

TKBB Olađan Genel Kurulu

Ekonomi ve Katılım Bankacılığı Görünüm ve Beklentiler

Melikşah Utku
Yönetim Kurulu Başkanı

25 Mayıs 2017



Dünya’da 2016 yılı da, sarsıcı değişimler dolayısı ile kırılganlık ve belirsizliklerin yoğun olduğu bir yılı



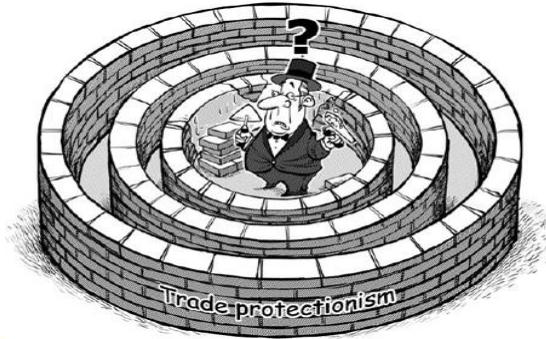
Trump ABD’nin yeni başkanı

Suriye krizi ve mülteci konusu



İngiltere’nin AB’den çıkış kararı ve AB’nin geleceği tartışmaları

AB ve ABD’de radikal fikirleri öne çıkaran terör saldırıları



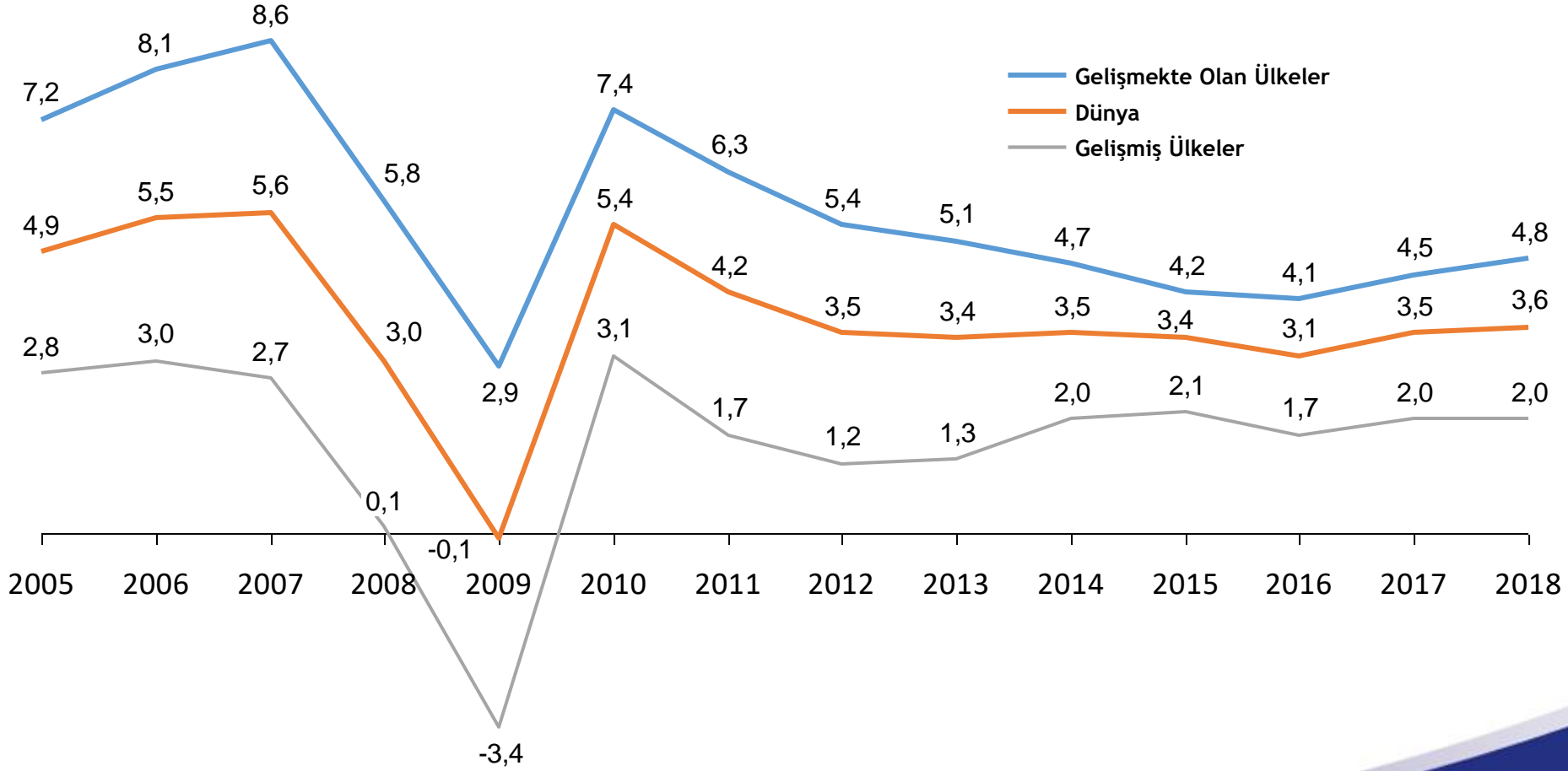
ABD’nin başını çektiği korumacılık eğilimi

Artan uluslararası gerginlikler



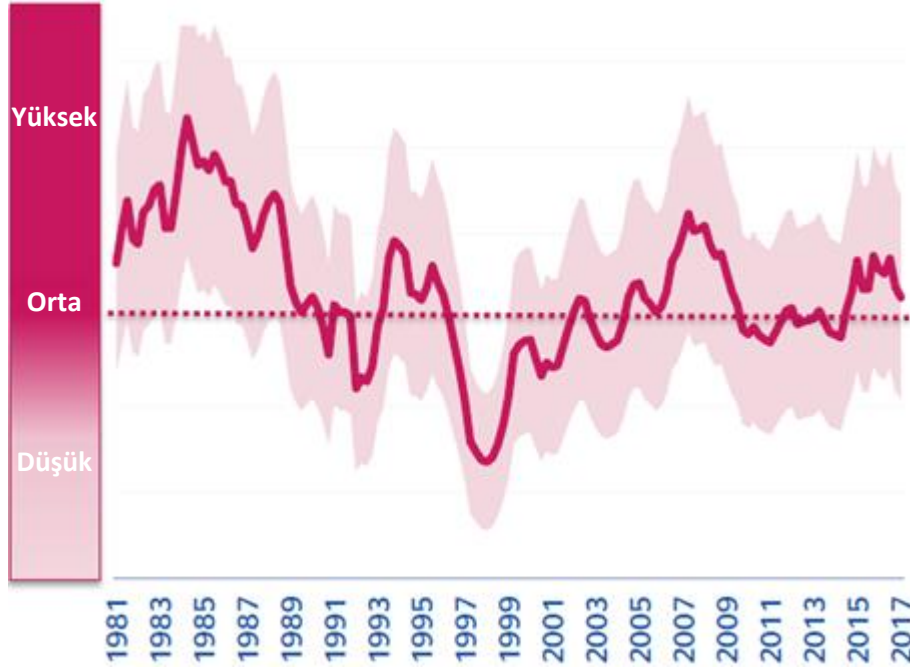
Dünya Ekonomisinin gelişmekte olan ülkeler öncülüğünde toparlanacağı tahmin edilmektedir.

Gayri Safi Yurt İçi Hasıla Büyüme (%)

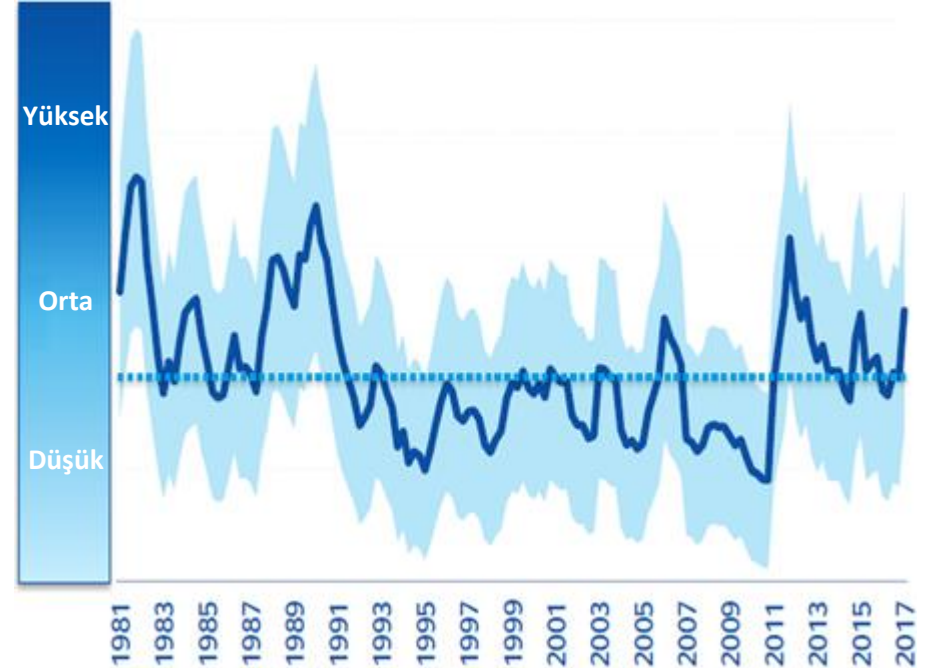


Bununla birlikte, jeopolitik riskler dolayısı ile, kırılganlıkların fazla olacağı bir dönem öngörülmektedir

Dünya Çatışma Yoğunluğu Endeksi

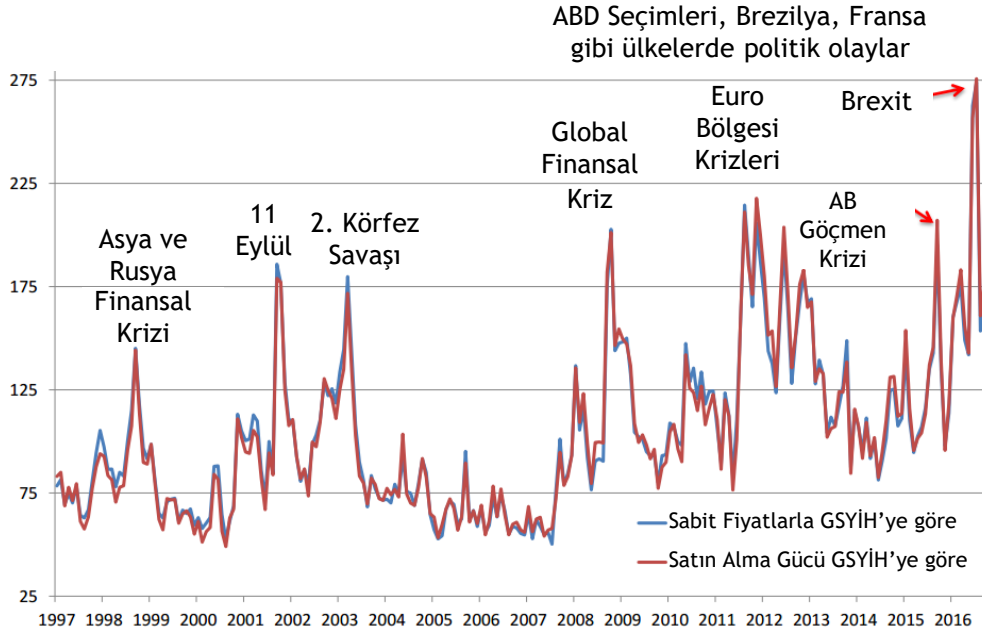


Dünya Protesto Yoğunluğu Endeksi

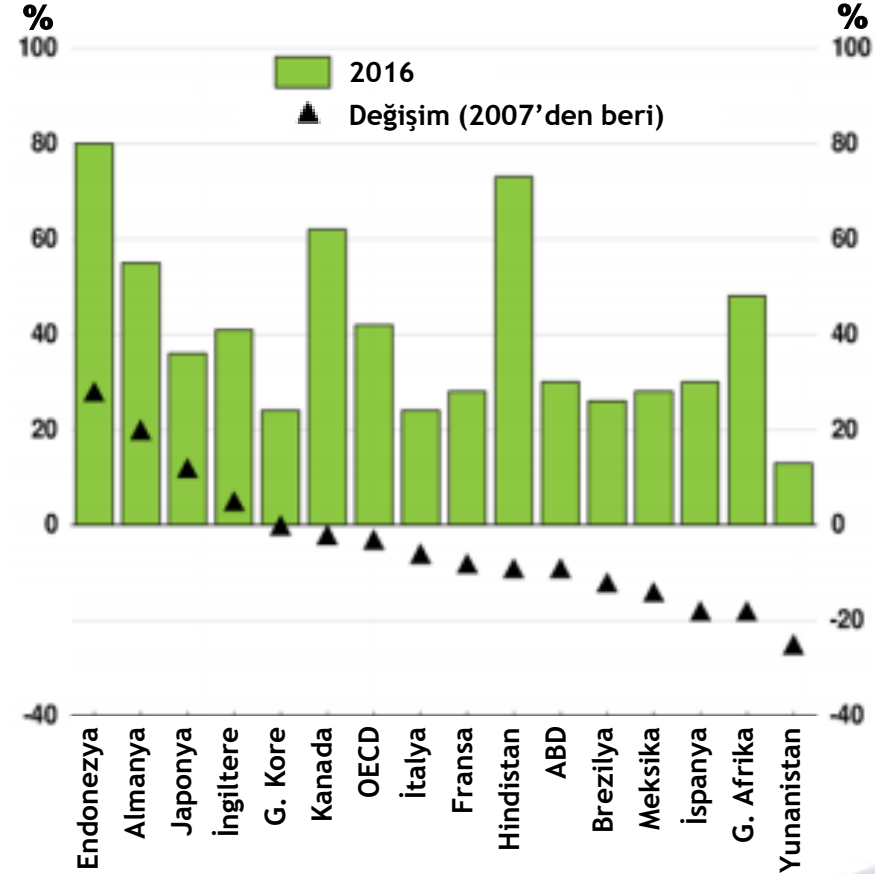


Ekonomi politikalarına dair belirsizliklerin de yüksek seyredeceği bir döneme giriyoruz

