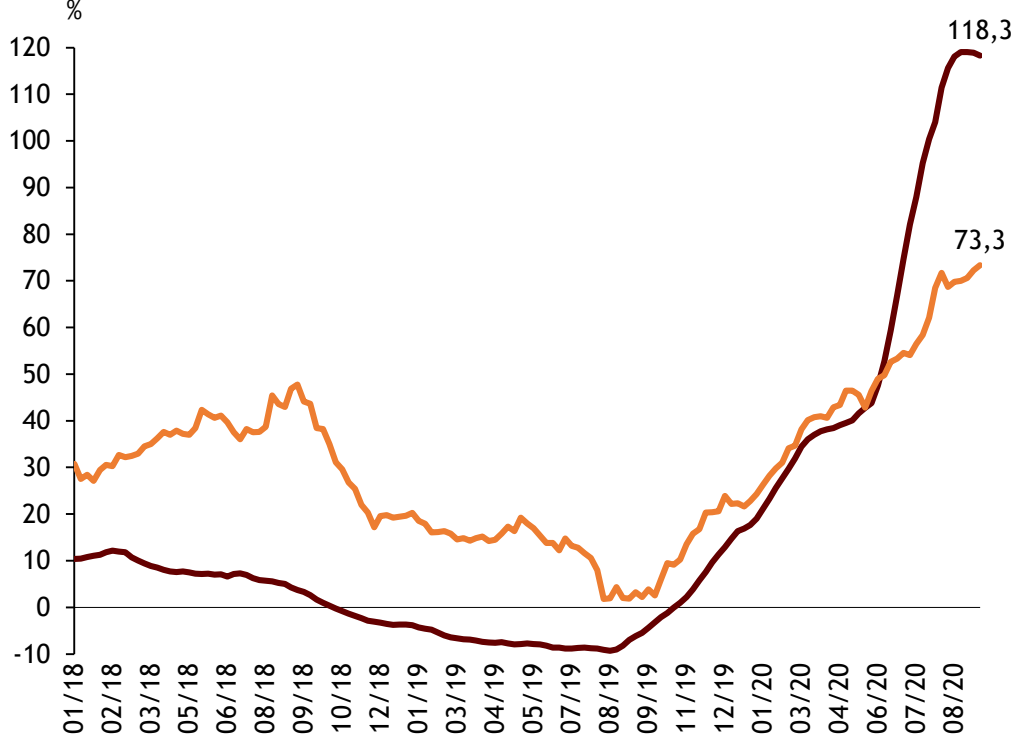
**Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Borçlanma maliyetlerinin düşüşüyle birlikte sektöre paralel şekilde kredilerin büyüme hızı arttı.

Kredi Büyüme Hızı

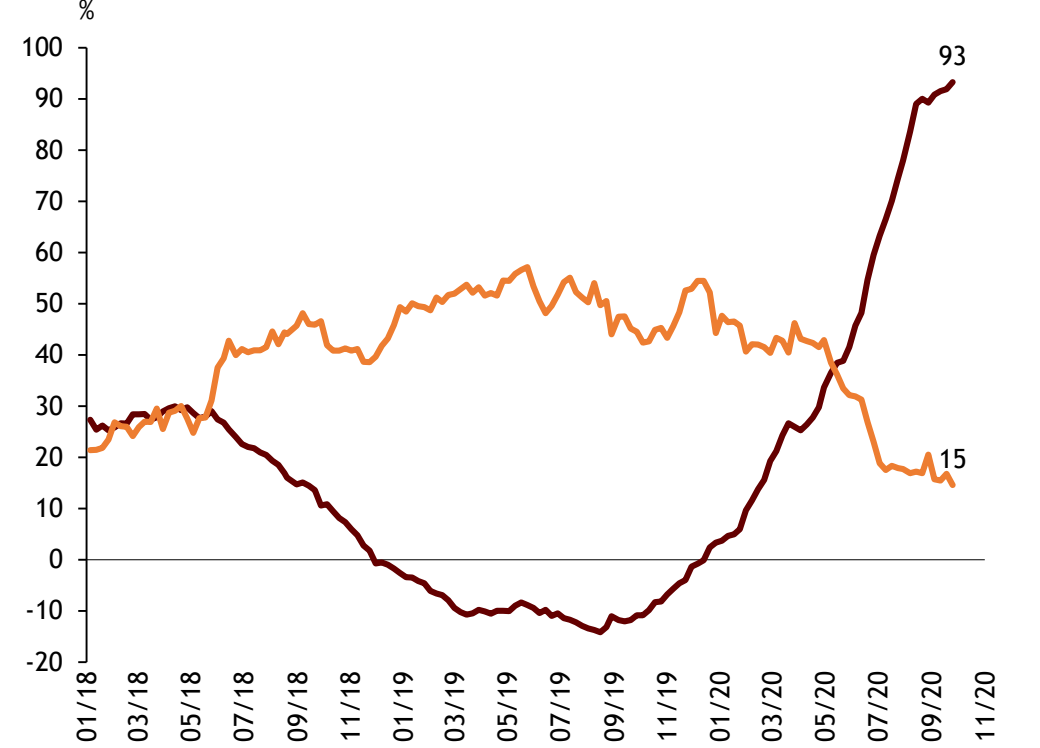
Yıllık % Değişim - Nominal



— Tüketici
— Ticari

Kredi Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - Nominal

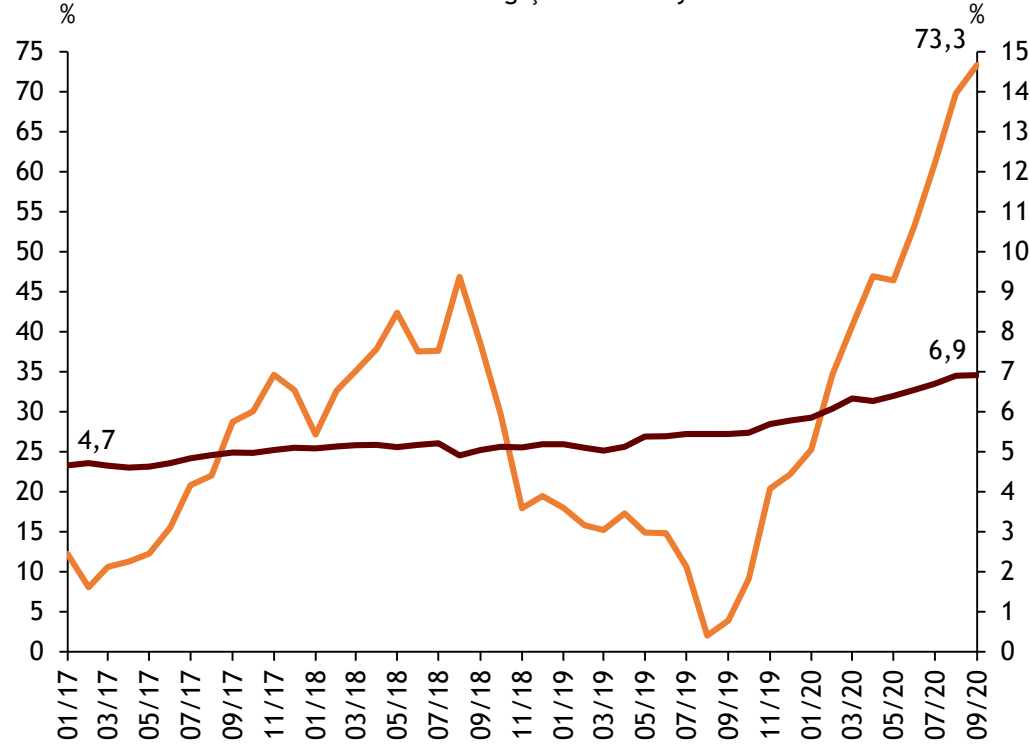


— TP
— YP(USD)

Ticari kredilerde kurumsal yoğunlaşma azalıyor, KOBİ'lerin payı artıyor.

Ticari Krediler Değişim

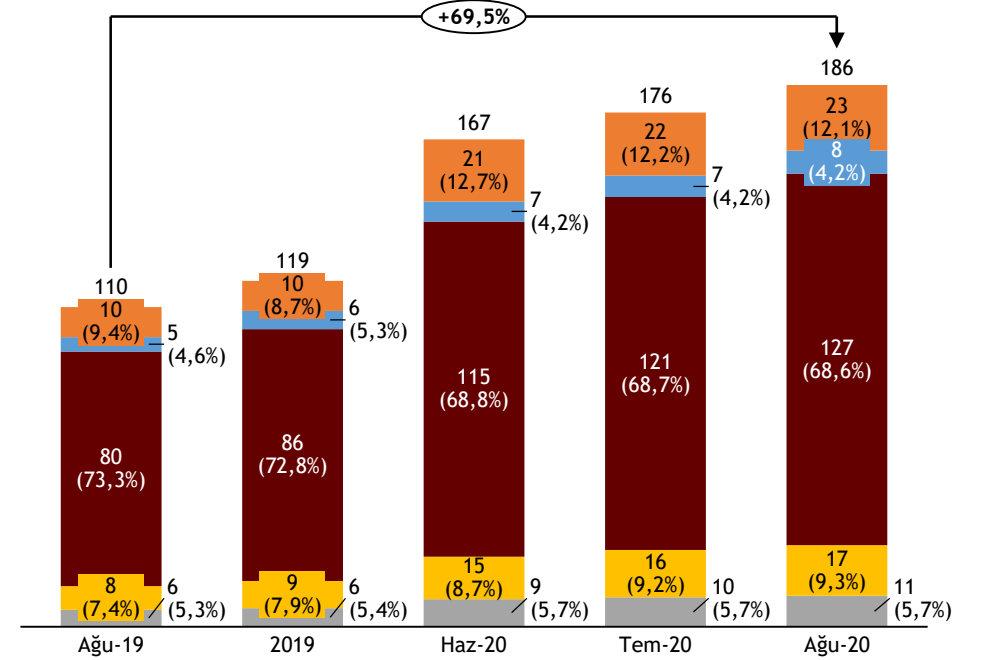
Yıllık % Değişim - % Pay



— Sektör Payı - sağ -
— Yıllık % Değişim - sol -

Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL



■ Dış Ticaret Kredileri* ■ Taksitli Ticari Krediler
■ Yatırım Kredileri** ■ Diğer
■ İşletme Kerdileri

*İhracat(2) ve ithalat(3) kredilerinin toplamıyla elde edilmiştir.

