

Katılım Bankacılığı

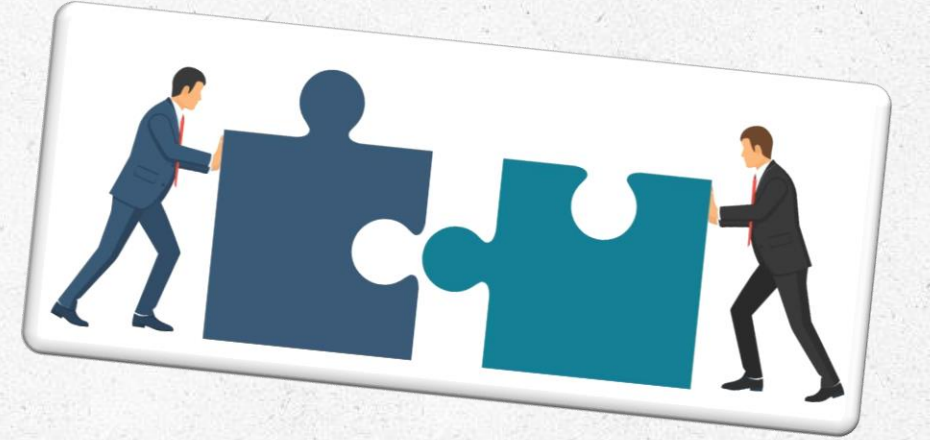
Güncel Görünüm

Kasım - 2020

Katılım Bankacılığı

Güncel Görünüm

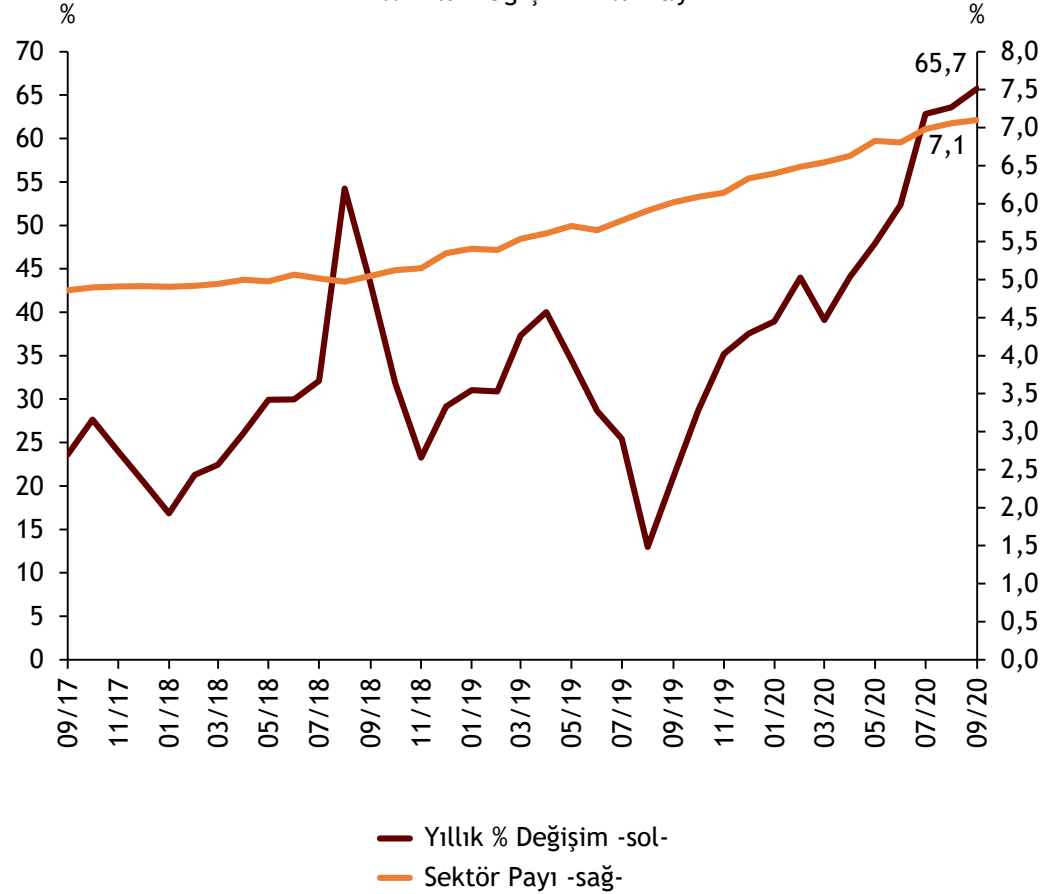
- **Bilanço - Eylül 2020:** Bankacılık sektörünün Eylül ayı bilançosu açıklandı. Katılım bankalarının Eylül ayı itibarıyla **toplam aktifleri 426,3 milyar TL'ye** yükseldi. Aktiflerde gerçekleşen yıllık %66 büyümede kur hareketleri önemli bir role sahip. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 26,4 milyar TL** olarak kayda geçti. Eylül ayı sonu itibarıyla katılım bankalarının bankacılık sektöründen aldığı pay büyüyerek %7,1 oldu.
- **Krediler:** Ekim sonu itibarıyla katılım bankalarındaki toplam kredi miktarı **228,6 milyar TL seviyesinde**. Sektörden alınan pay ise %6,25 düzeyinde. Bu miktarın **148,6 milyar TL'si TL cinsi krediler (%65), 80,0 milyar TL'si ise YP cinsi kredilerden (%35) oluşuyor**. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 31,6 milyar TL** olurken **ticari ve kurumsal krediler ağırlığını artırarak 195,9 milyar TL'ye ulaştı**. Bu dönemde KOBİ kredileri ise 75,7 milyar TL'ye yükseldi.
- **Fon:** Ekim sonu itibarıyla katılım bankalarındaki toplam katılım fonu miktarı **332,8 milyar TL seviyesinde**. Sektörden alınan pay ise %9,3 oranında. Katılım fonundaki miktarın **109,8 milyar TL'si TP, 223,0 milyar TL'si ise YP cinsi fonlardan oluşuyor**. Katılım fonu içerisindeki **YP fonların oranının %67 seviyesine yükseldiği** görülüyor.
- **Sigorta ve BES:** Katılım sigortacılığı tarafı Ekim 2020 verilerine göre yıllık %20,1 büyüme kaydetti. Hayat sigortası haricinde **katılım sigortacılığın sektörden aldığı pay %5,8 seviyesinde**. BES ve OKS tarafında ise faizsiz fonlara duyulan ilgi artıyor. Ekim sonu itibarıyla **BES içerisinde faizsiz fonların payı %16,9'a** ulaşırken **OKS içerisinde bu oran %63,1 seviyesine** yükselmiş durumda.



Katılım bankacılığının aktif büyüklüğünün 426 Milyar TL'ye ulaşmasıyla bankacılık sektöründeki payı %7,1'e yükseldi.

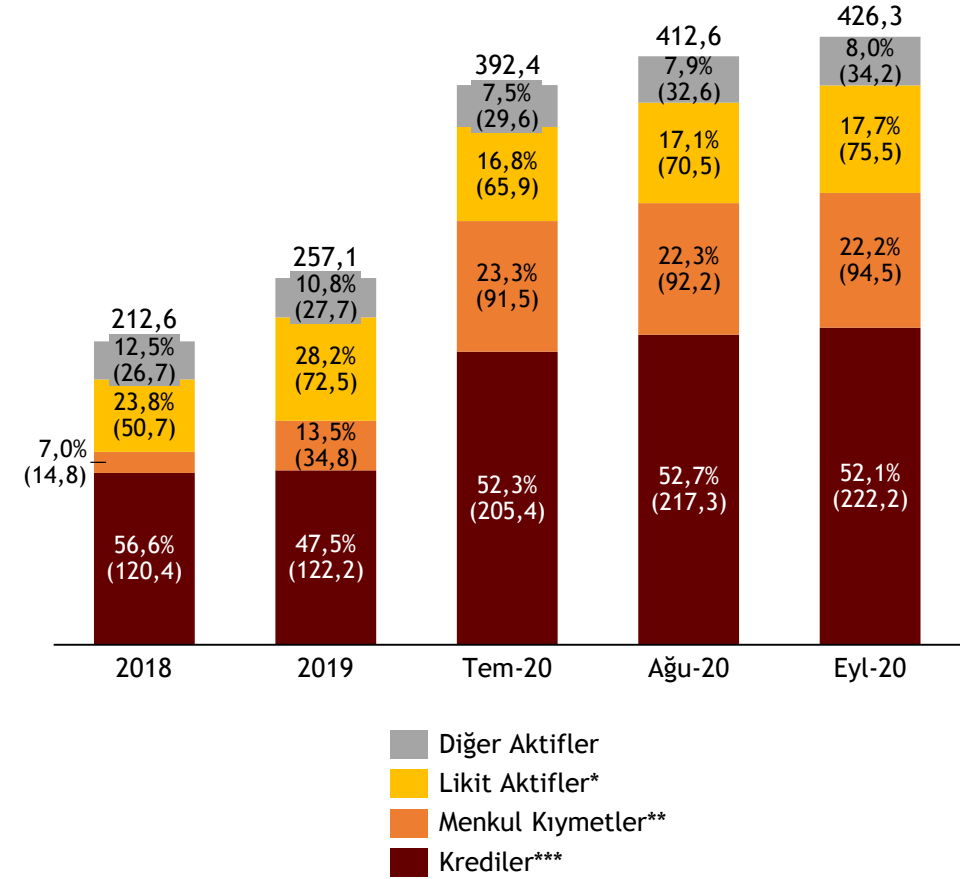
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Aktif Kompozisyonu

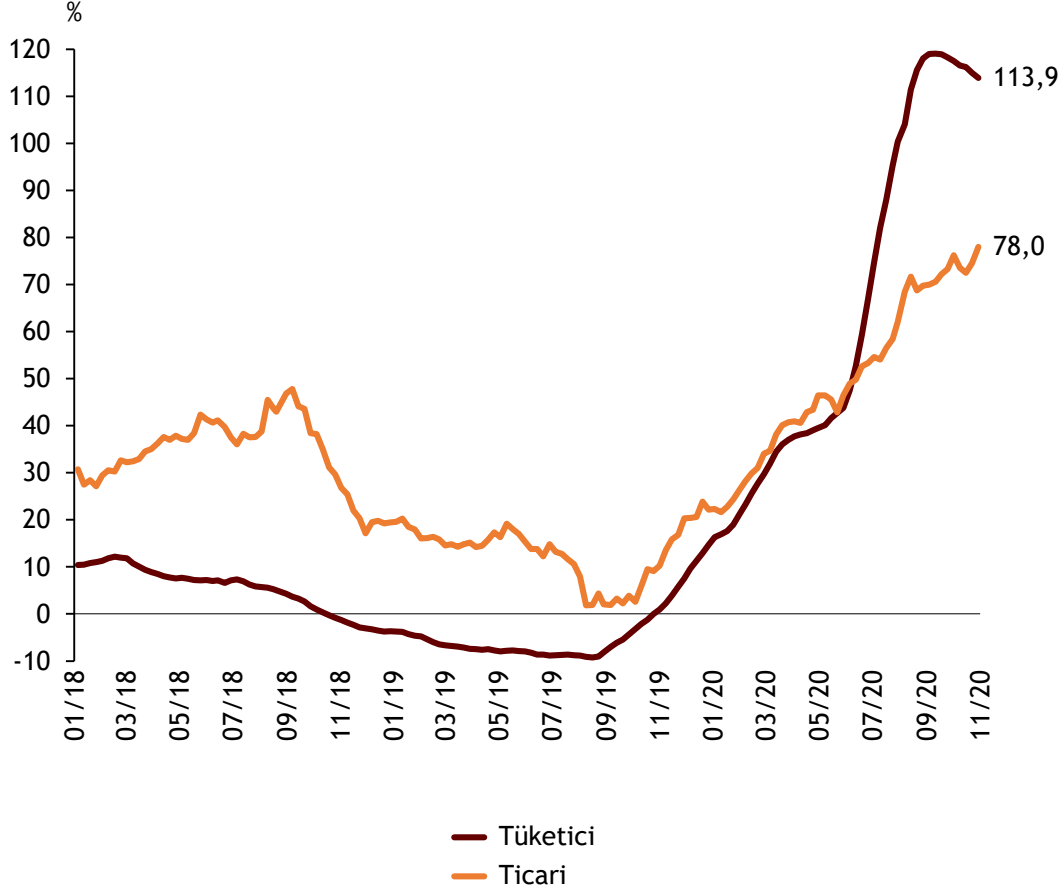
% Pay - Milyar TL



Kredi faizlerindeki artışa paralel olarak kredi büyüme hızları yavaşlasa da ticari krediler hala büyüme kaydediyor.