Küresel Ekonomik Politika Belirsizliği Endeksi

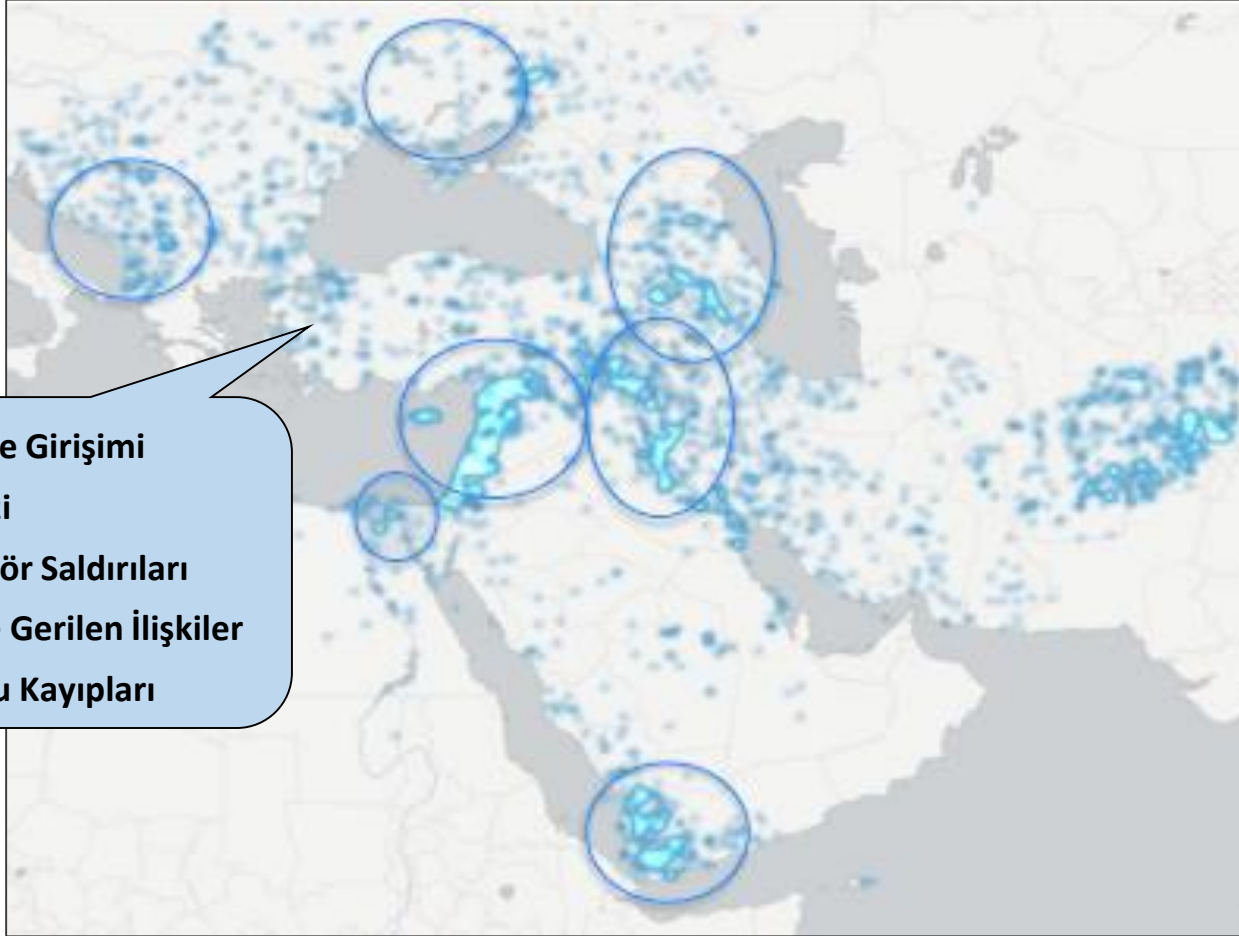


Ulusal Hükümetlere Güven*



Global jeopolitik riskler ve komşularımızın yaşadığı sorunlara; iç kırılmalıklarımız eklenince 2016 ölkemiz için de zorlu bir yıl oldu

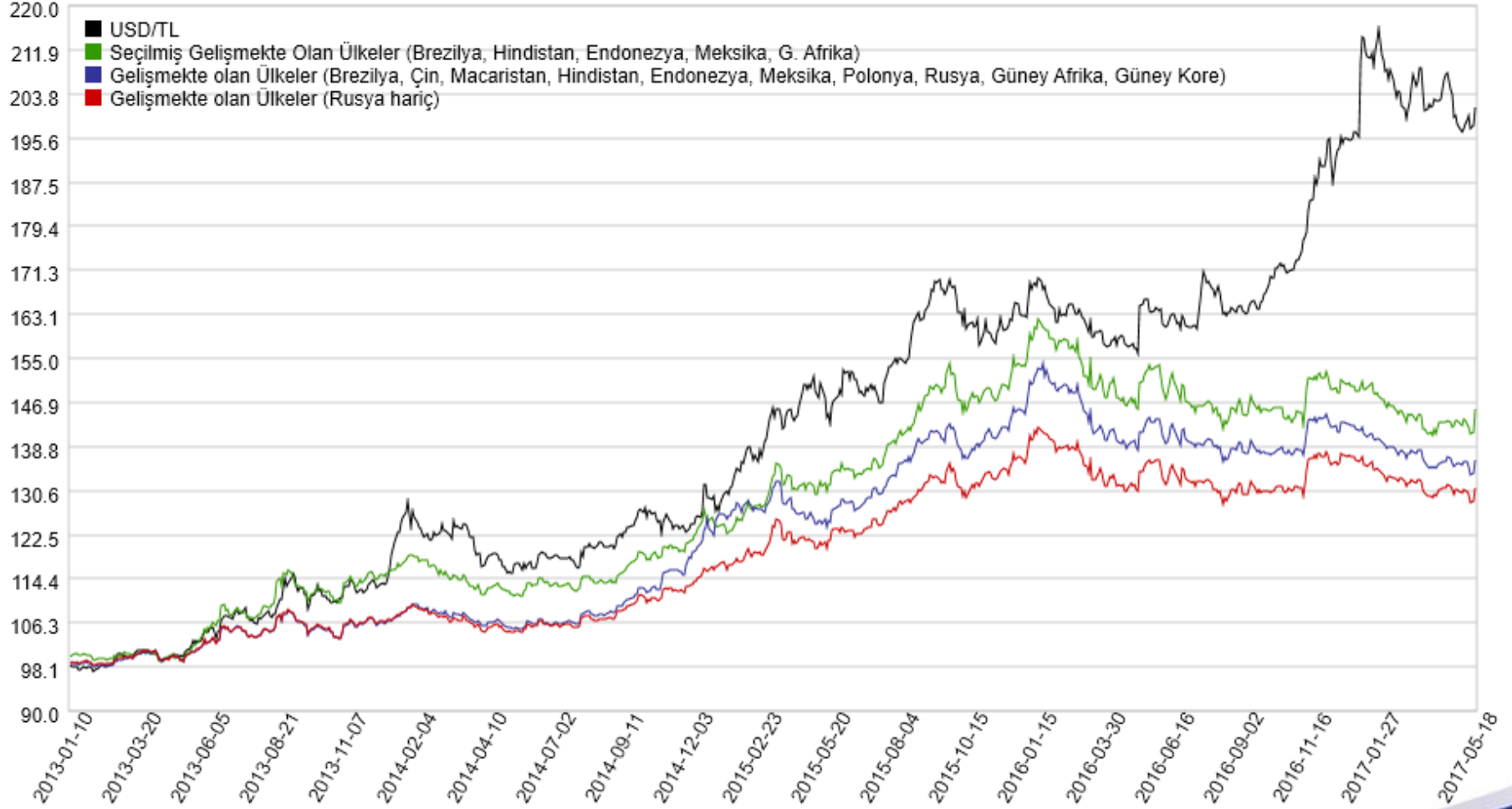
2017 Çatışma Isı Haritası*



Hain Darbe Girişimi
Rusya Krizi
Yoğun Terör Saldırıları
Avrupa İle Gerilen İlişkiler
Kredi Notu Kayıpları

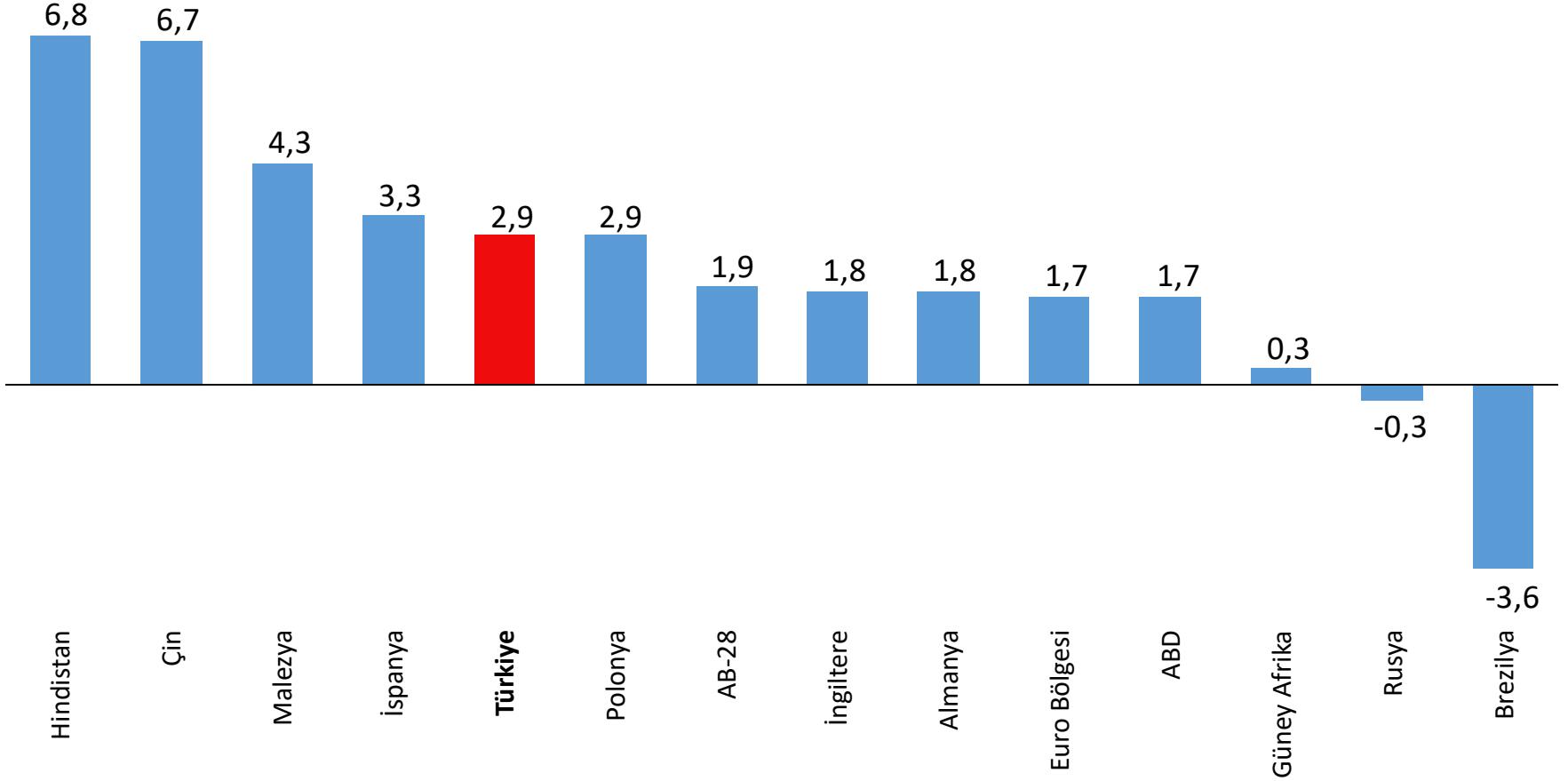
Tüm bunlar dolayısı ile 2016 yılında \$/TL hızlı değer kaybetti.

Gelişmekte Olan Ülkeler Döviz Kurları (2013 Endeks)



Ancak, Türkiye ekonomisi zorlu bölgesel ve iç gelişmelere rağmen %2,9 büyümeyi başardı

2016 GSYH Büyümesi (%)



Güçlü mali disiplin, 2016 yılında ekonomi teşvikleri için alan oluşturdu, piyasaya sunulan destekler ciddi bir nefes aldırdı.

