

# KATILIM BANKALARI 2019



# Esaslı Bankacılık

## #1 FAİZSİZ FİNANS ESASI

Katılım bankacılığı, faizsiz finansman modeli sunar. Paradan para kazanmayı değil, ticari faaliyetleri esas alır.

## #2 TİCARET ESASI

Katılım bankacılığı, ekonomiyi kalkındıracak etik bir ticaret anlayışını benimser. Alım ve satımda netlik esastır.

## #3 PAYLAŞMA ESASI

Katılım bankacılığı; ticaret, vekâlet, ortaklık ve kiralama yöntemleriyle kullandığı finansmandan oluşan kâr ve zararı, katılımcılarıyla adilce ve söz verdiği gibi paylaşır.

## #4 MEMNUNİYET ESASI

Katılım bankacılığı, insan odaklı yaklaşımı gereği, müşterilerine üst düzey memnuniyet sağlamayı amaçlar. Hizmetlerini en iyi ve en kaliteli şekilde sunmak için azami çabayı gösterir.

## #5 DENETİM ESASI

Katılım bankacılığı, standart denetimlerin yanı sıra Katılım Bankacılığı ilkelerine uygunluk denetimine de tabidir. Değerlerimizle örtüşmeyecek, sağlığa zararlı olabilecek hiçbir ürünü veya ticari faaliyeti finanse etmez.

## #6 YARDIMLAŞMA ESASI

Katılım bankacılığı, elde ettiği kazancın bir kısmını sosyal sorumluluk projelerinde değerlendirerek sosyal dengenin sağlanmasına destek olur.

## #7 TAM HİZMET ESASI

Katılım bankacılığı, müşterilerinin tüm ihtiyaç ve beklentilerini karşılayacak ürün ve hizmet çeşitliliğine sahiptir. Sektöre kazandırdığı özel ürünleri ve geleneksel bankacılığın katılım bankacılığı değerleriyle çelişmeyen tüm enstrüman ve imkânlarını bir arada sunar.

## #8 SÖZLEŞME ESASI

Katılım bankacılığı, müşterileriyle başlangıçta sözleştiği her şeyin geçerliliğini sözleşme boyunca korur. Sözleşmeye sadakat esastır.

## #9 TOPLUMSAL FAYDA ESASI

Katılım bankacılığı, toplumsal kalkınmaya destek olacak projelerin finansmanına öncelik verir. Ekonomik büyümeye ve toplumsal refaha katkı sağlar.

## #10 ORTAKLIK ESASI

Katılım bankacılığı her müşterinin bir ortak olduğunun bilincindedir ve her zaman birlikte kazanmayı esas alır.

### Katılım bankacılığı güçlü esaslar üzerinde yükseliyor, Türkiye katılımı güçleniyor.

Katılım bankacılığını anlayanlar, emeklerinin ve alın terlerinin karşılığı olan birikimlerini gönül rahatlığıyla ekonomiye kazandırıyor. Katılım bankacılığı büyüdükçe hem katılımcılar hem de Türkiye kazanıyor. Esaslarına bağlılıkla yükselen bu değeri tanıdıkça siz de yürekte katılacaksınız.



## İÇİNDEKİLER

Bu PDF belge size daha rahat bir navigasyon imkanı sunmak için kodlanmıştır. İçindekilerde yer alan konu başlıklarına tıklayarak, üst menü navigasyonunu ve <> ileri-geri oklarını kullanarak ilgili bölümlere ulaşabilirsiniz. Sayfa üstlerinde yer alan ≡ üç çizgiye tıklayarak içindekilere geri dönebilirsiniz.



**KURULUŞ YILI**  
2002

**ÜYELERİ**  
Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları

**YÖNETİM KURULU BAŞKANI**  
Metin ÖZDEMİR  
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

**YÖNETİM KURULU ÜYELERİ**  
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.  
Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.  
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.  
Vakıf Katılım Bankası A.Ş.  
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

**GENEL SEKRETER**  
Osman AKYÜZ

**DENETÇİLER**  
Süleyman SAYGI-İsmail GERÇEK

**GENEL MERKEZ**  
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz  
Caddesi Akofis Park C Blok No: 8 Kat: 8  
34768 Ümraniye/İstanbul

**TELEFON**  
0216 636 95 00 (PBX)

**FAKS**  
0216 636 95 49

**E-POSTA**  
bilgi@tkbb.org.tr

**WEB SAYFASI**  
www.tkbb.org.tr



# SUNUŞ



## KISACA TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ



### TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN KATILIM BANKALARININ ÇATI KURULUŞU OLAN TKBB'NİN TEMELLERİ 2001 YILINDA ÖZEL FİNANS KURUMLARI BİRLİĞİ İLE ATILMIŞTIR.

Yönetim merkezi İstanbul'da bulunan Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB), Bankacılık Kanunu gereğince kurulmuş, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur.

Türkiye'de faaliyet gösteren katılım bankalarının çatı kuruluşu olan TKBB'nin temelleri 2001 yılında Özel Finans Kurumları Birliği ile atılmıştır.

Birliğin unvanı, 2005 tarihinde Türkiye Katılım Bankaları Birliği olarak değiştirilmiştir.

TKBB'nin amacı, serbest piyasa ekonomisi ve tam rekabet ilkeleri çerçevesinde bankacılık düzenlemeleri ile ilke ve kuralları doğrultusunda katılım bankalarının hak ve menfaatlerini savunmak, bankacılık sisteminin

büyümesi, sağlıklı olarak çalışması ve bankacılık mesleğinin gelişmesi, rekabet gücünün artırılması amacıyla çalışmalar yapmak, rekabetçi bir ortamın yaratılması ve haksız rekabetin önlenmesi için gerekli kararları almak/ alınmasını sağlamak, uygulamak ve uygulanmasını talep etmektir.

Mevzuat gereği, Türkiye'de faaliyet gösteren katılım bankaları faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde TKBB'ye üye olmak zorundadırlar.

Nisan 2020 itibarıyla Türkiye'de faaliyet gösteren altı katılım bankası TKBB'nin üyesidir.

## KATILIM BANKACILIĞI BAŞLICA GÖSTERGELERİ

215.456  
MİLYON TL

TOPLANAN FONLAR

149.476  
MİLYON TL

KULLANDIRILAN FONLAR

284.459  
MİLYON TL

TOPLAM AKTİFLER

21.767  
MİLYON TL

ÖZVARLIK

16.040  
kişi

PERSONEL SAYISI

1.179  
ADET

ŞUBE SAYISI

# YÖNETİM KURULU



**Metin ÖZDEMİR**  
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin Özdemir 1990 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Meslek hayatına 1992 yılında Kuveyt Türk Finans Kurumu A.Ş.'de başladı. 1996 yılından itibaren iş hayatına perakende sektöründe yönetici olarak devam eden Özdemir, 2004-2014 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği yaptı. Nisan 2012 tarihinden itibaren Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Özdemir, ayrıca Banka'nın Ücretlendirme Komitesi üyeliği ve Kredi Komitesi yedek üyeliği görevlerini de yürüttü. 18 Şubat 2015 tarihinden itibaren, Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Üyeliği, Denetim ve Ücretlendirme Komitelerinde görev yapmakta olan Özdemir 12 Haziran 2017 tarihinde Ziraat Katılım Genel Müdürü olarak atandı.



**İkrâm GÖKTAŞ**  
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1969 yılında Bitlis, Mutki'de doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1992-1997 yılları arasında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş olarak görev yaptı. 1997-1999 döneminde Garanti Bankası İstanbul Kurumsal Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev alan Göktaş, 1999-2000 yıllarında Çorum Şube Müdürü olarak görevini sürdürdü. 2001-2005 yılları arasında Anadolu Finans Kurumu'nda Bankacılık Hizmetleri Müdürü, Türkiye Finans Katılım Bankası'nda; 2006-2009 döneminde Bankacılık Hizmetleri Müdürü, 2009-2012 yılları arasında Bilgi Sistemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2012-2015 yılları arasında Dağıtım ve Hizmet alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2015 yılı Ekim ayı itibarıyla, Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olarak görevini yürütmektedir.



**Melikşah UTKU**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1968 yılında Ankara'da doğdu. 1990'da Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1990-1992 arasında London School of Economics'te ve 1996-1998 yılları arasında Marmara Üniversitesi'nde İktisadi Kalkınma üzerine yüksek lisans yaptı. 2004 yılında Albaraka Türk'te Genel Müdür Danışmanı olarak çalışmaya başladı. 2006-2007'de Albaraka Türk'te Baş Ekonomistlik görevini yürüttü. 1995 yılından Aralık 2009'a kadar Yeni Şafak Gazetesi'nde ekonomi üzerine köşe yazıları yazdı. 2007-2009 döneminde Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'nden sonra, Aralık 2009'da CIO olarak başladığı Genel Müdür Yardımcılığı'nı, Mali İşler, Bütçe ve Finansal Raporlama ve Kurumsal İletişimden Sorumlu CFO olarak sürdüren Utku, 2013 ve 2016 yılları arasında Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Ekim 2016 tarihi itibarıyla Albaraka Türk Genel Müdürü olarak görevine devam eden Utku, bu görevinin yanı sıra Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini sürdürmektedir. Aynı zamanda Albaraka Türk Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve İcra Komitesi üyesidir.



**Nevzat BAYRAKTAR**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1993 yılında Eskişehir Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1993-1994 yılları arasında İngiltere'de Leeds Metropolitan Üniversitesi'nde İngilizce dil eğitimi aldı. Kariyerine 1995 yılında Esbank'ta Dış İşlemler Bölümü'nde başladı. 1996 yılı itibarıyla Albaraka Türk Proje ve Pazarlama Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak görev üstlenen Bayraktar, 2003 yılında Merkez Şube'de İkinci Müdür, 2010 yılında ise Merkez Şube Müdürü olarak atandı. 2017 yılı Ocak ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilen Bayraktar, Kurumsal, Ticari ve Bireysel Satış Müdürlükleri ile Bölge Müdürlükleri ve Şubelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 11 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Emlak Katılım Genel Müdürü olarak görevlendirilmiştir.



**Ufuk UYAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1958 Eskişehir doğumlu Ufuk Uyan, 1981'de Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1983'te aynı üniversitenin İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecesini aldı. İş hayatına 1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nde Araştırma Asistanı olarak başlayan Uyan, 1982'de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Özel Araştırmalar Müdürlüğü'nde Araştırmacı Ekonomist olarak görev yaptı. 1985'te Albaraka Türk'te Proje Müdür Yardımcısı olan Uyan, 1989'da Kuveyt Türk'te Proje ve Yatırımlar Müdürü olarak kariyerine devam etti. 1993 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na yükselen Uyan, ardından Genel Müdür Başyardımcılığı'na atandı. 1999 yılında Genel Müdür olarak atanan Ufuk Uyan, Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kredi Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi üyesi olarak Kuveyt Türk'te hizmetlerine devam etmektedir.



**Wael Abdulaziz RAIES**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1972 yılında Suudi Arabistan, Mekke'de doğdu. 1996 yılında King Fahd University of Petroleum and Minerals Elektrik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 2004 yılında King Saud Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansını tamamladı. Kariyerine 1996 yılında Schlumberger Wireline & Testing'de (Petrol Hizmetleri) yurt içi ve yurt dışında farklı lokasyonlarda görevli Saha Mühendisi olarak başlayıp, aynı şirkette Katar kara lokasyonlarından sorumlu Mühendis pozisyonuna yükseldi. Bankacılık kariyerine 1999 yılında, Citi Bank iştiraklerinden Saudi American Bank'ın Ticari Bankacılık Bölümü'nde başladı. 2002 yılında Kurumsal Bankacılık Kıdemli İlişkiler Müdürü olarak geçiş yaptığı The National Commercial Bank'ta 2008 yılında Merkez Bölge, 2010 yılında ise Doğu Bölgesi Ticari Bankacılık bölümlerini yönetip, 2013 yılında ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmek üzere Genel Müdürlüğe geçiş yaptı. Sayın Raies, ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmeden önce Haziran 2013'te kısa bir süreliğine Finans Yeniden Yapılandırma Bölümü'nü yönetmiştir. Tüm bu süre içerisinde ISEAD, Darden ve Harvard Business School gibi tanınmış okulların Mühendislik, Bankacılık ve Liderlik alanlarına özel eğitimlere katılmıştır. 1 Kasım 2016 itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası'na Genel Müdür olarak atanmıştır.

## GENEL SEKRETERLİK



**Osman AKYÜZ**  
Genel Sekreter

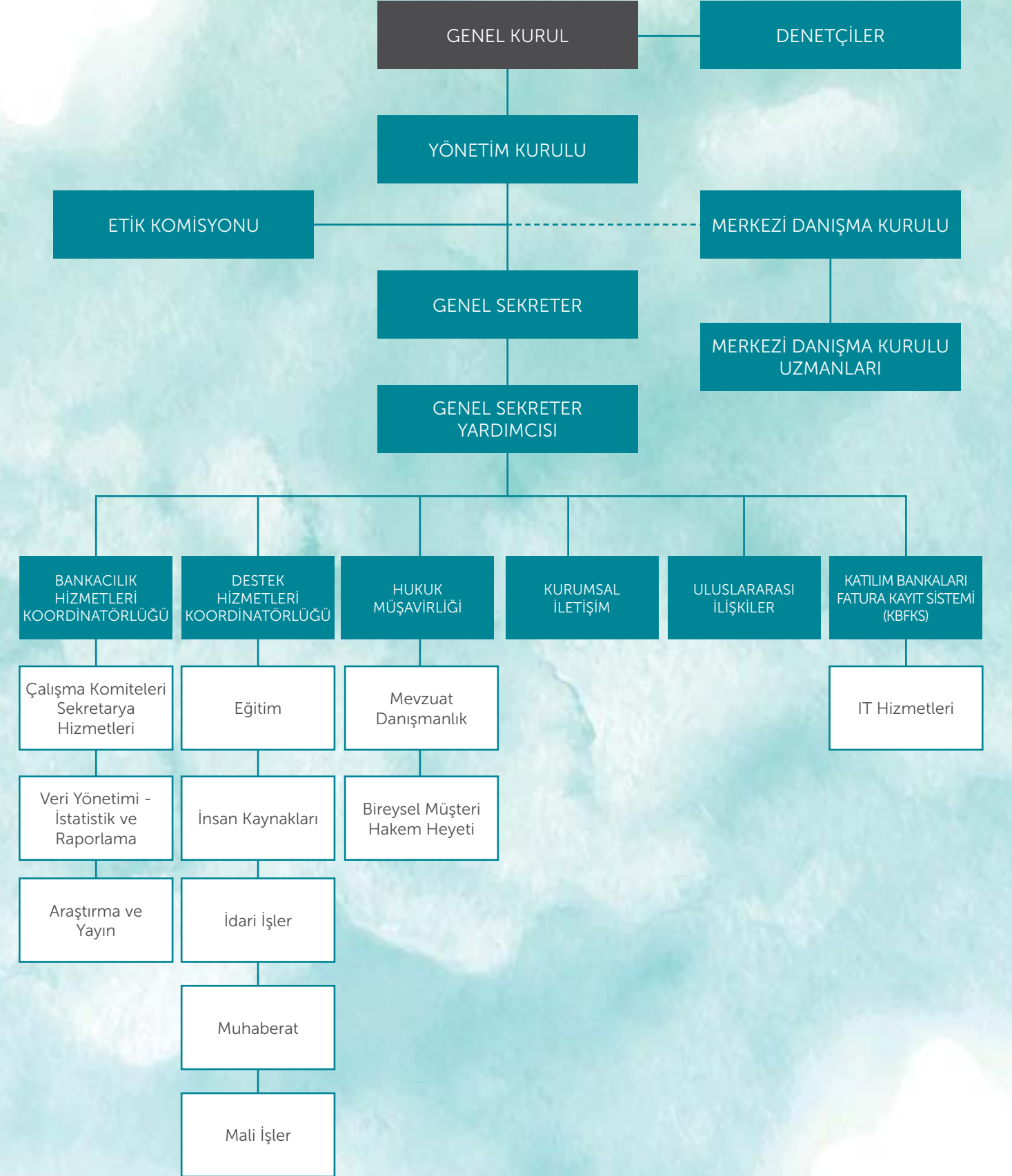
1954 yılında Trabzon'da doğdu. Orta öğrenimini Adapazarı'nda tamamladıktan sonra 1977 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. 1978 yılında Maliye Bakanlığı'nda başladığı Hesap Uzmanlığı görevinden, 1983 yılında ayrılarak Sezai Türkeş-Fevzi Akkaya (STFA) Grubu'nda Denetçi ve Mali Danışman olarak görev yapmaya başladı. 1985 yılı başında Albaraka Türk Katılım Bankası'na katıldı. Çeşitli kademelerde Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştıktan sonra, 1 Ocak 1996 tarihinde Genel Müdürlüğe atandı. 5 Mart 2002 tarihinde Albaraka Türk Katılım Bankası Genel Müdürlüğünden emekli olan Akyüz, aynı bankada Temmuz 2018 yılına kadar Yönetim Kurulu üyesi, Temmuz 2018-Mart 2020 tarihleri arasında Yönetim Kurulu İkinci Başkanlığı görevini yürütmüştür. Ayrıca, EYG Konut ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, FSM Vakıf Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi olan Akyüz, 2002 yılından beri Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreterliği görevini sürdürmektedir.



**İsmail VURAL**  
Genel Sekreter Yardımcısı

1972 yılında Ordu/Ünye'de doğdu. 1993 yılında 9 Eylül Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. 1997 yılında Kuveyt Türk Katılım Bankası'nda Pazarlama Müdürlüğünde Uzman Yardımcısı olarak başladığı görevinden, 1999 yılında ayrılarak Türkiye Finans Katılım Bankası'nda çeşitli kademelerde sırasıyla Pazarlama Uzmanı, Pazarlama Yöneticisi, Şube Müdürü, Marmara Bölge Müdürü, İşe Alım ve Kariyer Planlama Müdürlüğü yaptıktan sonra, 21 Temmuz 2016 itibarıyla Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Vekilliği görevini 17 Mart 2017 tarihine kadar sürdürmüştür. 1 Şubat 2018 tarihinde Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreter Yardımcılığı görevine başlayan İsmail Vural halen aynı görevini sürdürmektedir.

## ORGANİZASYON ŞEMASI



## DANIŞMA KURULU



**Prof. Dr. Rahmi YARAN**  
Kurul Başkanı

2 Ağustos 1951'de Fatsa/Ordu'da doğdu. İlkokulu köyünde bitirdikten sonra girdiği Tokat İmam-Hatip Okulu'ndan 1969'da mezun oldu. Fatsa Kurtuluş Mahallesi Camii'nde on ay kadar İmamlık yaptıktan sonra 1970 yılında öğrenime başladığı Konya Yüksek İslam Enstitüsü'nü 1974 yılında bitirdi ve aynı yıl Temmuz ayında Kastamonu İmam-Hatip Lisesi meslek dersleri öğretmeni olarak göreve başladı.

Askerlik hizmeti için ara verdiği öğretim hayatına 1977 Mart'ından itibaren Ordu/Kumru İmam-Hatip Lisesi Müdürü olarak devam etti. 1980 Aralık ayında kurum değiştirilerek Diyanet İşleri Başkanlığı İstanbul-Haseki Eğitim Merkezi'ndeki 3. dönem İhtisas Kursu'na katıldı. Kursun bitimi ile aynı merkeze önce Asistan, sonra Öğretmen oldu. Haseki Eğitim Merkezi'ndeki görevi 1993 yılına kadar devam etti. Bu arada 1985-1987 yılları arasında serbest araştırmacı olarak iki sene Kahire'de kaldı ve ilmi çalışmalar yaptı. Aynı süre esnasında daha önce Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü bünyesinde başladığı İslam Hukuku Yüksek Lisans tezini tamamladı (1987) ve Doktora çalışmalarına başladı.

1993 yılında öğretim görevlisi olarak Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'ne naklen atandı. İslam Hukuku alanındaki doktorasını 1994 yılında bitirdi. 2003-2004 öğretim yılında Azerbaycan Bakü Devlet Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde İslami İlimler öğretim üyesi olarak görev yaptı. Bu esnada ayrıca Özel Azerbaycan Üniversitesi Hukuk ve Uluslararası (Beynelhalk) Hukuk Fakülteleri'nde İslam Hukuku (Müsliman Hukuku) dersleri okuttu. 2008 yılı Ocak ayında Doçent, 2013 yılı Eylül ayında Profesör oldu. Türkiye Diyanet Vakfı İslam Ansiklopedisi'ne yazar, ilmi redaktör ve bilim heyeti üyesi olarak katkıda bulunmuştur. 27 Kasım 2011 tarih ve 28125 sayılı Resmî Gazetede yayınlanan Kararname ile İstanbul Müftüsü olarak görevlendirilen Prof. Dr. Rahmi Yaran 15 Aralık 2011 tarihinde başladığı bu görevinden 12 Ocak 2017 tarihinde ayrıldı.

Evli ve üç çocuk babası olan Yaran Marmara İlahiyat Fakültesi'ndeki görevine devam etmektedir.



**Prof. Dr. Hasan HACAK**  
Kurul Başkan Vekili

1968 yılında Giresun/Espiye'de doğdu. 1986'da Espiye İ.H.L.'nden, 1990 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nden mezun oldu. Aynı yıl Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisansa başladı. 1991 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde araştırma görevlisi olarak atandı. 1993 yılında "İslâm Hukukunda İrtifak Hakları ve İlgili Kavramların Gelişimi" başlıklı yüksek lisansını, 2000 yılında "İslâm Hukukunun Klasik Kaynaklarında Hak Kavramının Analizi" başlıklı doktora tezini tamamladı. 2008 yılında doçent, 2013 yılında profesör oldu.

Eserleri: Atomcu Evren Anlayışının İslâm Hukukuna Etkisi: Kelam-Fıkıh İlişisine Dair Bir Analiz, Arap-İslâm Kültürünün Akıl Yapısı: Arap-İslâm Kültüründeki Bilgi Sistemlerinin Eleştirel Bir Analizi (Câbir)'den tercüme, Burhan Köroğlu ve Ekrem Demirli ile birlikte).



**Prof. Dr. Abdullah KAHRAMAN**  
Kurul Üyesi

1964'te Bayburt'ta doğdu. İlkokulu Bayburt'ta tamamladıktan sonra ailesiyle birlikte İstanbul'a göç etti, orta ve lise tahsilini Üsküdar İHL'de tamamladıktan sonra 1987 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'ne kaydoldu. Bu fakülteden 1991 yılında mezun oldu. Fakülte eğitiminden önce ve fakülte eğitimi boyunca İslami ilimler alanında özel dersler aldı ve hafızlık yaptı. Aynı yıl Kağıthane İmam-Hatip Lisesi'ne öğretmen olarak atandı.

Öğretmenliği sırasında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Yüksek Lisans çalışmasına başladı. 1994 yılında "İslam Hukukuna Göre Takas İşlemi" başlıklı teziyle bu çalışmayı tamamladı ve hemen akabinde aynı enstitü bünyesinde Doktora çalışmasına başladı. Öğretmenliğine devam ederken, 1994 tarihinde Cumhuriyet Üniversitesi İlahiyat Fakültesi İslam Hukuku Anabilim Dalına Araştırma Görevlisi olarak atandı, 1997 yılında "İslam Borçlar Hukukuna Göre Kefalet Sözleşmesi ve Günümüzdeki Tatbikatı" başlıklı teziyle Doktora çalışmasını tamamladı.

1998 yılında Yrd. Doçentliğe, 2003 tarihinde Doçentliğe, 2008'de profesörlüğe atandı. Evli ve altı çocuk babası olup halen Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde öğretim üyesi olarak çalışmaktadır. Aynı zamanda Kocaeli Üniversitesi İlahiyat Fakültesi Dekanı olarak görev yapmaktadır. Üç yıl (2004-2007) Bakü Devlet Üniversitesi'nde misafir öğretim üyesi ve idareci olarak görev yapmıştır. Arapça ve İngilizce bilmektedir.



**Prof. Dr. Ahmet YAMAN**  
Kurul Üyesi

Konya'da doğdu. Antalya İmam Hatip Lisesi (1985), Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi (1989) ve Diyanet İşleri Başkanlığı İstanbul Haseki Eğitim Merkezi'nden (1992) mezun oldu. Bir süre imam-hatiplik ve vâizlik görevlerinde bulundu. İslam Hukuku alanındaki yüksek lisans (1991) ve doktorasını (1996) Marmara Üniversitesi'nde tamamladı.

1999'da doçent, 2005'te profesör oldu. 1992-2010 yılları arasında Selçuk Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde (Konya) öğretim elemanı ve idareci olarak çalıştı. 2010-2013 yıllarında Akdeniz Üniversitesi İlahiyat Fakültesi (Antalya) Kurucu Dekanlığı görevini yürüttü. Bu fakültenin kuruluşunun tamamlanmasını takiben, adı Necmeddin Erbakan Üniversitesi olarak değiştirilen eski üniversitesine döndü.

Bu görevleri sırasında 2011 yılında Diyanet İşleri Başkanlığı Din İşleri Yüksek Kurulu Üyeliğine seçildi. 2015 yılında bu göreve tekrar seçildi. Halen (Mayıs 2018) Diyanet İşleri Başkanlığı Din İşleri Yüksek Kurulu Üyeliği ile Necmeddin Erbakan Üniversitesi İlahiyat Fakültesi İslam Hukuku Anabilim Dalı Öğretim Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.



**Temel HAZIROĞLU**  
Kurul Üyesi

Temel Haziroğlu, 1955 yılında Trabzon'da doğdu. Ailesi ile İstanbul'a yerleşti. İlk ve orta öğrenimini bu şehirde tamamladı. Kabataş Erkek Lisesi'nden mezun oldu. İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü'nü bitirdi. İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi İşletme Anabilim Dalında yüksek lisans yaptı.

Türkiye Emlak Bankası'nda Programcı, Sistem Analisti, Bilgi İşlem Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 1986-1991 yılları arasında Albaraka Türk'te Bilgi İşlem Müdürü olarak görev aldı. Türkiye'nin ilk faizsiz bankacılık otomasyon sistemi olan Albos'un kurucu müdürlüğünü yaptı. 1992-1995 döneminde serbest ticaret ve müşavirlik yaptı. 1996 yılında Albaraka Türk'te tekrar göreve başlayarak Bilgi İşlem Müdürlüğü ile Personel ve İdari İşler Müdür vekilliği görevlerinde bulundu. 2003 yılında Albaraka Türk Genel Müdür Yardımcısı oldu. 2003 yılından 2018 yılı Nisan ayına kadar Bilgi Teknolojileri, İnsan Kıymetleri, Eğitim ve Organizasyon, Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı.

2018 yılı Mayıs ayında seçildiği Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) Danışma Kurulu üyeliği görevini halen sürdürmektedir. Haziroğlu, 2016 yılından beri Marmara Üniversitesi Orta Doğu ve İslam Ülkeleri Araştırmaları Enstitüsünde yüksek lisans öğrencilerine misafir öğretim görevlisi olarak ders vermektedir. Sosyolojide doktora yapmaktadır.

Haziroğlu, birçok üniversite, lise, vakıf, dernek ve kuruluşta konferans ve seminerler verdi. Pek çok sempozyum ve panele konuşmacı olarak katıldı. Çeşitli vakıf, dernek ve organizasyonlarda görev aldı. Mevcut siyasal, ekonomik ve toplumsal yapıyı irdeleyen makale ve yazıları çeşitli dergi ve gazetelerde yayımlandı. "İnsan ve Gerçek", "Yeni Arayış ve İleri Demokrasi Fikrinin Doğuşu", "Katılım Ekonomisi" ve "Yüceliş" adlarıyla yayınlanmış dört kitabı bulunmaktadır. Temel Haziroğlu evli ve üç çocuk babasıdır.

# SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME

2019 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNDE DENGELENMENİN DE ETKİSİ İLE ENFLASYONDA HIZLI BİR DÜŞÜŞ YAŞANDI, YILIN İKİNCİ YARISINDAN SONRA BAZ ETKİSİYLE BİRLİKTE TEK HANELİ RAKAMLAR GÖRÜLDÜ. ENFLASYON VE FAİZLERDEKİ HIZLI DÜŞÜŞ TRENDİ İMALAT SANAYİİNDE ÇARKLARIN HIZLANMASINI SAĞLARKEN, YATIRIM VE TÜKETİM HARCAMALARINI ARTIRDI.



2019 yılı, ticaret savaşlarının küresel ekonomide yavaşlatıcı unsur olarak etkisini gösterdiği bir yıl oldu. Jeopolitik risklerin artması, ABD-Çin arasında yaşanan ticaret savaşları ve küresel piyasalarda oluşan belirsizlik, olumsuz ekonomik göstergeleri de beraberinde getirdi.

Ticaret savaşlarına ilişkin zaman zaman olumlu gelişmeler yaşanmasına rağmen küresel ekonomi ile ilgili olarak büyüme tahminleri aşağı yönde revize edildi. ABD ekonomisinde görülen yavaşlama eğilimini dikkate alan FED, yıl başındaki şahin tavrından vazgeçerek yıl içinde toplamda 75 baz puan indirim giderek, bir miktar parasal genişleme kararı aldı.

Avrupa ekonomisinde resesyon kaygılarının yeniden belirmesi ile beraber ECB yılın son çeyreğinde negatif faizlerde 10 baz puanlık bir indirim daha yaparak mevduat faizini -%0,50'ye indirdi. Almanya'da öncü göstergelerin düşük seviyelerde olması, Brexit tartışmaları, İspanya ve İtalya'daki siyasi gelişmeler de piyasalar üzerinde etkili olmayı sürdürdü.

Türkiye ekonomisinde ise son bir yıldır dengelenme süreci yaşanırken makroekonomik verilerde hızlı bir iyileşme gerçekleşti. 2019 yılında Türkiye ekonomisinde dengelenmenin de etkisi ile enflasyonda hızlı bir düşüş yaşandı, yılın ikinci yarısından sonra baz etkisiyle birlikte tek haneli rakamlar görüldü. Bu gelişme, Merkez Bankası'nın politika faizinde 1200 baz puan indirim yapmasına olanak sağladı. Enflasyon ve faizlerdeki hızlı düşüş trendi imalat sanayiinde çarkların hızlanmasını sağlarken, yatırım ve tüketim harcamalarını artırdı.

Katılım bankacılığı sektöründe, gerek yurt içi gerekse yurt dışı piyasalardan uygun vade ve maliyetle kaynak teminini ve bu kaynakların ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullanılmasını stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunuyoruz. Sektörün aktif kalitesinde

geçen seneye kıyasla bir miktar bozulma meydana gelmesine rağmen, katılım bankacılığı sektörünün kâr rakamlarında ve aktif büyüklüğünde gözle görülür bir artış yaşandı.

Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2019 yılında %16 artarken, krediler %11 mevduat %24 yükseldi. Toplam kâr ise %9 azalarak %49,0 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.

Katılım bankaları açısından 2019 yılı başarılı geçerken, büyüme açısından sektörün üzerinde bir performans sergilendi. Katılım bankacılığının toplam aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %38 büyürken, kredilerde %25, katılım fonlarında ise %57 artış meydana geldi. Net kâr, bankacılık sektörünün üstünde bir performansla %16 artarak 2,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.

Türk bankacılık sektörünün 2019 yılsonu itibarıyla KOBİ'lere ayırdığı nakdi krediler %23 civarında iken, katılım bankalarında bu oran %29 olarak gerçekleşti. Bu oran, katılım bankalarının reel sektörle olan sıkı ilişkisini teyit etmektedir.

Türkiye'de katılım bankacılığı sektörünün sürdürülebilir gelişimi için hem aktif hem de pasif tarafında halihazırda kullanılan ürünlerin etkinliğinin artırılması, ürün yapısının çeşitlendirilmesi, ürün ve hizmet kalitesinin artırılarak kullanımının yaygınlaştırılması için ciddi adımlar atılmakta ve bu hedefler ışığında çalışmalara titizlikle devam edilmektedir. Kamu kurumları nezdinde katılım bankacılığında ürün, inovasyon ve gelişime yönelik mevzuat düzenlemeleri de yapılmaktadır. Bunların yanı sıra, finansal teknolojilerin gelişiminden faydalanarak alternatif dağıtım kanallarını etkin ve optimum şekilde kullanan katılım bankaları, yenilikçi uygulamalar geliştirerek bireysel ve kurumsal yeni müşterilere ulaşmayı başardı.