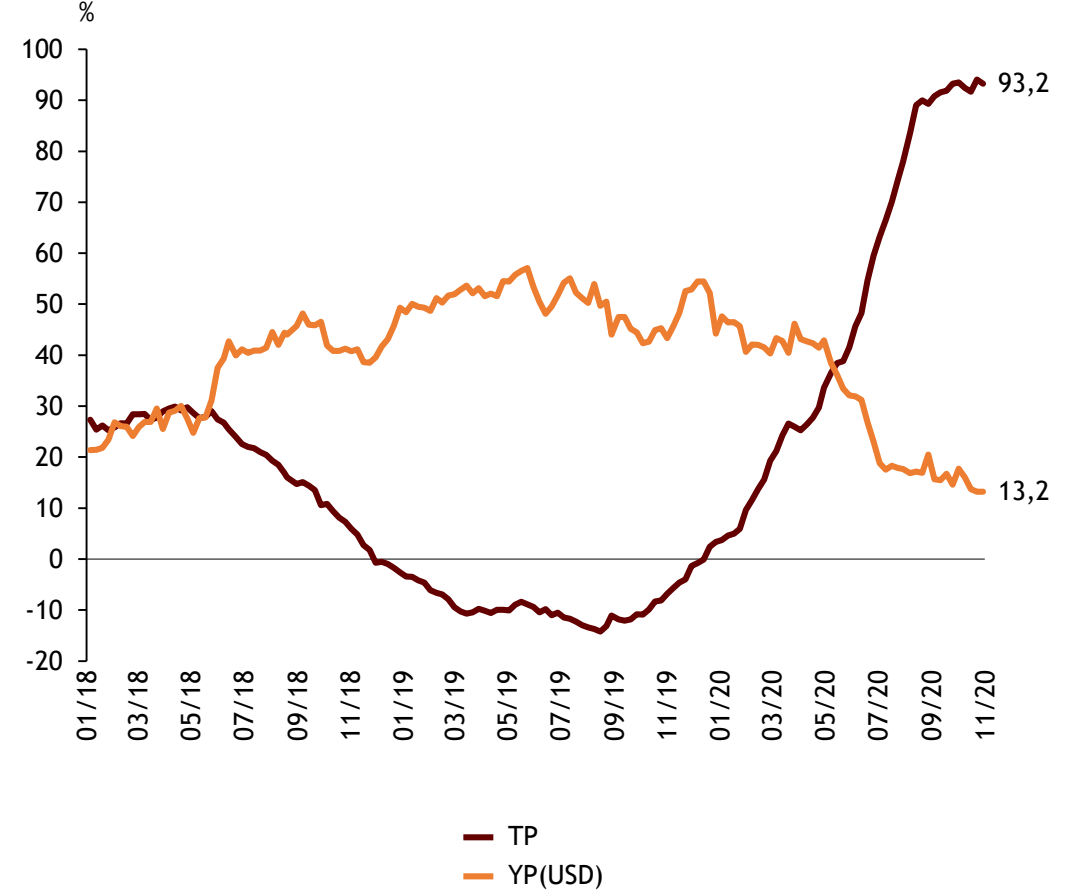
Kredi Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - Nominal



Kredi Büyüme Hızı

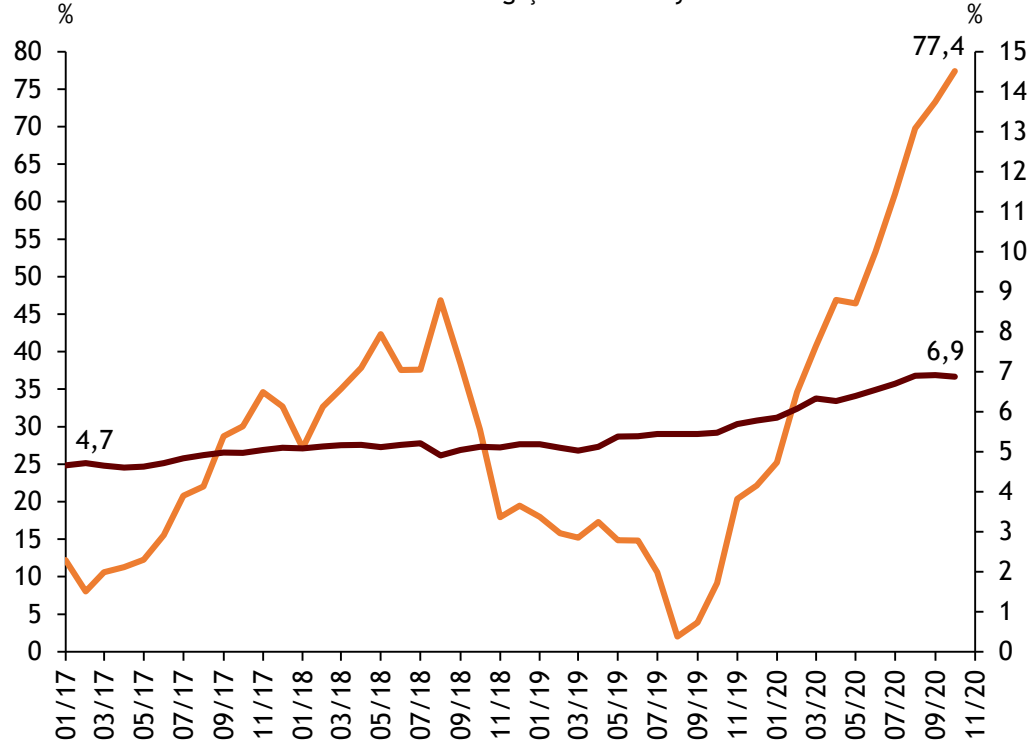
Yıllık % Değişim - Nominal



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

Ticari Krediler Değişim

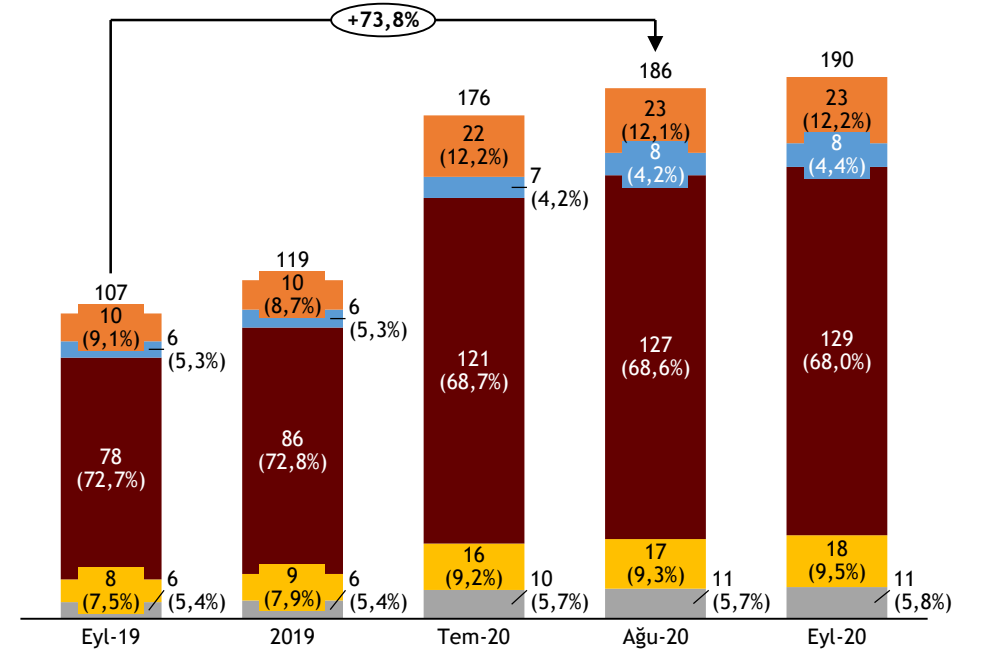
Yıllık % Değişim - % Pay



— 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.

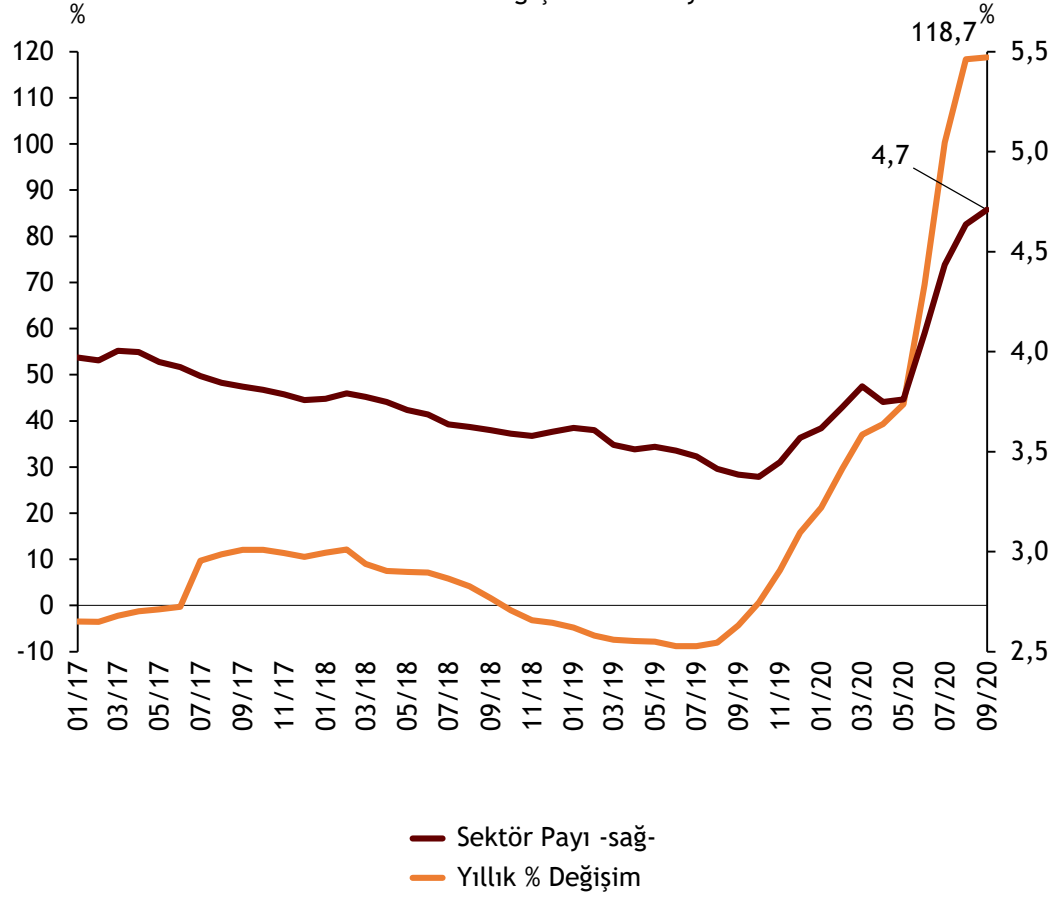
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Tüketici kredilerindeki genişlemede taşıt kredilerinin payı büyürken konut kredilerinde artış hızı yavaşlıyor.

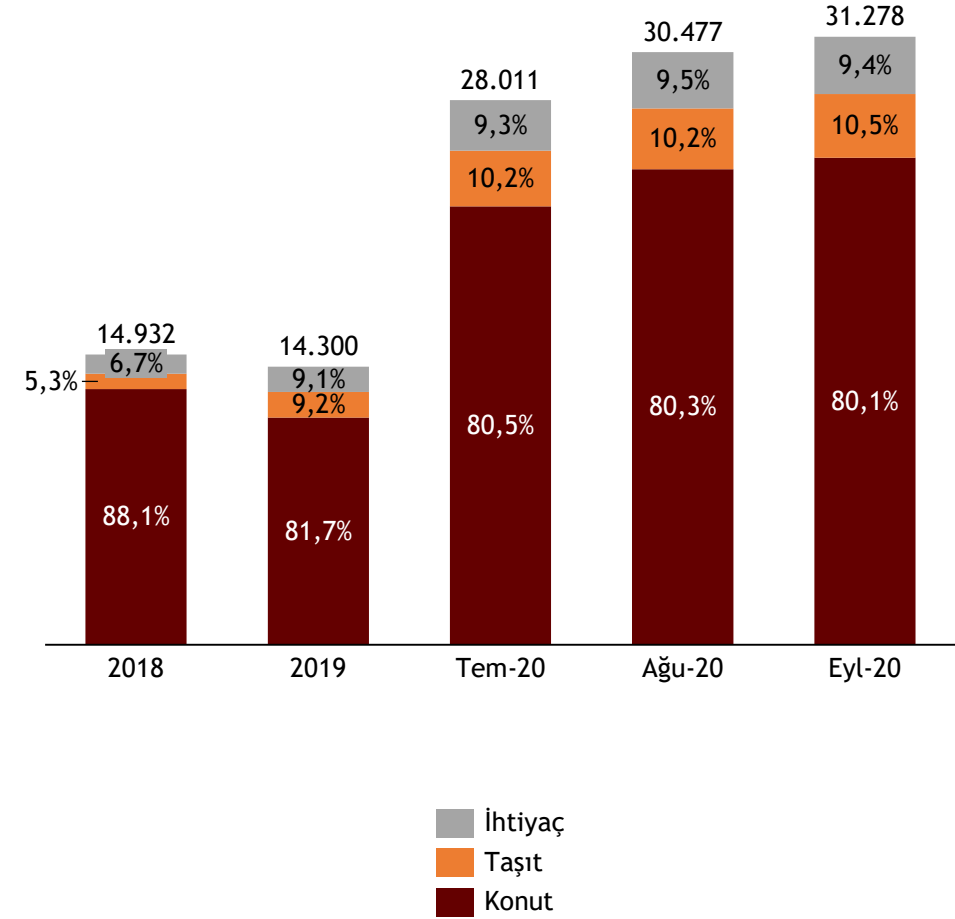
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



