

TKBB Olađan Genel Kurulu

Ekonomi ve Katılım Bankacılığı Görünüm ve Beklentiler

Melikşah Utku
Yönetim Kurulu Başkanı

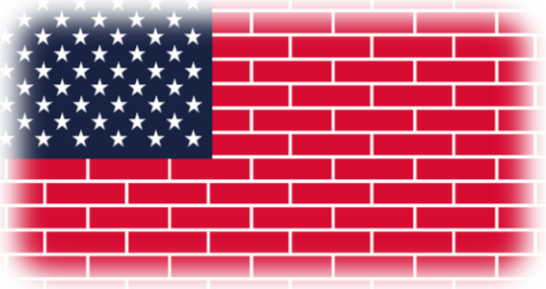
9 Mayıs 2018



- **Ekonomik Görünüm**
- **Dijitalleşme ve Katılım Bankacılığı**
- **Katılım Bankacılığında Güncel Gelişmeler**

Dünya genelinde yeni jeopolitik gerilimler gün yüzüne çıkarken, pozitif gelişmeler de kendini gösteriyor.

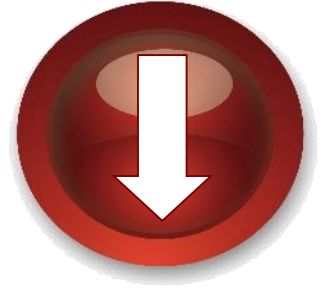
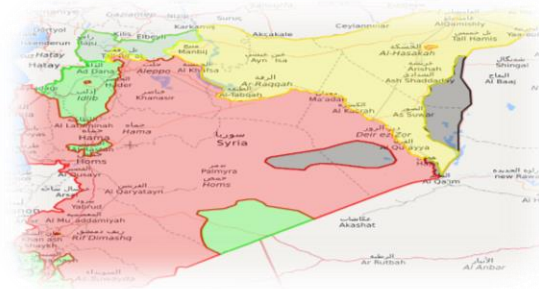
- 1 Korumacı Politikalarda
Yeni Bir Boyut:
Ticaret Savaşı



- 2 Yeniden Soğuk Savaş
Çanları:
ABD - Rusya



- 3 Soğuk Savaşın Sıcak
Çatışma Noktası:
Suriye



- 1 70 Yıllık Gerginlikte
Yeni Bir Sayfa:
Kuzey&Güney Kore



- 2 Yumuşak
Geçiş Süreci:
Brexit

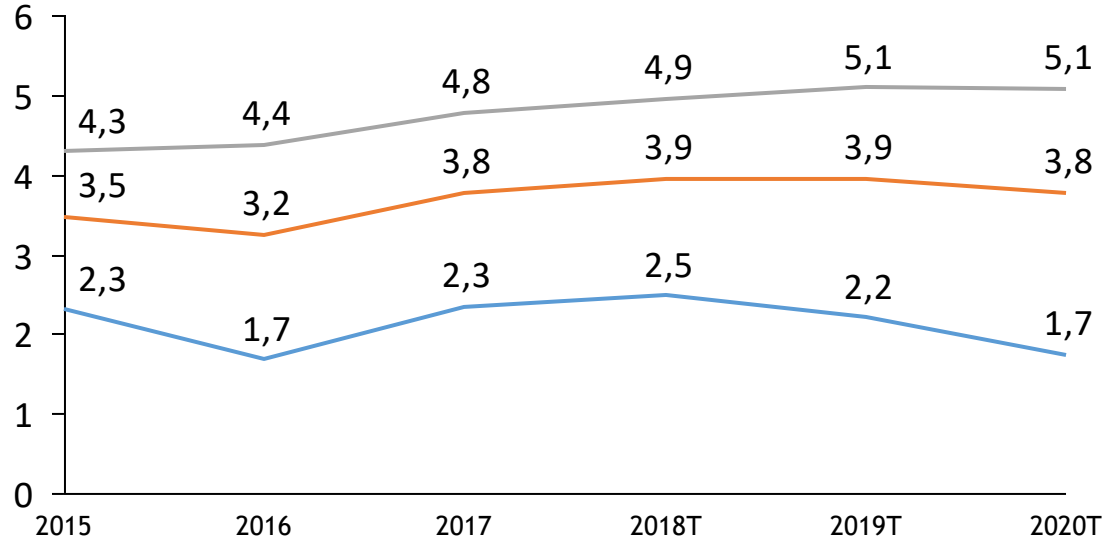


- 3 Küresel Ekonomide
Yüz Güldüren Tablo:
Güçlü Büyüme



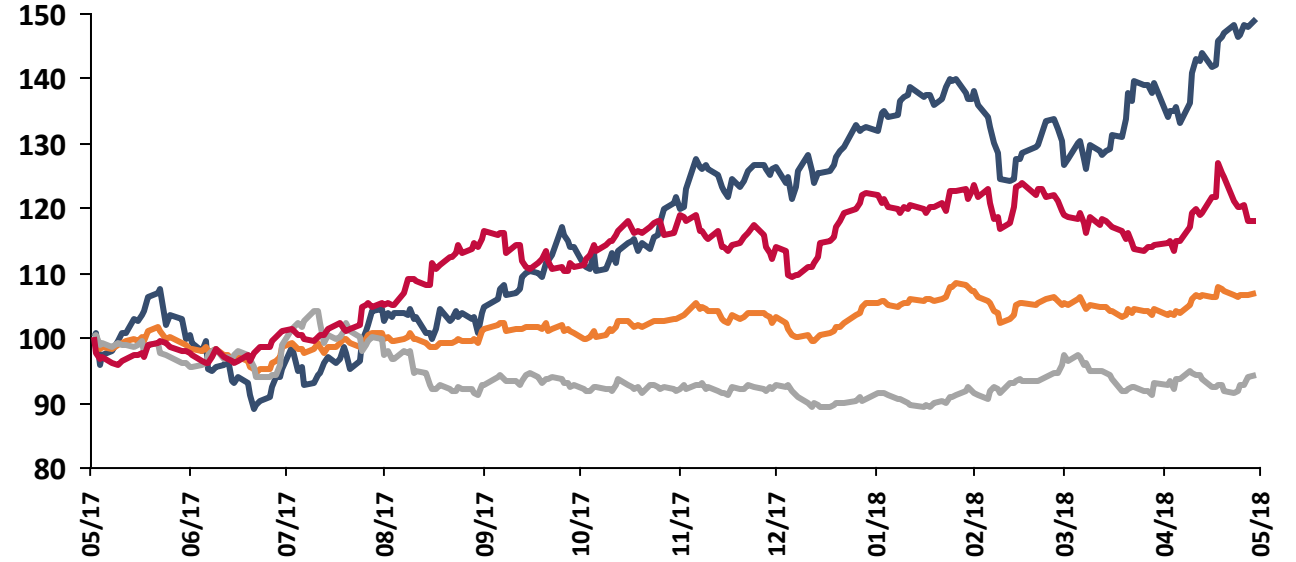
Küresel büyümede iyimser hava devam ederken, petrol ve metal fiyatlarında hareket yukarı yönlü.

GSYH Büyümesi (%)



- Gelişmiş Ekonomiler
- Küresel Ekonomi
- Gelişmekte Olan Ekonomiler

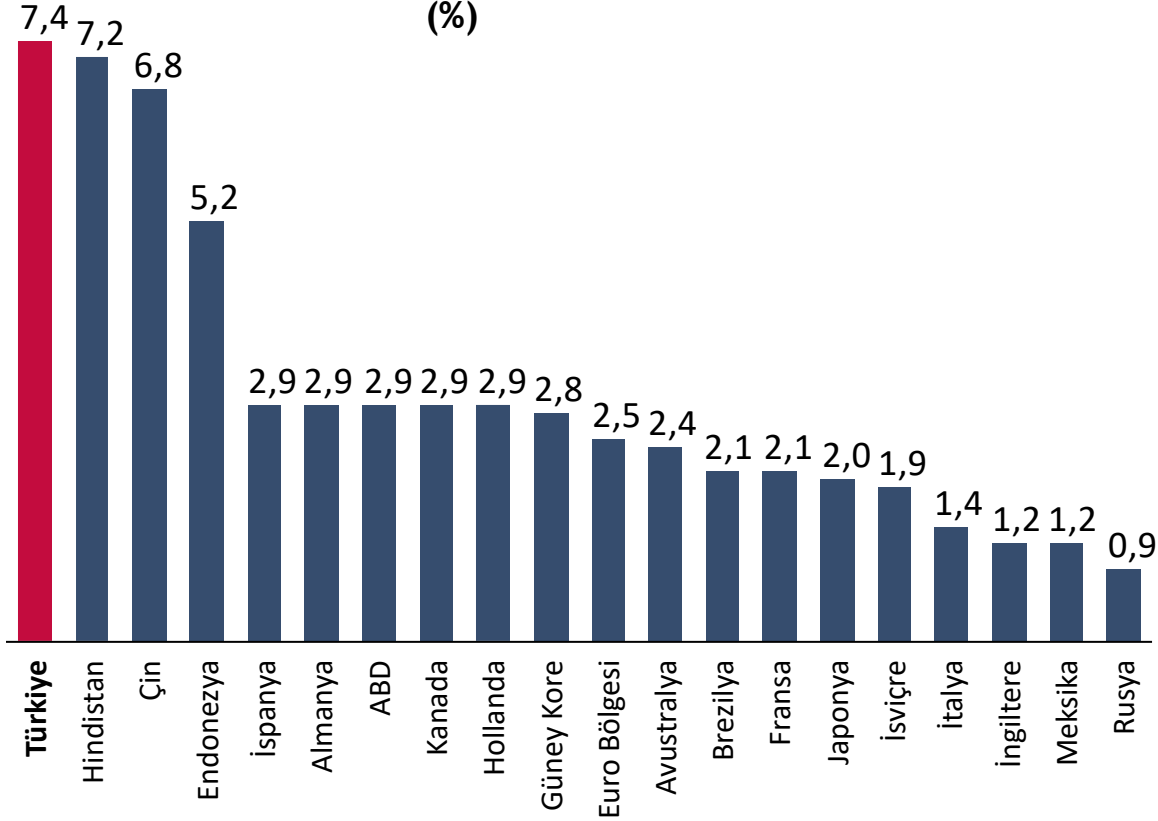
Emtia Fiyatları Endeksi (2017 Mayıs=100)



