

Katılım Bankacılığı

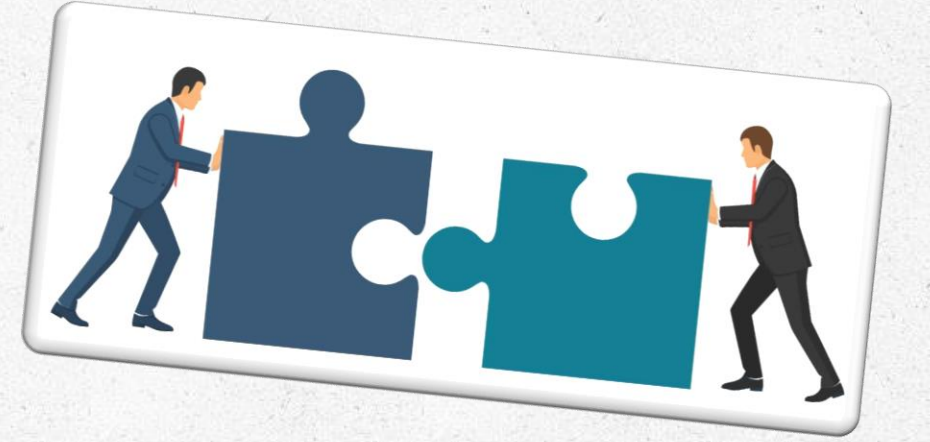
Güncel Görünüm

Ocak - 2021

Katılım Bankacılığı

Güncel Görünüm

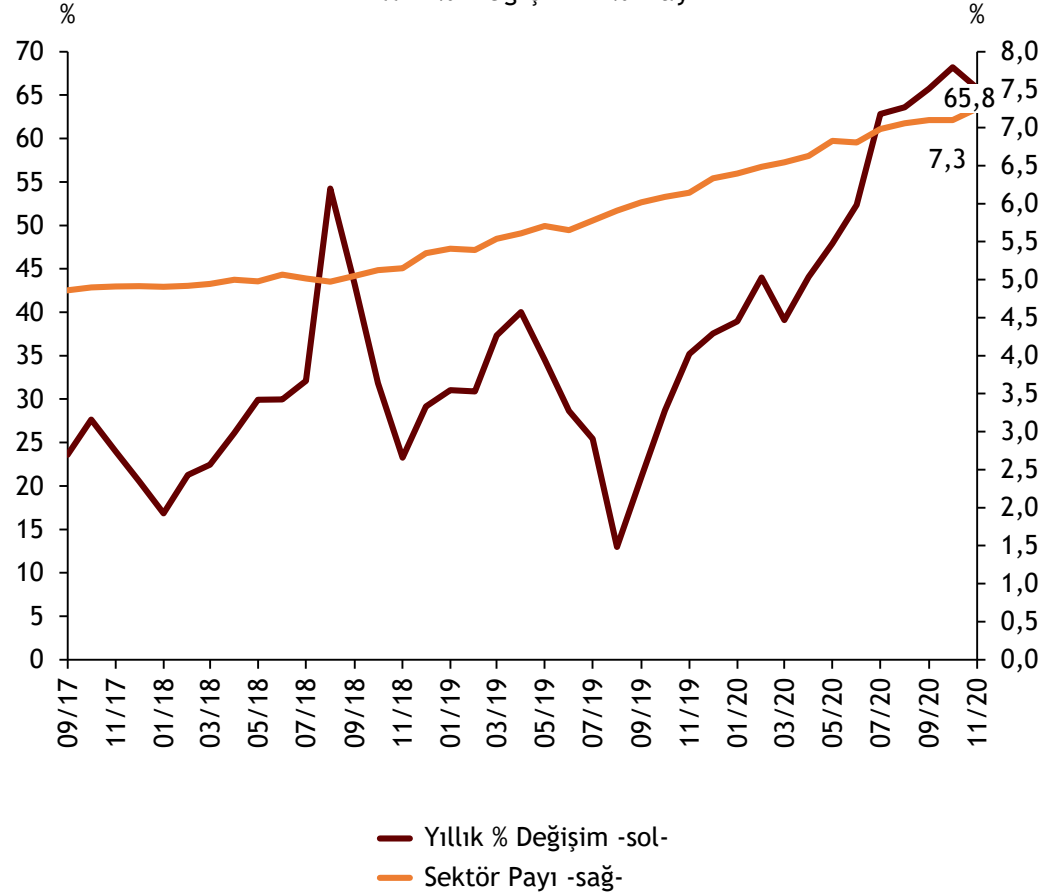
- **Bilanço - Kasım 2020:** Bankacılık sektörünün Kasım ayı bilançosu açıklandı. Katılım bankalarının Kasım ayı itibarıyla **toplam aktifleri 444 milyar TL'ye** yaklaşmış duruma. Aktiflerde gerçekleşen yıllık %65,8'lik büyümede kur hareketlerinin de etkisi görülüyor. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 27,2 milyar TL** olarak kaydedildi. Kasım ayı sonu itibarıyla katılım bankalarının bankacılık sektöründen aldığı pay %7,3'e ulaştı.
- **Krediler:** Kasım sonu itibarıyla katılım bankalarındaki toplam kredi miktarı **227,5 milyar TL seviyesinde**. Sektörden alınan pay ise %6,3 düzeyinde yer alıyor. Bu miktarın **151,5 milyar TL'si TL cinsi krediler (%67), 76,0 milyar TL'si ise YP cinsi kredilerden (%33)** oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 31,8 milyar TL'ye** gerilerken **ticari ve kurumsal krediler ağırlığını artırarak 195,7 milyar TL'ye** ulaştı. Bu dönemde **KOBİ kredileri ise 74,4 milyar TL** oldu.
- **Fon:** Kasım sonu itibarıyla katılım bankalarındaki **toplam katılım fonu miktarı 325,2 milyar TL** seviyesine geldi. Sektörden alınan pay ise %10'un altına düşerek %9,3 oldu. Katılım fonundaki miktarın **101,4 milyar TL'si TP, 223,8 milyar TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşuyor. Katılım fonu içerisindeki **YP fonların oranının %69** seviyesine yükseldiği görülüyor.
- **Sigorta ve BES:** Katılım sigortacılığı tarafı Kasım 2020 verilerine göre yıllık %24 büyüme kaydetti. Hayat sigortası haricinde **katılım sigortacılığın sektörden aldığı pay %6,1'e** yükseldi. Öte yandan, Kasım sonu itibarıyla **BES BES içerisinde faizsiz fonların payı %15,9** olurken **OKS içerisinde bu oran %62,7** olarak kayda geçti.



Katılım bankacılığının aktif büyüklüğü 443,7 Milyar TL'ye ulaşırken sektörden aldığı pay %7,3'e yükseldi.

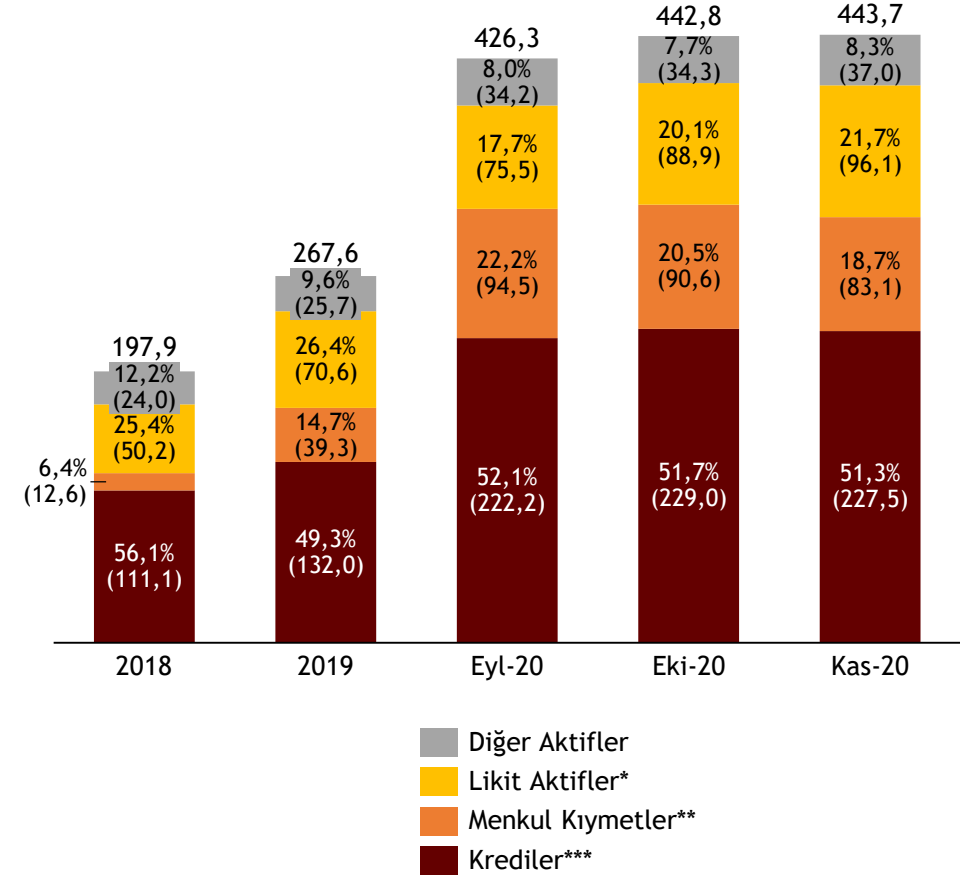
Aktif Değişimi

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.

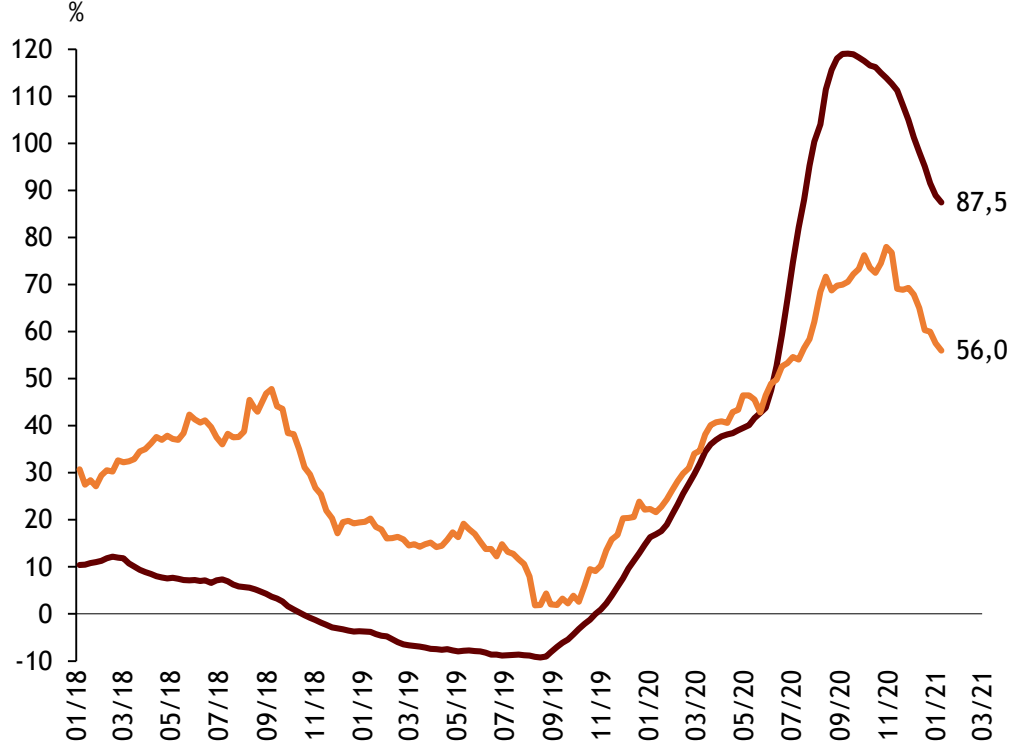
**Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Borçlanma maliyetlerindeki artışın ardından kredi büyümelerinde görülen normalleşme trendi Kasım ayında devam etti.