ÖNEMLİ ÖRNEKLER



KGF Kefaletinin 250 Milyar TL'ye Çıkarılması



KOSGEB Kobi'lere Faiz Desteği



Çeşitli KDV ve ÖTV İndirimleri



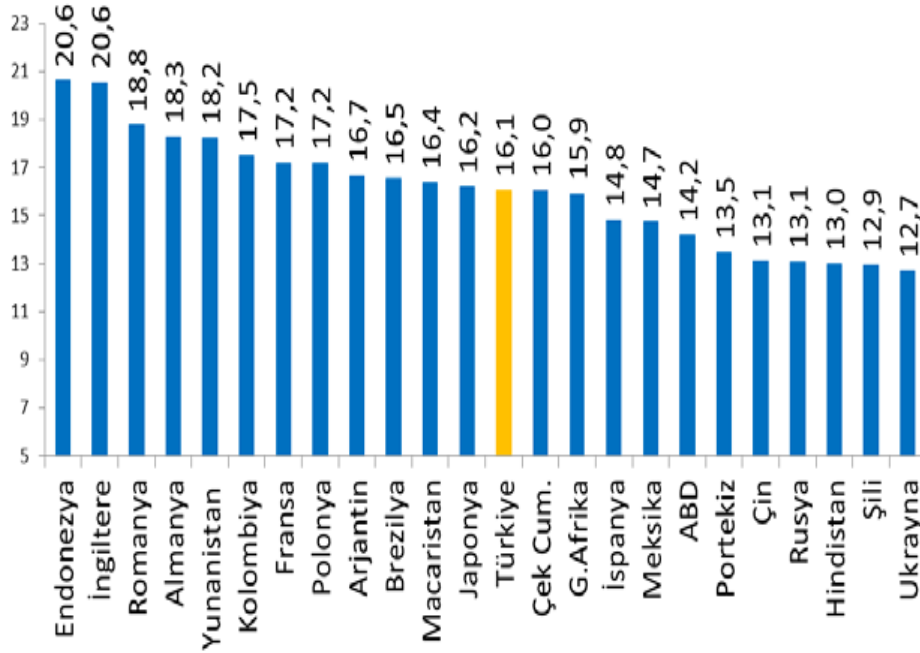
İstihdam Teşvikleri



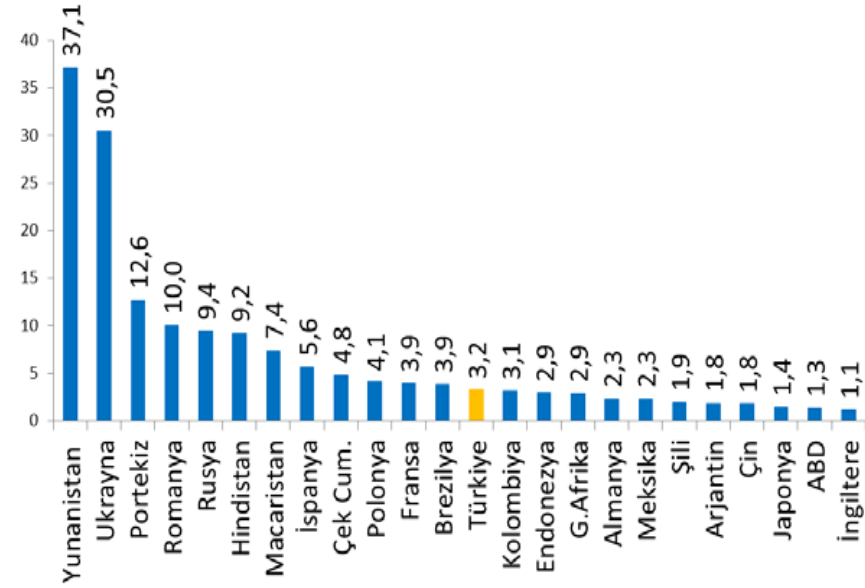
Borç ve Vergilerde Yapılandırma ve İndirimler

Bankalarımız da güçlü yapısı ile ekonominin yanında olmaya devam etti

Sermaye Yeterlilik Oranı (2016, %)



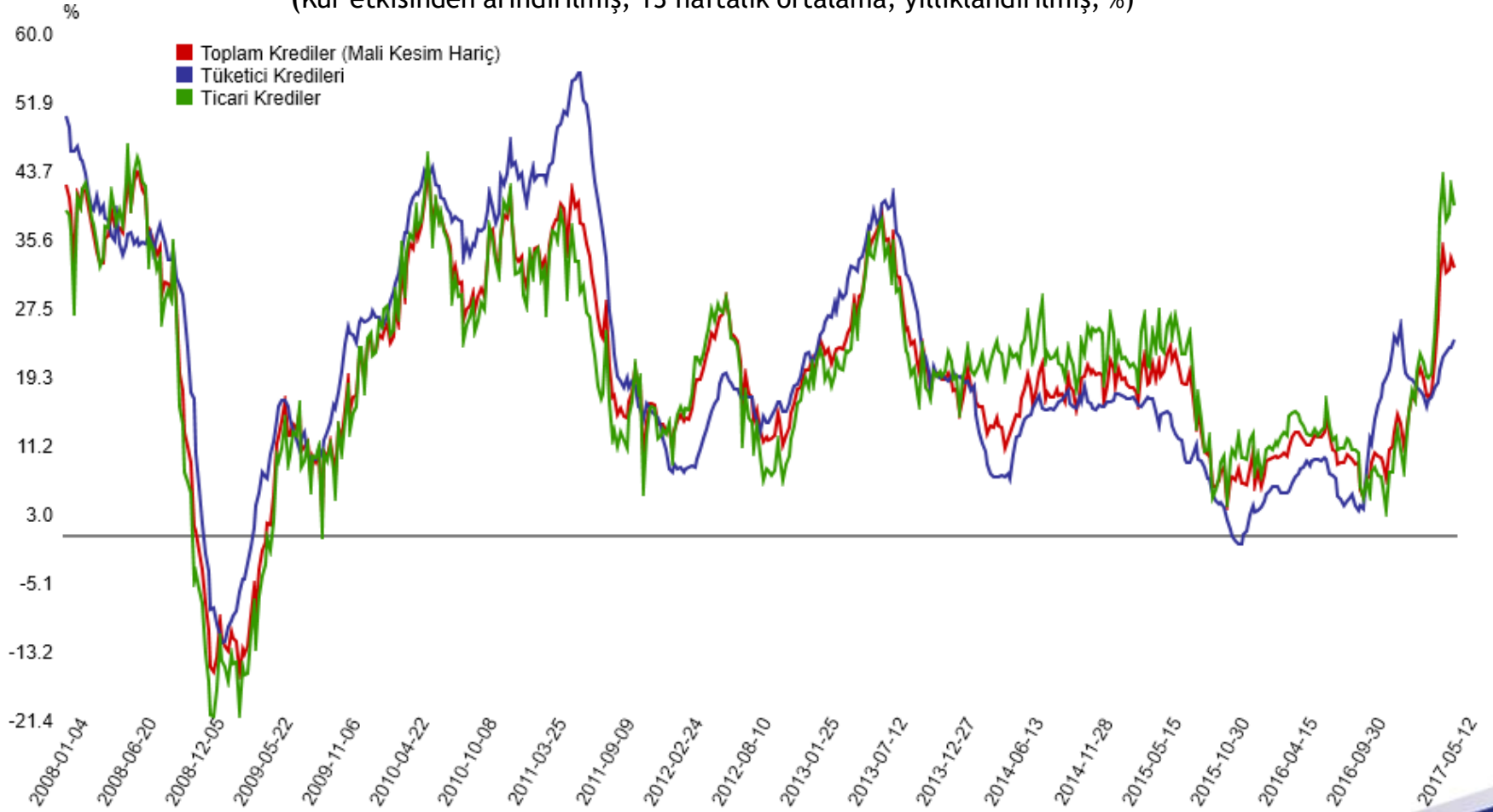
Takipteki Kredi Oranı (2016, %)



...ve kredi büyümeleri tekrar hızlanmaya başladı

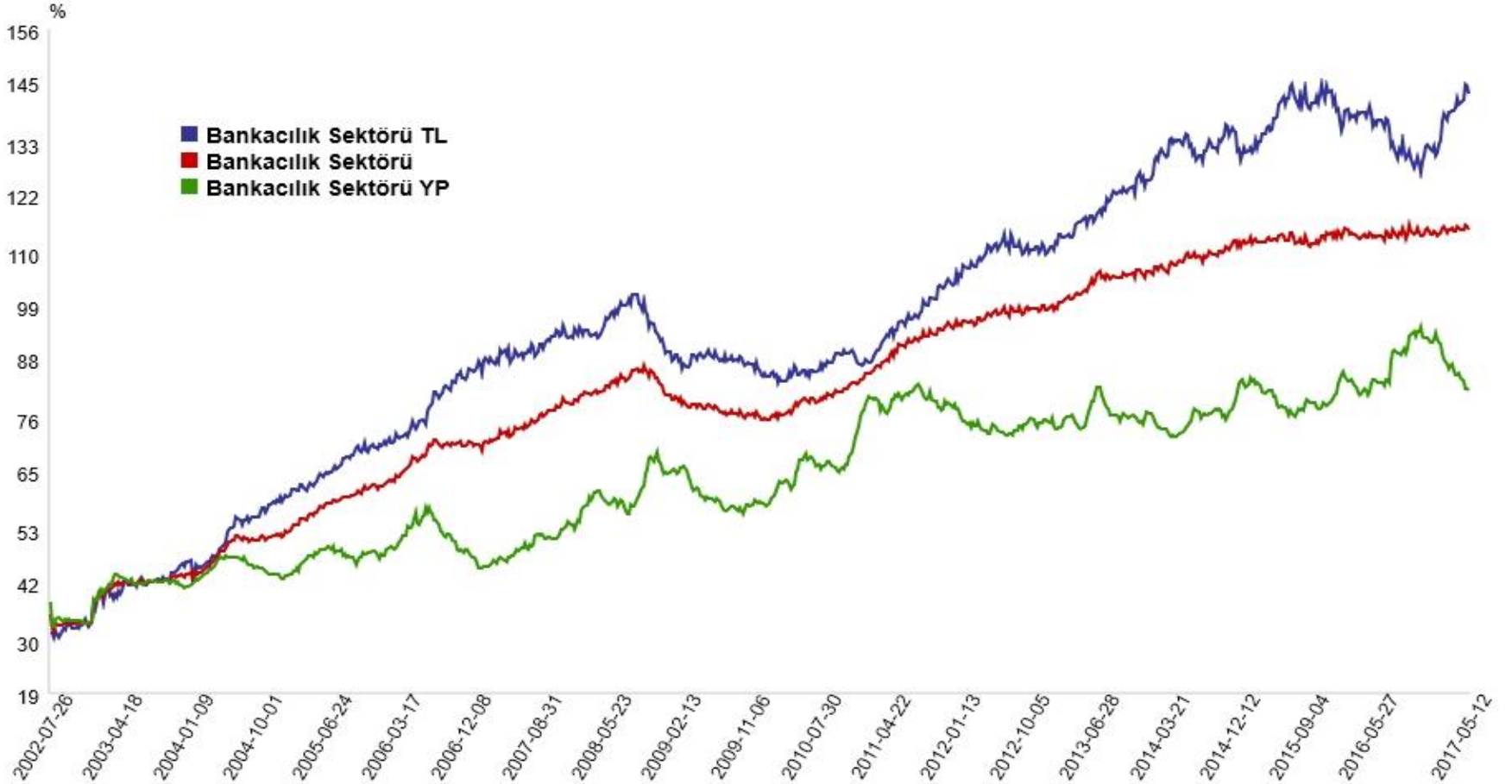
Kredi Büyüme Hızları

(Kur etkisinden arındırılmış, 13 haftalık ortalama, yıllıklandırılmış, %)



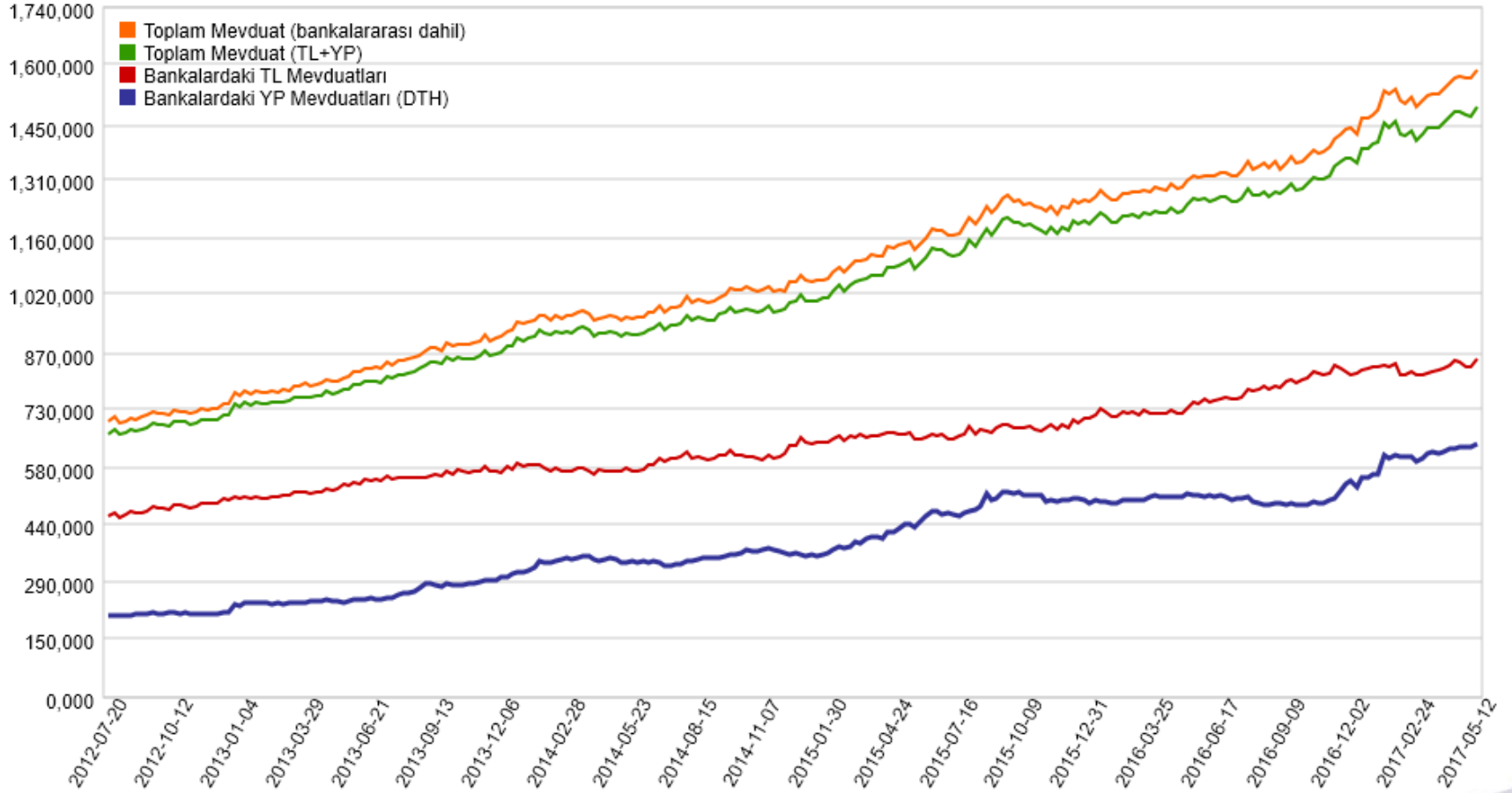
TL kredi/mevduat oranında ciddi bir artış söz konusu

