

Katılım Bankacılığı

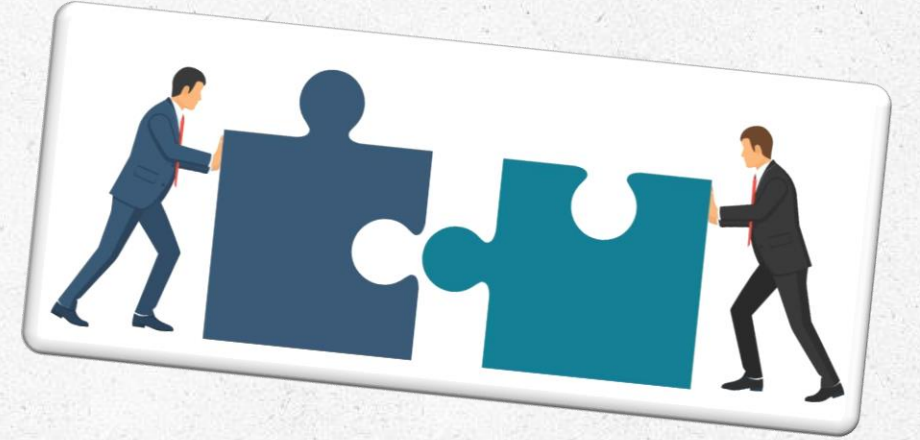
Güncel Görünüm

Aralık - 2020

Katılım Bankacılığı

Güncel Görünüm

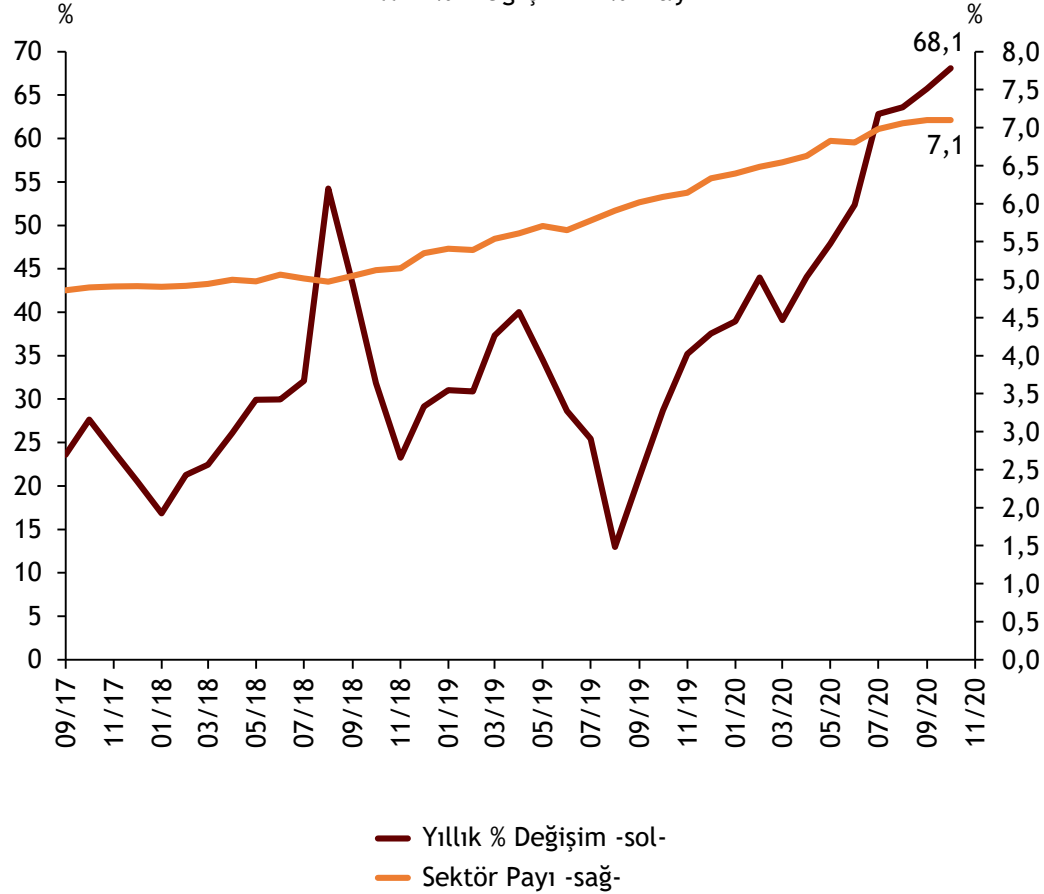
- **Bilanço - Ekim 2020:** Bankacılık sektörünün Ekim ayı bilançosu açıklandı. Katılım bankalarının Ekim ayı itibarıyla **toplam aktifleri 443 milyar TL'ye** yükseldi. Aktiflerde gerçekleşen yıllık %68,1 büyümede kur hareketleri önemli bir role sahip. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 26,7 milyar TL** olarak kayda geçti. Ekim ayı sonu itibarıyla katılım bankalarının bankacılık sektöründen aldığı pay %7,1 oldu.
- **Krediler:** Kasım sonu itibarıyla katılım bankalarındaki toplam kredi miktarı **228,3 milyar TL seviyesinde**. Sektörden alınan pay ise %6,3 düzeyinde. Bu miktarın **151,9 milyar TL'si TL cinsi krediler (%66), 76,4 milyar TL'si ise YP cinsi kredilerden (%34)** oluşuyor. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 32,97 milyar TL** olurken **ticari ve kurumsal krediler ağırlığını artırarak 195,3 milyar TL'ye** ulaştı. Bu dönemde KOBİ kredileri ise 75,0 milyar TL oldu.
- **Fon:** Kasım sonu itibarıyla katılım bankalarındaki toplam katılım fonu miktarı **327,8 milyar TL** seviyesinde. Sektörden alınan pay ise %10,6 oranında. Katılım fonundaki miktarın **101,9 milyar TL'si TP, 225,9 milyar TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşuyor. Katılım fonu içerisindeki YP fonların oranının %69 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 443 Milyar TL'ye ulaşırken %7,1'lik aktif pazar payı korundu.

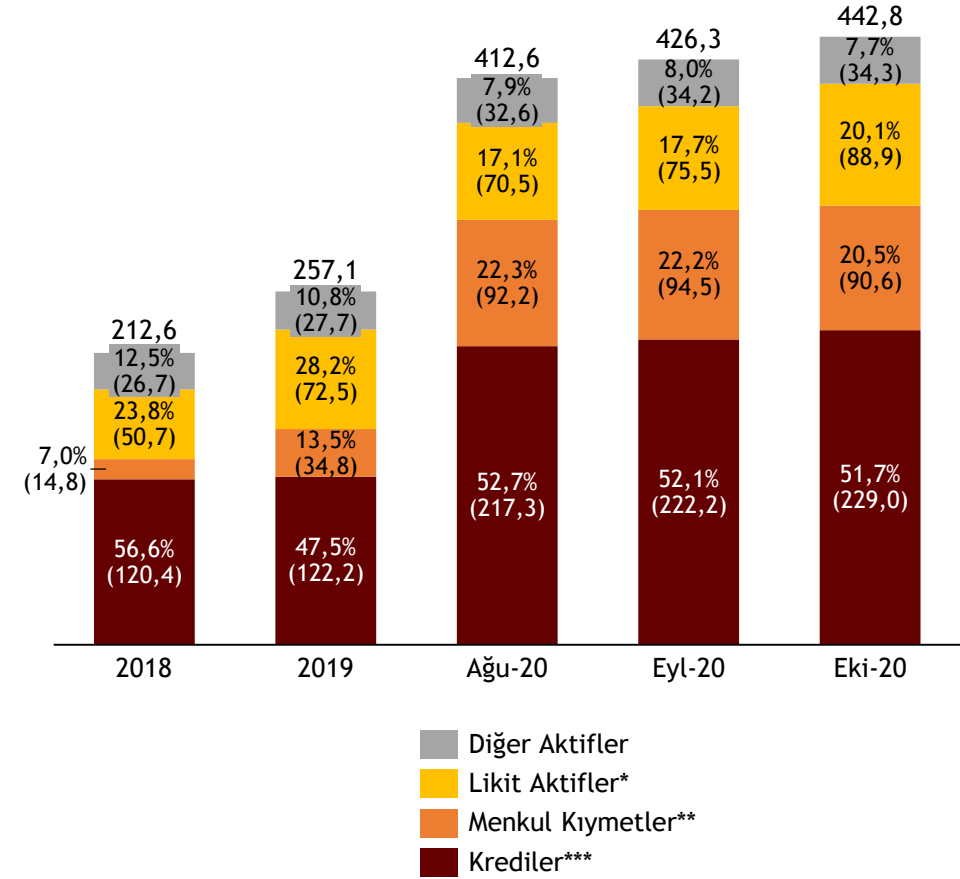
Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Aktif Kompozisyonu

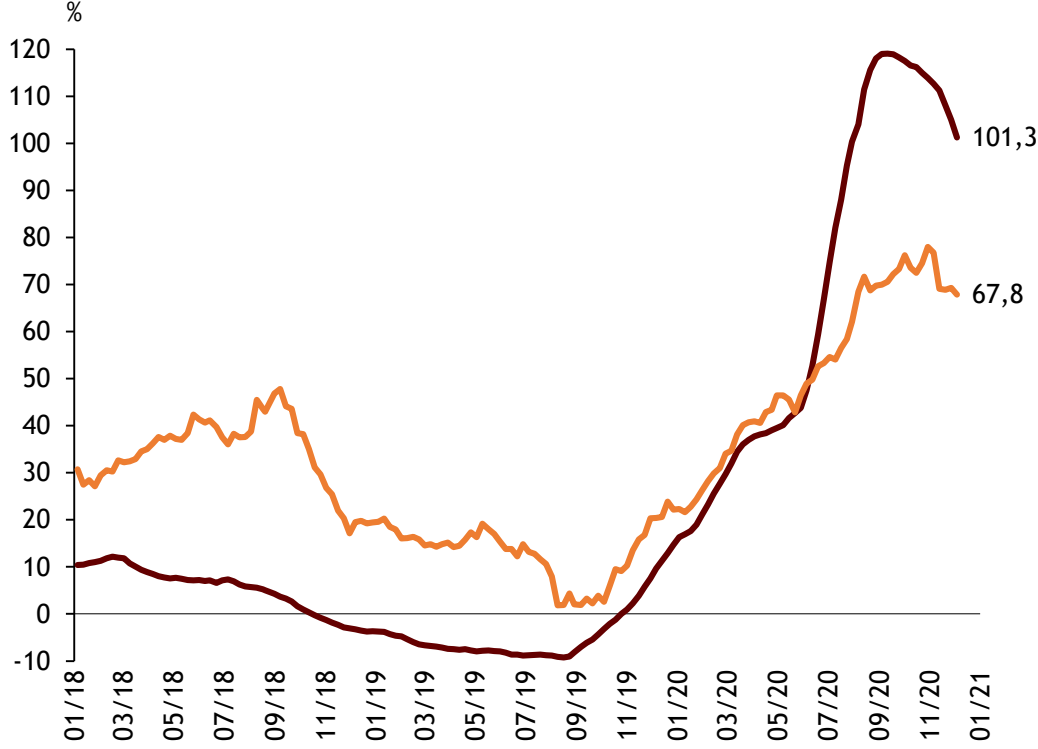
% Pay - Milyar TL



Kredi maliyetlerindeki artışa paralel olarak kredi büyüme hızları yavaşlasa da baz etkisinin de katkısıyla güçlü büyüme Ekimde de sürdü.