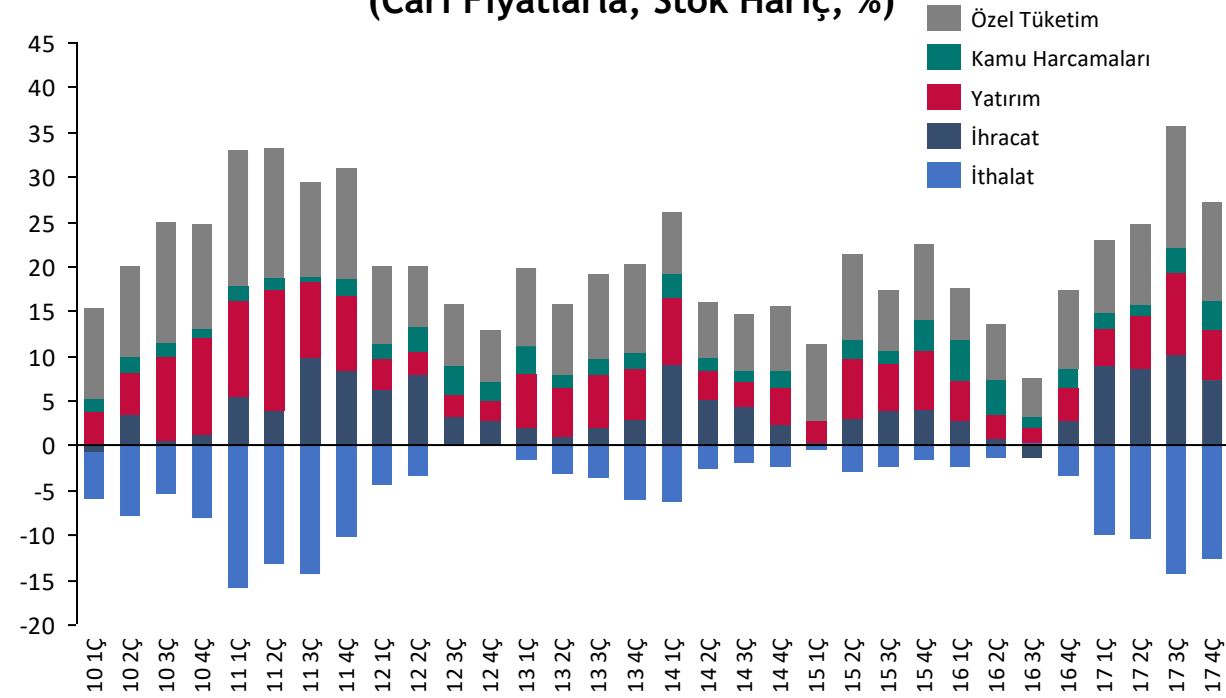
- Brent Petrol
- Ana Metaller
- Emtia
- Tarım

Bu ortamda, Türkiye ekonomisi 2017 yılında %7,4 büyüyerek G20 ülkeleri arasında 1. oldu.

2017 GSYH Büyümesi (%)

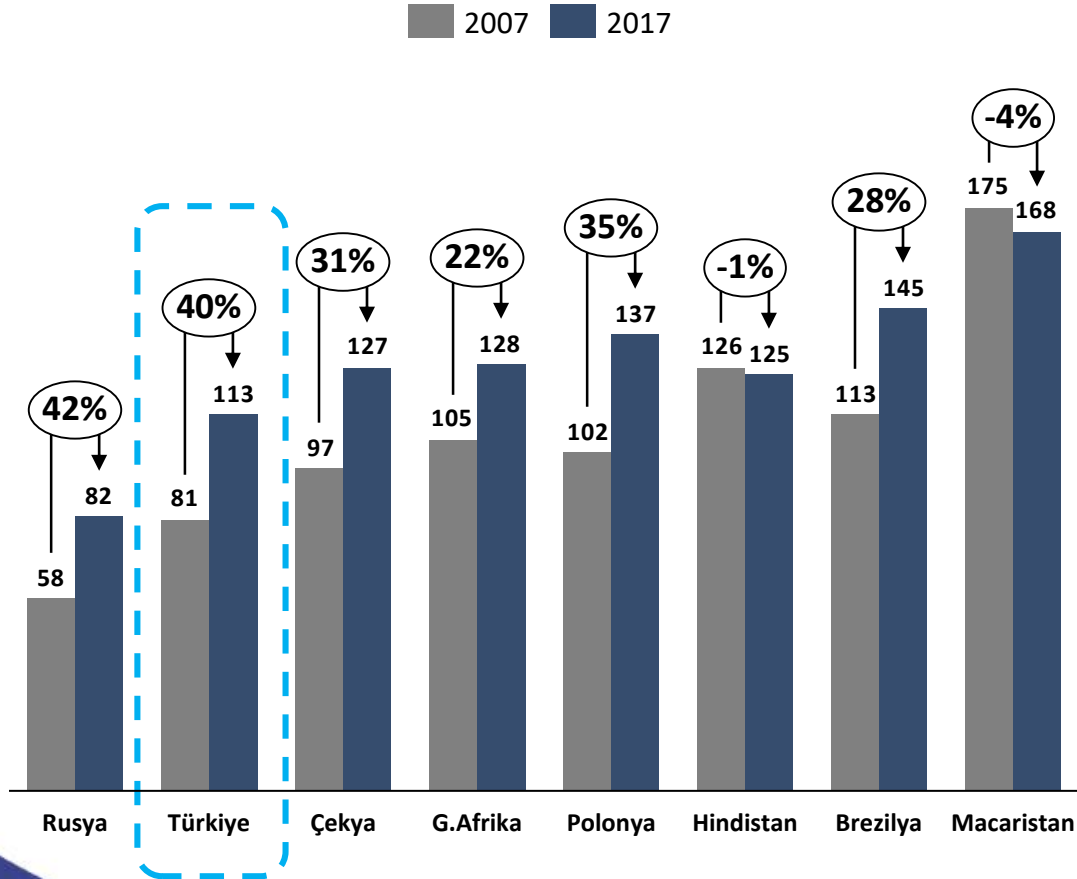


Türkiye GSYH Büyümesinin Payları (Cari Fiyatlarla, Stok Hariç, %)

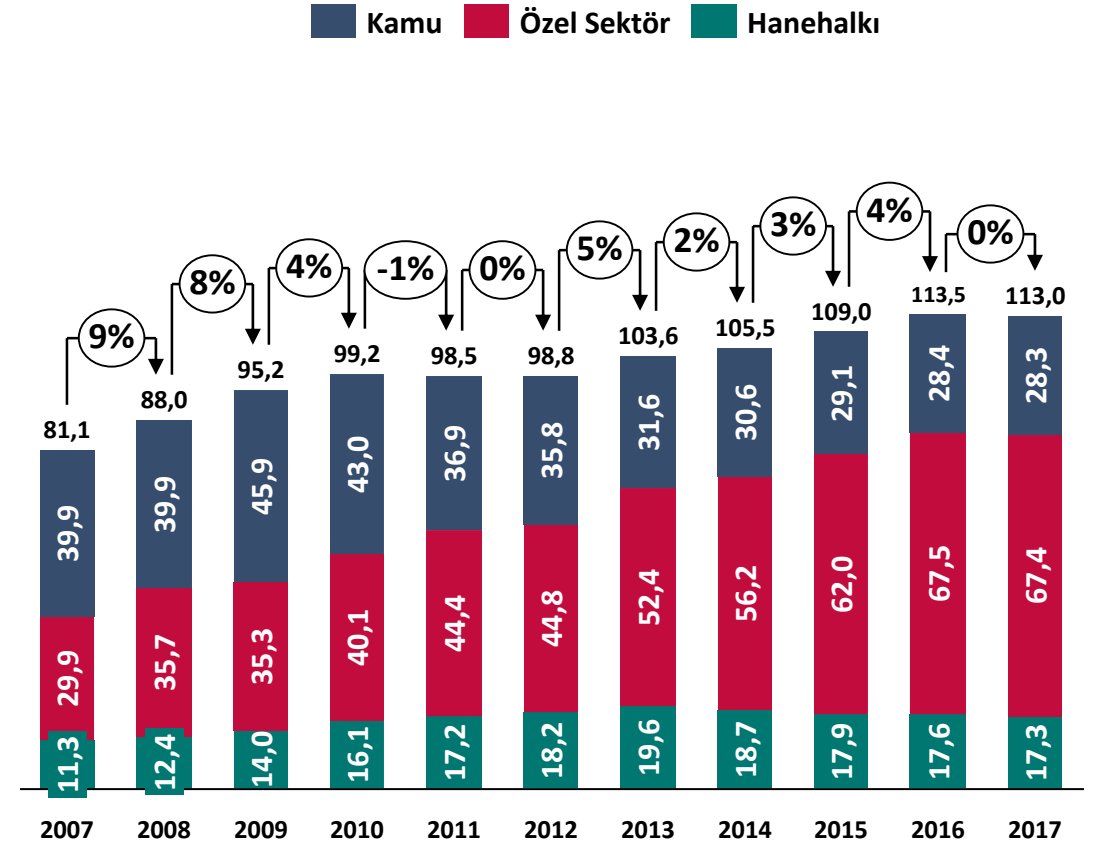


Bununla birlikte, son on yılda özel sektör borçluluk oranında ciddi bir artış yaşandığı gözlemlenmektedir.

Ülkelere Göre Toplam Borcun GSYH'ye Oranı (%)

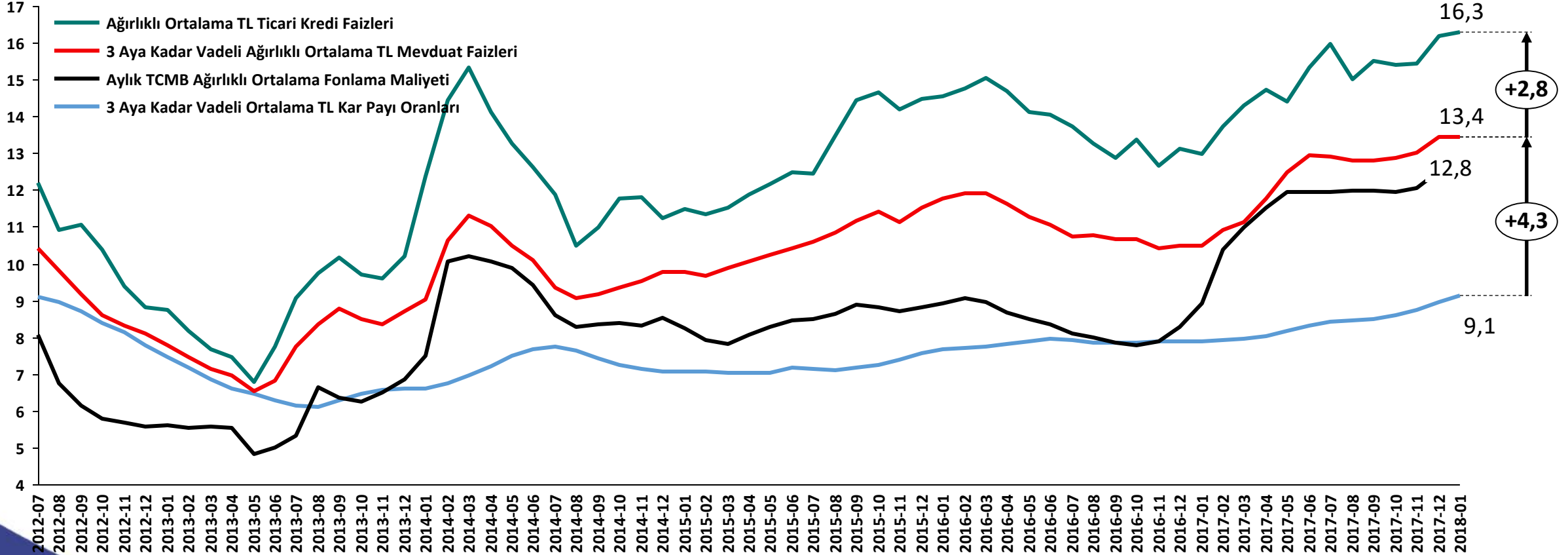


Türkiye'de Toplam Borcun GSYH'ye Oranı (%)