2019 yılında katılım bankalarının dijital bankacılık müşteri sayısı 2017'den bu yana %122,7 artarak 2.306.639'a

ulaşmıştır. Ayrıca, yakın zamanda Sermaye Piyasası Kurumu'nun bankalara paya dayalı kitle fonlama platformu kurma yetkisi vermesi ile birlikte, mevcut sistem itibarıyla belli bir altyapıya ve müşteri güvenine ulaşmış olan katılım bankaları bu tip finansal teknoloji platformları kurarak sektörün daha hızlı ve sağlam büyümesine olanak sağlayabilecektir.

Önümüzdeki dönem, müşterilerimiz ve pay sahiplerimizle birlikte ortak inanç ve gayretlerimizle daha iyi sonuçlara ulaşarak, ülkemizi sektörün bölgesel lideri yapacağımıza olan inancımızı belirtir, katılım bankacılığına katkıda bulunan herkese içten teşekkürlerimi sunarım.

Metin ÖZDEMİR  
TKBB Yönetim Kurulu Başkanı

“ Katılım bankaları açısından 2019 yılı başarılı geçerken, büyüme açısından sektörün üzerinde bir performans sergilenmiştir. ”

**%38**



# DENGELENME SÜRECİ

2019, TÜRKİYE EKONOMİSİ AÇISINDA BAŞARILI BİR DENGELENME SÜRECİ OLARAK GERİDE KALIRKEN, KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ GÜÇLÜ BİR PERFORMANSA İMZA ATMIŞ VE TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ PAYINI BÜYÜTMÜŞTÜR.



**S: 2019 yılı küresel ekonomi açısından korumacı politikaların ve jeopolitik gelişmelerin şekillendirdiği bir yıl olarak yaşanmıştır. %2,9'a gerileyen küresel büyüme oranında somutlaşan bu global görünüme dair yorumlarınızı paylaşır mısınız?**

2019 yılında dünya ekonomisi durgunluğa yaklaşan bir performans sergilemiştir. IMF'in Nisan 2020 güncellemesine göre dünya ekonomisi 2018 yılında %3,6 büyüdükten sonra 2019'da hız kesmiş ve büyüme %2,9'a gerilemiştir. Bu ana tespitimizi irdelerken, küresel ekonomi açısından 2019 yılına şekil veren gelişmeleri iki temel eksende ele almak doğru bir yaklaşım olacaktır. Bunlardan ilki, dünyanın önde gelen merkez bankalarının, sürdürülebilir ekonomik büyüme anlamında karşılaşılan darboğazları aşmak ve ekonomileri canlandırmak için yeniden genişleyici para politikası uygulamalarına ağırlık vermeleri olmuştur. Diğer tarafta ise, ABD ile Çin arasında yaşanan ticaret savaşı, küresel ekonomiye, ticaret akımlarına ve emtia fiyatlarına önemli oranda etki eden ikinci ana trend olarak gelişmiştir.

Şimdi dilerseniz konuyu biraz daha detaylı bir yaklaşımla ele alalım. 2019'un ilk yarısında ABD-Çin ticaret politikalarında korumacı eğilimlerin baskın gelmesiyle birlikte gümrük tarifeleri artırılmış, bu durum küresel ölçekte yatırım kararlarının ertelenmesinde, imalat sanayiinde belirgin ivme kaybının ve altın dışı çoğu emtia fiyatında düşüşlerin yaşanmasında büyük rol oynamıştır. Diğer taraftan, İngiltere'nin AB'den ayrılma sürecindeki gelişmeler, mevcut gümrük birliği ve diğer dış ticaret anlaşmalarının baştan yapılabileceği beklentilerini gündeme taşımıştır. Tüm bu gelişmeler, gelişen ülke ekonomilerini küresel ticaret kanalıyla olumsuz yönde etkilemiş, para birimlerinde önemli oranda oynaklıklar izlenmiştir.

Küresel ölçekte ekonomik aktivite üzerinde söz sahibi olan Amerikan Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez

Bankası (ECB), gelişmelere kayıtsız kalmayarak artan oranda genişlemeci politikalara yönelmişlerdir. Global parasal genişleme sürecine geri dönüşün başlamasıyla, yılın özellikle ikinci yarısında faiz indirimleri ve varlık alımı programları devreye girmiş, tıkanma noktasına gelen ekonomik faaliyet yeniden ve çok yönlü olarak desteklenmeye başlanmıştır.

FED, Temmuz, Eylül ve Ekim aylarında 25'er baz puan olmak üzere toplam 75 baz puan faiz indirimine gitmiş ve politika faizini %1,5-%1,75 aralığına çekmiştir. FED bu yaklaşımıyla bilanço küçültme sürecine son vererek aylık varlık alımlarına başlamıştır. Benzer bir yaklaşımı benimseyen ECB'de politika faizini 10 baz puan düşürmüş, aylık 20 milyar Euro'luk tahvil alım programını devreye almıştır.

ECB ve FED politikalarının ekonomik aktivite üzerindeki olumlu etkisi 2019'un sonuna doğru belirginleşmiş, öncü göstergeler pozitif işaretler vermeye başlamıştır. Aynı süreçte küresel ölçekte fon akımlarına bakıldığında, 2019 yılının son çeyreğinden itibaren küresel tahvil piyasalarından çıkışların yaşandığı ve buna karşılık güçlenen büyüme beklentisinin tetiklemesiyle hisse senetlerine yönelimin artış gösterdiği gözlenmiştir.

Gelişmekte olan ülke piyasaları, bu süreçte, küresel likidite koşullarından olumlu etkilenmiştir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının genişlemeci politikaları, gelişmekte olan ülke merkez bankalarına da ilham kaynağı olurken aralarında ülkemizin de yer aldığı çok sayıda gelişmekte olan piyasada faiz indirimlerine gidilmiştir. Bu sürecin devamında gelişen ülke para birimleri başta ABD doları olmak üzere gelişmiş ülke para birimleri karşısında değer kazanmış, enflasyon oranlarında belirgin düşüşler görülmüştür. Diğer taraftan, küresel ölçekte hızla bollaşan fon akımları gelişmekte olan ülkelerin karşılaştıkları ekonomik durgunluk sürecini aşma çabalarını destekler nitelikte olmuştur. Uluslararası Finans

**IMF'İN NİSAN 2020 GÜNCELLEMESİNE GÖRE DÜNYA EKONOMİSİ 2018 YILINDA %3,6 BÜYÜDÜKTEN SONRA 2019'DA HIZ KESMİŞ VE BÜYÜME %2,9'A GERİLEMİŞTİR.**

## GENEL SEKRETER İLE SÖYLEŞİ

Enstitüsü (IIF)'nün verilerine göre, gelişmiş ülkelerin uyguladığı genişlemeci para politikasının sonucunda, gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy yatırımları 2019'da belirgin şekilde artmıştır.

Dünya ekonomisi, iş ve siyaset çevreleri zor geçen 2019'un ardından görece iyimser beklentilerle 2020'ye girmeye hazırlanırken, Çin'in Wuhan eyaletinde insanlarda görülmeye başlanan ve bulaşıcılığı yüksek olan bir virüse dair ilk haberler, Aralık ayında dünya haber ajanslarına servis edilmeye başlanmıştır.

Dünya Sağlık Örgütü'nce Covid-19 olarak adlandırılan virüs kısa sürede küresel bir sağlık krizine dönüşmüştür.

Yerkürede yaşayan milyarlarca insanı tehdit eden Covid-19 pandemisi, raporumuzu yayına hazırladığımız 2020 yılı Nisan ayında, küresel ekonomiyi farklı kanallardan ve hızla sekteye uğratan bir şok olarak yaşanmaktadır.

Kanaatimizce yaşanmakta olan küresel sağlık krizi iş gücü ve istihdam, ticaret akımları, sermaye piyasaları, yatırımlar ve emtia piyasaları gibi çok sayıda ve farklı kanal üzerinden dünya ekonomisini etkileyecektir. Bir diğer ifade ile Covid-19, kısa ve orta vadede sosyal ve ekonomik hayat üzerinde önemli ve bugüne kadar hiç birimizin öngörmediği sonuçlar üretecek, küresel ölçekte değişimin ve gelişimin yönünün belirleyicilerinden biri olacaktır.

**S: Türkiye ekonomisi 2019 yılında dengelenme sürecini başarılı bir performansla imza atarak tamamlamıştır. Küresel gelişmelerin ışığında bu süreci yorumlar mısınız?**

2019 yılında ülkemizde Hükümetin Yeni Ekonomi Programı'nda öngördüğü yeniden yapılandırma hayata geçirilmiş ve makroekonomik dengelenme süreci başarıyla tamamlanmıştır.

Programın temel hedefi, 2018 yılında küresel ölçekte yaşanan dalgalanmaların makroekonomik dengelerde gerektirdiği düzeltmelerin yapılması, ekonomik büyümenin yeni ve sağlıklı bir zemine oturtulması olmuştur.

İstikrar programı esas olarak enflasyon ve faiz oranlarının düşürülmesini, istihdamın sağlıklı bir zeminde sürdürülmesini ve genel finansman dengesinin sağlıklı yapısının daha da iyileştirilmesini öngörmüştür.

Yılın geneline bakıldığında, ithalat hacminde daralma yaşanırken rekabetçi kurun da etkisiyle güçlü ihracat performansı, net ihracatın büyümeye pozitif katkı yapmasını sağlamıştır.

Kredi büyüme ivmesinin bir sonucu olarak hane halkı tüketim harcamaları artış göstermiş, yatırım harcamalarındaki yavaşlama süreci de yıl içerisinde azalmıştır.

İstikrarlı döviz kuru, düşüş trendinde seyreden enflasyon oranları ve TCMB'nin faiz indirimleri; hükümetin Yeni Ekonomi Programı'nda öngörüldüğü şekilde ekonomideki dengelenme sürecine destek vermiştir. 2019 yılının Ocak ayında %20 seviyesinde seyreden yıllık enflasyon oranının yılsonunda %11,8'e gerilediği görülmektedir.

Bu olumlu seyri gözlemleyen TCMB, Temmuz ayından itibaren gösterge faiz oranında 1200 baz puan indirime giderek politika faizini %24'ten %12'ye düşürmüştür. Beş kez üst üste faiz indirimine giden TCMB, dünyadaki likidite gelişmelerini politika faizi indirimlerinin temel zemini olarak değerlendirmiş, yatırım ortamını güçlü bir şekilde desteklemiştir.

2019 yılı sonunda dengelenme başarıya ulaşırken, ülkemiz ekonomisi üçüncü çeyrekte sürdürülebilir büyüme sürecine geri dönmüştür. Program kapsamında elde edilen en önemli kazanımlar ise kuşkusuz enflasyonun ve faiz hadlerinin hızla düşürülmesi olmuştur.

**S: Covid-19 pandemisinin varlığında Türkiye'nin 2020 yılına dair öngörüleriniz nedir?**

Pandeminin küresel gelişimi ve önümüzdeki aylarda ekonomiye olası yansımalarını değerlendirmek çok kolay görünmemektedir. Özellikle ekonomik parametrelerin gelişme yönü önümüzdeki aylarda ülke merkez

bankalarının ve hükümetlerin atacağı adımlar ve hayata geçirecekleri destekleyici önlemler ile daha da netleşecektir. Burada vurgulanması gereken nokta, pandemi koşullarının gerek küresel ekonomi gerekse Türkiye ekonomisi açısından yeni ve hızla çözümlenmesi gereken denklemler ortaya koyacağı gerçeğidir. Ancak her krizde olduğu gibi, bu süreçte de ekonomik aktörler için yeni açıklımlar ve fırsatlar da gündeme gelecektir.

Ülkemiz, an itibarıyla, pandeminin etkilerini proaktif bir yaklaşımla yönetmiş ve küresel sağlık liginde farklılaşmıştır. Bunu önemli bir başarı olarak görüyoruz ve son dönemde ülkemiz sağlık sektöründe hayata geçirilen dev yatırımların bir sonucu olarak değerlendiriyoruz.

Hükümetimiz, pandemi koşullarına paralel olarak iş dünyasını, istihdamı, finansal kesimi ve tüm vatandaşları korumaya ve desteklemeye yönelik önemli adımları da atmış ve hayata geçirmiştir.

Net cevaplanması açısından süreye ihtiyaç olmakla beraber, kanaatimizce ülkemiz ekonomisi küresel ekonomik koşullara paralel olarak 2020'yi yatay bir seyirde geçirirken 2021'de yeni bir büyüme evresine girecektir. IMF, Küresel Ekonomik Görünüm raporunun Nisan ayı güncellemesinde ülkemiz ekonomisinin 2021 yılında %5 oranında büyüyeceğini öngörmektedir.

**S: Bankacılık sektörü ekonominin temel taşlarından birini oluşturmaktadır. Bu kapsamda 2019 yılında ülkemiz bankacılık sektöründe yaşanan gelişmeleri değerlendirir misiniz?**

Türkiye bankacılık sektörü, 2019 yılında ekonomide yaşanan dengelenme sürecini destekleyici ve bir yaklaşım izlemiştir.

Şirket bilançolarında, 2018 yılı Ağustos ayında yaşanan döviz kuru yükselişinden kaynaklı bozulmanın olumsuz etkileri 2019 yılında banka bilançolarına yansımaya başlamıştır. Reel sektörde döviz borcu yüklü seyreden şirketlere

verilen kredilerin geri dönüşlerinde yaşanan problemler nedeniyle yılbaşında %4,03 olan takipteki krediler oranı Aralık 2019 itibarıyla %5,36'ya yükselmiştir.

Bu kapsamda sektörümüzün katılımcıları proaktif bir yaklaşım sergilemiş; tahsili gecikmiş alacakların yapılandırılması ve müşterilerin ekonomik sürdürülebilirliklerinin sağlanması için gerekli desteğin verilmesi konusunda hızlı ve senkronize bir yaklaşımla hareket etmişlerdir.

Bankalarımızın sağladığı bu destek, Türkiye ekonomisinde dengelenmenin sorunsuz tamamlanması sürecinde önemli bir katkı olduğu gibi tahsili gecikmiş alacaklardaki yükselişin sınırlı kalmasını da sağlamıştır.

Güçlü temellere ve doğru kurgulanmış bir mevzuat ve denetim altyapısına sahip olan bankacılık sektörümüz aynı zamanda ve yılın özellikle ikinci yarısında kredi büyümesinde benimsediği genişlemeci yaklaşım ile de ekonomik döngüye artan oranda katkı sunmuştur. Bu süreç, BDDK'nın aldığı önlemler ile desteklenmiş, banka bilançolarında artan kredi hacmine kaynak sağlanması kolaylaştırılmıştır. 2019 yılında bankacılık sektöründe TL cinsinden kredi büyümesi %14 olurken, kredi büyümesinde TCMB'nin zorunlu karşılık oranlarının kredi büyümesi ile ilişkilendirmesinin önemli etkisi olmuştur. TCMB'nin gösterge faiz oranlarında önemli ölçekte indirim gitmesi kredi maliyetlerini düşürmüştür.

Bankacılık sektörünün bilanço yapısını incelediğimizde, toplam aktiflerin 2018'e göre %16, toplanan fonların %26, müşterilere kullanılan fonların ise %11 arttığı görülmektedir. Sektörün kârlılığı %9,4 oranında azalırken, özkaynak kârlılığı %11,48 olmuştur.

Bankacılık sektörünün güçlü sermaye yeterliliği, sektörü sağlıklı ve dayanıklı kılmaktadır. Sektörümüzde, 2019 yılında sermaye yeterliliği oranı ise %18,40 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kanaatimizce katılım bankaları da dahil olmak üzere Türkiye bankacılık sektörü, 2020 yılının istisnai pandemi koşullarına rağmen, uygun desteği sunmaya ve reel sektör ile hane halkını kredi, ürün ve hizmetleri ile desteklemeye devam edeceklerdir.

**S: Katılım bankacılığı sektörü, 2019 yılında güçlenerek büyümeye devam etmiştir. Türkiye'de katılım bankacılığının performansı ve sahip olduğu büyüme dinamikleri hakkındaki tespitlerinizi paylaşmanız mümkün mü?**

Türkiye'de faaliyet gösteren ve sayısı 6'ya ulaşan katılım bankalarımız 2019 yılının görece zorlu koşullarında başarılı bir performansa imza atmışlardır.

Katılım bankalarının konsolide olmayan toplam aktif büyüklüğü 2019 yılında bir önceki yıla göre %38 artışla 284,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu artış, bankacılık sektör ortalamasının yaklaşık iki kat üzerinde bir büyümeyi işaret etmektedir. Katılım bankalarının net dönem kârı, bir önceki yıla göre %16 oranında artarak 2019 yılında 2,4 milyar TL'ye çıkmıştır. Özkaynak toplamı ise aynı dönemde %30'luk artışla 21,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

Sektörümüzün topladığı fonlar bir önceki yıla oranla %57 gibi güçlü bir oranda artarken, müşterilere kullanılan fonlardaki artış %20 kadar artmıştır. Katılım bankaları, 2019 yılında bankacılık sektörü ortalamasının yaklaşık 10 puan üzerinde bir kredi büyümesi sağlamış olsa da, genel olarak değerlendirildiğinde, sektörümüzün fon kullandırma performansının, piyasa koşullarına paralel olarak durgun bir seyir sergilediğini söylemek mümkündür.

2019 yılının değerli bir kazanımı katılım bankalarımızın, bankacılık sektöründen aldıkları toplam payı bir puan büyütme olmuştur. Üyelerimizin 2019 yılı verileri ışığında, sektörümüzün, bankacılık piyasasından aldığı pay aktif büyüklüğünde %5,3'ten %6,3'e yükselmiştir.

**2019 YILININ DEĞERLİ BİR KAZANIMI KATILIM BANKALARIMIZIN, BANKACILIK SEKTÖRÜNDEN ALDIKLARI TOPLAM PAYI BİR PUAN BÜYÜTEREK %6,3'E YÜKSELTMELERİ OLMUŞTUR.**

## GENEL SEKRETER İLE SÖYLEŞİ

### S: Katılım bankacılığı sektörünün 2019 yılı performansını destekleyen dinamikler hakkında bize bilgi aktarabilir misiniz?

İlk tespitimi, piyasa faiz hadlerindeki hareketler kapsamında yapmak isterim. Faiz oranlarının gerilemesi katılım bankalarının performansını ivmeleyen bir ortam sunar. Faizler yükseldiğinde ise sektörümüz performansının, bankacılık sisteminin gerisinde kaldığı gözlenir. Bunun yalın sebebi mudilerimizin bize emanet ettiği tasarruflara, bir diğer ifade ile topladığımız fonlara kazandığımız geliri aktarıyor olmamızdır.

Katılım bankaları işleyiş prensipleri itibarında topladıkları fonların sahiplerine önceden bir gelir vaadinde bulunamamaktadır. Faiz hadlerinin düşüş süreçlerinde katılım bankalarının kâr payları yukarıda kalmakta; önceden yapılan işlerin kârları hesaplara yansıtıldığından, katılım bankaları faiz hadlerinin düştüğü bir piyasayı gecikmeli olarak izlemekte ve müşterisine görece yüksek getiri sunmaya devam etmektedir. 2019 yılında yaşanan faiz düşüşleri bu anlamda faaliyetlerimizi destekler nitelikte olmuştur.

2019 yılında katılım bankacılığı sektörünün faaliyetlerini ivmeleyen bir diğer gelişme üç kamu katılım bankasının piyasa konularını geliştirmek adına hayata geçirdikleri atılımlar olmuştur. Bu üyelerimizin, katılım bankacılığını daha yaygın kitlelere ulaştırma misyonu kapsamında yürüttükleri şubeleşme faaliyetleri, sektörümüzün daha fazla müşteriye erişme kabiliyetine büyük katkıda bulunmuştur.

Şubeleşme ve yaygın erişim imkanları sektörümüzün büyümesi açısından önem taşımaktadır. Bu kapsamda vurgulamak istediğim bir diğer konu katılım bankalarının PTT ile olan muhabirlik anlaşmalarıdır. Ülkemizde 5.000'e yakın PTT noktası bulunmaktadır. Yurt geneline yayılmış olan bu geniş hizmet ağı, katılım bankacılığının büyümesinde büyük

önem taşımaktadır. Bankalarımız, PTT kanalını son derece değerli bir hizmet sunum platformu olarak kullanmaktadır.

2019'da Emlak Katılım sisteme dahil olmuştur. Emlak Bankası Türkiye'de çok uzun yıllar bankacılık yapmış bir müessese idi. Bu köklü marka yapılan son düzenleme ile yeniden sektöre dönmüş, bir katılım bankası olarak yapılanmıştır. Bu üyemizin tayin edilen stratejisi kapsamında, ağırlıklı olarak emlak ve gayrimenkule yönelik projelerde uzmanlaşacağını düşünüyoruz. Bu vesileyle Emlak Katılım'a aramıza hoşgeldiniz demek ve çalışmalarında başarılar dilemek isterim.

### S: 2019 yılında TKBB'nin pek çok alanda faaliyetler yürüttüğünü basın yayın araçlarında ve sosyal medyada çıkan haberlerden izledik. Yılı, Birlik faaliyetleri açısından değerlendirmenizi rica edebilir miyiz?

TKBB'nin kuruluş misyonu Türkiye'de katılım bankacılığı sektörünün sağlıklı ve sürdürülebilir şekilde gelişmesine çok yönlü katkıda bulunmaktadır.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki TKBB, 2019 yılında kurumsal yetkinliklerini, entelektüel kapasitesini en verimli şekilde kullanarak bu misyona hizmet etmeyi kesintisiz sürdürmüştür.

Bu kapsamda, ürün çeşitliliği ve gelişimi ile hizmet kalitesini artırmak, kurumsal iletişim, algı ve itibar yönetimi çalışmalarını geliştirmek, gerekli eğitim, insan kaynağı ve sertifikasyon çalışmalarını artırmak, katılım bankacılığı prensiplerine uygun mevzuat, standart ve düzenlemeleri geliştirmek ve İstanbul Finans Merkezi projesine artan oranda katkıda bulunmak ana faaliyet eksenlerimizi oluşturmaya devam etmiştir.

Türkiye için değer üretmek temel ve değişmez hedefimiz olmayı sürdürürken önceliklerimiz, sektörümüzün ürün çeşitliliğini hızla geliştirmek ve üyelerimizin rekabet gücüne katkıda bulunacak faaliyetleri hayata geçirmek olmuştur. Aynı doğrultuda

ve tamamlayıcı bir faaliyet alanı olarak, katılım bankacılığını ve faaliyet esaslarını tanıtmak büyük önem arz eden bir kulvar olmaya devam etmiştir.

Birlik olarak algıyı doğru yönetmeyi ve kamuoyu ile tüm paydaşlarımızı en şeffaf ve doğru şekilde bilgilendirmeyi önemseyeceğimizi ve bunu temel görevlerimizden biri olarak benimsediğimizi tekraren vurgulamak isterim.

Birliğimizin bir diğer önceliği yurt dışı iş birliklerini geliştirmektir. Bu kapsamda odaklandığımız konuların başında başarı hikayesi yazmış olan İslami finans piyasalarını derinlemesine incelemek, tanımak ve en iyi uygulamalardan ilham alarak ülkemizdeki gelişmeyi ivmelemek gelmektedir.

2019 yılında bu vizyonumuzdan hareket ederek Malezya'ya bir ziyaret gerçekleştirdik. Birliğimiz yetkilileri ile üye katılım bankalarımızın temsilcilerinden oluşan heyetimiz, İslami finansman yapılanmasının dünyadaki en gelişmiş örneklerinden biri olan Malezya'da Merkez Bankası'nın yanı sıra çok sayıda finansal kurumu, düzenleyici otoriteleri ve diğer önde gelen kurumları ziyaret etmiş ve bilgi alışverişinde bulunmuştur.

Gelişmiş bir İslami finans piyasasının öne çıkan özelliklerini irdeleme imkanı bulduğumuz bu geziden edindiğimiz en önemli izlenimi de bu vesileyle kamuoyuyla paylaşmak isterim. İslami bankacılık Malezya'da devlet ve siyasi otorite tarafından bir finansal politika olarak benimsenerek resmi hedeflerde yer almıştır. Devletin sisteme güçlü ve sürdürülebilir bir desteği söz konusudur. Sistemin bir bütün olarak, bir diğer ifade ile bir ekosistem olarak nasıl geliştirilebileceği detaylı olarak çalışılmış ve aşamalar halinde hayata geçirilmiştir.

Malezya, ikili bir finans sistemine sahiptir. Faizsiz finans sisteminin yanında faizli finans sistem olarak adlandırdığımız konvansiyonel finans sistemi de sorunsuz olarak ve ahenk içinde

çalışmaktadır. Diğer taraftan Malezya'da İslami finans ürün yelpazesinin son derece zengin ve kapsamlı olduğunu, bankacılık ürünlerinin yanı sıra zengin bir sermaye piyasası ürün gamının da paydaşlara sunulduğunu görmek mümkündür. Özetle Malezya, İslami finans evreninin başarılı ve lider oyuncularından biri olup, faizsiz finans sistemini tüm müessese ve ürünleri ile entegre bir yapı olarak hayata geçirmiştir.

TKBB, benzer bir ekosistemin Türkiye'de de kurulması için yoğun ve kapsamlı mesai harcamaktadır. Birlik olarak hedefimiz, katılım bankacılığın yanı sıra tekâfül ve sermaye piyasası araçları gibi farklı kulvarlarda da ilerlemenin hızla sağlanması, ürün ve hizmet gamının süratle geliştirilmesidir. Bu alanda yürüttüğümüz faaliyetler meyvelerini vermektedir. Üye bankalarımızın iştirak portföyünde bireysel emeklilik, tekâfül, portföy yönetim şirketleri, sermaye piyasası ürün yapılanmalarının geliştiğini görüyoruz. Faizsiz finansın banka dışı kulvarlardaki faaliyetleri çeşitlenip zenginleştiği Türkiye'nin faizsiz finans ekosistemi de büyüyecek ve daha fazla değer üretecektir.

Türkiye piyasası katılım bankacılığının yanı sıra sermaye piyasasından tüketici finansmanına kadar pek çok alanda güçlü ve keşfedilmeyi bekleyen büyük bir potansiyel arz etmektedir. Bu yalın gerçekten hareketle faizsiz finans yöntemlerini geliştirmek ve daha geniş kitlelere ulaşmak amacıyla kararlı çalışmalarımıza devam edeceğiz.

### S: 16 bin kişiyi istihdam eden bir sektörü temsil ediyorsunuz. Gelişim ve büyüme perspektiflerini de dikkate alarak, genç ve yeni mezun yeteneklerin sektörünüze kazandırılmasının yanı sıra katılım bankacılığının üniversite eğitimi evreninde güçlü ve tercih gören bir alan haline gelmesini nasıl değerlendiriyorsunuz?

İfade ettiğiniz gibi, katılım bankacılığı 16.000 kişiye istihdam sağlıyor. Son dönemde özellikle yeni katılım bankalarının sektöre girmesi ve

şubeleşme faaliyetleri ile birlikte sektörümüzün yetişmiş insan gücüne ihtiyacı daha da artmıştır.

Birlik olarak yüksek yetkinliklere sahip insan kaynağının hizmet sektörünün itici gücü olduğu gerçeğinden hareket ediyor; katılım bankacılığının tercih edilen bir iş alanı olma vasfını geliştirmeye yönelik çalışmalara büyük önem veriyoruz.

Akademik dünyayı bu anlamda temel bir paydaşımız olarak görüyor, ülkemizin dört bir yanındaki üniversitelerle çeşitli kademelerde iş birliğini önemsiyor ve geliştiriyoruz. Bu iş birliğini geliştirebildiğimiz ölçüde katılım bankacılığı hakkındaki algı ve bilgi seviyesini yeni ufuklara taşıyacağımızı biliyoruz.

Katılım bankacılığının lisans, yüksek lisans ve doktora seviyelerinde öğretilmesine ve ders müfredatına girmesine yönelik çok sayıda çalışma yürütüyoruz. Bu çalışmalarımızın somut sonuçlarını, katılım bankacılığını programlarına dahil eden üniversitelerimizin sayısındaki artıştan ve faizsiz finans branşına yönelen öğrenci sayısındaki gelişmeden izlemek mümkündür.

Bu kapsamda paylaşmak istediğim önemli bir gelişme 2019 yılında yaşanmıştır. Birliğimiz öncülüğünde, 32 kişilik yazar kadrosunun 2 yıl süren kapsamlı bir çalışması sonucunda, Türkiye'nin ilk katılım bankacılığı referans kitabı üniversite camiamıza kazandırılmış, TKBB'nin desteğinde öğrencilerimize ulaştırılmaya başlanmıştır.

"Yaşayan ve Gelişen Katılım Bankacılığı" on dört bölümden oluşmaktadır. Sektör ve akademinin birikim ve tecrübelerinin bir araya getirildiği bu kıymetli eser, İslami bankacılığın Türkiye tecrübesini ayrıntılı bir şekilde ele almaktadır.

Bu eser, katılım bankacılığının temel ilkelerini, ekosistemi, mevzuat ve hukuki altyapısını, akitlerini, organizasyon yapısını ve kurumsal yönetimini, para ve sermaye piyasası

**BİRLİK OLARAK KATILIM BANKACILIĞININ TERCİH EDİLEN BİR İŞ ALANI OLMA VASFINI GELİŞTİRMEYE YÖNELİK ÇALIŞMALARA BÜYÜK ÖNEM VERİYORUZ.**

## GENEL SEKRETER İLE SÖYLEŞİ

ürünlerini, tekâfül sistemini, risk yönetimini, muhasebe uygulamalarını ve kalkınmadaki rolünü detaylı olarak ele almaktadır.

Yaşayan ve Gelişen Katılım Bankacılığı, katılım bankacılığı ile ilgili ders açmak isteyen bütün üniversitelerimizin hem teori hem de güncel uygulamalar eksenlerinde kullanabilecekleri bir başucu kitabı niteliğindedir.

Üniversitelerimizin katılım bankacılığı ders kitabı ihtiyacını, baskı maliyetlerini Birlik olarak karşılamak suretiyle, cevaplamaya ve öğrencilerimizi referans yayınımla buluşturmaya devam edeceğiz. Bu sorunuza son olarak şunu eklemek isterim. Bu değerli eserin oluşumunda katkı sağlayan yazar grubuna sonsuz teşekkürlerimizi sunar, eserin katılım bankacılığının daha iyi ve daha doğru anlaşılmasına vesile olmasını dileriz.

**S: TKBB'nin öncelikli konularından biri de sektörün ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmak. Bu konudaki çalışmalarınız hakkında bizimle güncel bilgi paylaşmanızı rica ederiz.**

Çok önemli bir noktaya değindiniz. Malezya ziyaretimiz ile bilgileri aktarırken değindiğim gibi, TKBB'nin misyonunun en önemli temel taşlarından biri sektörün ufkunu açmak ve paydaşlarımız olan müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet gamını mümkün olan en geniş yapıya kavuşturmak.

Bu doğrultuda Birliğimiz bünyesinde oluşturduğumuz Çalışma Grupları sistematik çalışmalarına yıl boyunca devam etmişler; yetkililerimiz üye banklarımız, farklı sektörlerden iş dünyasının temsilcileri ve düzenleyici otorite ile iş birliği içinde hareket ederek ihtiyaçlara yönelik çalışmalar gerçekleştirmişlerdir.

Birliğimiz, ürün geliştirme çabaları kapsamında hem BDDK hem TCMB ile yoğun çalışmalar yürütmekte olup 2019 yılının önceliklerinden biri de likidite konusu olmuştur. Likidite alanındaki çalışmalarımızda TCMB

yetkilileri ile yoğun iş birliği içinde çalıştık ve özellikle döviz pozisyonu konularında istişarelerimiz oldu. Katılım bankacılığı ürün gamımızı bu eksen de tamamlama aşamasındayız. Yakın zamanda, TCMB Başkanı sayın Murat Uysal ile bir araya gelme imkanımız oldu. Ziyaretimiz esnasında ürün eksiklerimizi tamamlama sürecindeki önerilerimizi sunduk. Gerek TCMB gerekse BDDK olmak üzere düzenleyici otoriteden olumlu yaklaşımlar alıyoruz ve bütün kamu kurumları ile iyi iş birliği içinde çalışıyoruz.