Kredi Mevduat Oranı (%)



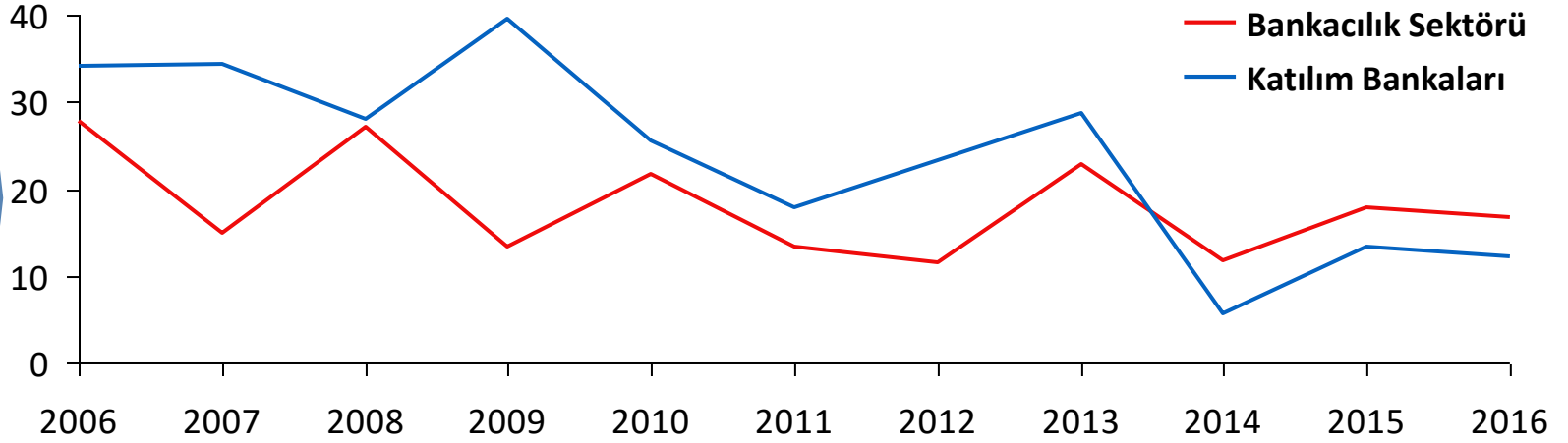
Yüksek dolarizasyon ise aşmamız gereken bir durum, yapısal reformlar ile TL tasarrufların arttırılması elzem

Bankacılık Sektörü Mevduatları (Milyon TL)

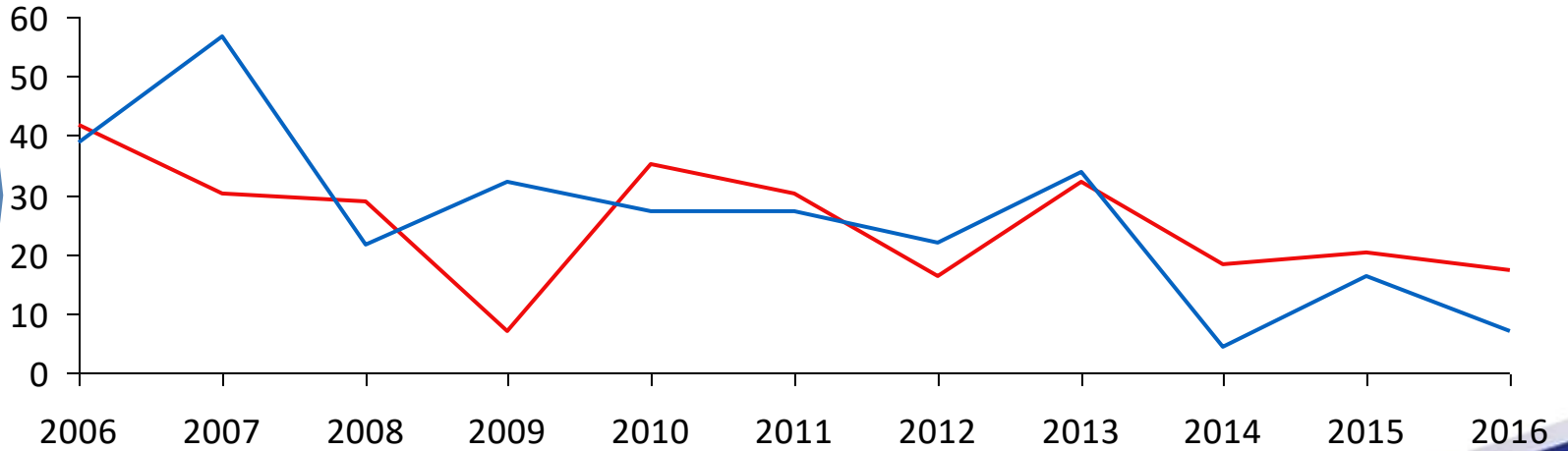


Katılım bankacılığı performansı son üç yılda nispeten düşmüş gözükse de, bir katılım bankasının devre dışı kaldığı dönemde bu performansın bir başarı olduğuna inanıyoruz.

Mevduat/
Katılım
Fonu
Büyümleri

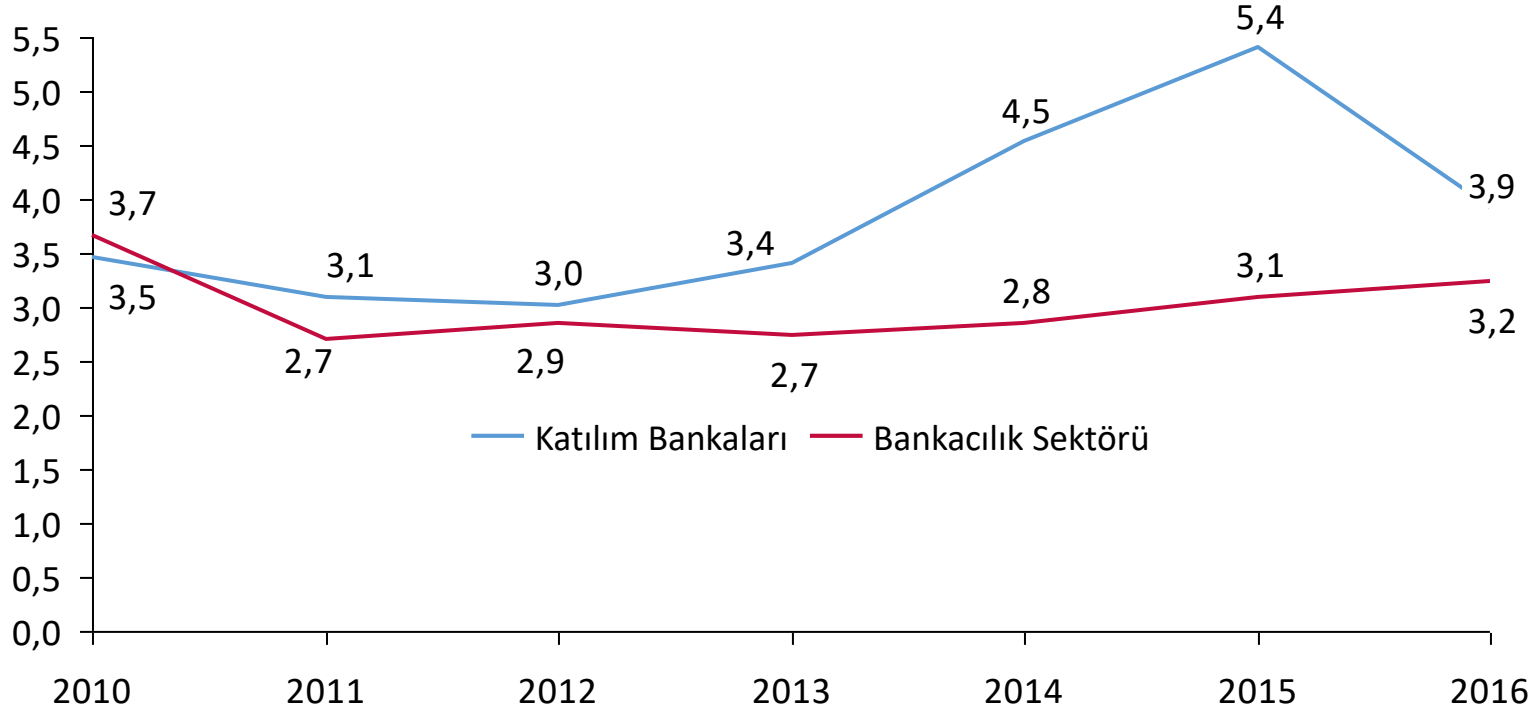


Kredi
Büyümleri

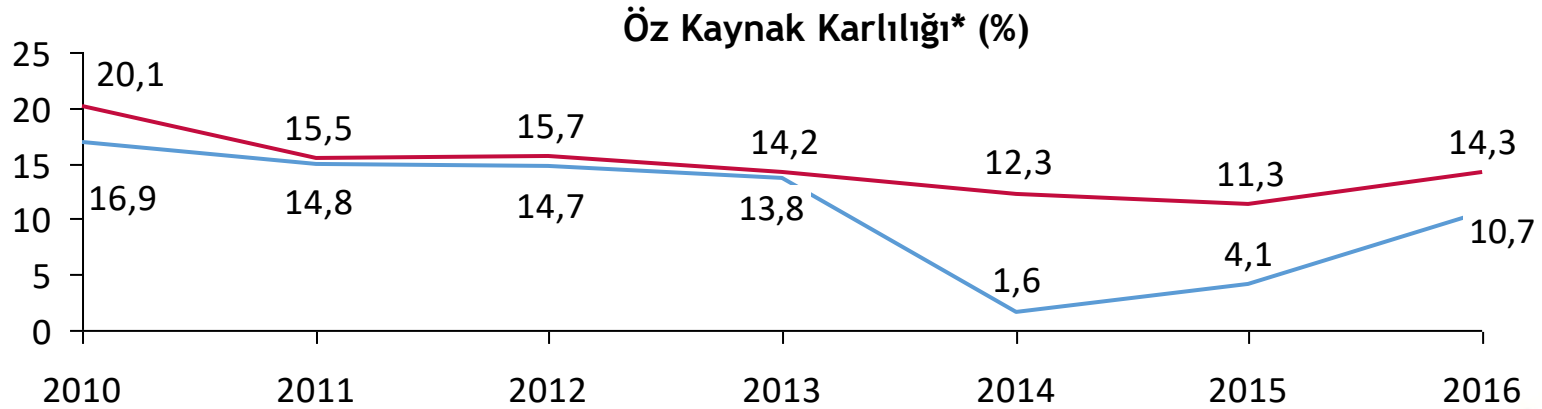
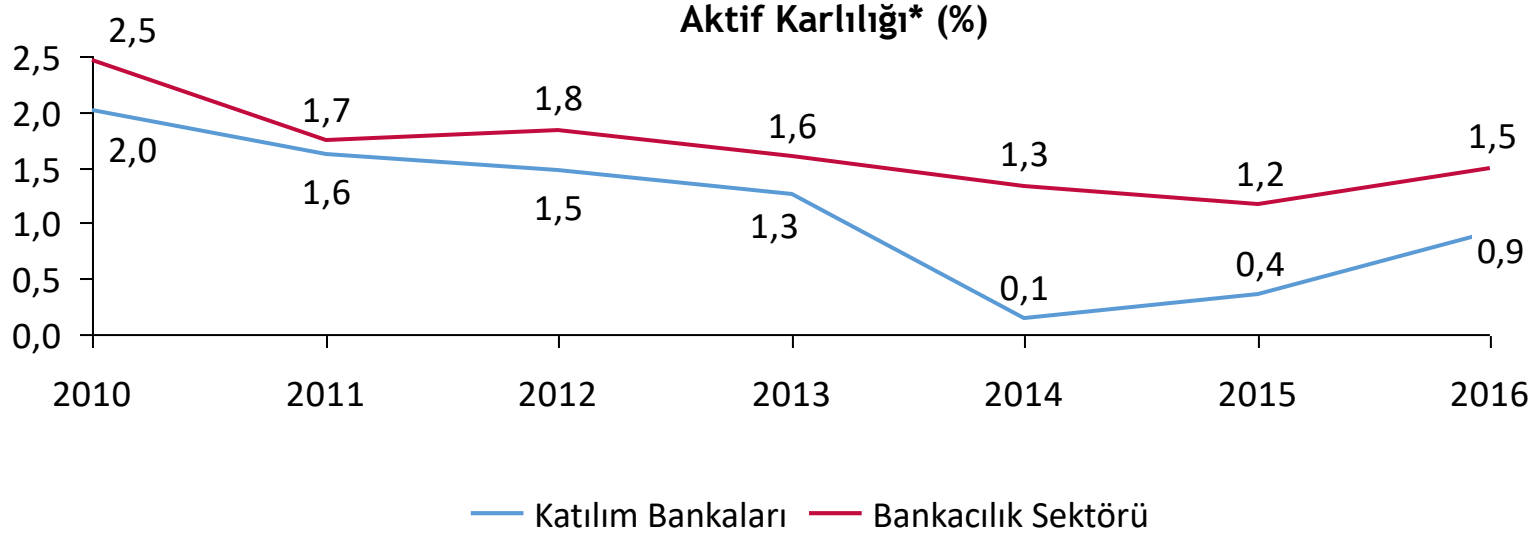


Tüm küresel ve yurtiçi şoklara rağmen takipteki kredi oranlarında Bank Asya etkisi aşılmaya başlanmıştır.

Takipteki Kredi Oranı (%)



Benzer bir düzelmeyi karlılıklarda da gözlemliyoruz.