Kredi Büyüme Hızı

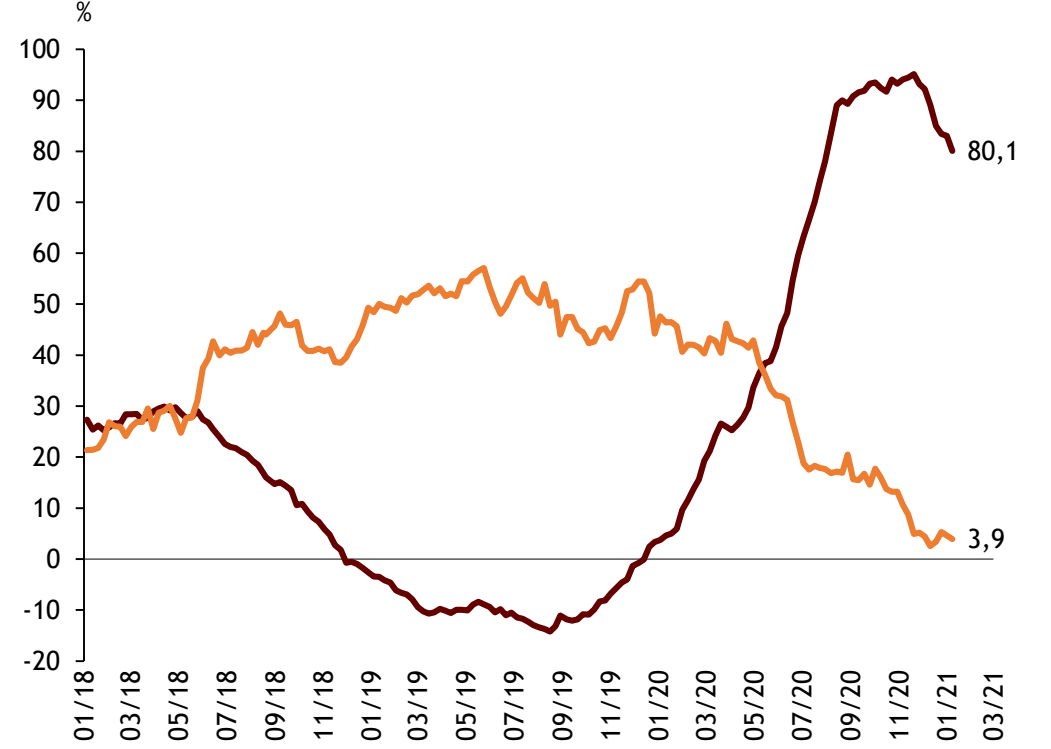
Yıllık % Değişim - Nominal



— Tüketici
— Ticari

Kredi Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - Nominal

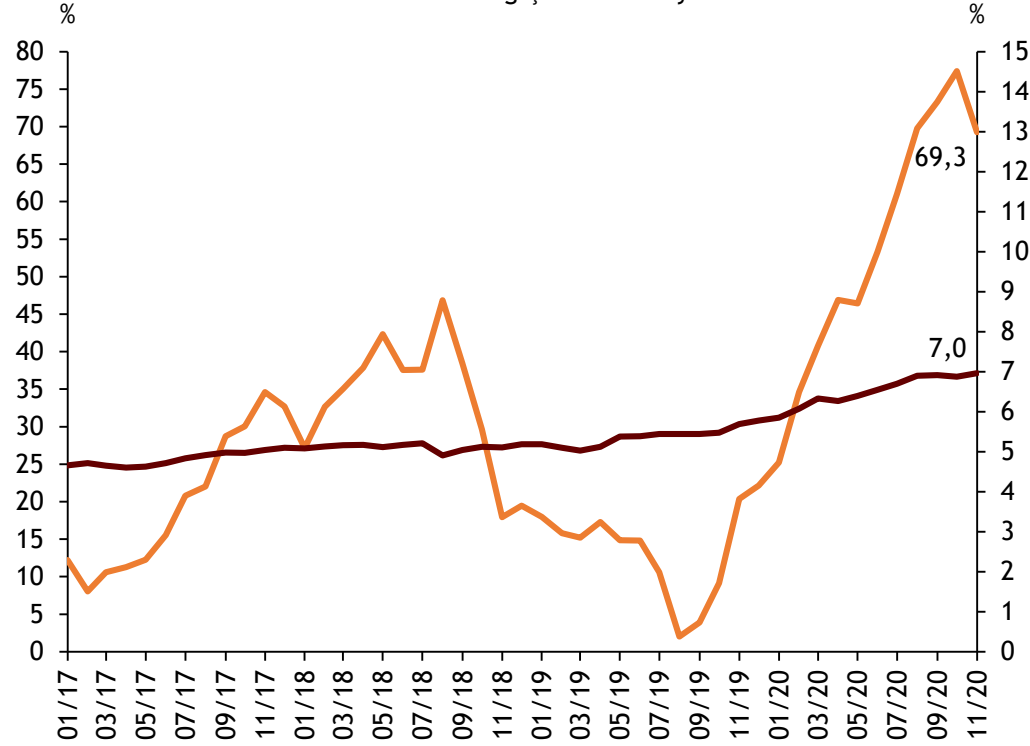


— TP
— YP(USD)

Ticari kredilerde de Kasım'da görece daralma yaşandı.

Ticari Krediler Değişim

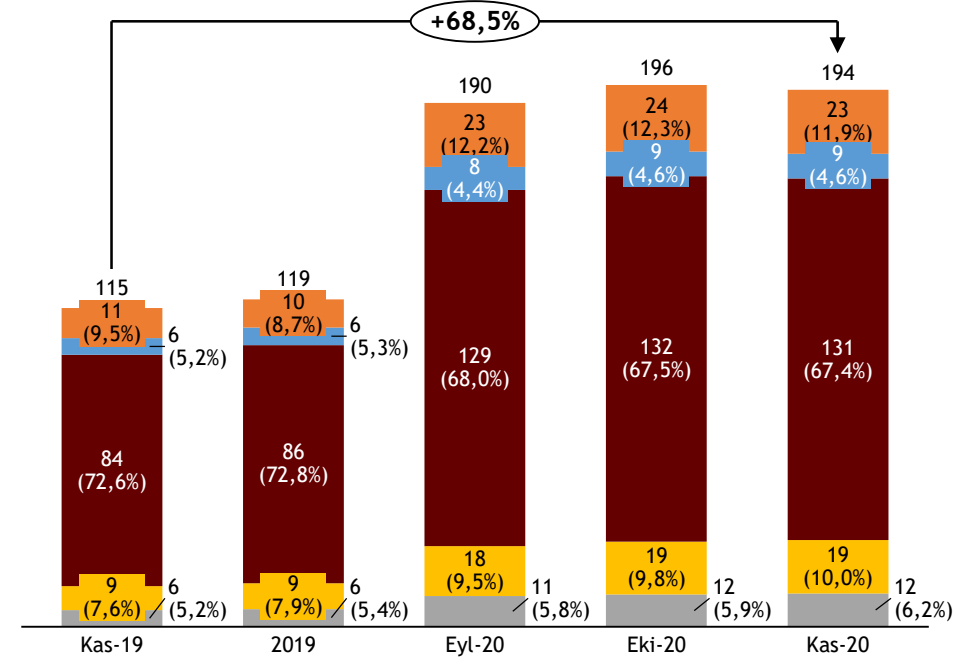
Yıllık % Değişim - % Pay



— 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.

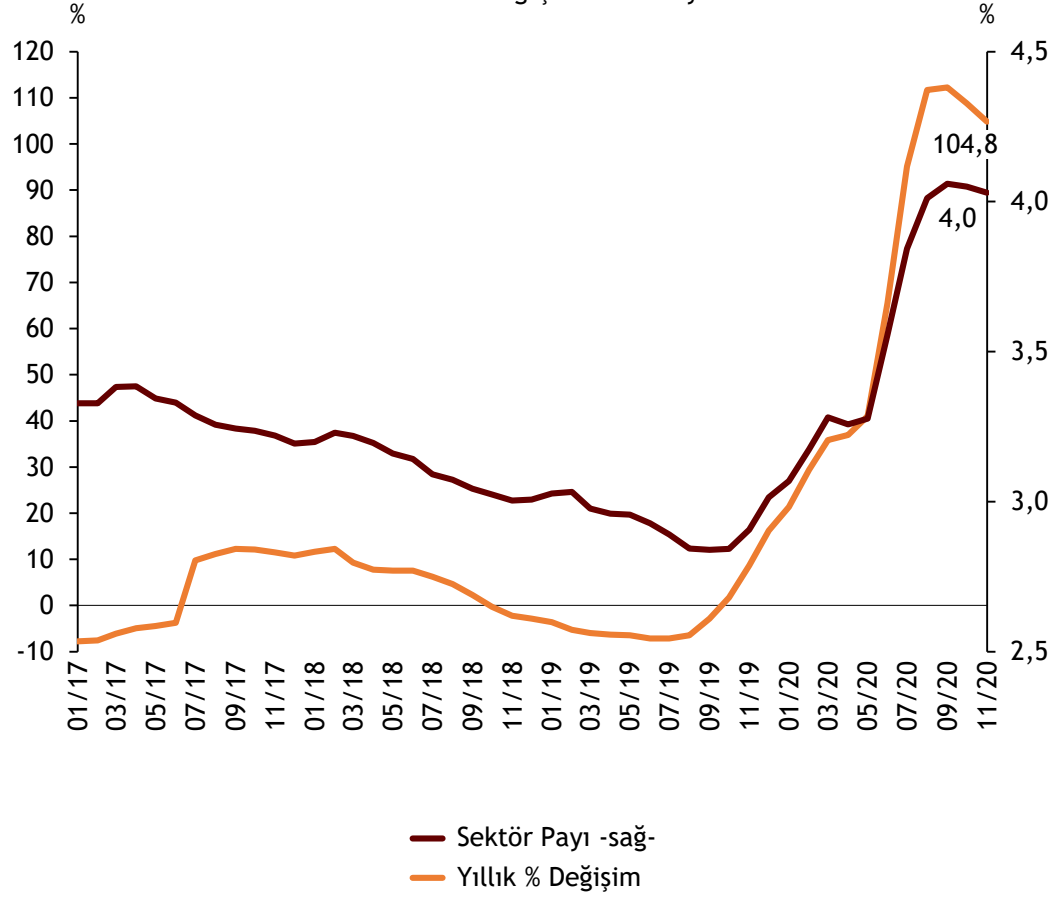
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Tüketici kredilerinde de büyüme ivmesi azalırken kredilerin dağılımı değişiklik göstermedi.