Burada önemli olan katılım bankacılığı ve faizsiz finans sektörünü uzun vadeli ve sürdürülebilir bir finansal sistem temelinde yapılandırmak ve ileriye taşıyabilmektir.

Geçmiş 40 yıla dayanan bir sistemi geliştirme çabası içindeyiz ve ilerleme adına kat edecek çok yolumuz olduğunun bilinciyile çalışıyoruz.

Finansal mimarinin sağlamlığı bu anlamda büyük önem taşımaktadır. Merkezi Danışma Kurulumuzun çalışmaları bizlere bu bağlamda çok önemli bir açılım sunmaktadır. Finansal mimarinin sağlamlığı, ürün çeşitliliği kadar standartların da sağlam, şeffaf ve doğru bir şekilde geliştirilmesini gerektirmektedir.

2018 yılında yapılandırılan ve katılım bankalarının sunduğu veya ileride sunacağı ürün ve hizmetlerin katılım bankacılığı ilke ve standartlarına uygunluğunu denetlemek ve değerlendirmek misyonuyla çalışmalar yürüten Merkezi Danışma Kurulu, yoğun mesaisine 2019 yılında da devam etmiştir. Kurulun çalışmaları, yıllık bazda BDDK'ya da raporlanmaktadır.

Geçmiş 40 yıla dayanan bir sistemi geliştirme çabası içindeyiz. İlerleme adına kat edecek çok yolumuz olduğunun bilinciyile çalışıyoruz. Gelişme ve büyümenin ise standartların oluşturulmasıyla mümkün olabileceğini biliyoruz. Standart oluşturma çalışmalarını sadece katılım bankaları açısından değil, faizsiz finans kurallarına

uygun olarak hizmet sunacak tekâfül, bireysel emeklilik, yatırım fonları ve benzeri kurumların sağlıklı işleyişi ve gelişmesi açısından da son derece önemli buluyoruz.

**S: Basın yansımalarından, Birliğinizin 2019 yılında tanıtım çalışmalarına özel olarak odaklandığını izledik. Bu konudaki stratejiniz ve gerçekleştirdiğiniz çalışmalar hakkında neler söylemek istersiniz?**

Haklısınız, 2019 yılında TKBB'yi, faaliyetlerimizi ve özünde katılım bankacılığını kitlelere tanıtmak konularına önceki döneme oranla biraz daha fazla odaklandık. TV'de, görsel medyada ve dijital alanlarda katılım bankacılığını ve esaslarını daha fazla anlatmaya yönelik çalışmalar yürüttük. Az önce de değindiğim gibi konuya bir finansal sistem olarak baktığımızdan, tanıtım eksenini bu bütüncül stratejinin vazgeçilemez bir ögesi olarak görüyoruz.

Tanıtım ve algı yönetimi çalışmalarımız dahilinde bahsetmek istediğim ve büyük önem attığımız bir diğer proje Diyanet İşleri Başkanlığı ile yürüttüğümüz çalışmadır. Diyanet İşleri Başkanlığı, ülkemizin en büyük ve yaygın teşkilatlarından biri olup 150 bin çalışanıyla halkımıza hizmet sunmaktadır. Diyanet İşleri Başkanlığı sahip olduğu bu yapı ile Birliğimizin faaliyetlerinin duyurulması ve halkın aydınlatılmasında önemli bir kanaldır.

Proje kapsamında, 2019 yılı boyunca, müftülükler aracılığıyla çok sayıda bilgilendirme toplantısı organize etme ve yaygın bir kitleye katılım bankacılığını ve esaslarını anlatma imkanı bulduk. Dileğimiz bu alandaki iş birliğini önümüzdeki yıllarda da sürdürmektir. Bu vesileyle, değerli destekleri için Diyanet İşleri Başkanı Sayın Prof. Dr. Ali Erbaş'a bir kez daha teşekkürlerimi ve saygılarımı sunmak isterim.

Birliğimiz, geçtiğimiz sene topluma katkı faaliyetleri kapsamında değerli ve kalıcı bir esere de imza atmıştır. Türkiye Diyanet Vakfı (TDV) ile imzaladığımız bağış protokolü çerçevesinde, TKBB, Bursa'nın Nilüfer İlçesinde 1.194 metrekare sahali gayrimenkulü satın alarak TDV'ye bağışlamıştır. Yükseköğretim kız öğrenci yurdu olarak tahsis edilen bu binaya sektörümüzün kurucularından rahmetli Abdullah Tivnikli'nin adı verilmiştir. Türkiye Diyanet Vakfı-Abdullah Tivnikli Yükseköğretim Öğrenci Yurdu dünyanın dört bir yanından gelip Türkiye'de yükseköğretim gören 35 ülkeden 175 kız öğrenciye ücretsiz hizmet sunmaktadır.

Hayatta en büyük ve değerli yatırımın insana yapıldığı noktadan hareketle Birliğimiz, üyelerimizin desteği ve paydaşlarımızın iş birliğinde topluma kalıcı değer katan sosyal projelerine de devam edecektir.

**S: 2020 yılına dair öngörüleriniz nelerdir? Bizi nasıl bir dünya ve Türkiye bekliyor?**

Bankalar; üretimin, istihdamın, ihracatın, ticaretin, kısacası hayat döngüsünün devamlılığı açısından vazgeçilemez oyunculardır. Bankalar, reel kesime ve hane halkına sundukları ürün ve hizmetlerinin yanı sıra kaynak kullandırma fonksiyonları ile de ekonomik ve toplumsal hizmetler yerine getirmektedir.

Bankalar sürdürülebilir kalkınmanın da ana paydaşları ve ivmeleyicileridir. Tasarrufu ekonominin kullanımına sunan bankacılık sistemi, modern düzende ekonomik döngünün adeta lokomotifidir.

Dünya ekonomisinin Covid-19 pandemisini takiben yeni bir evreye geçeceğine inanıyoruz. Sürdürülebilir büyüme yolunda atılacak adımların başarısı tüm ekonomik aktörlerin iş birliğini ve senkronizasyonunu her zamankinden çok gerektirecektir.

Piyasa parametreleri, finansal ürünler, maliye politikası araçları yepyeni bir bakış açısıyla ele alınmak, hızla

değişen dünyanın gerçekleri eskiye göre çok daha kapsayıcı bir yaklaşımla tasarlanmak zorunda kalacaktır.

İnsanlık yaşamakta olduğu küresel sağlık krizinden gerekli dersleri çıkararak geleceğe odaklanmalıdır.

Küreselleşmenin doğru yönetilmesi zaruri bir hal alacak, küresel kalkınma adına siyaset, ekonomi ve teknolojinin kaçınılmaz senkronizasyonu yaşanacaktır.

Bu büyük denklemin varlığında Türkiye ekonomisinin, bankacılık sisteminin, katılım bankalarının, reel kesimin ve hane halkının elinden gelen her türlü fedakarlığı sergileyerek kısa sürede yeni bir başarı öyküsü yazacağına inanıyoruz. Türkiye, insanı, kaynakları ve içsel enerjisi ile bunu başaracak güce sahip bir ülkedir.

Sektörümüz özelinde geleceğe dair güçlü umutlarımızı ve hedeflerimizi koruyoruz. 2020'nin ikinci yarısından itibaren ekonomide yaşanacak normalleşmeye paralel olarak katılım bankalarımız da faaliyetlerini daha ileriye taşıyacak ve milli büyüme seferberliğinin ana paydaşı olarak üzerine düşeni eksiksiz yapacaktır.

Bu vesileyle, şahsım ve TKBB'deki ekip arkadaşlarım adına tüm paydaşlarımız, değerli katkıları ve destekleri için teşekkürlerimi sunar ve saygıyla selamlarım.

Osman AKYÜZ  
TKBB GENEL SEKRETERİ

**2020'NİN İKİNCİ YARISINDAN İTİBAREN EKONOMİDE YAŞANACAK NORMALLEŞMEYE PARALEL OLARAK KATILIM BANKALARIMIZ DA MİLLİ BÜYÜME SEFERBERLİĞİNİN ANA PAYDAŞI OLARAK ÜZERİNE DÜŞENİ EKSIKSİZ YAPACAKTIR.**

# 2019 YILINDA



# DÜNYA EKONOMİSİ



**KÜRESEL KONJONKTÜRDE ARTAN EKONOMİK, SİYASİ VE JEOPOLİTİK BELİRSİZLİKLERİN DE ETKİSİYLE 2018 YILININ İKİNCİ YARISINDAN BU YANA GÖRÜLEN EKONOMİK AKTİVİTEDEKİ YAVAŞLAMA, 2019 YILI BOYUNCA DEVAM ETMİŞTİR.**

## Küresel Büyüme

2019 yılı, dünya ekonomisi açısından belirsizliklerin, risklerin ve kaygıların özellikle reel boyutta arttığı bir yıl olarak geride kalmıştır.

Küresel konjunktürde artan ekonomik, siyasi ve jeopolitik belirsizliklerin de etkisiyle 2018 yılının ikinci yarısından bu yana görülen ekonomik aktivitedeki yavaşlama, 2019 yılı boyunca devam etmiştir. Yılın ikinci yarısından itibaren küresel ticarete ilişkin kaygıların tırmanışa geçmesi, Orta Doğu kaynaklı jeopolitik risklerin belirginleşmesi, yatırımlardaki düşüş ve küresel boyutta özellikle imalat sanayii sektörünün ekonomik aktiviteyi olumsuz etkileyecek şekilde yavaşlaması, yılın geri kalanında büyüme görünümüne dair aşağı yönlü riskleri artırmış ve global büyüme ivme kaybetmiştir.

IMF 2020 Ocak ayında "Geçici Dengelenme, Yavaş Toparlanma" başlığıyla yayımladığı Dünya Ekonomik

Görünüm Raporu'nda küresel büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmiştir. Raporunda, 2019 ve 2020 büyüme tahminleri 0,1 puan indirilerek sırasıyla %2,9 ve %3,3 olarak güncellenmiştir. 2021 yılında ise 0,2 puanlık aşağı yönlü revizyon ile ılımlı büyümenin devam ederek %3,4 olması beklenmektedir. Başta Hindistan olmak üzere birkaç gelişmekte olan ülkede gözlenen ekonomik faaliyetlerdeki olumsuz gelişmelerin, gelecek iki yıl boyunca büyüme beklentilerinin düşürülmesine yol açtığı belirtilmiştir.

Raporunda, üretimdeki ılımlı artışın, uyumlu para politikalarının, ABD ve Çin ticari ilişkilerinde gelen olumlu haberlerin ve İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden (AB) anlaşmasız ayrılması ihtimalinin düşmesinin piyasa beklentilerini canlandırdığı belirtilmiş, ancak, söz konusu gelişmelerin küresel makroekonomik verileri henüz görünür biçimde etkilemediğine de değinilmiştir.

## Covid-19 Pandemisi

2019 yılı Aralık ayında Çin'in Wuhan eyaletinde ortaya çıkan koronavirüs salgını 2020 yılına girilmesiyle beraber dünya ölçeğinde bir sağlık krizine dönüşmüştür.

Dünya Sağlık Örgütü tarafından Covid-19 adıyla ilan edilen pandemi, raporumuzu yayına hazırladığımız Nisan 2020 itibarıyla Batı Avrupa'ya ve ABD'ye olumsuz etkilemeyi sürdürmektedir.

Çin salgını büyük oranda kontrol altına almış olup normalleşme adımları atmaktadır. Buna mukabil aralarında ülkemizin de yer aldığı Avrupa ülkeleri ile ABD izolasyon, kısıtlı sokağa çıkma yasakları, seyahat kısıtlaması gibi önlemlerle virüs yayılımını kontrol altında tutma ve sağlık sistemlerinin talebe eksiksiz cevap vermesini sağlama çabalarına yoğunlaşmışlardır.

IMF, Nisan ayında yayınladığı Dünya Ekonomik Görünüm güncellemesinde

Covid-19 pandemisini küresel ekonomi açısından büyük etkileri olacak bir şok olarak tanımlamaktadır. IMF, 2020 yılında dünya ekonomisinin pandeminin etkisiyle %3 oranında daralacağını tahmin etmektedir. Bu istisnai koşulların varlığında küresel para politikalarında geçtiğimiz yılın ikinci yarısında ortaya çıkan gevşeme eğiliminin, iktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla 2020 yılıyla birlikte çok daha görünür hale geleceği tahmin edilmektedir.

Diğer taraftan, küresel iktisadi faaliyeti baskılayabilecek olumsuz jeopolitik gelişmelerin eş zamanlı olarak ortaya çıkması olasılığı da gündemde tutulmalıdır. Özellikle, Orta Doğu ve Kuzey Afrika kaynaklı risklerin artması, güney yarıküredeki kuraklık gibi faktörler 2020 yılında küresel büyüme üzerinde olumsuz etki üretebilecek diğer konu başlıklarıdır.

IMF, 2020 yılında dünya ekonomisinin pandeminin etkisiyle %3 oranında daralacağını tahmin etmektedir.

%3

## Dünya Ekonomisinde Büyüme (2018-2021)

	Gerçekleşme		Tahmin		Projeksiyon	
	2018	2019	2020	2021	2020	2021
<b>DÜNYA EKONOMİSİ</b>	3,6	2,9	(3,0)	5,8		
<b>Gelişmiş Ülkeler</b>	2,2	1,7	(6,1)	4,5		
ABD	2,9	2,3	(5,9)	4,7		
Avrupa (Euro Bölgesi)	1,9	1,2	(7,5)	4,7		
Almanya	1,5	0,6	(7,0)	5,2		
Fransa	1,7	1,3	(7,2)	4,5		
İtalya	0,8	0,3	(9,1)	4,8		
İspanya	2,4	2,0	(8,0)	4,3		
Japonya	0,3	0,7	(5,2)	3,0		
İngiltere	1,3	1,4	(6,5)	4,0		
Kanada	1,9	1,6	(6,2)	4,2		
Diğer Gelişmiş Ülkeler	2,6	1,7	(4,6)	4,5		
<b>Gelişmekte Olan Ülkeler</b>	4,5	3,7	(1,0)	6,6		
<b>Gelişmekte Olan Avrupa</b>	3,1	2,1	(5,2)	4,2		
Rusya	1,5	1,3	(5,5)	3,5		
<b>Gelişmekte Olan Asya</b>	6,4	5,5	1,0	8,5		
Çin	6,6	6,1	1,2	9,2		
Hindistan	6,8	4,2	1,9	7,4		
<b>Orta Doğu ve Kuzey Afrika</b>	1,9	0,3	(3,3)	4,2		
<b>Latin Amerika</b>	1,1	0,1	(5,2)	3,4		

Kaynak: IMF World Economic Outlook (Uluslararası Para Fonu Dünya Ekonomik Görünümü Raporu), Nisan 2020

DTÖ'ye göre küresel ticaret hacmi büyümesi 2018'deki %3'ten 2019'da %2,6'ya düşecektir.

**%2,6**

### Küresel Ticaret

Küresel ticaret yıl boyunca dalgalı bir seyir izlemiş, korumacılık tedbirlerinin tetiklediği bu dalgalı seyir, küresel büyüme beklentilerinin aşağı düşmesine neden olmuştur.

Küresel ticaret savaşlarının olumsuz yansımalarının daha da belirginleştiği 2019 yılında ticaret hacminde yıllık 2,5 puanlık bir daralma beklenmektedir. Bu daralmada, ABD ile Çin arasındaki çekişmenin yanı sıra aşırı borçlu duruma gelen gelişmekte olan ülkelerin dış taleplerini azaltmak zorunda kalmalarının da rolü bulunmaktadır.

Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ), küresel ticaret savaşlarının ticaret hacmindeki büyümeyi 2019 ve 2020'de de düşürmeye devam edeceğini öngörmüş ve beklentilerini aşağı yönlü revize etmiştir.

DTÖ tarafından yapılan açıklamaya göre ticaretteki gerilimler ve artan ekonomik belirsizlik nedeniyle küresel ticaret hacmi büyümesi 2018'deki %3'ten 2019'da %2,6'ya düşecektir. Bu büyüme beklentisi daha önce %3,7 olarak öngörülen seviyenin altında bulunmaktadır.

izlenen bozulmalar ve merkez bankalarının yarattığı ek talep, fiyatları 2019 yılında yukarı taşıyan gelişmeler arasında yer almaktadır.

Söz konusu risk unsurlarının önümüzdeki dönemde de varlığını sürdüreceği ve kıymetli metal fiyatları üzerinde yukarı yönlü riskleri canlı tutacağı tahmin edilmektedir.

Tarımsal ürün fiyatları yılın son çeyreğinde istikrar kazanmıştır. Buna karşın, tahıl ürünlerinde yüksek stok seviyeleri, hava koşullarının elverişli sürmesi, devam eden küresel ticaret belirsizliği, düşük enerji maliyetleri ve zayıf talep tarımsal fiyatlar üzerinde aşağı yönlü risk unsurları olarak öne çıkmaktadır.

### 2019 yılında petrol fiyatları dalgalı seyretmiştir.

Dünya ticaretini etkileyen, aynı zamanda ticaretteki gelişmelerden etkilenen bir değişken de petrol fiyatlarıdır. Küresel ticaret savaşlarının yoğun olarak yaşandığı 2019 yılında, yavaşlayan küresel büyüme ve ticaret hacminin de etkisiyle petrol fiyatlarında %10'a yakın gerileme görülmüştür.

2019 yılı son çeyreğinde jeopolitik belirsizlik yüksek seyretmeye devam ederken ABD-Çin ticaret anlaşmazlıklarında ilerleme kaydedilmesi petrol fiyatlarının 60-67 ABD doları civarında dalgalanmasına neden olmuştur. 2019'un son haftasında 70 ABD doları/varil düzeyinin üzerini göerek son 7 ayın zirve seviyelerine yakın seyreden petrol fiyatları yılı 67,5 ABD doları/varil seviyesinde tamamlamış, 2018 yıl sonuna kıyasla %29,8'lik bir yükseliş gerçekleşmiştir.

Önümüzdeki dönemde, ham petrol fiyatları üzerindeki başlıca yukarı yönlü risk unsurunun jeopolitik gelişmeler olduğu değerlendirilmektedir.

**KÜRESEL TİCARET SAVAŞLARININ YOĞUN OLARAK YAŞANDIĞI 2019 YILINDA, YAVAŞLAYAN KÜRESEL BÜYÜME VE TİCARET HACMİNİN DE ETKİSİYLE PETROL FİYATLARINDA %10'A YAKIN GERİLEME GÖRÜLMÜŞTÜR.**

Dünya Ticaret Hacmi Büyüme Hızı (2017-2020) (%)  
(Dünya ithalat ve ihracatında yıllık ortalama değişim)

	Gerçekleşme		Tahmin	
	2017	2018	2019	2020
Dünya Ticaret Hacmi	5,7	3,6	1,1	3,2
İthalat-Gelişmiş Ülkeler	4,7	3,0	1,2	2,7
İthalat-Gelişmekte Olan Ülkeler	7,5	5,1	0,7	4,3
İhracat-Gelişmiş Ülkeler	4,7	3,1	0,9	2,5
İhracat-Gelişmekte Olan Ülkeler	7,3	3,9	1,9	4,1

Kaynak: IMF World Economic Outlook (Uluslararası Para Fonu Dünya Ekonomik Görünümü Raporu), Ekim 2019

### Emtia ve Petrol Fiyatları

Endüstriyel metal piyasasında süregelen arz kısıtlarına karşın, fiyatların yılın son çeyreğinde yatay seyretmesinde küresel imalat sanayi faaliyetindeki olumsuz görünümün belirginleşmesi etkili olmuştur.

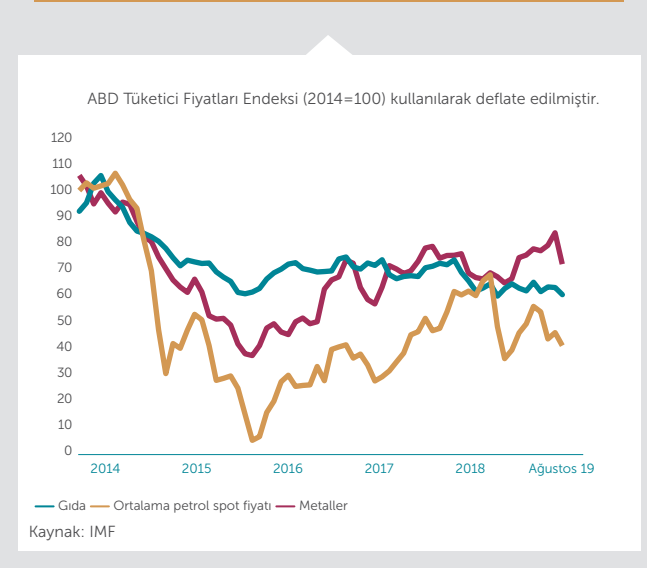
Para politikalarının büyümeyi destekleyici yönde olmaya devam etmesi ve küresel belirsizliğin görece azalmış olması dolayısıyla, 2019 yılının son çeyreğinde emtia fiyatları bir önceki çeyreğe göre ortalama %1,4 oranında yükselmiştir. Söz konusu dönemde, enerji, endüstriyel metal, tarım ve değerli metal fiyatları bir önceki çeyreğe göre

sırasıyla ortalama %0,5, %0,2, %3,4 ve %0,4 oranlarında artmıştır.

Endüstriyel metal piyasasında süregelen arz kısıtlarına karşın, fiyatların yılın son çeyreğinde yatay seyretmesinde ABD ve Çin arasında yaşanan ticaret geriliminin uzamasının yanı sıra, küresel imalat sanayi faaliyetindeki olumsuz görünümün belirginleşmesi etkili olmuştur.

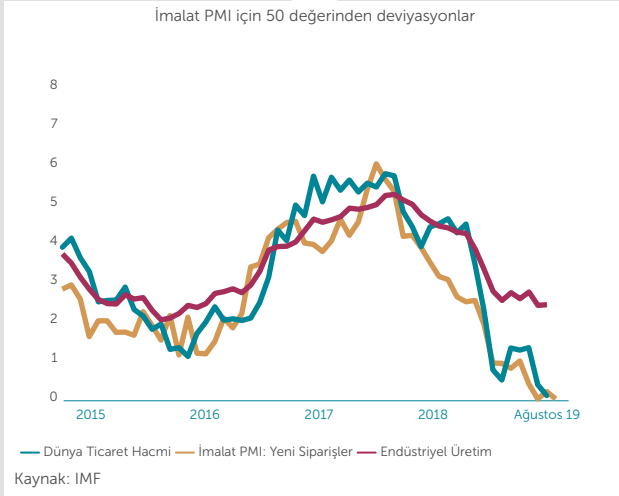
Yılı 1.517 ABD doları/ons ile üç ayın en yüksek seviyesinden kapatan altın fiyatları 2018 yıl sonuna göre %18,3 oranında yükselmiştir. ABD dolarındaki zayıf seyir, ticaret savaşları nedeniyle küresel risk algısında dönem dönem

### EMTİA VE HAM PETROL FİYATLARINDAKİ SEYİR

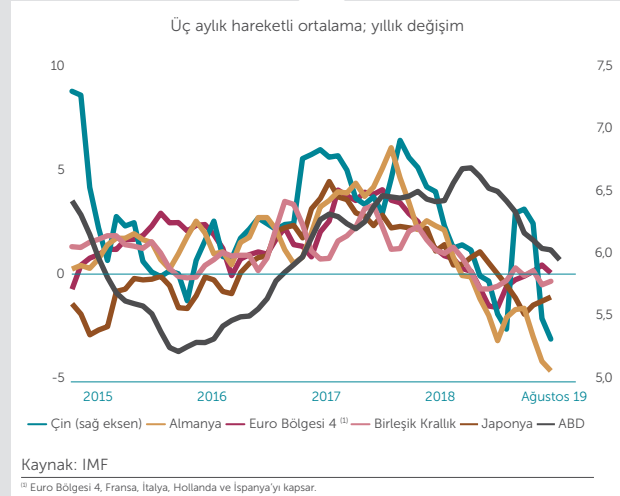


GLOBAL FAALİYET GÖSTERGELERİ

DÜNYA TİCARETİ, ENDÜSTRİYEL ÜRETİM VE İMALAT PMI



ENDÜSTRİYEL ÜRETİM



Küresel Enflasyon

2019 yılının son çeyreğinde çekirdek enflasyon oranı gelişmiş ülkeler için yükselirken, gelişmekte olan ülkelerde düşüş kaydetmiştir.

Küresel büyüme görünümündeki zayıflamanın devam etmesine karşın ham petrol fiyatlarındaki yükselişle birlikte 2019 yılının son çeyreğinde manşet enflasyon oranları gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde bir önceki çeyreğe göre artmıştır. Aynı dönemde çekirdek enflasyon oranı gelişmiş ülkeler için yükselirken, gelişmekte olan ülkelerde düşüş kaydetmiştir. 2020 yılına ilişkin manşet enflasyon beklentileri ise birçok gelişmiş ülke için bir miktar gerilemiştir.

ABD'de dördüncü çeyrekte işsizlik oranının tarihsel düşük düzeylerini korumasına karşın ücretlerin makul düzeyde artmayı sürdürmesi yanında ham petrol fiyatlarındaki yukarı yönlü hareket, manşet tüketici enflasyonunu aynı dönemde bir miktar artırmıştır.

Euro Bölgesi'nde 2018'in son döneminde %2'nin altına gerileyen yıllık TÜFE, 2019 yılı boyunca bu seviyelerde devam etmiştir. Yılı %1,3 ile kapatan enflasyonun yıl içinde gördüğü en yüksek seviye %1,7 ile Nisan ayı olmuştur. Sıkı işgücü piyasası ile artmaya devam eden ücretlere karşın, orta vadede manşet ve çekirdek enflasyonun %2'nin altında kalmayı sürdüreceği tahmin edilmektedir.

Japonya'da manşet ve çekirdek enflasyonun %1'in altında seyretmeye devam etmesine rağmen, süregelen pozitif çıktı açığının yanı sıra orta ve uzun vadeli enflasyon beklentilerinin artmasıyla, manşet enflasyonun ılımlı bir şekilde %2 düzeyine çıkacağı öngörüsü sürmektedir.

Öte yandan İngiltere'de sıkı işgücü piyasasıyla artmaya devam eden birim ücret maliyetlerine rağmen manşet enflasyon bir önceki çeyreğe kıyasla azalmış ve %2'nin altında gerçekleşmiştir.

**EURO BÖLGESİ'NDE 2018'İN SON DÖNEMİNDE %2'NİN ALTINA GERİLEYEN YILLIK TÜFE, 2019 YILI BOYUNCA BU SEVİYELERDE DEVAM ETMİŞTİR. YILI %1,3 İLE KAPATAN ENFLASYONUN YIL İÇİNDE GÖRDÜĞÜ EN YÜKSEK SEVİYE %1,7 İLE NİSAN AYI OLMUŞTUR.**



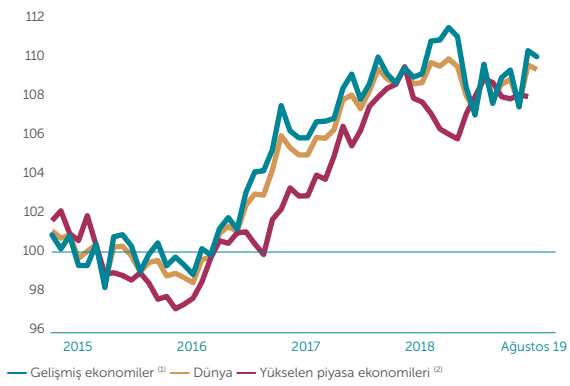
2019 YILININ SON ÇEYREĞİNDE ÇEKİRDEK ENFLASYON ORANI GELİŞMİŞ ÜLKELER İÇİN YÜKSELİRKEN, GELİŞMekte OLAN ÜLKELERDE DÜŞÜŞ KAYDETMIŞTİR.





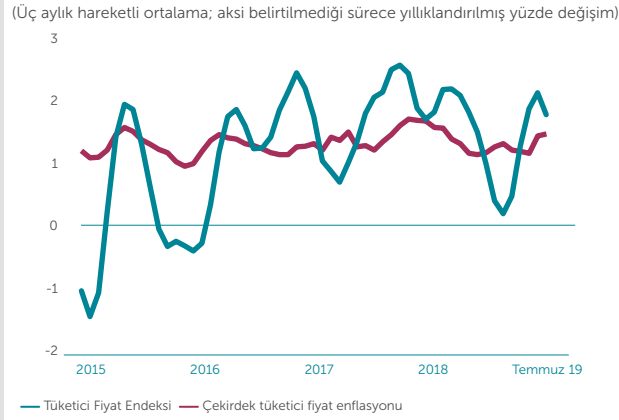
GLOBAL SATINALMA YÖNETİCİLERİ ENDEKSİ VE TÜKETİCİ GÜVENİ

TÜKETİCİ GÜVENİ (ENDEKS, 2015=100)



GLOBAL ENFLASYON

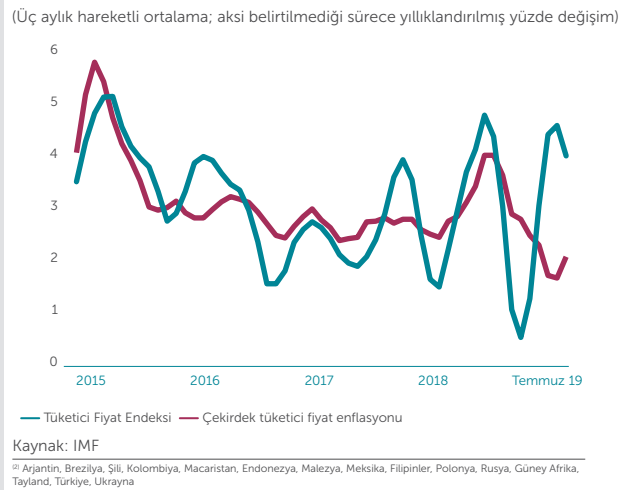
GELİŞMİŞ EKONOMİLER <sup>(1)</sup> (%)



GLOBAL ÜRETİM VE HİZMETLER PMI (ENDEKS >50=GENİŞLEME) (%)



YÜKSELEN PİYASALAR VE GELİŞMEKTE OLAN EKONOMİLER <sup>(2)</sup> (%)



Küresel Para Politikaları

2019 yıl sonu itibarıyla daha durağan bir politika duruşu benimseyen FED ve ECB'nin öncülüğünde, gelişmiş ülke merkez bankalarının indirim sürecinden bekleme sürecine geçtikleri görülmüştür.

2019 yılı için büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize eden ABD Merkez Bankası (FED) yılın ilk çeyreğinde politika faizini beklenildiği gibi değiştirmemiş ve %2,25-2,50 aralığında tutmuştur.

FED, 2019 yılbaşındaki tutumunu, biraz da politik baskının etkisiyle yıl ortasında değiştirmiştir. Temmuz, Eylül ve Ekim aylarında 25'er baz puanı indirim yapan FED, politika faizini 1,50-1,75 bandına getirmiştir.

FED yıl sonu itibarıyla %1,75'lik üst bandın ekonomik görünüm için yeterli olduğu kanısına vararak faiz indirimlerine 2020 yılı boyunca ara vereceğini net bir şekilde ifade etmiş ve faiz artırımları için enflasyonda belirgin ve kalıcı artış gözlenmesi gerektiğini vurgulamıştır.

Diğer taraftan Avro Bölgesi genelinde görülen düşük büyüme rakamları, Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin parasal politikalarda genişlemeye yönelik önlemler planlamasına neden olmuştur. ECB Başkanı Mario Draghi Haziran ayında yaptığı açıklamada küresel risk görünümünün aşağı yönlü kaldığını, bunun iyileşmemesi durumunda ECB'nin, para politikalarını daha fazla teşvik için tekrar kolaylaştıracağını ifade etmiştir.