Kredi Büyüme Hızı

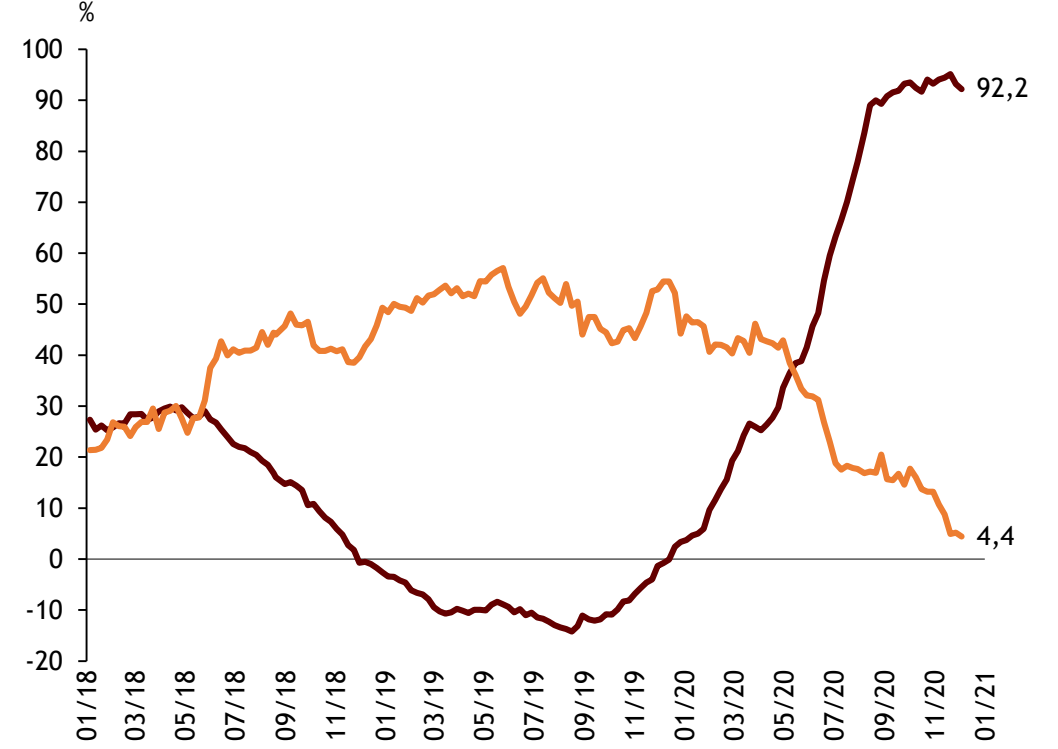
Yıllık % Değişim - Nominal



— Tüketici
— Ticari

Kredi Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - Nominal

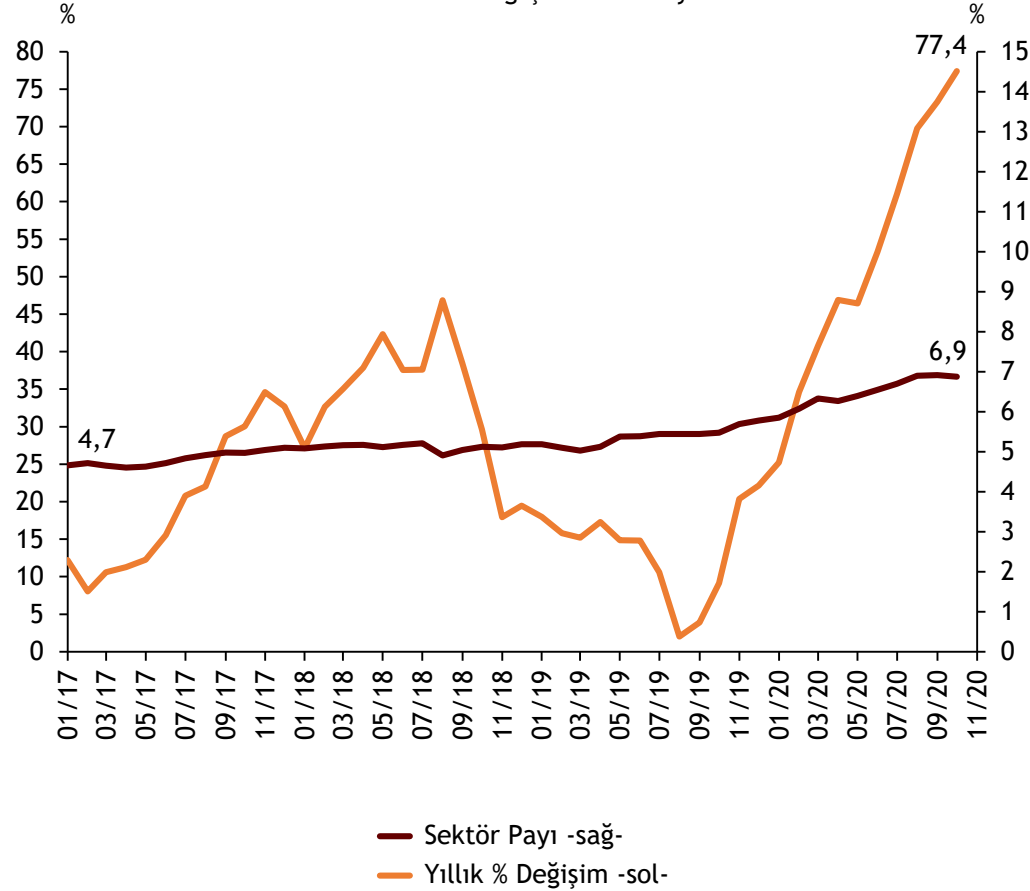


— TP
— YP(USD)

Ticari kredilerde büyüme trendi Eylül ayına paralel devam etti.

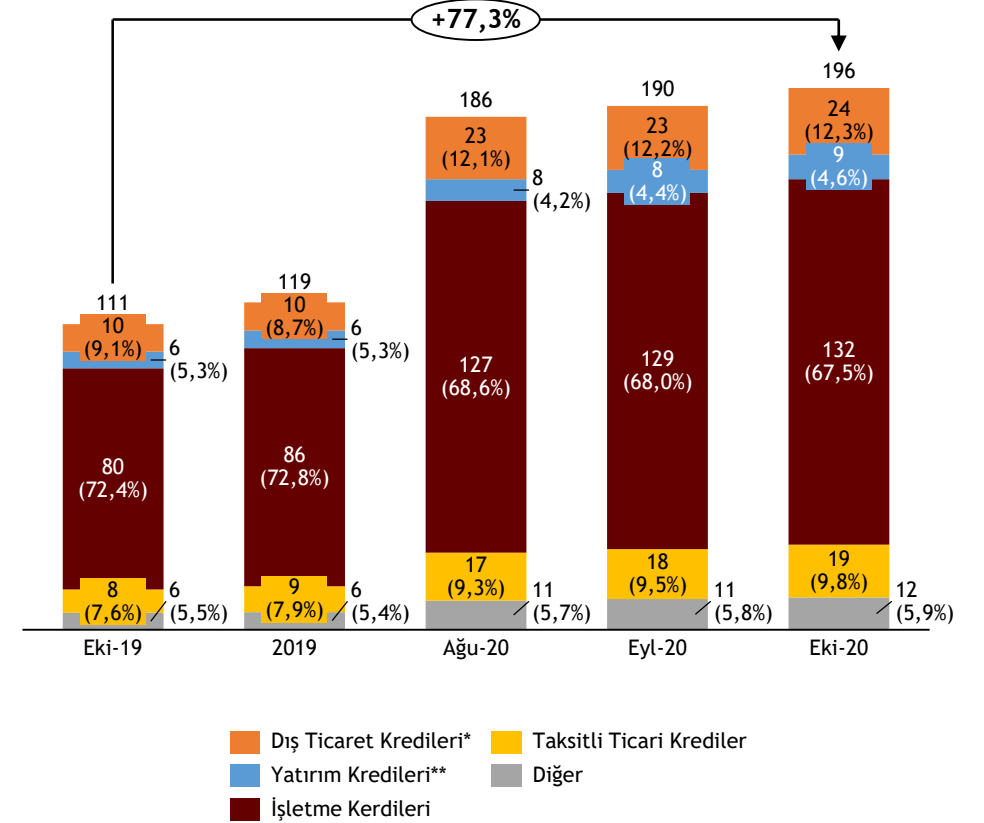
Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL



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

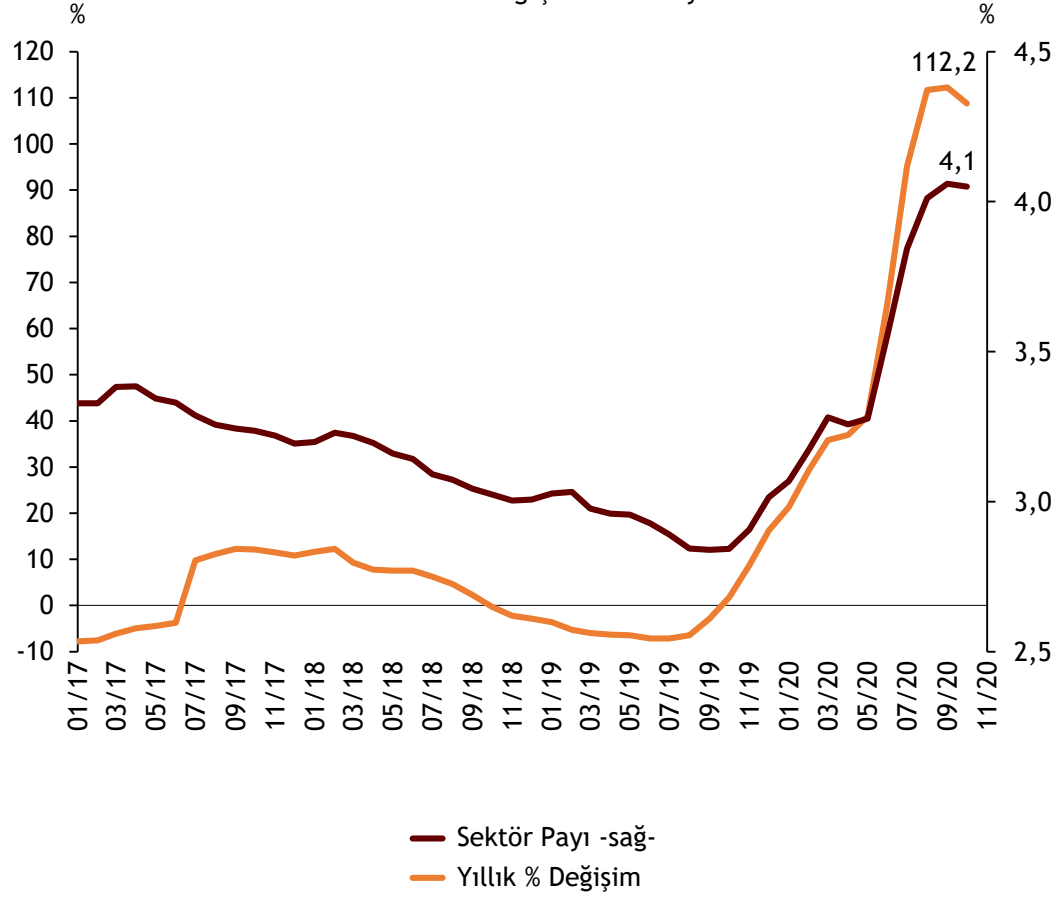
**İhracat garantili yatırım kredileri (4) ve diğer yatırım kredilerinin (5) toplanmasıyla elde edilmiştir.

***Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Tüketici kredilerindeki genişlemede taşıt kredilerinin payı büyürken artış hızı Ekim'de duruldu.