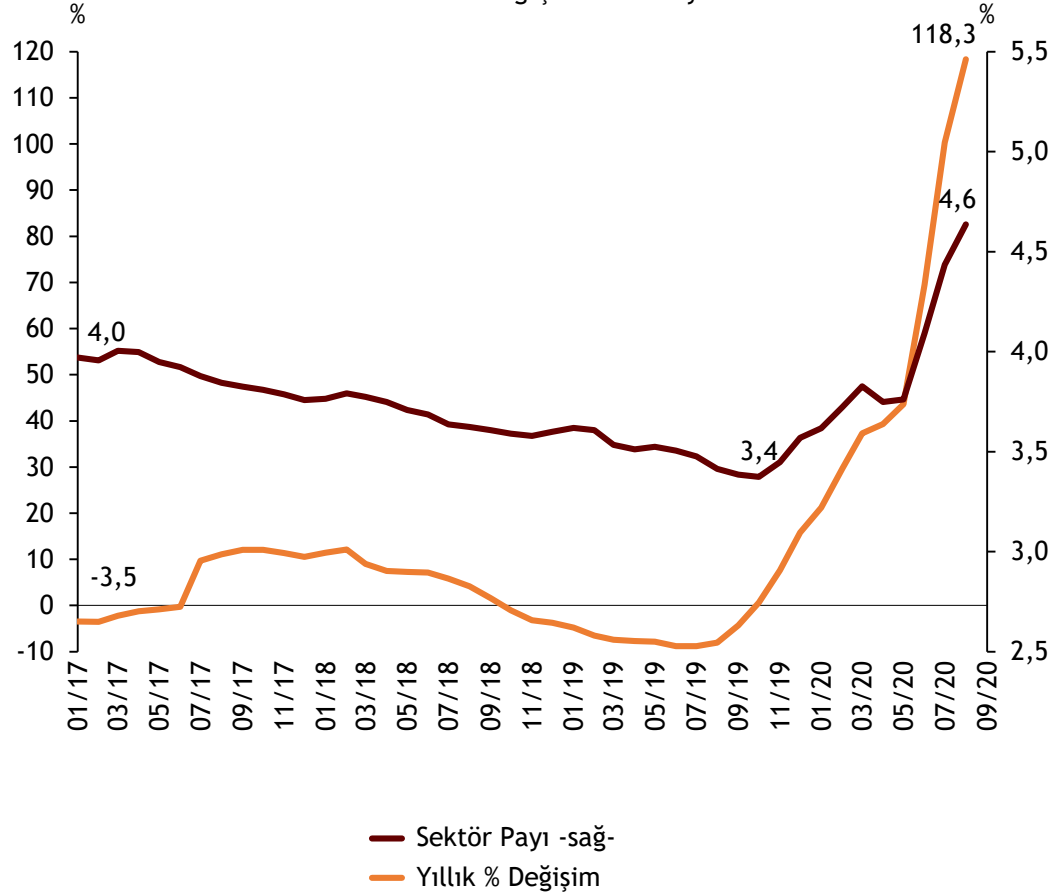
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Tüketici kredilerinde ağırlıklı pay konutta olsa da taşıt ve ihtiyaç tarafında son iki senedir ciddi büyümeler söz konusu.

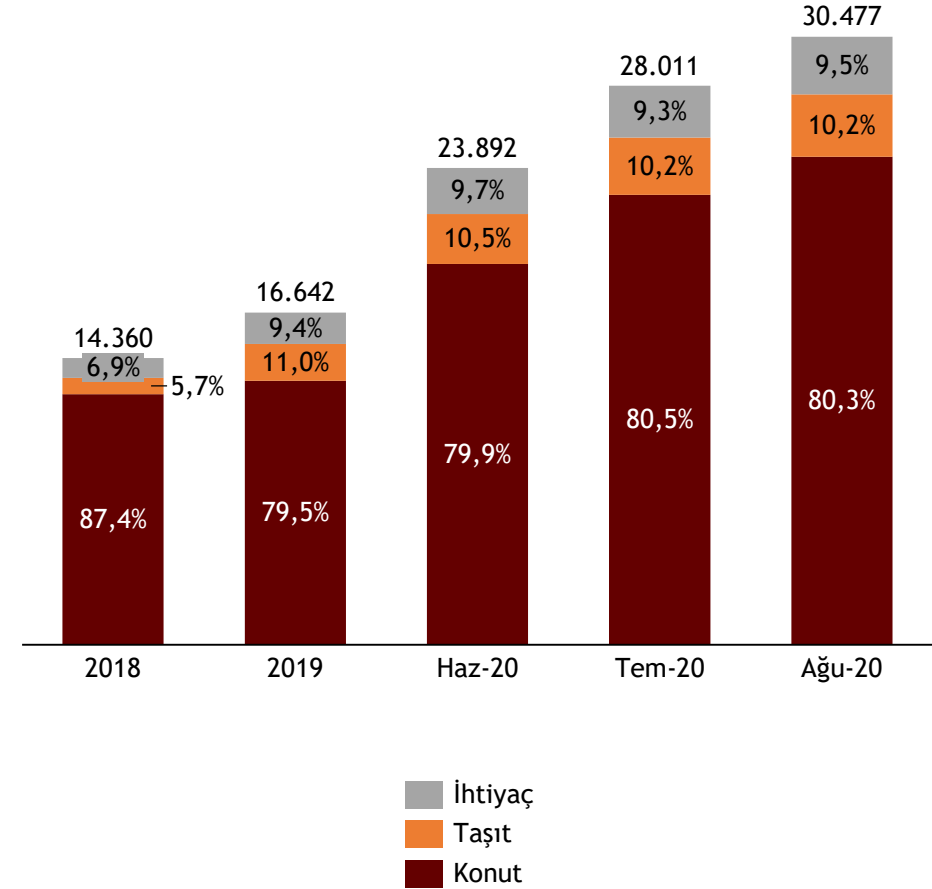
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



Tüketici Krediler Kompozisyonu

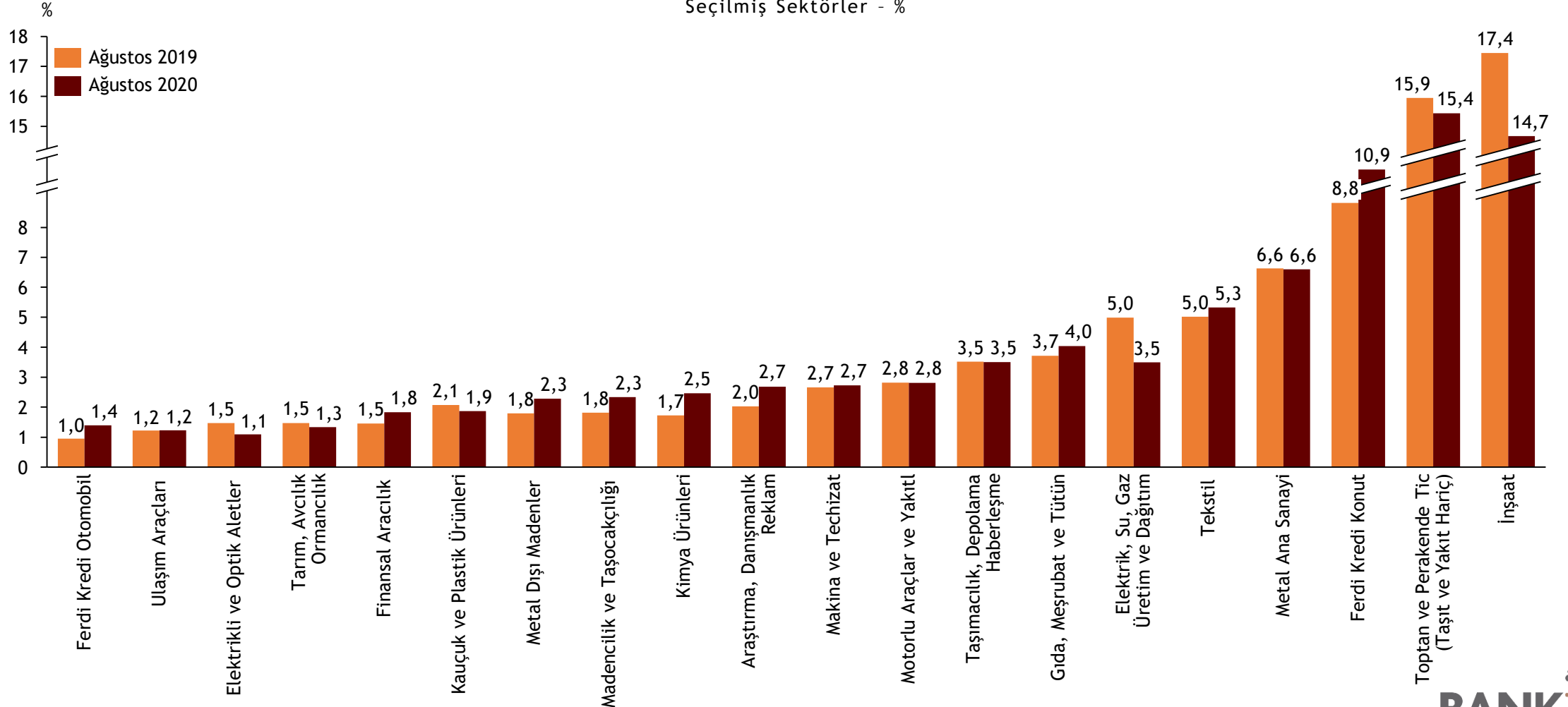
% Pay



Katılım bankacılığı sektörel kredi dağılımına baktığımızda son bir yılda özellikle imalat sanayindeki sektörlerle tevecüh artarken, tabana yayılım genişliyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

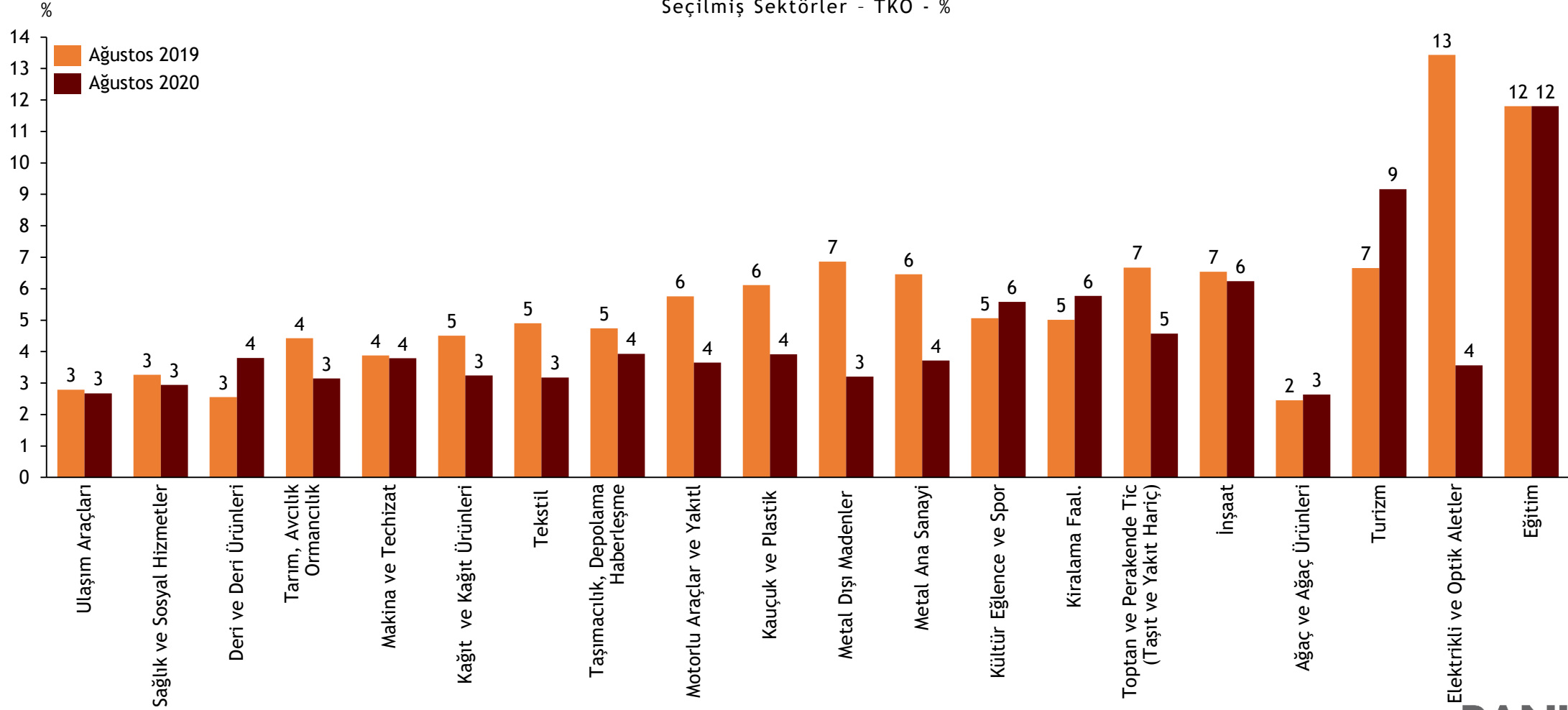
Seçilmiş Sektörler - %



Katılım bankaları 2019'un ardından hemen her sektörde takipteki kredi oranlarında iyileşme gösterdi. Turizm sektörü ise Pandemi nedeniyle istisnai bir dönem yaşıyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