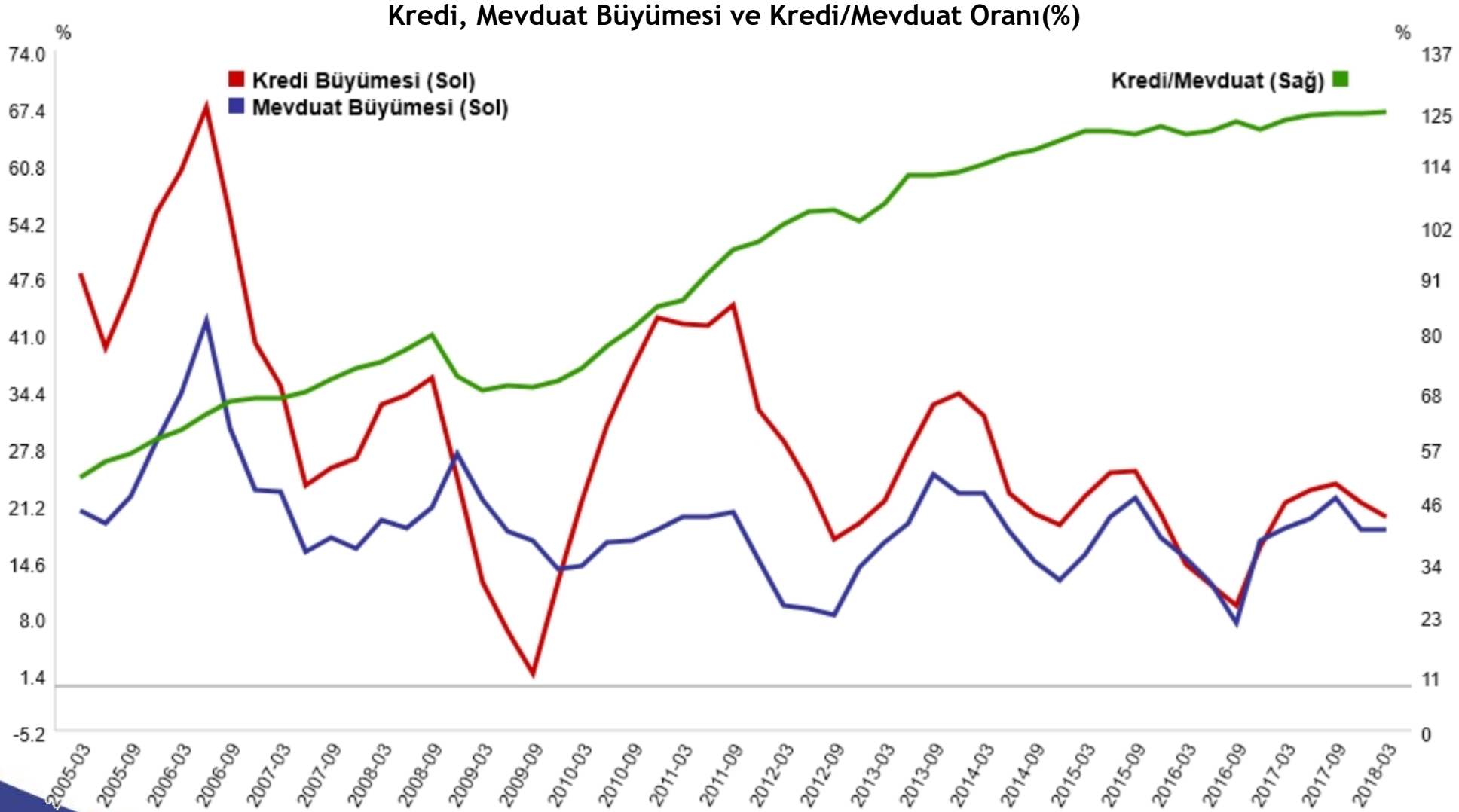


Enflasyonun çok hızlı artması neticesinde mevduat faizleri ile kar payları arasındaki fark açıldı.

Fon Maliyet ve Getirileri (%)



Kredilerin son yıllarda mevduatlardan hızlı büyümesi neticesinde kredi/mevduat oranı gitgide artmaktadır.



Kaynak: BDDK

- Ekonomik Görünüm
- Dijitalleşme ve Katılım Bankacılığı
- Katılım Bankacılığında Güncel Gelişmeler

Teknolojik dönüşüm her yerde, her alanda!



Alışlagelmiş işler/talepler yeni rakipler tarafından alışılmamış şekilde karşılanıyor.

En büyük **taksi** şirketi



U B E R

~~taksi~~

..sahibi değil

En büyük **konaklama** şirketi



airbnb

~~otel~~

..sahibi değil

En değerli **perakendeci**



Alibaba.com

~~stok~~

..sahibi değil

En popüler **medya** sahibi



facebook.

~~içerik~~

..sahibi değil

En büyük **telekom** şirketi



~~altyapı~~

..sahibi değil

En büyük **yazılım** sağlayıcısı



Apple Google

~~Uygulama~~

..sahibi değil

En büyük **film** sağlayıcısı

NETFLIX

~~Sinema~~

..sahibi değil

En hızlı büyüyen **banka**

SocietyOne

~~para~~

..sahibi değil

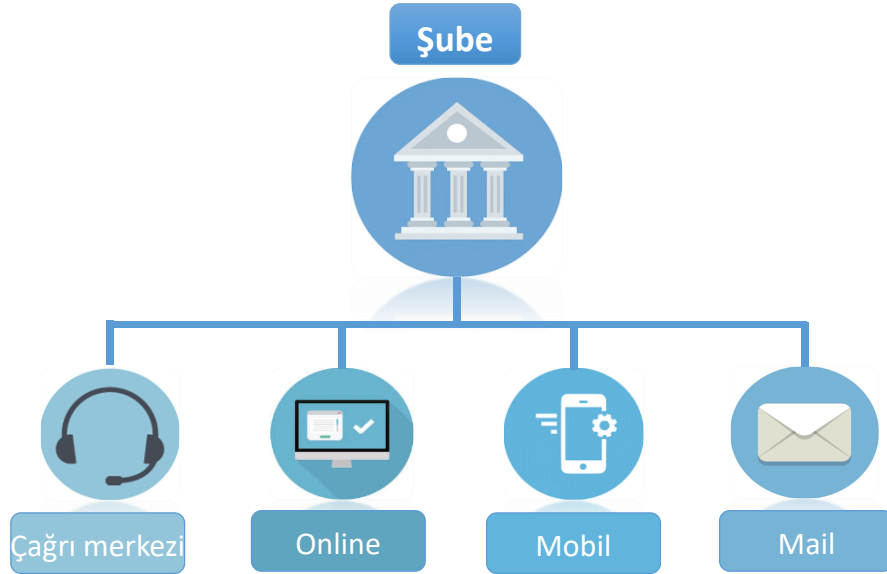
Teknolojik deęişimlerden en çok etkilenen sektörlerden biri de «finansal kurumlar ve bankalar».



- **Finans sektörü teknoloji yoğunluklu bir alan**
- Gün geçtikçe **daha çok işlem ve operasyon otomatikleşmekte**
- **Son bir yılda** konvansiyonel bankalarda **şube sayısında 250 civarında bir düşüş** yaşandı.
- **Bankaların platformlara dönüştüğünü** görebiliriz

Bankacılık şube merkezlikten mobil merkezli bir yapıya evriliyor.

Geleneksel Bankacılık Modeli



Geleceğin Bankacılık Modeli



Finansal ihtiyaçları gidermek için yeni yöntemler uygulanmaya başlanıyor...

Kitle Fonlaması



P2P Borçlanma



Fintech



Melek Yatırımcı



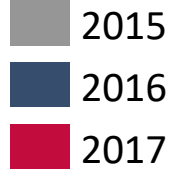
Blokchain Teknolojisi



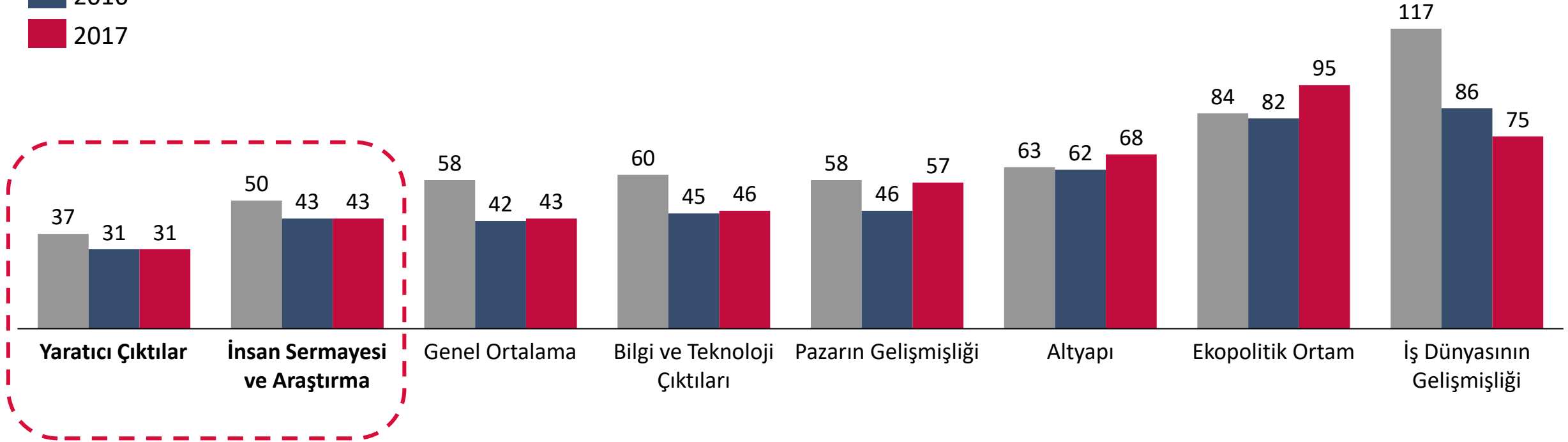
Robo-danışman



Türkiye olarak, inovasyon için gerekli zeminin oluşması ile birlikte genç ve dinamik nüfusumuzla hızlı bir ilerleme sağlayabiliriz.