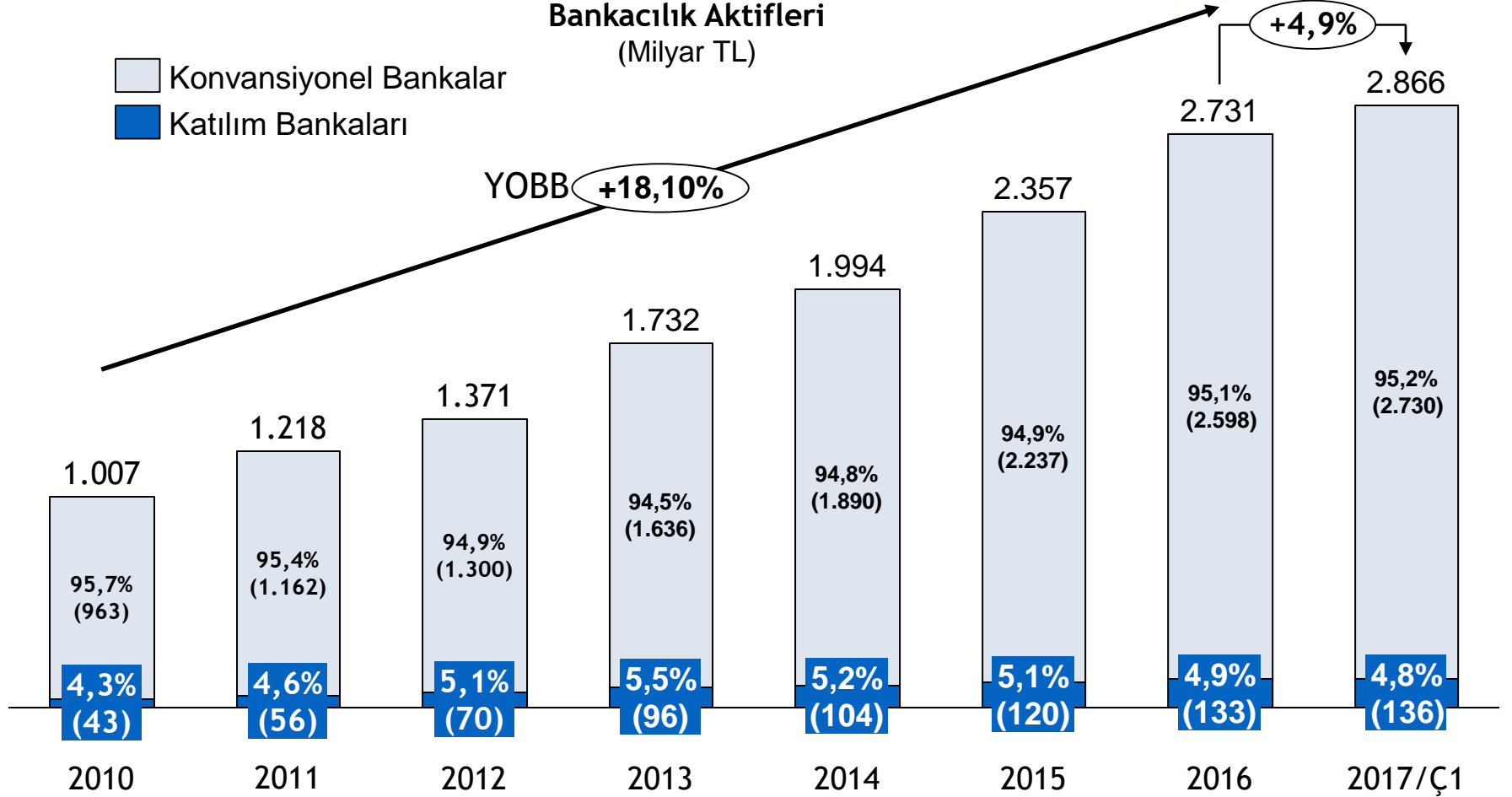


Bu ortamda, aktiflerde katılım bankalarının payı istediğimiz düzeyde değil. Önümüzdeki dönem hızlanacağını düşünüyoruz

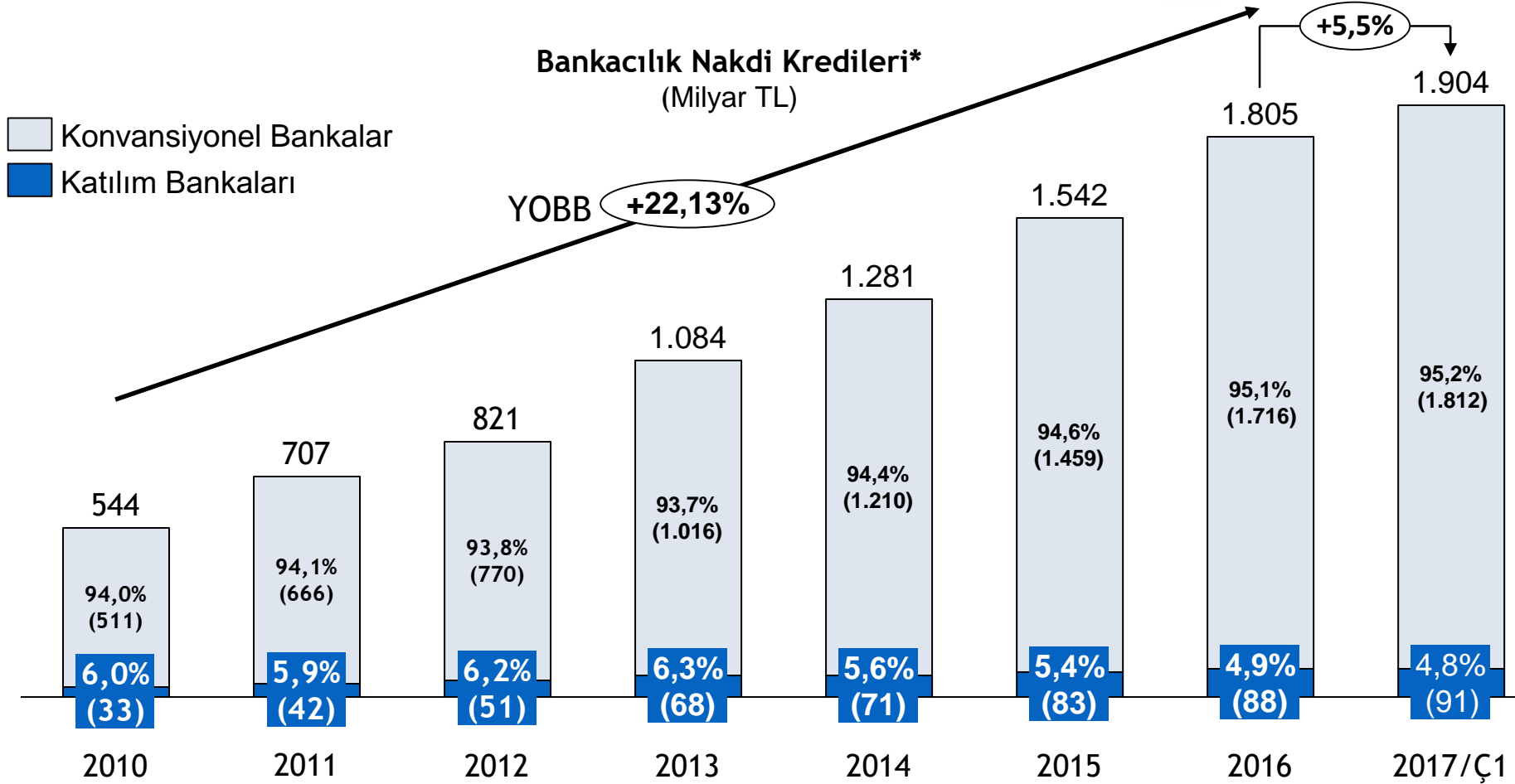
Bankacılık Aktifleri
(Milyar TL)

- Konvansiyonel Bankalar
- Katılım Bankaları

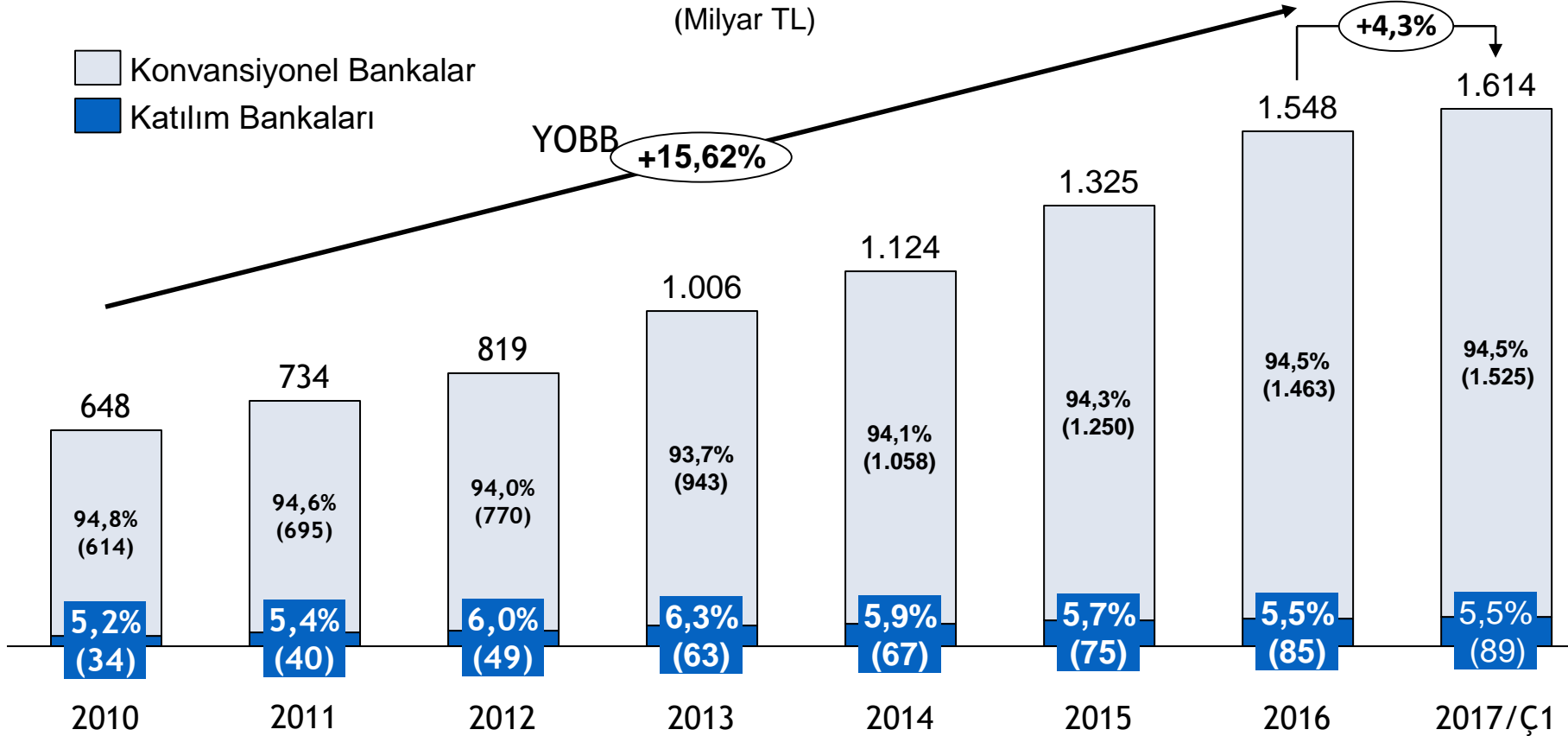
YOBB **+18,10%**



...nakdi kredilerde de durum benzer

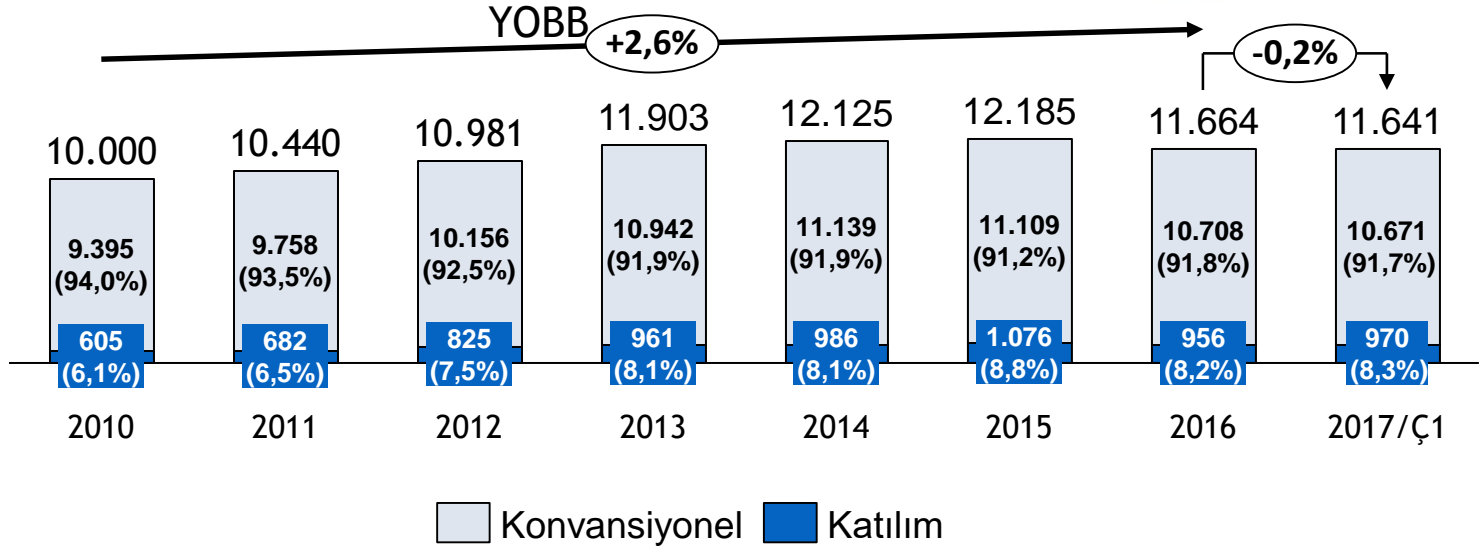


Bankacılık Mevduat/Katılım Fonları*
(Milyar TL)