Tüketici Krediler Kompozisyonu

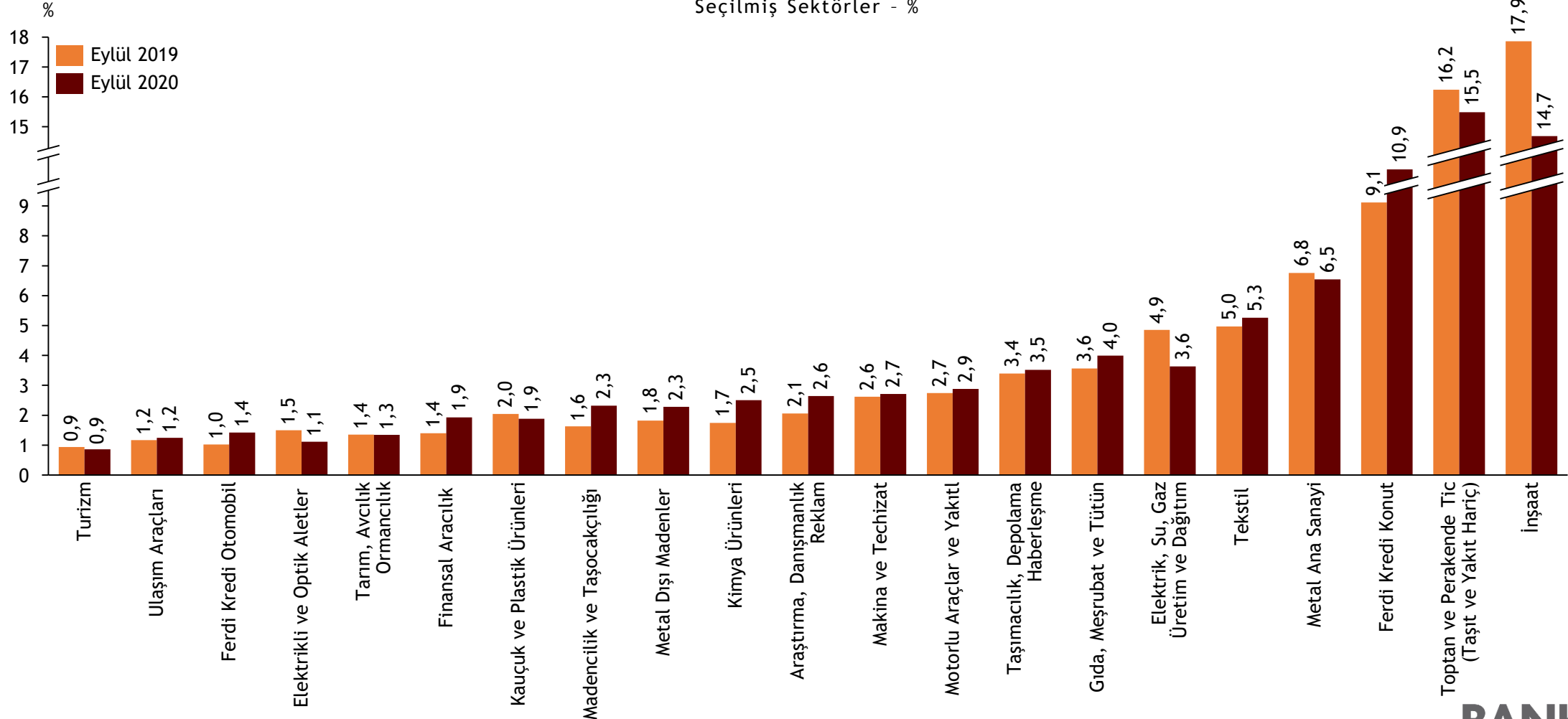
% Pay



Katılım bankacılığı sektörel kredi dağılımında imalat sanayinde kullanılan kredilerin payının genişlediği görülüyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

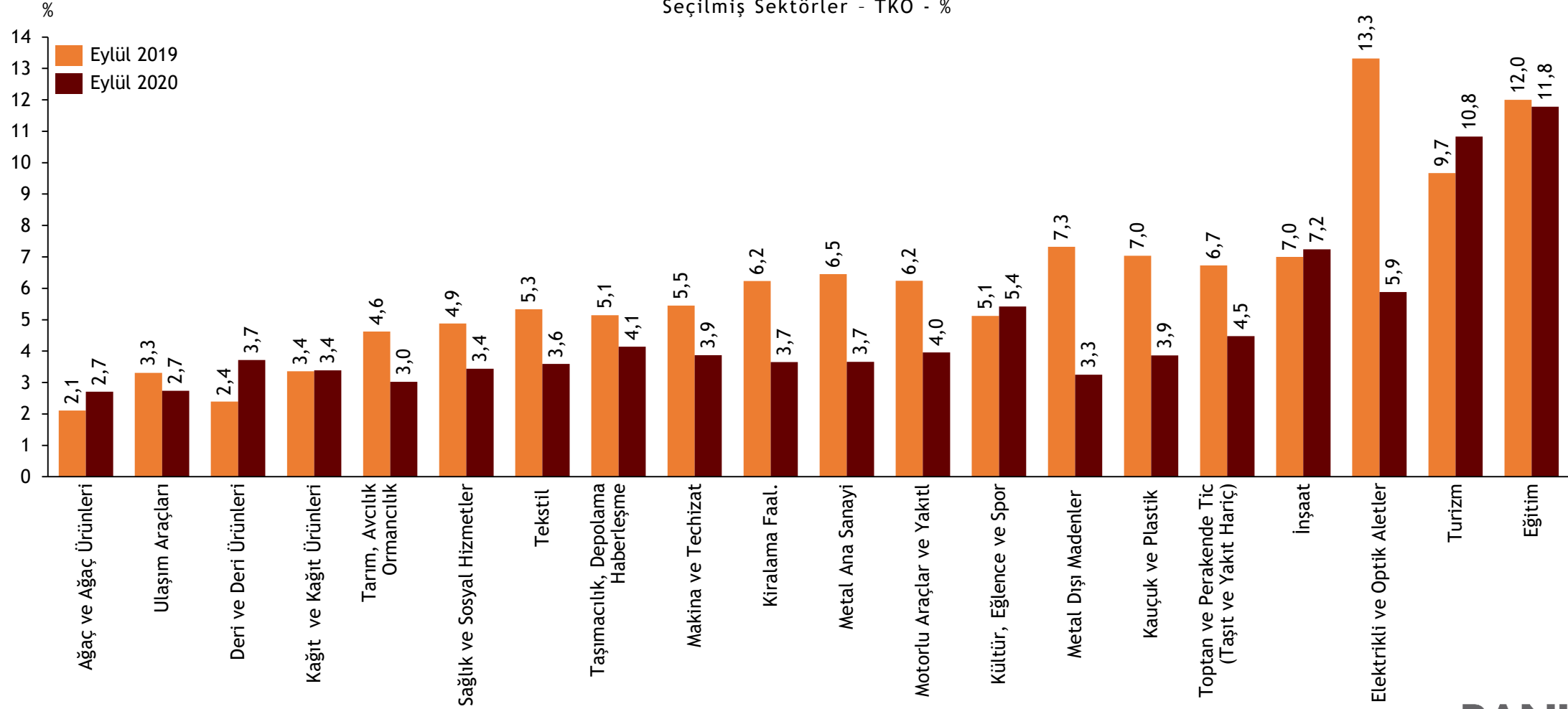
Seçilmiş Sektörler - %



Katılım bankaları takipteki kredi oranlarının genelinde iyileşme gösterirken pandemi sebebiyle turizm ve hizmet sektörü negatif ayrışıyor.

Sektörel Kredi Dağılımı

Seçilmiş Sektörler - TKO - %

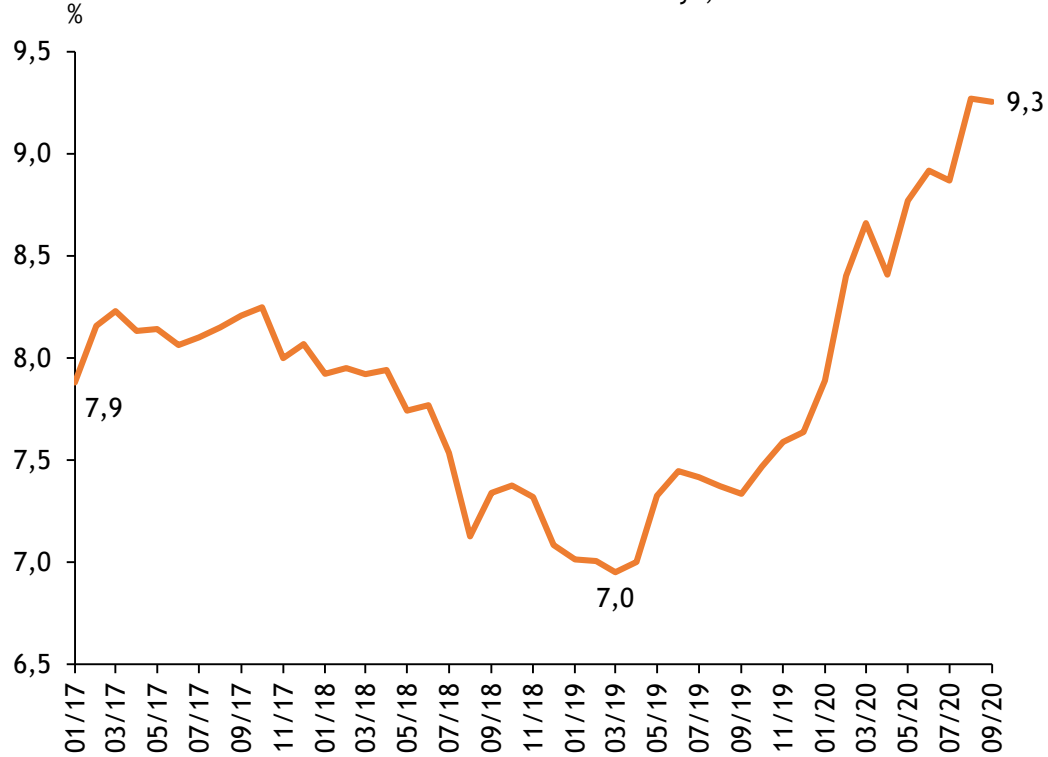


Katılım Bankacılığı - Sektör Payı (2 Sektör)

Bir seneyi aşkın süredir katılım bankalarında tekstil kredilerinin payı büyüme trendini koruyorken enerji sektöründe de son aylarda hareket yukarı yönlü.