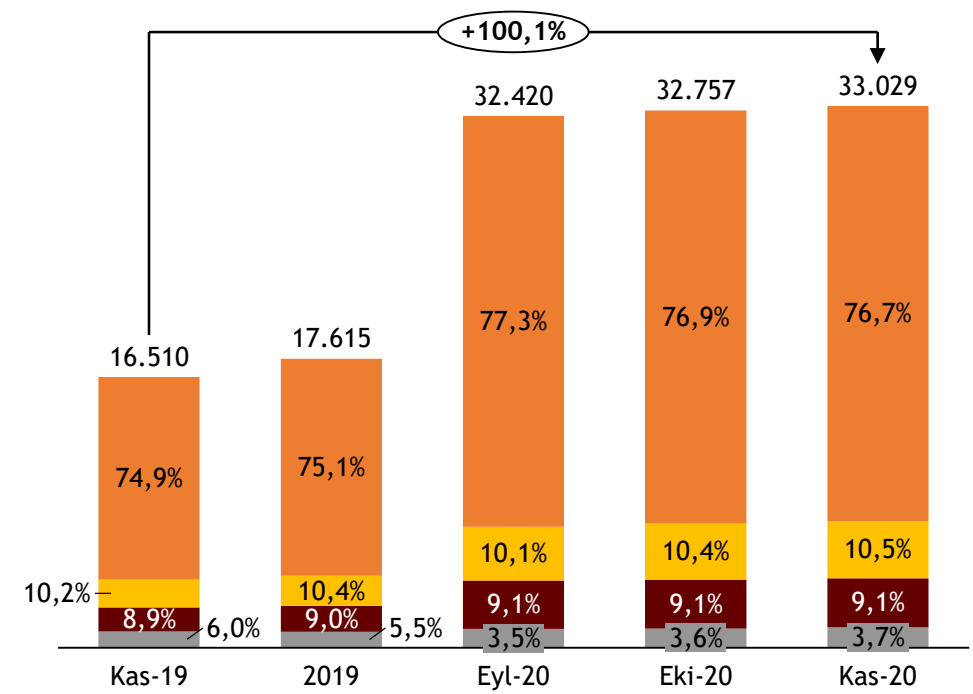
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



Tüketici Krediler Kompozisyonu

% Pay

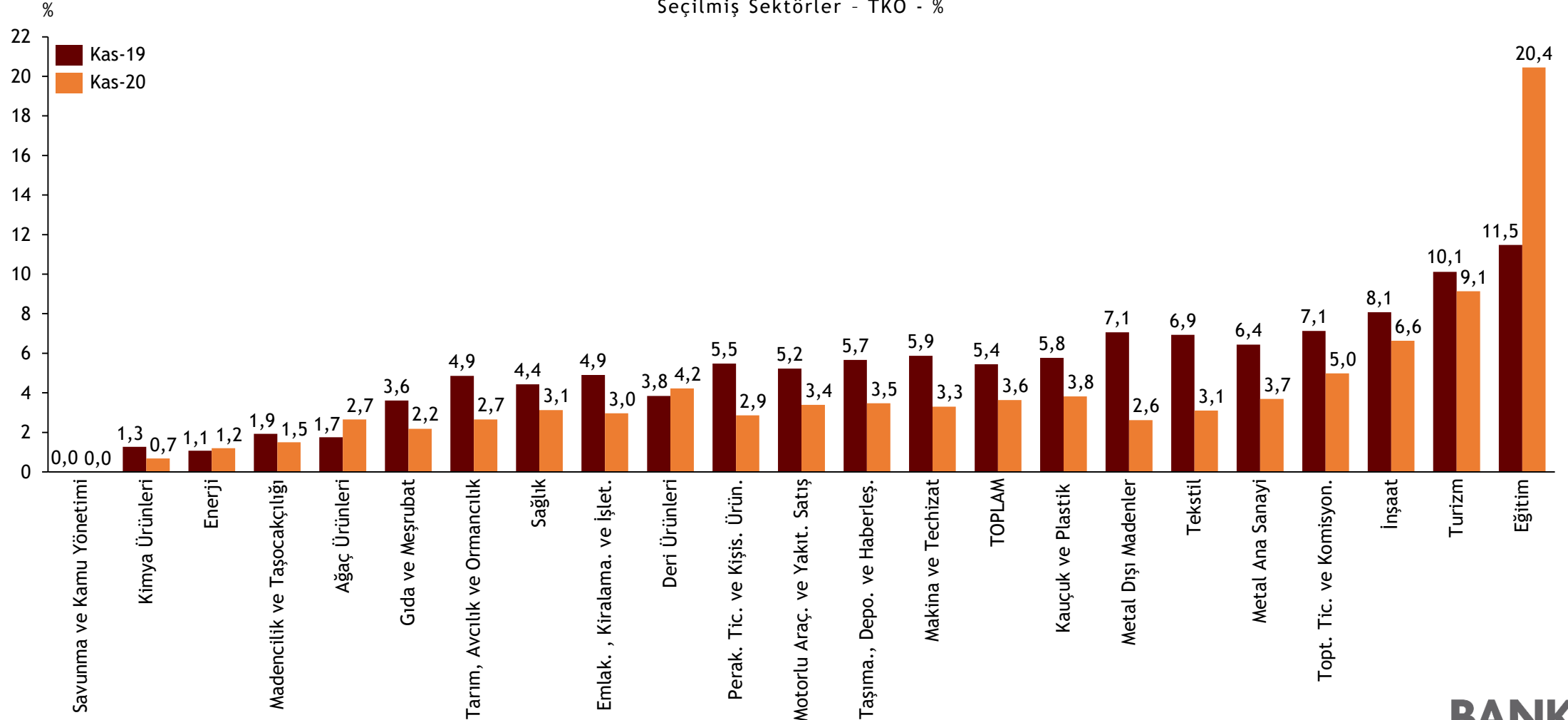


- İhtiyaç
- Taşıt
- Konut
- Kredi Kartları

Katılım bankaları, takipteki kredi oranlarında önceki seneye kıyasla daha pozitif bir görünüm sergiliyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

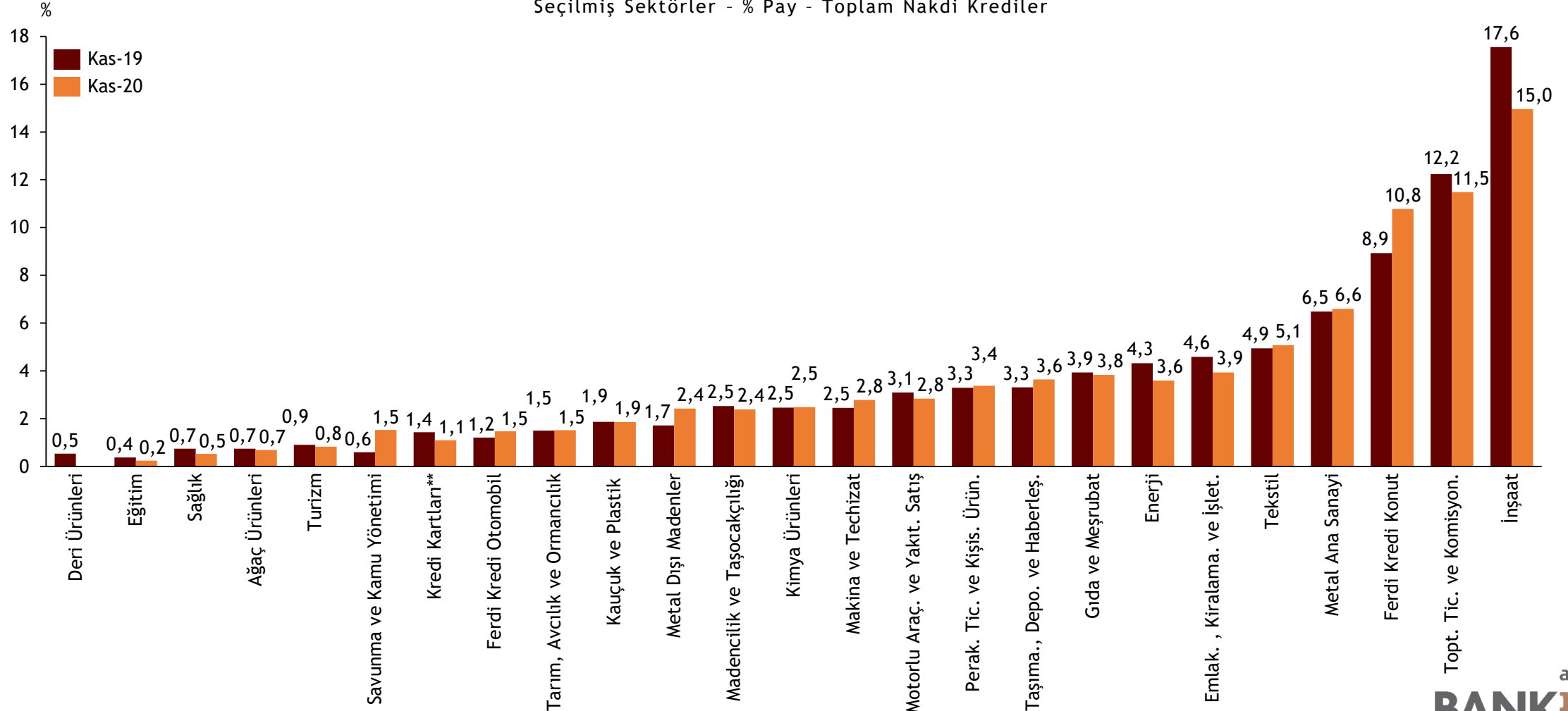
Seçilmiş Sektörler - TKO - %



Sektörel bazda ise katılım bankacılığında kullanılan inşaat kredilerinin payında düşüş görülüyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

Seçilmiş Sektörler - % Pay - Toplam Nakdi Krediler

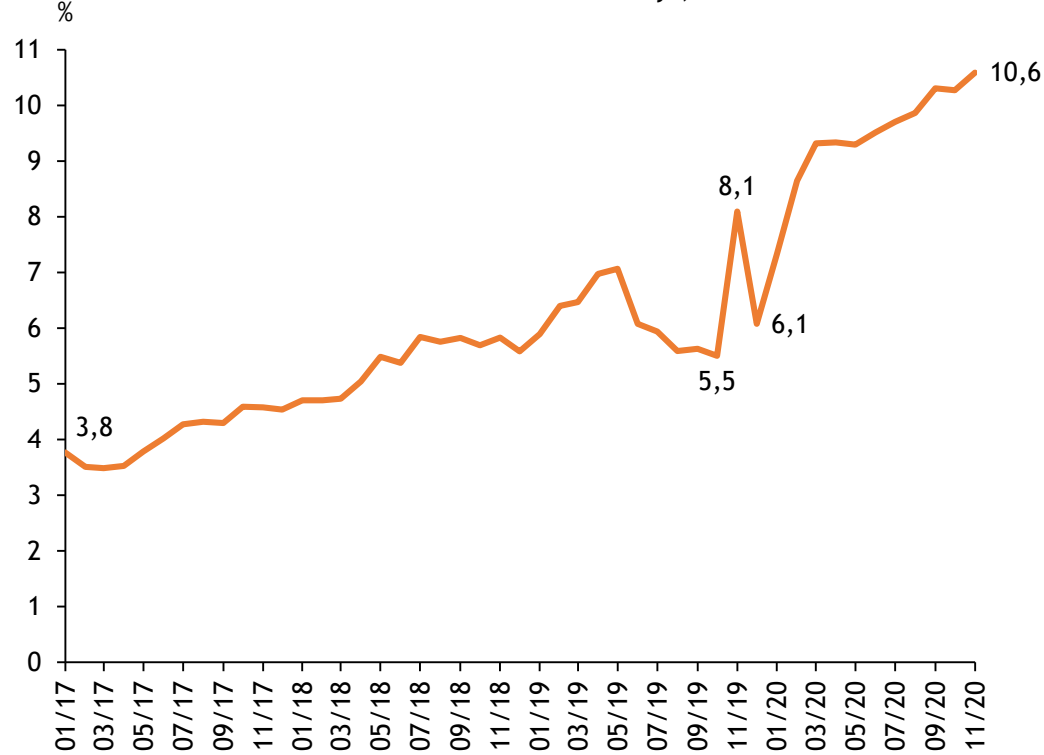


Katılım Bankacılığı - Sektör Payı (2 Sektör)

Salgının ardından katılım bankalarının kimya ürünleri sanayisindeki payı istikrarlı bir artış yakalarken perakende ticaretten aldığı pay son dönemde azaldı.