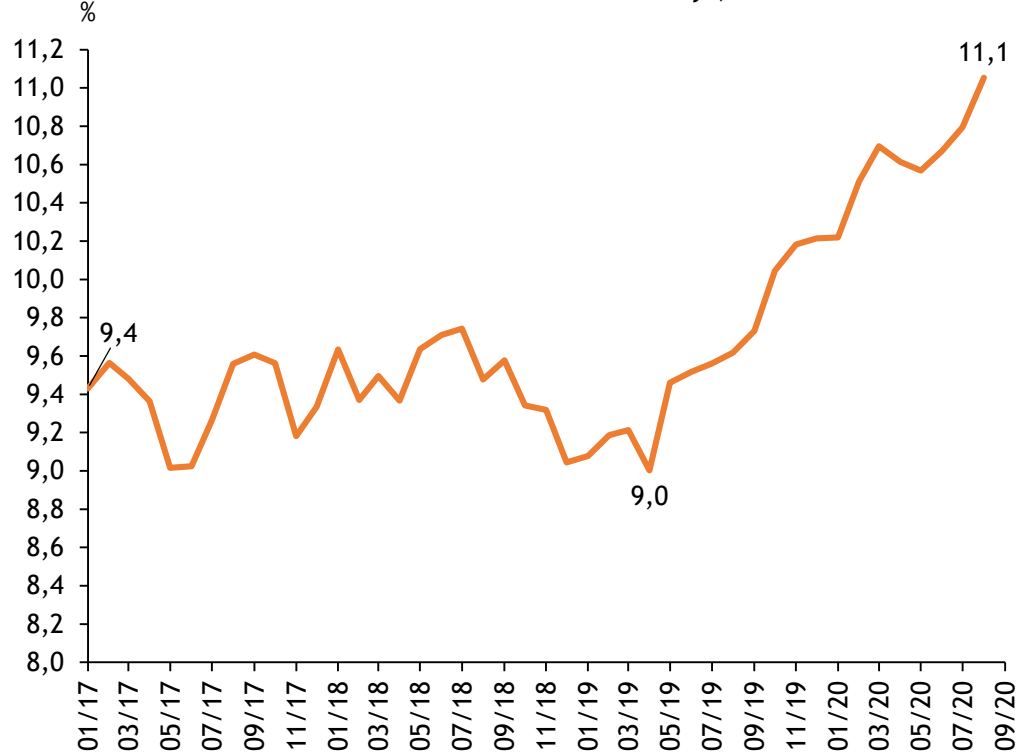
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



Canlanan konut talebine karşı katılım bankaları inşaat kredilerinde payını artırırken; metal ana sanayideki ağırlığını arttırarak imalat sektörüne desteğini sürdürüyor.

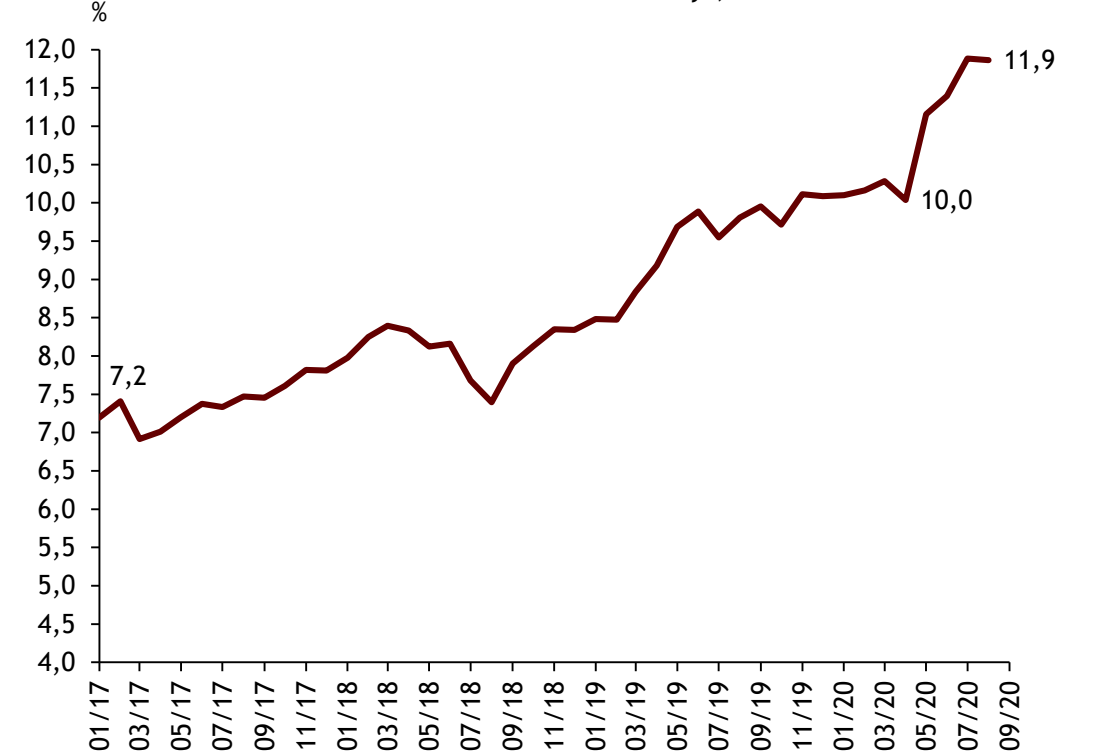
İnşaat

Katılım Bankalarının Payı, %



Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Maden

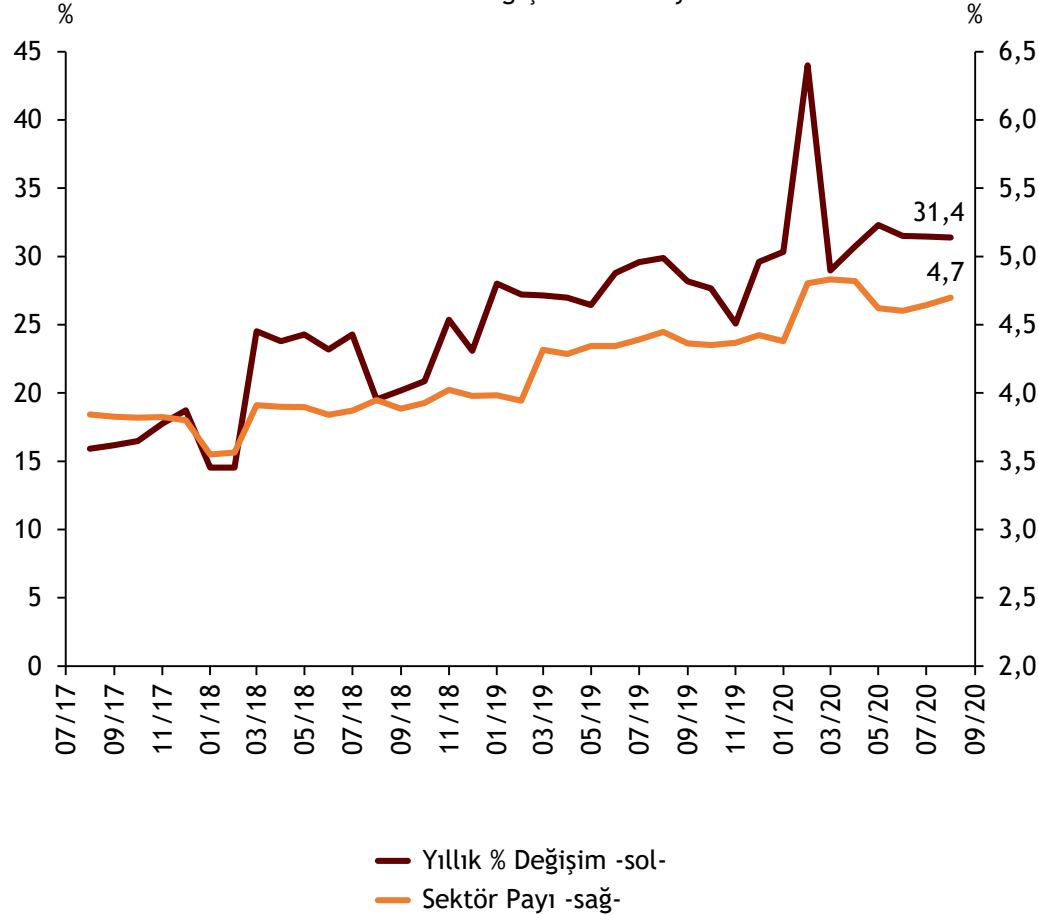
Katılım Bankalarının Payı, %



Özkaynak tarafında ise katılım sektörünün payı %4,7 seviyesinde.