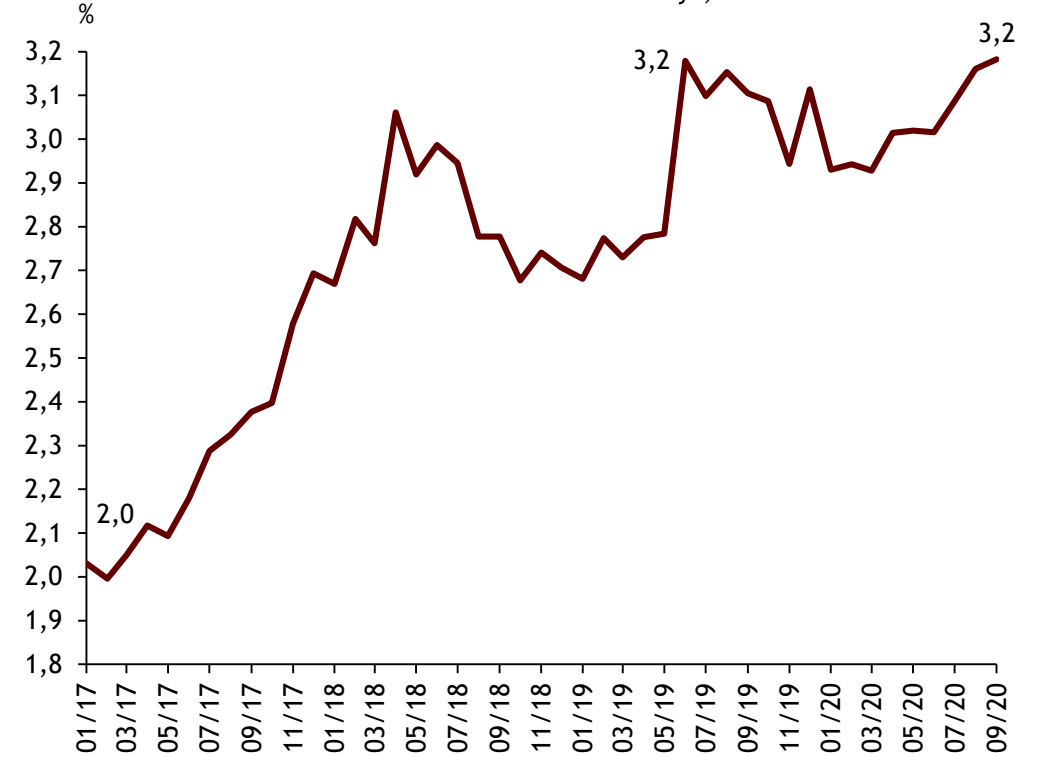
Tekstil

Katılım Bankalarının Payı, %



Elektrik, Gaz ve Su

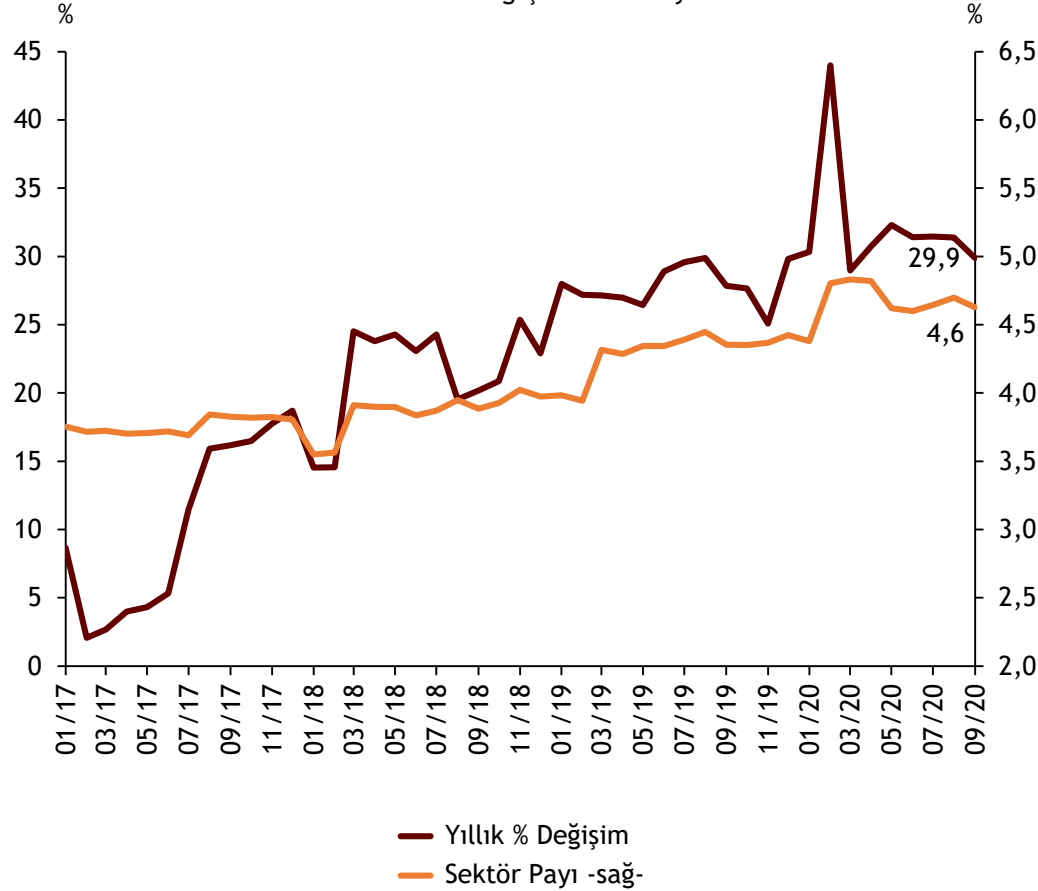
Katılım Bankalarının Payı, %



Özkaynak bazında katılım sektörünün payı %4,6 düzeylerinde bulunuyor.

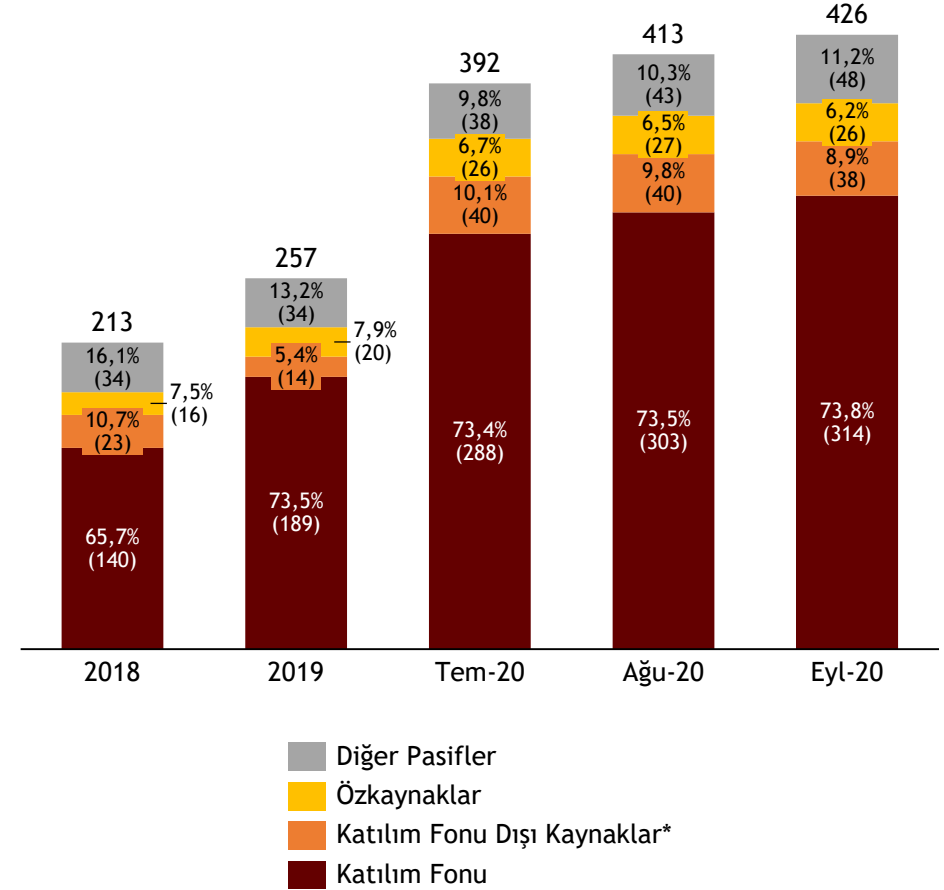
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Pasif Kompozisyonu

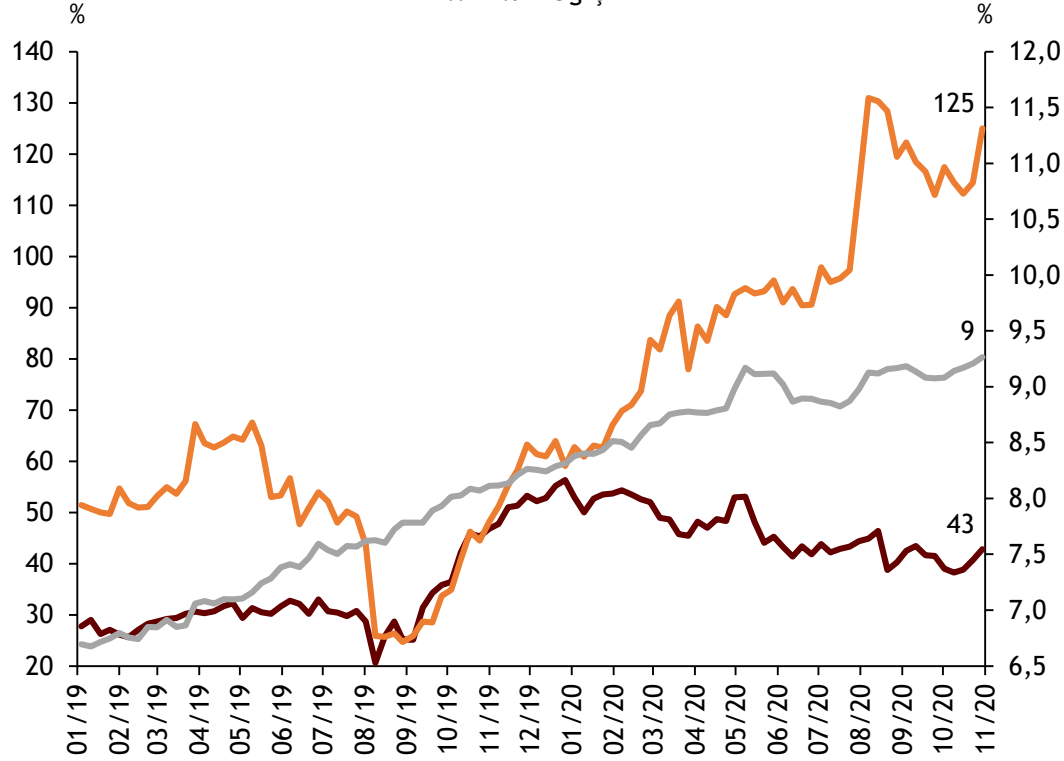
% Pay - Milyar TL



Artan finansallaşma ile birlikte son dönemde hem vadeli hem de vadesiz fonlar büyüme kaydetti.