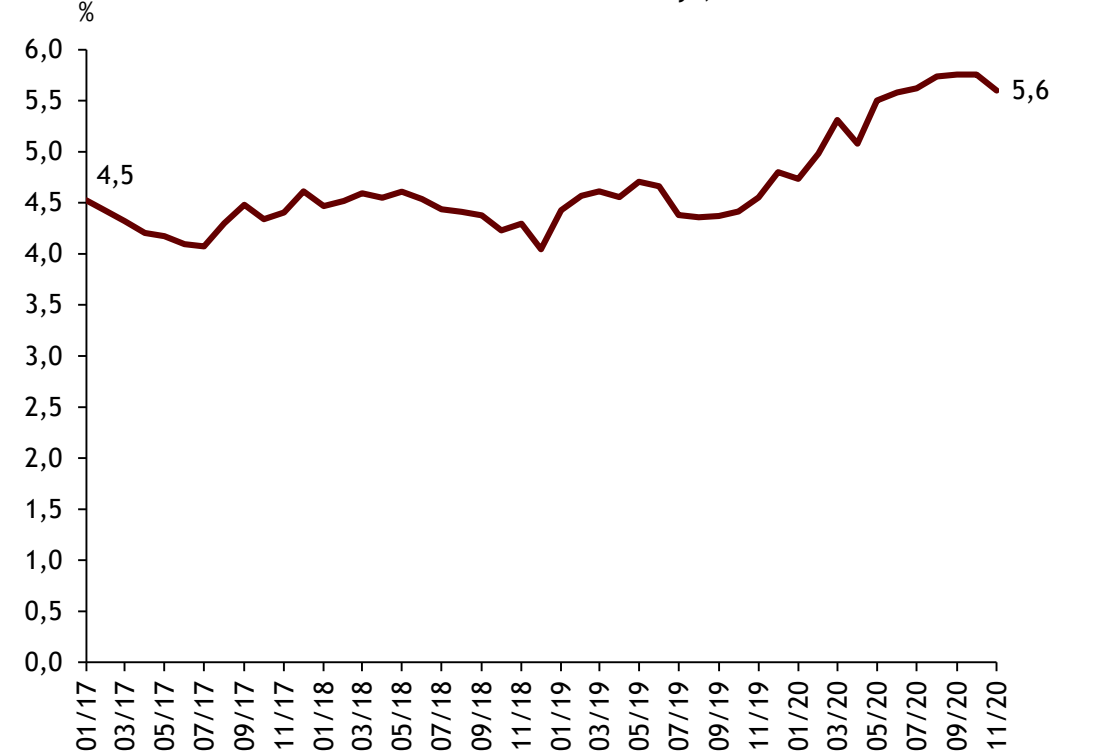
Kimya Ürünleri

Katılım Bankalarının Payı, %



Perakende Ticaret ve Kişisel Ürünler

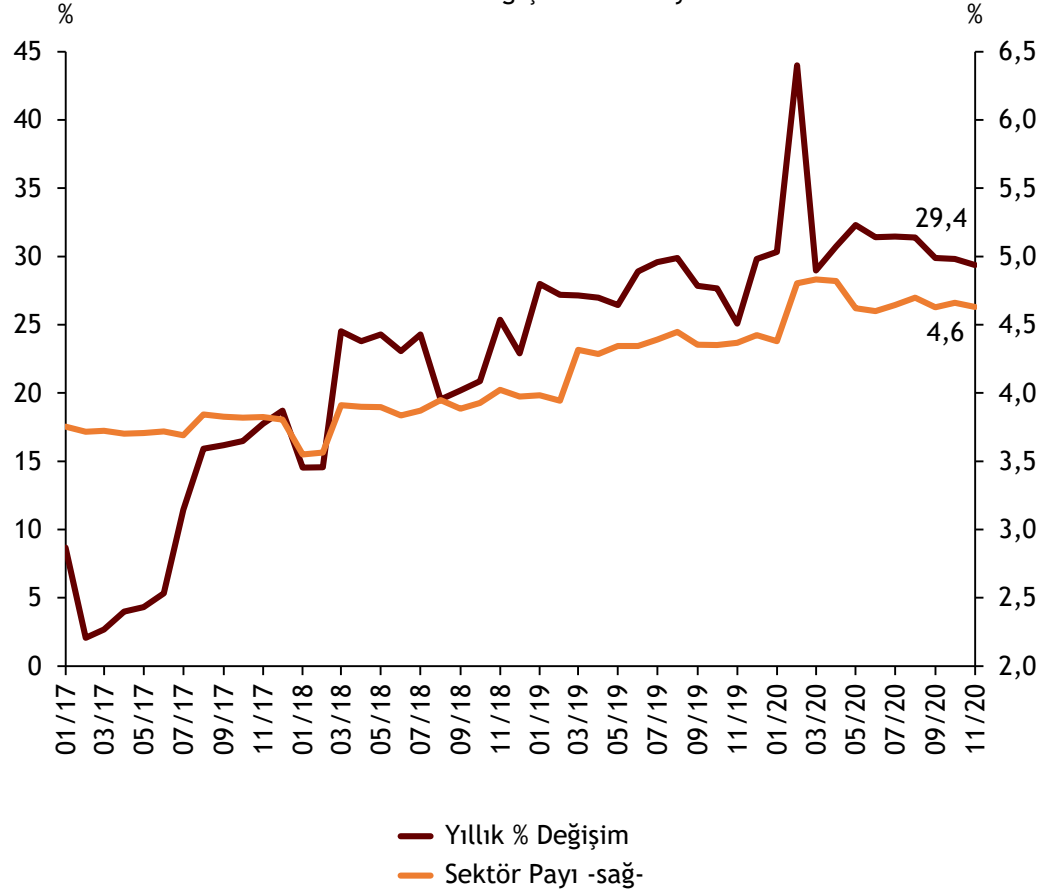
Katılım Bankalarının Payı, %



Özkaynak bazında katılım sektörünün payı %4,6 seviyelerinde seyrediyor.

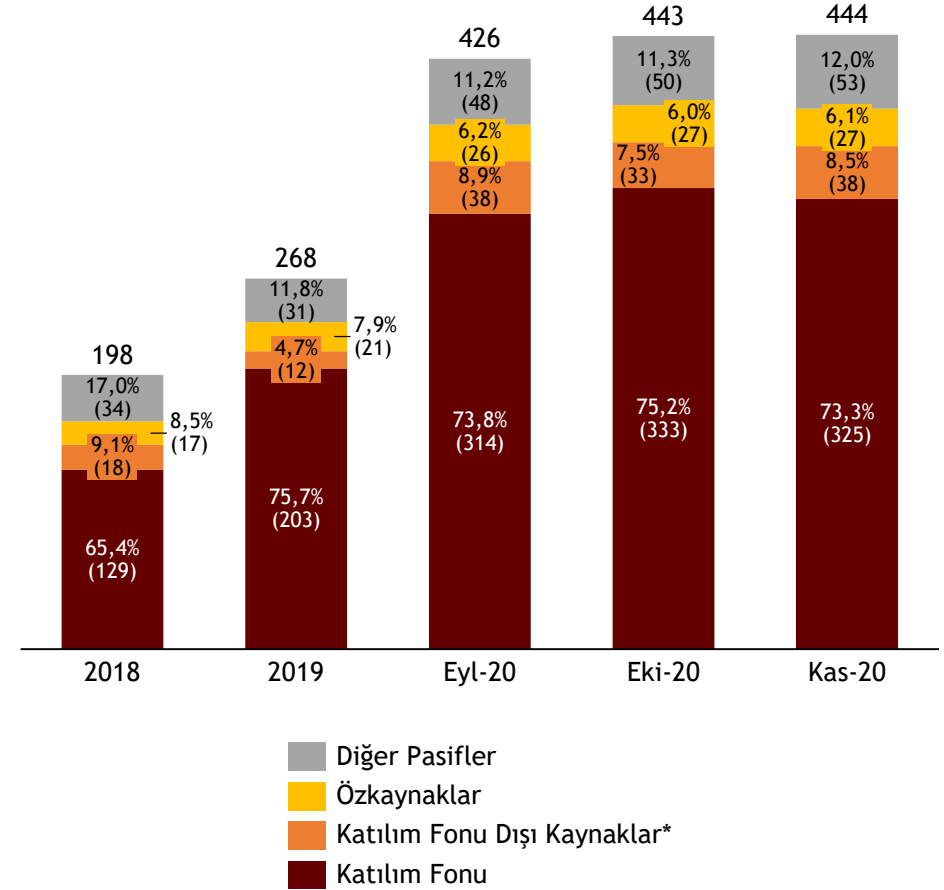
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Pasif Kompozisyonu

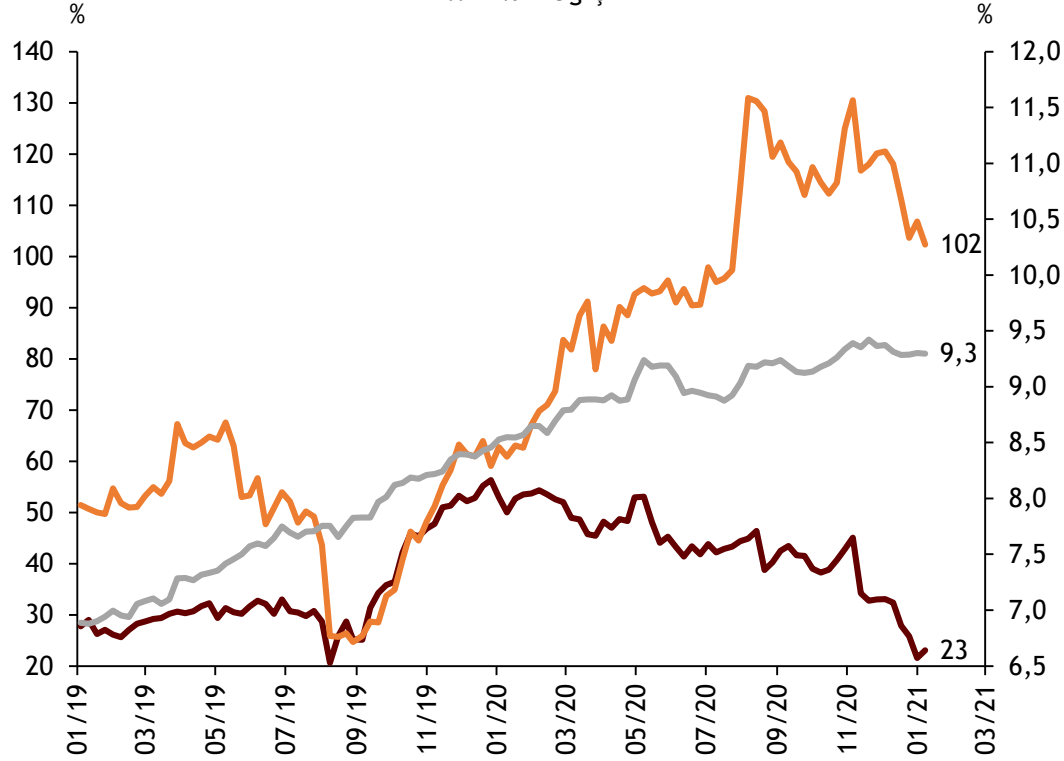
% Pay - Milyar TL



Katılım bankacılığının fon büyümesi yavaşlarsa da katılım fonları, sektördeki payını koruyor.