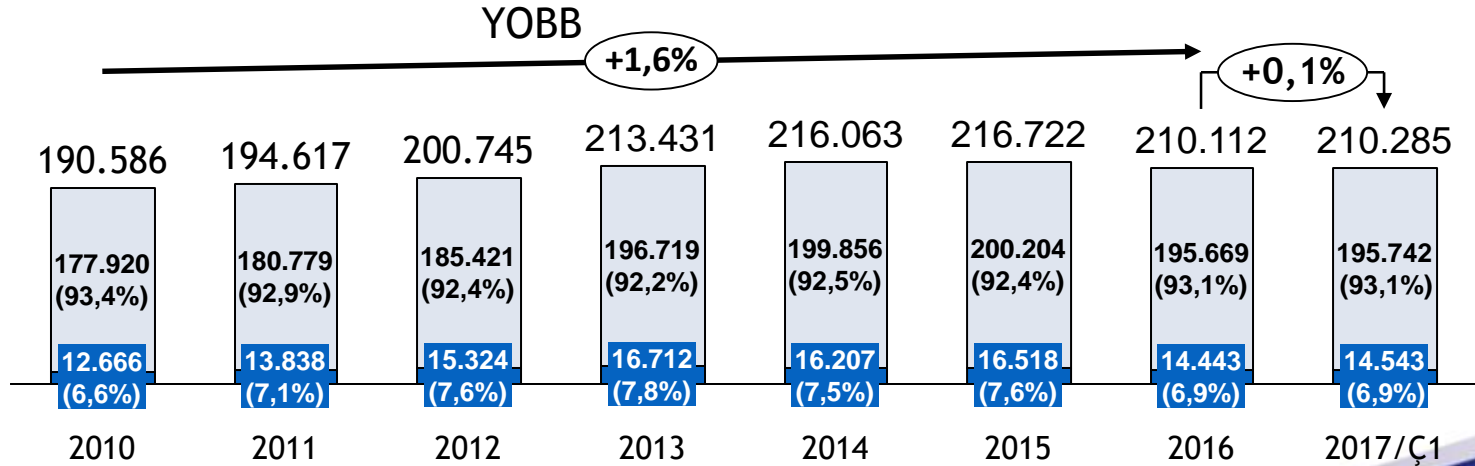


İstihdamda ise Katılım Bankaları pazar paylarından daha fazla oranda pay almakta; Türkiye ekonomisine ve istihdama destek olmaktadır

Şube Sayısı

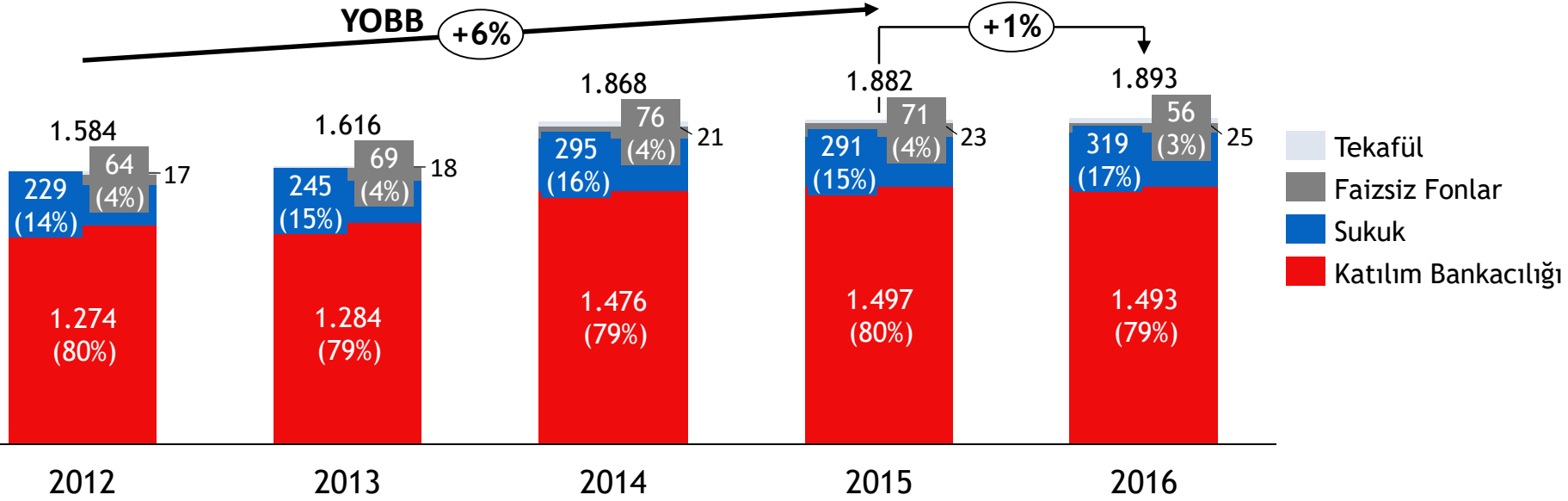


Çalışan Sayısı

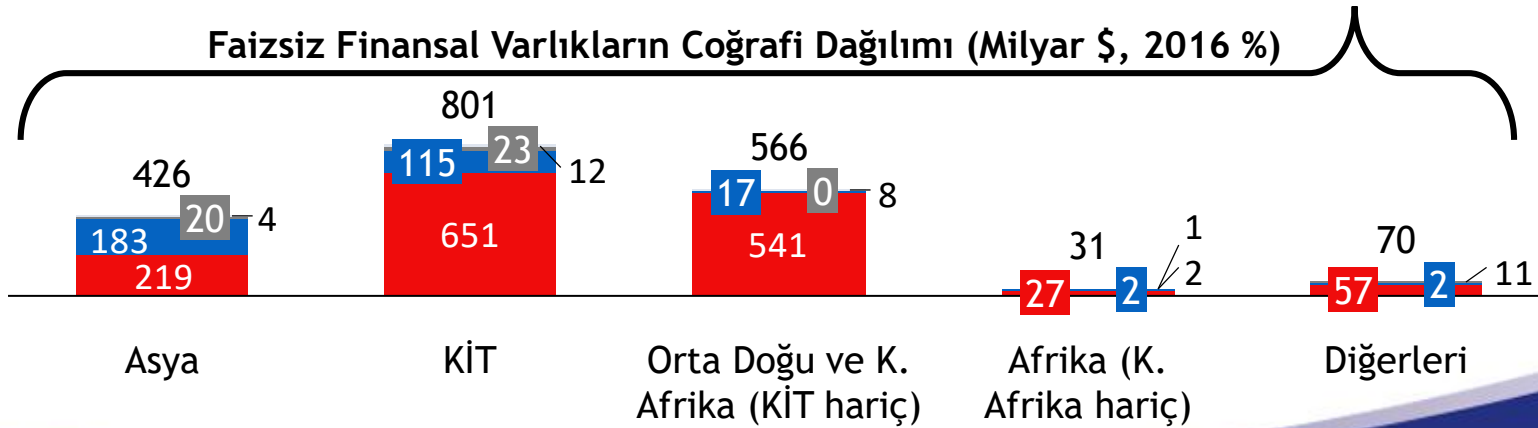


Nitekim, Faizsiz Finans Ürünlerine duyulan talep de her geçen gün artmaktadır

Faizsiz Finansal Varlıkların Tarihsel Gelişimi (Milyar \$)

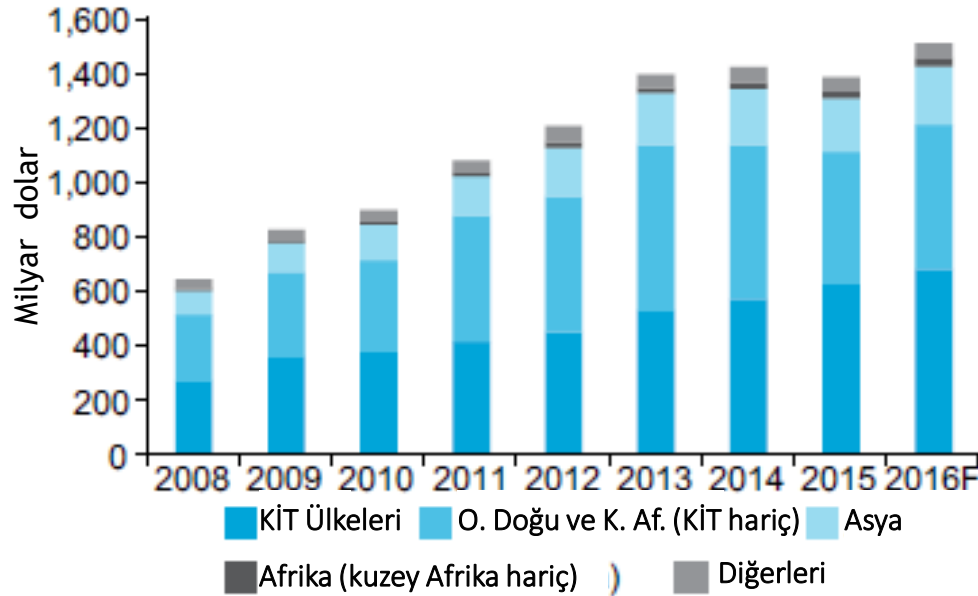


Faizsiz Finansal Varlıkların Coğrafi Dağılımı (Milyar \$, 2016 %)



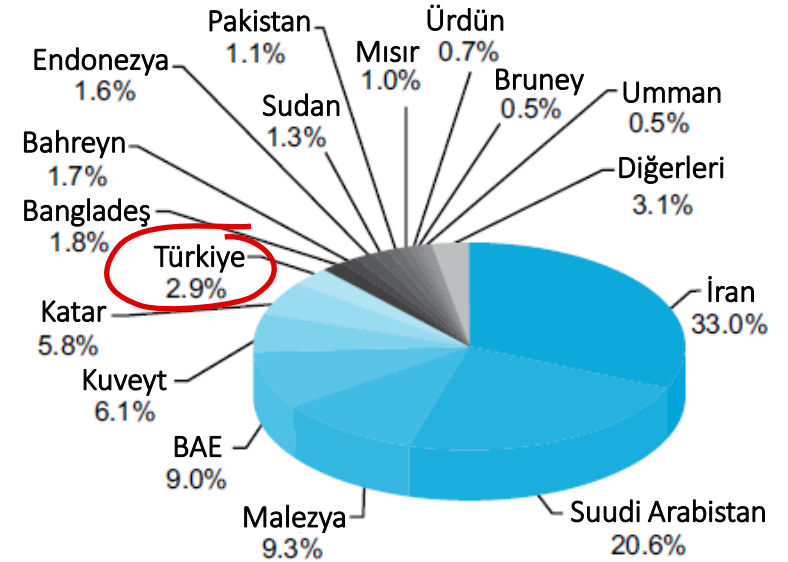
Katılım Bankacılığında KİT Ülkeleri; Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesi lider iken, ülkemizin yüksel potansiyeli bulunmakta