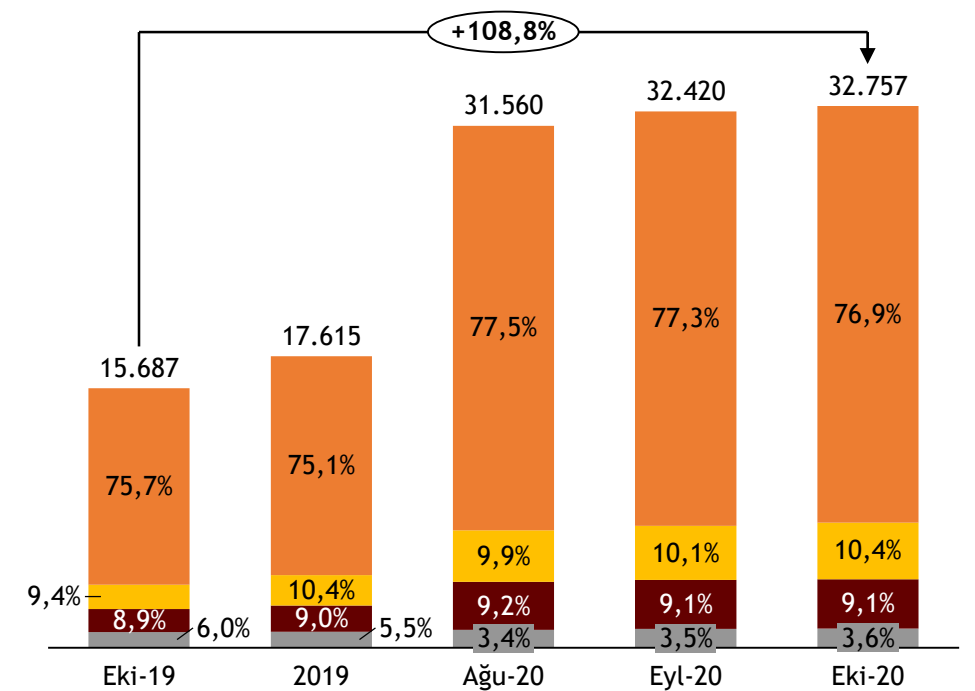
Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



Tüketici Krediler Kompozisyonu

% Pay

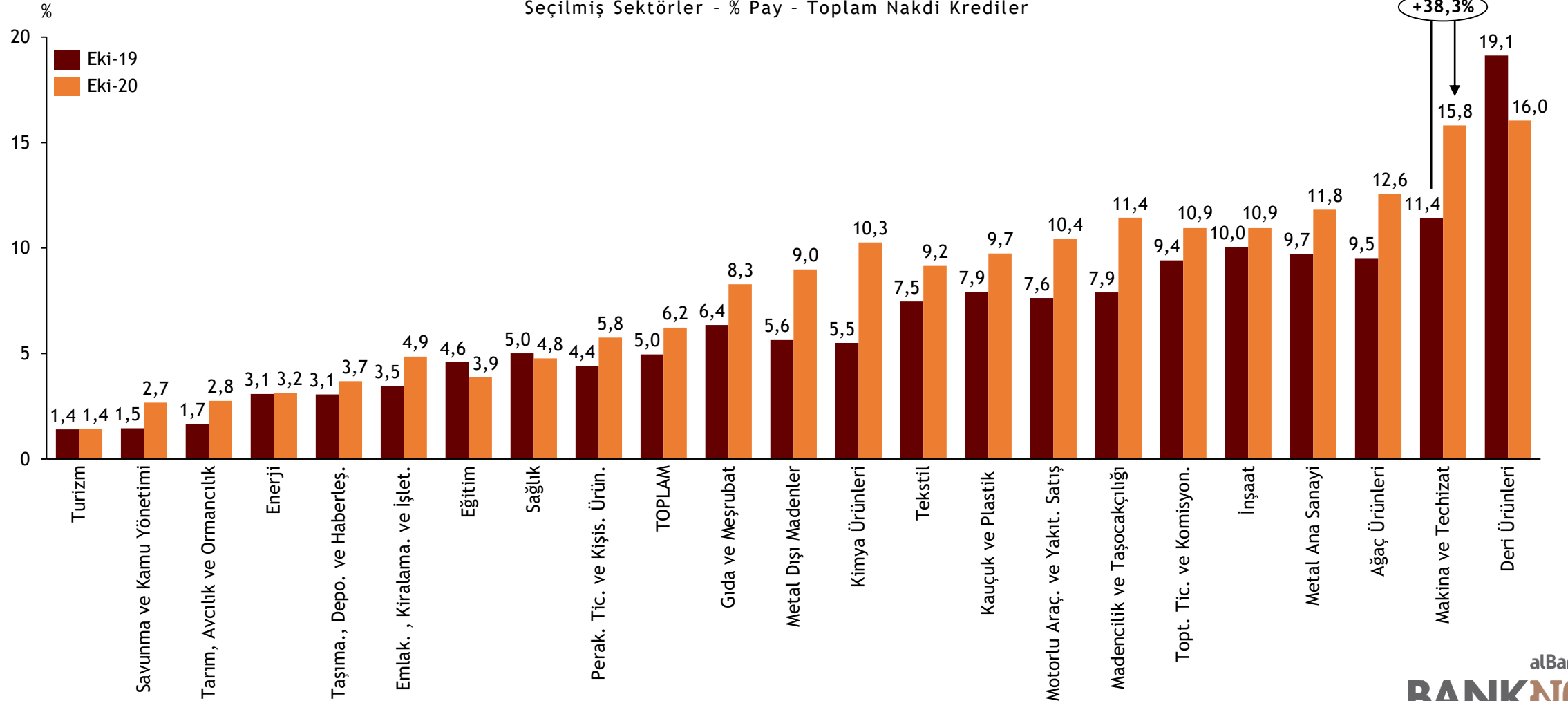


- İhtiyaç
- Taşıt
- Konut
- Kredi Kartları

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

Sektörel Kredi Dağılımı

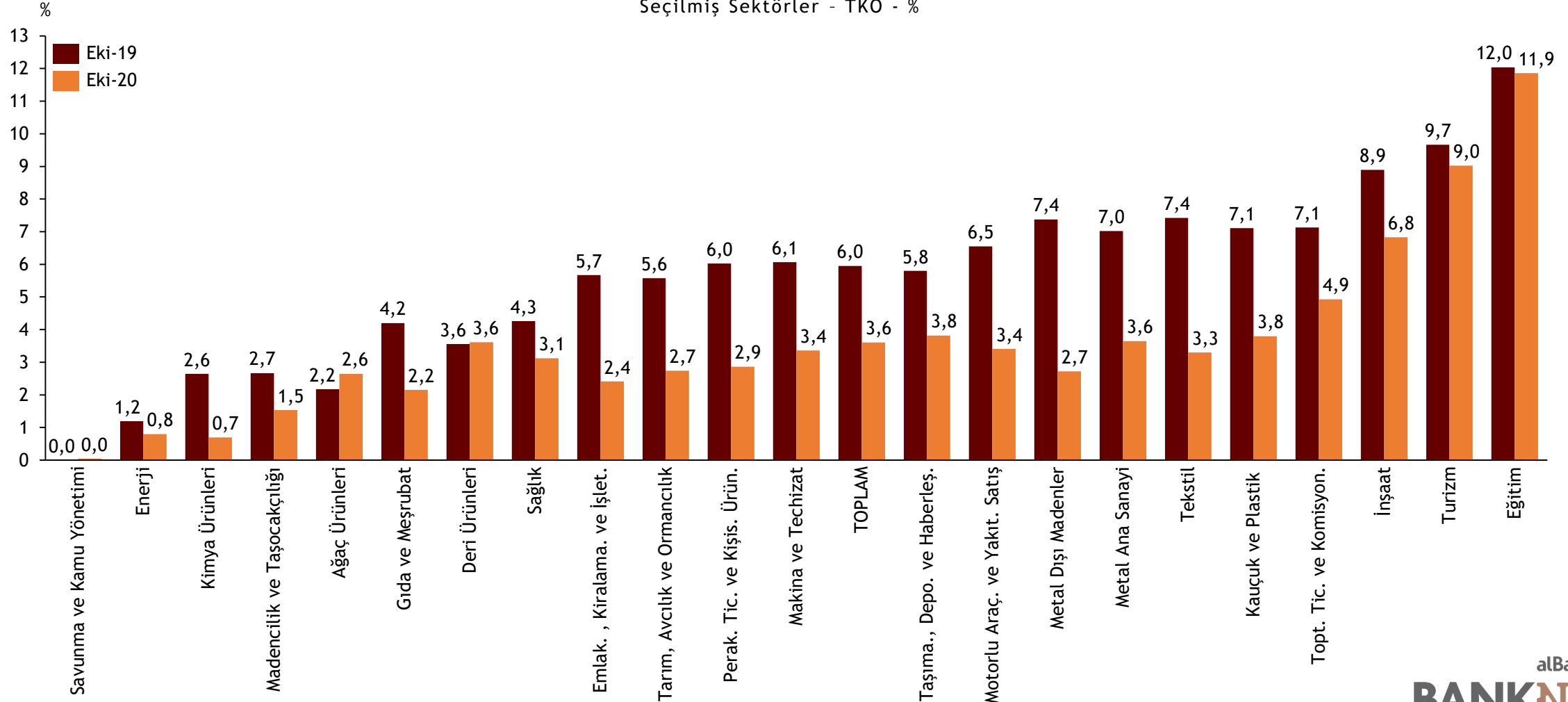
Seçilmiş Sektörler - % Pay - Toplam Nakdi Krediler



Katılım bankaları takipteki kredi oranlarının genelinde geçen seneye göre iyileşme görüyor.

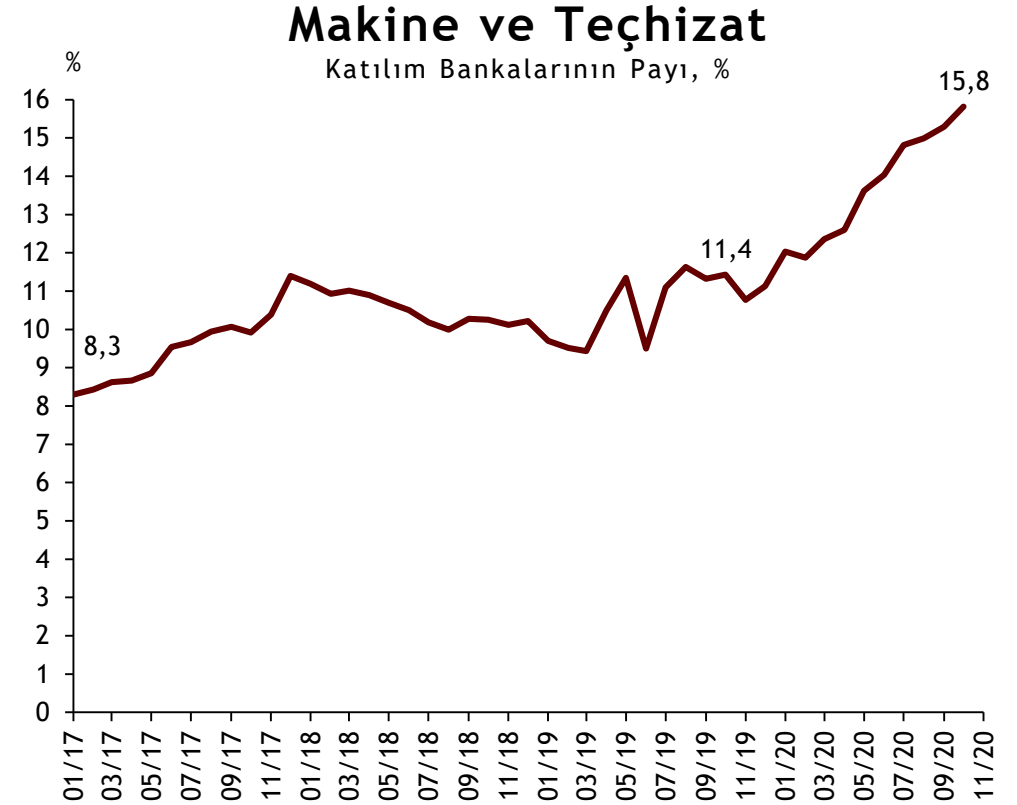
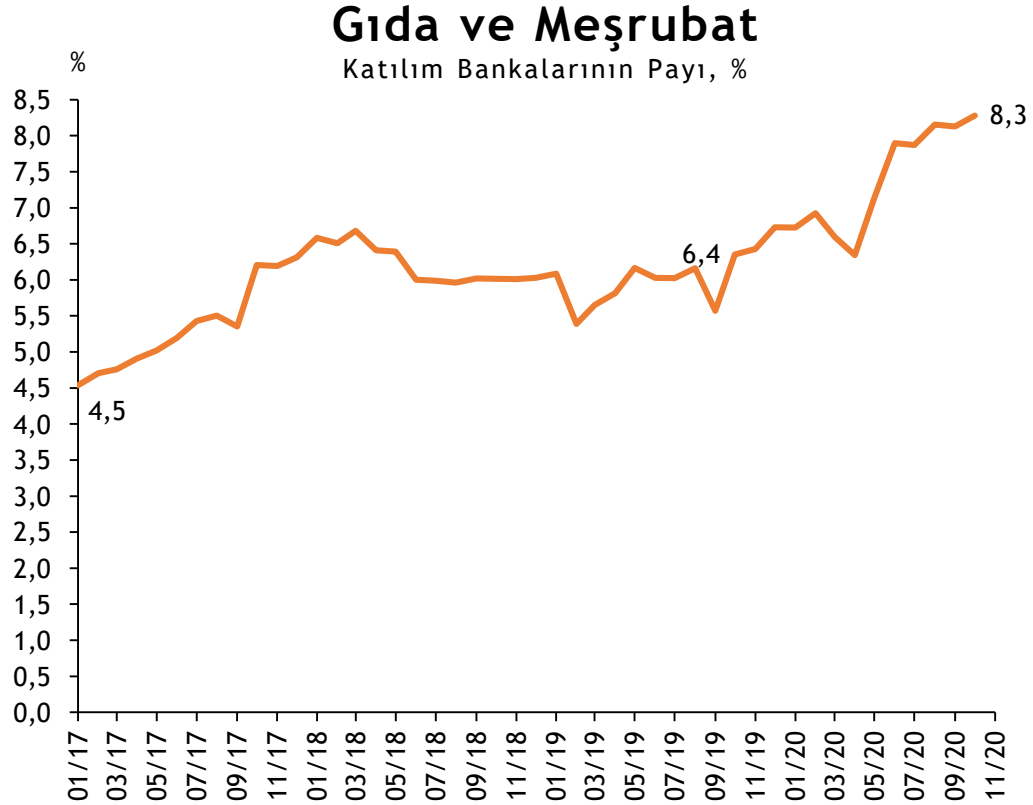
Sektörel Kredi Dağılımı