Yıllara Göre Türkiye'nin Global İnovasyon Endeksi Sıralaması



Teknolojik gelişmelerin Katılım Bankaları açısından bir çok fırsat barındırdığına inanıyoruz.



Teknoloji, **operasyonel süreçlerin azaltılması** noktasında ciddi bir maliyeti ortadan kaldıracak



Ortaklık temelli finansmanın önü açılacak



Sermaye Piyasaları bu noktada daha etkin kullanılabilir



Blockchain teknolojisinin Katılım Bankacılığı'na sağlayacağı faydalar olabilir.



İstanbul Finans Merkezi çalışmalarının yoğunlaştırılması Katılım Bankacılığı için fırsat



Yeni ürünlerin gelişmesi için dijitalleşme uygun bir zemin hazırlar



Ölçek ekonomisinden negatif ayrışan katılım bankalarına **yeni açılım imkanları** sunar



Fintech şirketleri ve **Start-up'larla** sinerjiler oluşturulabilir

Zira katılım ekonomisi; İslami normları temel alırken finansal gerçeklikleri ve gelişmeleri göz önünde bulundurur

İslami Normlar & Değerler

Ekonomik ve Finansal Gerçeklikler

**Katılım
Ekonomisi**

Nitekim, İslam kültür ve hukuku, tarih boyunca farklı kültürlerle ve gelişmelere açık olmuştur...

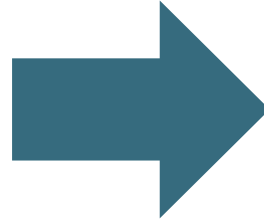
Tek madene dayalı para sisteminden...



Bizans İmparatorluğu Altın Dinarı



Sasani İmparatorluğu Gümüş Dirhemi



Çift madenli para sistemine geçiş



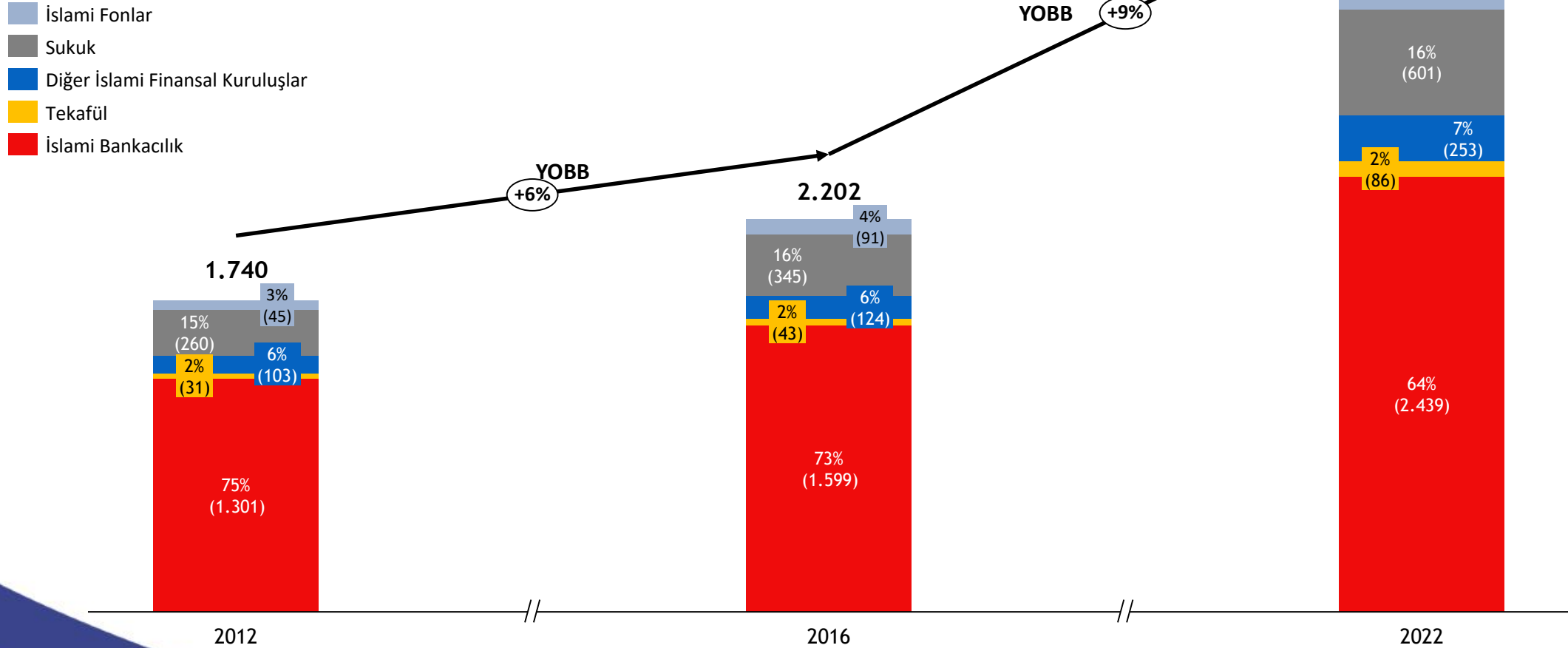
İslam Hilafeti'nin Madeni Paraları

Diğer medeniyetlere açık olmanın yanı sıra, katılım ekonomisi yenilikçi bir ruha sahiptir.



Küresel ölçekte İslami Finans varlıkları büyümeye devam ediyor, 2017 ortasında Türkiye'nin küresel pazardaki payı % 2,7 olarak gerçekleşmiştir.

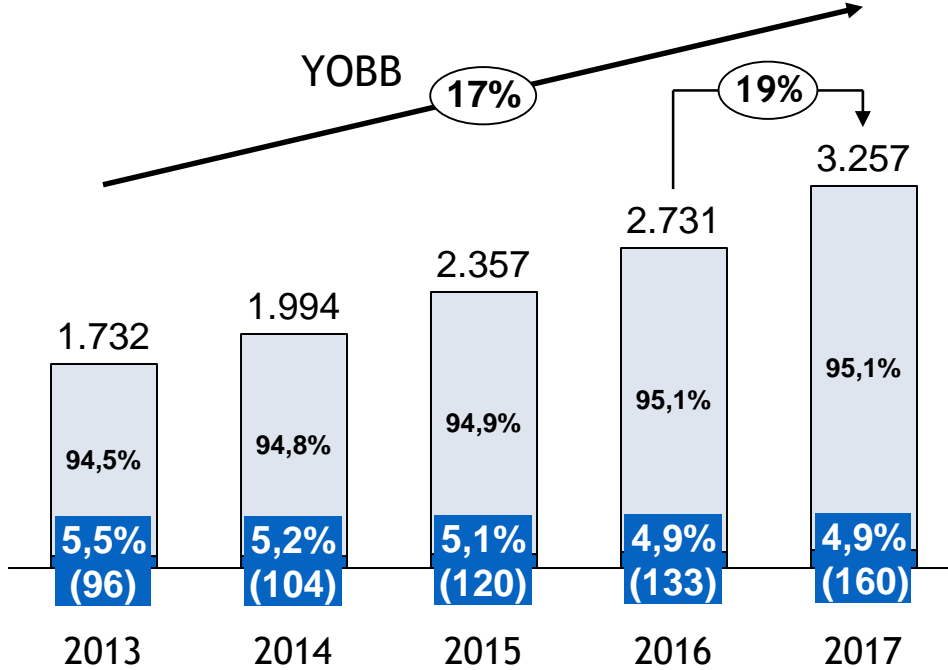
Dünyada Katılım Ekonomisi Finansal Varlıklarının Tarihsel Gelişimi
(Milyar \$)



- Ekonomik Görünüm
- Dijitalleşme ve Katılım Bankacılığı
- Katılım Bankacılığında Güncel Gelişmeler

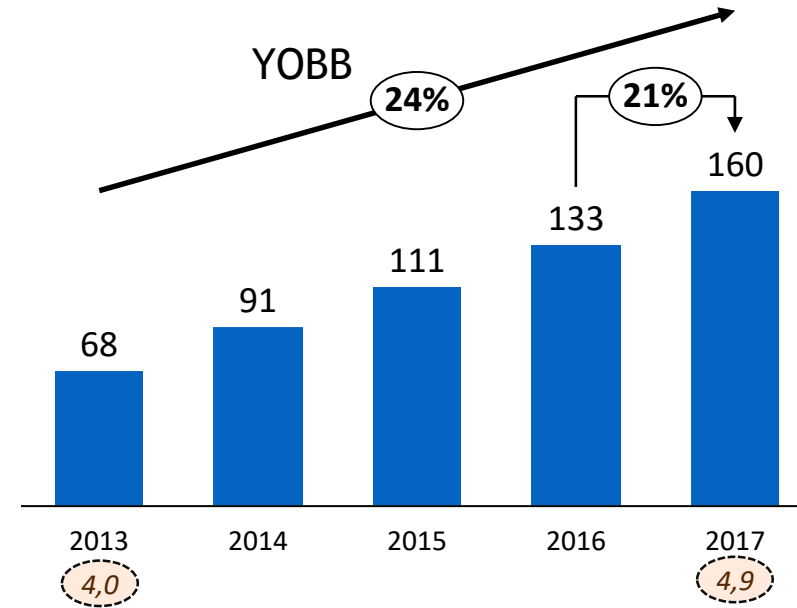
Aktiflerde büyümemiz bankacılık ortalamasının önemli oranda üzerinde.