Katılım Fonu Büyüme Hızı

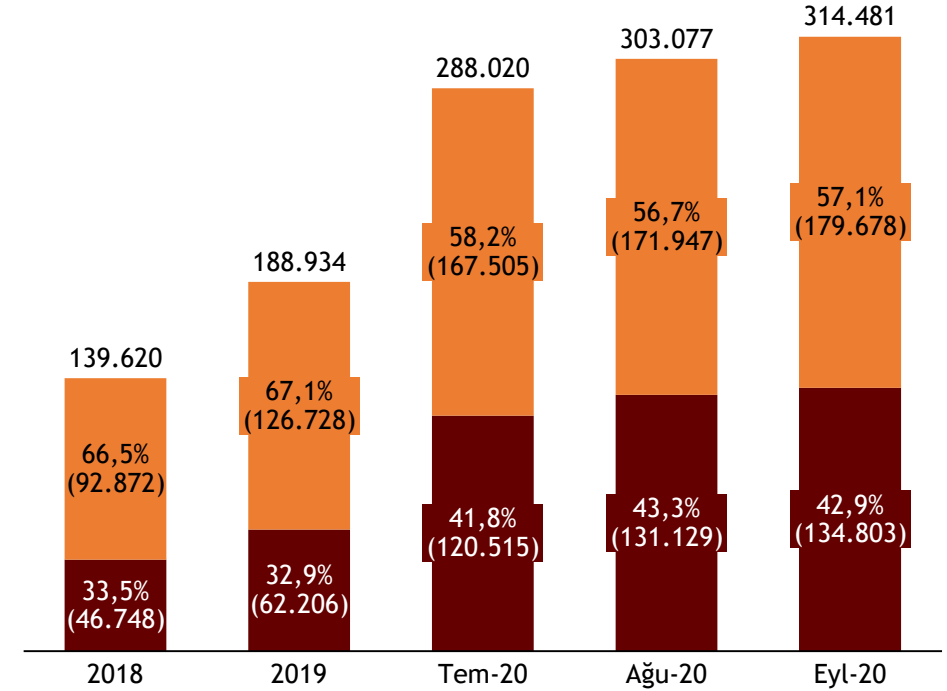
Yıllık % Değişim



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

Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL

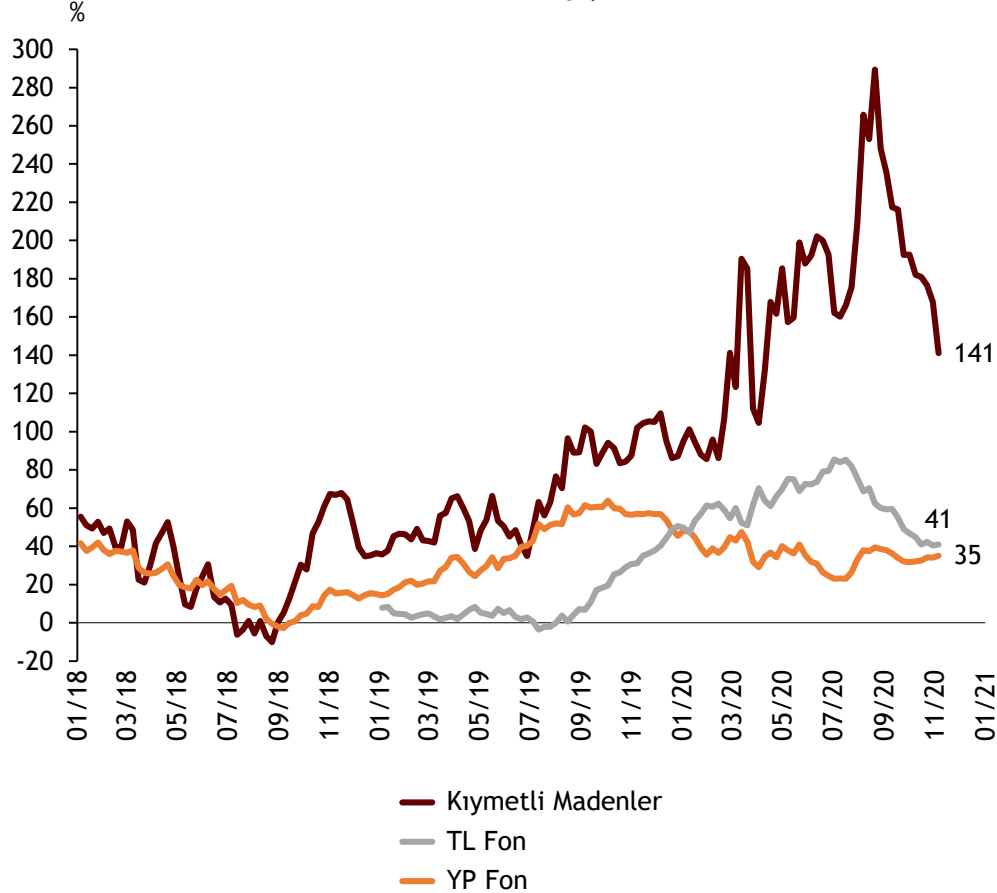


— Vadeli Fon
— Vadesiz Fon

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

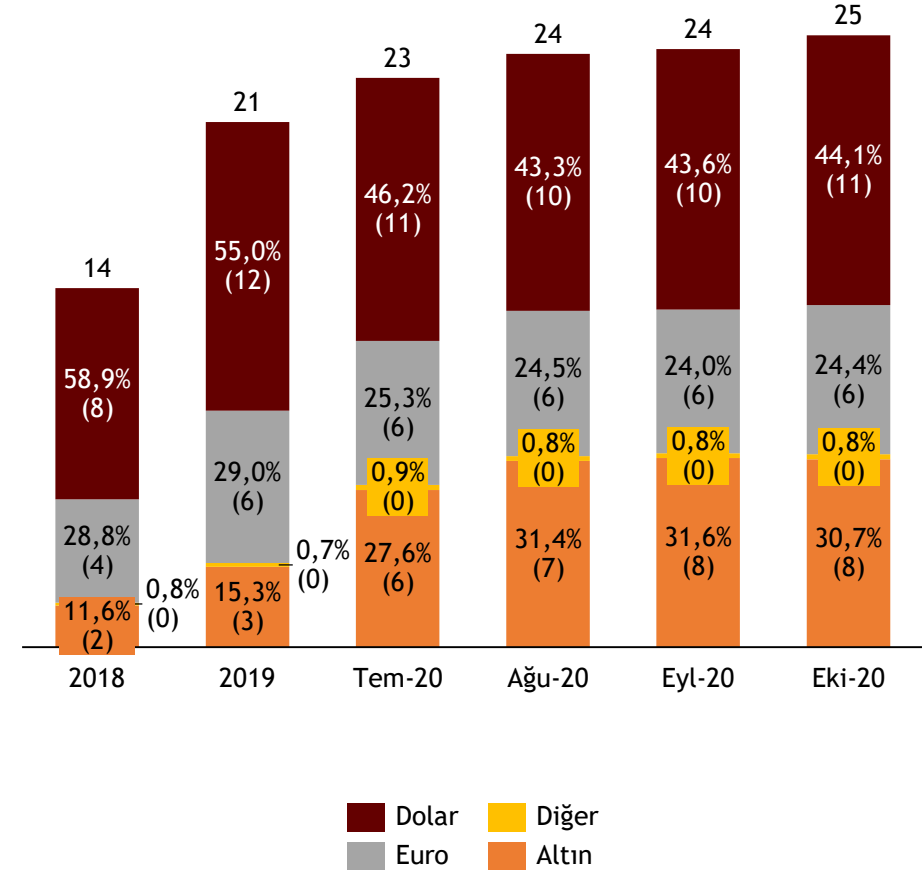
Katılım Fonu Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim*



YP Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar Dolar

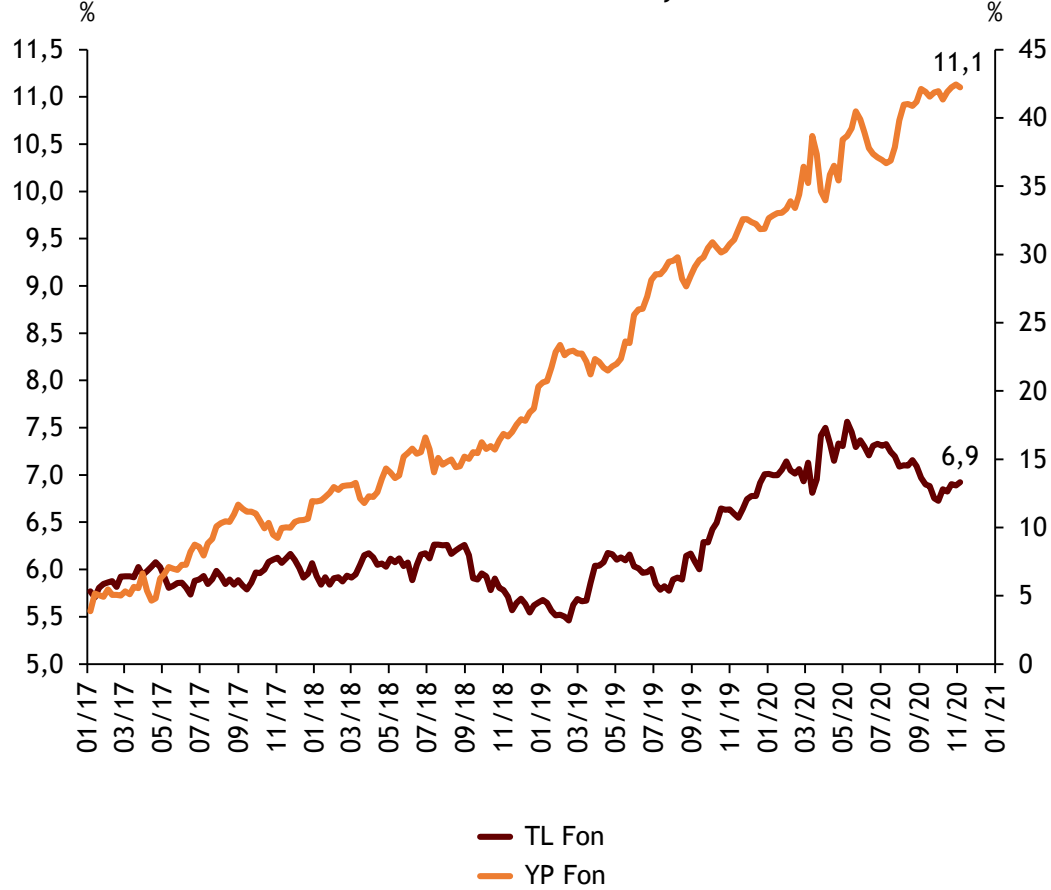


*TL fonlar TL cinsinden YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.

Katılım bankaları YP mevduatlarında payını artırırken kıymetli madenler tarafında ise sektörden %22'lik önemli bir pay alıyor.

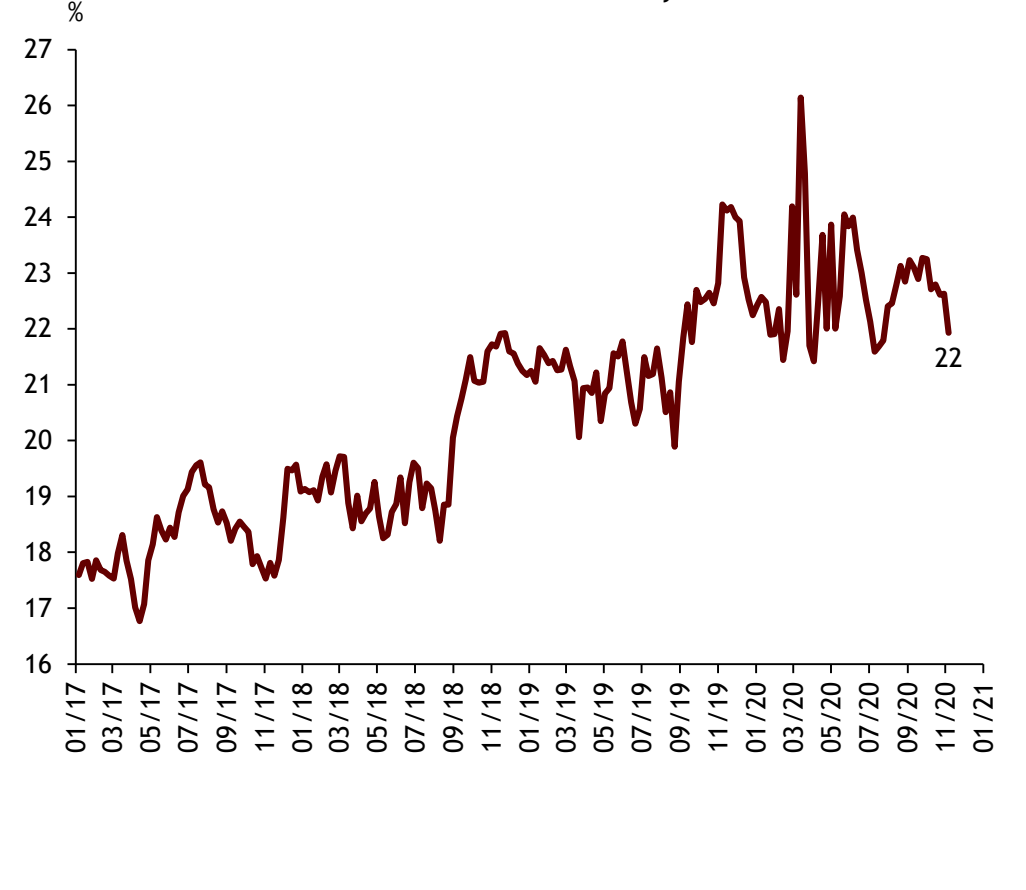
Katılım Fonu Payı

Sektöre Göre % Pay



Kıymetli Madenler Payı

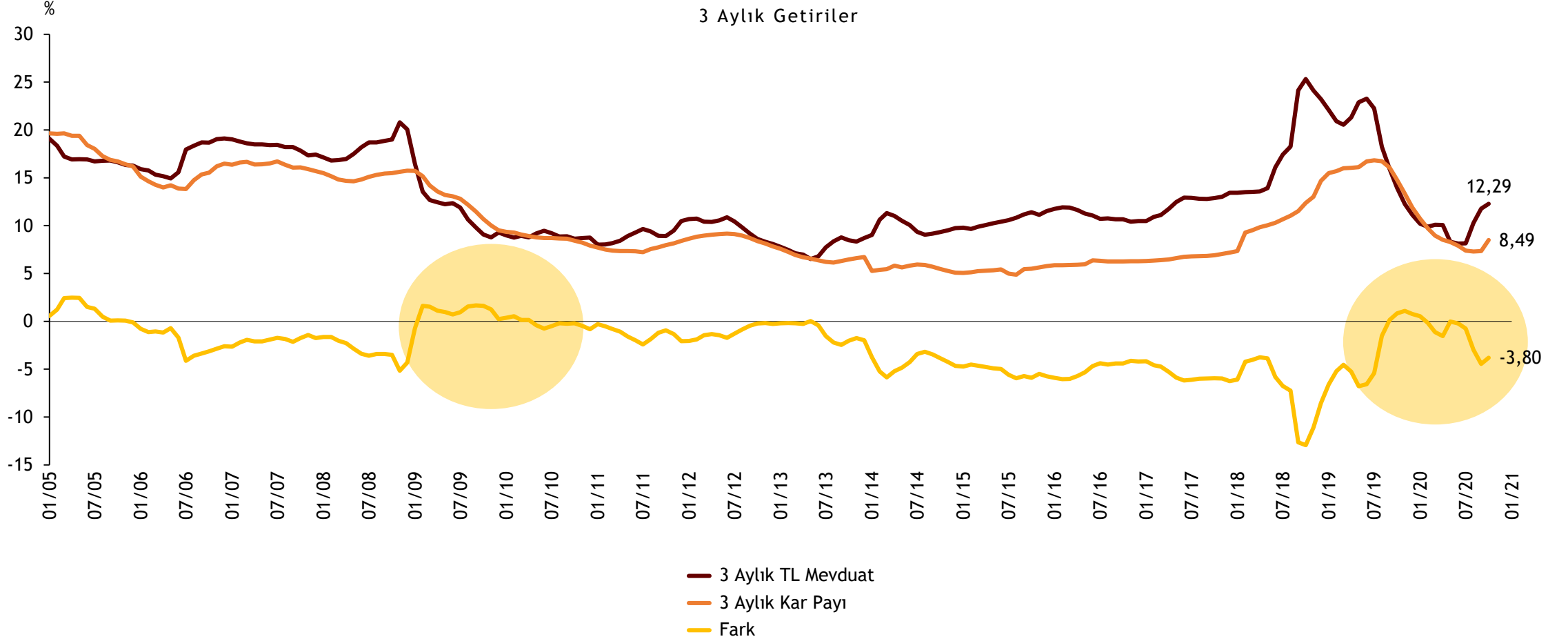
Sektöre Göre % Pay



Katılım Bankacılığı - Getiri Karşılaştırması

Mevduat faizlerindeki artış trendine paralel olarak kar payı getirilerinin yukarı yönlü hareket etmesi, kar payları ile faiz getirileri arasındaki farkın kapanmasını sağladı.