Katılım Fonu Büyüme Hızı

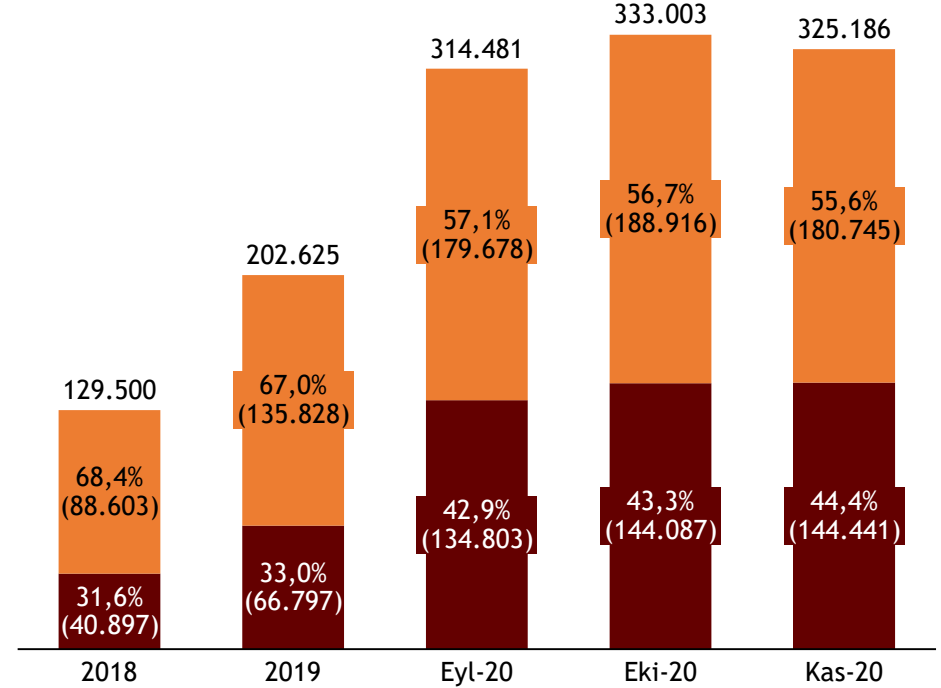
Yıllık % Değişim



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

Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL

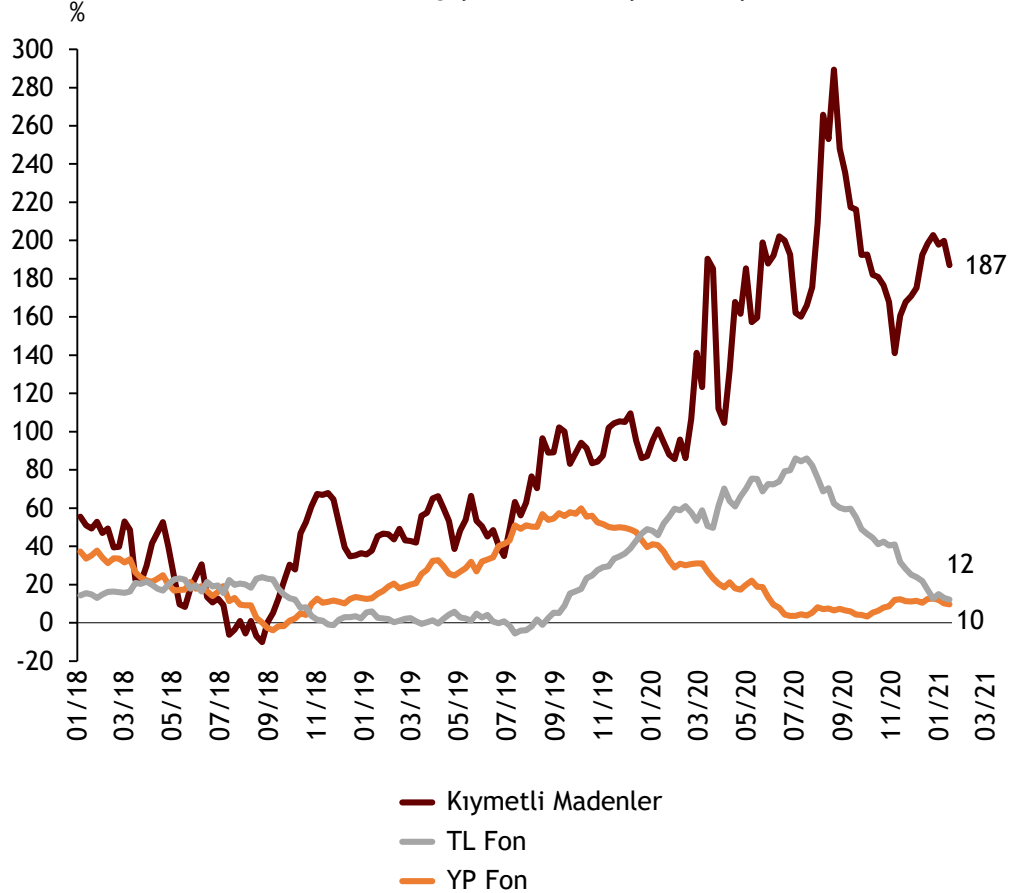


— Vadedeli Fon
— Vadesiz Fon

Katılım bankacılığı içerisindeki YP fonları arasında altının payı %36'ya kadar çıktı

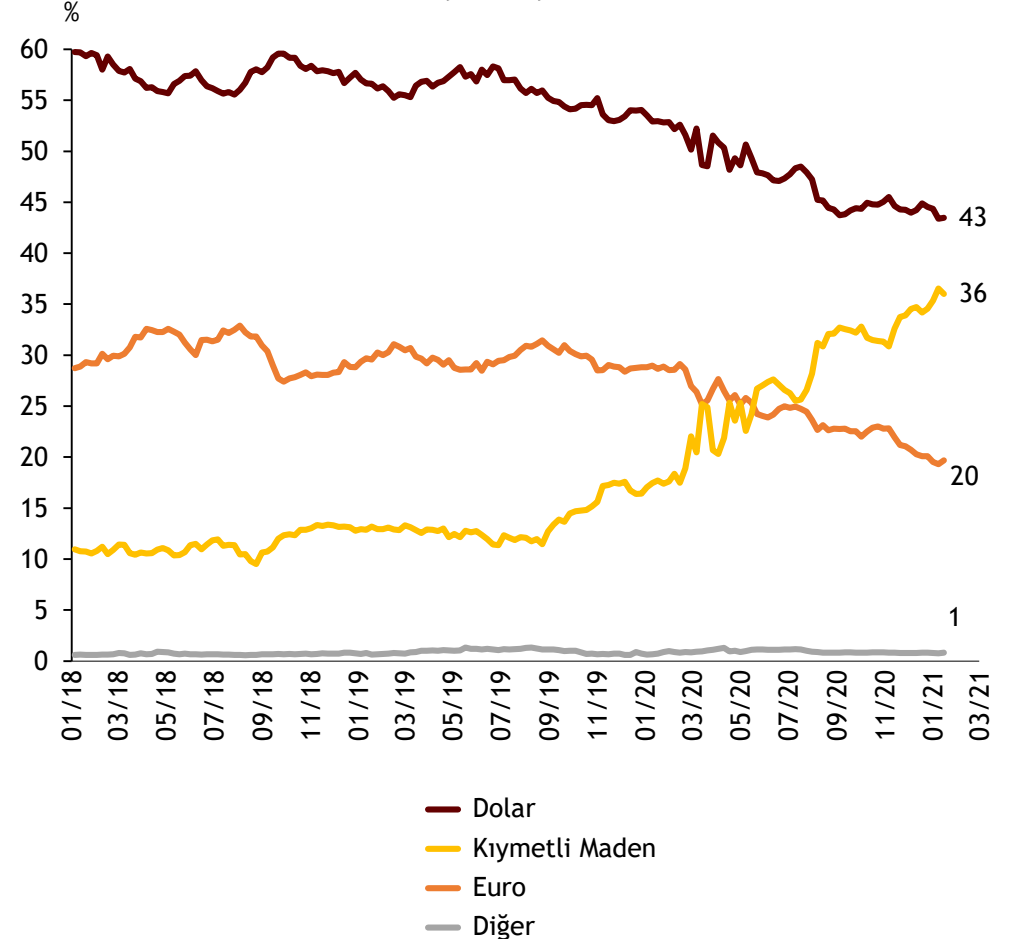
Katılım Fonu Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim* - Yurtiçi Yerleşik



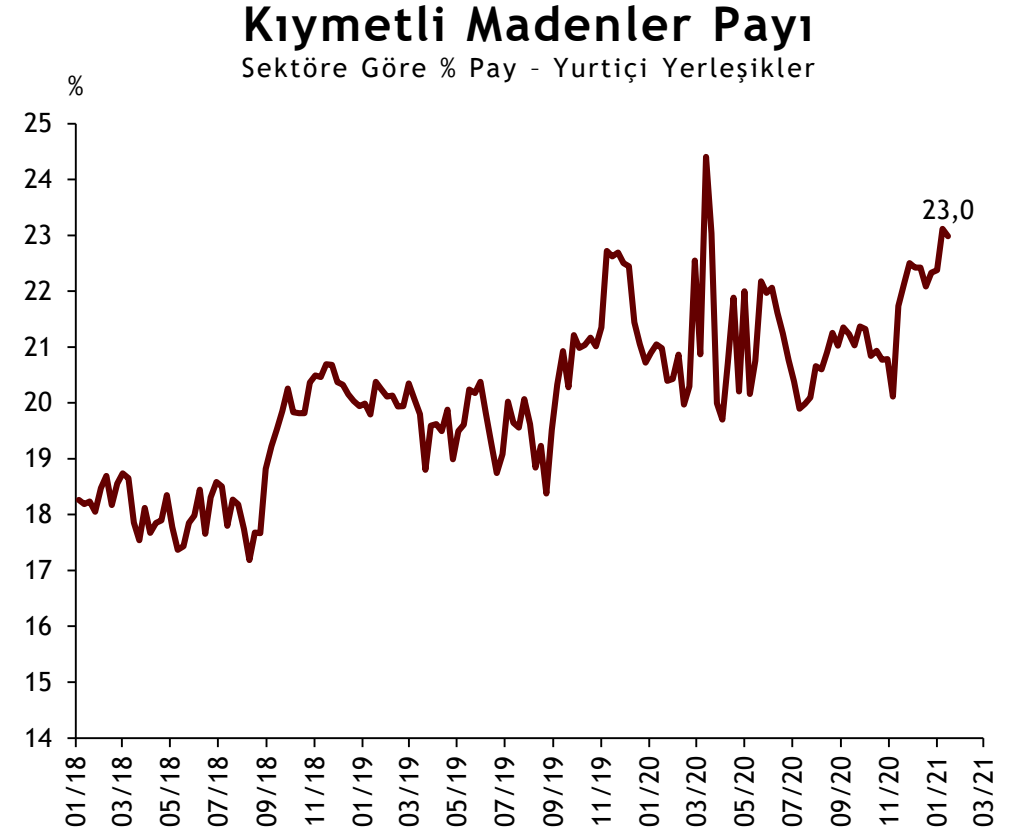
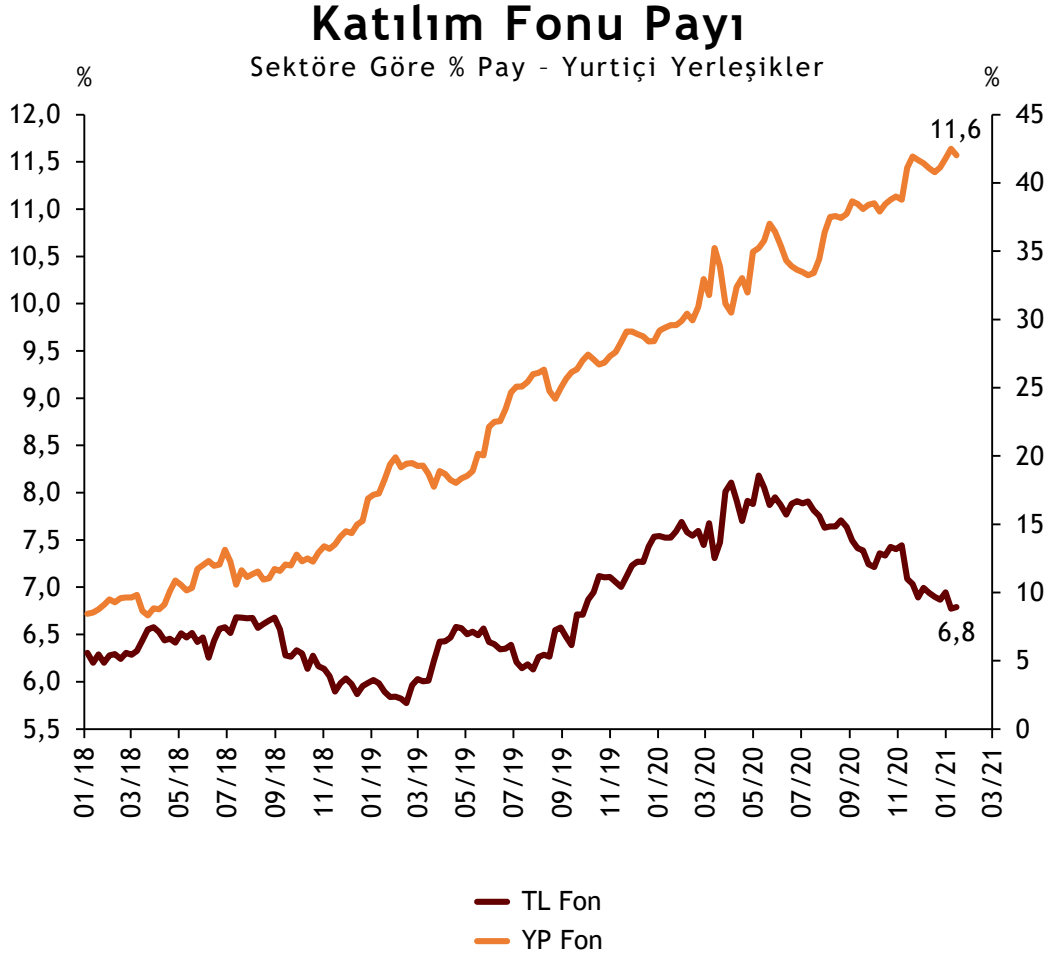
YP Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar Dolar