Bankacılık Aktifleri (Milyar TL)



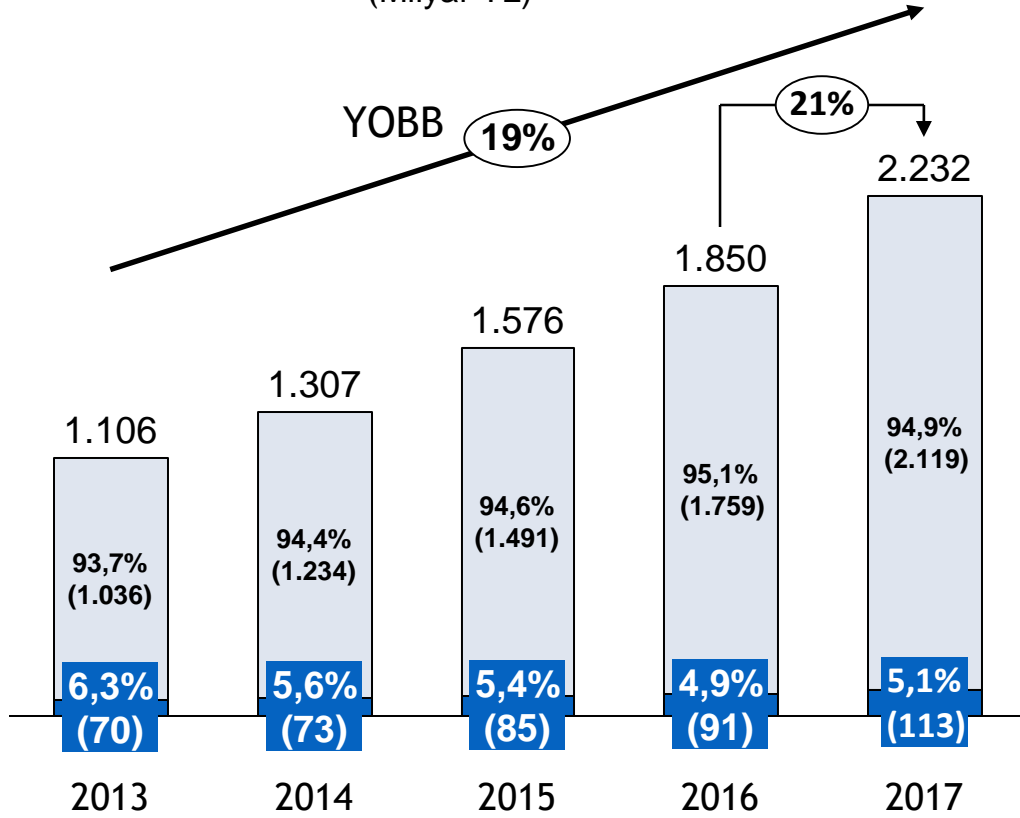
■ Konvansiyonel Bankalar
■ Katılım Bankaları

Katılım Bankaları Aktifleri (Bank Asya Hariç, Milyar TL)

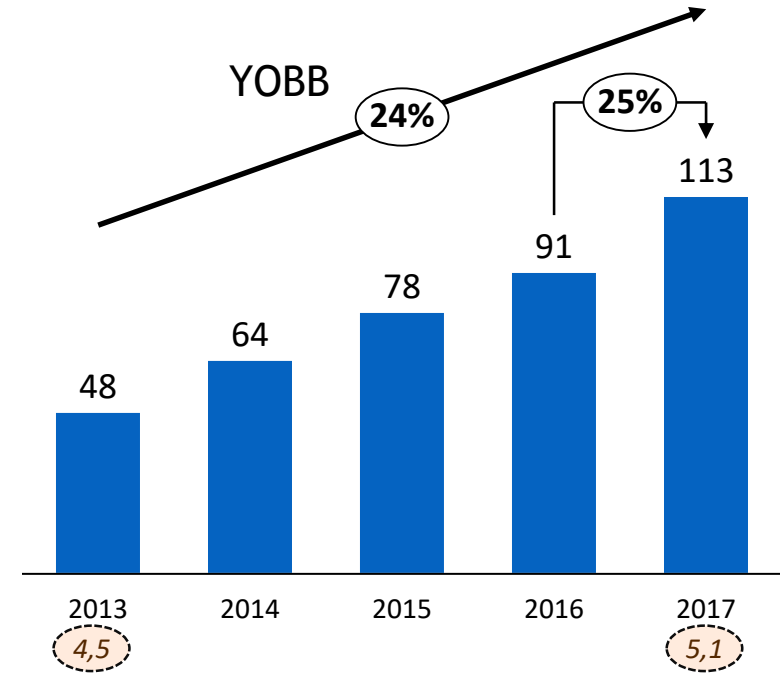


% Katılım Bankacılığının Bankacılık sektörü payını göstermektedir.

...nakdi kredilerde de durum benzer

Bankacılık Nakdi Kredileri*
(Milyar TL)

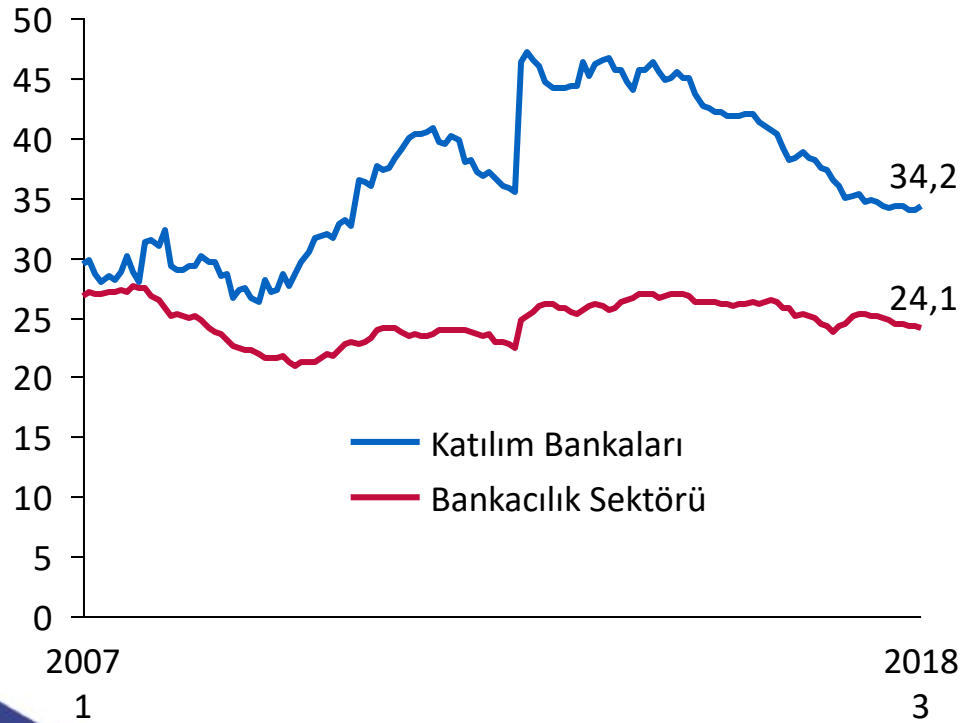
□ Konvansiyonel Bankalar
■ Katılım Bankaları

Katılım Bankaları Nakdi Kredileri
(Bank Asya Hariç, Milyar TL)

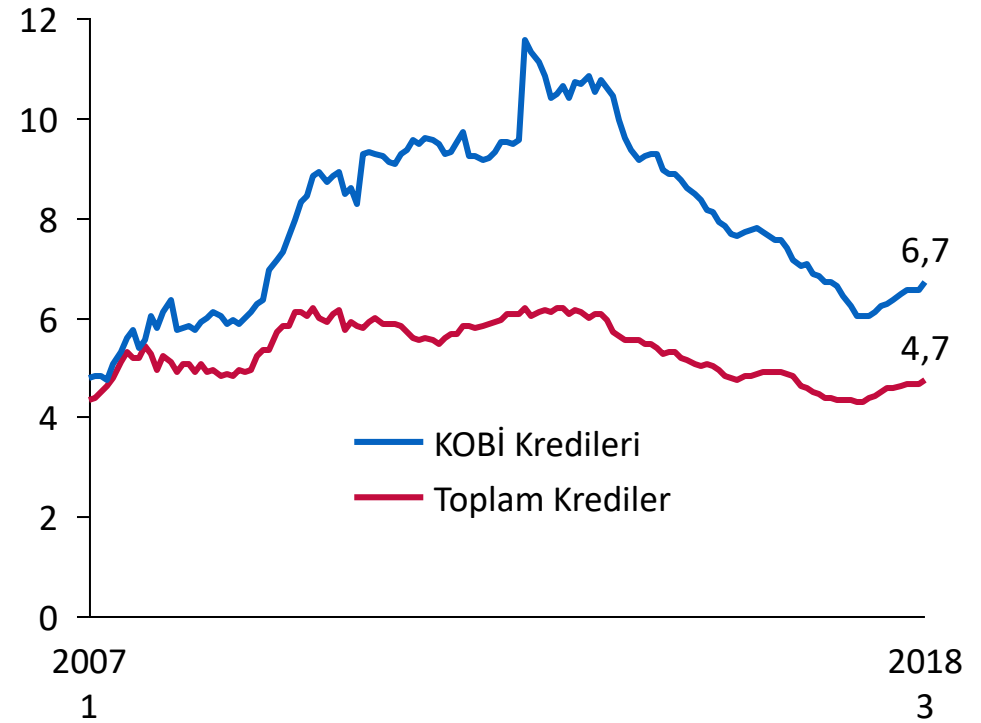
% Katılım Bankacılığının Bankacılık sektörü payını göstermektedir.