Seçilmiş Sektörler - TKO - %



Katılım Bankacılığı - Sektör Payı (2 Sektör)

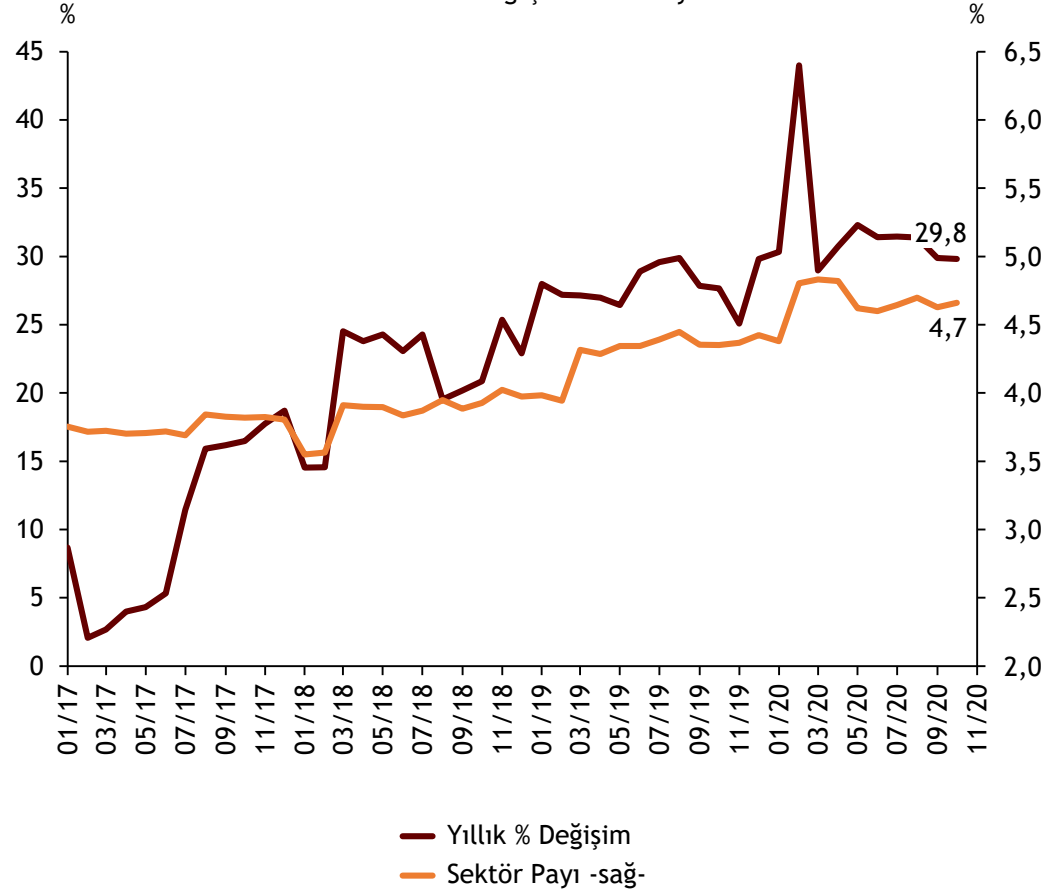
Özellikle pandemi döneminde katılım bankalarının gıdadaki payı hızlı yükselirken; makine ve teçhizatla %15,8'e ulaşan pazar payı ile üretimi desteklemeyi sürdürüyor.



Özkaynak bazında katılım sektörünün payı %4,7 düzeylerinde bulunuyor.

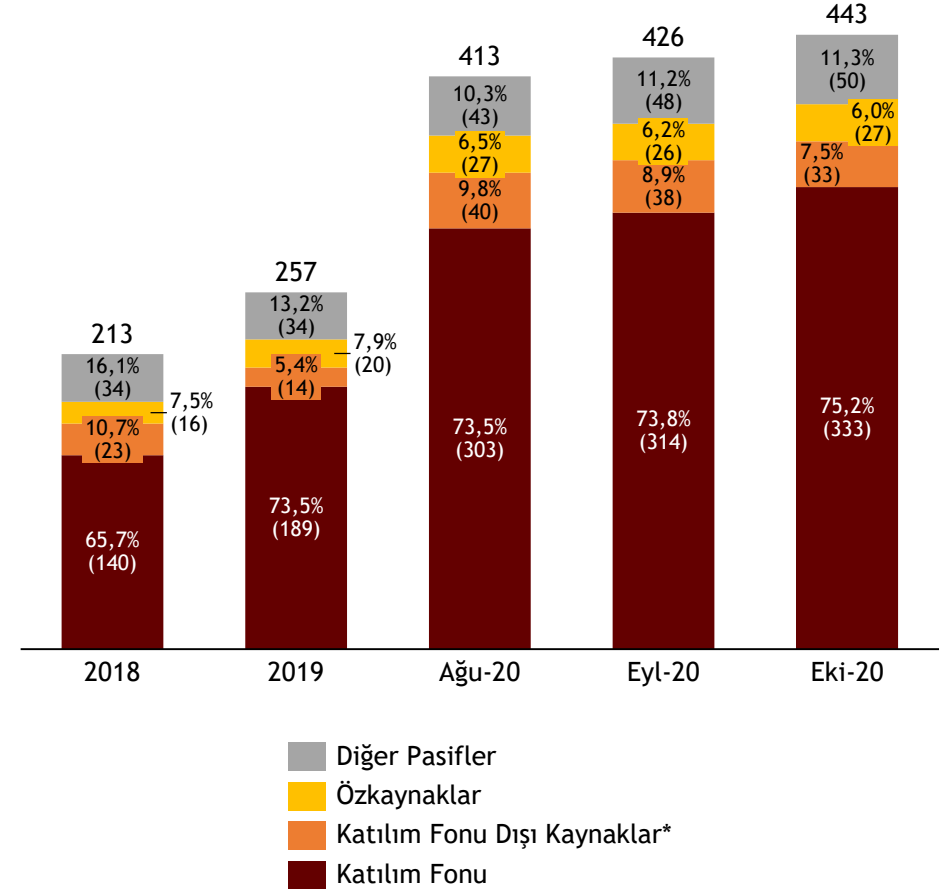
Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



Pasif Kompozisyonu

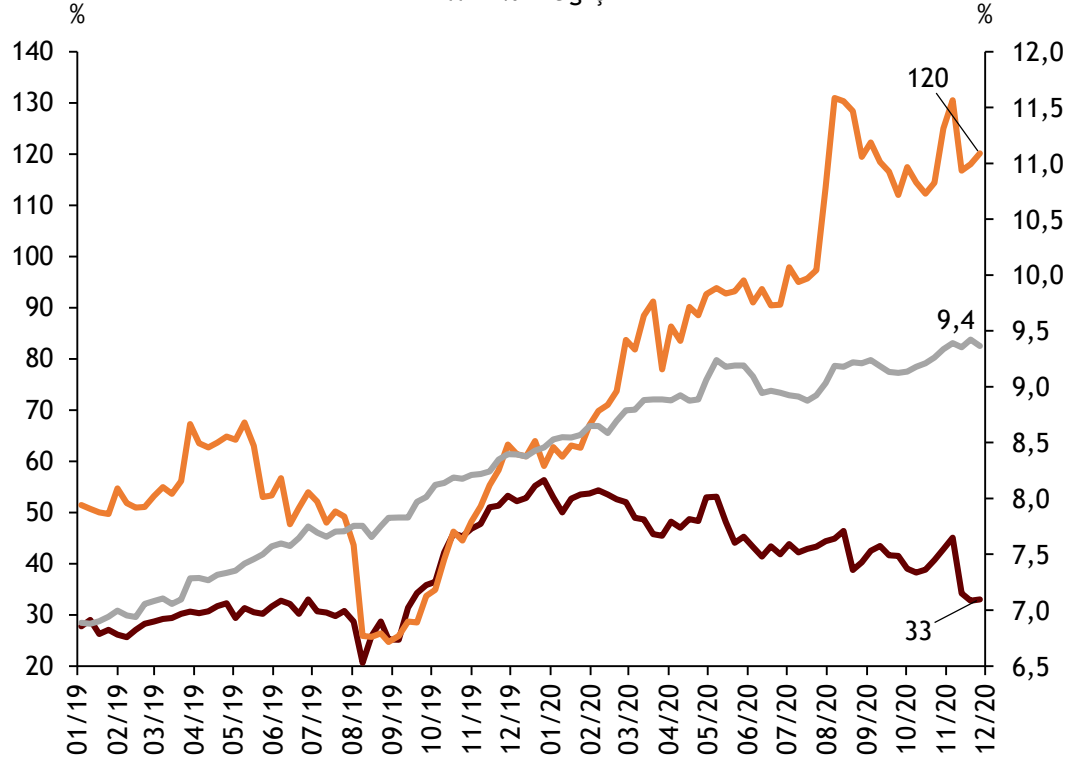
% Pay - Milyar TL



Katılım bankacılığında vadesiz YP fonların payının yüksek olması büyüme hızlarını da etkiledi.