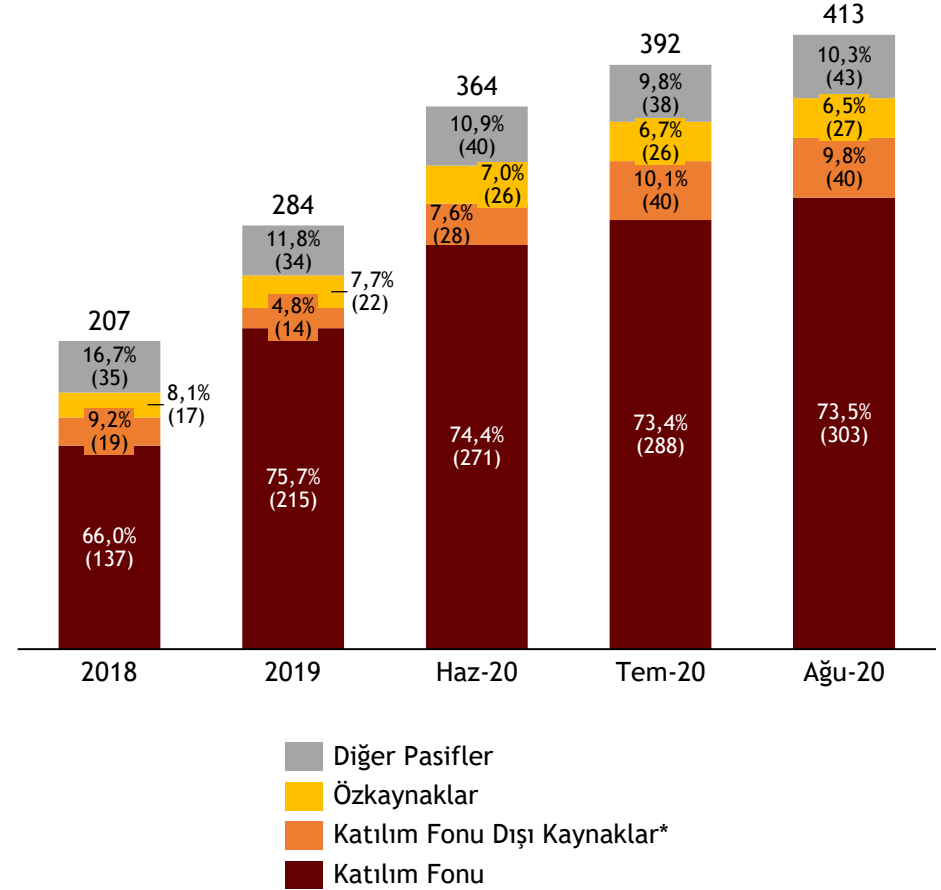
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Pasif Kompozisyonu

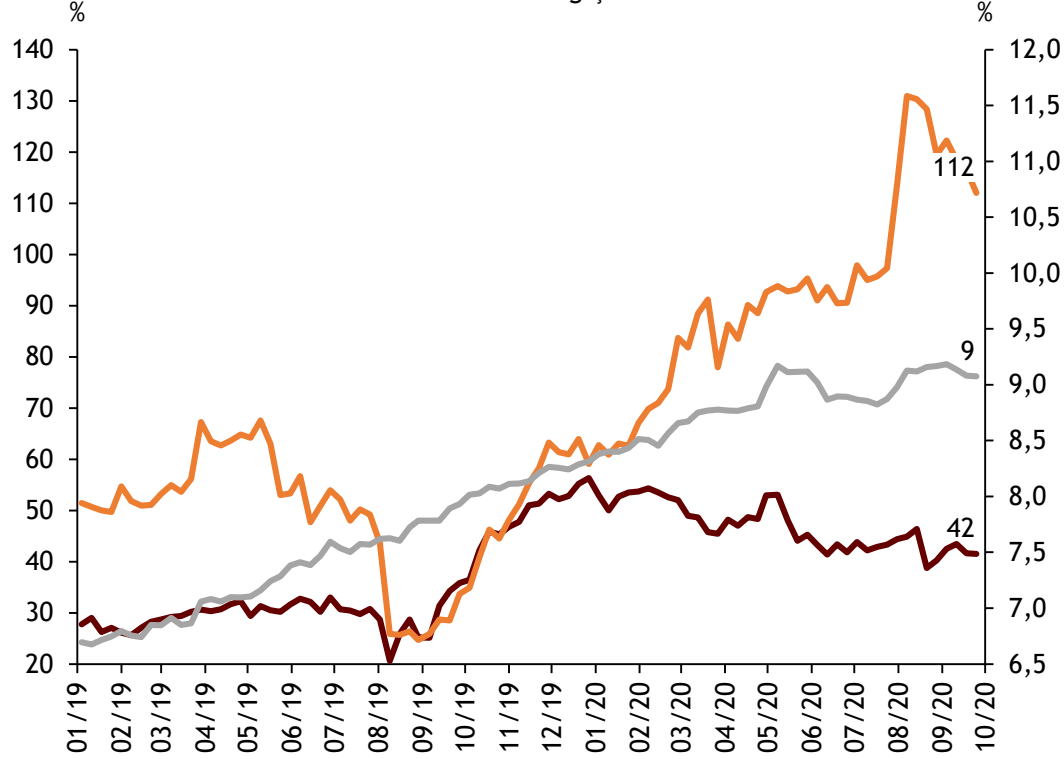
% Pay - Milyar TL



Getiri oranlarının düşmesi ve pandemi döneminde artan nakit ihtiyacı nedeniyle vadesiz hesapların payı arttı.

Katılım Fonu Büyüme Hızı

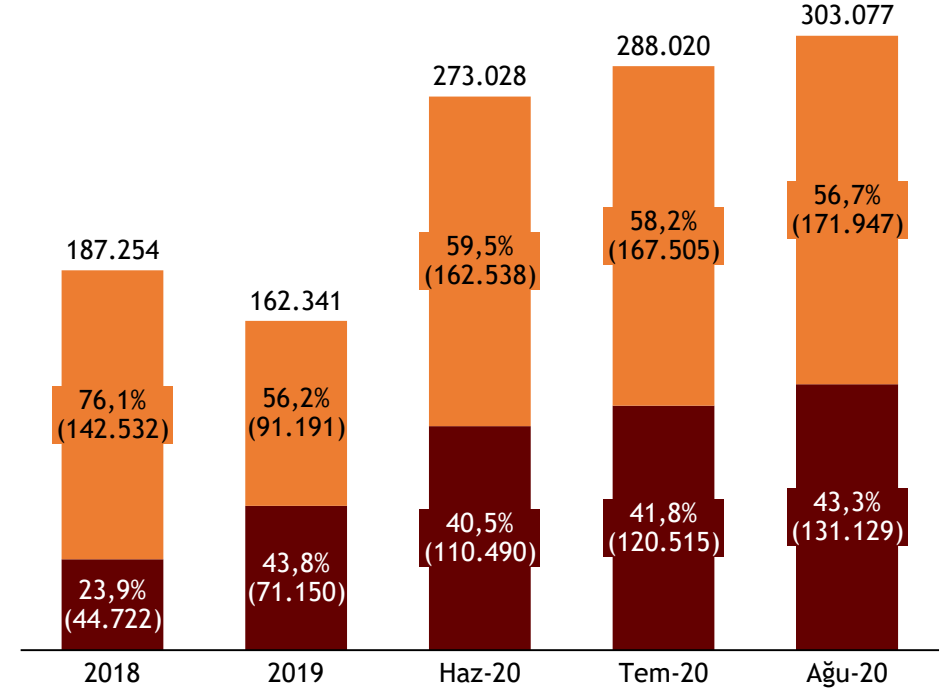
Yıllık % Değişim



— Vadeli Fonlar
— Vadesiz Fonlar
— Katılım Fonlarının Sektör İçindeki Payı -sağ-

Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL

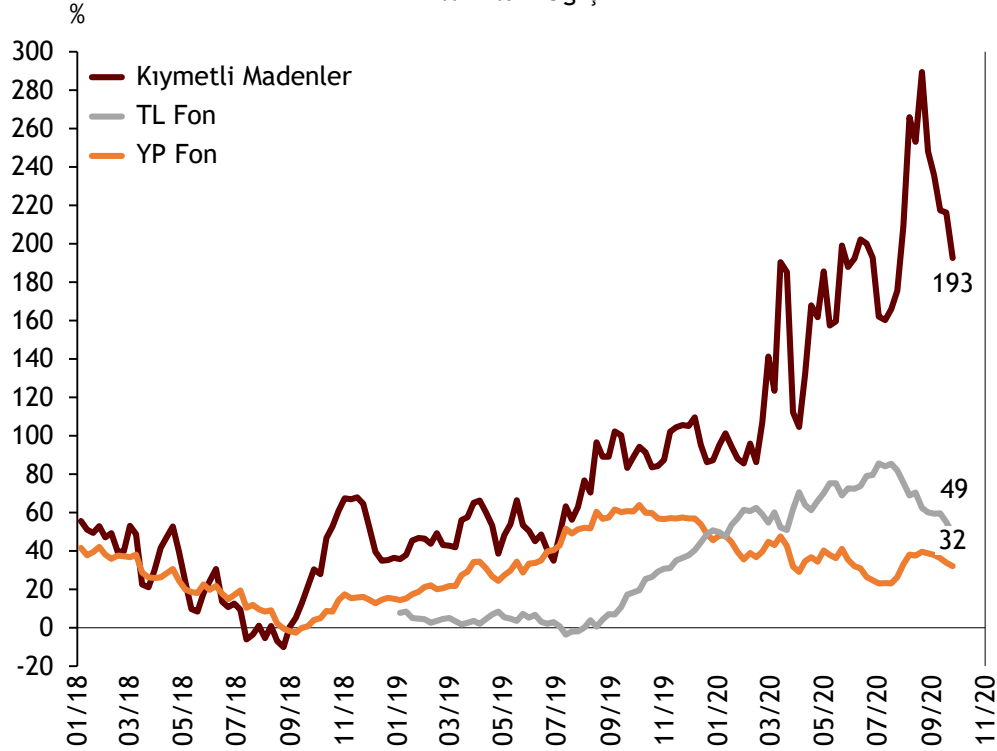


— Vadeli Fon
— Vadesiz Fon

Katılım fonlarının %35'ini TL, %46,1'ini YP, %18,9'unu ise kıymetli maden fonları oluşturmaktadır.

Katılım Fonu Büyüme Hızı

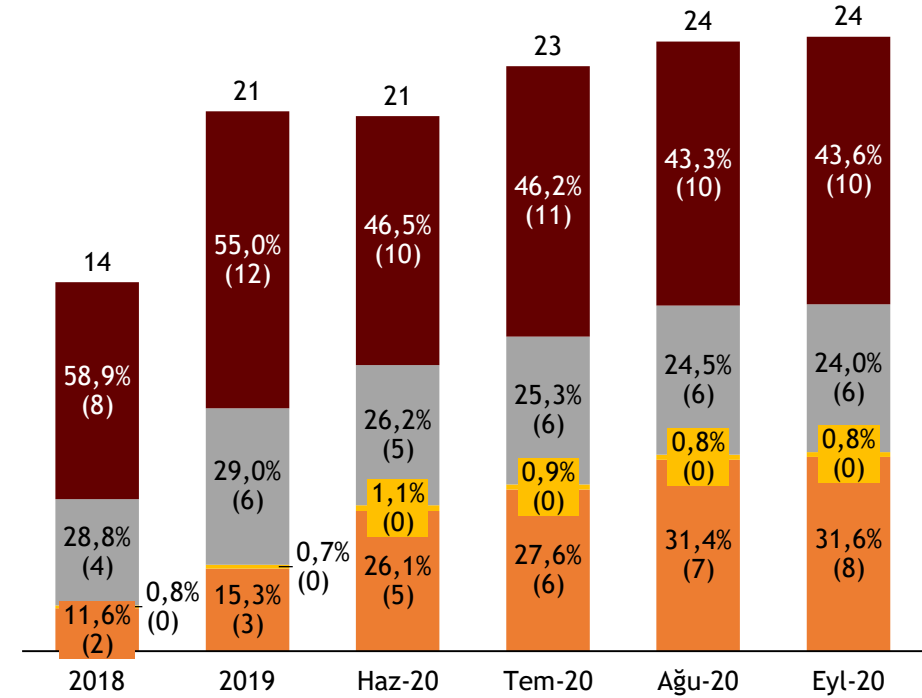
Yıllık % Değişim*



*TL fonlar TL cinsinden YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.