İş modelimiz gereği, reel ekonomi ve KOBİ'lere oransal olarak daha fazla finansman sağlıyoruz

KOBİ Kredileri/Toplam Krediler (%)

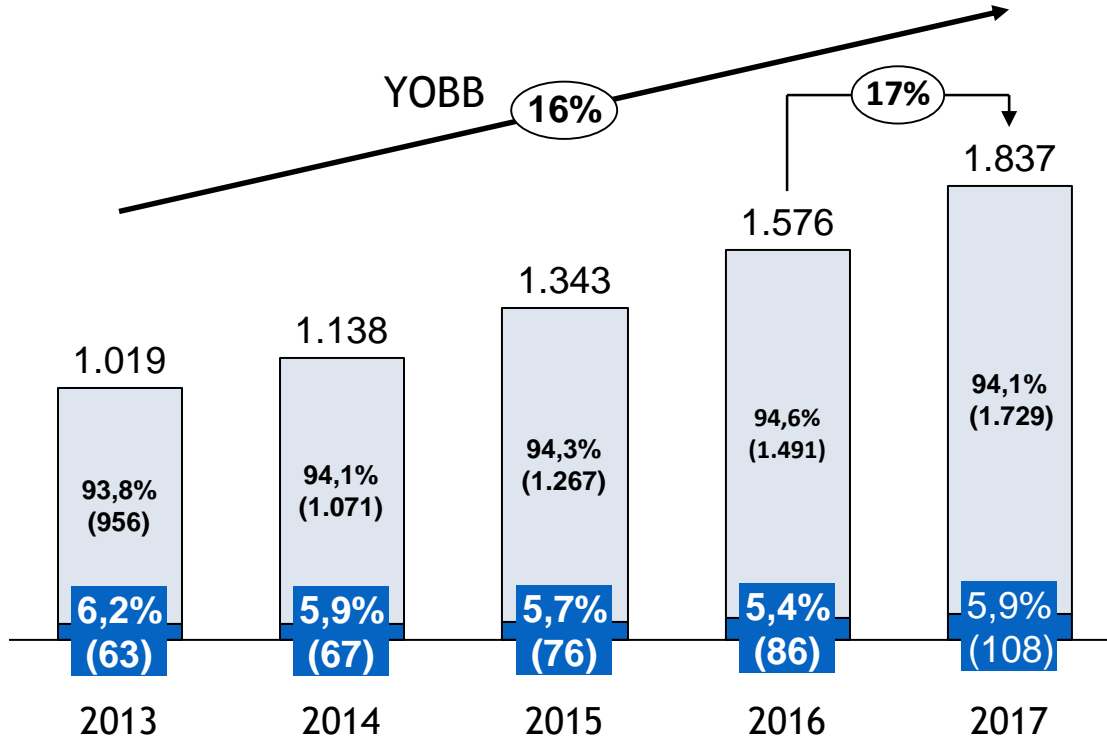


Katılım Bankaları Kredi Pazar Payı (%)



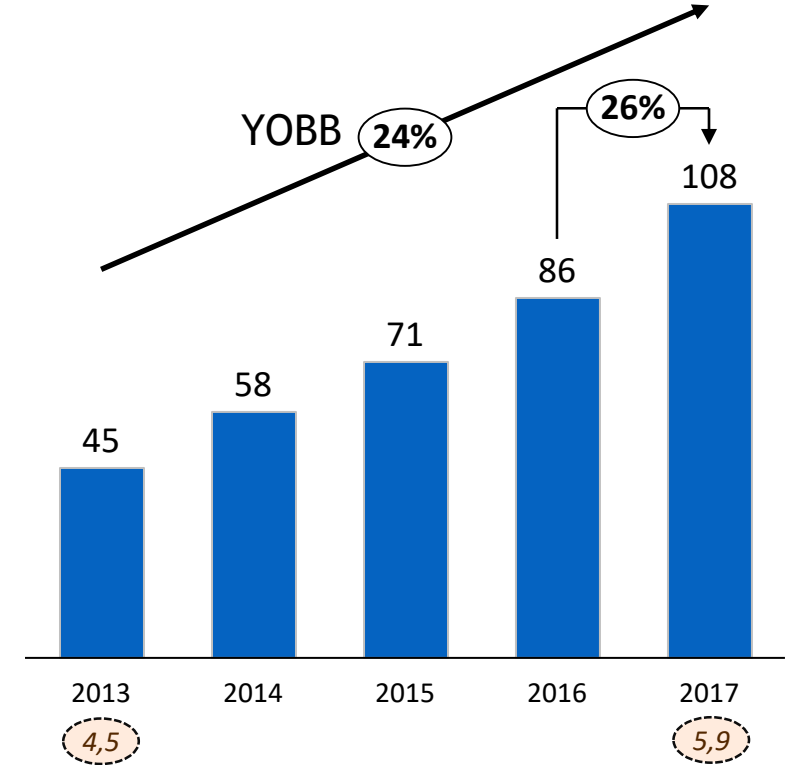
Topladığımız fonlarda da Bank Asya etkisi çıkarıldığında bankacılık sektör büyümesinin üzerinde performans göstermekteyiz.

Bankacılık Mevduatları (Katılım Fonları)*
(Milyar TL)



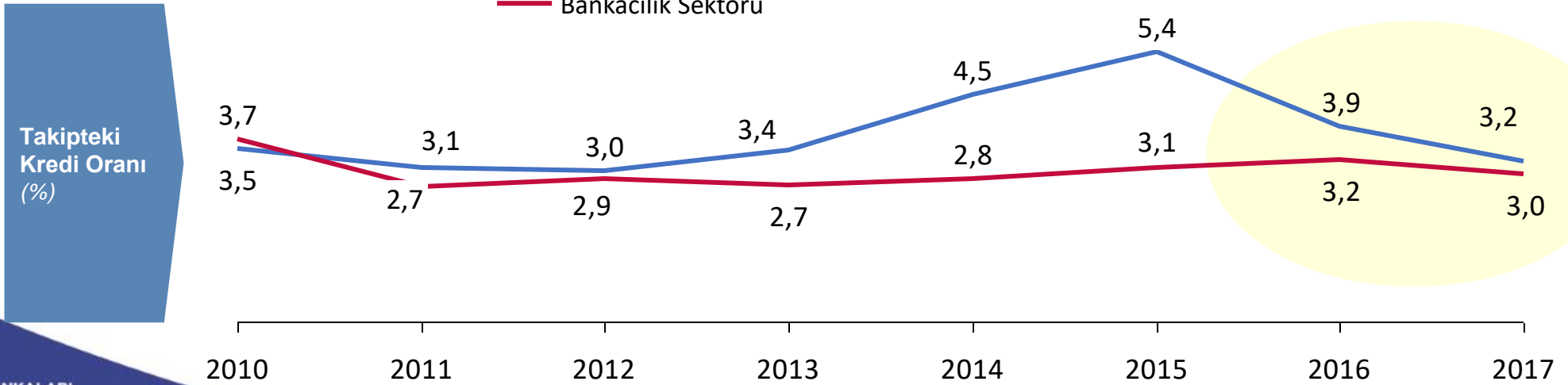
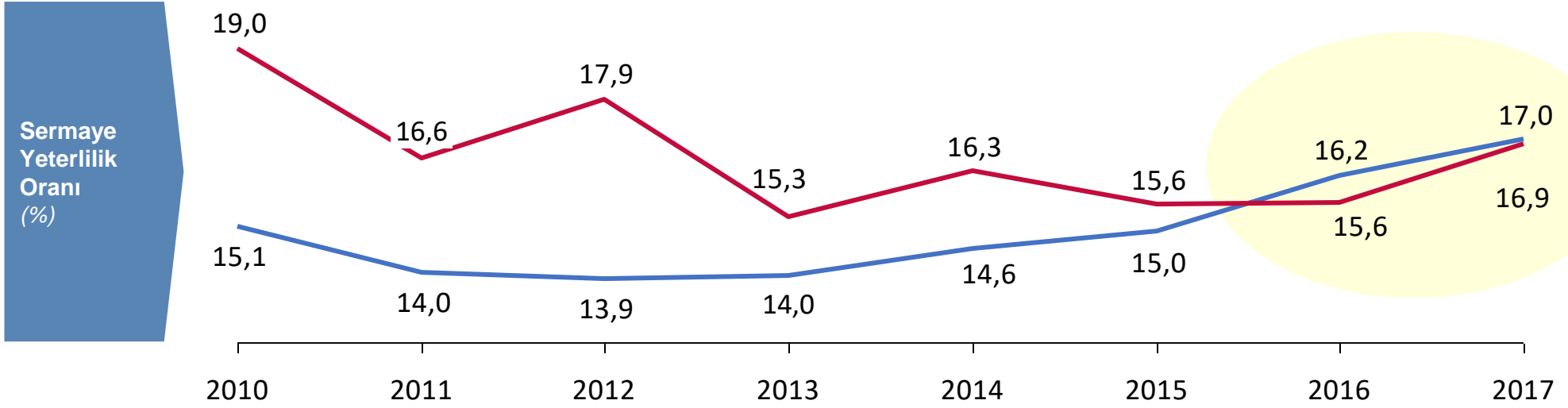
□ Konvansiyonel Bankalar
■ Katılım Bankaları

Katılım Bankaları
(Bank Asya Hariç, Milyar TL)



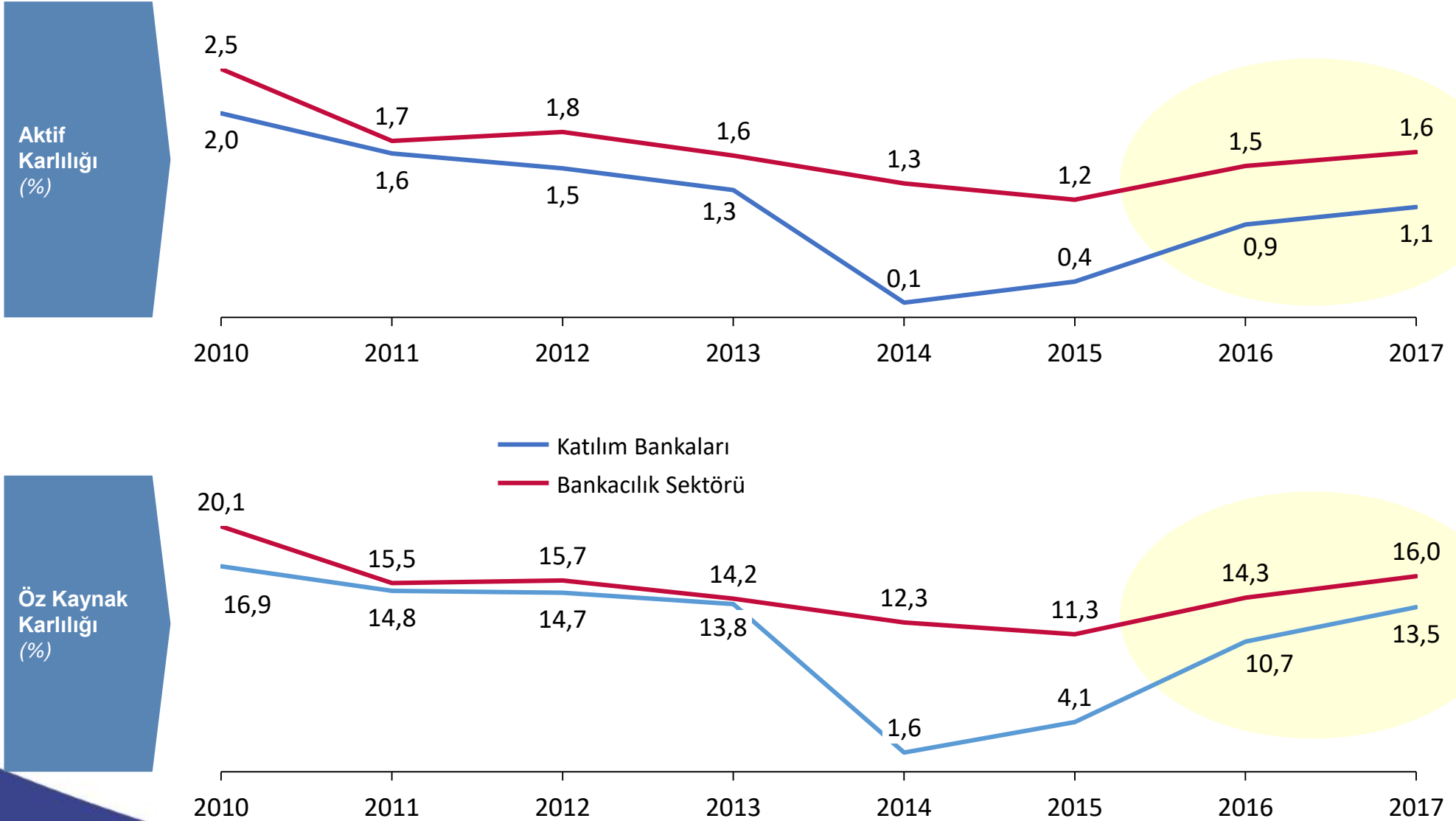
% Katılım Bankacılığının Bankacılık sektörü payını göstermektedir.