Getiri Oranları 3 Aylık Getiriler



Kaynak: TCMB, TKBB*

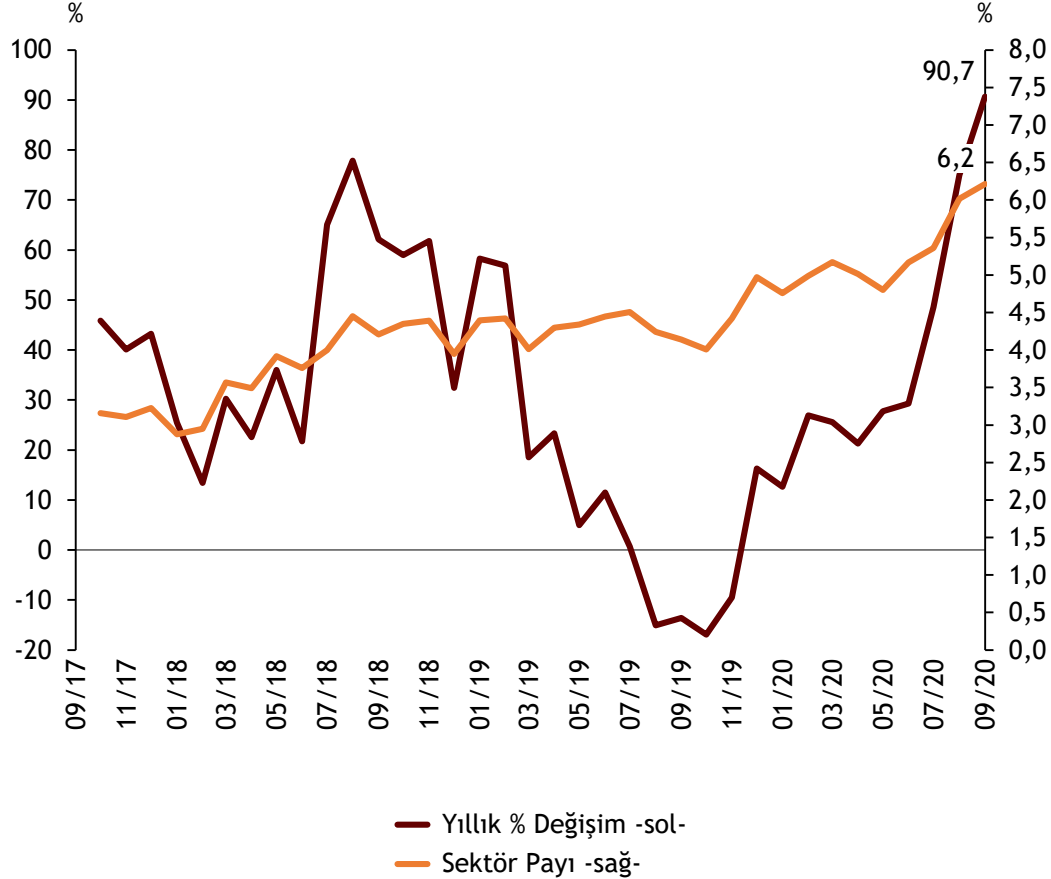
*Bankaların beyan ettikleri rakamların basit ortalaması alınmıştır.

Katılım Bankacılığı - Kar/Zarar Gelişimi

Katılım bankacılığı sektörü karlılığını 2,9 milyar TL'ye taşırken sektörden aldığı pay da buna paralel olarak büyüdü.

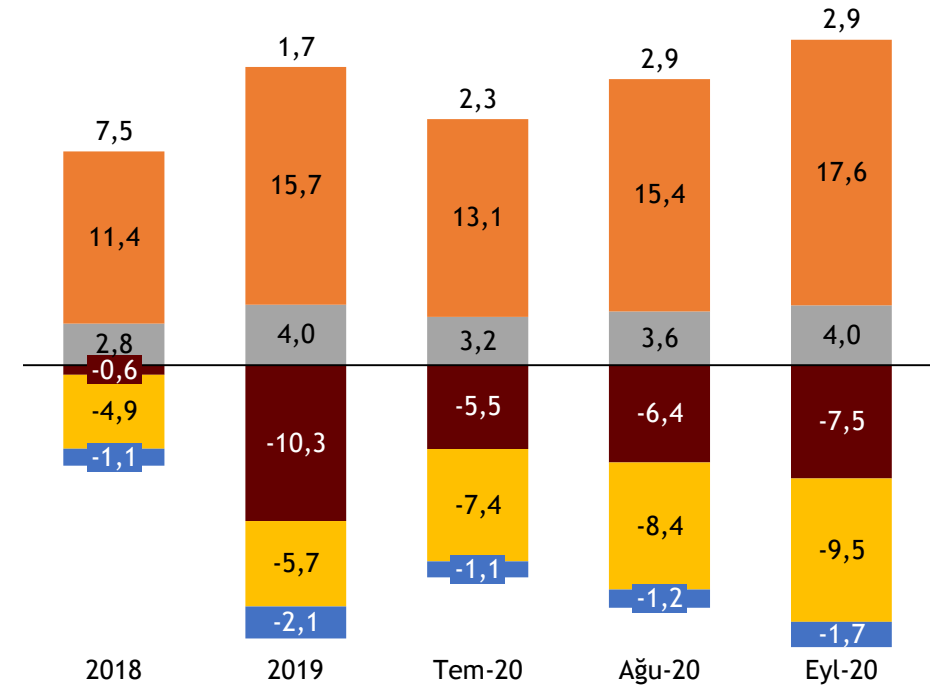
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL

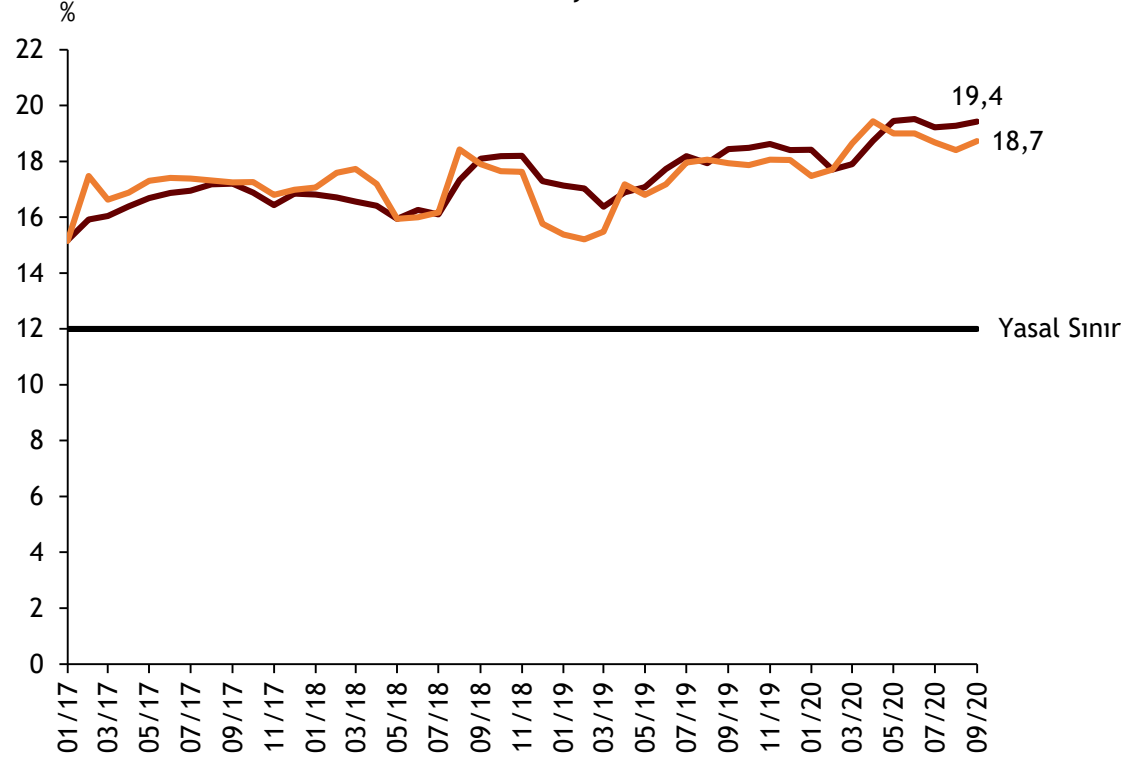


- Kar Payı Gelirleri
- Kar Payı Giderleri
- Kar Payı Dışı Gelirler
- Kar Payı Dışı Giderler
- *Diğer Provizyon, Gider ve Vergi

Katılım bankacılığının sermaye yeterliliği ve takipteki alacaklar açısından sahip olduğu hareket alanı daralıyor.