ECB yılın son çeyreğinde yaptığı toplantılarda faiz oranında değişikliğe gitmemiş, parasal genişlemeyi ise artırarak 1 Kasım tarihinden itibaren aylık 20 milyar avro seviyesinde varlık alım programına tekrar başlamıştır. Banka'dan yapılan açıklamada; faiz oranlarını değiştirmeme kararı alındığı, politika faizinin sıfır, mevduat faizinin %-0,50 ve marjinal fonlama faizinin de %0,25'te sabit bırakıldığı belirtilmiştir. Açıklamada, faiz oranlarının, en azından enflasyon hedefi %2'ye güçlü şekilde yaklaşıp

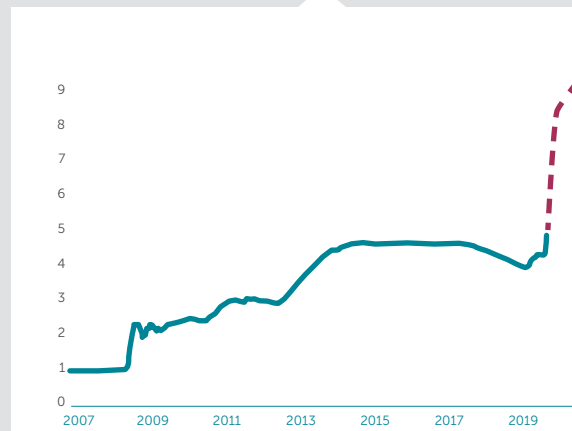
kadar mevcut seviyesinde veya daha düşük kalmasının beklendiği tekrar vurgulanmıştır.

Aynı dönemde gelişmekte olan ülkelerde faiz indirimleri devam etmiştir. FED ve ECB'nin özellikle orta vadede politika normalleşmesi konusunda aceleci davranmayacakları yönündeki iletişimleri ve enflasyon eğiliminin zayıflığı, gelişmekte olan ülke merkez bankalarının büyümeyi destekleyici yönde şekillenen politikalarının devamını sağlamıştır.

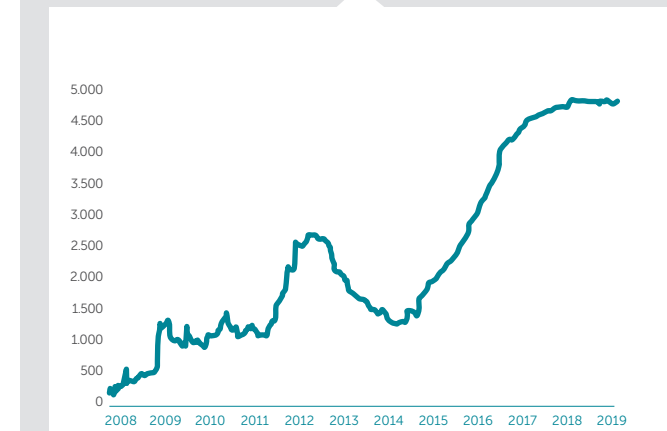
Beklentiler, bu ülke grubu için ortalama politika faizi seviyesinin sınırlı bir miktar daha düşeceği ve yıl sonuna doğru yataylaşacağı yönündedir.

Kaynaklar  
IMF Küresel Ekonomik Görünüm Raporları, OECD Ekonomik Görünüm Raporları, TCMB, T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı

AMERİKA MERKEZ BANKASI (FED) TRİLYON ABD DOLARI



AVRUPA MERKEZ BANKASI BİLANÇOSU TRİLYON EURO



# TÜRKİYE EKONOMİSİ



**2019 YILI TAMAMINDA TÜRKİYE EKONOMİSİ %0,9 ORANINDA BÜYÜMÜŞTÜR. ÜRETİM YÖNTEMİNE GÖRE CARİ FİYATLARLA GSYH, 2019 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %14,9 ARTARAK 4.280 MİLYAR TL OLMUŞTUR.**

2019 yılında Türkiye'deki ekonomik aktivitede dengelenme belirginleşmiştir.

Türkiye 2019 yılını ekonomide yeni bir dengelenme süreciyle geride bırakmıştır. Bir yandan finansal kırılganlığın giderilmesi amacıyla yapısal reform gereksinimleri gözle görülür şekilde ortaya çıkarken, diğer yandan jeopolitik riskler fiyatlandırılmıştır.

2018 yılının son çeyreğinden itibaren daralmaya başlayan Türkiye ekonomisi, 2019 yılının ilk iki çeyreğinde küçülürken, üçüncü çeyreğinde %1, dördüncü çeyrekte %6 oranı ile beklentilerin üzerinde, hızlı bir gelişme kaydetmiştir. 2019 yılı tamamında Türkiye ekonomisi %0,9 oranında büyümüşür. Üretim yöntemine göre cari fiyatlarla gayrisafi yurt içi hasıla (GSYH), 2019 yılında bir önceki yıla göre %14,9 artarak 4 trilyon 280 milyar 381 milyon TL olmuştur. Kişi başına GSYH ise cari fiyatlarla 51.834 TL, ABD doları cinsinden 9.127 olarak hesaplanmıştır.

GSYH'yi oluşturan faaliyetler incelendiğinde, yıllık büyümeye inşaat sektörü haricindeki tüm ana sektörlerin pozitif katkı verdiği görülmektedir. Finans-sigorta faaliyetlerindeki kuvvetli artışların etkisiyle yılın ilk yarısında dönemlik büyümenin temel sürükleyicisi olan hizmetler kalemi ise aynı kalemdeki düzeltme hareketiyle üçüncü çeyrekte dönemlik büyümeyi sınırlandırmıştır. Bu dönemde, sanayi katma değeri çeyreklik büyümeye en yüksek katkıyı sağlarken, inşaat katma değeri beş çeyrek aranın ardından sınırlı da olsa artış kaydetmiştir.

2019 yılında bir önceki yıla göre zincirlenmiş hacim endeksi olarak; finans ve sigorta faaliyetleri toplam katma değeri %7,4, kamu yönetimi, eğitim, insan sağlığı ve sosyal hizmet faaliyetleri %4,6, diğer hizmet faaliyetleri %3,7 ve tarım sektörü %3,3 artmıştır. İnşaat sektörü %8,6, mesleki, idari ve destek hizmet faaliyetleri ise %1,8 azalmıştır.

Yerleşik hanhalklarının ve hanhalkına hizmet eden kâr amacı olmayan kuruluşların (HHKOK) toplam nihai tüketim harcamaları, 2019 yılında bir önceki yıl zincirlenmiş hacim endeksine göre %0,7 artmış, hanhalkı tüketim harcamalarının GSYH içindeki payı %57,4 olmuştur.

İlk iki çeyrekte, net ihracat ekonomik aktiviteye en yüksek katkıyı verirken, yatırım harcamaları ve özellikle de inşaat yatırımlarındaki düşüş, büyümeyi önemli ölçüde baskı altına almıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde ise net ihracatın katkısının negatife dönmesine karşın, tüketim harcamalarının olumlu etkisi ile ekonomik aktivite yeniden büyüme eğilimine girmiştir.

Ekonomide görülen görece iyileşmenin, TCMB'nin Temmuz ayından itibaren gerçekleştirdiği faiz indirimlerinin yanı sıra, düşük baz etkisinin de devreye girmesiyle, yılın son çeyreğinde hız kazandığı gözlenmektedir. 2020 yılının ilk çeyreğinde düşük baz etkisi ve ertelenmiş tüketim harcamalarının devreye girmesiyle hız kazanacağı öngörülmekle birlikte jeopolitik gelişmeler ve küresel ölçekte yayılarak endişe yaratan Covid-19'un yurt içinde ekonomik aktiviteye etkisi yıl içerisindeki büyüme üzerinde belirleyici olacaktır.

Kişi başına GSYH cari fiyatlarla 51.834 TL, ABD doları cinsinden 9.127 olarak hesaplanmıştır.

**51.834 TL**

## GSYH BÜYÜMESİ

	GSYH (milyar TL)	GSYH (milyar ABD doları)	GSYH Artış Hızı (%)	Kişi Başına Gelir (TL)	Kişi Başına Gelir (ABD doları)
2012	1.570	871	4,8	20.880	11.588
2013	1.810	950	8,5	23.766	12.480
2014	2.044	935	5,2	26.489	12.112
2015	2.339	862	6,1	29.899	11.019
2016	2.609	863	3,2	32.904	10.883
2017	3.111	853	7,5	38.732	10.616
2018	3.724	789	2,8	45.750	9.632
2019	4.280	754	0,9	51.834	9.127

Kaynak: TÜİK

**EKONOMİDE GÖRÜLEN GÖRECE İYİLEŞMENİN, TCMB'NİN TEMMUZ AYINDAN İTİBAREN GERÇEKLEŞTİRDİĞİ FAİZ İNDİRİMLERİNİN YANI SIRA, DÜŞÜK BAZ ETKİSİNİN DE DEVREYE GİRMESİYLE, YILIN SON ÇEYREĞİNDE HIZ KAZANDIĞI GÖZLENMEKTEDİR.**



## TÜRKİYE EKONOMİSİ

### İKTİSADİ FAALİYET KOLLARINA GÖRE GSYH

Takvim etkisinden arındırılmış zincirlenmiş gayrisafi yurt içi hasıla yıllık değişim oranları (%)

	2018				2019			
	I	II	III	IV	I	II	III	IV
Tarım, ormancılık ve balıkçılık	8,1	(0,9)	2,4	0,3	2,6	3,6	3,6	2,5
Sanayi	7,7	5,1	1,6	(6,9)	(3,4)	(2,8)	1,0	6,1
- İmalat sanayi	8,1	5,1	1,8	(8,0)	(3,6)	(3,4)	0,8	6,6
İnşaat	6,8	1,5	(6,3)	(7,8)	(9,3)	(12,7)	(8,3)	(3,8)
Hizmetler	10,1	9,0	5,3	(1,3)	(3,1)	0,5	0,2	7,8
Bilgi ve iletişim	6,2	7,9	5,2	3,0	1,1	0,9	(0,1)	6,1
Finans ve sigorta faaliyetleri	2,9	9,6	7,3	(19,4)	2,9	4,6	2,0	24,2
Gayrimenkul faaliyetleri	3,8	0,8	2,3	4,8	1,6	2,7	2,4	3,1
Mesleki, idari ve destek hizmet faaliyetleri	12,4	(1,7)	(7,4)	(10,8)	(11,8)	(3,3)	1,1	6,1
Kamu yönetimi, eğitim, insan sağlığı ve sosyal hizmet faaliyetleri	5,4	14,3	13,8	8,3	8,8	2,2	5,0	2,7
Diğer hizmet faaliyetleri	10,5	5,4	7,0	(1,4)	(2,4)	(3,3)	1,5	18,6
<b>Sektörler toplamı</b>	<b>7,5</b>	<b>6,0</b>	<b>2,9</b>	<b>(2,4)</b>	<b>(1,5)</b>	<b>(1,2)</b>	<b>0,6</b>	<b>5,9</b>
Vergi-sübvansiyon	5,9	4,8	0,6	(7,5)	(6,3)	(4,2)	0,8	7,0
<b>Gayrisafi yurt içi hasıla (alıcı fiyatlarıyla)</b>	<b>7,4</b>	<b>5,9</b>	<b>2,6</b>	<b>(3,0)</b>	<b>(2,0)</b>	<b>(1,6)</b>	<b>0,7</b>	<b>6,0</b>

Kaynak: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı



**EKİM 2019'DA %3,9 YILLIK BÜYÜME KAYDEDEN SANAYİ SEKTÖRÜ VE KASIM AYINDA, 49,5 OLARAK GELEN PMI VERİSİ OLUMLU SİNYALLER OLARAK KAYDA GEÇMİŞTİR.**

#### Sanayi üretimi yıllık %8,6 artış göstermiştir.

Türkiye'de sanayi üretimi ve yıllık ciro değişimleri, özellikle yılın son çeyreğinde daha güçlü işaretler vermiştir. Ekim 2019'da %3,9 yıllık büyüme kaydeden sanayi sektörü ve Kasım ayında, 49,5 olarak gelen PMI verisi olumlu sinyaller olarak kayda geçmiştir.

Mevcut veriler, yılın dördüncü çeyreğinde üçüncü çeyreğe göre bir miktar ivme kaybına işaret etse de, tarihsel olarak oynaklık sergileyen bazı sektörlerdeki değişimler ve mevsim normallerinin üzerinde seyreden sıcaklığın enerji sektörü üzerindeki sınırlayıcı etkileri dışlandığında, ana eğilimin daha kuvvetli olduğu değerlendirilmektedir.

Sektörel olarak incelendiğinde ise ihracatçı ve turizm bağlantılı sektörler ile ilaç ve savunma sanayiinin genele kıyasla daha olumlu bir görünüm arz ettiği,

inşaat bağlantılı ara malı sektörlerinde ılımlı toparlanmanın sürdüğü ancak zayıf seyrin korunduğu gözlenmektedir.

Sanayinin alt sektörleri (2015=100 referans yılı) incelendiğinde, 2019 yılı Aralık ayında madencilik ve taşocakçılığı sektörü endeksi bir önceki yılın aynı ayına göre %12,6, imalat sanayi sektörü endeksi %10,4 ve elektrik, gaz, buhar ve iklimlendirme üretimi ve dağıtım sektörü endeksi %0,3 artış kaydetmiştir.

Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretimi 2019 yılı dördüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %5,8 yükselmiş, bir önceki çeyreğe göre mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış sanayi üretimi ise %1,5 artmıştır.

### AYLIK SANAYİ ÜRETİM ENDEKSİ

(2015=100, Bir önceki yılın aynı ayına göre % değişim)

	2019											
	Oca.	Şub.	Mar.	Nis.	May.	Haz.	Tem.	Ağu.	Eyl.	Eki.	Kas.	Ara.
Toplam Sanayi	(7,5)	(5,0)	(4,6)	(1,2)	(0,1)	(9,5)	(0,4)	(1,7)	4,1	2,8	4,1	9,9
Ara Malı İmalatı	(11,3)	(9,8)	(8,0)	(6,1)	(5,4)	(12,7)	(5,0)	(4,5)	0,3	3,0	5,5	11,2
Dayanıklı Tüketim Malı İmalatı	(0,6)	5,2	2,4	4,1	2,3	6,4	(6,5)	(6,9)	(15,6)	(7,1)	(12,6)	5,2
Dayanısız Tüketim Malı İmalatı	(3,9)	(0,2)	(1,8)	5,6	2,6	(8,7)	4,2	3,8	10,5	3,9	4,3	7,9
Enerji	(1,1)	4,5	3,1	4,8	7,7	3,6	2,2	4,5	8,4	8,0	6,8	5,2
Sermaye Malı İmalatı	(7,6)	(7,5)	(6,5)	(4,4)	3,3	(13,9)	4,3	(4,0)	8,0	2,2	6,2	15,5
Madencilik ve Taşocakçılığı	(7,3)	(4,2)	0,3	(6,4)	(2,4)	0,1	7,7	(4,8)	7,3	4,9	4,9	12,6
İmalat Sanayi	(7,8)	(5,4)	(5,2)	(1,2)	(0,5)	(10,7)	(0,4)	(1,0)	4,2	2,5	4,3	10,4
Elektrik, Gaz, Buhar ve İklimlendirme Üretimi ve Dağıtım	(1,7)	0,4	(0,7)	0,7	4,1	0,5	(2,4)	(0,4)	0,4	1,2	(1,2)	0,3

Kaynak: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

### AYLIK İMALAT SANAYİ KAPASİTE KULLANIM ORANLARI

	Oca.	Şub.	Mar.	Nis.	May.	Haz.	Tem.	Ağu.	Eyl.	Eki.	Kas.	Ara.
İmalat Sanayi	74,4	74,0	74,3	75,0	76,3	77,1	76,2	76,6	76,3	76,4	77,2	77,0

Kaynak: T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

**TAKVİM ETKİSİNDEN ARINDIRILMIŞ SANAYİ ÜRETİMİ 2019 YILI DÖRDÜNCÜ ÇEYREĞİNDE BİR ÖNCEKİ YILIN AYNI ÇEYREĞİNE GÖRE %5,8 YÜKSELMEŞ, BİR ÖNCEKİ ÇEYREĞE GÖRE MEVSİM VE TAKVİM ETKİLERİNDEN ARINDIRILMIŞ SANAYİ ÜRETİMİ İSE %1,5 ARTMIŞTIR.**



2019 yılında işsizlik oranı 2,7 puanlık artış ile %13,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**%13,7**

**İşsizlik, 2019 yılında da Türkiye ekonomisinin gündeminde kalmaya devam etmiştir.**

İşsizlik oranları 2018 yılının ikinci çeyreğinde başladığı yükseliş eğilimini 2019 yılının üçüncü çeyreğinde ivme kaybederek sürdürmüştür. Mevsimsellikten arındırılmış toplam ve tarım dışı işsizlik oranları bir önceki çeyreğe kıyasla sırasıyla 0,2 ve 0,4 puan artarak %14,2 ve %16,6 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu çeyrekte, işsizlik oranındaki artışın temel belirleyicisi katılım oranında gözlenen yükselişin yanı sıra özellikle inşaat kaynaklı istihdam kayıpları olmuştur.

Türkiye genelinde 15 ve daha yukarı yaşta kişilerde işsiz sayısı 2019 yılında bir önceki yıla göre 932 bin kişi artarak 4 milyon 469 bin kişiye yükselmiştir. İşsizlik oranı 2,7 puanlık artış ile %13,7 seviyesinde gerçekleşmiş, tarım dışı işsizlik oranı 3,1 puanlık artış ile %16,0 olarak kaydedilmiştir.

İstihdam edilenlerin sayısı 2019 yılında bir önceki yıla göre 658 bin kişi azalarak 28 milyon 80 bin kişi, istihdam oranı ise 1,7 puanlık azalış ile %45,7 olmuştur.

Toplam işgücü 2019 yılında bir önceki yıla göre 275 bin kişi artarak 32 milyon 549 bin kişi, işgücüne katılma oranı ise 0,2 puanlık azalış ile %53,0 olarak gerçekleşmiştir.

15-64 yaş grubunda işsizlik oranı bir önceki yıla göre 2,8 puan artışla %14,0, tarım dışı işsizlik oranı ise 3,1 puanlık artışla %16,1'e ulaşmıştır. Bu yaş grubunda istihdam oranı 1,7 puanlık azalışla %50,3, işgücüne katılma oranı ise değişim göstermeyerek %58,5 olmuştur.

15-24 yaş arası dikkate alan genç işsizliği ortalaması ise aynı dönemde 5,1 puan artarak %25,4 gibi yüksek bir seviyeye çıkmıştır. İstihdam oranı ise 1,9 puan azalarak %33,1 olmuştur. Aynı dönemde işgücüne katılma oranı 0,4 puanlık artışla %44,4 seviyesinde, ne eğitimde ne de istihdamda olanların oranı ise bir önceki yıla göre 1,5 puanlık artışla %26,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İşgücü ödemeleri, 2019 yılının dördüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %19,5, net işletme artışı/karma gelir ise %16,7 artış göstermiştir. İşgücü ödemelerinin yıl bazında artışı %19,9, net işletme artışı/karma gelir artışı %11,5 olmuştur.

İşgücü ödemelerinin cari fiyatlarla Gayrisafi Katma Değer içerisindeki payı geçen yıl %33,8 iken bu oran 2019 yılında %35,1'e çıkmıştır. Net işletme artışı/karma gelirin payı ise %48,7'den %47'ye düşmüştür.

**İŞGÜCÜ PİYASASINDAKİ GELİŞMELER**

	Yıllık						
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
İşgücüne Katılma Oranı (%)	53,0	50,5	51,3	52,0	52,8	53,2	53,0
İşgücü (Bin Kişi)	32.549	28.786	29.678	30.535	31.643	32.274	32.549
İstihdam (Bin Kişi)	28.080	25.933	26.621	27.205	28.189	28.738	28.040
Tarım (Bin Kişi)	5.097	5.470	5.483	5.305	5.464	5.297	5.097
Sanayi (Bin Kişi)	5.561	20.463	21.138	21.900	22.724	23.441	5.561
Hizmetler (Bin Kişi)	15.872	5.315	5.332	5.296	5.383	5.675	15.872
İnşaat (Bin Kişi)	1.550	13.236	13.892	14.617	15.246	15.777	1.550
İşsiz (Bin Kişi)	4.469	1.912	1.914	1.987	2.095	1.992	4.469
İşsizlik Oranı (%)	13,7	2,853	3,057	3,330	3,454	3,537	13,7
Tarım Dışı İşsizlik Oranı (%)	16,0	9,9	10,3	10,9	10,9	11,0	16,0
Genç Nüfusta İşsizlik Oranı (%)	25,4	12,0	12,4	13,0	13,0	12,9	25,4
<b>İstihdamın Sektörel Dağılımı (% Pay)</b>							
Tarım	18,2	21,1	20,6	19,5	19,4	18,4	18,2
Sanayi	19,8	78,9	79,4	80,5	80,6	81,6	19,8
Hizmetler	56,5	20,5	20,0	19,5	19,1	19,7	56,5
İnşaat	5,5	51,0	52,2	53,7	54,1	54,9	5,5

Kaynak: TÜİK

**Enflasyon, 2019 yılında emtia fiyatlarındaki ılımlı harekete bağlı olarak gerileme eğilimi sergilemiştir.**

Enflasyon, 2019 yılında zayıf iç talep koşullarına, TL'nin görece istikrarlı bir seyir izlemesine, yüksek baz etkisine ve emtia fiyatlarındaki ılımlı harekete bağlı olarak gerileme eğilimi sergilemiş, yıl sonunu Yeni Ekonomi Programı (YEP) hedefi olan %12'nin altında tamamlamıştır. 2018 yılını %20,30 düzeyinde bitiren yıllık Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE)'nde Aralık ayında bir önceki aya göre %0,74, bir önceki yılın Aralık ayına göre %11,84, on iki aylık ortalamalara göre %15,18 artış gerçekleşmiştir.

Yıllık TÜFE enflasyonuna en yüksek katkıları 254 ve 205 baz puan ile sırasıyla gıda ve ulaştırma grubu fiyatları yapmıştır. Fiyatların aylık bazda %2,9 yükseldiği gıda grubu, Aralık ayı enflasyonuna 66 baz puan ile en yüksek katkıyı yapan ana harcama grubu olmuştur. Artışın yüksek olduğu ana gruplar sırasıyla, %43,12 ile alkollü

içecekler ve tütün, %14,46 ile eğitim, %13,63 ile sağlık ve çeşitli mal ve hizmetlerdir.

TÜFE'de yıllık en düşük artış %3,16 ile haberleşme grubunda gerçekleşmiştir. Bir önceki yılın aynı ayına göre artışın düşük olduğu diğer ana gruplar sırasıyla, %4,53 ile giyim ve ayakkabı, %7,03 ile eğlence ve kültür ve %9,79 ile ev eşyası olmuştur.

Aralık 2016'dan Ağustos 2019'a kadar 32 ay boyunca TÜFE üzerinde baskı yaratan Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksi (ÜFE)'nde seyir, 2019 yılının son çeyreğinde değişmiş, TÜFE'nin üzerinde seyreden ÜFE, bu dönemden sonra TÜFE'nin altına gerilemiştir. 2018 kur şokunun hemen ardından %45 seviyelerine yükselen, Kasım 2018-Temmuz 2019 döneminde ortalama %22, 2018 yıl sonunda ise %33,64 olan ÜFE, yılı %7,36 ile tamamlamıştır.

**ENFLASYON, 2019 YILINDA ZAYIF İÇ TALEP KOŞULLARINA, TL'NİN GÖRECE İSTIKRARLI BİR SEYİR İZLEMESİNE, YÜKSEK BAZ ETKİSİNE VE EMTİA FİYATLARINDAKİ İLİMLİ HAREKETE BAĞLI OLARAK GERİLEME EĞİLİMİ SERGİLEMİŞ, YIL SONUNU YENİ EKONOMİ PROGRAMI (YEP) HEDEFİ OLAN %12'NİN ALTINDA TAMAMLAMIŞTIR.**

**İSTİHDAM EDİLENLERİN SAYISI 2019 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE 658 BİN KİŞİ AZALARAK 28 MİLYON 80 BİN KİŞİ, İSTİHDAM ORANI İSE 1,7 PUANLIK AZALIŞ İLE %45,7 OLMUŞTUR.**



## TÜRKİYE EKONOMİSİ

2018 yıl sonunda %33,64 olan ÜFE, yılı %7,36 ile tamamlamıştır.

# %7,36

Yı-ÜFE (2003=100) 2019 yılı Aralık ayında bir önceki aya göre %0,69, bir önceki yılın Aralık ayına göre %7,36, on iki aylık ortalamalara göre %17,56 artış göstermiştir.

Ana sanayi gruplarının yıllık değişimleri; ara malında %4,27, dayanıklı tüketim malında %7,25, dayanıksız tüketim malında %11,93, enerjide %9,02, sermaye malında %8,09 artış olarak gerçekleşmiştir.

Sanayinin dört ana sektörünün yıllık değişimleri; madencilik ve taşocakçılığında %13,31, imalatta %6,98, elektrik, gaz üretimi ve dağıtımında %12,43 artış, su temininde %7,94 azalış olarak gerçekleşmiştir.

Ana sektörler itibarıyla bakıldığında, ÜFE'de yıllık en fazla azalışın; %7,94 ile suyun toplanması, artırılması ve dağıtılması, %3,49 ile kağıt ve kağıt

ürünleri, %2,76 ile ana metaller sektörlerinde olduğu görülmektedir. Buna karşılık temel eczacılık ürünleri ve müstahzarları %25,22, tütün ürünleri %25,17, diğer madencilik ve taşocakçılığı ürünleri %16,78 ile endekslerin en fazla arttığı alt sektörler olmuştur.

2019 yılında yaşanan stabilizasyon süreci sayesinde, enflasyonda beklenenden hızlı bir iyileşme görülen 2019 yılının ardından, baz etkisi sebebiyle 2020 yılının ilk çeyreğinde %13'lere hareketlenen bir enflasyon görüleceği tahmin edilmektedir. Bundan sonra ise, yeni bir kur şoku ve benzeri olay yaşanmaması halinde, yeniden tek hanelere hareketlenen bir trend izlenmesi muhtemeldir.

**2019 yılında ekonomik aktivitedeki yavaşlama dış denge verilerine de yansımıştır.**

Türkiye İstatistik Kurumu ile Ticaret Bakanlığı iş birliğiyle oluşturulan geçici dış ticaret verilerine göre; ihracat 2019 yılında bir önceki yıla göre %2,1 artarak 171 milyar 531 milyon ABD doları, ithalat ise %9,1 azalarak 202 milyar 705 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Dış ticaret açığı 2019 yılında, bir önceki yıla göre %43,5 azalarak 55,1 milyar ABD dolarından, 31,2 milyar ABD dolarına gerilemiştir. İhracatın ithalatı karşılama oranı ise 2018 yılındaki %75,3'ten 2019 yılında %84,6 düzeyine yükselmiştir.

Söz konusu durum cari işlemler dengesini de olumlu yönde etkilemiştir. Zayıflayan iç talebin yanında, düşen petrol fiyatlarının yanı sıra turizmdeki güçlü seyrin de katkısıyla, 12 aylık kümülatif verilere göre cari işlemler dengesi 2019 yılı Haziran ayından itibaren fazla vermeye başlamış ve Eylül ayı itibarıyla, 5,4 milyar ABD doları ile tarihi yüksek bir seviyeye ulaşmıştır.

İzleyen aylarda ise artış eğilimine giren iç tüketimin ithalatı genişletici etkisi cari fazlayı da sınırlandırmaya başlamıştır.

2019 yılında Türkiye toplam ihracatında ilk sırayı Almanya almıştır. Almanya'ya yapılan ihracat 15 milyar 435 milyon ABD doları olurken, bu ülkeyi sırasıyla; 10 milyar 870 milyon ABD doları ile Birleşik Krallık, 9 milyar 300 milyon ABD doları ile İtalya, 8 milyar 999 milyon ABD doları ile Irak ve 8 milyar 58 milyon ABD doları ile ABD takip etmiştir. İhracatta ilk 5 ülkeye yapılan ihracat, toplam ihracatın %30,7'sini oluşturmuştur.

İthalatta ise ilk sırada Rusya bulunmaktadır. Rusya'dan yapılan ithalat 2019 yılında 22 milyar 454 milyon ABD doları olurken, bu ülkeyi sırasıyla; 18 milyar 497 milyon ABD doları ile Çin, 17 milyar 976 milyon ABD doları ile Almanya, 11 milyar 186 milyon ABD doları ile ABD ve 8 milyar 612 milyon ABD doları ile İtalya izlemiştir. İthalatta ilk 5 ülkeden yapılan ithalat, toplam ithalatın %38,8'ini oluşturmuştur.

**İHRACAT 2019 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %2,1 ARTARAK 171 MİLYAR 531 MİLYON ABD DOLARI, İTHALAT İSE %9,1 AZALARAK 202 MİLYAR 705 MİLYON ABD DOLARI OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

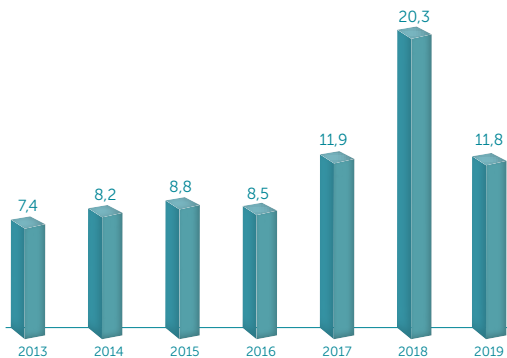
### FİYATLARDAKİ GELİŞMELER

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Oniki aylık ortalamalara göre % değişim</b>								
ÜFE	6,1	4,5	10,3	5,3	4,3	15,8	27,01	17,56
TÜFE	8,9	7,5	8,9	7,7	7,8	11,1	16,33	15,18
<b>Bir önceki yılın aynı ayına göre % değişim</b>								
ÜFE	2,5	7,0	6,4	5,7	9,9	15,5	33,64	7,36
TÜFE	6,2	7,4	8,2	8,8	8,5	11,9	20,30	11,84

Kaynak: TÜİK

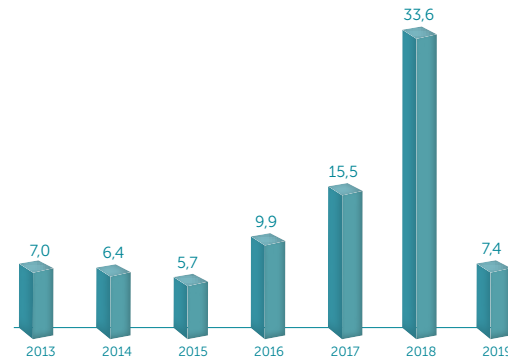
#### TÜRKİYE'DE ENFLASYON - TÜFE (%)

2019 } **%11,8**



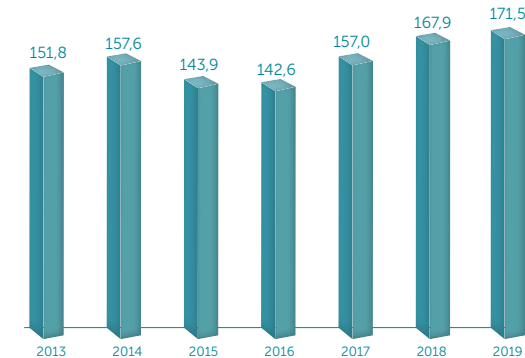
#### TÜRKİYE'DE ENFLASYON - ÜFE (%)

2019 } **%7,4**



#### YILLIK İHRACAT

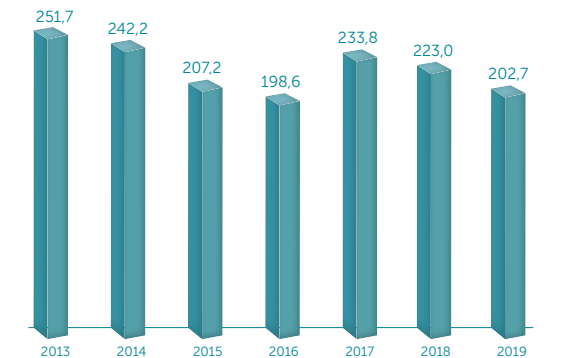
2019 } **171,5** milyar ABD doları



Kaynak: TÜİK

#### YILLIK İTHALAT

2019 } **202,7** milyar ABD doları



Cari denge, 2019'un tamamında 1,7 milyar ABD doları ile 2001'den bu yana ilk kez fazla vermiştir.