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

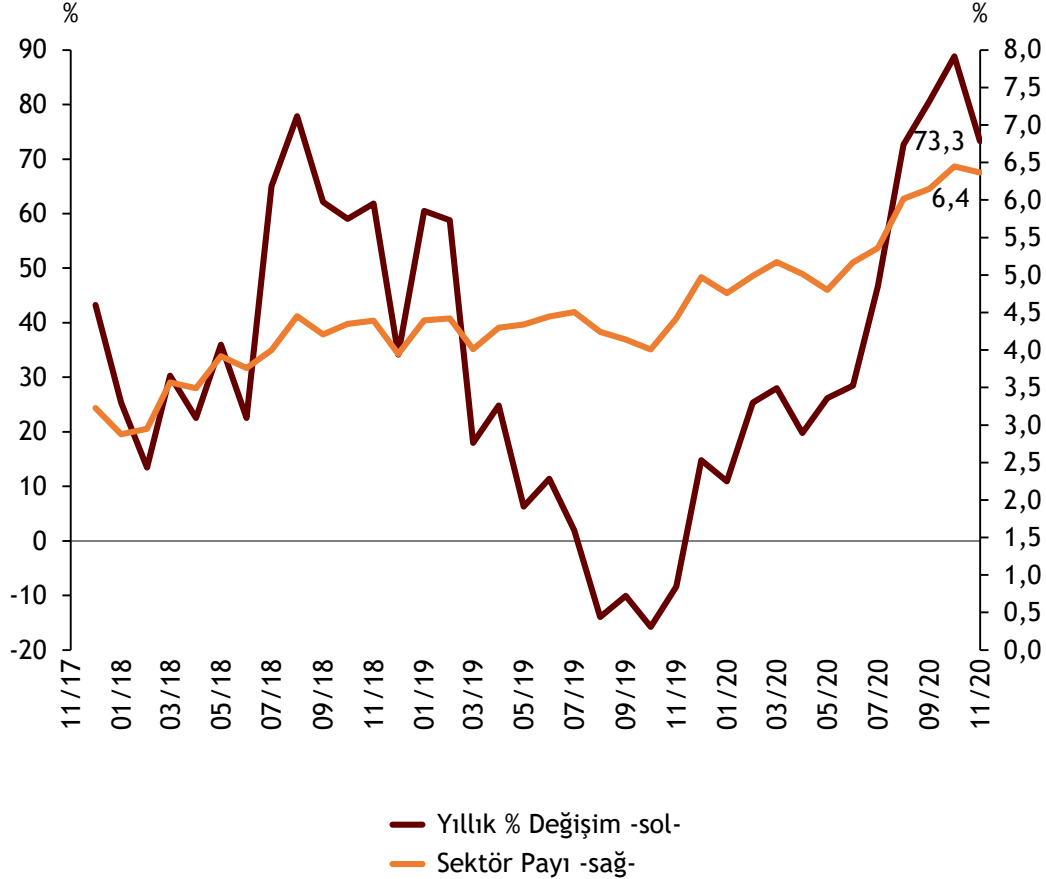
Katılım bankaları YP mevduatlarında payını artırırken kıymetli madenler tarafında ise sektörden %23'lük önemli bir pay alıyor.



Katılım bankacılığı sektöründe yıllık kâr miktarı 3,7 milyar TL'ye yükseldi.

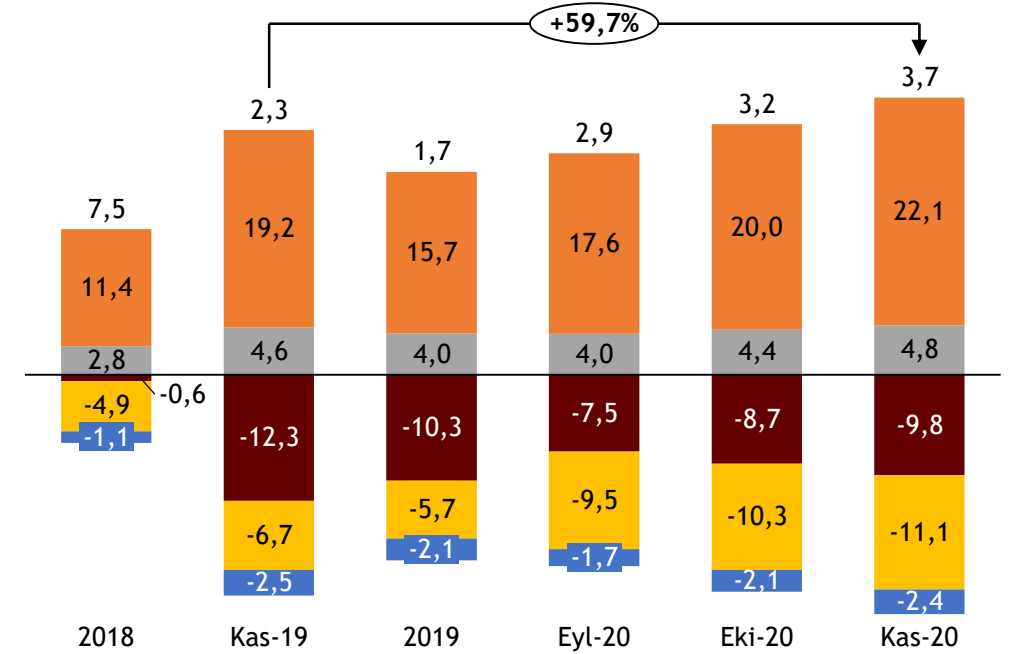
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL

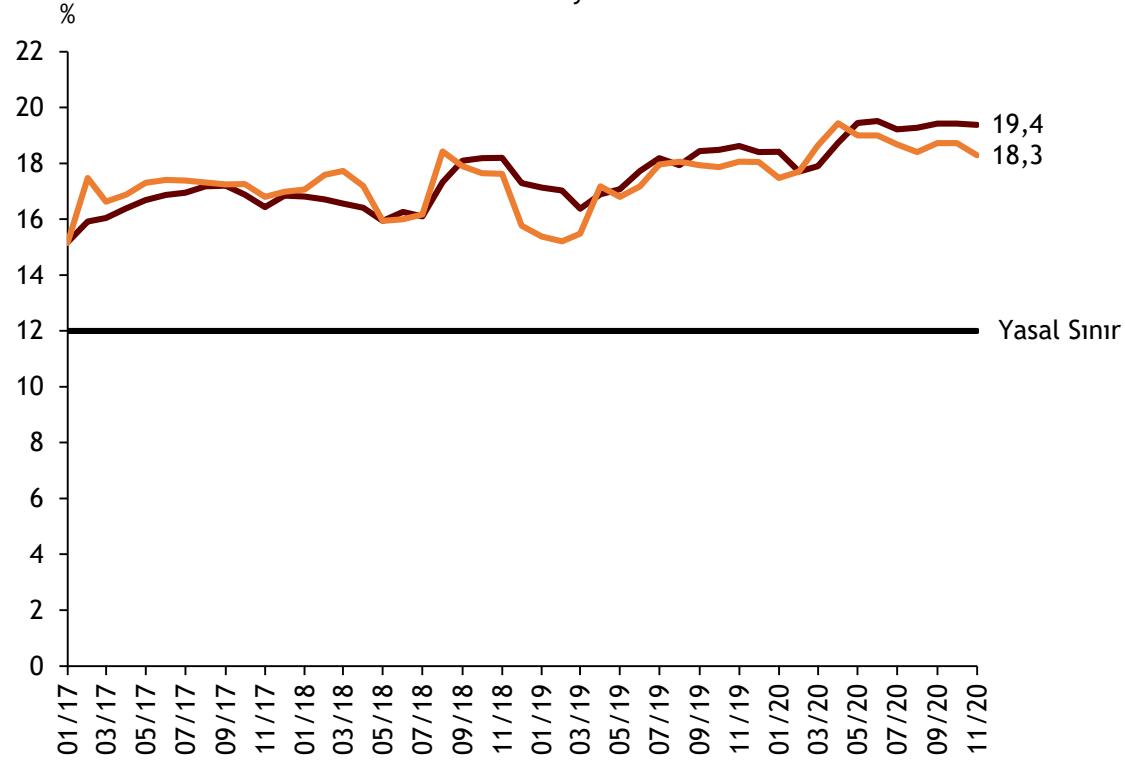


- Kar Payı Gelirleri
- Kar Payı Giderleri
- Kar Payı Dışı Gelirler
- Kar Payı Dışı Giderler
- *Diğer Provizyon, Gider ve Vergi

Son dönemde TGA oranındaki düşüş frenlense de katılım bankaları sektör ortalamasına göre daha iyi bir konumda yer alıyor.