Katılım Bankacılığı Varlıkları Değişimi



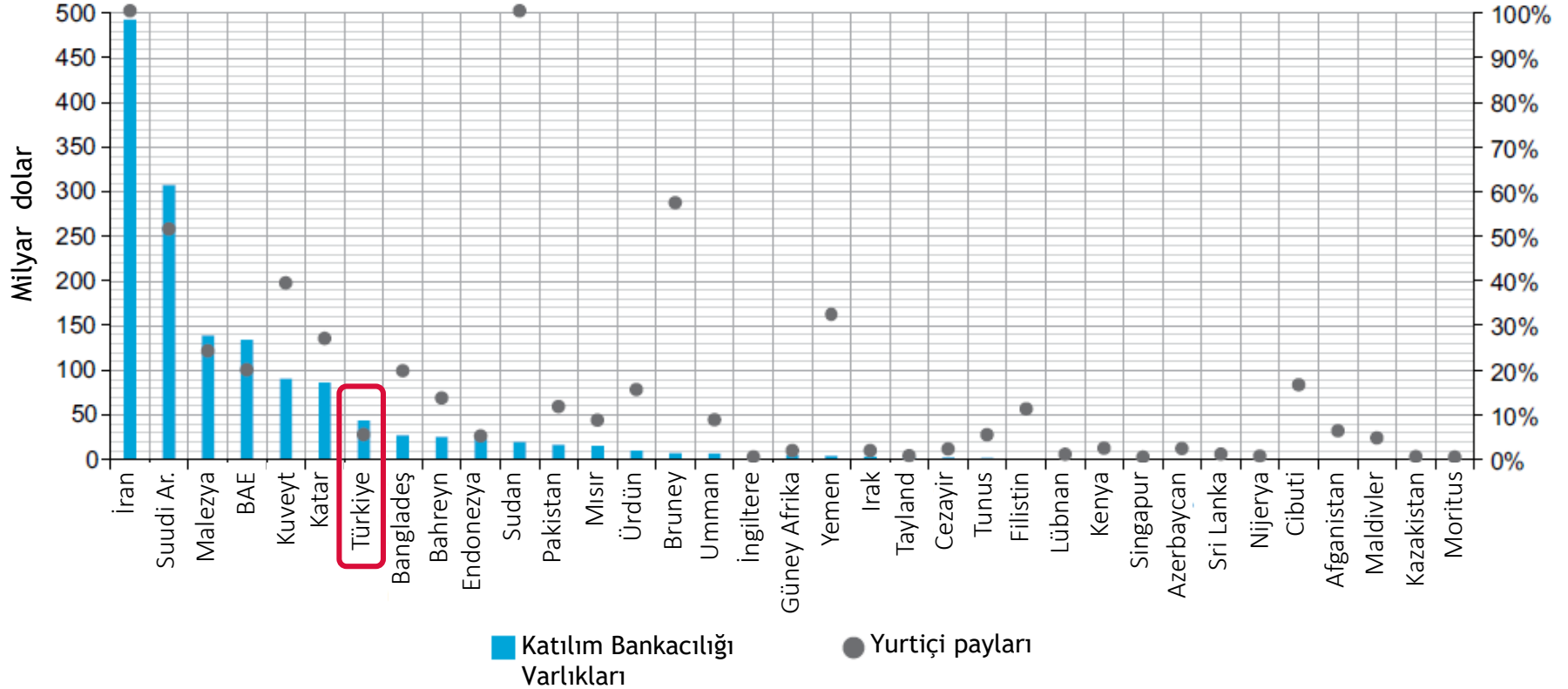
KİT: Körfez İşbirliği Teşkilatı

Küresel Katılım Bankacılığı Varlıklarının Dağılımı



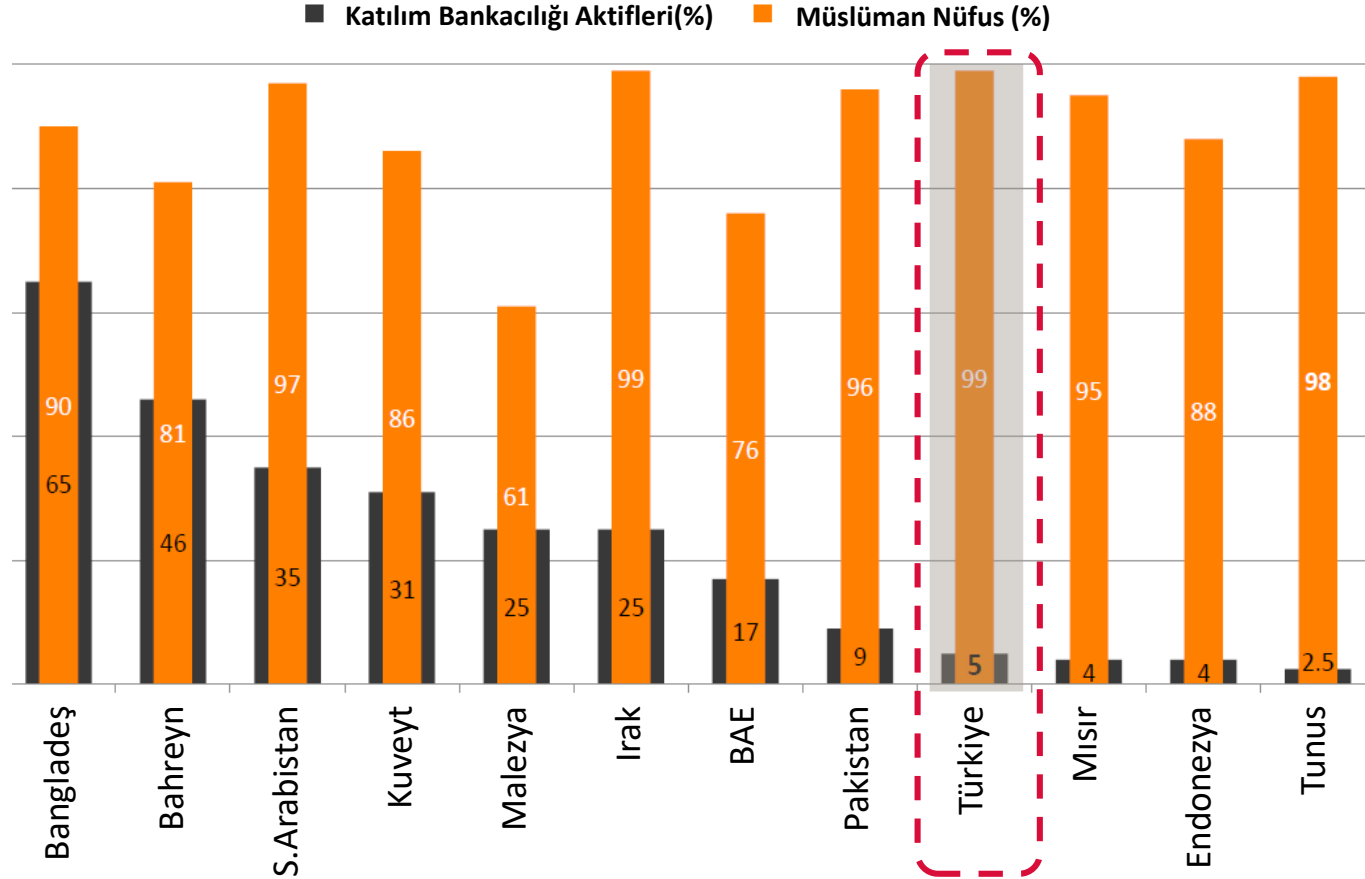
Katılım Bankacılığının ülkemiz içerisindeki düşük payına rağmen görece yüksek nominal büyüklüğü bulunmaktadır

Katılım Bankacılığı Varlıkları ve Yurtiçi Pazar Payları (2016)



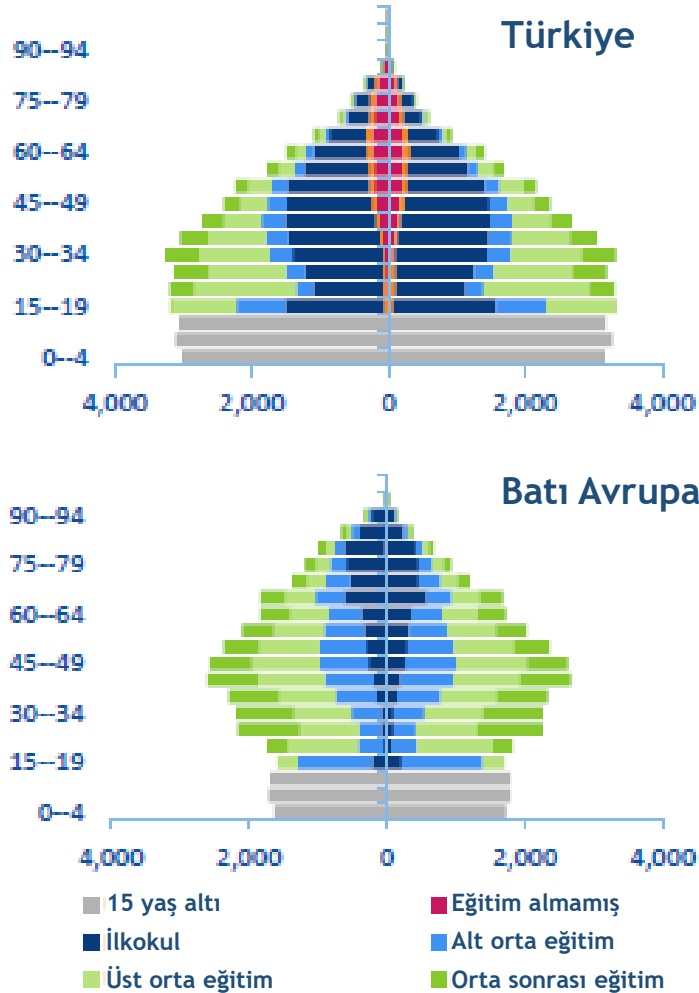
Katılım Bankacılığı potansiyelimiz yüksek.

Müslüman Ülkelerde Faizsiz Finansın Payı

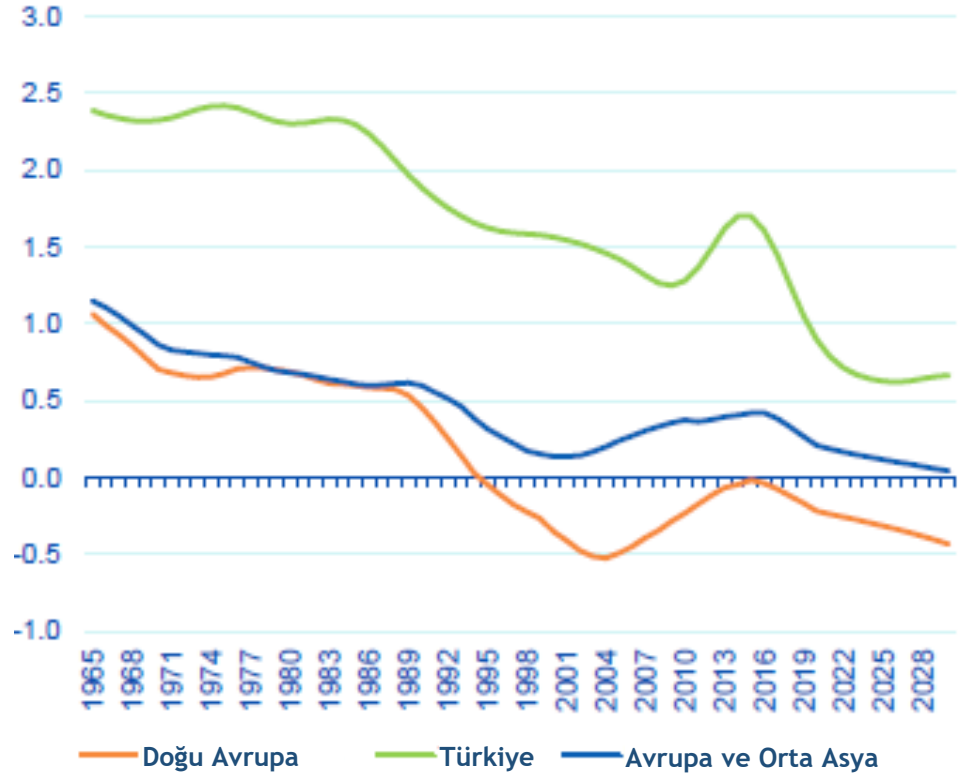


Hem Türkiye olarak hem de katılım bankaları olarak hedefimizi gerçekleştirebilecek değerlerimiz var; en önemlisi genç nüfusumuz

Türkiye ve Batı Avrupa Nüfus Piramitleri*

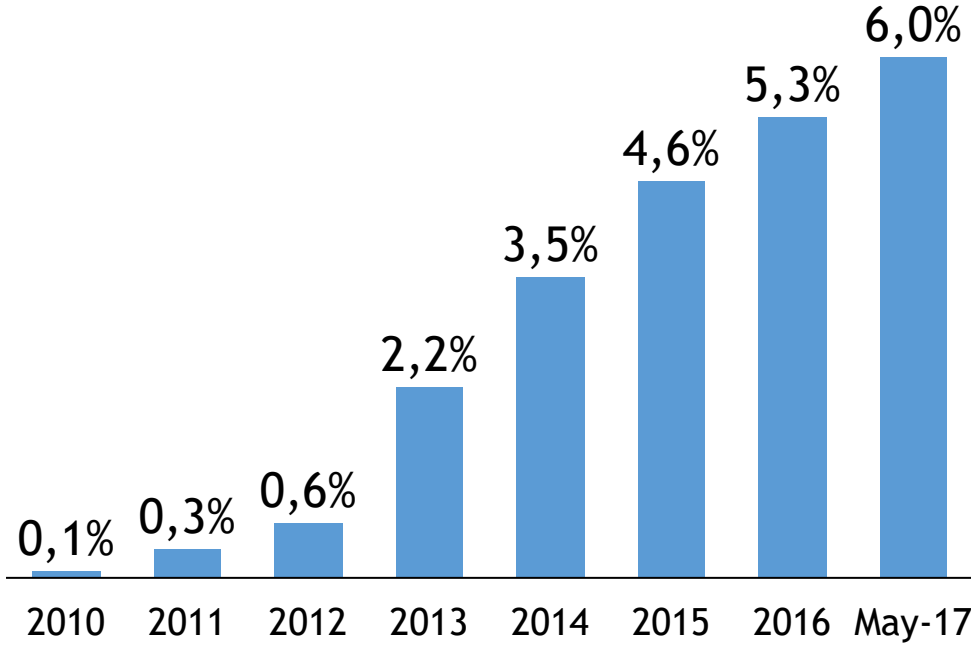


Nüfus Büyümesi** (%)

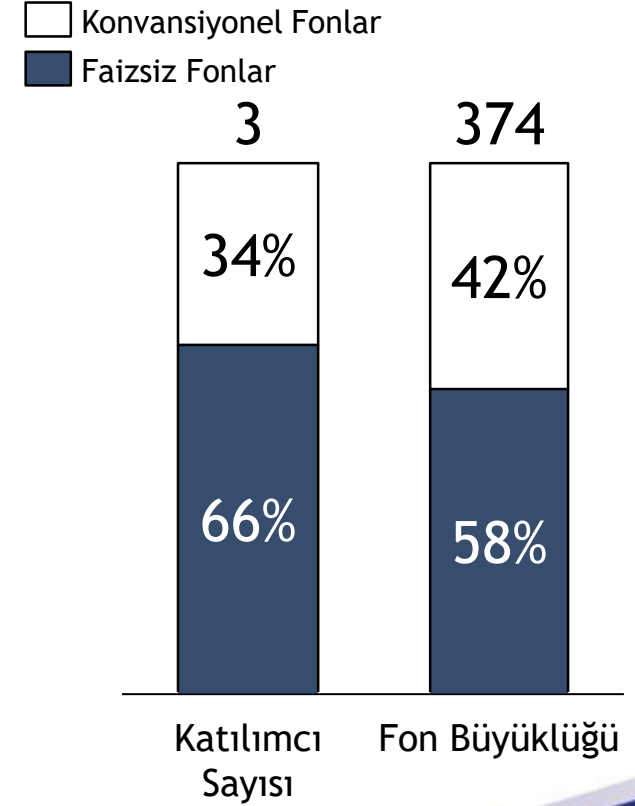


Otomatik Katılım Sisteminde bu potansiyeli açıkça gördük.