**1,7** milyar ABD doları

**Cari denge, 2019'un tamamında 1,7 milyar ABD doları ile 2001'den bu yana ilk kez fazla vermiştir.**

Özellikle yılın ilk yarısında iktisadi faaliyette kaydedilen gerilemeye bağlı olarak dış ticaret açığı daralırken, petrol fiyatlarının 2018'e kıyasla düşük seyretmesi de cari dengedeki olumlu seyrinde rol oynamıştır. Net seyahat gelirlerinin yıl genelinde %24,7 (5,1 milyar ABD doları) oranında genişlemesi cari dengeyi iyileştiren bir diğer faktör olmuştur. Net enerji ithalatı hariç tutulduğunda cari denge 2019'da 35,5 milyar ABD doları fazla vermiş, altın ticareti de hariç tutulduğunda bu rakam 44,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

**Bütçe açığındaki artış sürmüştür.**

2019 yılında, yerel seçimlerin ve ekonomiyi destekleyici yönde alınan kararların etkisiyle bütçe açığında hızlı bir artış kaydedilmiş, bir önceki yıl 72,8 milyar TL olan tutar, 2019 yılında 123,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Yıllık gelişmelere bakıldığında vergi gelirlerindeki %8,3 oranındaki artış, enflasyonun oldukça altında kalmıştır. Diğer taraftan gerek faiz dışı harcamalarda gerek faiz giderlerinde yukarı yönlü hareket gözlenmiştir.

2019 yılında, faiz harcamaları %35 ile 2001 yılından bu yana en yüksek artış oranı olarak kayıtlara geçmiş, bir önceki yıl 1,1 milyar TL fazla veren

faiz dışı denge tutarı, 23,8 milyar TL açık vermiştir. Öte yandan, tek seferlik gelirler bütçe görünümündeki bozulmayı sınırlandırmıştır. 2019 yılında %3'e yaklaştığı tahmin edilen bütçe açığının GSYH'ye oranı Yeni Ekonomi Programı'nda yer alan tahminlere göre 2020 yıl sonunda %2,9 olarak öngörülmüştür.

**Türkiye'nin ülke risk primi diğer gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinden olumlu yönde ayrılmıştır.**

2019 yılının son çeyreğinde küresel iktisadi faaliyet zayıf seyretmekle birlikte son çeyrekte küresel iktisadi görünümde sınırlı toparlanma sinyalleri gözlenmiştir. Söz konusu dönemde uluslararası ticarete ilişkin kaygıların da azalmasıyla küresel risk iştahı olumlu seyretmiş, gelişmiş ülkelerdeki destekleyici para politikası durumu gelişmekte olan ülkelerin de benzer yönde adımlar atmasına imkan sağlamıştır.

Gelişmekte olan ülkelerin risk primleri küresel risk iştahındaki gelişmelere paralel olarak gerilemiştir. Türkiye'nin ülke risk primi de, jeopolitik gelişmelere rağmen, enflasyondaki düşüş ve iktisadi faaliyetteki toparlanmanın yanı sıra küresel risk iştahındaki artışın da katkısıyla diğer gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinden olumlu yönde ayrılmıştır.

Bununla birlikte, Türkiye'nin risk primi halen gelişmekte olan ülke risk primleri geneline kıyasla yüksek seyrini korumaktadır. 2019 yılında gelişmekte olan ülkelere portföy girişleri hız kazanırken Türkiye'ye portföy girişleri jeopolitik gelişmelerin etkisiyle sınırlı kalmış ve dalgalı seyretmiştir. Söz konusu dönemde Türkiye'ye girişlerin genellikle hisse senetleri piyasasında, çıkışların ise borçlanma senetleri piyasalarında gerçekleştiği gözlenmiştir.

Uluslararası ticarete yönelik kaygıların yüksek seyrettiği yıl sonuna doğru gelişmekte olan ülke para birimleri ABD dolarına karşı bir miktar değer kaybetse de belirsizliklerin hızla azaldığı Aralık ayı başlarından itibaren yeniden değerlendirilme eğilimine girmiştir. Türk lirası ise jeopolitik gelişmelerin baskısı ve görel olarak yüksek seyreden risk priminin etkisiyle diğer gelişmekte olan ülke para birimlerinden olumsuz yönde ayrılmıştır. Yılın son ayında %3,6 oranında yükselen USD/TL yılın tamamında %11,9 artış kaydederek yılı 5,951 seviyesinde kapatmıştır. EUR/TL de aylık ve yıllık bazda sırasıyla %5,5 ve %9,8 yükselişle Aralık ayını 6,68 seviyesinden tamamlamıştır.

**2019 yılı genelinde TCMB parasal duruşunu enflasyonun ana eğilimine dair göstergeleri dikkate alarak belirlemiştir.**

TCMB, 2019 yılında parasal duruşunu enflasyonun ana eğilimine dair göstergeleri dikkate alarak belirlemiş; parasal sıkılık düzeyini, enflasyondaki düşüşün sürekliliğini ve hedeflenen patika ile uyumunu sağlayacak şekilde oluşturmuştur. TCMB'nin enflasyon tahminleri ve bunların ima ettiği ana eğilimler karar alma sürecinde önemli bir yer teşkil etmektedir.

TCMB, 2019 yılının ilk yarısında, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %24 düzeyinde sabit tutarken likidite yönetimine ilişkin bir dizi karar almıştır. Sıkı para politikası duruşu ile güçlü politika koordinasyonu neticesinde birikimli döviz kuru etkilerinin azalması ve iç talebin ılımlı seyri, enflasyon dinamiklerinde belirgin bir iyileşme gözlenmesine neden olmuştur. TCMB, enflasyon görünümündeki iyileşmeye bağlı olarak yılın ikinci yarısında, Temmuz, Eylül, Ekim ve Aralık aylarındaki indirimlerle politika faizini %12 seviyesine düşürmüştür. Aralık ayı Para Politikası Kurulu toplantısında enflasyon görünümündeki iyileşmenin sürdüğüne ve enflasyon beklentilerinde genele yayılan bir düzelmeye gözlemlendiğine vurgu yapılmıştır.

**TCMB, ENFLASYON GÖRÜNÜMÜNDEKİ İYİLEŞMEYE BAĞLI OLARAK YILIN İKİNCİ YARISINDA, TEMMUZ, EYLÜL, EKİM VE ARALIK AYLARINDAKİ İNDİRİMLERLE POLİTİKA FAİZİNİ %12 SEVİYESİNE DÜŞÜRÜMÜŞTÜR.**

2019 YILINDA %3'E YAKLAŞTIĞI TAHMİN EDİLEN BÜTÇE AÇIĞININ GSYH'YE ORANI YENİ EKONOMİ PROGRAMI'NDA YER ALAN TAHMİNLERE GÖRE 2020 YIL SONUNDA %2,9 OLARAK ÖNGÖRÜLMÜŞTÜR.



2019 YILINDA GELİŞMEKTE OLAN ÜLKELERE PORTFÖY GİRİŞLERİ HIZ KAZANIRKEN TÜRKİYE'YE PORTFÖY GİRİŞLERİ JEOPOLİTİK GELİŞMELERİN ETKİSİYLE SINIRLI KALMIŞ VE DALGALI SEYRETMIŞTİR.



## TÜRKİYE EKONOMİSİ

### ÖDEMELER DENGESİ CARİ İŞLEMLER HESABI

(Milyon ABD doları)	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (*)
CARİ İŞLEMLER HESABI	(38.848)	(27.314)	(26.849)	(40.584)	(20.745)	8.674
DIŞ TİCARET DENGESİ	(66.572)	(49.009)	(39.923)	(58.575)	(40.767)	(16.635)
İhracat F.O.B.	166.506	150.981	149.246	164.495	177.169	180.847
İthalat C.I.F.	251.141	213.619	202.189	238.715	231.152	210.344
Parasal Olmayan Altın (net)	(3.897)	3.952	1.787	(9.971)	(8.713)	(9.268)
Toplam Mal İhracatı	173.293	154.865	152.645	169.214	178.909	182.292
Toplam Mal İthalatı	239.865	203.874	192.568	227.789	219.676	198.927
HİZMETLER DENGESİ	34.409	29.988	20.523	26.333	31.093	36.854
Seyahat	24.480	21.248	13.960	17.655	20.625	25.719
Gelir	29.552	26.616	18.743	22.478	25.220	29.829
Gider	5.072	5.368	4.783	4.823	4.595	4.110

### ÖDEMELER DENGESİ SERMAYE VE FİNANS HESAPLARI

(Milyon ABD doları)	2014	2015	2016	2017	2018	2019 (*)
SERMAYE HESABI	(70)	(21)	23	15	62	34
FİNANS HESABI	(42.397)	(21.211)	(21.731)	(46.837)	(10.903)	1.782
Doğrudan Yatırımlar	(6.287)	(14.167)	(10.791)	(8.398)	(9.374)	(5.593)
Portföy Yatırımları	(20.216)	15.349	(6.412)	(24.063)	3.115	1.246
Diğer Yatırımlar	(15.426)	(10.562)	(5.341)	(6.169)	5.733	(195)
Rezerv Varlıklar	(468)	(11.831)	813	(8.207)	(10.377)	6.324
NET HATA NOKSAN	(3.479)	6.124	5.095	(6.268)	9.780	(6.926)

(\*) Geçici

Kaynak: TCMB Ödemeler Dengesi Altıncı El Kitabı - Ayrıntılı Sunum

NET ENERJİ İTHALATI HARIÇ TUTULDUĞUNDA CARİ DENGE 2019'DA 35,5 MİLYAR ABD DOLARI FAZLA VERMİŞ, ALTIN TİCARETİ DE HARIÇ TUTULDUĞUNDA BU RAKAM 44,8 MİLYAR ABD DOLARINA ULAŞMIŞTIR.



Türkiye, vadettiği potansiyel ile gelecek dönemler için önemli bir ilgi odağı olma konumunu korumaktadır.

2019 yılında, ekonomik daralmanın küresel faktörlerin de etkisiyle endişe edildiği kadar sert olmaması, 2020 yılına ilişkin beklentileri yukarı taşımıştır. Özellikle yılın son çeyreğinde izlenen görece olumlu havanın verilere yansımalarının ise orta vadede gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Strateji ve Bütçe Başkanlığı tarafından hazırlanan ve 2020-2022 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'ın temel amacı; üretim ve verimlilik odaklı, sürdürülebilir büyüme ile adaletli paylaşımaya yönelik ekonomik dönüşümün ve değişimin gerçekleştirilmesidir. Programın başlıca hedefleri arasında; tüketici enflasyonunun tek haneye düşürülmesi, cari işlemlerde kalıcı bir denge tesis edilmesi, büyümenin %5 seviyesinde gerçekleşmesi, merkezi yönetim bütçe açığının GSYH'ye oranının %3'ün altında tutulması yer almaktadır.

Ülkemizde para ve kur politikalarının yönetilmesinden sorumlu kurum olan TCMB'nin üstlendiği görevlerin başında fiyat istikrarını sağlamak gelmektedir. TCMB, para politikası kararlarını; enflasyon beklentileri, fiyatlama davranışları ve enflasyonu etkileyen diğer tüm unsurlardaki gelişmeleri dikkate alarak oluşturmaktadır. Fiyat istikrarı açısından tamamlayıcı bir unsur olan

finansal istikrarı da gözetmeye devam eden TCMB, önümüzdeki dönemlerde de başta enflasyon ve iktisadi faaliyet olmak üzere makroekonomik göstergelerin tamamını dikkate alan, veri odaklı bir yaklaşım ile hareket edeceğini belirtmektedir.

Son dönemde enflasyon dinamiklerinde önemli bir iyileşme kaydedilmekle birlikte, Türkiye'de enflasyon oranı akran ülkelere kıyasla halen yüksek seyretmektedir. Enflasyondaki düşüşü kalıcı hale getirebilmek için para politikasındaki temkinli duruşun sürdürülmesi gerekmektedir. TCMB, Orta Vadeli Program'la uyumlu olarak enflasyonun öncelikle tek hanelere indirilmesini, daha sonra ise kademeli olarak azalarak %5 düzeyinde istikrar kazanmasını hedeflemektedir.

Fiyat istikrarına ulaşılabilmesi ve ekonominin dengeli, sürdürülebilir bir büyüme patikasına yönlendirilebilmesi için maliye politikasında da disiplinin devamlılığı esastır. Bu gerçek doğrultusunda hareket eden TCMB, küresel belirsizliklerin yüksek olduğu mevcut konjonktürde mali disiplini sürdürmeye, bütçe ve maliye politikasına ilişkin gelişmeleri, enflasyon görünümüne etkileri bakımından önümüzdeki dönemde de yakından takip etmeye devam edecektir.

Kaynak: TÜİK, TCMB, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

**TCMB, ORTA VADELİ PROGRAM'LA UYUMLU OLARAK ENFLASYONUN ÖNCELİKLE TEK HANELERE İNDİRİLMESİNİ, DAHA SONRA İSE KADEMELİ OLARAK AZALARAK %5 DÜZEYİNDE İSTİKRAR KAZANMASINI HEDEFLEMEDİĞİDİR.**

TCMB, PARA POLİTİKASI KARARLARINI; ENFLASYON BEKLENTİLERİ, FİYATLAMA DAVRANIŞLARI VE ENFLASYONU ETKİLEYEN DİĞER TÜM UNSURLARDAKİ GELİŞMELERİ DİKKATE ALARAK OLUŞTURMAKTADIR.



# BANKACILIK SEKTÖRÜ



**2018-2019 DÖNEMİNDE YAŞANAN ÇALKANTIDAN BÜYÜK HASAR ALMADAN ÇIKAN VE BAŞARILI BİR SINAV VEREN TÜRK BANKACILIK SİSTEMİ, FİNANSAL KOŞULLARIN ÖNGÖRÜLEBİLİR SEVİYEYE GELMESİ İLE BİRLİKTE YENİDEN BÜYÜME TRENDİNE GİRECEĞİNİN İŞARETLERİNİ VERMİŞTİR.**

2019'u temkinli adımlarla geride bırakan Türk bankacılık sektörü, yıl içinde beklenenden daha iyi performans göstermiştir.

2019, tüm dünyada ticaret ve sanayi üretimi hacimlerinin daraldığı, buna karşılık merkezi para otoritelerinin finansal koşulları genişletici politikaları uygulamaya aldığı bir yıl olmuştur.

Bu tabloya; gerek gelişmiş, gerekse gelişmekte olan ekonomilerin bazılarında kötü seyreden enflasyon ve istihdam verileri de eklendiğinde, küresel resesyonun giderek yaklaştığı yönündeki yorumların sayısı hızla artmıştır.

Bu küresel görünüm içinde Türkiye'de zorlu geçen 2018'in ardından atılan adımlarla birlikte 2019 yılında beklenen daralma, yıl başındaki negatif büyüme öngörülerinden uzaklaşarak, sınırlı kalmıştır. Türkiye ekonomisi, borçluluk seviyesini azaltan özel sektör ve pozitif seyreden cari denge, beklentiler

çerçevesinde gelişen enflasyon gibi sebepler ile daha az kırılgan bir görünüm sergilemiştir.

Bu süreçte, dışsal riskler haricinde ekonomi yönetiminin performansı ve iletişim kanallarını kullanım yöntemleri en kritik konu olarak göze çarpmıştır. Bankacılık sektörü de, önemli eğilim değişimlerinin yaşandığı 2019 yılında bu dışsal değişkenlere cevap verirken sektörel rekabet koşullarına da uyum sağlama gayretinde olmuştur.

Bankacılık sektörü, küresel trendlere ek olarak aktif kalitesini korumak adına önemli bir performans göstermiştir. 2018-2019 döneminde yaşanan çalkantıdan büyük hasar almadan çıkan ve başarılı bir sınav veren Türk bankacılık sistemi, finansal koşulların öngörülebilir seviyeye gelmesi ile birlikte yeniden büyüme trendine gireceğinin işaretlerini vermiştir.

## RAKAMLARLA TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ

Bankacılık sektöründe 2019 yıl sonu itibarıyla faaliyet gösteren toplam banka sayısı; 34 adedi mevduat, 13 adedi kalkınma ve yatırım, 6 adedi katılım bankası olmak üzere 53'tür.

### Banka Sayısı

	Aralık 2019
Mevduat Bankaları	34
Kamu Sermayeli Bankalar	3
Özel Sermayeli Bankalar	9
Yabancı Sermayeli Bankalar	21
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Devredilen Bankalar	1
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13
Katılım Bankaları	6
<b>Toplam</b>	<b>53</b>

Kaynak: BDDK

### Şube ve Personel Sayısı

Mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının toplam şube sayısı Aralık 2019 itibarıyla 11.374, yurt içi ve yurt dışı toplam personel sayısı ise 204.626 kişidir. 2018 yılında sırasıyla 11.565 ve 207.716 olan bu sonuçlara göre bankacılık sektöründe bir önceki yıla kıyasla şube sayısında %1,7, personel sayısında ise %1,5 oranında düşüş kaydedilmiştir.

Dijital dönüşüm, Türk ekonomisinin amiral gemisi olan bankacılık sektörünün gündeminde en üst sırada yer almaktadır. Türk bankaları, bu

alandaki yatırım harcamalarını artırmayı ve bütçelerinin giderek daha büyük kısmını dijital mecralarını geliştirmek için tahsis etmeyi sürdürmektedirler. Bu durum, dijital bankacılıkta büyümenin kısa vadede yavaşlamayacağını kanıtı niteliğindedir.

Ekim-Aralık 2019 dönemi içinde toplam (bireysel ve kurumsal) aktif dijital bankacılık müşteri sayısı bir önceki döneme göre 3 milyon kişi artarak 53 milyon kişiye ulaşmıştır. İnternet bankacılığı yapmak üzere sistemde kayıtlı ve en az bir kez giriş işlemi yapmış bireysel müşteri sayısı Aralık 2019 itibarıyla 67,4 milyon kişidir. Son bir yıl içerisinde en az bir kez giriş işlemi yapmış bireysel müşteri sayısı ise 21,5 milyon kişi olmuştur.

Ekim-Aralık 2019 döneminde internet bankacılığı hizmeti kullanılarak yapılan finansal işlemlerin toplam adedi 120 milyon, tutarı ise 1,5 trilyon TL olarak kaydedilmiştir.

Mobil bankacılık tarafında sistemde kayıtlı olan ve en az bir kez giriş işlemi yapmış toplam müşteri sayısı Aralık 2019 itibarıyla bir önceki döneme göre yaklaşık 3 milyon kişi artış göstererek 78 milyon kişi olmuştur. Ekim-Aralık 2019 döneminde mobil bankacılık kanalıyla kullanılan anlık kredi adedi 1,7 milyon, kredi hacmi 31,6 milyar TL'dir. Aynı dönem içinde gerçekleştirilen sigorta satışı da 1,3 milyon adettir.

Kaynak: BDDK, TBB

Bankacılık sektöründe 2019 yıl sonu itibarıyla faaliyet gösteren toplam banka sayısı 53'tür.

53





**2019 YILINDA DÖVİZ KURLARINDAKİ HAREKET, BAZ ETKİSİ, YIL BOYUNCA YAŞANAN İÇ VE DIŞ KAYNAKLI DALGANMALARLA BİRLİKTE KREDİ İŞTAHINDAKİ DÜŞÜŞ, TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE BELİRLEYİCİ ROL OYNAMIŞTIR.**

### BANKACILIK SEKTÖRÜ BİLANÇOSU

**2019 yılında döviz kurlarındaki hareket, baz etkisi, yıl boyunca yaşanan iç ve dış kaynaklı dalgalanmalarla birlikte kredi iştahındaki düşüş, Türk bankacılık sektöründe belirleyici rol oynamıştır.**

2019 yılında Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %16 oranında artarak 4.491 milyar TL olmuştur.

Sektördeki krediler yıl boyunca aşağı yönlü bir hareket izlemiş, üçüncü çeyrekte ise negatife gerilemiştir. Ancak yıl sonunda tekrar yükselmeye başlayan yıllık kredi hacmi, 2018 yılına göre %11 artışla 2.656 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerdeki azalışla birlikte menkul kıymetlere yönelen sektörde menkul kıymetler portföyünün toplam aktifler içindeki payı %14 ile Şubat 2015'ten sonraki en yüksek düzeye ulaşmıştır.

Yıl içinde sert bir şekilde yükselen tahsili gecikmiş alacaklar (TGA) yılı %56'lık artışla 150,8 milyar TL seviyesinde tamamlamıştır. TGA'daki bu artış, 2019 yılında kredilerin takibe dönüşüm oranının son 10 yılın en yüksek seviyesi olarak kaydedilmesine yol açmıştır.

Türk bankacılık sektörünün 2019 yılı toplam mevduatı yıllık bazda %26 oranında artarak 2.567 milyar TL'ye yükselmiştir. Mevduatlardaki hızlı artışın etkisiyle mevduatın krediye dönüşüm oranı son yedi yılın en düşüğü olan 101,31'e gerilemiştir (toplam kredi tutarına, kalkınma ve yatırım bankalarının verilen krediler dahil değildir).

2019 yılında zayıf kredi büyümesi ve artan maliyetler, sektörün kârını olumsuz etkilemiş ve toplam net dönem kârı yıllık bazda %9 düşüş kaydederek 49 milyar TL olmuştur.

### SEÇİLMİŞ BİLANÇO KALEMLERİ

	Tutar (milyar TL)	2018-2019 (%)
<b>Aktifler</b>		
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler*	450	9,3
Zorunlu Karşılıklar	193	21,8
Krediler	2.656	10,9
Takipteki Alacaklar (brüt)	151	56,0
Menkul Değerler	661	38,3
Diğer Aktifler	530	25,0
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>4.491</b>	<b>16,1</b>
<b>Yükümlülükler</b>		
Mevduat	2.567	26,1
Bankalara Borçlar	533	(5,2)
Repo İşlemleri	154	59,2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	194	11,2
Özkaynaklar	492	16,5
Diğer Yükümlülükler	552	(4,2)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4.491</b>	<b>16,1</b>

\* Nakit, Merkez Bankası, Para Piyasası ve bankalardan alacaklar kalemlerinin toplamından oluşmaktadır.

Kaynak: BDDK

### AKTİFLER (VARLIKLAR)

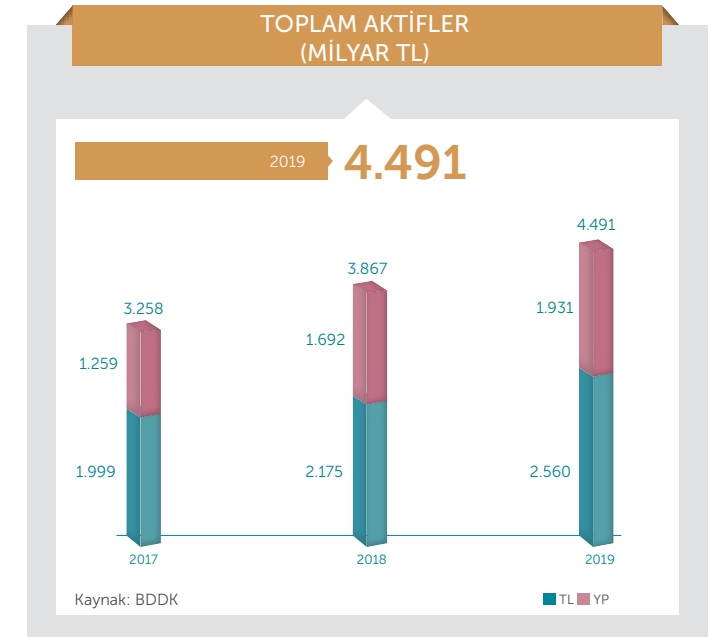
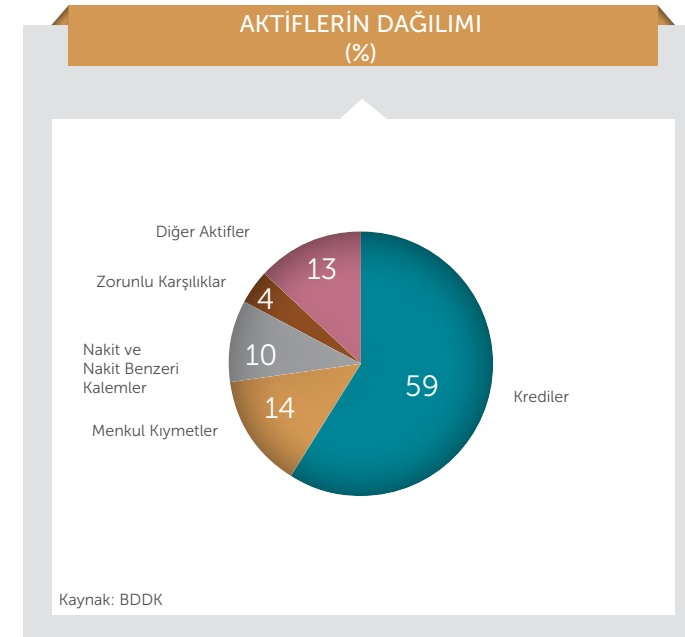
Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 2019 yılı içinde oldukça dalgalı bir seyir izlemiş ve bir önceki yıla göre %16 oranında artışla 4.491 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla sektörün toplam aktif büyüklüğünün %59'unu krediler, %14'ünü menkul kıymetler portföyü, %10'unu nakit ve nakit benzeri kalemler, %4'ünü zorunlu karşılıklar, %13'ünü ise diğer aktifler oluşturmuştur.

2018 yıl sonuna göre 2019 yılında kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2,8 puan azalırken, menkul kıymetler portföyünün payı 2,4 puan artmıştır.

Bilanço içerisinde yabancı para varlıkların toplam varlıklara oranı %43, toplam yabancı para yükümlülüklerin toplam yükümlülükler oranı %50 olarak gerçekleşmiştir. Yabancı para kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %38, yabancı para mevduatın toplam mevduata oranı %51'dir.

2019 Aralık döneminde, bankacılık sektörünün toplam aktiflerine göre mevduat bankaları %87, kalkınma ve yatırım bankaları %7, katılım bankaları %6 paya sahiptir.



**TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 2019 YILI İÇİNDE OLDUKÇA DALGALI BİR SEYİR İZLEMİŞ VE BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %16,1 ORANINDA ARTIŞLA 4.491 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**



## BANKACILIK SEKTÖRÜ

Sahiplik grubu ayrımına göre ise payların dağılımı; kamu bankalarında %41, yerli özel bankalarda %33, yabancı bankalarda %26'dır.

2018 yılı Ağustos ayında yaşanan kur atağının ardından yabancı para bilanço kalemlerindeki artışın yarattığı olumsuz baz etkisi ve takipteki alacaklar ile ayrılan karşılıklardaki artış sonrası bankalar fon sağlamak isteksiz davranmış ve kredi hacimlerinde düşüş görülmüştür. Bu durum aktiflerin yıllık artış hızında

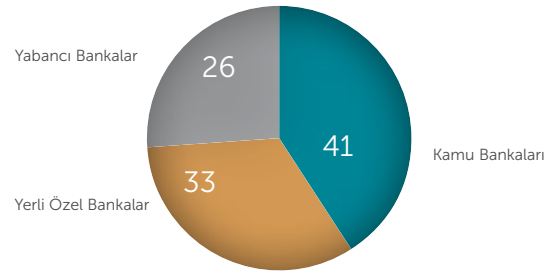
da gerilemeye neden olmuş ve 2019 Ağustos ayında aktiflerin yıllık artış hızı negatif gerçekleşmiştir. Ağustos ayından sonra ise baz etkisinin olumluya dönmesi ve ekonomideki canlanmayla birlikte kredilerde de artış yaşanmış ve aktiflerin yıllık artış hızı yeniden yükselmeye başlayarak Aralık ayında %16,1 ile son yedi ayın en yüksek seviyesine ulaşmıştır.

2019 yılında aktiflerin yıllık artış hızındaki söz konusu harekette aktiflerin %59'unu

oluşturan krediler belirleyici olmuştur. Kredilerin yıllık artış hızı Ağustos 2019'da -%6,14'e kadar geriledikten sonra kademeli şekilde yükselerek Aralık 2019'da %10,9 olarak kaydedilmiştir.

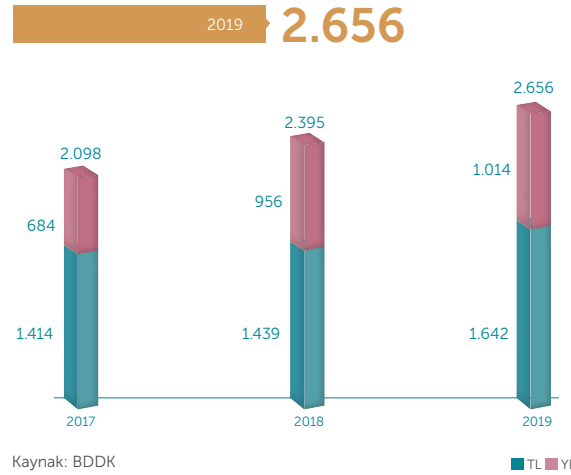
2019 yılında Türk bankacılık sektörünün toplam kredileri 2.656 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bu tutarın 1.642 milyar TL'lik kısmı Türk lirası kredilerden, 1.014 TL'lik kısmı ise yabancı para kredilerden oluşmuştur.

### SAHİPLİK GRUBUNA GÖRE AKTİFLERİN DAĞILIMI (%)



Kaynak: BDDK

### KREDİLER (MİLYAR TL)



Kaynak: BDDK

2019 YILINDA TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN TOPLAM KREDİLERİ 2.656 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR. BU TUTARIN 1.642 MİLYAR TL'LİK KISMI TÜRK LİRASI KREDİLERDEN, 1.014 TL'LİK KISMI İSE YABANCI PARA KREDİLERDEN OLUŞMUŞTUR.

### Kredi Türlerine Göre Gelişmeler

Toplam kredilerin %78'ini oluşturan ticari ve kurumsal krediler ile KOBİ kredilerinin yıllık artış hızı 2019 yılının dördüncü çeyreği başında -%7,85'e kadar gerilemiş, ancak yıl sonu itibarıyla %9,6'ya yükselmiştir. 2019 yıl sonunda KOBİ kredileri dahil ticari ve kurumsal krediler 2.071 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Tüketici kredileri ve kredi kartları ise yıllık bazda %15,9 oranında artışla 585 milyar TL'ye çıkmıştır.

Toplam krediler içerisinde %8,37 ile inşaat sektörü en yüksek paya sahiptir. Bu kalemi, %7,29 ile elektrik, gaz ve su kaynakları üretim-dağıtım sanayi sektörü, %7,03 ile toptan ticaret ve komisyonculuk sektörü takip etmektedir.

Aralık 2019 itibarıyla konut kredileri bir önceki çeyreğe göre artış göstererek 199 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bireysel kredi kartlarının tutarı 118

milyar TL, ihtiyaç kredileri tutarı 260 milyar TL seviyesindedir. Tüketici kredileri içerisinde ihtiyaç kredilerinin payı %43, konut kredisinin payı %35, kredi kartlarının payı ise %21 olarak gerçekleşmiştir.

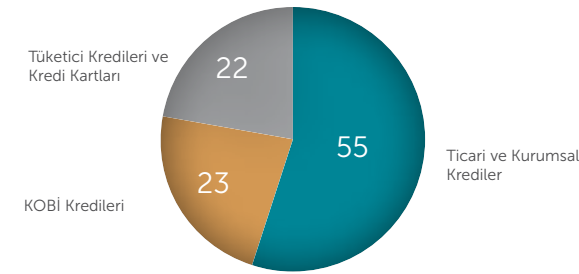
Gayrinakdi krediler içerisinde teminat mektupları %73 ile en büyük paya sahipken akreditif kredilerinin payı %12'dir.

Geçen yıldan gelen baz etkisi, kredi faizlerindeki düşüş, ekonominin canlanmaya başlamasıyla birlikte hem arz hem de talep tarafından kredi iştahının artması yılın son çeyreğinde kredilerde yaşanan yükselişte etkili olmuştur. Faiz indirim sürecinin devam ettiği ortamda, kredilerin yıllık artış hızındaki yükselişin 2020 yılında da devam edeceği öngörülmektedir.