Katılım Fonu Büyüme Hızı

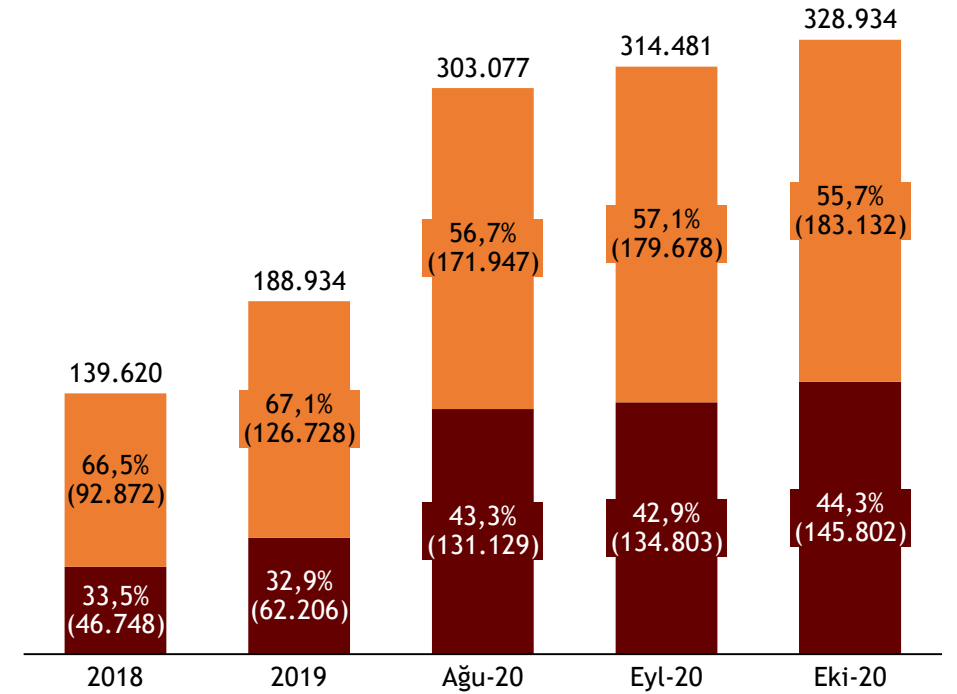
Yıllık % Değişim



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

Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL

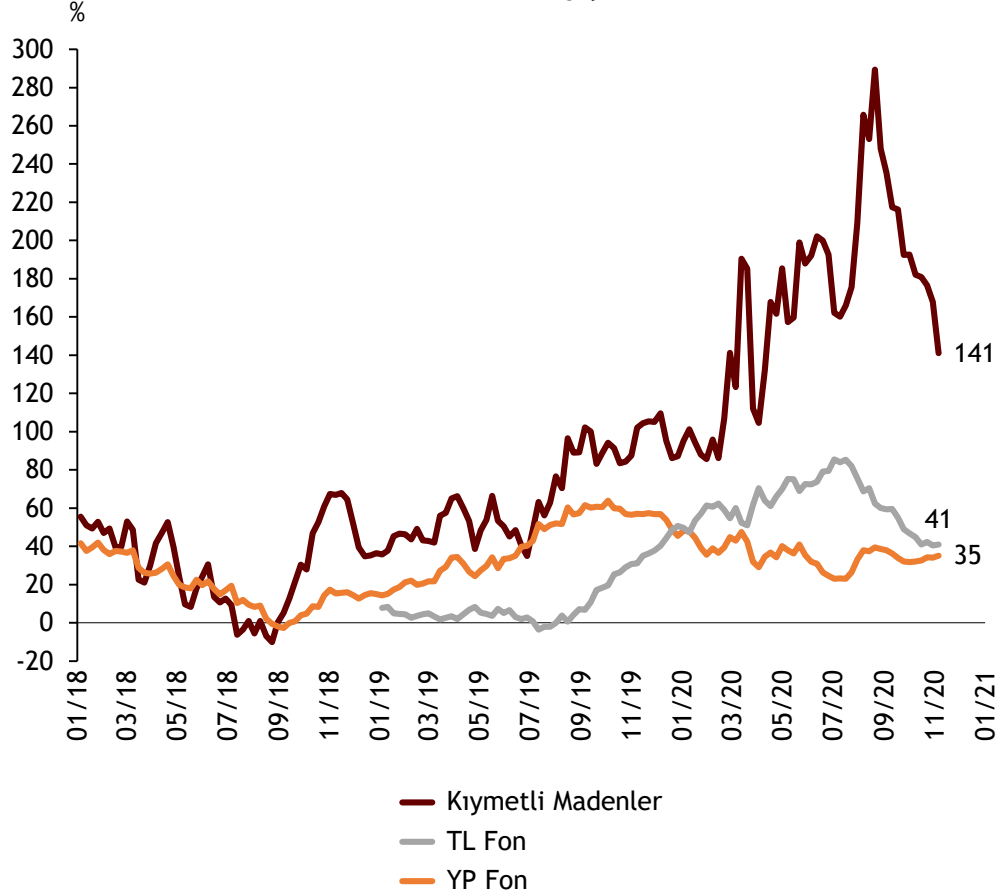


— Vadedeli Fon
— Vadesiz Fon

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

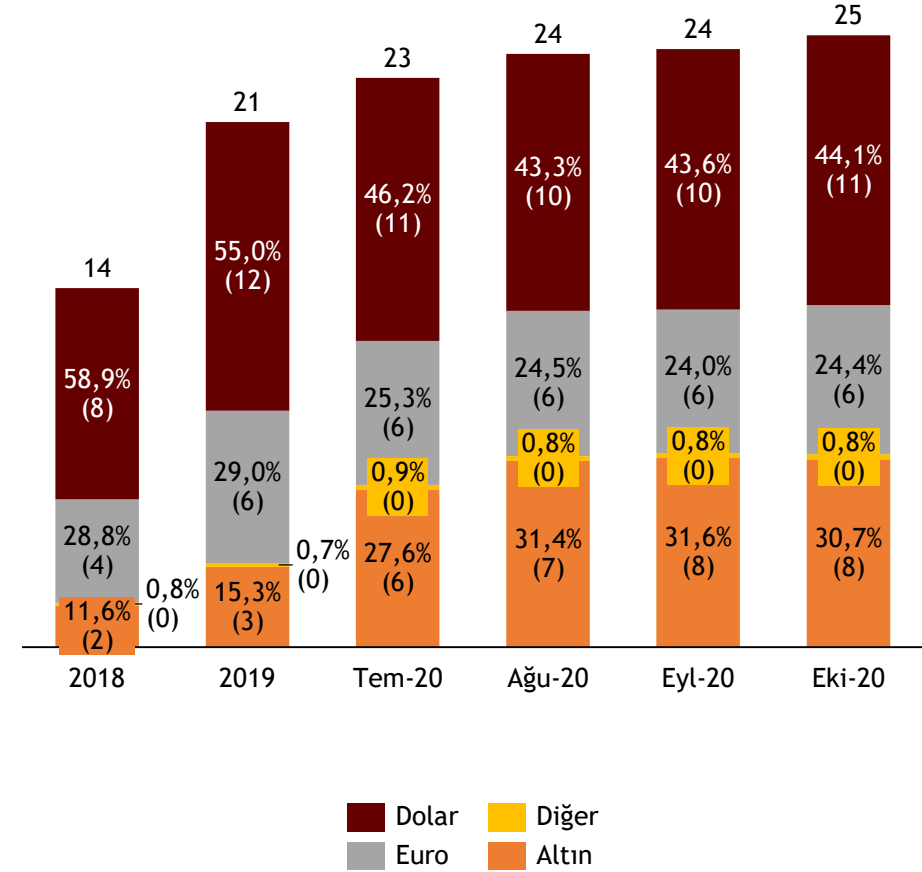
Katılım Fonu Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim*



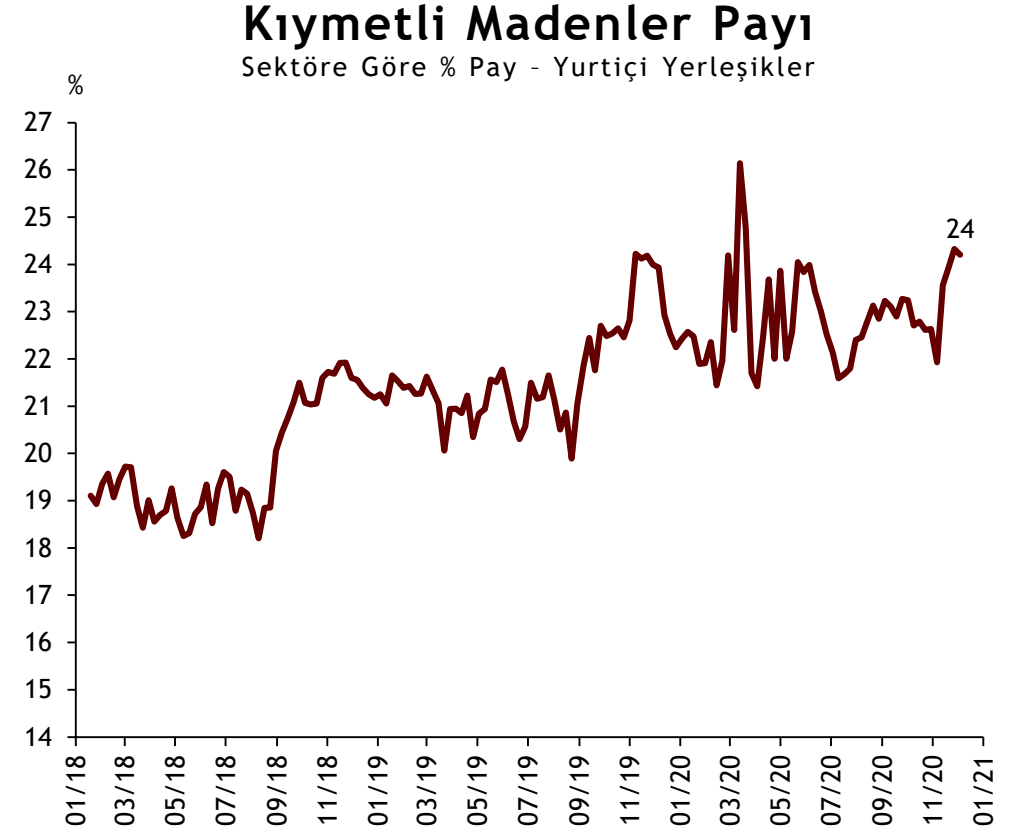
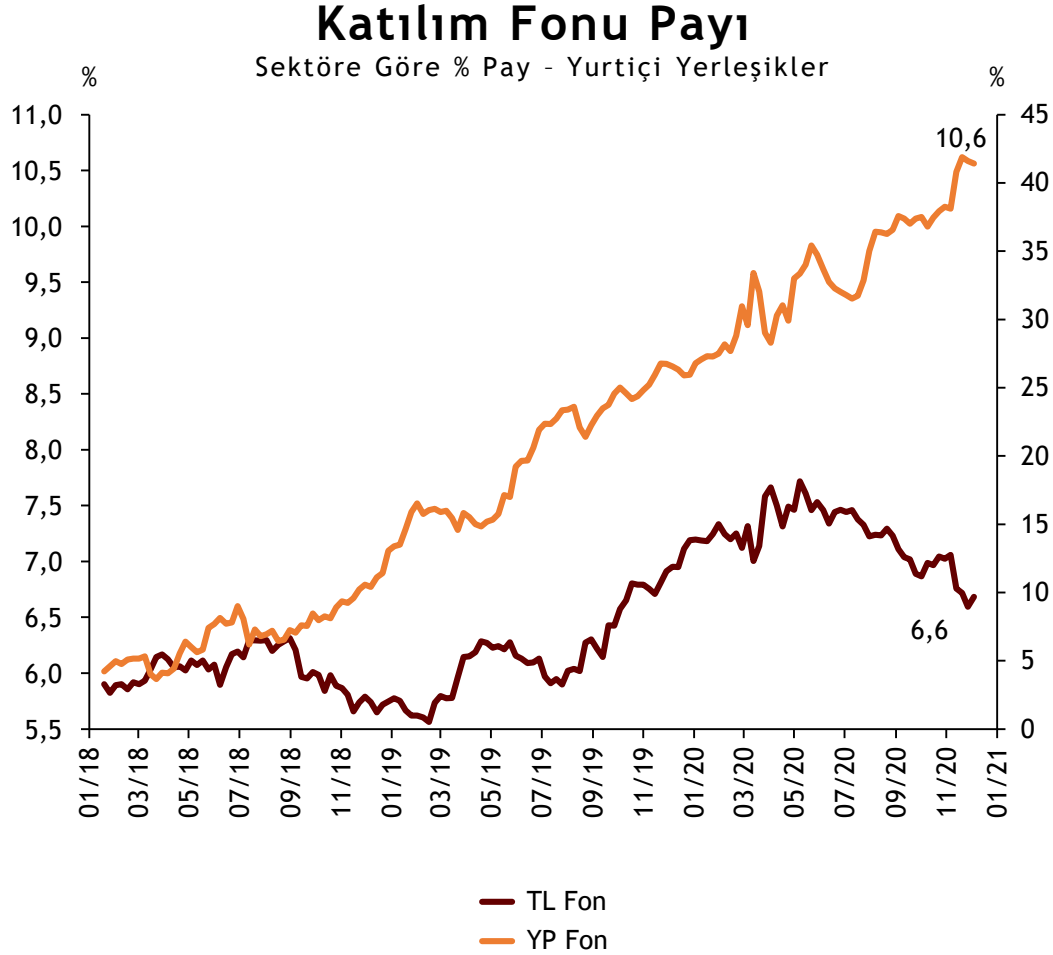
YP Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar Dolar