BES - Faizsiz Fonlar Pazar Payı
(OKS dahil, %)

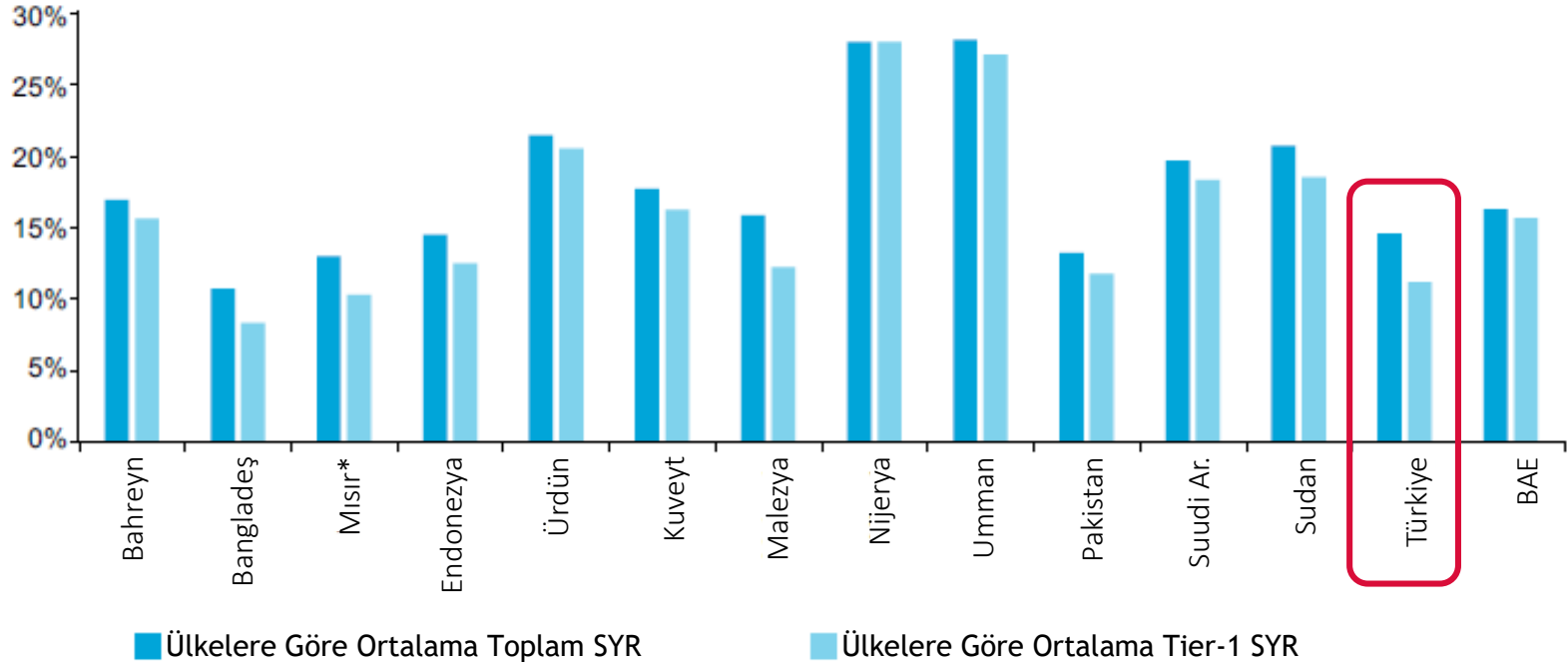


Otomatik Katılım Sistemi Tercihleri
(Milyon)



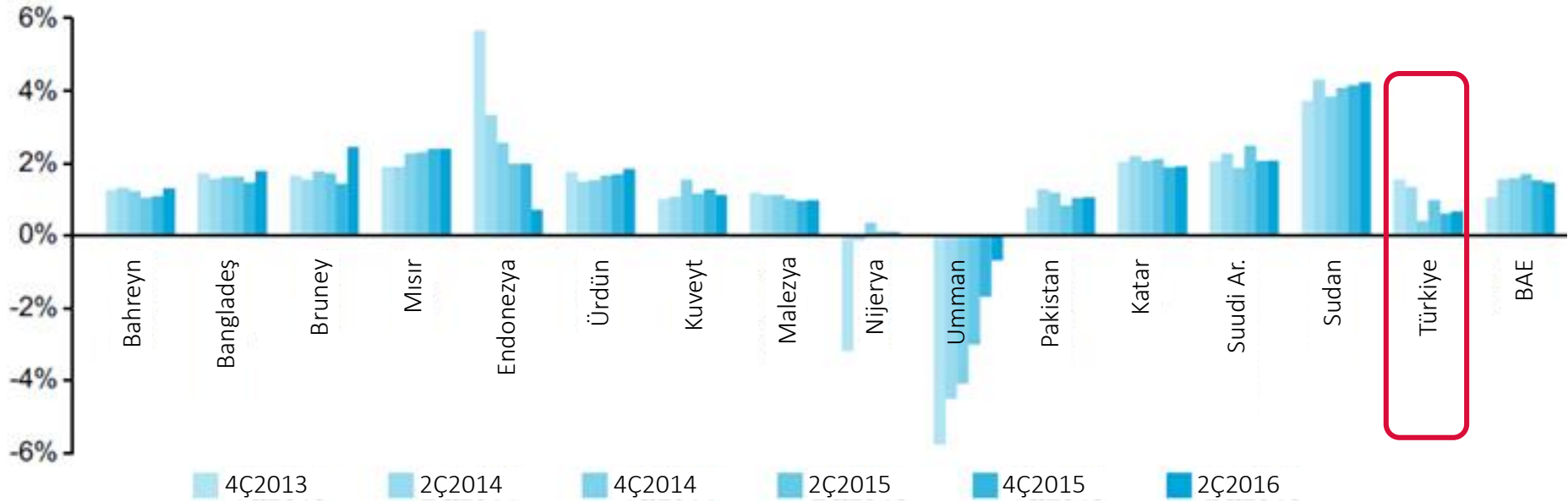
Katılım bankaları olarak , Tier-1 Sermayeye ek kaynaklar üreterek katılım bankacılığını büyötmeye çalışmaktayız.

«Ortalama Toplam SYR» ve «Ortalama Tier-1 SYR» (2016,%)



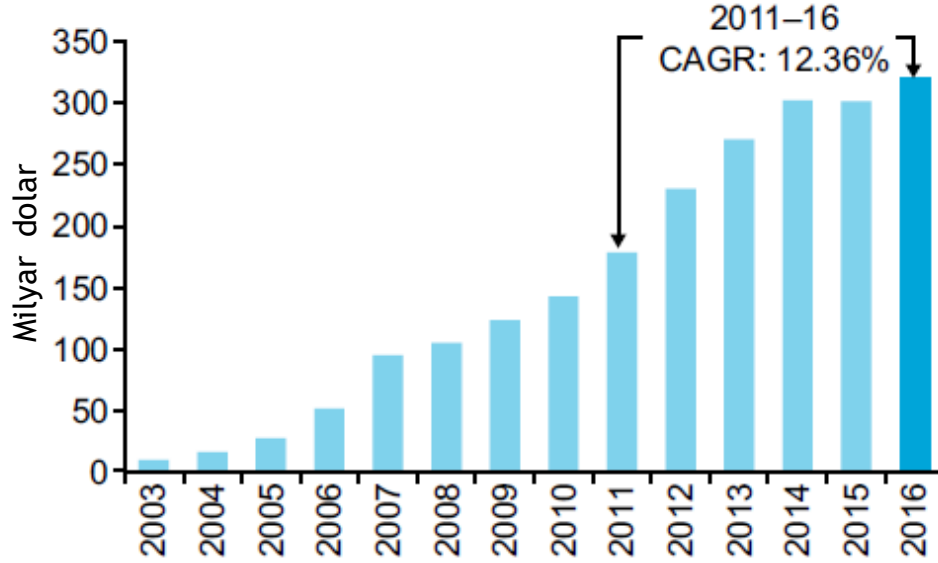
Karlılık noktasında ise diğer ülkelere kıyasla düşük karlılıkla faaliyet sürdürmekteyiz

Katılım Bankaları Ortalama Aktif Karlılıkları (%)

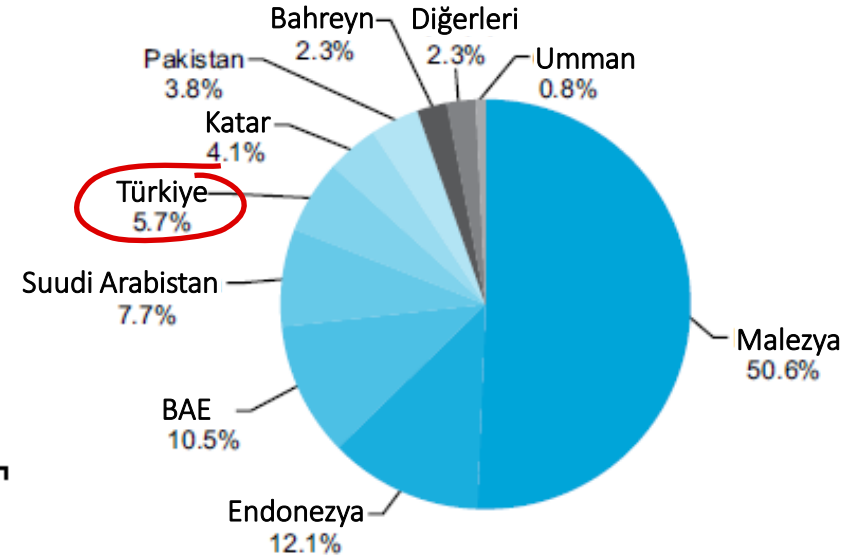


Sukuk tarafında en yüksek pazar payı Malezya'ya ait olup, Türkiye olarak payımız %6'ya yakın.

Global Sukuk Trendi

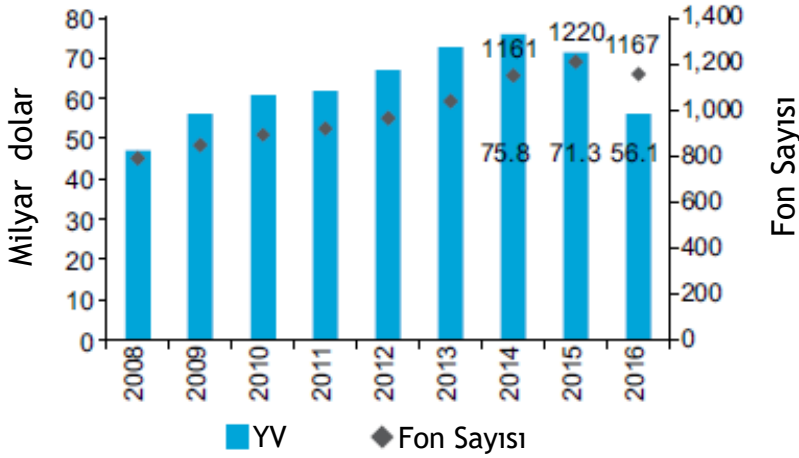


Ükelere Göre Sukuk İhracı Dağılımı

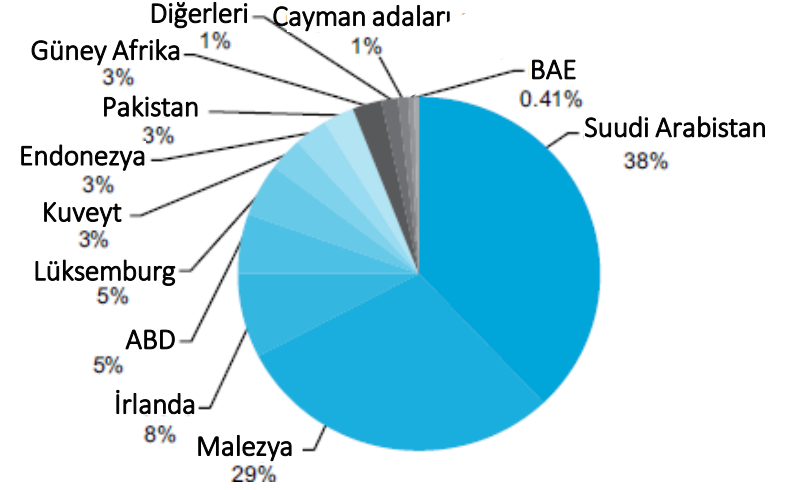


Faizsiz Sermaye Piyasaları noktasında ise Suudi Arabistan ve Malezya pazarın yaklaşık olarak %70'ine sahipler.

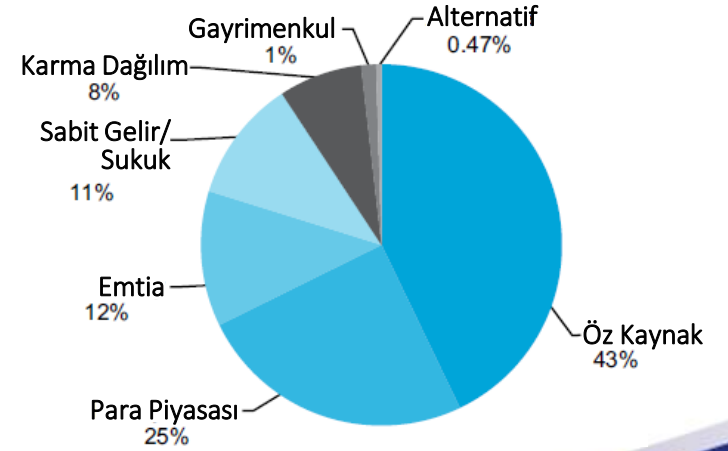
Yönetilen Varlıklar (YV) ve Faizsiz Fon Sayısı (2008-16)



Ülkelere Göre Faizsiz Fon Büyüklükleri



Aktif Türlerine Göre Faizsiz Fonlar



Katılım Bankaları olarak, ekonomimizin yanında olmaya devam edeceğiz.

- Ekonomimizin yanında olmaya ve üreticilerimize, girişimcilerimize destek vermeye devam edeceğiz.
- Ortaklık temelli finansmanı yaygınlaştıracacağız.
- Sektöre yeni katılan/katılacak oyuncularla birlikte dağıtım kanallarımız arttırarak hizmet sunmaya devam edeceğiz.
- Türkiye'yi Faizsiz Finans özelinde, Finans Merkezi yapmak için tüm desteği vermeye devam edeceğiz
- Yeni ürün, hizmetlerle büyümeye ve ekonomiyi büyütme devam edeceğiz.

TEŐEKKÜRLER