2019 yıl sonunda KOBİ kredileri dahil ticari ve kurumsal krediler 2.071 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

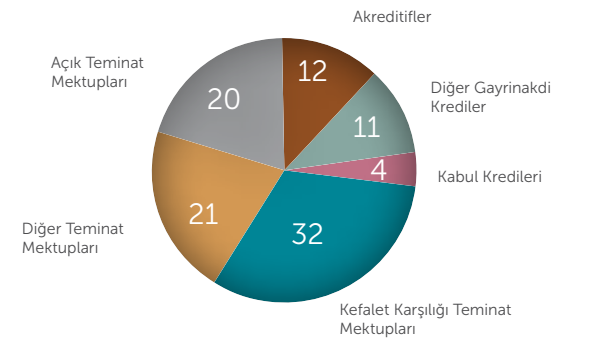
**2.071** milyar TL

### KREDİLERİN DAĞILIMI (%)



Kaynak: BDDK

### GAYRINAKDİ KREDİLER (%)



Kaynak: BDDK



**TAKİPTEKİ ALACAKLARDA GEÇEN YIL BAŞLAYAN HIZLANMA 2019 YILINDA DA DEVAM ETMİŞ, SEKTÖRÜN TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLARI, 2018 YILINA KIYASLA %56 ORANINDA ARTMIŞ VE BRÜT 151 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

#### Tahsili Gecikmiş Alacaklar

Bankacılık sektöründe kredi artış hızının yavaşlaması ve ekonomik aktivitedeki durgunluğun sürmesi nedeniyle takipteki alacaklarda geçen yıl başlayan hızlanma 2019 yılında da devam etmiştir. Ancak bankaların ayırdığı karşılıkların önemli ölçüde artış göstermesi, sektörün bu konudaki ihtiyatlı yaklaşımını teyit eder niteliktedir.

2019 yılında sektörün tahsili gecikmiş alacakları (TGA), 2018 yılına kıyasla %56 oranında artmış ve brüt 151 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bazı sektörlerin Ağustos 2018'de yaşanan kur atağından olumsuz etkilenmesi ve bankaların kredi kullandırımını yavaşlatması, TGA'da yıl içinde sert yükselişe neden olmuştur. TGA'nın yıllık artış hızı Mayıs 2019'da %63,7 ile on yıla yakın bir sürenin en yüksek seviyesine çıkmıştır. Ancak ekonomiye verilen destek ve kredi kullandırımının artmasıyla birlikte TGA'nın yıllık artış hızı yavaşlamaya başlamıştır.

Öte yandan TGA'da yaşanan birikimli artış ve kredi artış hızının hala TGA artış hızının altında kalmasının etkisiyle kredilerin takibe dönüşüm oranındaki yükseliş yıl boyunca devam etmiştir. Söz konusu oran yıl sonunda %5,37 ile Kasım 2009'dan sonraki en yüksek seviyede gerçekleşmiştir.

Sektörel krediler içerisindeki takibe dönüşüm oranları; inşaat sektöründe %9,55, otellerde %8,35, toptan ticaret ve komisyonculukta %7,23 olarak kaydedilmiştir.

2020 yılında 2019 yılında yaşanan yüksek artışların getirdiği baz etkisi ve kredilerdeki artışın etkisiyle TGA'nın yıllık artış hızında yatay bir seyir yaşanacağı tahmin edilmektedir.

#### Menkul Kıymetler Portföyü

Menkul kıymetler portföyünün yıllık artış hızı 2019 yılı içinde genellikle yukarı yönlü, ancak dalgalı bir seyir izlemiştir. 2018 yılında %19 olan menkul kıymetler portföyü artış hızı 2019 yılında %38,3'e çıkmış ve menkul kıymetler toplamı 661 milyar TL olmuştur.

Menkul kıymetler portföyünde Türk lirası cinsinden menkul kıymetlerdeki artış %15'ler seviyesinde sınırlı kalırken yabancı para menkul kıymet portföyündeki artış %50'yi aşmıştır.

2019 yılında menkul kıymetlerin %65'i devlet tahvili, %22'si hazinece ihraç edilmiş Eurobond ve %5'i sukuktan oluşmuştur.

Kredilerdeki düşüşün yanı sıra özellikle Hazine'nin yılbaşında açıkladığı projeksiyondan daha fazla borçlanması, sektörün menkul

değerlere yönelmesinde etkili olmuş, menkul kıymetler portföyünün yıllık artış hızı yüksek seviyelerde gerçekleşirken toplam aktifler içindeki payı da yükselmiştir. 2018 yılında %12,4 olan bu oran 2019 yılında %14,7 ile Şubat 2015'ten sonraki en yüksek seviyeye çıkmıştır. Ancak 2020 yılında özellikle faizlerdeki düşüşün etkisiyle kredi talebinde artış beklentisinin ve Hazine'nin borçlanma oranını programda belirtildiği şekilde azaltacak olmasının, menkul kıymetler portföyünün artış hızında yavaşlamaya neden olabileceği öngörülmektedir.

#### YÜKÜMLÜLÜKLER

2019 yılında Türk bankacılık sektörünün toplam yükümlülüklerinin %57'sini mevduatlar, %32'sini mevduat dışı kaynaklar, %11'ini ise özkaynaklar oluşturmuştur. Bankalara borçlar, toplam yükümlülükler içindeki %14'lük payı ile en yüksek mevduat dışı kaynak kalemi olmuştur. Bankalara borçlar kalemini, %4'lük payları ile ihraç edilen menkul kıymetler ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar takip etmiştir.

Aralık 2019 dönemi itibarıyla bankalara borçlar kalemi 59 milyar TL'si TP, 474 milyar TL'si yabancı para olmak üzere toplam 533 milyar TL'dir. Repo işlemlerinden sağlanan fon tutarı ise

Aralık 2019 döneminde bir önceki çeyreğe göre artarak 154 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

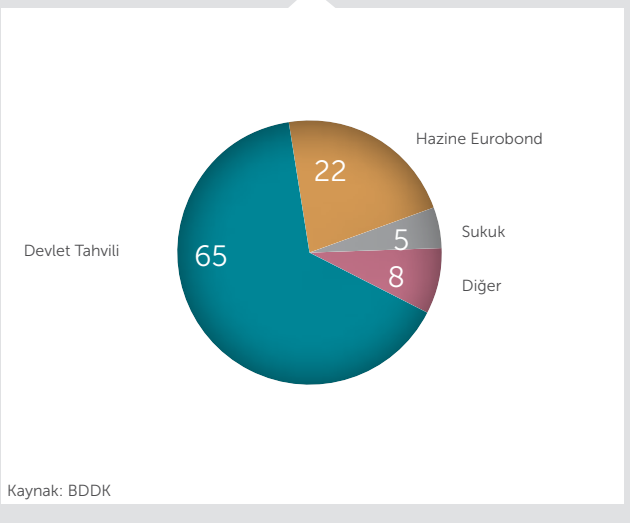
#### Mevduat

2019 yılında mevduatların yıllık artış hızı bir önceki yıldan kaynaklanan baz etkisi nedeniyle dalgalı bir seyir izlemiş, yıl sonu itibarıyla bankacılık sektörünün toplam mevduat stoku 2018'e göre %26,1 oranında artarak 2.567 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılının Ağustos ayında yaşanan kur atağı sonrası yabancı para mevduatlarında yaşanan artışın, kurdaki dengelenme ve baz etkisiyle terse dönmesi sonucu mevduatların yıllık artış hızı 2019 Ağustos'ta %5,74 ile son üç yılın en düşük seviyesine gerilemiştir. Yılın son çeyreğinde ise hem baz etkisi hem de ekonomideki canlanmayla birlikte mevduatların yıllık artış hızı Aralık'ta %26,1 ile son on beş ayın en yüksek düzeyine çıkmıştır.

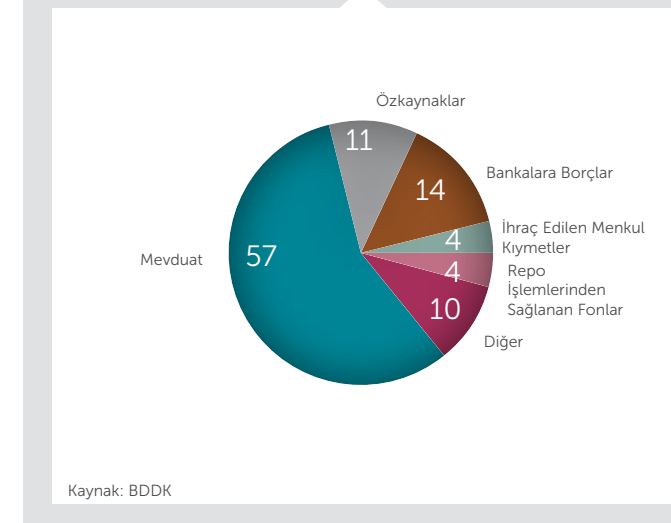
Toplam mevduat stokunun 1.259 milyar TL'si TP mevduat/katılım fonlarından, 1.225 milyar TL'si döviz tevdiat hesabı/katılım fonlarından, 82 milyar TL'si kıymetli maden depo hesaplarından oluşmuştur.

**2019 YIL SONU İTİBARIYLA BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN TOPLAM MEVDUAT STOKU 2018'E GÖRE %26,1 ORANINDA ARTARAK 2.567 MİLYAR TL OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

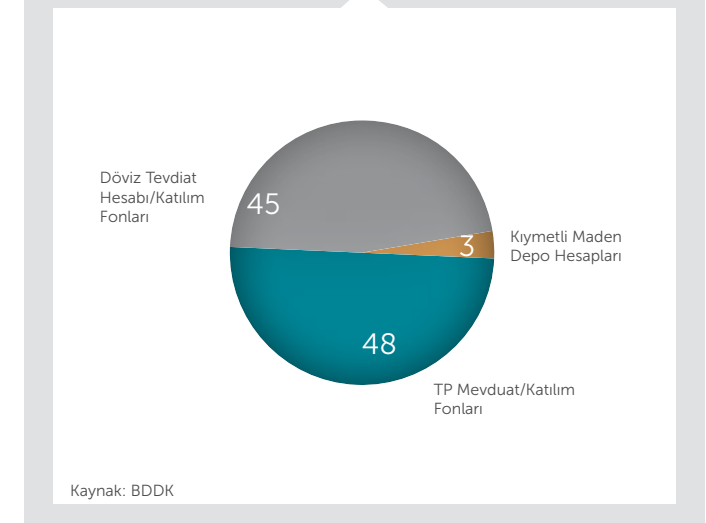
MENKUL KIYMETLER DAĞILIMI (%)



TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER (%)



MEVDUATIN DAĞILIMI (%)





**2019 ARALIK İTİBARIYLA TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ MEVDUAT TOPLAMININ %62'Sİ GERÇEK KİŞİLER MEVDUATINDAN OLUŞMUŞ, TİCARİ VE DİĞER KURULUŞLAR MEVDUATININ PAYI %35, RESMİ KURULUŞLAR MEVDUATININ PAYI İSE %3 OLMUŞTUR.**

#### Mevduatın Türlerine Göre Gelişimi

2019 Aralık itibarıyla Türk bankacılık sektörü mevduat toplamının %62'si gerçek kişiler mevduatından oluşmuş, ticari ve diğer kuruluşlar mevduatının payı %35, resmi kuruluşlar mevduatının payı ise %3 olmuştur. Gerçek kişiler mevduatının 839 milyar TL'si TP, 749 milyar TL'si YP, ticari ve diğer kuruluşlar mevduatının 434 milyar TL'si TP, 466 milyar TL'si YP olarak gerçekleşmiştir.

Açılış vadeleri bazında incelendiğinde, 2019 yılında mevduatların 1-3 ay arası vadede yoğunlaştığı tespit edilmektedir. Ancak 1-3 ay arası vadeli mevduatın toplam mevduatlar içindeki payı 2019 yılında ilk kez %50'nin altına gerilemiş ve %49 olarak gerçekleşmiştir. 1-3 ay arası vadeli mevduatların payı azalırken, vadesiz mevduatlar ve 1 aya kadar vadeli mevduatların payı yükselmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla vadesiz mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı 2018 yılına göre 3,4 puan artışla %25'e, 1 aya kadar vadeli mevduatların toplam mevduatlar içindeki payı ise 2018 yılına göre 3 puan artışla %16'ya çıkmıştır. 2019 yılında 1 aya kadar vadeli mevduatlar yıllık bazda %55,1 artarak en hızlı yükselen vade türü olmuştur. Önümüzdeki dönemde faizlerin

tek haneli seviyelerde seyretmesi durumunda kısa vadeli mevduatlarda yoğunlaşmanın artabileceği tahmin edilmektedir.

#### Mevduat Dışı Kaynaklar

2019 yılında mevduat dışı kaynaklar (MDK) yıllık bazda %1,6 oranında artışla 1.432,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında MDK'nın hareketinde de 2018 yılında yaşanan kur atağının oluşturduğu baz etkisi belirleyici olmuştur. Mevduat dışı kaynakların çoğunlukla yurt dışından sağlanan kaynaklardan oluşması, Ağustos ayında YP MDK'da yıllık bazda %24,1 oranında düşüş yaşanmasına neden olmuştur. Söz konusu düşüş, TP MDK'daki düşüşle birleşerek toplam MDK'ya %21,8 oranında düşüş olarak yansımıştır.

2019 yılında MDK'da yaşanan düşüşte, bankaların yurt dışından aldıkları kredilerde net ödeyici konumuna geçmeleri de etkili olmuştur. Bankaların 2019 yılında YP MDK'ları 19,1 milyar ABD doları tutarında azalmıştır.

#### Özkaynaklar

2019 yılında Türk bankacılık sektörünün özkaynakları, geçen yıla göre %16,5 oranında artışla 492 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılında %17,7 olan

özkaynakların yıllık artış hızının 2019 yılında gerilemesinde, kârda yaşanan düşüş etkili olmuştur. Özkaynakların toplam pasifler içindeki payı ise 2018 yılına göre sınırlı bir yükselişle %10,9'dan %11'e çıkmıştır.

2018'de düşme trendine giren sermaye yeterliliği rasyosu (SYR) 2019 itibarıyla tekrar artmaya başlamıştır. 2018 sonunda %17,3 olan bankacılık sektörü sermaye yeterliliği oranı 2019 sonunda %18,4'e yükselmiştir. 2019 yılında sektör kârlarının azalmasına rağmen SYR'deki yükselişte, özel bankaların kredi verme iştahındaki düşüşün önemli bir etkisi bulunmaktadır. 2020 yılında ise ekonomide yaşanacak canlanmayla birlikte kredi artışı sonucu SYR'deki yükseliş trendinin sona erebileceği öngörülmektedir.

#### KÂRLILIK

2019 yılında Türk bankacılık sektöründe faiz dışı gelirler %37,8 oranında artışla 106,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerden alınan ücret ve komisyonlar ile bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşan net ücret ve komisyon gelirlerinde de %34,4'lük bir artış yaşanmıştır. Net ücret ve komisyon gelirlerinde yıl içinde faiz marjlarındaki daralma ve net faiz gelirleri üzerinde

baskı oluşması sonucu hızlı artışlar görülmüştür.

Ayrıca enflasyondaki artışın ödeme sistemlerinde komisyon oranlarını yükseltmesi de faiz dışı gelirlerde artış yaşanmasına neden olmuştur. Böylece en büyük faiz dışı gelir kalemi olan bankacılık hizmetleri gelirleri 2019 yılında 49,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerden alınan ücret ve komisyonlar ise 2019 yılında 16 milyar TL'ye ulaşmıştır.

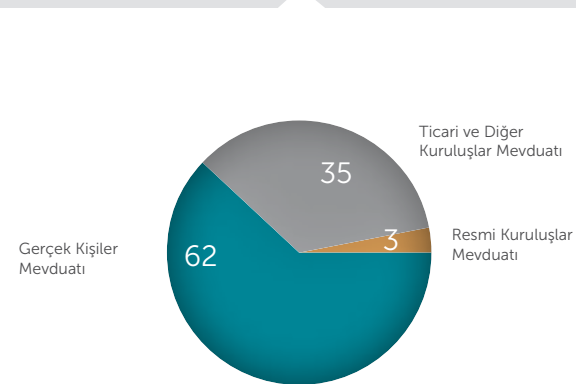
2020 yılında ise BDDK ve TCMB tarafından alınan son kararlarla bankaların ücret ve komisyonlarında indirimle gidilmesi nedeniyle bankaların net ücret ve komisyon gelirlerinde, başta özel bankalar kaynaklı olarak, belirgin bir düşüş yaşanabileceği tahmin edilmektedir.

2019 yılında bankacılık sektörü kârlarında yıl boyunca düşüş yaşanmış, yıl sonuna doğru kârdaki azalış bir miktar yavaşlansa da sektör yılı %9 kayıp ile tamamlamıştır. Sektörün net dönem kârı 2019 yılında 50 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

2019 yılında zayıf kredi büyümesi ve artan maliyetler kârlılığı olumsuz etkilerken, ücret ve komisyon gelirleri pozitif etkide bulunmuştur. Bu

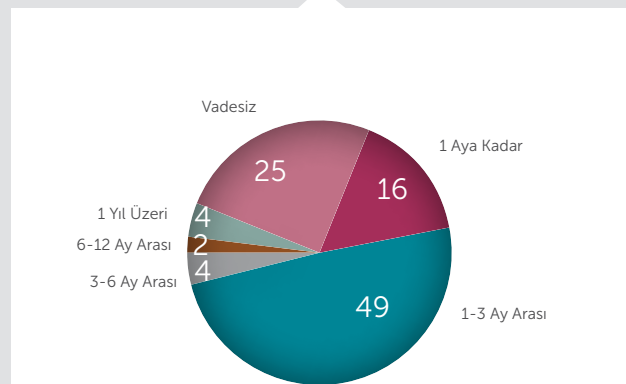
**2018'DE DÜŞME TRENDİNE GİREN SERMAYE YETERLİLİĞİ RASYOSU 2019 İTİBARIYLA TEKRAR ARTMAYA BAŞLAMIŞTIR. 2018 SONUNDA %17,3 OLAN BANKACILIK SEKTÖRÜ SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI 2019 SONUNDA %18,4'E YÜKSELMIŞTİR.**

MEVDUATIN TÜRLERİNE GÖRE DAĞILIMI (%)



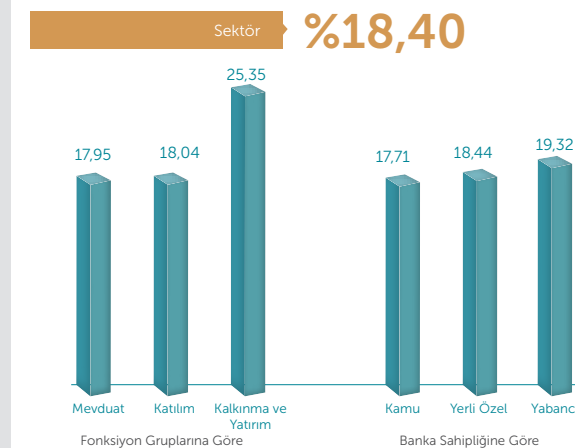
Kaynak: BDDK

AÇILIŞ VADELERİNE GÖRE MEVDUATIN DAĞILIMI (%)



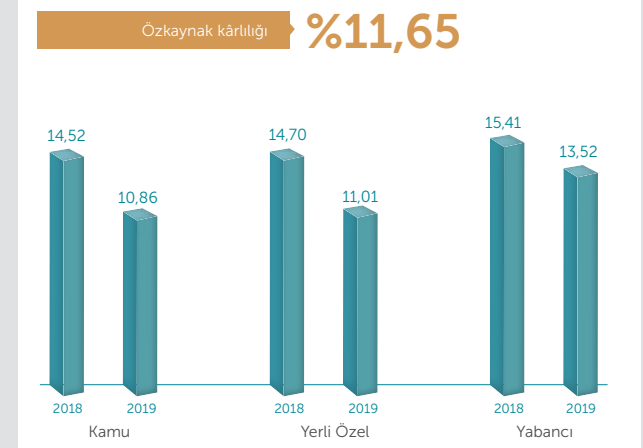
Kaynak: BDDK

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI (%)



Kaynak: BDDK

ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI (%)



Kaynak: BDDK

## BANKACILIK SEKTÖRÜ

Sektörün net dönem kârı %9 azalışla 2019 yılında 50 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

**50** milyar TL

gelişmelere bağlı olarak sektörün aktif kârlılığı 2018 yılındaki %1,77'den 2019 yılında %1,46'ya, özkaynak kârlılığı ise %14,83'ten %11,65'e gerilemiştir.

2020 yılında ise kredilerde yaşanacak artış, faiz oranlarındaki düşüşün kaynak maliyetlerini azaltacak olması ve 2019 yılından gelen baz etkisiyle kârlılıkta yükseliş görülebileceği, ancak bu yükselişin net ücret ve komisyon gelirlerine ilişkin düzenleme ile sınırlanabileceği öngörülmektedir.

### 2020 VE SONRASI

KPMG Türkiye'nin hazırladığı 2020 Bankacılık Raporu'na göre, zorlu geçen iki yılın ardından toparlanma sürecinin hızlanacağı 2020 yılında bankalar bir yandan bilançolarındaki varlıkların kalitesini korumaya ve takipteki alacaklarını yönetmeye çalışırken diğer yandan oluşan talebi karşılayarak büyüme sürecine odaklanacaklardır.

Bankaların rekabet içindeki yerlerini koruyabilmek adına uzun süredir yatırım yaptıkları dijitalleşme ve operasyonel süreç optimizasyonu konularına ağırlık vermeye devam edecekleri öngörülmektedir.

### Bankacılık Sektörünün Güçlü Yönleri

- Sektördeki yabancı sermaye payı ve know-how birikimi
- Kriz yönetimi konusunda kendini kanıtlamış yönetim kadroları ve kurumsal bilgi birikimi
- Teknolojik gelişmelere uyum sağlama konusundaki başarılı uygulamalar ve iştah
- Yüksek likidite ve güçlü sermaye yapısı
- Büyüme performansı ve kârlılık konusundaki potansiyel

### Bankacılık Sektörünün Önündeki Fırsatlar

- Konvansiyonel bankacılık dışındaki finansal çözümlerin büyüme potansiyeli
- 2020 yılının toparlanma yılı olarak kabul edilmesi
- İki yıllık ertelenmiş yatırım hacmi
- Teknolojik yeniliklere uyum sağlama refleksi ve becerisi
- Sektörün kalifiye insan kaynağı çekebilme kabiliyeti

### Bankacılık Sektörünün Zayıf Yönleri

- Uzun vadeli makroekonomik öngörülerin yapılamaması
- Ekonomik ve siyasi sebeplerle yaşanan oynaklıkların kaynak yapısına etkileri
- Güçlü borç ödeme performansına karşın yatırım yapılabilir seviyede olmamanın getirdiği yüksek kaynak maliyetleri
- Artış trendindeki takipteki alacak hacmi
- Yüksek kayıt dışı ekonomi ve penetrasyon zorlukları

Ancak, küresel ekonomideki olumsuz gelişmelere rağmen, Türkiye'de geçen yılın son çeyreğinde başlayan toparlanmanın sürmesi beklenmekle birlikte yılın son ayında tüm dünyayı etkisi altına almaya başlayan Covid-19 salgınının uluslararası ekonomik ve sosyal ilişkiler üzerindeki olumsuz

etkilerinin toparlanmayı sınırlandırması ihtimali çok kuvvetlidir. Bu nedenle, Covid-19 salgını ve sektör üzerindeki kaçınılmaz etkileri ayrı bir başlık altında değerlendirilmelidir.

### Covid-19 Salgınının Türk Bankacılık Sektörüne Etkileri

Ülke ekonomilerinde finansal sistemin sağlıklı işlemesi ve kaynakların doğru alanlara ve sektörler aktarılmasında bankacılık sektörü çok önemli bir rol oynamaktadır. Yakın zamanda Çin'de başlayan ve hızla dünyaya yayılan Covid-19 salgını tüm sektörler olduğu gibi bankacılık sektörüne de birçok farklı noktada etki etmektedir. Bunların başında finansal ve operasyonel etkiler yer almaktadır.

Ticari hayatın yavaşlaması ve buna bağlı olarak hem kurumsal hem de bireysel müşterilerin düşen gelir ve işlem hacimleri ile birlikte bankaların finansman tahsilatlarında zorluk yaşayabileceği öngörülmektedir.

**HIZLA DÜNYAYA YAYILAN COVID-19 SALGINI TÜM SEKTÖRLERE OLDUĞU GİBİ BANKACILIK SEKTÖRÜNE DE BİRÇOK FARKLI NOKTADA ETKİ ETMEKTEDİR. BUNLARIN BAŞINDA FİNANSAL VE OPERASYONEL ETKİLER YER ALMAKTADIR.**

BANKALARIN REKABET İÇİNDEKİ YERLERİNİ KORUYABİLMEK ADINA UZUN SÜREDİR YATIRIM YAPTIKLARI DİJİTALLEŞME VE OPERASYONEL SÜREÇ OPTİMİZASYONU KONULARINA AĞIRLIK VERMEYE DEVAM EDECEKLERİ ÖNGÖRÜLMÜKTEDİR.



TİCARİ HAYATIN YAVAŞLAMASI VE BUNA BAĞLI OLARAK HEM KURUMSAL HEM DE BİREYSEL MÜŞTERİLERİN DÜŞEN GELİR VE İŞLEM HACİMLERİ İLE BİRLİKTE BANKALARIN FİNANSMAN TAHSİLATLARINDA ZORLUK YAŞAYABİLECEĞİ ÖNGÖRÜLMÜKTEDİR.



33

“Ekonomik İstikrar Kalkanı” adı verilen 100 milyar TL (14 milyar Euro) değerinde paket Mart ayında hükümet tarafından açıklanmıştır.

99

**100** milyar TL

Operasyonel açıdan ise diğer kurum ve kuruluşlar gibi dönüşümlü çalışma ve uzaktan bağlantı yöntemi ile evden çalışma modellerini uygulayan banka şubelerindeki işlem sayısının azaldığı görülmektedir. Müşterilerin alternatif dağıtım kanallarına yönelmesi ile birlikte internet bankacılığı ve mobil bankacılık işlem hacimleri artmakta, dolayısıyla buradaki bilgi sistemleri riskleri de en üst seviyeye gelmektedir.

Covid-19 salgınının bir diğer etkisi, müşteri davranışlarındaki değişim ile kendini göstermektedir. Müşterilerin harcama eğilimindeki azalma ile beraber temel ihtiyaçların önceliklendirilmesi bunlardan en önemlileridir. Bu itibarla salgın ortamı ve ticari hayatın etkileri de göz önüne alınarak müşterilerin farklı kriterlere ve segmentlere göre sınıflandırılmaları ve hizmet alanlarının çeşitlendirilmesi, hem müşteriler hem de bankacılık faaliyetlerinin sürdürülebilirliği açısından önem taşımaktadır.

Covid-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisine olumsuz yansımalarını mümkün olduğu ölçüde sınırlı düzeyde tutmak amacıyla bir dizi kapsamlı önlem alınmıştır. Salgının etkilerini azaltmak ve zararı

karşılama için “Ekonomik İstikrar Kalkanı” adı verilen 100 milyar TL (14 milyar Euro) değerinde paket Mart ayında hükümet tarafından açıklanmıştır. Ayrıca salgının finansal piyasaların kilit oyuncularını olan bankalar üzerinde yarattığı operasyonel ve mali yükü en aza indirerek bankaların finansal sağlığını korumayı amaçlayan idari tedbirler de alınmıştır.

Bu süreçte Merkez Bankası; finansal piyasaların, kredi kanallarının ve firmaların nakit akışının sağlıklı işlemeyi sürdürmesi adına geniş çaplı bir tedbir seti ortaya koymuştur. Merkez Bankası'nın aldığı kararlar, bankacılık sektörünün ve reel sektörün likiditeye uygun koşullarla erişimini sağlaması bakımından büyük bir öneme sahiptir.

Hükümetin ve diğer kuruluşların aldığı tedbirlerle Türkiye'nin bu zorlu dönemi en az hasarla atlatacağı beklenmektedir. İkinci çeyrekte bir daralma öngörülmekle birlikte, alınan ekonomik önlemler ve salgının yayılma hızının düşmesi, üçüncü çeyrekte toparlanmanın başlayacağına işaret etmektedir. Dördüncü çeyrekte ise iyileşmenin görülerek sürdürülebilir büyümenin devam edeceği tahmin edilmektedir.

**COVID-19 SALGINININ KÜRESEL ÇAPTA YARATTIĞI BELİRSİZLİĞİN TÜRKİYE EKONOMİSİNE OLUMSUZ YANSIMALARINI MÜMKÜN OLDUĞU ÖLÇÜDE SINIRLI DÜZEYDE TUTMAK AMACIYLA BİR DİZİ KAPSAMLI ÖNLEM ALINMIŞTIR.**



**Türkiye’de faaliyet gösteren 6 katılım bankası, her türlü bankacılık faaliyetlerini faizsizlik prensibine tam uyum sağlayarak gerçekleştirmekte, Türkiye ekonomisine ve reel sektöre katkıda bulunmaktadır.**

Katılım bankacılığı, faizsizlik prensiplerine göre çalışan, bu prensiplere uygun her türlü bankacılık faaliyetini gerçekleştiren, kâr ve zarara katılma esasına göre fon toplayarak ticaret, ortaklık ve finansal kiralama gibi yöntemlerle fon kullandıran bir bankacılık modelidir.

Türkiye’de ve dünyada halkın bir kesimi dini gerekçelerle faiz gelirinden uzak durmakta, bu nedenle sistemde klasik bankalara yönlendirilmeyen, atıl kaynaklar oluşmaktadır. Bu durum hem ülke ekonomisi hem de tasarruf sahibi açısından mali kayba yol açmaktadır.

Katılım bankaları, faiz hassasiyeti olan tasarruf sahiplerinin fonlarını güvenle saklamalarına ve değerlendirmelerine yardımcı olmak, ayrıca alternatif yatırım alanları yaratarak Körfez fonlarını çekmek amacıyla kurulmuştur.

Kuruluş aşamasında, dünyadaki yaygın uygulamalardan örnek alınarak katılım bankalarının topladıkları fonları değerlendirmek üzere çeşitli yöntemler geliştirilmiştir. Bu yöntemlerle elde edilen kazancın ticari kazanç niteliğinde olduğu ve faizden esas anlamda farklılık gösterdiği konusunda görüş birliği sağlanmıştır.

Katılım bankalarının varlık nedeni ve temel özelliği, tüm bankacılık ürün ve hizmetlerini faizsizlik prensibine göre sunmalarıdır. Faizsizlik prensibinin özü ise kâr ve zarara katılma esasına göre fon toplamak, müşterinin ihtiyaç duyduğu mali satıcıdan peşin alıp o müşteriye vadeli satmak suretiyle (murabaha), ayrıca kiralama, ortaklık gibi yöntemlerle fon kullandırmaktır.

Katılım bankacılığının faizsizlik prensibinin yanı sıra oldukça önemli ve fonksiyonel farklı ilkeleri ve özellikleri de bulunmaktadır. Bunlar arasında belirsizlik yasağı, aşırı risk ve spekülasyon yasağı, mal ve hizmet satın alımında paranın müşteri yerine fatura karşılığında satıcıya

**FAİZSİZLİK PRENSİBİNİN ÖZÜ KÂR VE ZARARA KATILMA ESASINA GÖRE FON TOPLAMAK, MÜŞTERİNİN İHTİYAÇ DUYDUĞU MALİ SATICIDAN PEŞİN ALIP O MÜŞTERİYE VADELİ SATMAK SURETİYLE, AYRICA KİRALAMA, ORTAKLIK GİBİ YÖNTEMLERLE FON KULLANDIRMAKTIR.**

## KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ

2019 yılsonu rakamlarına göre Türkiye’de faaliyet gösteren 6 katılım bankasının yurt içi ve yurt dışı toplam şube sayısı 1.179’dur.

1.179

ödenmesi uygulaması, finansmanın mutlaka bir mal veya hizmet karşılığında sağlanması gibi prensipler yer almaktadır.