YP Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar Dolar

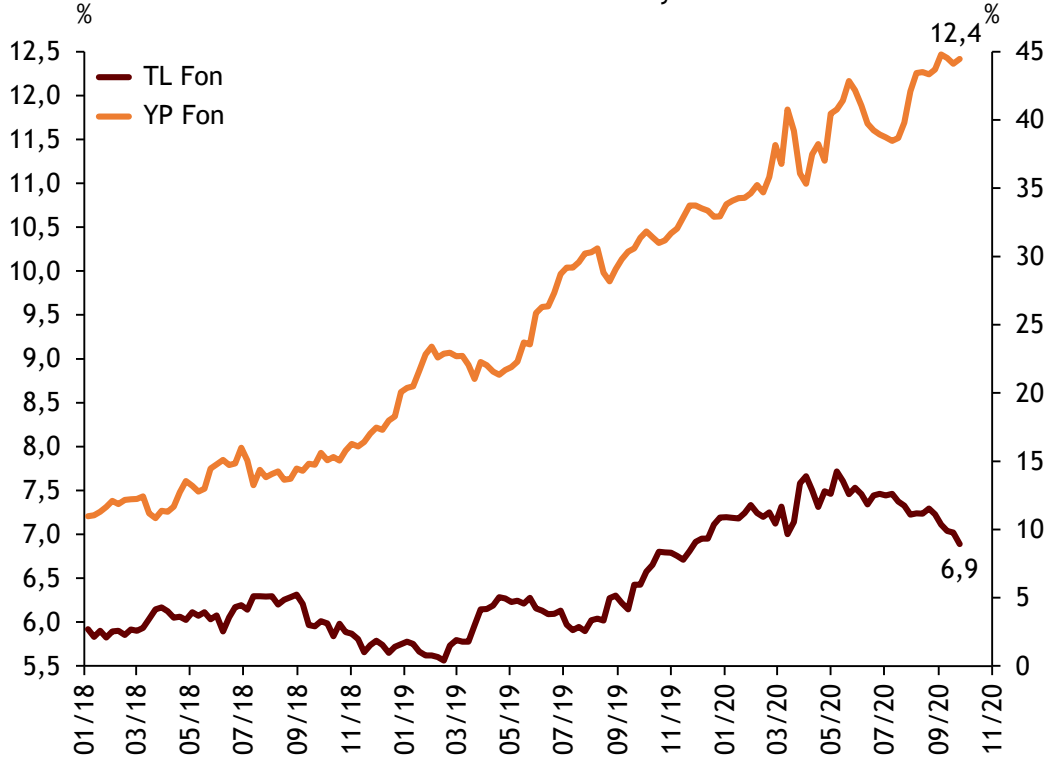


Dolar
Euro
Altın
Diğer

Katılım bankaları YP mevduatlarında payını artırırken, kıymetli madenler tarafında sektörden aldığı pay %23 seviyesinde.

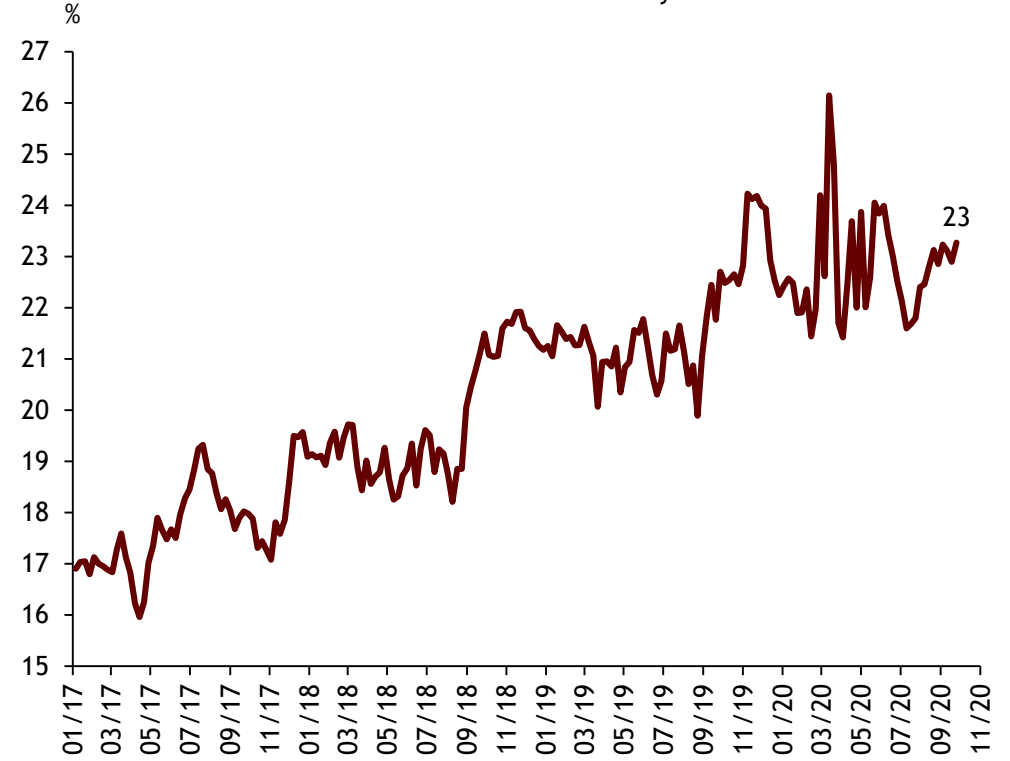
Katılım Fonu Payı

Sektöre Göre % Pay



Kıymetli Madenler Payı

Sektöre Göre % Pay

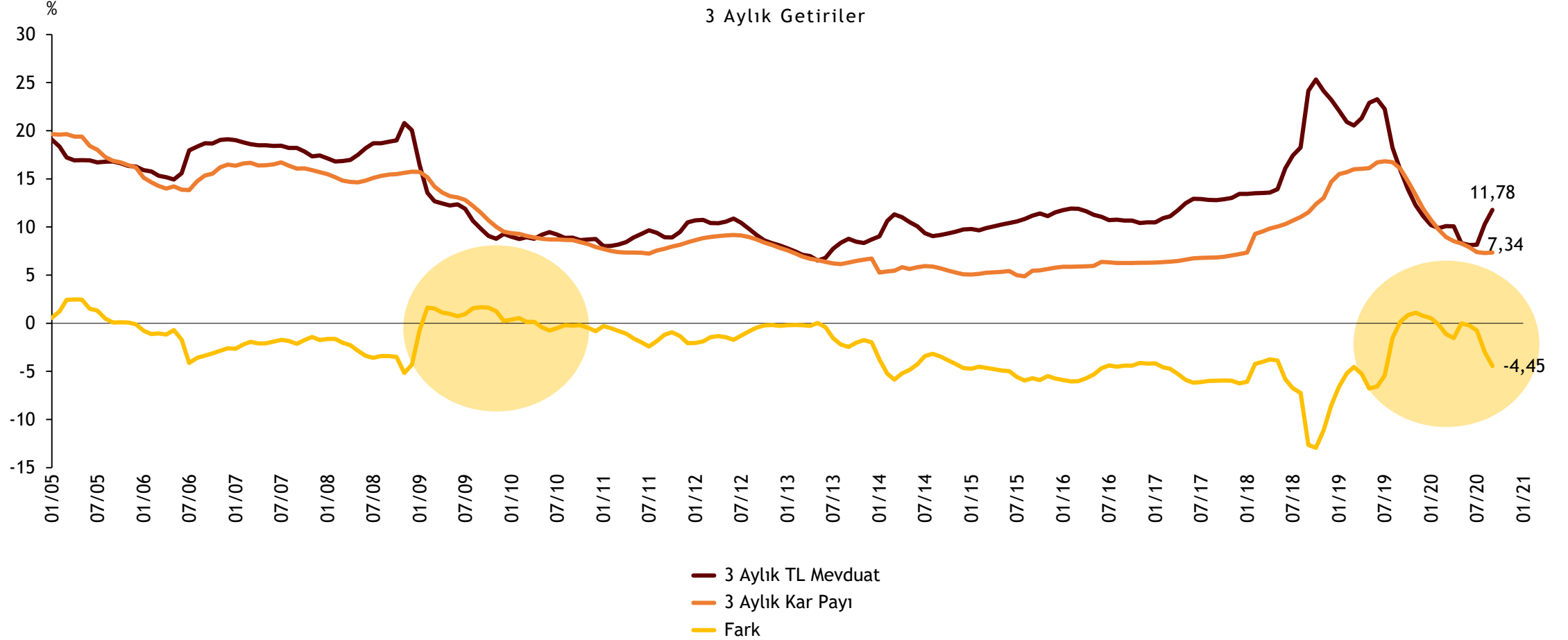


Katılım Bankacılığı - Getiri Karşılaştırması

Geçmişte olduğu gibi faizlerin düştüğü son bir yıllık dönemde katılım bankaları çalışma mantığından dolayı daha rekabetçi getiriler sundu.

Getiri Oranları

3 Aylık Getiriler



Kaynak: TCMB, TKBB*

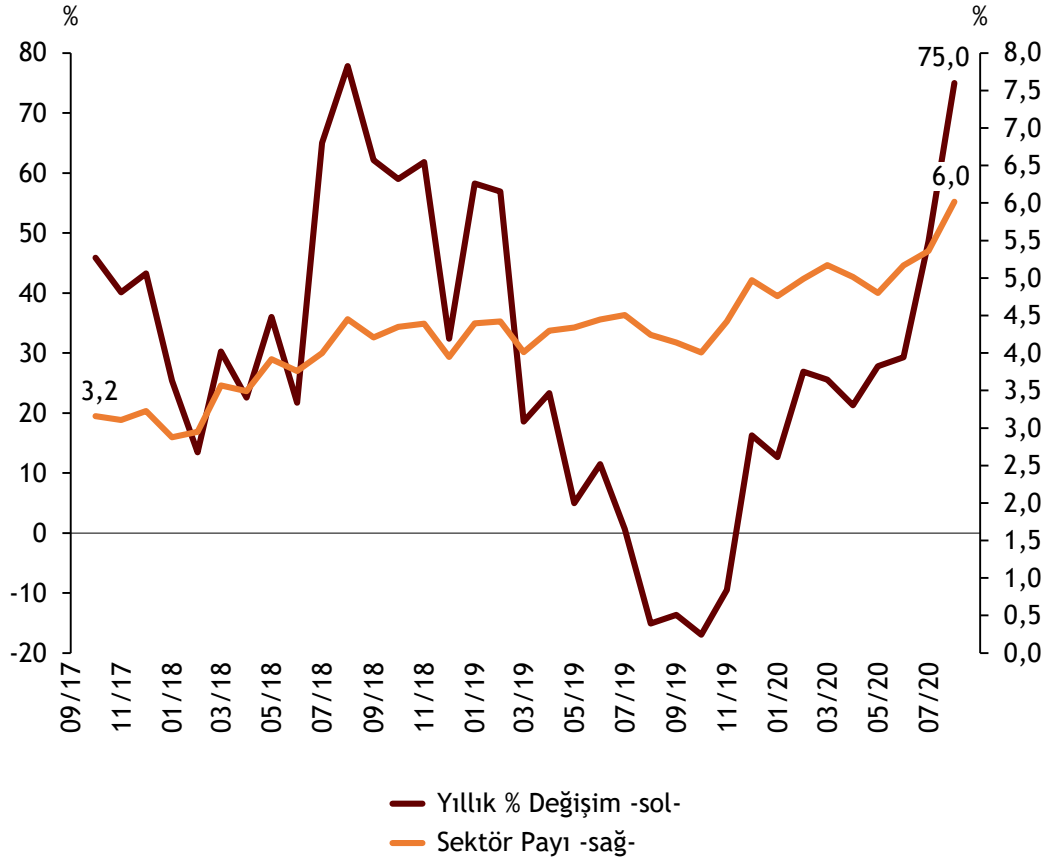
*Bankaların beyan ettikleri rakamların basit ortalaması alınmıştır.