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

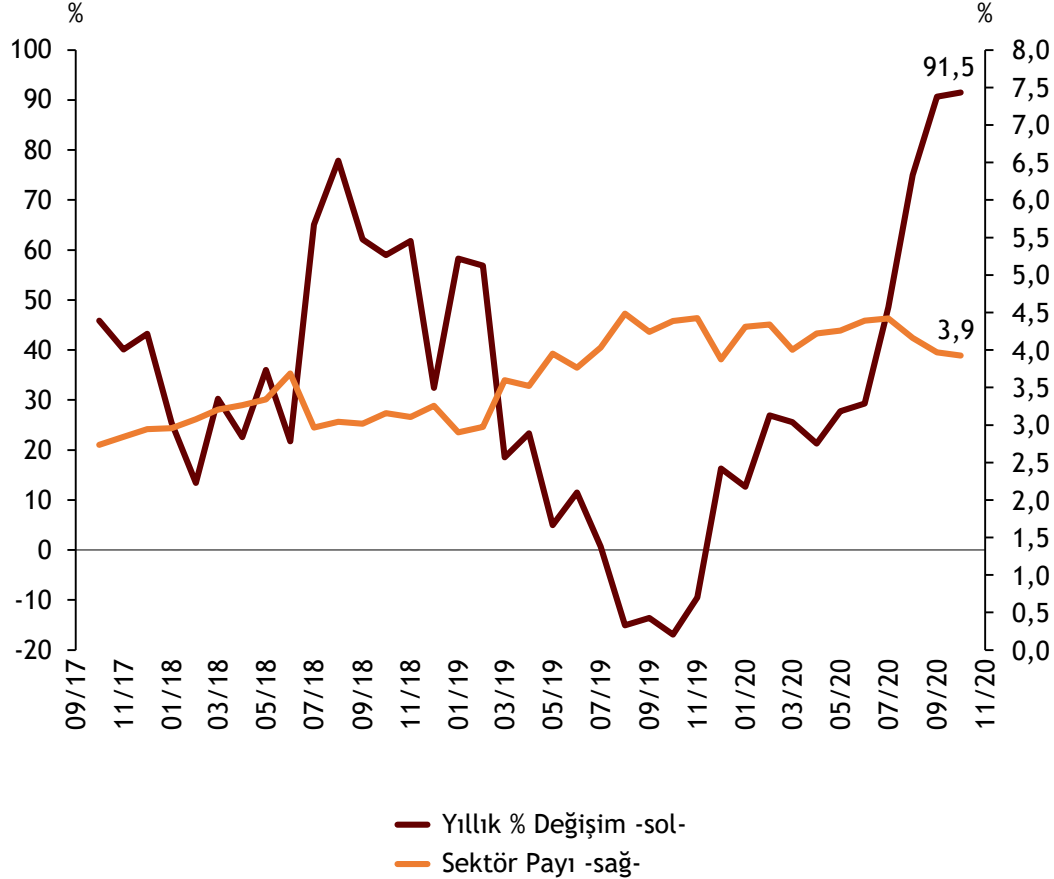
Katılım bankaları YP mevduatlarında payını artırırken kıymetli madenler tarafında ise sektörden %24'lük önemli bir pay alıyor.



Katılım bankacılığı sektörü yıllık kâr miktarını 3,2 milyar TL'ye çıkardı.

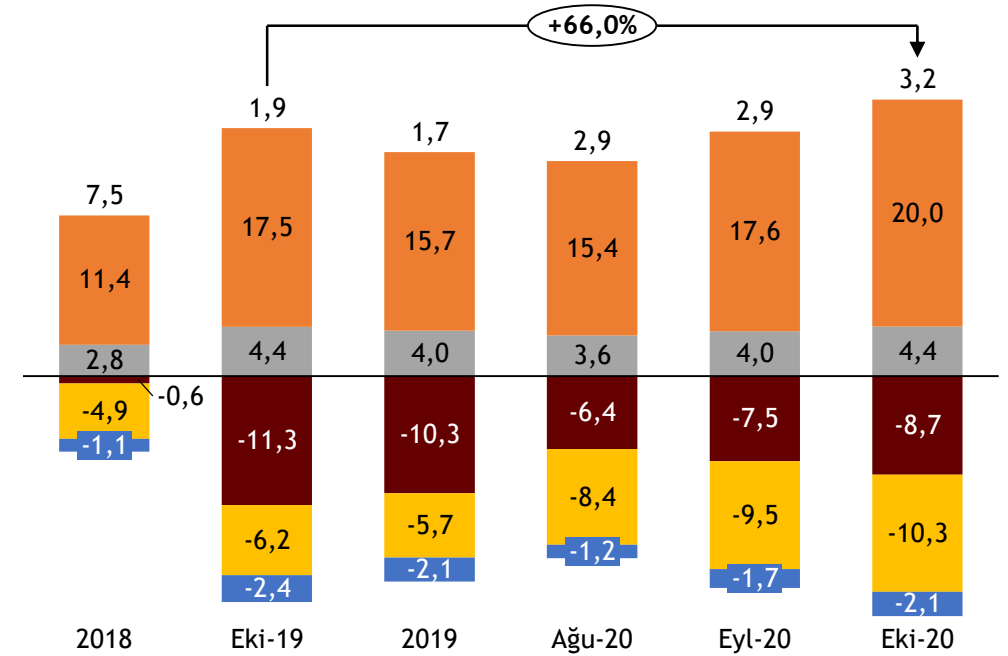
Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



Karlılık Kompozisyonu

Milyar TL

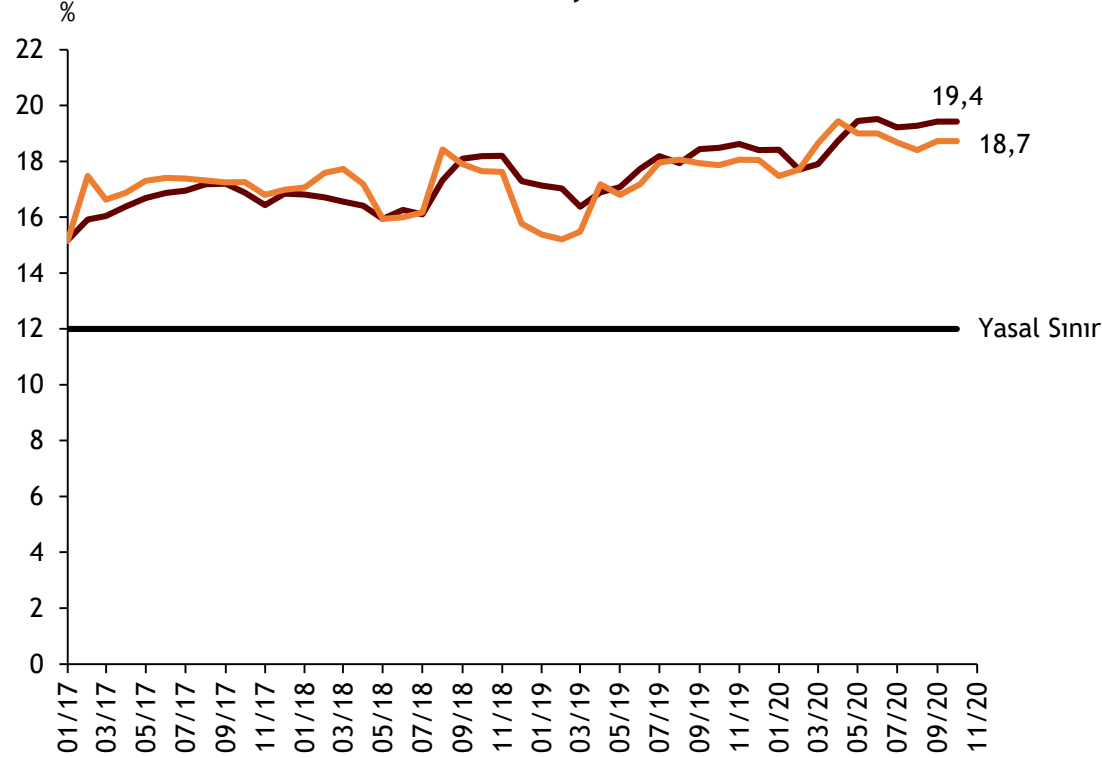


- Kar Payı Gelirleri
- Kar Payı Giderleri
- Kar Payı Dışı Gelirler
- Kar Payı Dışı Giderler
- *Diğer Provizyon, Gider ve Vergi

Son dönemde TGA oranında bir düşüş görünmekle birlikte 2021 yılında bankalar bu alana daha çok odaklanacaklar. Katılım bankaları sektör ortalamasına göre daha iyi konumda.

Sermaye Yeterliliği

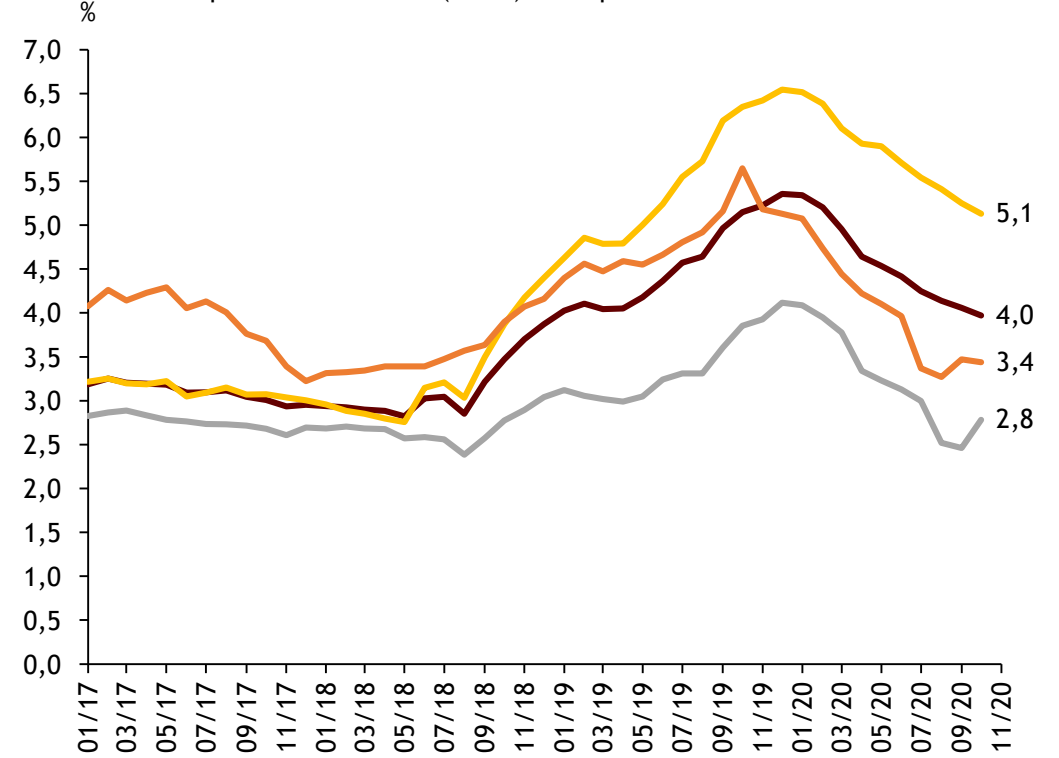
Standard Rasyo - %



— Sektör
— Katılım

Tahsili Gecikmiş Alacaklar

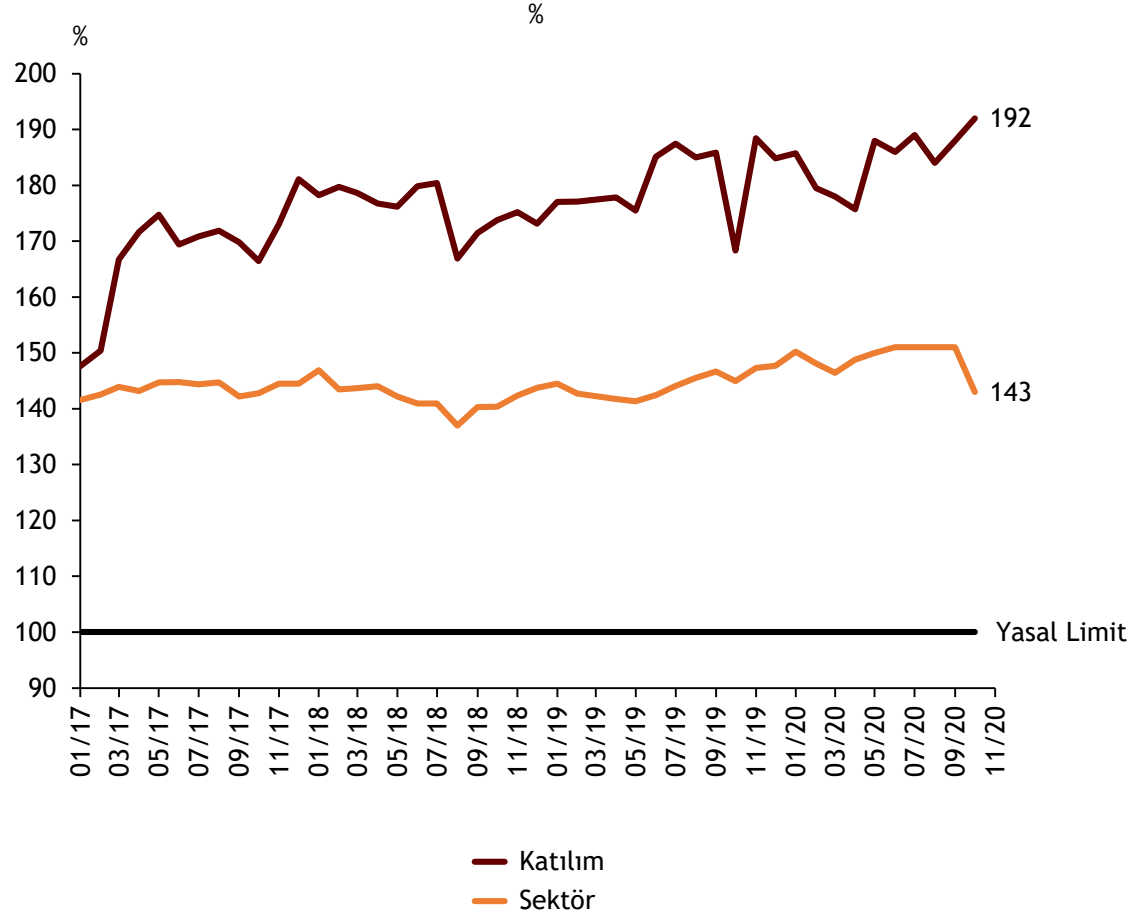
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Nakdi Krediler - %