Sermaye Yeterliliği

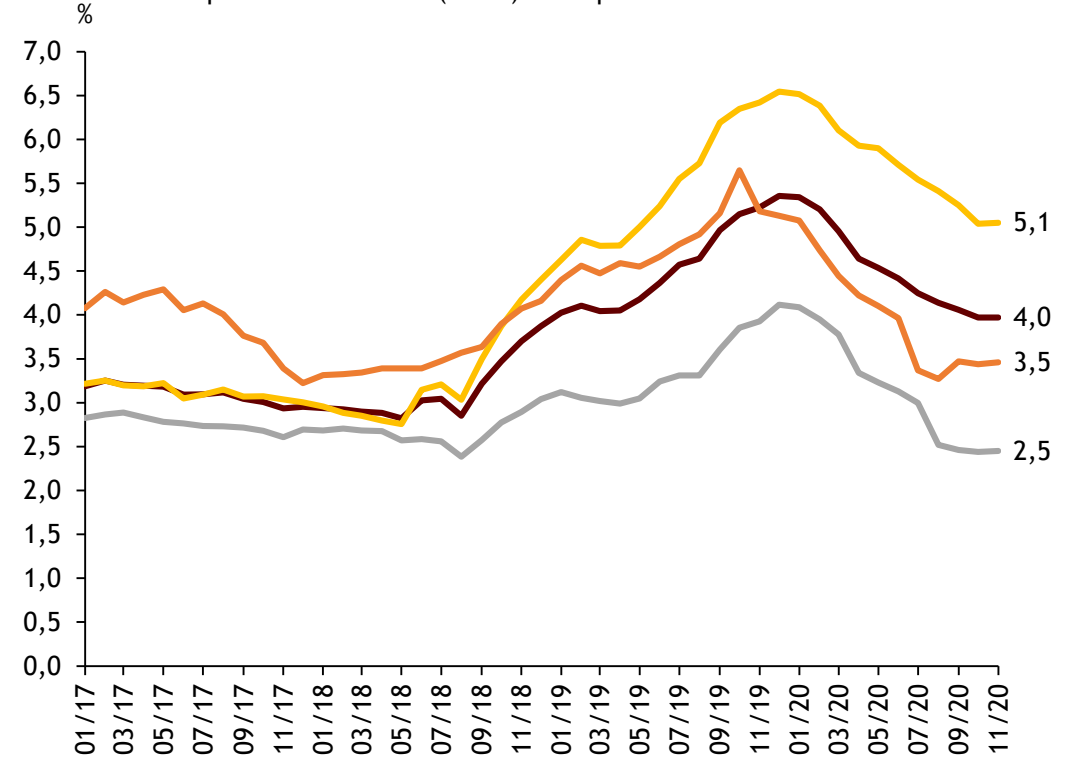
Standard Rasyo - %



— Sektör
— Katılım

Tahsili Gecikmiş Alacaklar

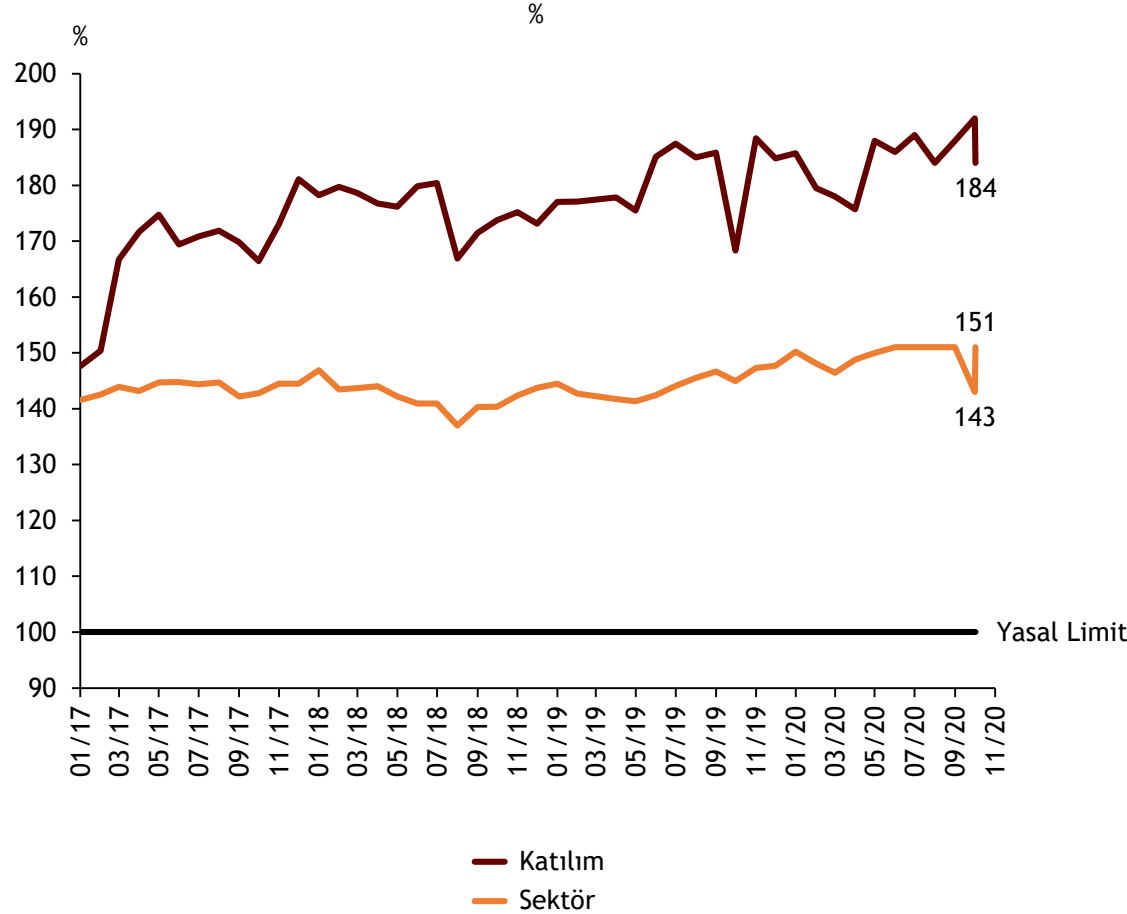
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler - %



— Sektör
— Özel
— Katılım
— Kamu

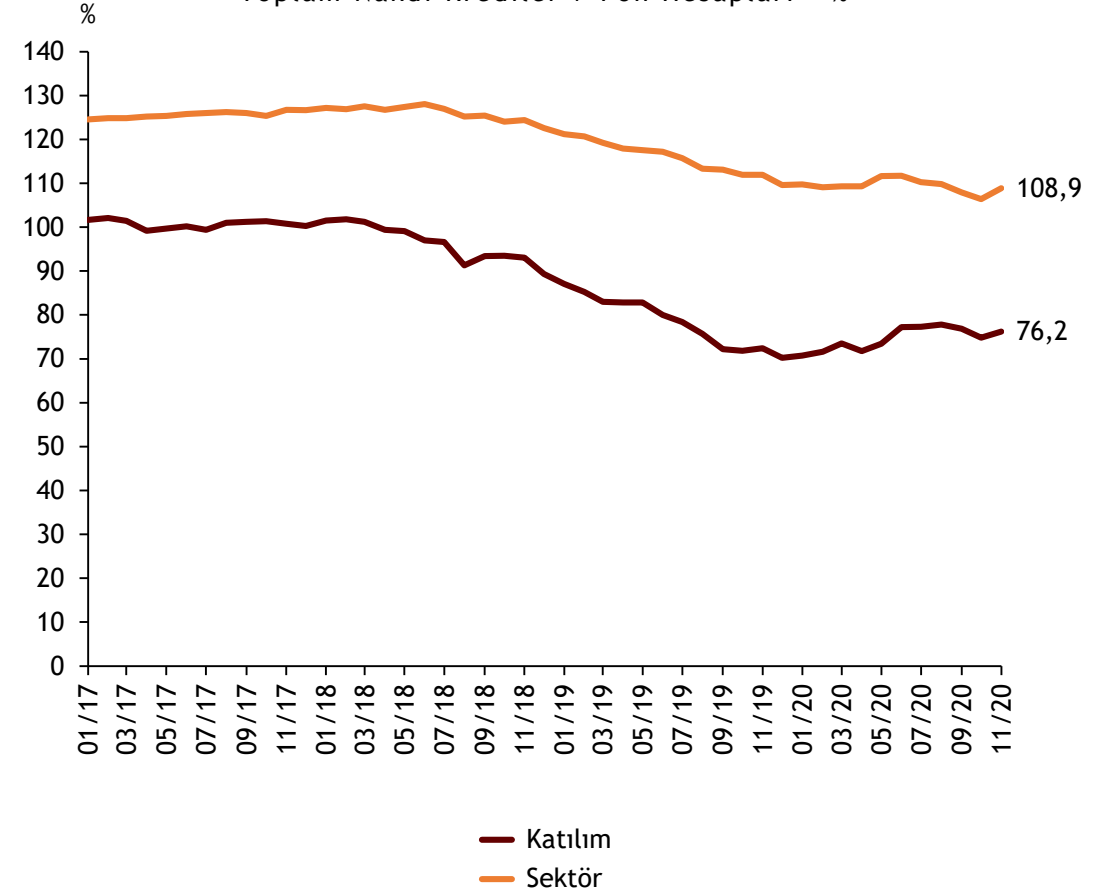
Likidite yeterlilik oranında son aylarda dalgalanmalar olsa da katılım bankaları sektöründe avantajlı konumunu koruyor.

Likidite Yeterlilik Oranı



Kredi/Fon Oranı

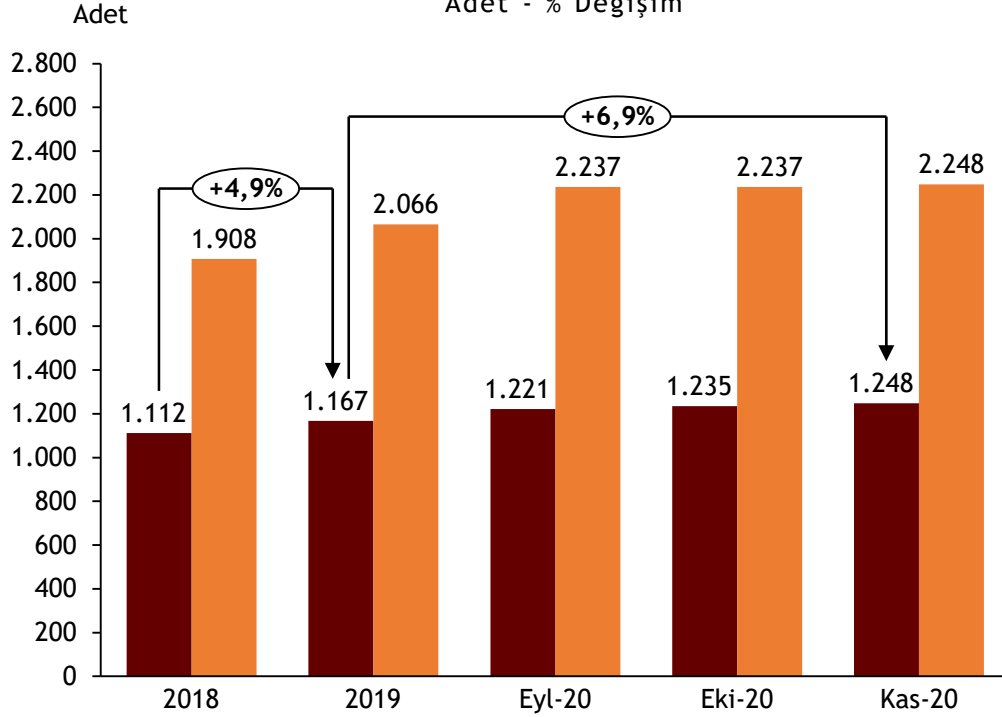
Toplam Nakdi Krediler / Fon Hesapları - %



Sektör genelindeki düşüşün aksine katılım bankaları şube sayılarını ve ulaşılabilirliği artırma stratejisini sürdürüyor.