Sermaye Yeterliliği

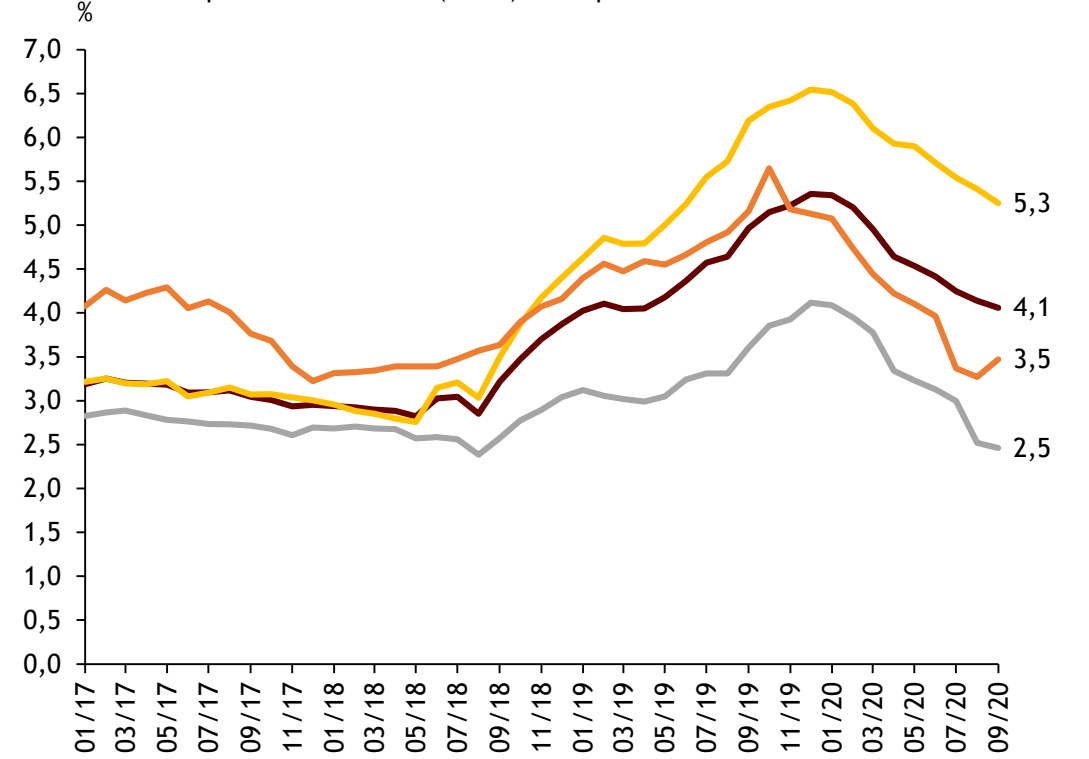
Standard Rasyo - %



— Sektör
— Katılım

Tahsili Gecikmiş Alacaklar

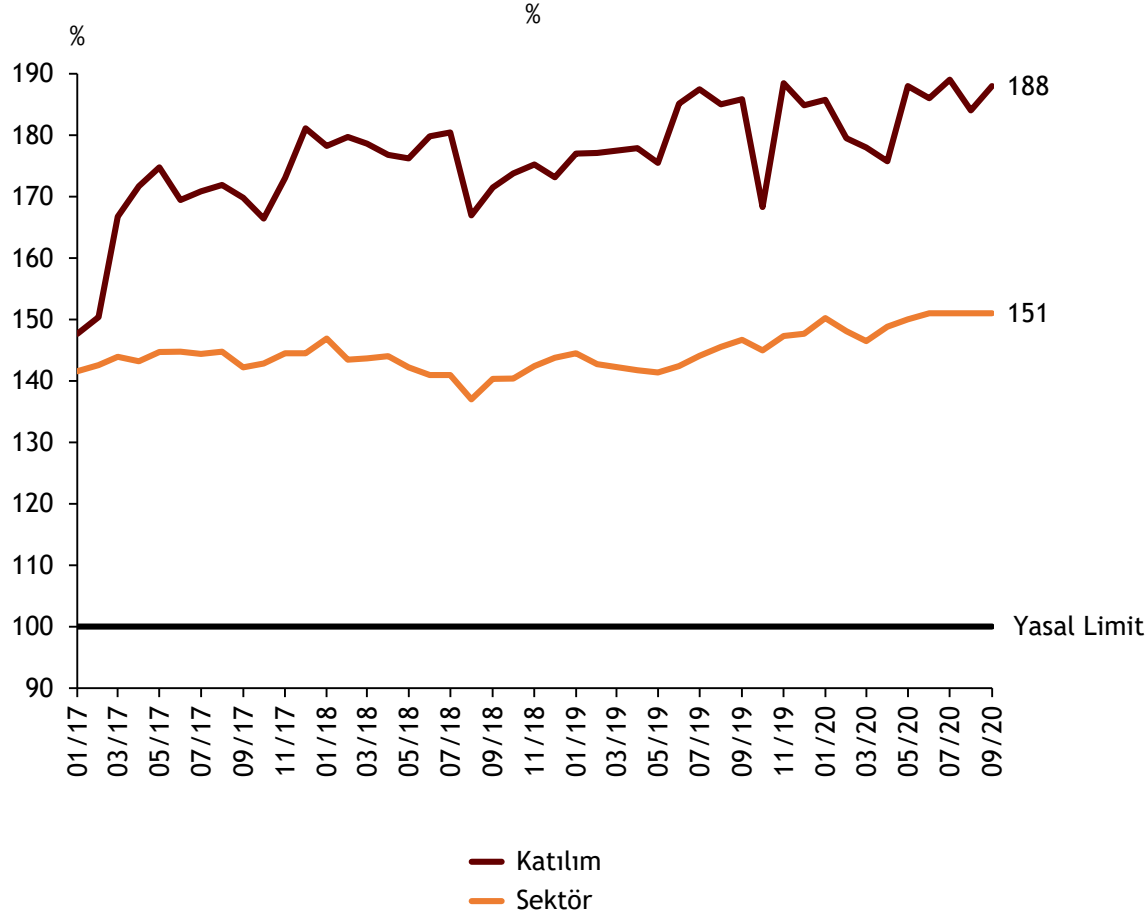
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler - %



— Sektör
— Özel
— Katılım
— Kamu

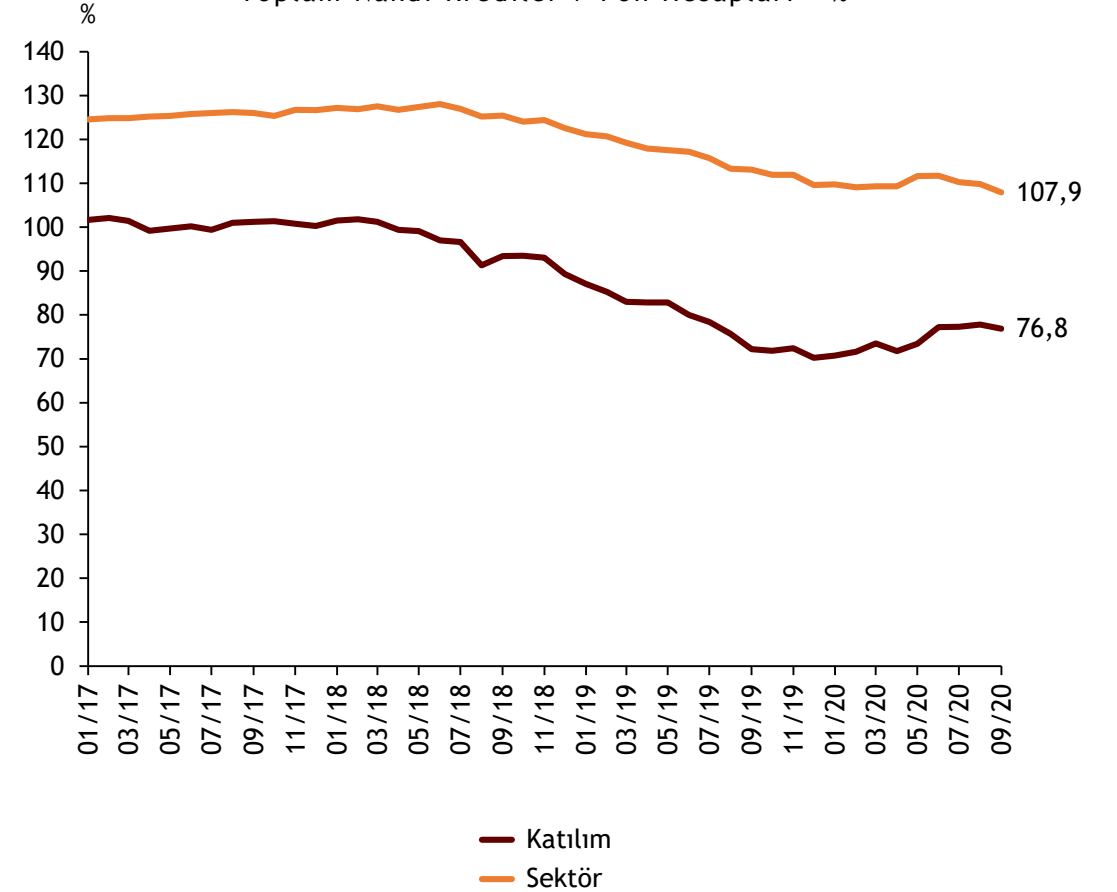
Likidite yeterlilik oranına uyumda sektör içinde avantajlı bir konuma sahip olan katılım bankalarının kredi/fon oranı da olumlu bir görünüm sergiliyor.

Likidite Yeterlilik Oranı



Kredi/Fon Oranı

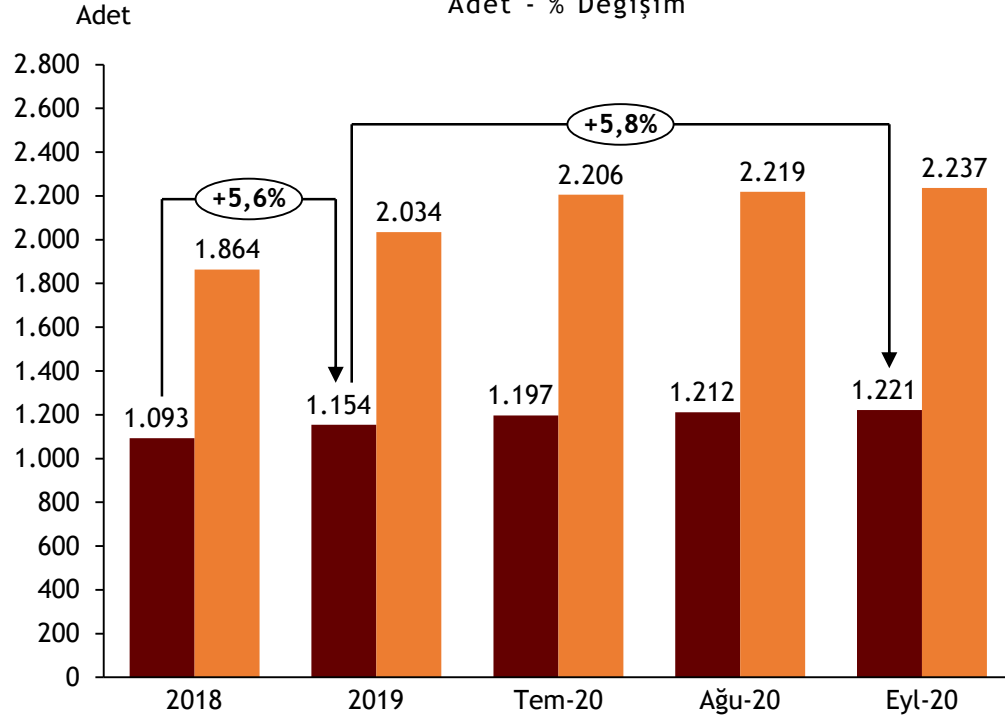
Toplam Nakdi Krediler / Fon Hesapları - %



Sektör genelindeki düşüşün aksine katılım bankalarında personel ve şube sayısı artıyor.

Şube ve ATM Sayısı

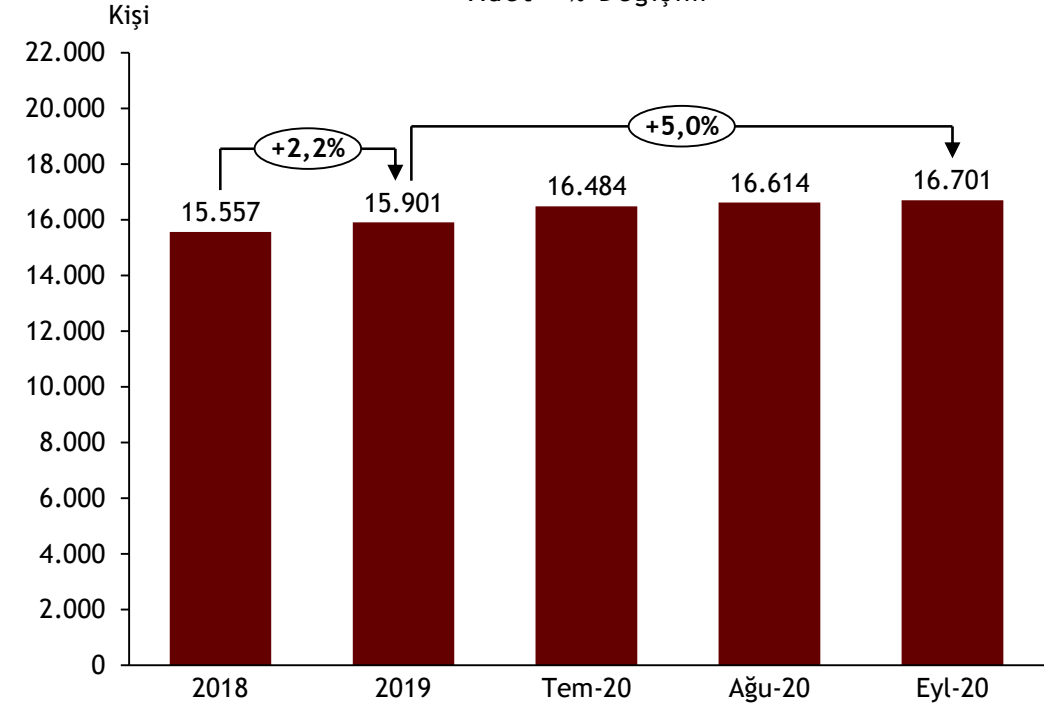
Adet - % Değişim



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı

Personel Sayısı

Adet - % Değişim

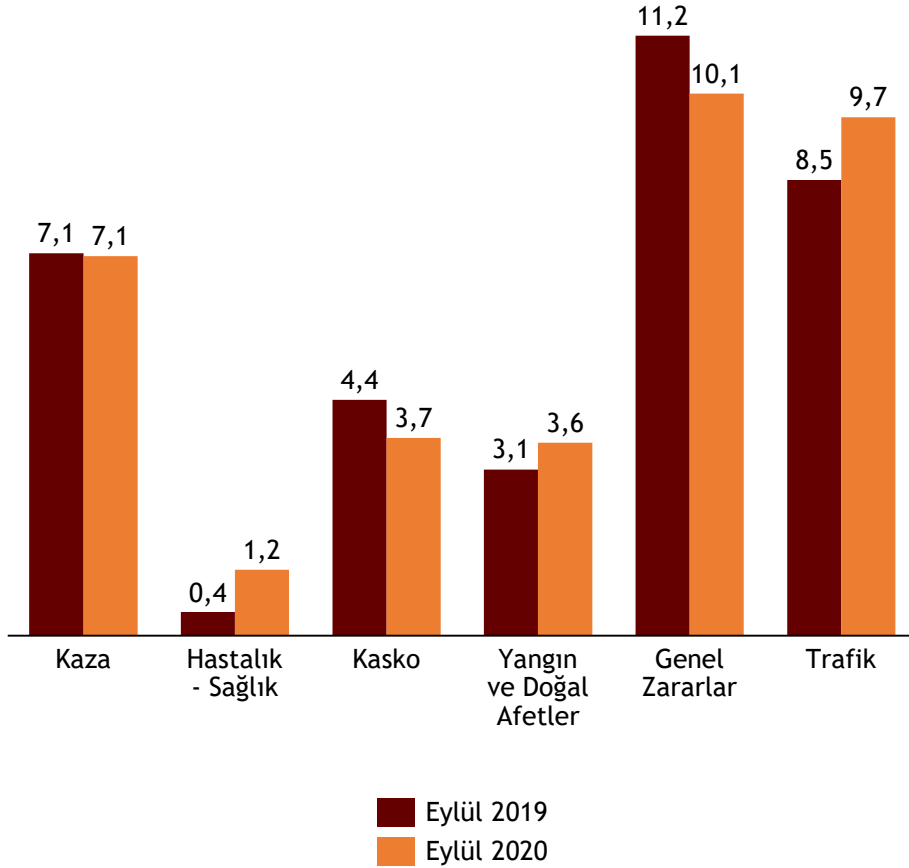


Katılım Sigorta (Tekafül) - Pazar Payı

Katılım sigortacılığı 2020 yılında trafik ve sağlık alanlarında pazar payını artırmasının yanı sıra büyümek için hala alana sahip.