Katılım Bankacılığı - Kar/Zarar Gelişimi

Katılım bankacılığı sektörünün yılın ilk 8 ayındaki kar oranı geçen yılın aynı dönemine göre %62 artarak 2,9 milyar TL oldu.

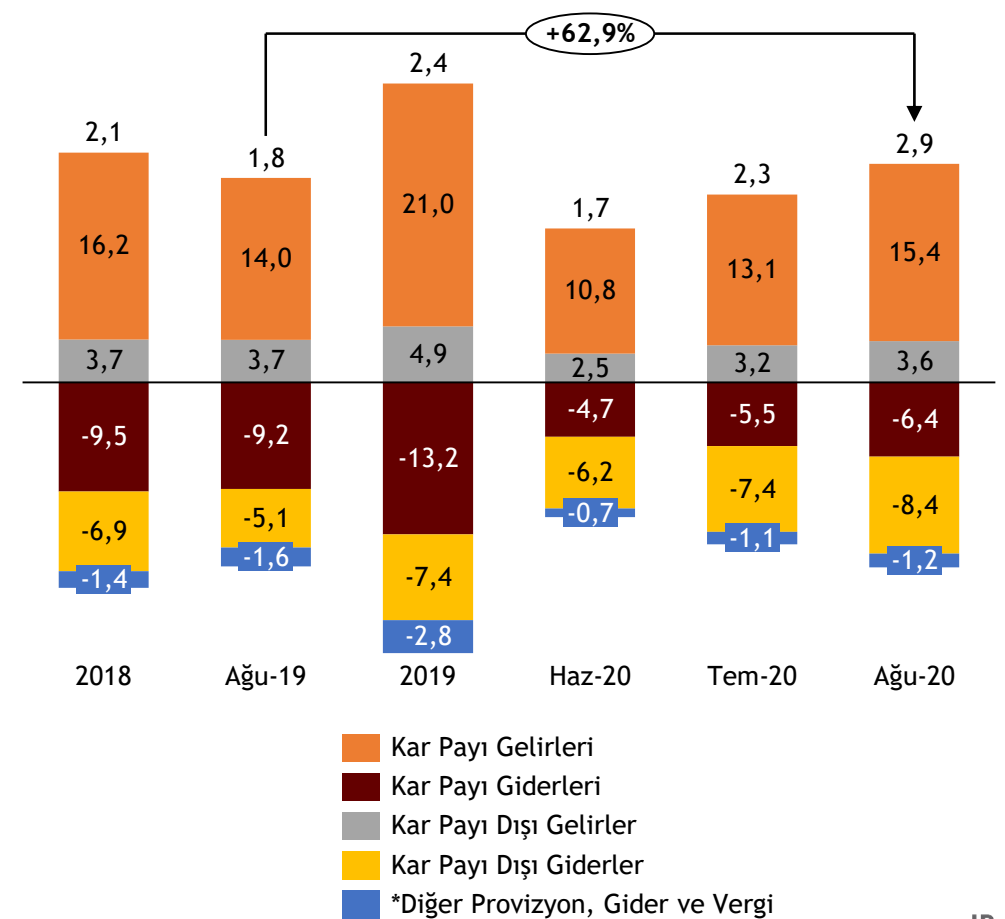
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

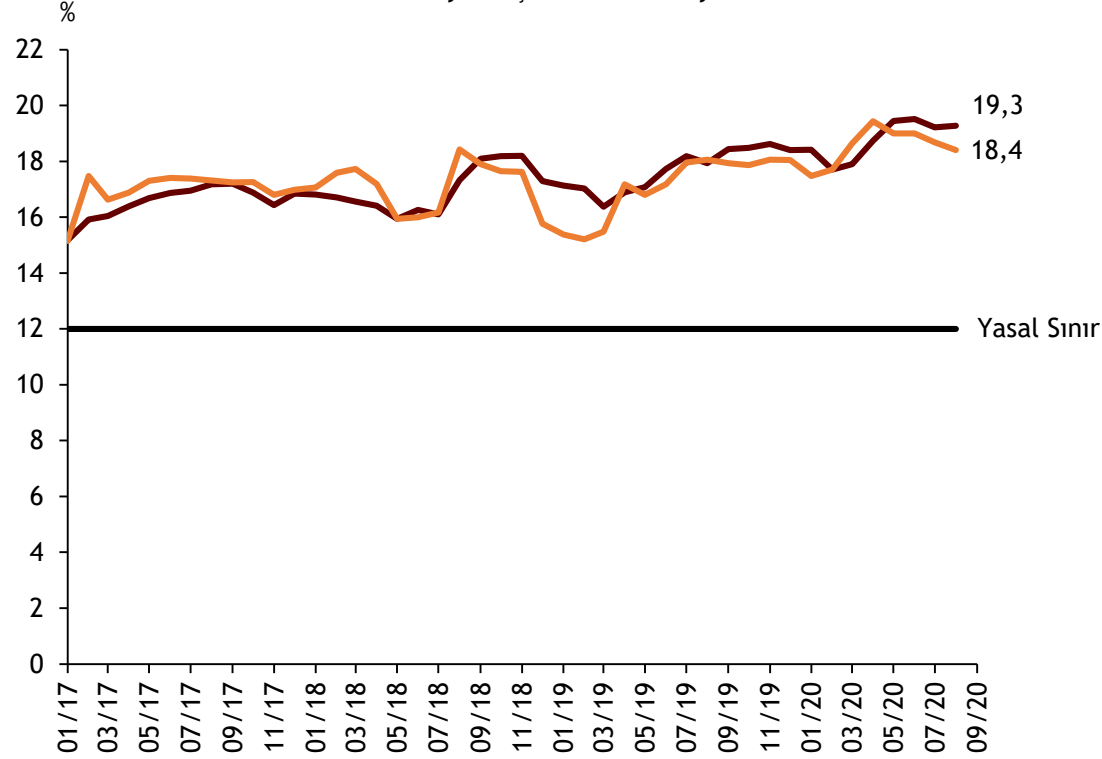
Milyar TL



Katılım bankacılığı sermaye yeterliliği ve takipteki alacaklar noktasında hareket alanına sahip.

Sermaye Yeterliliği

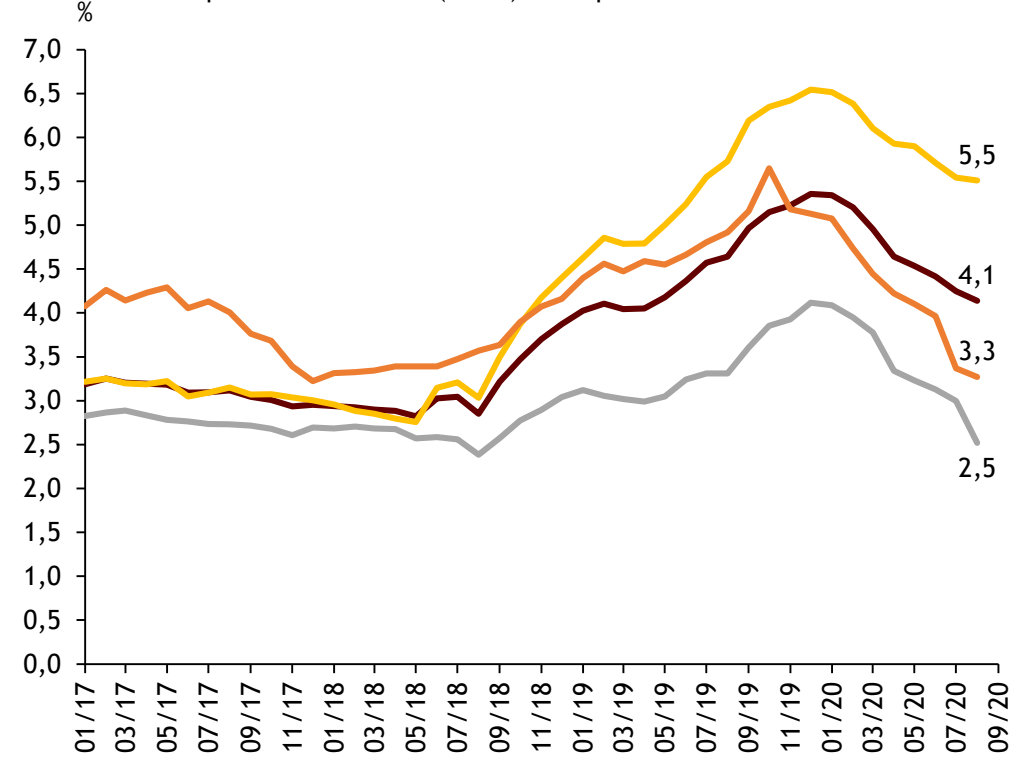
Standard Rasyo - Çekirdek Rasyo - %



— Sektör
— Katılım

Tahsili Gecikmiş Alacaklar

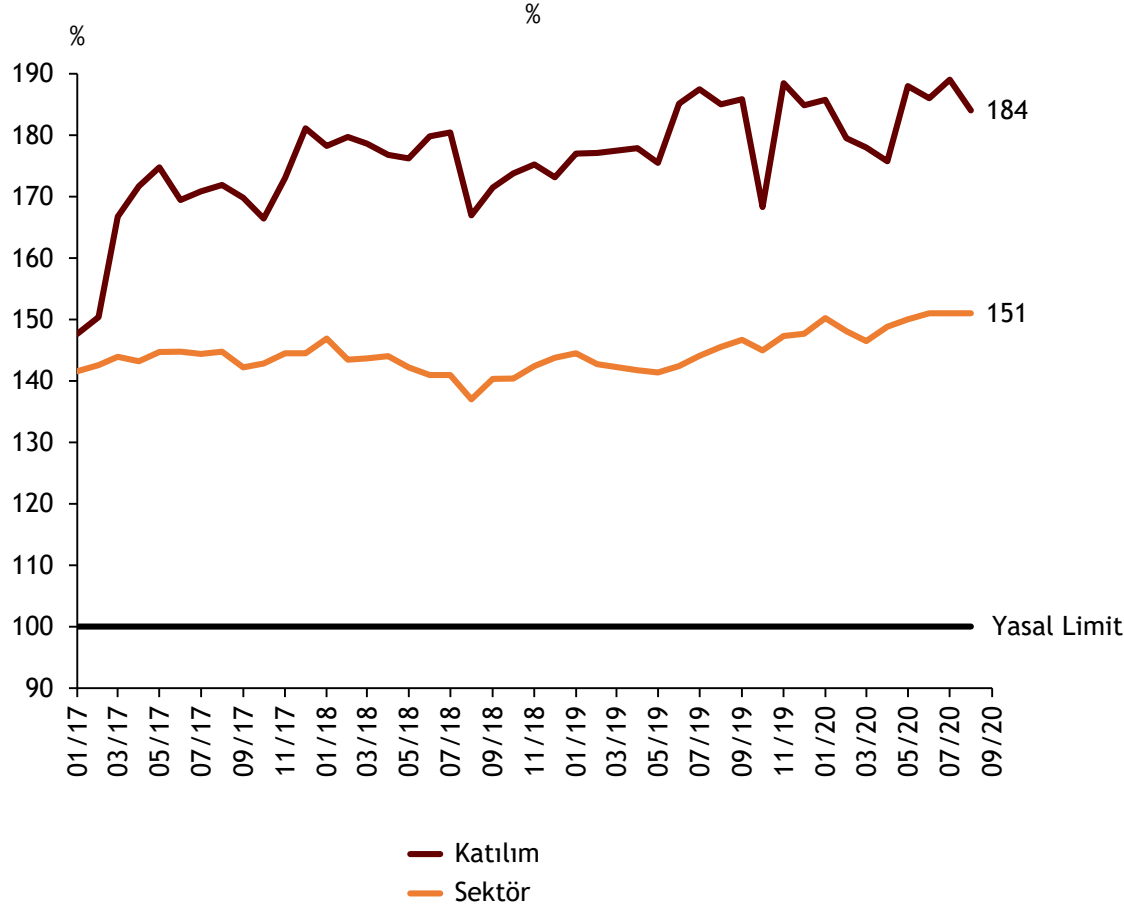
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler - %



— Sektör
— Özel
— Katılım
— Kamu

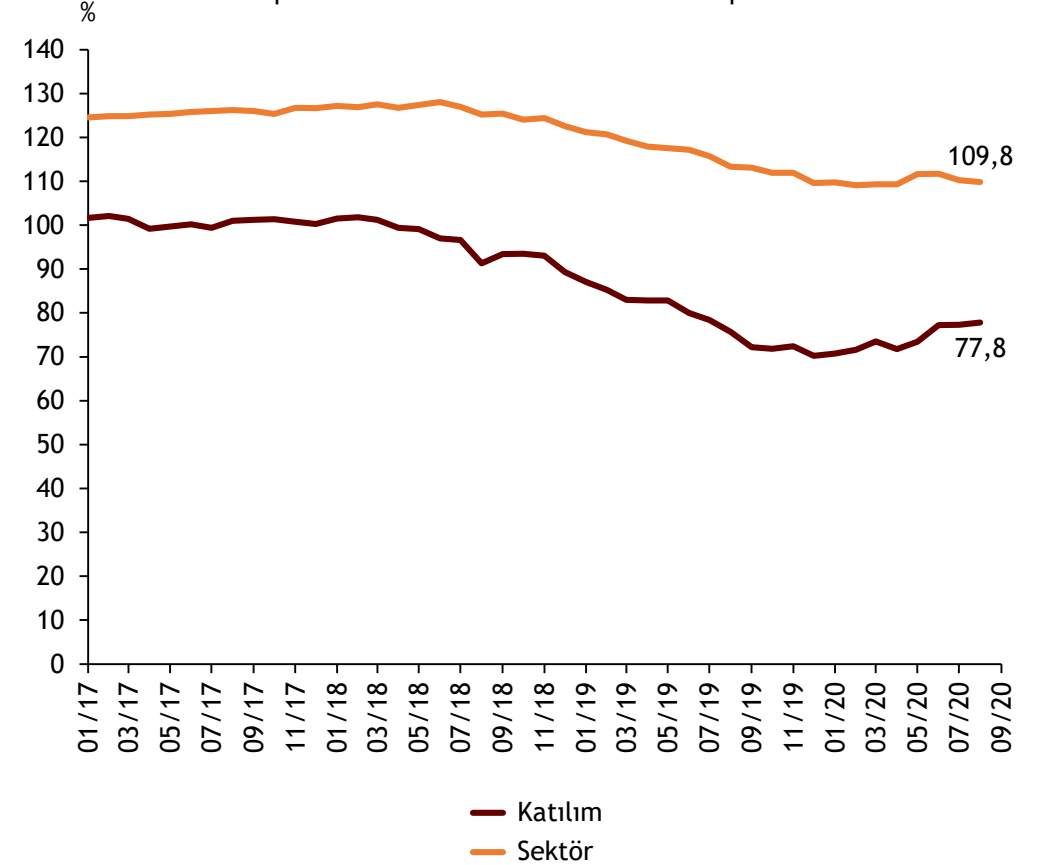
Likidite yeterlilik oranına uyumda katılım bankaları oldukça sağlam bir görünüme sahipken, kredi/fon oranı da artan kredi kullandırımıyla %77 seviyesine geldi.

Likidite Yeterlilik Oranı



Kredi/Fon Oranı

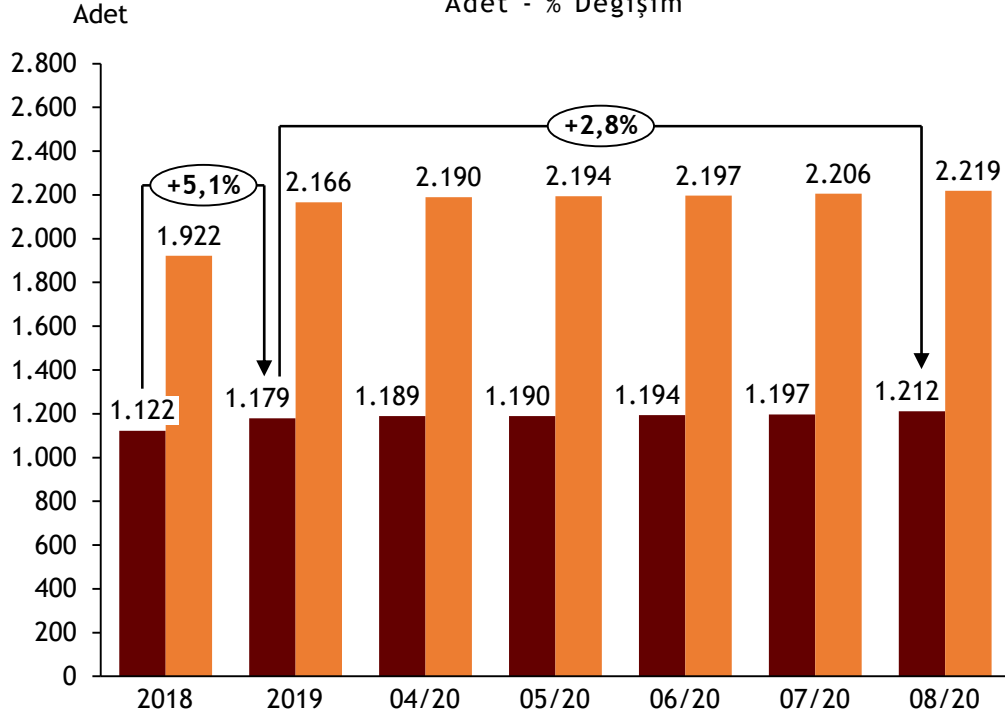
Toplam Nakdi Krediler / Fon Hesapları - %



Pandemiye rağmen katılım bankalarında personel ve şube sayısı artmaya devam ediyor.

Şube ve ATM Sayısı

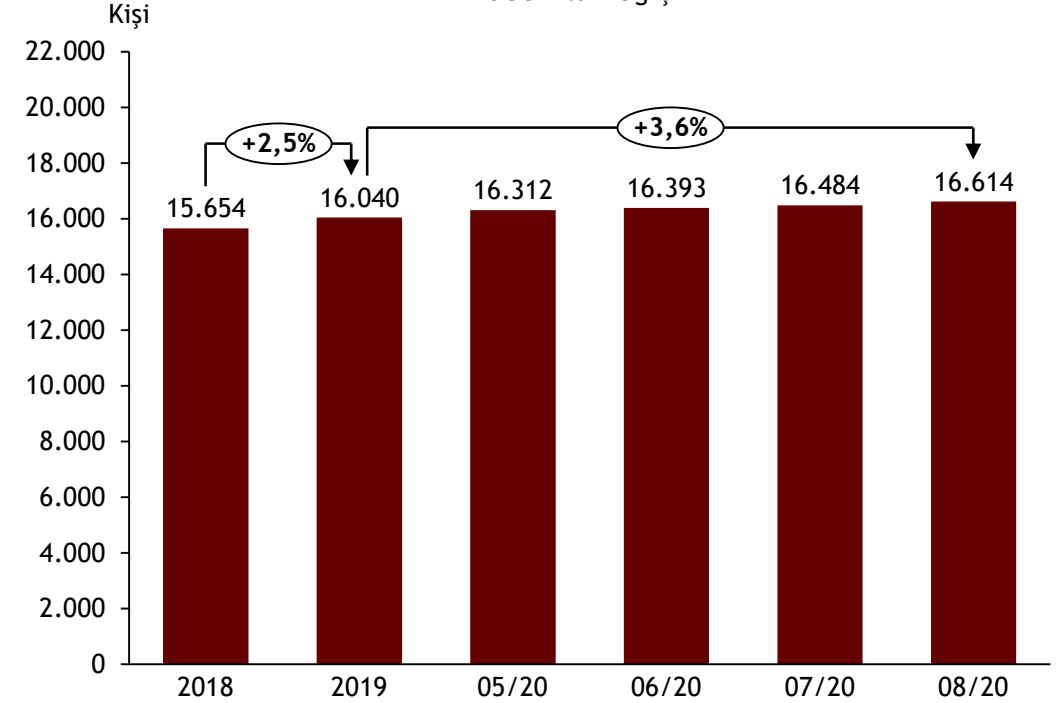
Adet - % Değişim



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı

Personel Sayısı

Adet - % Değişim

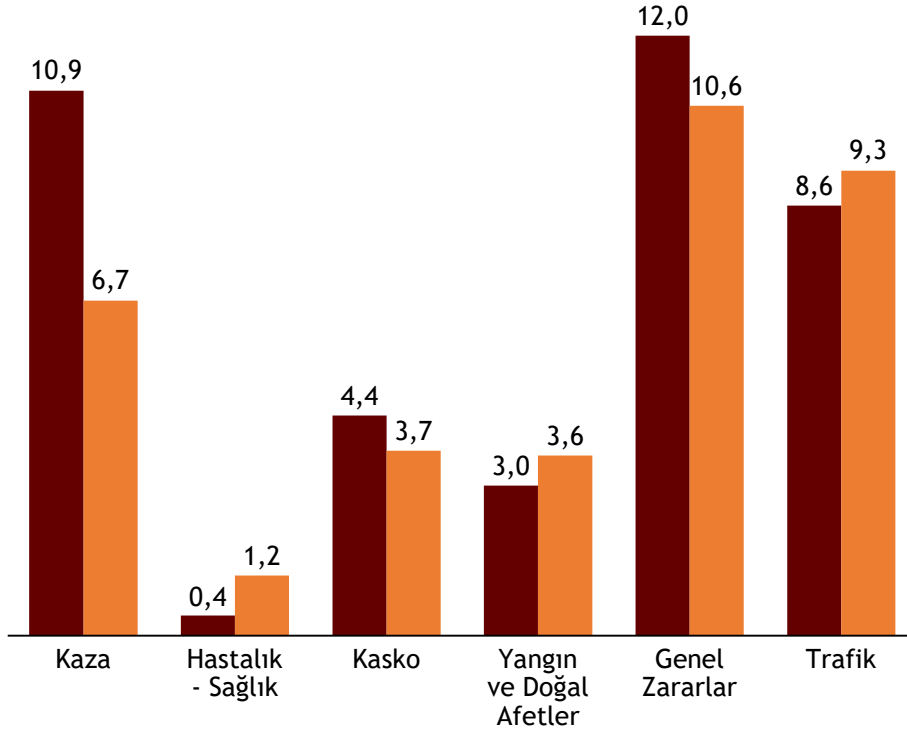


Katılım Sigorta (Tekafül) - Pazar Payı

Katılım sigortacılığı 2020 yılında trafik ve doğal afetler tarafında pazar payını artırır da halen potansiyelinin altında.