Katılım bankacılığının Türk finans ve sermaye piyasalarına kazandırdığı yeni ürünlere aşağıda yer verilmiştir:

- Murabaha (Finansal Alım-Satım)
- Mudarebe (Emek-Sermaye Ortaklığı)
- Muşareke (Kâr/Zarar Ortaklığı)
- Karz-ı Hasen (Güzel Borç/Faizsiz Ödünç)
- Selem (Para Peşin, Mal Veresiye Satış)
- İstisna (Eser Sözleşmesi)
- Faizsiz BES Sukuk (Kira Sertifikası)
- Katılım Endeksleri ve Katılım Endeksine Dayalı Borsa Yatırım Fonları
- Katılım Sigortası (Tekâfül)
- Yatırım Vekaleti

Katılım bankacılığının Türk finans sistemindeki ilk uygulaması 1985 yılında kurulan Özel Finans Kurumları (ÖFK)’dir. 01.11.2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu düzenlemeleriyle bu kurumların faaliyetlerine banka statüsü kazandırılmış, bu kurumlardaki hesaplar da diğer mevduat bankaları gibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) güvencesine alınmış ve sistem “katılım bankaları” adıyla gelişmeye devam etmiştir.

Mevduat bankaları, kalkınma ve yatırım bankalarıyla birlikte Türkiye’de bankacılık sektörünün üç önemli unsurundan biri olan katılım bankaları, faizsiz banka ya da İslami banka olarak da anılmaktadır.

Katılım bankaları, kalkınma ve mevduat bankalarının birebir fonksiyonlarını üstlenen kuruluşlar değil, Türk bankacılık sisteminin tamamlayıcı öğeleri olarak ifade edilmektedir.

### SAYILARLA KATILIM BANKALARI

2019 yıl sonu itibarıyla Türkiye’de 6 katılım bankası faaliyet göstermektedir. Bu bankalar, kuruluş tarihine göre sırasıyla Albaraka Türk, Kuveyt Türk, Türkiye Finans, Ziraat Katılım, Vakıf Katılım ve Emlak Katılım’dır.

2019 yılsonu rakamlarına göre Türkiye’de faaliyet gösteren 6 katılım bankasının yurt içi ve yurt dışı toplam şube sayısı 1.179’dur. Katılım bankalarının şube sayısı, bankacılık sektörü şube ağının %10’undan fazlasını oluşturmaktadır.

2019 yılsonu itibarıyla katılım bankalarının toplam çalışan sayısı bir önceki yıla göre %2,5 oranında artarak 16.040 kişi olmuştur.

Katılım bankaları finansal teknolojilerin gelişiminden faydalanarak ve alternatif dağıtım kanallarını etkin şekilde kullanarak müşteri sayılarında artış sağlamışlardır. 2019 yılında katılım bankalarının internet bankacılığı müşteri sayısı 2017’den bu yana yaklaşık %470 artarak 3 milyon 620 bine ulaşmıştır. Mobil bankacılık müşteri sayısı ise %120 oranında artarak 1 milyon 930 bin kişi olmuştur.

### KATILIM BANKALARI ŞUBE VE PERSONEL SAYISI GELİŞİMİ (2010-2019)

Yıllar	Şube Sayısı	Büyüme (%)	Personel Sayısı	Büyüme (%)
2010	607	7	12.677	7
2011	685	13	13.851	9
2012	828	21	15.356	11
2013	966	17	16.763	9
2014	990	2	16.270	(3,1)
2015	1.080	9	16.554	1,7
2016	959	(11,2)	14.467	(12,6)
2017	1.032	8	15.029	3,9
2018	1.122	8,7	15.654	4,2
2019	1.179	5,1	16.040	2,5

Kaynak: BDDK

### MEVCUT 6 KATILIM BANKASI’NİN İNTERNET BANKACILIĞI VERİLERİ

	2017	2018	2019
Aktif Müşteri (adet)	636.436	1.501.135	3.620.387
İşlem Hacmi (bin TL)	192.020.017	451.951.470	561.500.898

### MEVCUT 6 KATILIM BANKASI’NİN MOBİL BANKACILIK VERİLERİ

	2017	2018	2019/9
Aktif Müşteri (adet)	877.000	1.383.870	1.930.000
İşlem Hacmi (bin TL)	12.249.660	61.780.920	98.993.260

### MEVCUT 6 KATILIM BANKASI’NİN ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VERİLERİ

Ürün/Hizmet (adet)	2017	2018	2019
ATM	1.688	1.922	2.082
POS	88.491	100.893	108.401
Banka Kartı	4.103.410	4.669.097	5.374.646
Kredi Kartı	929.245	1.071.810	1.378.125

**TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDE SAYGIN BİR YERE SAHİP OLAN VE EKONOMİK DALGALANMALARDAN KENDİ İÇ DİNAMİKLERİ SAYESİNDE BAŞARI İLE ÇIKAN KATILIM BANKALARI, TÜRK EKONOMİSİNE ÇOK YÖNLÜ KATKIDA BULUNMUŞLARDIR.**

MEVDUAT BANKALARI, KALKINMA VE YATIRIM BANKALARIYLA BİRLİKTE TÜRKİYE’DE BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN ÜÇ ÖNEMLİ UNSURUNDAN BİRİ OLAN KATILIM BANKALARI, FAİZSİZ BANKA YA DA İSLAMİ BANKA OLARAK DA ANILMAKTADIR.



KATILIM BANKALARI, UYGULADIKLARI FİNANSMAN TEKNİKLERİ İLE ÜLKEMİZDE ÖNEMLİ BİR SORUN OLAN KAYIT DIŞI EKONOMİNİN KAYIT ALTINA ALINMASINDA DİKKATE DEĞER BİR FONKSİYON SERGİLEMİŞLERDİR.



## KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ

Katılım bankalarının özkaynak toplamı %29,7'lik artışla 21,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

**21,8** milyar TL

**Katılım bankaları, güçlü, sağlıklı ve sürdürülebilir büyümelerini 2019 yılında da başarıyla gerçekleştirmişlerdir.**

Toplam aktifleri, özkaynakları, topladıkları fonlar, verdikleri krediler, sermaye yeterlilik standart oranları ve net kârlılık oranları açısından başarılı sonuçlara imza atan katılım bankaları, ülke ekonomisini desteklemeyi 2019 yılında da sürdürmüşlerdir.

Türk bankacılık sektöründe saygın bir yere sahip olan ve ekonomik dalgalanmalardan kendi iç dinamikleri sayesinde başarı ile çıkan katılım bankaları, Türk ekonomisine çok yönlü katkıda bulunmuşlardır.

Katılım bankaları, mali sistemden yeterince finansman desteği alamayan çok sayıda küçük ve orta ölçekli işletmeye, finansal kiralama ve diğer yöntemlerle uygun koşullarda yatırım malları temin etmek suretiyle üretimin ve istihdamın artışında önemli rol oynamışlardır.

Kaynaklarının bir kısmını başta ihracat olmak üzere döviz kazandırıcı hizmetlerin finansmanına tahsis eden katılım bankaları, ülkemize döviz girdisi sağlayarak dış ticaretin gelişmesine de destek olmuşlardır.

Ayrıca katılım bankaları, uyguladıkları finansman teknikleri ile ülkemizde önemli bir sorun olan kayıt dışı ekonominin kayıt altına alınmasında dikkate değer bir fonksiyon sergilemişlerdir.

Türkiye'de faaliyet gösteren 6 katılım bankasının konsolide olmayan toplam aktif büyüklüğü 2019 yılında bir önceki yıla göre %37,5 artışla 284,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Katılım bankalarının net dönem kârı, 2018'de elde edilen 2,1 milyar TL'den %16 oranında artarak 2019 yılında 2,4 milyar TL'ye çıkmıştır. Özkaynak toplamı ise %29,7'lik artışla 21,8 milyar TL'ye yükselmiştir.

### KATILIM BANKALARININ BAŞLICA GÖSTERGELERİ (MİLYON TL)

	2018	2019	Değişim %
Toplanan Fonlar	137.220	215.456	57,4
Toplanan Fonlar TL	60.626	91.145	50,3
Toplanan Fonlar YP	67.790	106.533	57,2
Kıymetli Madenler YP	8.804	18.305	107,9
Kullandırılan Fonlar	124.562	149.476	20,0
Toplam Aktifler	206.806	284.459	37,5
Özkaynaklar	16.780	21.767	29,7
Net Kâr	2.097	2.433	16,0

Kaynak: BDDK

### KATILIM BANKALARININ AKTİF GELİŞİMİ VE SEKTÖR İÇİNDEKİ PAYI (MİLYON TL, 2015-2019)

	Toplam Aktifler	Değişim %	Sektörel Pay %
2015	120.252	15,27	5,1
2016	132.874	10,5	4,9
2017	160.136	20,5	4,9
2018	206.806	29,1	5,3
2019	284.459	37,5	6,3

Kaynak: TKBB, BDDK

Katılım bankaları arasında 2019 yılında en yüksek net kârı 1.109,8 milyon TL ile Kuveyt Türk elde etmiştir. Net kârda Kuveyt Türk'ü 516,7 milyon TL ile Ziraat Katılım, 378,2 milyon TL ile Türkiye Finans Katılım Bankası, 324,9 milyon TL ile Vakıf Katılım, 63,4 milyon TL ile Albaraka Türk ve 45 milyon TL ile Mart 2019'da faaliyete başlayan Emlak Katılım izlemiştir.

Net kârını 2018 sonuna göre en çok artıran banka ise Ziraat Katılım olmuştur. Kâr artışı %60 olan Ziraat Katılım'ı, %28 ile Kuveyt Türk takip etmiştir.

2019 yılında Kuveyt Türk, 104,4 milyar TL ile Türkiye'nin en büyük aktif toplamına sahip katılım bankası olurken, bu bankayı 52,4 milyar TL ile Türkiye Finans Katılım ve 51,4 milyar TL ile Albaraka Türk

**TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN 6 KATILIM BANKASININ KONSOLİDE OLMAYAN TOPLAM AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ 2019 YILINDA BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %37,5 ARTIŞLA 284,5 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.**

KATILIM BANKALARININ NET DÖNEM KÂRI, 2018'DE ELDE EDİLEN 2,1 MİLYAR TL'DEN %16 ORANINDA ARTARAK 2019 YILINDA 2,4 MİLYAR TL'YE ÇIKMIŞTIR.

NET KÂRINI 2018 SONUNA GÖRE EN ÇOK ARTIRAN BANKA ZİRAAT KATILIM OLMUŞTUR. KÂR ARTIŞI %60 OLAN ZİRAAT KATILIM'I, %28 İLE KUVEYT TÜRK TAKİP ETMİŞTİR.



## KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ

2019 yılında Kuveyt Türk, 104,4 milyar TL ile Türkiye'nin en büyük aktif toplamına sahip katılım bankası olmuştur.

**104,4** milyar TL

izlemiştir. Ziraat Katılım, Vakıf Katılım ve Emlak Katılım'ın aktif büyüklükleri sırasıyla 36,4 milyar TL, 30,3 milyar TL ve 9,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

**Katılım bankaları, uluslararası piyasalardan uygun maliyet ve vadelerle borçlanma imkânlarını her geçen gün artırmaktadırlar.**

Oldukça geniş bir potansiyele sahip olan Körfez sermayesinin Türkiye'ye çekilmesinde katılım bankalarının katkıları giderek daha da önem kazanmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın son dönemde ihraç ettiği Kira Sertifikaları (Sukuk), uluslararası

kaynak açığı bulunan ülkemize bu bölgeden önemli miktarda sermaye çekilmesini olanaklı kılmaktadır.

Katılım bankaları da uluslararası piyasalardan uygun maliyet ve vadelerle temin ettikleri çeşitli yapılandırılmış finansman ürünleri miktarını her geçen gün artırmakta ve bu ürünleri müşterilerinin rekabet avantajı sağlayacağı fon kullandırmalarına dönüştürmektedirler. Özellikle Körfez bölgesinden sendikasyon yoluyla sağlanan ve gün geçtikçe yaygınlaşan "Murabaha" finansmanında katılım bankaları önemli rol almaktadırlar.

### 2012-2020 MART ARASI TOPLAM SUKUK İHRAÇLARI

	Yurt İçi (milyon TL)	Yurt Dışı (milyon ABD doları)
Katılım Bankaları	83.737	2.990
Hazine ve Maliye Bakanlığı	36.897	8.000
<b>Toplam</b>	<b>120.634</b>	<b>10.990</b>

Kaynak: TKBB

TÜRKİYE'NİN 2012-2020 MART ARASI TOPLAM SUKUK İHRAÇLARI, YURT İÇİNDE 120.634 MİLYON TL, YURT DIŞINDA İSE 10.990 MİLYON ABD DOLARI OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.



**Katılım bankalarının ülke ekonomisine sağladıkları katma değer önümüzdeki dönemlerde daha da artması hedeflenmektedir.**

Son yıllarda ülkemizde kamu katılım bankalarının kurulması, faizsiz finans sektörünün banka dışı alanda da gelişmesinin sağlanması, çeşitli yasal düzenlemelerin hayata geçirilmesi, kamu ve özel sektör sukuk ihraçlarının artırılması gibi somut adımlar sonucunda katılım bankalarının ekonomik alana sundukları katkı gelişmeye ve çeşitlenmeye devam etmiştir.

Katılım bankalarının 2019 yılında %18,04'e çıkan sermaye yeterliliği oranı, güçlü sermaye yapısını, düşük takibe dönüşüm oranı ise yüksek aktif kalitesini ortaya koymuştur.

Katılım bankalarının sektördeki pazar payları giderek yükselirken, artan şube sayısı ve çeşitlenen personel yapısıyla hizmet veren sektör, yurt genelindeki şubeleşme faaliyetlerinin yanı sıra yurt dışında da atağa geçmiştir. Yeni katılımlarla birlikte artan rekabete bağlı olarak şube sayısı çoğalacak, ürün ve hizmet kalitesi de yükselecektir. Ayrıca katılım bankacılığı sektörünün sunduğu ürün, hizmet, şubeleşme ve alternatif dağıtım kanallarının da yeniden yapılanma süreçlerinden geçmesi bu ivmeye katkı sunacaktır.

**KATILIM BANKALARININ 2019 YILINDA %18,04'E ÇIKAN SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI, GÜÇLÜ SERMAYE YAPISINI, DÜŞÜK TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI İSE YÜKSEK AKTİF KALİTESİNİ ORTAYA KOYMUŞTUR.**

Önümüzdeki dönemlerde de sektörün daha geniş kitleler nezdinde tanınması ve farkındalığın artırılması yönünde çeşitli yasal düzenlemelerin ve yapısal reformların hayata geçirilmeye devam edileceği öngörülmektedir.

Ancak 2019 yılı Aralık ayında ortaya çıkan ve tüm dünyada sağlık sisteminin yanı sıra ekonomik aktiviteyi de olumsuz etkileyen Covid-19 salgını, geleceğe yönelik projeksiyonlarda revizyona gidilmesine neden olmuştur.

Bu bağlamda, salgının toplum sağlığına ve ekonominin sürdürülebilirliğine ilişkin etkilerinin azaltılmasına yönelik olarak yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı çerçevesinde katılım bankaları da karar içeriğine uygun olarak finansal destek paketine dahil olmuşlardır.

Bu süreçte bankacılık faaliyetlerinin eksiksiz şekilde yerine getirilmesi için öncelikli olarak müşterilerini mobil şube, internet bankacılığı, ATM ve telefon bankacılığı kanallarına yönlendiren katılım bankaları, şubelerde de çalışanlarının ve müşterilerinin sağlık güvenliğine dikkat ederek, kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmektedirler. Katılım bankaları, "Ekonomik İstikrar Kalkanı" paketi kapsamında müşterilerin ve iş dünyasının yaşayacağı hasarı en aza indirmek üzere, katılım bankacılığı ilke ve standartları ile banka kaynakları ve kararları çerçevesinde ekonomik destek uygulamışlardır.

**2019 YILI ARALIK AYINDA ORTAYA ÇIKAN VE TÜM DÜNYADA SAĞLIK SİSTEMİNİN YANI SIRA EKONOMİK AKTİVİTEYİ DE OLUMSUZ ETKİLEYEN COVID-19 SALGINI, GELECEĞE YÖNELİK PROJEKSİYONLARDA REVİZYONA GİDİLMESİNE NEDEN OLMUŞTUR.**



# GLOBAL FAİZSİZ FİNANS VE BANKACILIK



**TOPLAM FAİZSİZ FİNANS VARLIKLARINDAN EN BÜYÜK PAYI ALAN İRAN, SUUDİ ARABİSTAN VE MALEZYA, FAİZSİZ BANKACILIKTA DA SIRASIYLA 488 MİLYAR ABD DOLARI, 390 MİLYAR ABD DOLARI VE 214 MİLYAR ABD DOLARI VARLIK TUTARLARIYLA İLK 3 SIRAYI ALMAKTADIR.**

Faizsiz finans ekosistemi genişlemeyi sürdürmektedir.

Islamic Finance Development Report 2019 verilerine göre, faizsiz finans sisteminin varlıkları 2018'de %3 artışla 2,4 trilyon ABD dolarından 2,5 trilyon ABD dolarına yükselmiştir. Büyüme hızı önceki yıllara göre yavaşlayan sistemin bu eğiliminin, özellikle ekonomik durgunluğun olduğu önde gelen pazarlarda belirginleştiği dikkat çekmektedir.

2018 yılsonu verilerine göre, faizsiz finans sistemi, 1.447 adet tam kapsamlı hizmet sunan faizsiz finans kurumu ve konvansiyonel bankacılık sistemi içindeki faizsiz pencerelerden oluşmaktadır.

Toplam varlıkları oluşturan 61 ülke arasında %65 paya sahip olan İran, Suudi Arabistan ve Malezya, her biri 500 milyar ABD dolarını aşan varlığı ile en büyük pazarları temsil etmektedir. Varlıkları en hızlı büyüme gösteren ülkeler ise Fas, Kıbrıs ve Etiyopya olmuştur.

Faizsiz bankacılık, faizsiz finans sisteminden en büyük payı almaktadır.

2018 yılı verilerine göre, sistemin önde gelen sektörü konumundaki faizsiz bankacılıktaki büyüme, küresel ekonomideki yavaşlayan büyümeye paralel olarak %2'ye düşmüştür; faizsiz bankacılık, toplam 1,76 trilyon ABD doları tutarındaki varlıkları ile sistemden %70 pay almıştır.

Faizsiz finansal hizmetler sunan bankaların bulunduğu ülke sayısının 72'ye çıktığı 2018 yılında 219 faizsiz pencere dahil olmak üzere 520 faizsiz banka faaliyet göstermiştir.

Toplam faizsiz finans varlıklarından en büyük payı alan İran, Suudi Arabistan ve Malezya, faizsiz bankacılıkta da sırasıyla 488 milyar ABD doları, 390 milyar ABD doları ve 214 milyar ABD doları varlık tutarlarıyla ilk 3 sırayı almaktadır.

Pek çok faizsiz banka ya da pencere, organizasyonlarını yenileme ya da

konsolidasyon yoluyla sürekli dönüşüm geçirmektedir. Yavaş büyümeye rağmen, Fas, Etiyopya, Cezayir, Surinam ve Afganistan piyasalarında izlendiği gibi yeni bankalar pazara girmeye devam etmektedir. Varlıklarındaki olağanüstü artış ile dikkat çeken Kıbrıs ve Etiyopya'da büyümenin itici gücü faizsiz bankacılık olmuştur. Ayrıca, İngiltere ve Pakistan örneklerinde görüldüğü üzere, mevcut faizsiz bankacılık pazarlarının büyümesini ivmeleyen yeni likidite araçları geliştirilmektedir.

**Sürdürülebilir ve sosyal sorumlu fonlar faizsiz sermaye piyasalarında önem kazanmaktadır.**

2017 yılında güçlü bir performans sergileyen ve %23 artışla 120 milyar ABD dolarına ulaşmış olan faizsiz fonlar (yatırım fonları, emeklilik fonları, sigorta fonları ve ETF'ler), son 10 yılın en düşük performansını göstererek 2018 yılında %10'luk küçülme ile 108 milyar ABD dolarına gerilemiş ve toplam faizsiz varlıklar içindeki payı %4 olmuştur.

Küresel ekonomik yavaşlama sonucunda, faizsiz fon faaliyetinin yürütüldüğü 28 pazarın 24'ünde yönetilen fonlarda negatif performans izlenirken; 407 milyon ABD doları

tutarındaki 84 fonda tasfiye veya birleşmeye gidilmiştir.

2018 yılında Asya pay senetlerinin zayıf performansı dikkat çekerken, en büyük iki faizsiz fon piyasası olan Malezya ve Endonezya'nın borsalarında sert düşüşler yaşanmıştır.

Toplam yönetilen fonların %77'sini temsil eden İran, Malezya ve Suudi Arabistan en büyük faizsiz fon pazarları olarak konumlarını korurken, yönetilen fonların büyüklüğünde düşüşler yaşamıştır.

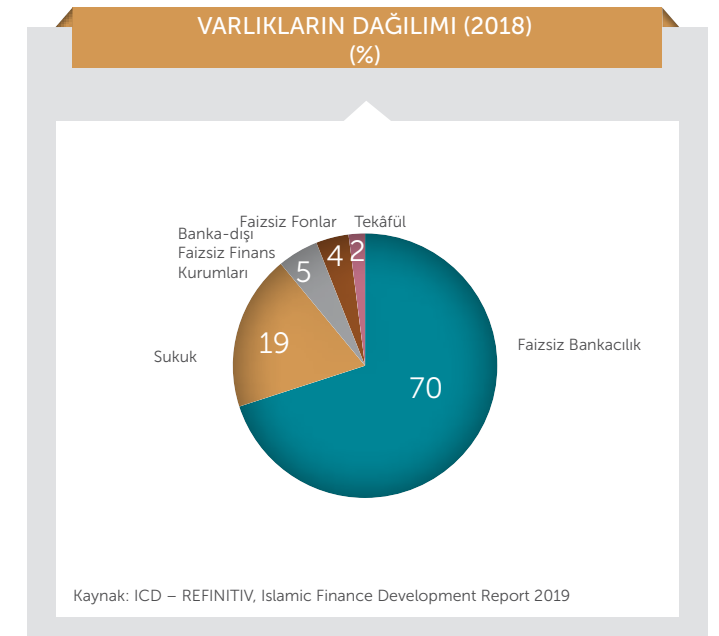
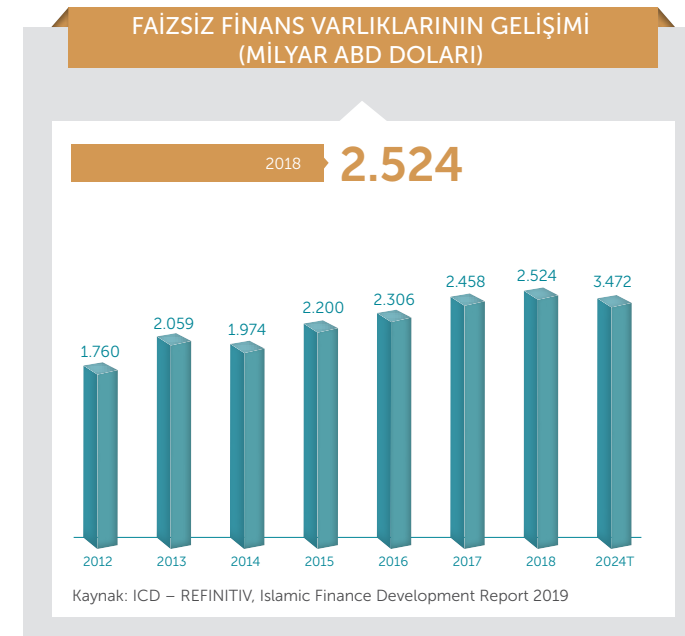
İngiltere ve Endonezya, ABD ve Lüksemburg'un yerini alarak ilk 5 büyük pazar arasına girmiştir.

Endonezya 59 yeni yatırım fonuyla en büyük faizsiz fon ihraççısı konumuna yükselmiştir. 2015 yılında yapılan düzenlemenin ardından, 2018 yılı sonuna kadar Endonezya tarafından yapılan fon ihraçları 222 adede ve yönetilen varlıkların toplam tutarı 3 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Körfez Arap Ülkeleri İşbirliği Konseyi (KİK) bölgesinde gerçekleştirilen devlet sukuk ihraçlarının, yabancı emeklilik ve sigorta fonlarından daha büyük talep gördüğü gözlenmiştir. Büyüyen

Toplam yönetilen fonların %77'sini temsil eden İran, Malezya ve Suudi Arabistan en büyük faizsiz fon pazarlarıdır.

**%77**



**33**  
Tekâfül 2018 yılında sadece %1 büyüme göstermiş ve 46 milyar ABD doları ile toplam faizsiz finansal varlıkların %2'lik bölümünü oluşturmuştur.  
**22**  
**%2**

sosyal sorumlu ve yeşil sukuk ihraçları, geleneksel yatırımcılara ek olarak sosyal sorumluluğu gözeten yatırımcıları da hedefleyerek, faizsiz çevre, sosyal ve yönetim (ESG) fonlarının kurulması için geniş bir taban teşkil etmektedir.

**Küresel ölçekte küçük boyutuna rağmen, tekâfül sektörü yeni pazarlardan artan ilgi görmektedir.**

Tekâfül 2018 yılında sadece %1 büyüme göstermiş ve 46 milyar ABD doları ile toplam faizsiz finansal varlıkların %2'lik bölümünü oluşturmuştur. Tekâfül sektöründe, Suudi Arabistan, İran ve Malezya sırasıyla 15 milyar ABD doları, 13 milyar ABD doları ve 9 milyar ABD doları varlıklarıyla tekâfül sektörünün ilk 3 pazarıdır.

Toplamda, 335 kurumun tekâfül hizmeti sunduğu sektörde, faizsiz bankacılıkta olduğu gibi bir konsolidasyon trendi yaşanmaktadır. Suudi Arabistan'da ekonomik yavaşlamaya bağlı olarak 2018 yılında tekâfül şirketlerinin üçte birine yakını zarar ederken, otoritenin sermaye gerekliliğinde yaptığı artırımlar neticesinde tasfiye ve konsolidasyonlar gündemdedir.

Küresel ölçekte küçük boyutuna rağmen, tekâfül sektörü yeni pazarlardan artan ilgi görmektedir; düzenleyici mevzuat

ve teşviklerde artış göze çarpmaktadır. Sahra-altı Afrika'da 2018 yılında 9 ülkede 20 tekâfül şirketi hizmet vermektedir. Bu alanda en aktif ülkelerden biri olan Tanzanya'da 2019 yılında 3 şirket daha lisans almıştır. Nijerya, 2019'da kurulan 2 yeni şirketle hizmet sağlayıcı sayısı 4'e çıkmıştır. Yine Fas'ta tekâfül hizmetlerine 2019 yılında 3 yeni şirket eklenmiştir.

Türkiye, son yıllarda tekâfülde gelişme kaydeden ülkelerden biridir. İlk tekâfül şirketinin 2009 yılında kurulduğu Türkiye'de 2017 yılında yapılan ilk düzenlemeyle sigorta şirketlerinin tekâfül pencereleriyle hizmet vermesine olanak tanınmıştır. Yasayı müteakip, tekâfül sektörü ivme kazanmaya başlamış olup, bugün itibarıyla sektörde dört tam teşekküllü şirket ve sekiz pencere ile hizmet sunulmaktadır.

Insurtech, tekâfül şirketleri arasında yeni trend olarak yükselmektedir. Tekâfül firmaları kendi sigorta teknolojilerini ve 'Insurtech' platformlarını geliştirerek faizsiz sigortacılığın sistemde daha fazla pay alması için çalışmaktadır.

**Faizsiz fintech banka-dışı faizsiz finansal kuruluşların gelişim yönünü işaret etmektedir.**

Banka-dışı faizsiz finansal kuruluşların varlıkları, %2'lik gerileme gösterdiği 2018

yılında 140 milyar ABD doları ile toplam faizsiz finansal varlıkların %5'lik kısmını oluşturmuştur.

Bu kanal, düzenleyici kurumların henüz faizsiz bankacılığı onaylamadığı bazı ülkelerde faizsiz finansal ürünlerden yararlanmanın tek yoludur.

Banka-dışı faizsiz finansal kuruluşlar sektörü Avustralya'da diğer pazarlara göre daha popülerdir ve 2018'de sektör varlıklarının en büyük yüzdesel büyümesi bu ülkede kaydedilmiştir.

Faizsiz fintech alanında KİK ülkeleri performansının çeşitlilik arz ettiği 2018'de, gayrimenkul, perakende finansmanı, leasing ve diğer alanlara odaklanan 41 banka-dışı faizsiz finansal kuruluşun varlıklarının 6 milyar ABD dolarını bulduğu Birleşik Arap Emirlikleri (BAE)'nde, bazı şirketler arzlarını çeşitlendirmek ve genişletmek için adımlar atmıştır. Ancak diğer kurumlar, petrol fiyatlarındaki düşüşle beraber gelişen ekonomik yavaşlama nedeniyle sıkıntı yaşamaktadır.

Faizsiz fintech şirketleri, atıl talebi karşılamak adına yeni pazarlarda da genişlemektedir. Bu alandaki büyüme sadece oyuncu sayısı açısından değil, aynı zamanda bu şirketlerin denizaşırı pazarlara açılımı ile de

devam etmektedir. Genişleme, nüfusun çoğunluğunun Müslüman olduğu ülkelerle de sınırlı değildir. Özellikle düzenleyici kısıtlamalar nedeniyle faizsiz bankaların olmadığı ülkelerde faizsiz fintech finansmanı veya yatırım sağlayıcıları tarafından sunulan ürünlere önemli miktarda talep vardır.

**Sukuk büyüme ivmesini korumaktadır.**

2018 yılında, kümülatif sukuk ihracı 1996 yılındaki ilk ihracattan bu yana 1 trilyon ABD doları sınırını aşmıştır. Bu rakamın neredeyse yarısının son beş yıldaki ihraçlardan geldiği göz önüne alınırsa, sukukun popülaritesindeki hızlı artış daha iyi anlaşılacaktır.

Diğer sektörlerde büyümenin yavaşlamasına rağmen, sukuk alanındaki güçlü gelişim eğilimi, özellikle hükümetlerin genişletme inisiyatifleri ile devam etmektedir. Sukuk varlıkları 2.887 ihraç işlemi sonucunda 2018 yılında %10 artışla 470 milyar ABD dolarına ulaşmış ve toplam varlıkların %19'unu oluşturmuştur.

Sukuk varlıklarında ilk 3 sırayı Malezya (219 milyar ABD doları), Suudi Arabistan (98 milyar ABD doları) ve Endonezya (51 milyar ABD doları) almaktadır.

2018 yılı sukuk ihraçları bir önceki yıla benzer şekilde 125 milyar ABD dolarına ulaşmış; bu tutarın %54'ünü devlet ve %18'ini kamu kuruluşlarının sukuk ihraçları oluşturmuştur.

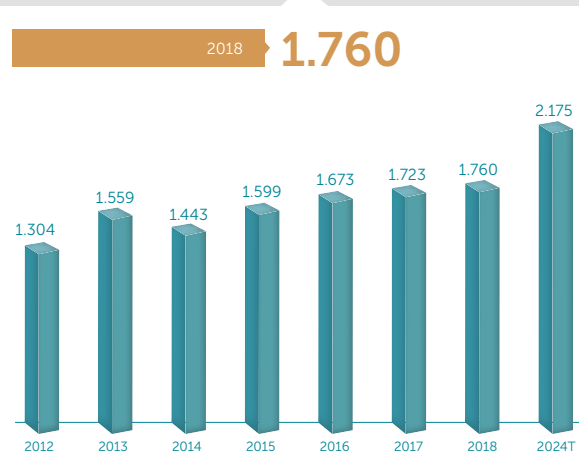
En hızlı gelişen sukuk pazarı olan Suudi Arabistan, 2018 yılında hükümetin daha fazla kurumsal ihraca teşvik veren sukuk programı ile atağa geçmiştir.