SYR ve takipteki kredi oranlarında ciddi iyileşmelerle bankacılık ortalaması ile aradaki makas kapanıyor.



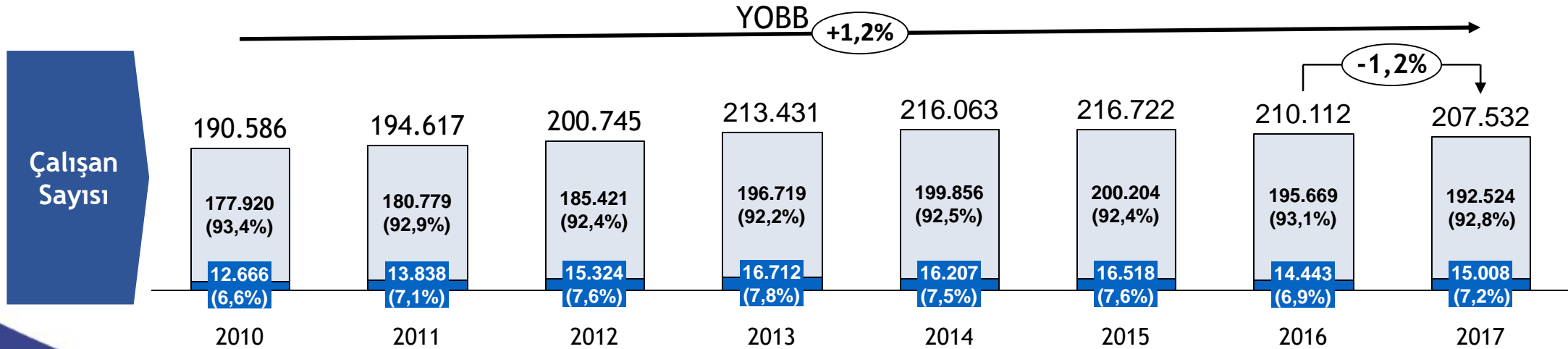
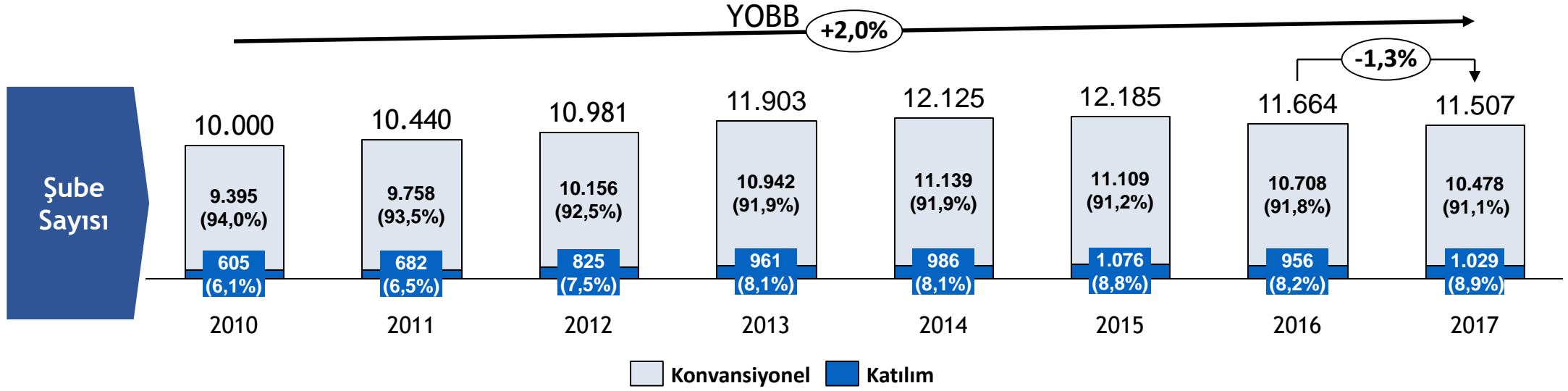
Kaynak: BDDK

Karlılık tarafında KGF'nin de etkisi ile Katılım Bankalarında olduğu gibi sektörde de 2010-13 arası karlılık seviyelerine yaklaşıldı



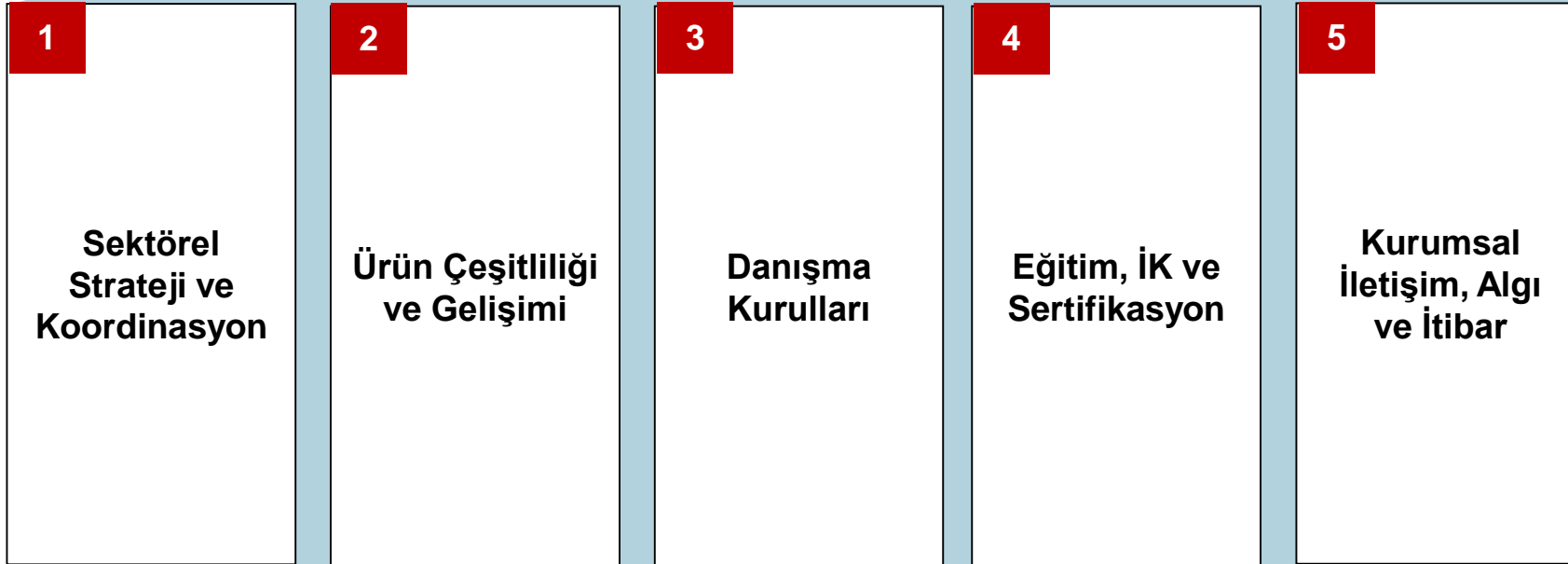
Kaynak: BDDK

Şube ve çalışan sayısında katılım bankalarının oranı yükselmektedir.



Niceliksel gelişmelere ek olarak, Katılım Bankacılığı'nın gelişmesi ve büyümesi için 5 temel alanda çalışmalarımıza paydaşlarımızın desteği ile devam ediyoruz.

5 Temel Stratejik Alanımız



Sektörel strateji ve koordinasyonda özellikle kamu kurumlarımızın desteği ile ilerlemeye çalışıyoruz.

1. Sektörel Strateji ve Koordinasyon
(Çalışmalarımızdan Örnekler)

Faizsiz Finans Koordinasyon Kurulu



Faizsiz finans sisteminin daha hızlı ve sağlıklı geliştirilmesi amaçlanıyor

İstanbul Finans Merkezi



İFM projesine dönük sorumluluğumuzdaki eylemler hayata geçiriliyor

Faizsiz Finans Koordinasyon Kurulu



Uluslararası işbirlikleri geliştirildi (Örn. IDB ve ICD)

Katılım Bankacılığının ürünlerinin geliştirilmesi noktasında yoğun çaba sarf ediyoruz

2. Ürün Çeşitliliği ve Gelişimi (Çalışmalarımızdan Örnekler)

Karşı Hasen



Gayrimenkul Sertifikaları



Ortak Kart



Girişim Sermayesi



Vekalet Ürünü



Merkezi Danışma Kurulu işlevsellik kazanmasıyla çok önemli katkılarının olmasını bekliyoruz.

3. Danışma Kurulları



Kurumsallaşmaya katkı



Merkezi referans noktası



Ortak ilke ve standartlar



Uygulama farklılıklarına son



Uyuşmazlıkların çözümü



Bağımsız ve tarafsız kurul



Araştırma ve geliştirme faaliyetleri



Tanıtım, yayın ve eğitim faaliyetleri

Eğitim, bilgilendirme ve teŖvikler noktasında birok alanda alıŖmalar yapıldı.

Burslar



Doktora ve master öğrencilerine burslar ve staj imkanları

Ödüllendirme



Katkı sađlayan emek ve inovasyonu ödüllendirme

Üniversite Ders Kitabı



«Yaşayan ve Gelişen Katılım Bankacılığı»

4. Eğitim, İK ve Sertifikasyon (alıŖmalarımızdan Örnekler)

Makale Yarışması



Ödüllü Katılım Bankacılığı Makale Yarışması

Yayıncılık



Kobiler için katılım bankacılığı kitabı

Eğitim Programları



alıŖanlara yönelik uzmanlık ve kişisel gelişim eğitimleri

Katılım Bankacılığının bilinirliğinin ve algısının güçlendirilmesi noktasında birçok mecrada çalışmalar yürüttük.