— Sektör
— Özel
— Katılım
— Kamu

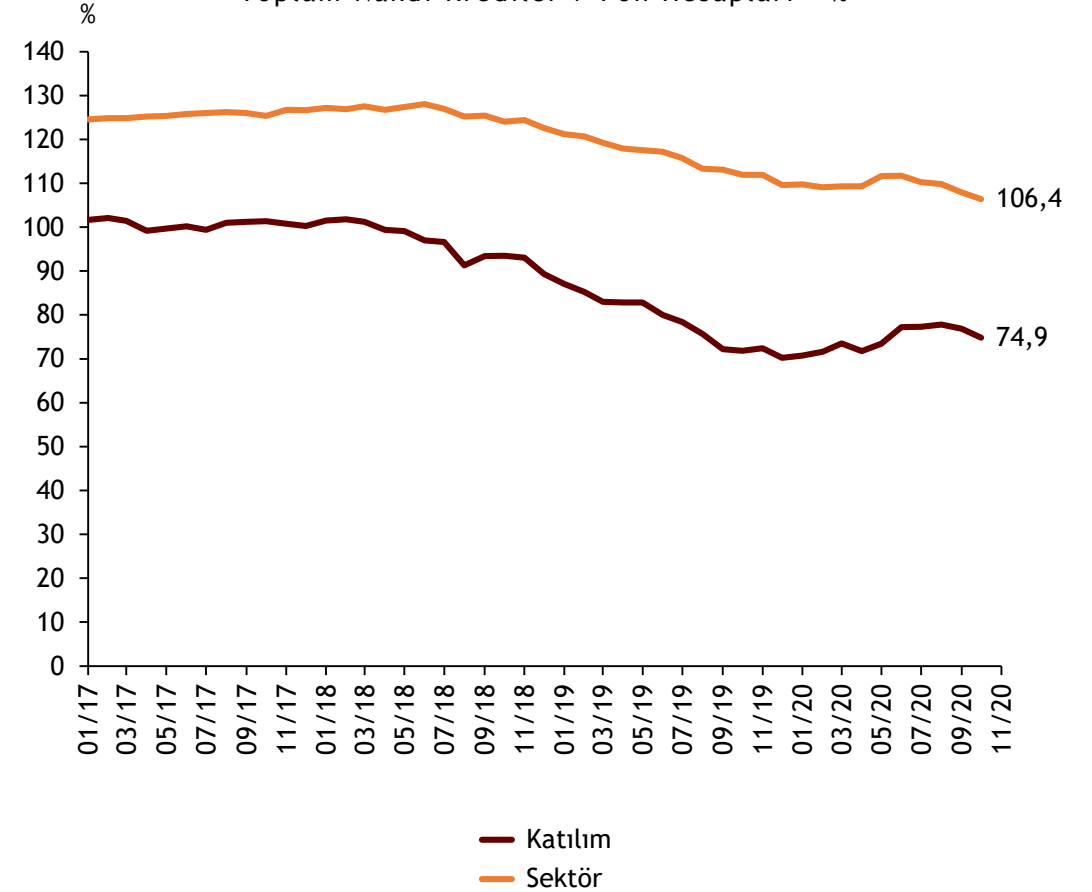
Likidite yeterlilik oranına uyumda sektör içinde avantajlı bir konuma sahip olan katılım bankalarında YP ağırlık nedeniyle kredi/fon oranı daha düşük.

Likidite Yeterlilik Oranı



Kredi/Fon Oranı

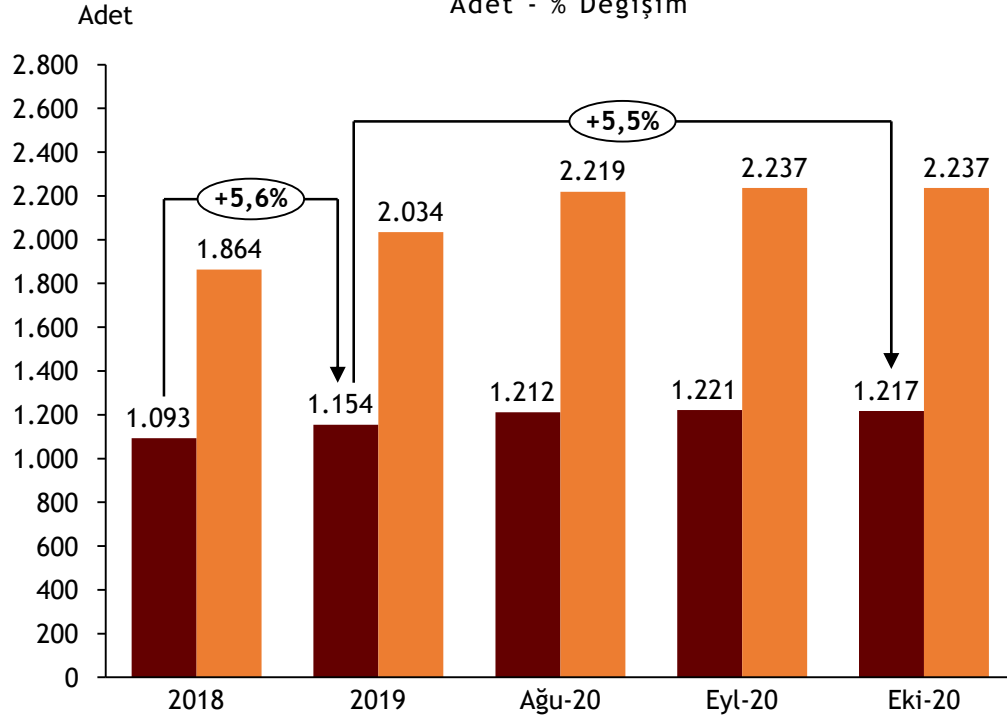
Toplam Nakdi Krediler / Fon Hesapları - %