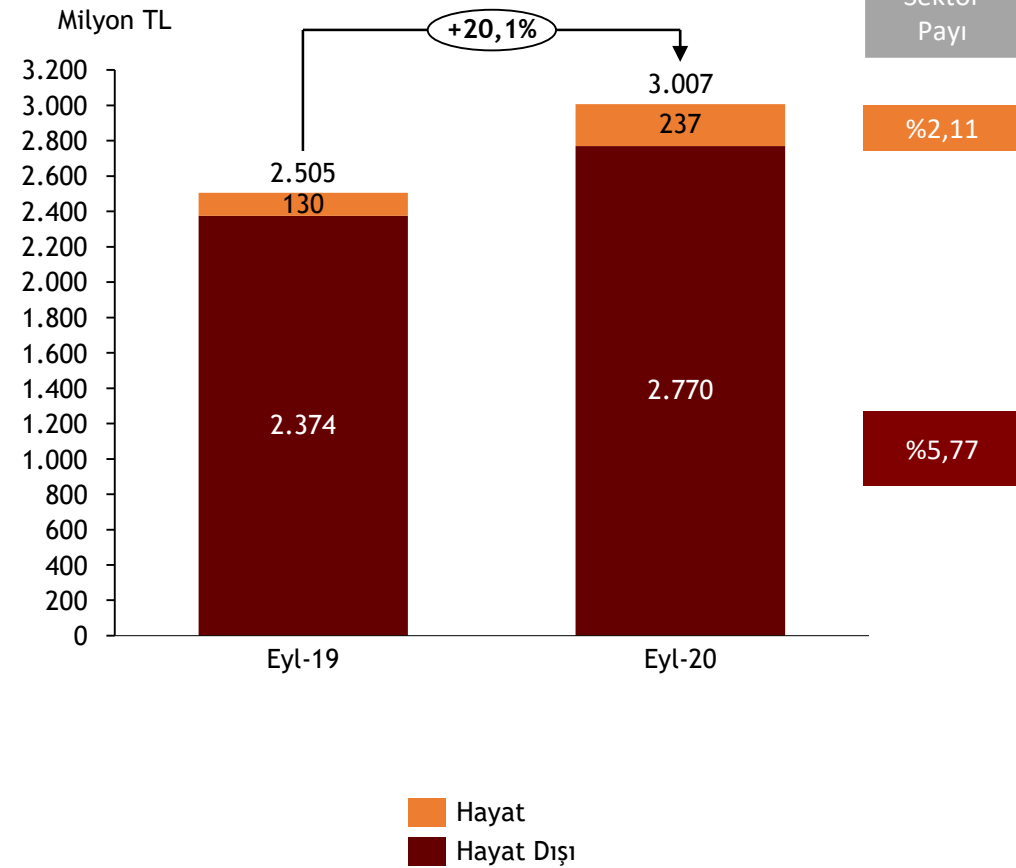
Katılım Sigorta Pazar Payı

% Pay



Katılım Sigorta Gelişimi

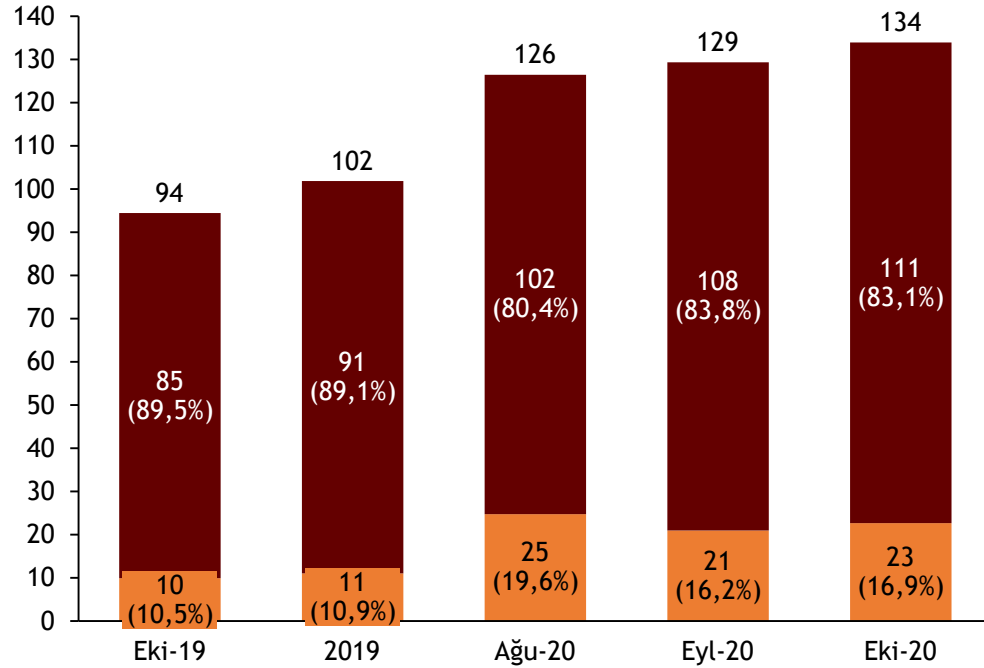
Hayat/Hayat Dışı - Eylül 2020 - Milyon TL



Emeklilik sisteminde faizsiz fonlara duyulan talep artıyor, faizli fonların payı yavaş da olsa azalıyor.

BES Özet Verileri

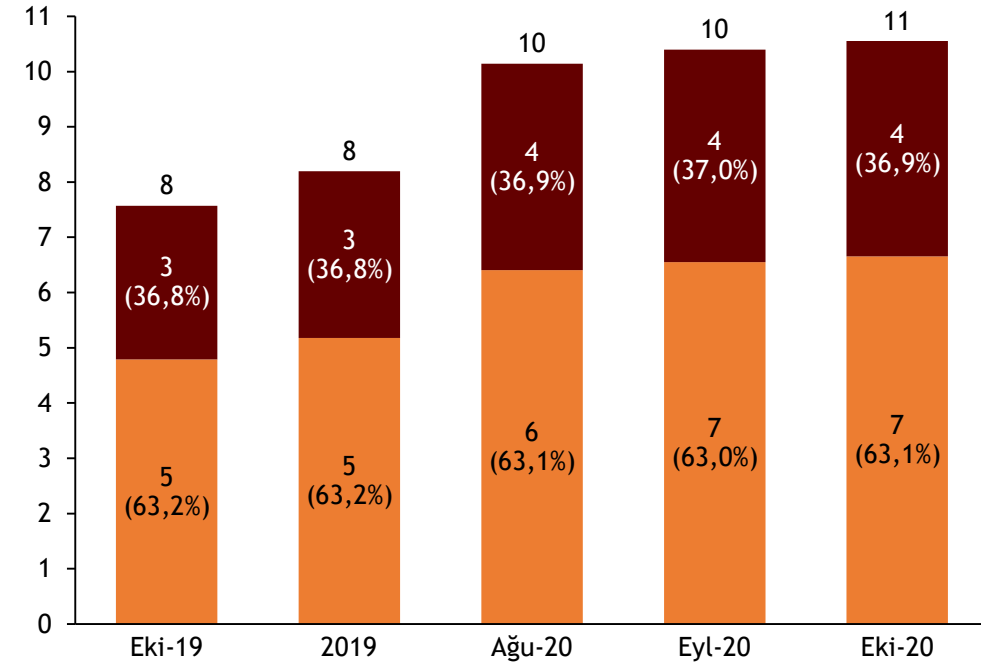
Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

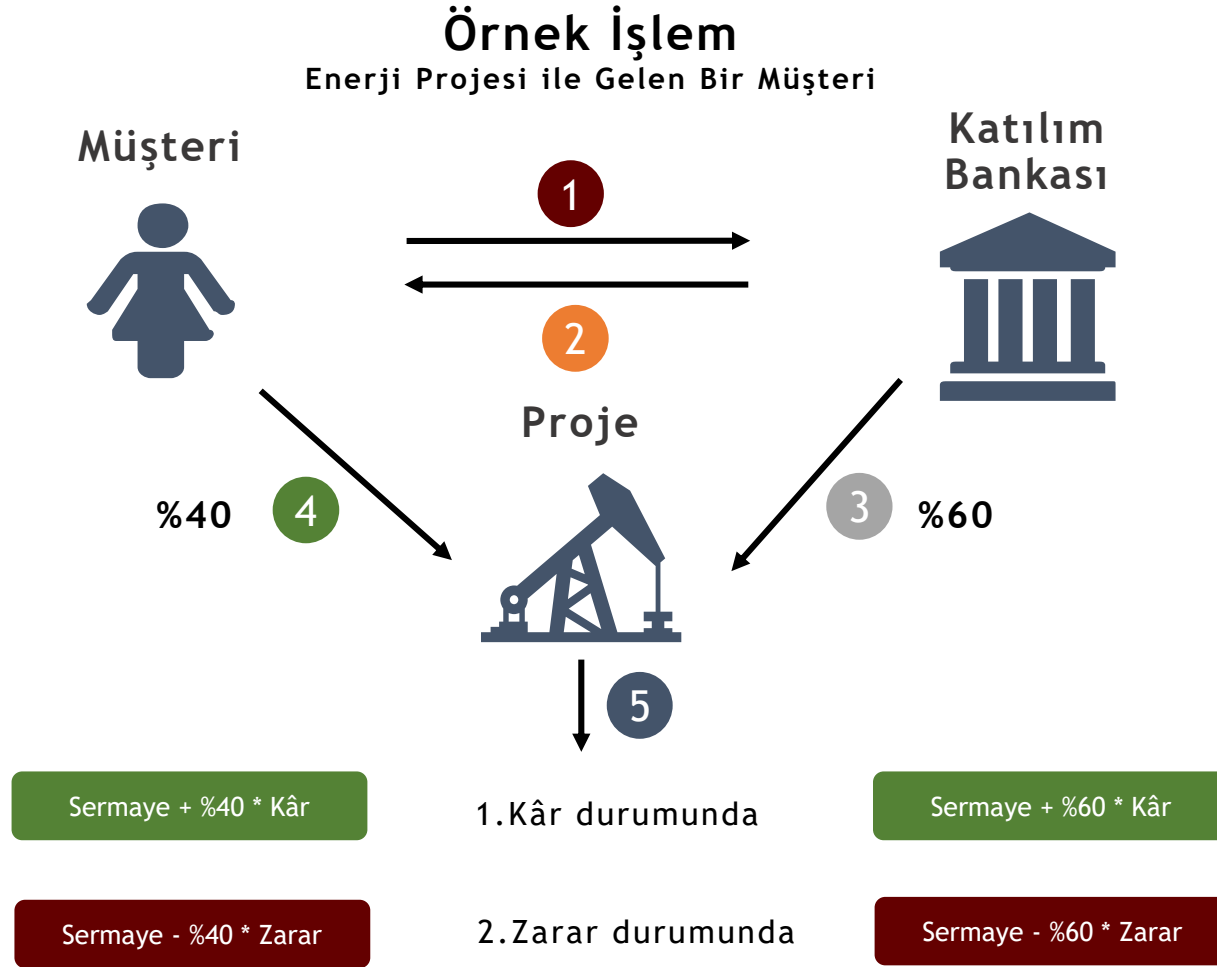
OKS Özet Verileri

Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

Ortaklık temelli finansman yöntemlerinde yaygın olarak müşareke ve mudarabe kullanılır.



Müşareke

Kâr - Zarar Ortaklığı

- 1 Projesi olan kişi/şirket ortak iş yapma teklifiyle bankaya başvurur.
- 2 Katılım bankası projeyi değerlendirir ve onaylarsa ortaklık sözleşmesi imzalanır.
- 3 Katılım bankası fon aktararak projeye ortak olur.
- 4 Müşteri de fon ve emek ile projeye dahil olur.
- 5 Proje tamamlandığında taraflar sermayeleri oranında kar/zarar paylaşır.

Teşekkürler...