TKBB Yeni Yerinde



Yeni lokasyon ve gelişen insan kaynağı

İnsani Finans Zirvesi



MÜSİAD ile ortak GPAS Zirvesi

Medya ve Basın



«Birçok yayın organında temsiliyet sağlandı.(Örn. TRT Haber)

5. Kurumsal İletişim, Algı ve İtibar (Çalışmalarımızdan Örnekler)

Sürelî Yayınımız

katılım finans



Katılım Finans Dergisi sektöre dair güncel gelişmeleri sunmakta

Standardizasyon Çalışmaları

Faizsiz Finans Sözlüğü
Yayınlandı

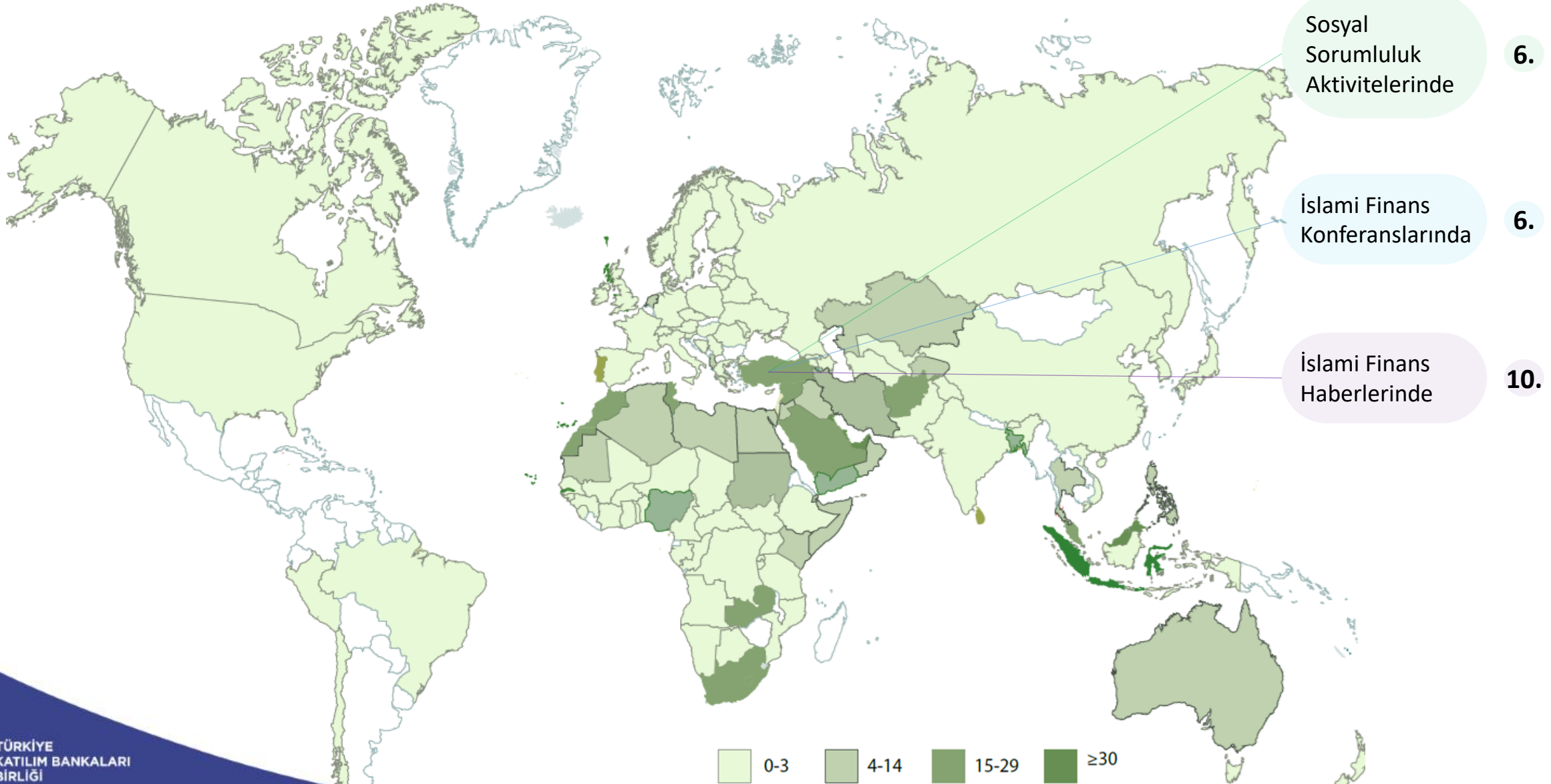
İslami finans terimleri hakkında aydınlatıcı olma amaçlı sözlük

Sisteme Yönelik Bilgi Düzeyinin Artırılması



AAOIFI faizsiz finans standartları Türkçe'ye kazandırıldı

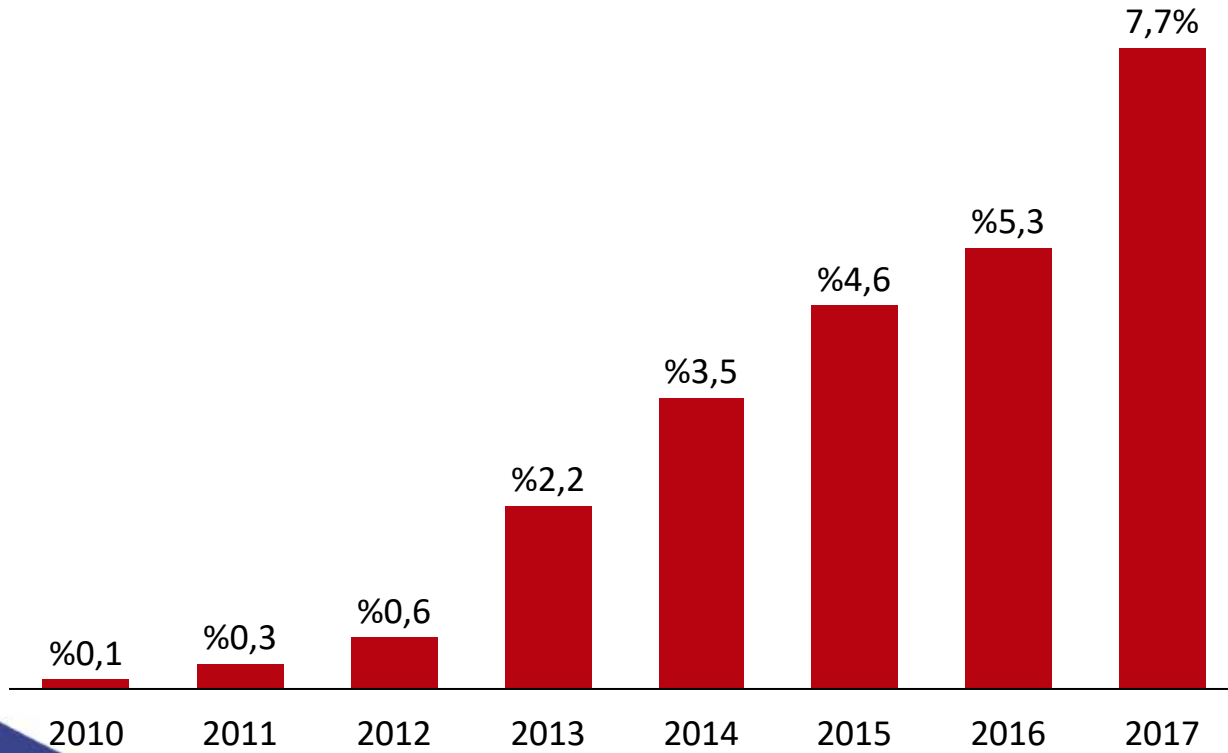
Bu çalışmaların neticesinde Türkiye İslami Finans alanındaki birlinirlik ve görünürlüğünü arttırmaktadır



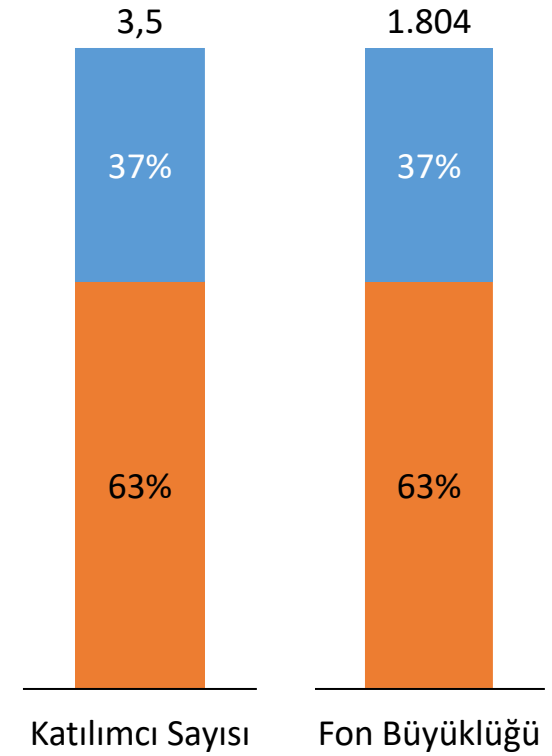
Kaynak: Thomson Reuters, Islamic Finance Development Report 2017

Talep tarafında Katılım Bankacılığının potansiyeli, Otomatik Katılım Sisteminde açıkça görülmektedir.

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



Otomatik Katılım Sistemi Tercihleri
(2017 yıl sonu - Milyon)



■ Konvansiyonel Fonlar
■ Faizsiz Fonlar

Yüksek potansiyel ve gelişmelere ek olarak, yeni katılım bankalarının sektöre girme iştahlarını getirebilecekleri canlılık ve hareketlilik açısından pozitif değerlendiriyoruz.

TKBB

alBaraka

KUVEYTÜRK

Türkiye Finans

VAKIF KATILIM

Ziraat Katılım



Önümüzdeki dönemde de Katılım Bankaları olarak, ekonomimizin yanında olmaya devam edeceğiz.

- **Ekonomimizin yanında** olmaya, üreticilerimize ve girişimcilerimize **destek** vermeye devam edeceğiz.
- Sektöre **yeni katılan/katılacak** oyuncularla **birlikte dağıtım kanallarımızı** daha da **güçlendireceğiz**.
- **Türkiye'yi** Faizsiz Finans özelinde, **Finans Merkezi** yapmak için tüm desteği vermeye devam edeceğiz
- **Ortaklık temelli finansmanı** (özellikle girişimciliği) yaygınlaştıracacağız.
- **Yeni ürün, hizmetlerle** büyümeye ve ekonomiyi büyötmeye devam edeceğiz.
- **Dijitalleşmeye** ve **sermaye piyasalarına** dönük yenilikçi adımlarımızı artıracacağız.