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

Şube ve ATM Sayısı

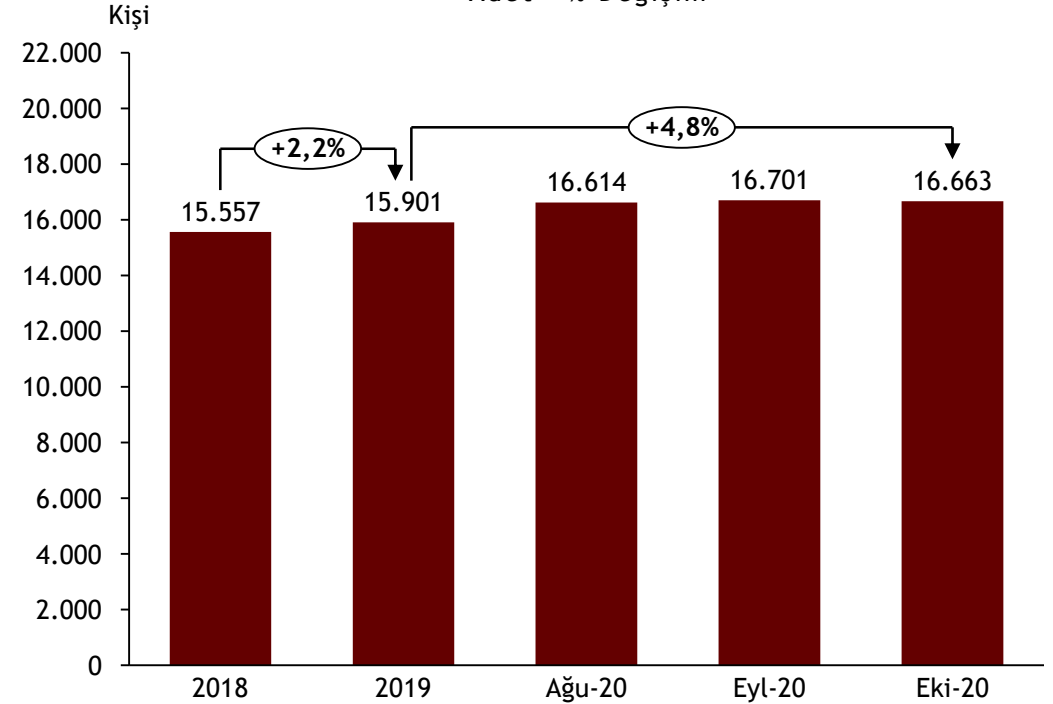
Adet - % Değişim



■ Şube Sayısı
■ ATM Sayısı

Personel Sayısı

Adet - % Değişim

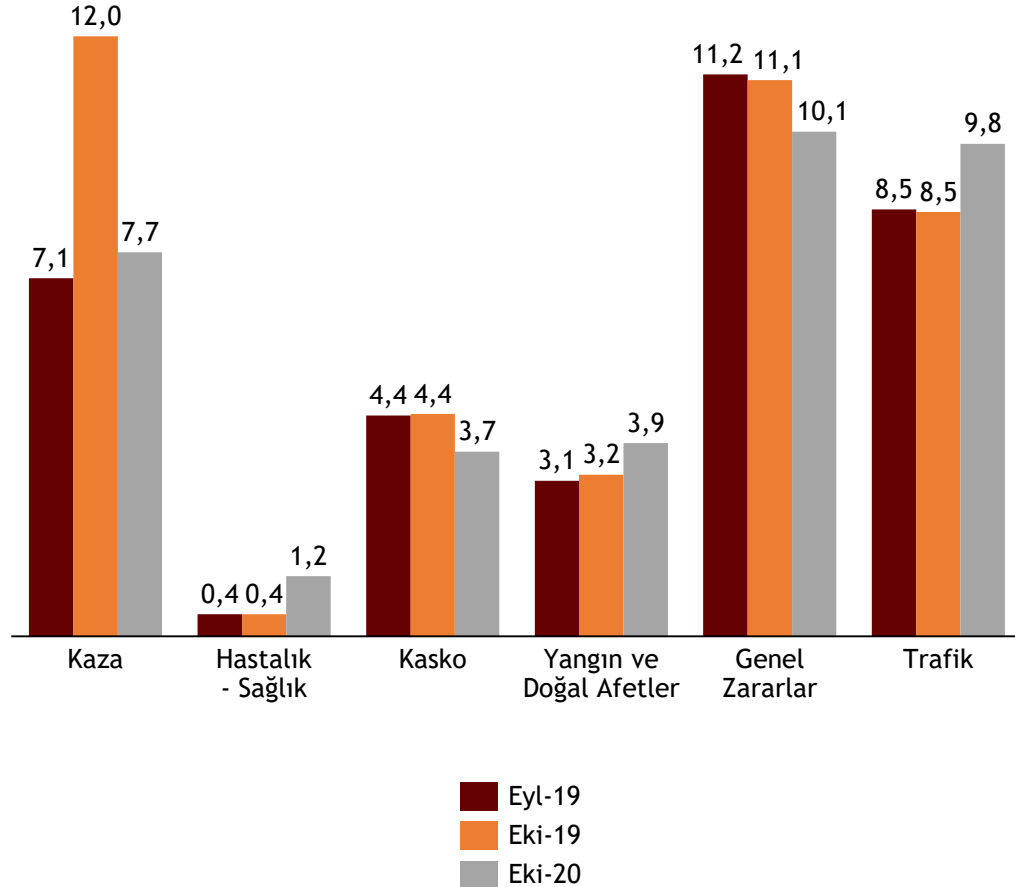


Katılım Sigorta (Tekafül) - Pazar Payı

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

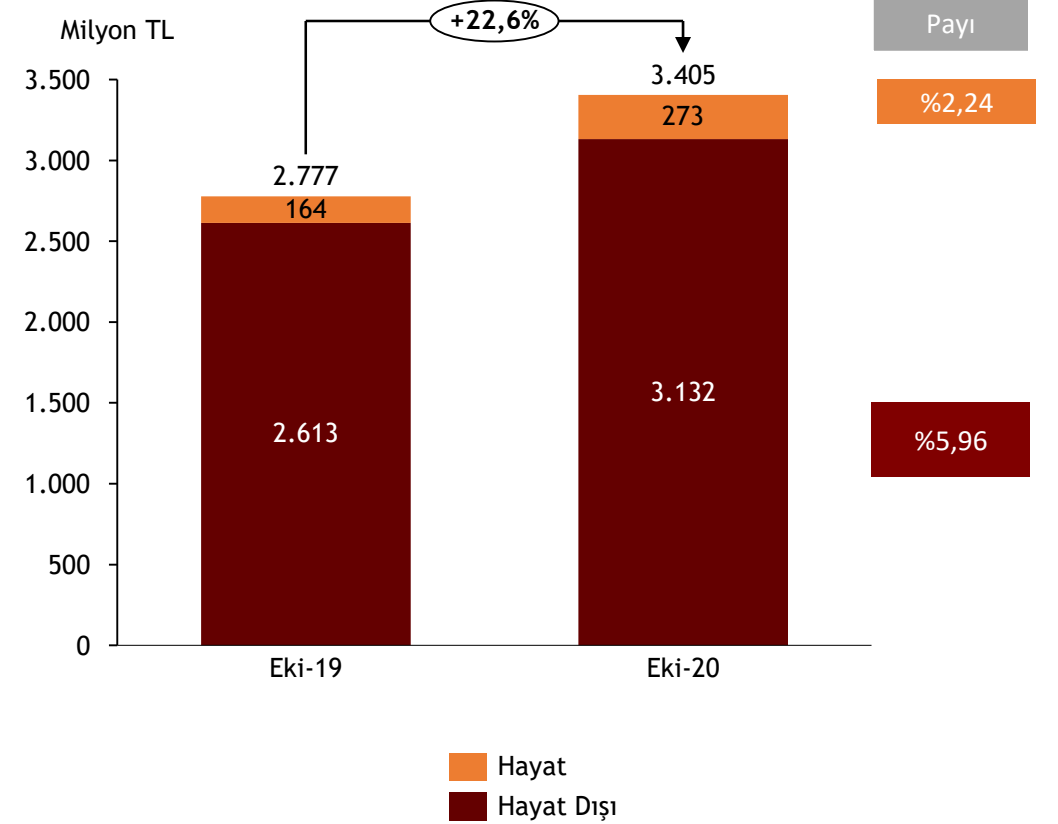
Katılım Sigorta Pazar Payı

% Pay



Katılım Sigorta Gelişimi

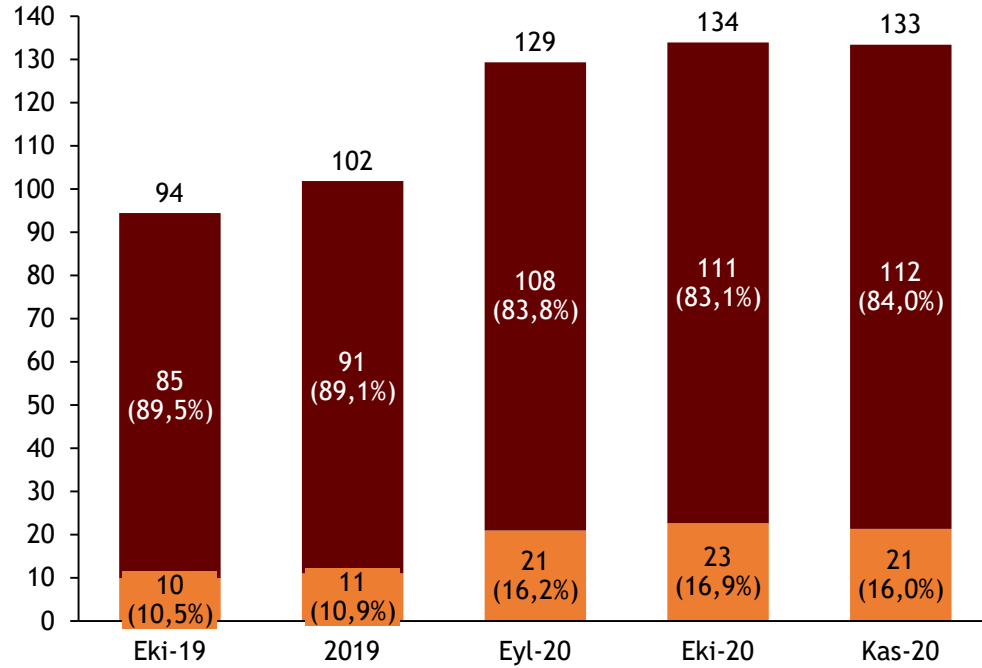
Hayat/Hayat Dışı - Eylül 2020 - Milyon TL



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

BES Özet Verileri

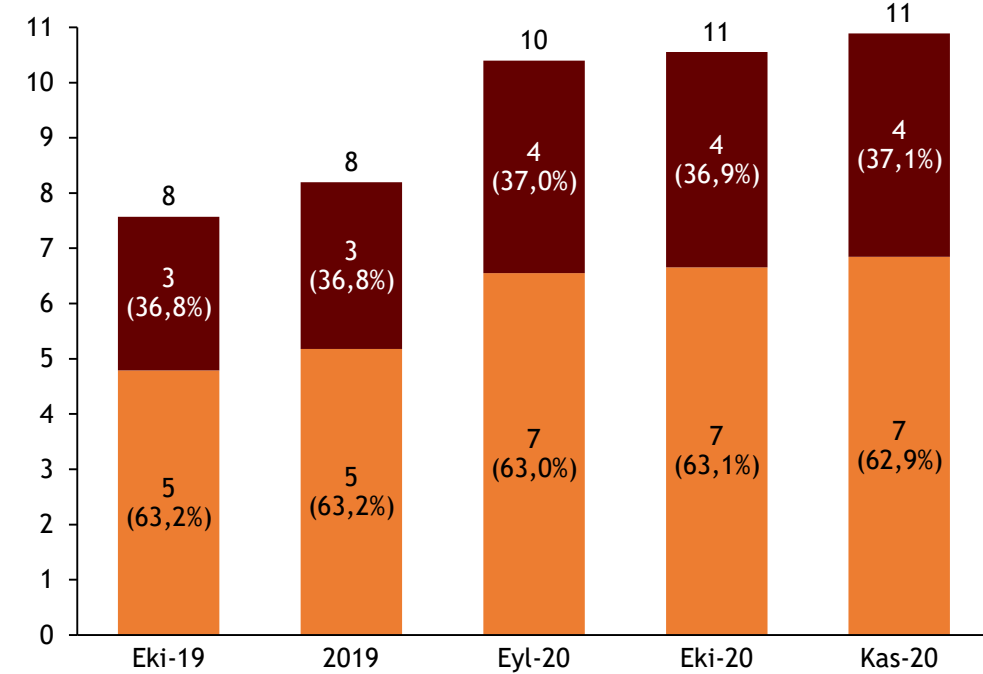
Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

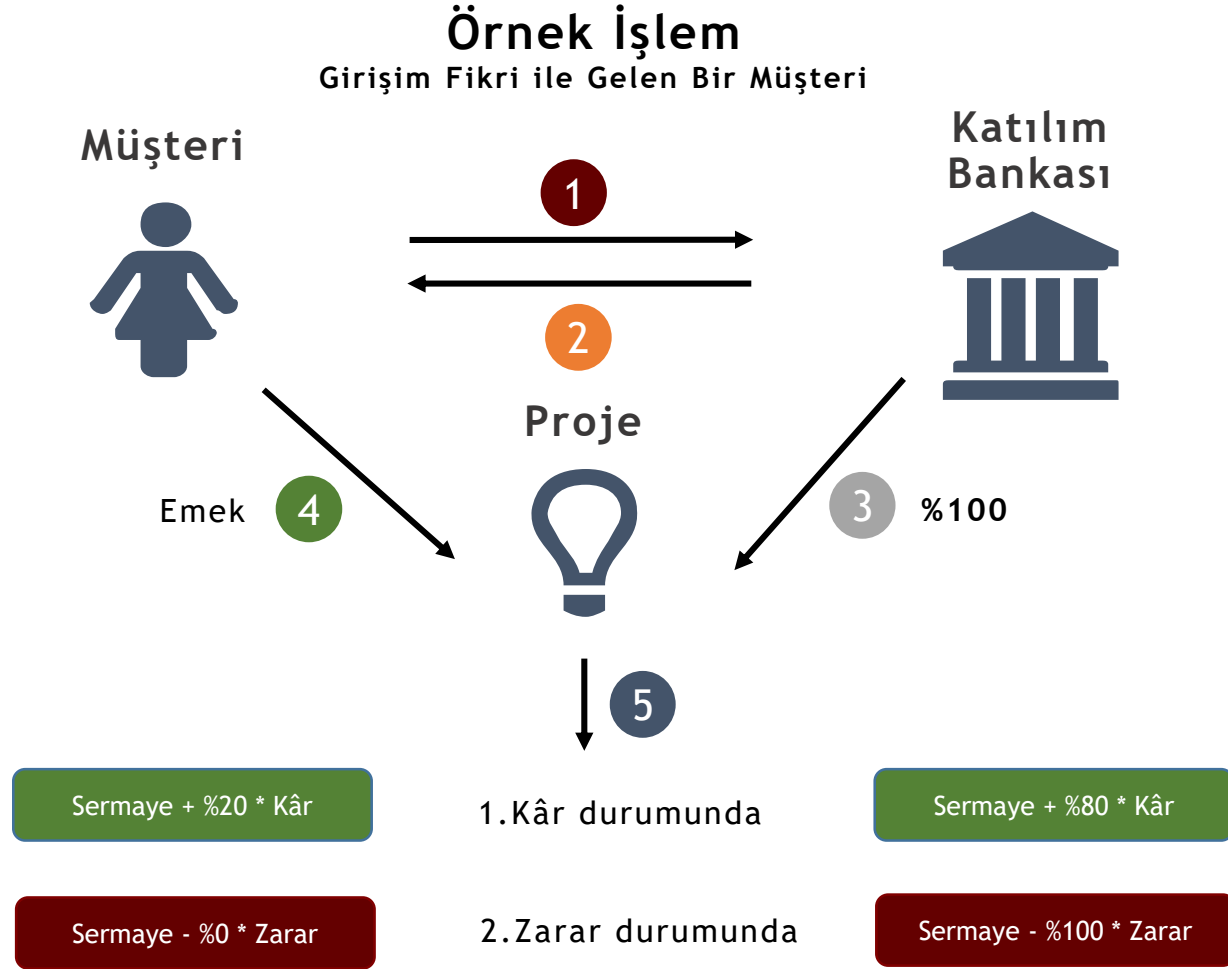
OKS Özet Verileri

Milyar TL, %



Faizli Fon
Faizsiz Fon

Diğer ortaklık temelli finansman yöntemi mudarabe hem fon kullandırmada hem de fon toplamada kullanılır..



Mudarabe

Emek - Sermaye 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 sadece emek ile projeye dahil olur.
- 5 Proje tamamlandığında taraflar başta anlaşılmış oranda kârı paylaşır. Zarar ise sermayedara aittir.

Teşekkürler...