Şube ve ATM Sayısı

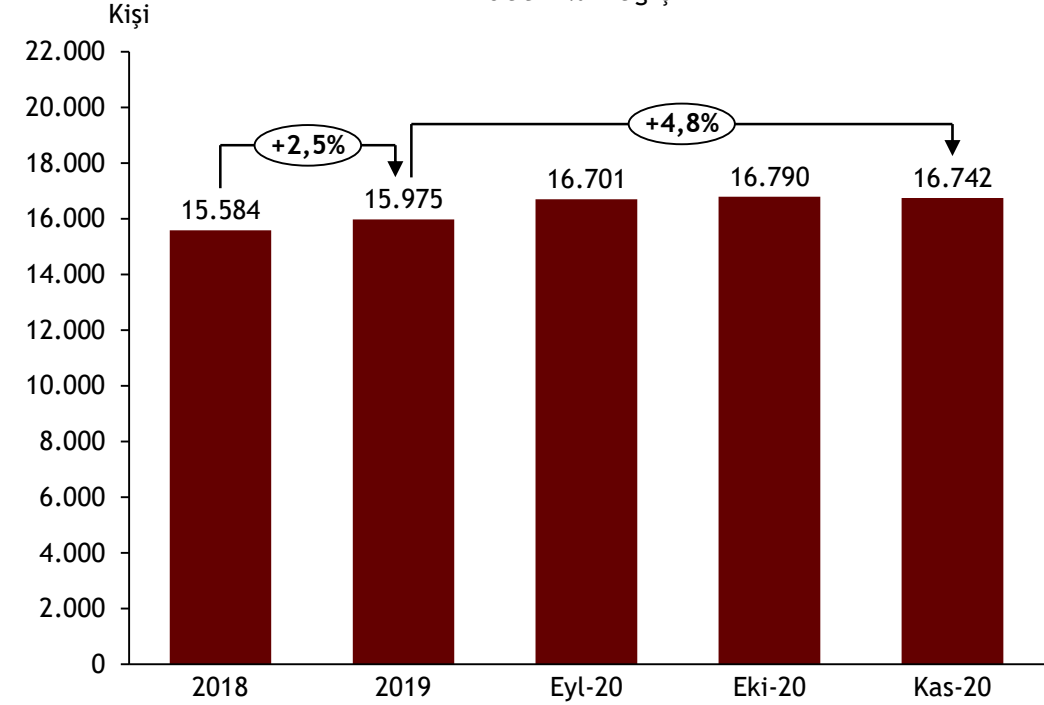
Adet - % Değişim



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı

Personel Sayısı

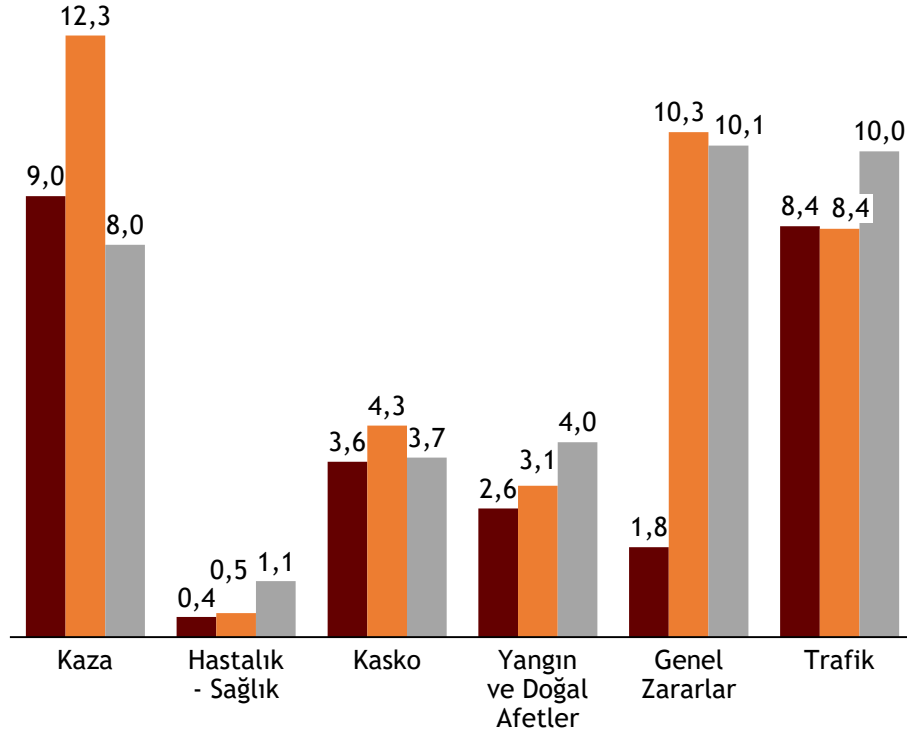
Adet - % Değişim



2020 yılında katılım sigortacılığında sağlık sigortalarının payı artış gösteriyor.

Katılım Sigorta Pazar Payı

% Pay

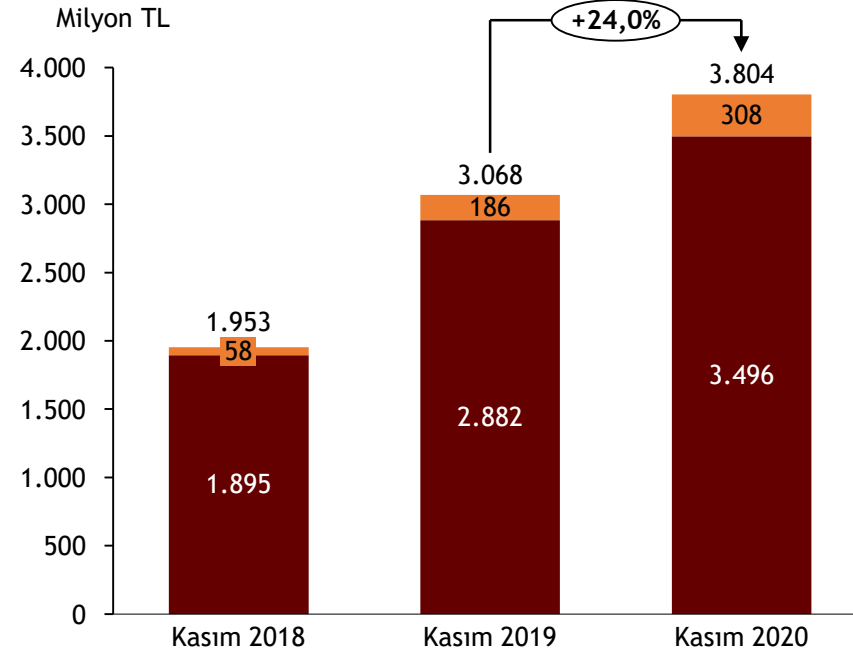


Kas-18
Kas-19
Kas-20

Katılım Sigorta Gelişimi

Hayat/Hayat Dışı - Eylül 2020 - Milyon TL

Milyon TL



Sektör Payı

%2,32

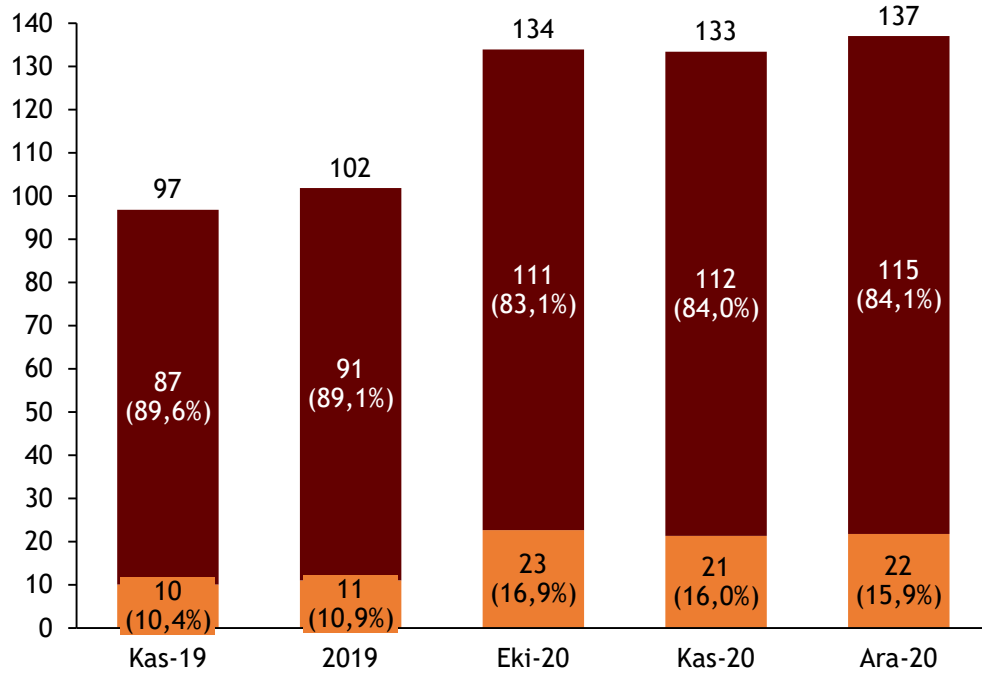
%6,05

Hayat
Hayat Dışı

Bireysel emeklilik sisteminde faizsiz fonların büyüklüğü yavaş da olsa artıyor.

BES Özet Verileri

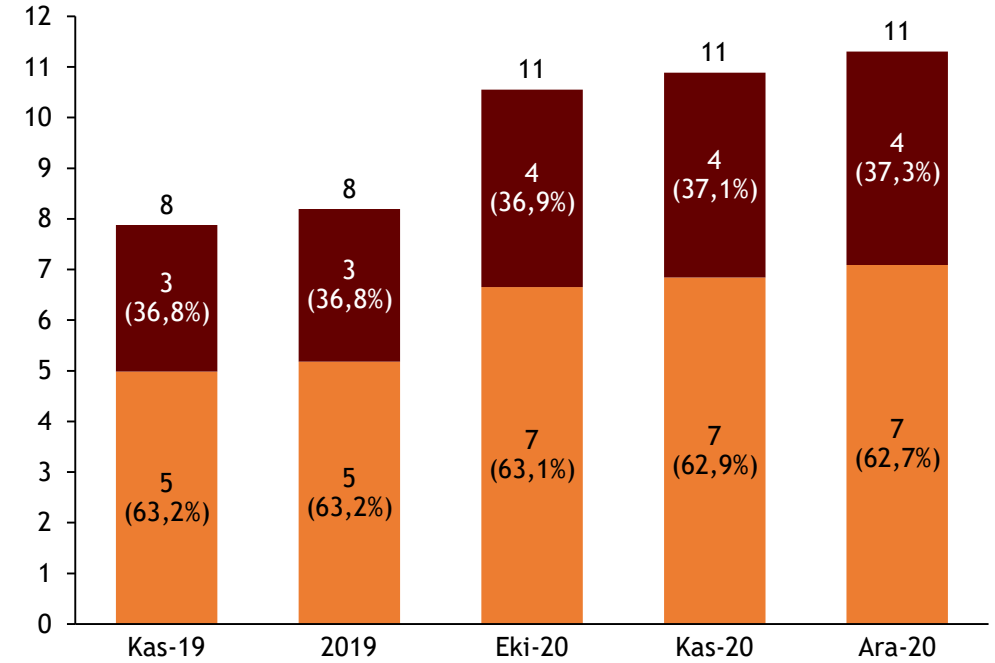
Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

OKS Özet Verileri

Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

Teşekkürler...