Katılım Sigorta Pazar Payı

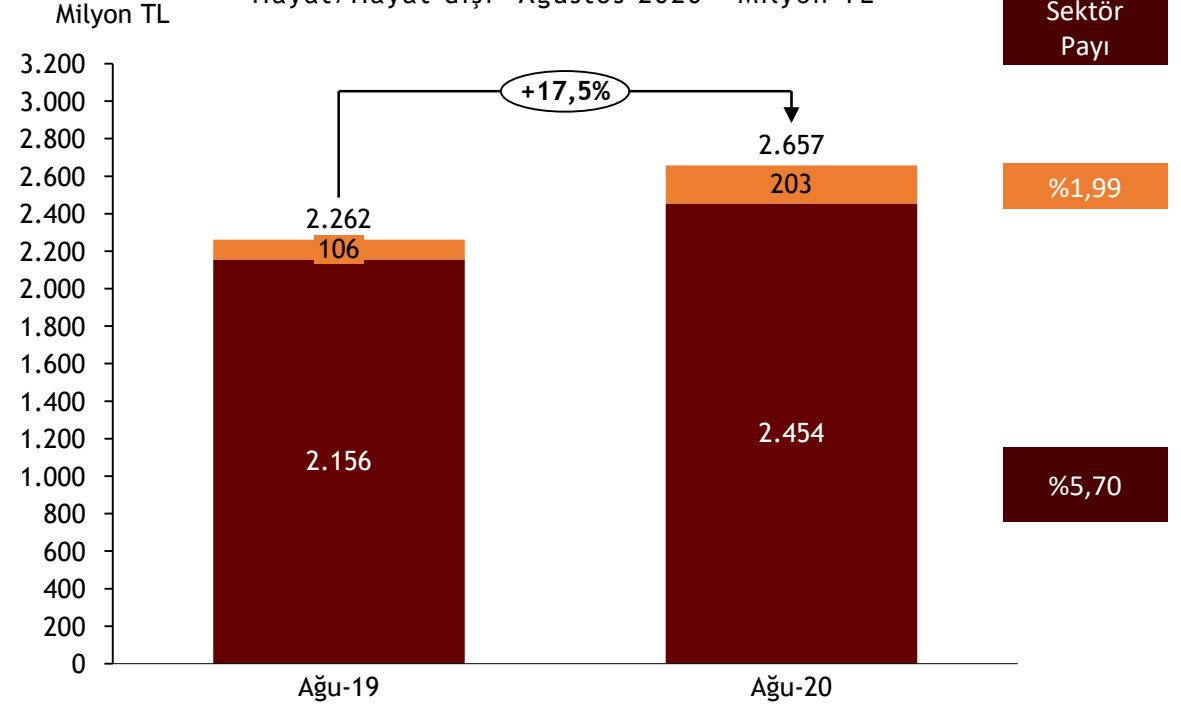
% Pay



■ Ağustos 2019
■ Ağustos 2020

Katılım Sigorta Gelişimi

Hayat/Hayat dışı- Ağustos 2020 - Milyon TL

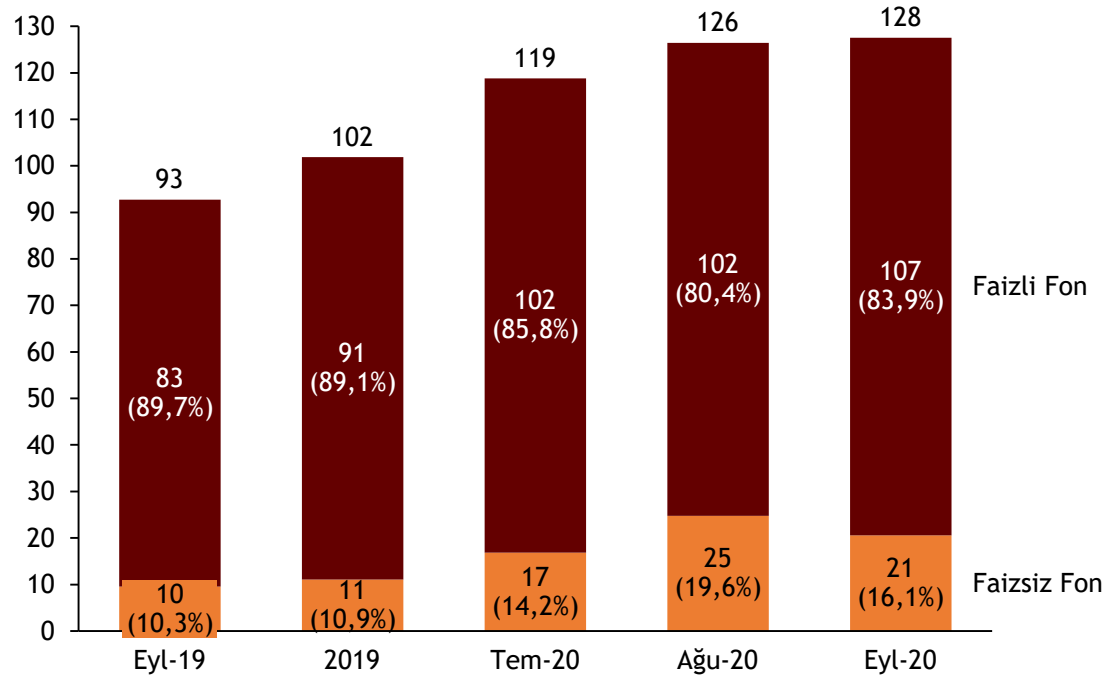


■ Hayat
■ Hayat Dışı

OKS içindeki fonlarda katılımcılar büyük oranda faizsiz fonları tercih ederken, bu yöndeki eğilim de artıyor.

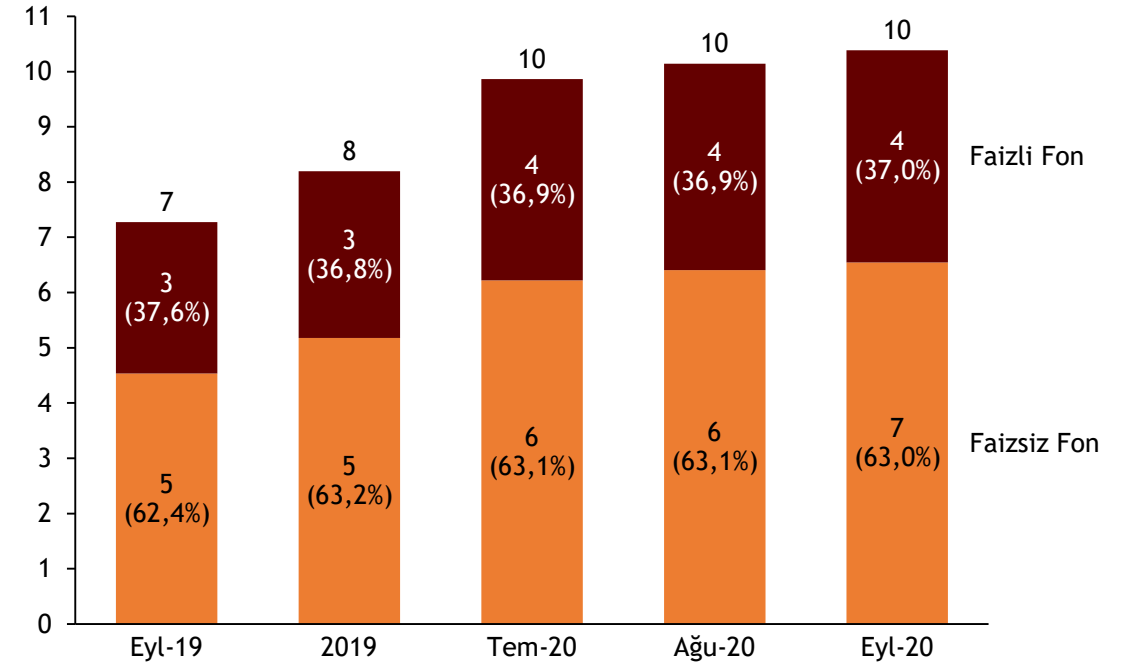
BES Özet Verileri

Milyar TL, %

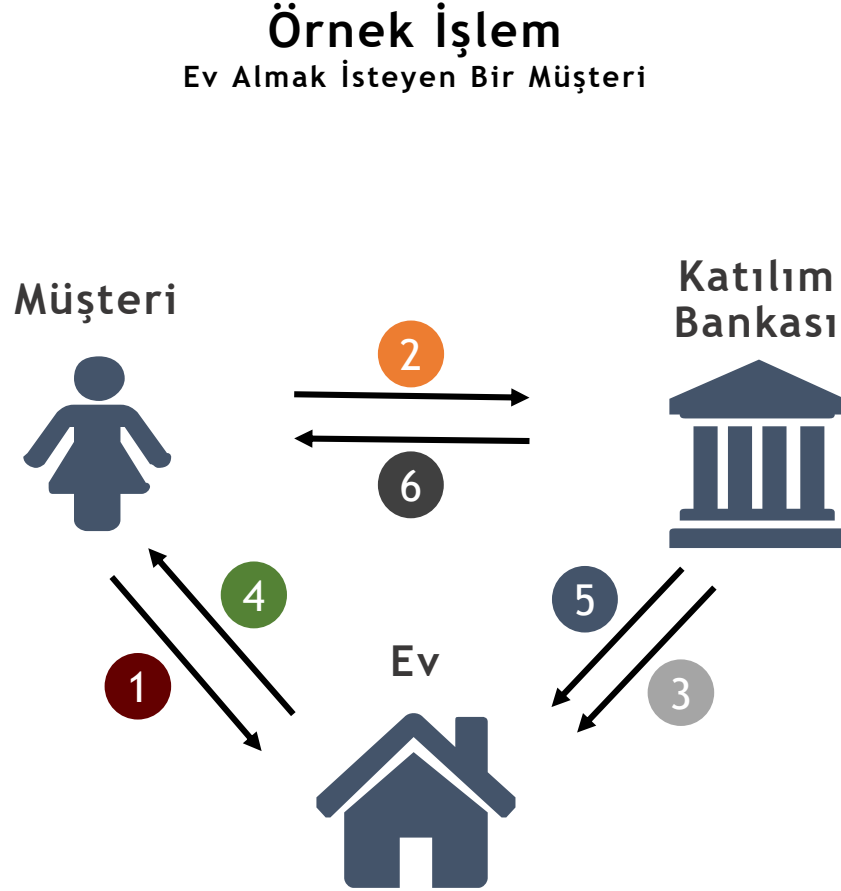


OKS Özet Verileri

Milyar TL, %



Murabaha, bankanın bir malı müşteri için peşin olarak satın alıp müşteriye vadeli ve kâr ekleyerek satmasıdır.



Murabaha Vadeli Kârlı Satım

- 1 Müşteri satın almak istediği malı bulur
- 2 Finansman için katılım bankasına başvurur.
- 3 Banka sipariş formunu satıcıya geçer / mal alım vekaleti verir.
- 4 Satıcı malı alıcıya teslim eder.
- 5 Banka satıcıya peşin ödeme yapar.
- 6 Banka malı müşterisine vadeli ve kârlı bir şekilde satar.

Teşekkürler...