Malezya, özellikle murabaha sukuk ihraçlarıyla lider konumunu korurken, Merkez bankası üç yıllık aradan sonra sukuk ihraçlarına yeniden başlamış, 2018'in ikinci yarısında 16,1 milyar ABD doları kısa vadeli sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

2018 ve 2019 yıllarında, waqf (vakıf), blokzincir ve altına dayalı sukuk gibi yenilikçi sukuk formları ve yapıları ortaya çıkarken, 2017'de ilk defa Malezya'nın ihracıyla pazarın tanıştığı yeşil sukuk kısa sürede yeni pazarlara erişmeye başlamıştır.

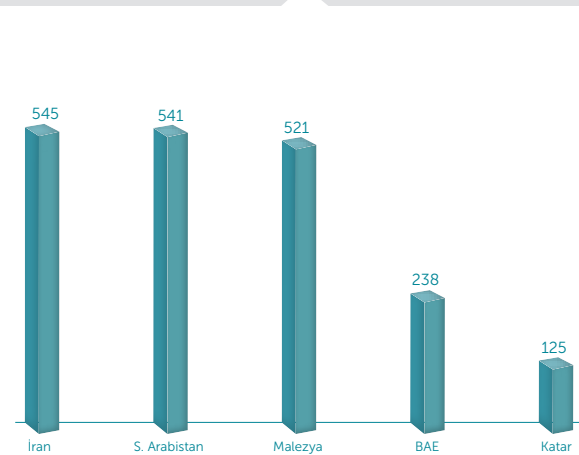
KİK bölgesi ve Malezya'da yoğun devlet ve özel sektör ihraçlarının itici etkisiyle sukuk pazarının 2019 yılında ivme kazandığı gözlenirken, S&P verileri ihraç tutarının 162 milyar ABD doları seviyesine çıkmış olduğunu işaret etmektedir.

FAİZSİZ BANKACILIK VARLIKLARININ GELİŞİMİ  
(MİLYAR ABD DOLARI)



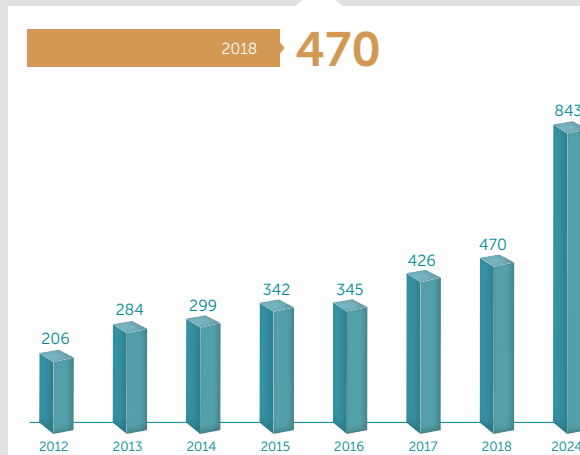
Kaynak: ICD - REFINITIV, Islamic Finance Development Report 2019

FAİZSİZ BANKACILIK VARLIKLARI, İLK 5 ÜLKE (2018)  
(MİLYAR ABD DOLARI)



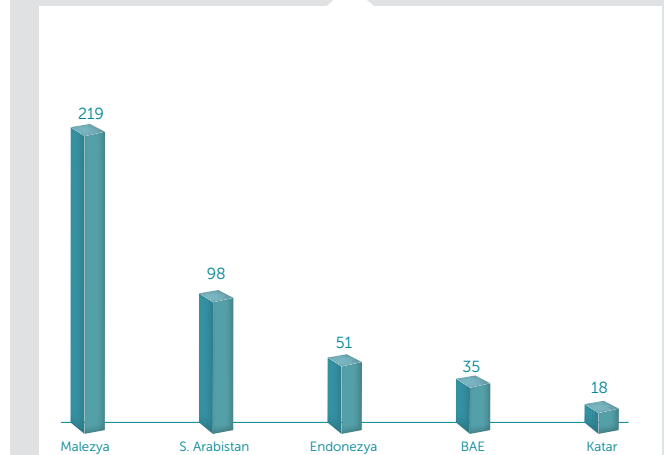
Kaynak: ICD - REFINITIV, Islamic Finance Development Report 2019

SUKUK VARLIKLARININ GELİŞİMİ  
(MİLYAR ABD DOLARI)



Kaynak: ICD - REFINITIV, Islamic Finance Development Report 2019

SUKUK VARLIKLARI, İLK 5 ÜLKE (2018)  
(MİLYAR ABD DOLARI)



Kaynak: ICD - REFINITIV, Islamic Finance Development Report 2019

## GLOBAL FAİZSİZ FİNANS VE BANKACILIK

### Sürdürülebilirlik, çevresel ve sosyal kaygıların artışına paralel yeşil sukuk ve sosyal sorumlu finansman araçları önem kazanmaktadır.

İslam Hukukunun amaçları (maqasid), çevresel ve sosyal kaygılar ve sürdürülebilir finansmanın daha geniş perspektifteki amacı ile bazı noktalarda bağlantılıdır. Örneğin, faizsiz finansın yaşamı koruma hedefi, çevresel ve sosyal korumayı vurgulayan sürdürülebilir finans ilkeleri ile uyumludur. Faizsiz finans ile ESG (çevresel, sosyal ve yönetim) kriterleri arasındaki yakınsama arttıkça, çevre dostu projeleri finanse etmek için kullanılan yeşil sukukun yanı sıra, sosyal sorumlu finansman araçları da önem kazanmaktadır.

İslam Hukukunda, sosyal açıdan mevcut olan araçların, modern faizsiz finans sisteminde şeffaf ve sistematik bir şekilde kullanılmasının önü açılmalıdır. Bu bağlamda, sistemde fark yaratabilecek bu araçların kullanımları için uygun bir yönetim çerçevesinin de geliştirilmesi gerekmektedir.

Malezya'nın faizsiz sermaye piyasalarındaki küresel liderliğinden yararlanan Menkul Kıymetler Komisyonu (Securities Commission Malaysia-SC), Malezya sermaye piyasası için yeni bir Sürdürülebilir ve Sorumlu Yatırım (SRI) Yol Haritası oluştururken, 2014 SRI Sukuk Çerçevesinin kapsamını da daha geniş bir yatırımcı tabanına hitap edecek, uluslararası standartlara daha yakınlaşacak şekilde genişleterek, sürdürülebilirliği faaliyetlerine dahil etme yolundaki çitasını yükseltmektedir.

SRI Yol Haritası, kolaylaştırıcı bir sürdürülebilir ve sorumlu ekosistem oluşturmayı ve sermaye piyasasının yeşil, sosyal ve sürdürülebilir sektörlerde finansman açığını çözümlenmedeki kritik rolünü ortaya koymayı amaçlamaktadır.

Malezya, dünyada sosyal sorumlu sukuk arzlarının lideridir. Ülke, Ekim 2019 itibarıyla 10 sosyal sorumlu sukuk arzı ile toplam 4,3 milyar RMB (1,03 milyar ABD doları) fon yaratmıştır.

Endonezya hükümeti, Maliye Bakanlığı aracılığıyla altyapı finansmanına yönelik sukuk ihracına devam ettiği 2018 yılında; yenilenebilir enerji de dahil olmak üzere çeşitli yeşil projeleri finanse etmek üzere ihraç ettiği 1,25 milyar ABD doları değerinde sukuk tutarı ile dünyadaki ilk yeşil devlet sukukuna imza atmıştır. Şubat 2019'da, 750 milyon ABD doları değerindeki yeşil sukukun da eklenmesiyle Endonezya hükümeti şimdiye kadarki en büyük yeşil sukuk ihraççısı konumuna gelmiştir. Yine bu tarihte, hükümet 1,25 milyar ABD dolarlık konvansiyonel sukuk ihracı daha gerçekleştirmiş; her iki ihraç ta aldıkları fazla taleple Endonezya'nın faizsiz ekonomisini ve finans sistemini geliştirmek için sahip olduğu fırsatları da ispat etmiştir.

2019 yılında İslam Kalkınma Bankası'nın 1 milyar Euro'luk yeşil sukuku, Euro cinsinden olması ile bir ilke imza atmıştır. Buna ek olarak, söz konusu sukuk aynı zamanda küresel sermaye piyasalarındaki ilk "AAA" dereceli yeşil sukuk olmuştur.

Orta Doğu ve Afrika'daki yeşil tahvil piyasası 2 milyar ABD dolarını aşmışken, küresel yeşil tahvil piyasasının 2019 yılında 230 milyar ABD dolarına ulaştığı, 2020 yılında ise 350 milyar ABD dolarına ulaşacağı tahmin edilmektedir.

Yeşil sukuk ihraççılara sadece yeşil projelerle ilgilenen geleneksel yatırımcıların değil, aynı zamanda faizsiz sisteme yönelen yatırımcıların erişimini de sağlamaktadır. Bu durum, potansiyel aşırı talebe ve daha iyi finansman koşullarına yol açabilecektir. Enerji talebindeki hızlı artış ve başta Malezya, BAE ve Suudi Arabistan olmak üzere bazı önde gelen faizsiz finans pazarlarında enerji tedarikini daha yeşil kaynaklara kaydırma hedefi göz önüne alındığında, yeşil sukuk için önemli fırsatlar görülmektedir.

### Endonezya ve Türkiye atıl varlıklardan yararlanmak için sukuk yapılarını gözden geçirmektedir.

Sukukun yapılandırılmasında, devletlerin çoğunlukla boşta kalan reel ve finansal varlıklardan yararlanarak fon toplamalarını sağlayan yeni bir konsept ortaya çıkmıştır. Endonezya ve Türkiye, bir yandan iç piyasada derinlik sağlarken diğer yandan uluslararası borç piyasalarında daha maliyet etkin alternatif sukuk ihracına öncülük etmişlerdir. Bu amaçla Endonezya kamu vakıfları, Türkiye ise altın destekli sukuk ihracı gerçekleştirmişlerdir.

Endonezya, ilk vakıf sukukunu Ekim 2018'de piyasaya sunarak 1,64 milyar ABD doları toplamıştır. Bu sukuk, çok az gelir getiren veya hiç gelir getirmeyen vakıf varlıklarından nakit fon yaratmayı amaçlamaktadır. Bu işlemde sağlanan fonlar, depremedeler için ekonomik konutların yeniden inşası gibi sosyal yardım projelerini finanse etmek için kullanılacaktır. Bu sukukun yapısı anapara yatırımının vakıf fonuna tam olarak iade edilmesini ve kâr paylarının vakıf varlıklarını yönetmek için yeniden kullanılmasını öngörmektedir.

Türkiye, uluslararası borç piyasalarındaki fon maliyetini azaltmak için Ekim 2017'de ilk altın destekli kamu sukukunu ihraç etmiştir. Bu sukuk, hükümetin finansman maliyetini düşürürken, altın varlıkların finansal sisteme girmesine ve hükümet rezervlerinin artırılmasına yardımcı olmuştur. Bu tarz icara sukuk, hanehalkı tarafından tutulan 3.500 tonu aşan bir stoktan faydalanarak fiziksel altın yatırımlarını baz almaktadır. Anapara fiziki altın külçeleri ile geri ödenmekte ve kâr payları sıfır vergiye tabi olarak Türk Lirası üzerinden yapılmaktadır.

Türk Hazinesi'nin yurt içi sukuk ihraçları ve katılım bankalarının özel sukuk ihraçları, 2015 yılında 7,1 milyar TL seviyesindeyken (1,19 milyar ABD doları) önemli bir artış göstererek, 2018 yılında 32,4 milyar TL (5,42 milyar ABD doları) olmuştur.

Bankacılık sektöründeki büyümeye paralel olarak, Türkiye'deki sukuk piyasası, küresel sukuk pazarından daha fazla pay almayı hedefleyen sürdürülebilir büyüme göstermiştir. İslami Finansal Hizmetler Kurulu (Islamic Financial Services Board –IFSB)'na göre Türkiye, 2018'de sukuk ihraçlarındaki %8,3'lük payı ile en büyük beşinci sukuk ihraççısı olmuştur.

Malezya, Bahreyn ve BAE, faizsiz finansın gelişimi açısından başlıca pazarlardır.

Faizsiz finansın gelişimi açısından, varlıklardaki büyümeye paralel olarak bilgi birikimi, yönetim, kurumsal sosyal sorumluluk ve farkındalık konusunda elde edilen kazanımlar da sistemin geleceğini şekillendirmektedir.

İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör ayağı olan ICD ile Refinitiv işbirliğiyle yıllık olarak hazırlanan İslami Finans Gelişmişlik Göstergesi Raporu ülkelerin faizsiz finans gelişmişlik düzeyi sıralamasını sunmaktadır. 2019 yılı verilerine göre, Malezya, Bahreyn ve BAE sektördeki öncü gelişmelere imza atmayı sürdürürken, Özbekistan ve Etiyopya, finansal ve destekleyici ekosistem metriklerindeki iyileştirmeler sonucunda diğer ülkelerden pozitif ayrılmaktadır.

### Malezya, kurumsal sosyal sorumluluk dışındaki tüm ilerleme göstergeleri açısından güçlü konumdadır.

Bahreyn, kapsamlı bir mevzuat ve güçlü yönetimin desteğiyle geniş bir yelpazede yürüttüğü faizsiz finans faaliyetlerinde, özellikle faizsiz bankacılık ve fonlarda güçlüdür.

BAE, faizsiz finans eğitimi konusundaki hizmet sağlayıcıların çokluğuyla bilgi birikimi açısından; farklı alt kategorilerdeki güçlü göstergeleriyle yönetim açısından; yeni açılımlar (araştırma, bilimsel makale vb.) ve ev sahipliği yaptığı çok sayıda faizsiz finans etkinliğiyle farkındalık açısından en güçlü ülkeler arasında yer almaktadır.

Endonezya, faizsiz finans alanında dersler veya dereceler veren, dünyanın en fazla sayıda eğitim kurumuna ev sahipliği yapmasıyla ve bu eğitim kurumları ve diğer bağlı kuruluşlar tarafından üretilen çok sayıda araştırma makalesi ile öne çıkmaktadır.

Suudi Arabistan, sukuk alanında yüksek tutarda kurumsal ihraçları da teşvik eden büyük hazine ihraçlarını sürdürmekte ve faizsiz finans kurumları tarafından büyük miktarda KSS fonlarının dağıtımını gerçekleştirmektedir.

### Hükümetlerin inisiyatifleri faizsiz finans sisteminin genişlemesinde önemli rol oynamaktadır.

Hükümetler faizsiz finans sisteminin belirli sektörlerine öncelik vererek, yol haritaları ve düzenlemeler geliştirmekte, bu sektörlerin ekosistemlerini destekleyici adımlar atmaktadır.

Endonezya'nın 2019-2024 Faizsiz Ekonomi Masterplan'ı bu adımlara iyi örnek teşkil etmektedir. Bu plan, faizsiz finans endüstrisinin ülke ekonomisinde daha büyük bir rol oynamasına yardımcı olmak üzere tasarlanmış olup, gelişim çerçevesini, stratejileri ve eylem planlarını kapsamaktadır. Bu stratejinin özel odak noktalarından biri de Endonezya'nın dünyada öncülük ettiği faizsiz finans eğitimidir.

Yönetim açısından, hükümetler sisteme fayda sağlamak üzere mevzuat çerçevesini de geliştirmektedir. Örneğin BAE, faizsiz bankacılık ve sukuk gibi alanlarda İslam Hukuku gözetimini geliştirmek için çalışırken, Malezya tekâful çerçevesini gözden geçirmektedir. Fas, Filipinler ve Bangladeş 2019'da yeni faizsiz finans düzenlemelerini yürürlüğe koymuştur.

Faizsiz finansal sisteme dair farkındalığı artırmaya yönelik olarak, faizsiz finansla ilgili çeşitli ürünlerin bir araya

İSLAMİ FİNANSAL  
HİZMETLER KURULU  
(ISLAMIC FINANCIAL  
SERVICES BOARD –  
IFSB)'NA GÖRE TÜRKİYE,  
2018'DE SUKUK  
İHRAÇLARINDAKİ %8,3'LÜK  
PAYI İLE EN BÜYÜK  
BEŞİNCİ SUKUK İHRAÇÇISI  
OLMUŞTUR.



## GLOBAL FAİZSİZ FİNANS VE BANKACILIK

getirildiği "Faizsiz Finans Haftası" gibi etkinlikler ve birçok tanıtıcı aktiviteler düzenlenmektedir. 2018 yılında bu tür mega etkinliklerin özellikle BAE, İngiltere ve Kazakistan'da düzenlendiği izlenmiştir.

Hükümetler arasında faizsiz finans konusunda sınır ötesi işbirlikleri bir başka trend olarak dikkat çekmektedir. Bu tür ortaklıklara 2019 yılında gündeme gelen Türkiye, Katar ve Malezya, ayrıca Endonezya ve Surinam arasındaki işbirlikleri örnek gösterilebilir.

### Fintech faizsiz finasta yeni büyüme dalgasını temsil etmektedir.

Fintech evreni, blokzincir ve kripto para birimlerinin tirmanı ve bu alandaki yatırımların artması, faizsiz finans sisteminin büyümesinde kilit role sahiptir.

Blokzincir uygulamaları, özellikle sukuk alanında önemli bir açılımı işaret etmektedir. Blokzincir ve akıllı sözleşme protokollerinin kullanılması, özellikle sukuk ihraç sürecini daha sorunsuz hale getirmesi ve farklı ihraç senaryoları altındaki sorumlulukları netleştirilmesiyle pazarın daha hızlı büyümesine yardımcı olacaktır.

Ekim 2018'de mikrofinans yatırım fonu Blossom Finance, ilk blokzincir tabanlı sukuk olan SmartSukuk'u piyasaya sürmüştür. SmartSukuk, Ethereum akıllı sözleşmelerini kullanan özel bir platform aracılığıyla standartlaştırılmış otomatik bir ihraç sürecine sahiptir. İhracı sağlayan blokzincir teknolojisi, işlemlerin izlenebilirliğini ve güvenliğini artırırken, ihraç işlemini daha ucuz, daha verimli ve müşteriler için daha erişilebilir hale getirmektedir.

İslam Kalkınma Bankası'nın 500 milyon ABD dolarlık Dönüşüm Fonu, Malezya'daki Çığır Açan Yatırım Hesap Platformu, Dubai'deki Fintech Kovani, Bahreyn'in Fintech Körfezi, İngiltere'de yeni başlatılan İslami Fintech Paneli, sektörü destekleyen girişimler olarak

ön plana çıkmıştır. 2019 yılında; Wahed Invest'in yeni robo danışma hizmeti, İngiltere'nin Yields için gerçekleştirilen başarılı tohum aşaması finansmanı, Afrika Ovamba'dan ilk coin arzı ve Al Hilal Bank'tan ilk blokzincir sukuk işlemi gibi girişimler ise, desteğin ötesinde bu alandaki ticari başarıları ortaya koymaktadır.

Fintech, dijital sosyal finans alanındaki yeni gelişmelerle de sektörü şekillendirmeye devam etmektedir.

Birleşmiş Milletler (BM)'in Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ulaşmasına yardımcı olabilecek faizsiz sosyal finans uygulamaları için dijital platformlar da geliştirilmeye başlanmıştır. Birleşmiş Milletler Mülteciler Yüksek Komiserliği (UNHCR)'nin zekat fonlarını dijital olarak toplanmasındaki başarı buna iyi bir örnektir.

Endonezya Ulusal İslami Finans Komitesi, İslami sosyal finansman fonlarını dağıtmak ve İslami finans kooperatiflerinin zekat ve vakıf fonlarını daha iyi yönetmelerine yardımcı olmak için dijital bir platform geliştirmek amacıyla devlete ait dört bankanın faizsiz finans birimine ait merkezi bir QR kod ödeme platformuna ortak olmuştur.

Endonezya ayrıca dünyanın ilk blokzincir tabanlı waqf kitle fonlamasının lansmanına da sahne olmuştur.

### Önümüzdeki dönem için öngörüler...

Faizsiz finansın farklı sektörleri ve onları çevreleyen ekosistemdeki gelişmeleri dikkate aldığımızda, toplam faizsiz finans varlıklarının 2018-2024 döneminde, %5,5 bileşik yıllık büyüme oranı (CAGR) ile 3,5 trilyon ABD dolarına ulaşacağı tahmin edilmiştir. Önümüzdeki dönemde, sukuk ve faizsiz fonların anaakımın bir parçası olarak en güçlü büyümeyi sergileyecek sektörler olacağı; faizsiz finans kurumlarının da mevcut büyüme seviyelerini koruyacağı beklentisi hakimdir.

Kapsayıcı standardizasyon, finansal teknoloji (fintech) ve endüstrinin sosyal rolü ile ilgili fırsatların, önümüzdeki birkaç yıl içinde faizsiz finans sistemindeki büyümenin hızlanmasında etken olacağı düşünülmektedir.

Özellikle, faizsiz finans sistemi araçlarının İslam hukukuna uygunluğu açısından standartlarının yanı sıra kullanılan yasal belgelerin standartlarının belirlenmesi; yatırımcılar için risklerin netleştirilmesi, sukuk ihraç sürecinin kolaylaştırılması ve inovasyon için daha uygun ve geniş alanların yaratılması sektörün büyümesine ivme kazandıracaktır.

Sektörün standart belirleyicileri arasında yer alan İslami Finansal Kurumlar Muhasebe ve Denetim Kuruluşu (AAOIFI), İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB) ve Uluslararası İslami Finansal Piyasa (IIFM) kapsamlı standardizasyon konusunda ilerleme kaydetmek için işbirliği içindedirler. Kanun koyucuların, sukuk ihraççıların ve yatırımcıların da dahil olması, standardizasyon sürecinin daha sağlıklı ve hızlı olmasını sağlayacaktır.

Fintech, işlemleri daha hızlı, daha güvenli ve uygulanması daha kolay hale getirerek büyümeyi teşvik edebilecek diğer bir olgudur. Önümüzdeki dönemde, faizsiz fintech için öncelikli büyüme alanlarının, Kitle Fonlaması, Blokzincir ve Kripto, Robo-Danışmanlık ve Kişisel Finansal Yönetim ve Kredilendirme olması beklenmektedir.

Faizsiz finansın sosyal rolünün yeni fırsatların kilit noktası olduğuna dair kanı güçlenirken, çekirdek pazarlarda ihraççılar ve yatırımcıların çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) konularında hassasiyetleriyle birlikte uygulamalarında BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na hizmet etme yönelimlerini artırmaları gerekmektedir.

### ...yeni gelişmeler ışığında gözden geçirilmeye ihtiyaç duymaktadır.

Küresel ekonomi açısından, gerek 2019 yılında son 10 yıllık dönemin en düşük büyüme hızının gerçekleşmiş olması ile faizsiz finansın önde gelen ve gelişen pazarlarında yaşanan gelişmeler, gerekse 2020 yılı ile birlikte tüm öngörülerini altüst eden Covid-19 pandemi tehdidinin oluşturduğu olağanüstü durum, tüm tahminlerin aşağı yönlü revize edilmesi gerekliliğini ortaya koymaktadır.

Covid-19 pandemisinin yol açtığı ekonomik yavaşlama ve petrol fiyatlarındaki keskin düşüş, faizsiz finansın ana pazarları olan KİK ülkeleri ve Malezya'da bankaların likiditesini azaltmakta; faizsiz sistemle uyumlu likidite yönetimi araçlarına gereksinimi artırmaktadır.

Bu ülkelerin her biri farklı bir gelişme aşamasında olup, farklı araçlarla sektör katılımcılarına kolaylıklar sağlanması amaçlanmaktadır. Malezya para ve repo piyasaları en derin ve en likit olan pazar olup, iyi gelişmiş iç borç sermaye piyasalarına sahiptir. Malezya'daki faizsiz bankalar için finansman seçenekleri, mevcut repo vadelerinin uzun olması nedeniyle diğer ülkelere daha geniştir. KİK bölgesinde, örneğin Bahreyn Merkez Bankası, faizsiz bankalara İslami Sukuk Likidite Enstrümanı (ISLI) ve Wakalah gibi likidite yönetimi araçları sunmaktadır.

Covid-19 pandemisinin başlıca faizsiz finans piyasaları üzerindeki etkisi, düşük petrol fiyatları ve azalan yatırımcı iştahı nedeniyle küresel sukuk ihraç hacimlerinin de 2020'de düşmesi beklenmektedir. S&P, 2020 yılı için sukuk ihraçlarında %40 mertebesinde bir gerileme tahmin etmektedir.

İhraç sürecinin karmaşıklığı muhtemelen sukuku belirli hükümetler için ikincil bir finansman seçeneği haline getirebilecek ve geleneksel tahvil piyasasına yönlendirebilecektir.

Mevcut ortam, özellikle kredibilitesi düşük olan ihraççılar için, sukuk yasal belgelerinin sağlamlığını test ederek temerrüt oranlarında artışa da neden olacaktır.

Sukuk için önemli bir açılım olacağına inanılan blokzincir ve yeşil sukukun da bu dönemde ivme kaybedeceği öngörüler arasındadır. Ancak, mevcut ekonomik şok ve sermaye piyasalarındaki oynaklığın geçmesinin ardından, yeşil sukuk ve blokzincir teknolojisini kullanarak sukuk ihracının, faizsiz sistem için itici güçlerden olacağı kanısı hakimdir.

Mevcut kriz, sosyal sukuk veya yeni bir enstrüman cinsi için bir katalizör görevi görebileceği de söylenebilir. Ayrıca kriz, nüfusun veya yoksul ülkelerin en savunmasız kesimleri üzerindeki etkinin azaltılmasında rol oynayabilecek

Zekat ve Vakıf gibi bazı güçlü faizsiz enstrümanların yeniden ortaya çıkması için bir fırsat olarak görülebilir. Bu sadece faizsiz sistemin nihai hedefleri ile uyumlu olmakla kalmayacak, aynı zamanda sistem için yeni bir büyüme kanalı oluşturacaktır.

Kaynaklar  
ICD – REFINITIV, 2019, Islamic Finance Development Report 2019  
Islamic Finance News, 2020, IFN 15th Anniversary Report  
Islamic Finance News, 2018, IFN Annual Guide 2019  
Islamic Finance News, 2020, IFN Green and Sustainable Finance Report 2019  
S&P, 2020, Islamic Finance Outlook 2020  
Islamic Financial Services Board, 2019, Islamic Financial Services Industry Stability Report 2019  
Islamic Financial Services Board, 2018, Strategic Performance Plan 2019 - 2021  
The UK Islamic Fintech Panel- Salaam Gateway, 2019, The Global Islamic Fintech Report 2019  
REFINITIV Islamic Finance Webinar, 21 Nisan 2020, CEO Power Session: Impact of the Coronavirus Pandemic on the Global Islamic Finance Industry  
S&P Global, 13 Nisan 2020, Virus, Oil, And Volatility Will Put Sukuk Issuance Into Reverse

COVID-19 PANDEMİSİNİN YOL AÇTIĞI KRİZ, NÜFUSUN VEYA YOKSUL ÜLKELERİN EN SAVUNMASIZ KESİMLERİ ÜZERİNDEKİ ETKİNİN AZALTILMASINDA ROL OYNAYABİLECEK ZEKAT VE VAKIF GİBİ BAZI GÜÇLÜ FAİZSİZ ENSTRÜMANLARIN YENİDEN ORTAYA ÇIKMASI İÇİN BİR FIRSAT OLARAK GÖRÜLEBİLİR.



# KATILIM BANKALARI



## TKBB DANIŞMA KURULU



**TKBB DANIŞMA KURULU 2018 YILINDA KURULUŞUNDAN BU YANA TOPLANTILAR, ÇALIŞTAYLAR, SEKTÖRÜN İHTİYAÇLARINA YÖNELİK HAZIRLANAN KARAR VE STANDARTLAR, ULUSAL VE ULUSLARARASI KURULUŞLARLA İŞ BİRLİĞİ İÇİNDE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR GİBİ PEK ÇOK KONUDA FAALİYETLERE İMZA ATMIŞTIR.**

TKBB Danışma Kurulu 2018 yılında kuruluşundan bu yana düzenli olarak gerçekleştirilen toplantılar, sektörün ihtiyaçlarına yönelik hazırlanan karar ve standartlar, akademiye ve sektör paydaşlarını bir araya getiren çalıştaylar, ulusal ve uluslararası kuruluşlarla iş birliği içinde yürütülen çalışmalar gibi pek çok konuda faaliyetlere imza atmıştır. Bu doğrultuda Kurulun 2019 yılı içerisinde gerçekleştirdiği faaliyetler aşağıda ilgili başlıklar altında sunulmuştur.

#### Toplantılar:

Kurulun 2019 yılında gerçekleştirdiği düzenli olarak yapılan ve tüm gün süren 31 adet toplantıda katılım bankaları, kamu kurum ve kuruluşları, kamu kurumu niteliğini haiz meslek kuruluşları ve diğer kuruluşlardan TKBB aracılığıyla yöneltilen taleplere/sorulara faizsiz finans faaliyetleri kapsamında karar/görüş belirtilmiştir.

Bunun yanında katılım bankacılığına yönelik hazırlanan faizsiz finans

standartlarına dair çalışmalar da bu toplantılar kapsamında sürdürülmektedir.

#### Standart ve Kararlar:

Danışma Kurulu, gerçekleştirdiği toplantılar bünyesinde faizsiz finans sektörüne ilişkin standartlar geliştirmekte ve kararlar almaktadır. 2019 yılı içerisinde yayınlanmış veya yayın sürecinde olan standart ve kararlar şunlardır:

a) Standartlar: Kurul, gerçekleştirilen toplantılar, faizsiz finans sektöründen ve akademik çevrelerden uzman isimlerin katıldığı çalıştaylar, yazılı ve sözlü paydaş görüşlerinin değerlendirilmesi gibi bir dizi etkinlikten sonra "Pay Senedi İhracı ve Alım-Satımı" ve "Tevrük" konulu iki standart hazırlayarak TKBB Genel Sekreterliğine sunmuştur. Katılım bankacılığı sektöründe oldukça geniş bir yer işgal eden murabaha standardı hakkındaki çalışmalar başlatılmış ve bu konuda belli bir seviye yakalanmıştır.

b) Kararlar: Kurul, 2019 yılı içerisinde 13 karara imza atmıştır. Standartlara göre daha dar bir kapsam ağına sahip olan kararlarda görüş talep edilen konulara ilişkin Kurul beyanı, bağlayıcı özellikte veya tavsiye mahiyetinde paylaşılmıştır.

Kurul kararlarına konu olan başlıklar şu hususlardan oluşmaktadır:

1. Konvansiyonel banka kartlarıyla, katılım bankalarının ATM'lerinden nakit avans kullanılması.
2. Katılım bankalarının faaliyetlerinde esas alacağı ilkeler.
3. Faizsiz finans muhasebe standartları içerisinde yer alan fıkhi terimlerin Türkçe karşılıklarının tespit edilmesine yönelik inceleme ve öneriler.
4. Danışma Kurulu'nun görüşeceği öncelikli konular (Prensip kararı)
5. Teminat mektupları.
6. Tevruk uygulamaları.
7. Tevruk uygulamaları (Ek karar).
8. Türkiye Emlak Katılım Bankası ile Türkiye Halk Bankası ortak Paraf Kredi Kartı kullanımı.
9. Enflasyona endeksli hesap türleri.
10. Finansman şirketlerinin katılım bankacılığı işlemleri yapması.
11. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 61'inci maddesine dair değişikliklere yönelik mütalaaları.
12. Murabaha akdinden doğan vadeli borçtan indirim yapılması.
13. Katılım bankaları tarafından maaş promosyonu ödenmesi.

#### Çalıştaylar:

Danışma Kurulu tarafından tamamlanan standart çalışmalarına yönelik görüş almak amacıyla çalıştaylar tertip edilmiş, söz konusu çalıştaylara katılım bankacılığı sektörünün çeşitli birimlerinden ve farklı seviyelerden uzmanların yanı sıra konuyla ilgili akademisyenler de katılmıştır. Bu kapsamda;

a) Danışma Kurulu, hisse senetleri üzerinde sürdürdüğü çalışmalar kapsamında 10 Ocak 2019 tarihinde TKBB genel merkezinde "Alacağın

Temliki Hakkındaki Fıkhi Görüşlerin Hisse Senedi Alım-Satımına Etkisi" konulu bir çalıştay düzenlemiştir.

b) Tevruk ile ilgili sürdürülen çalışmalar kapsamında tevruk standardı hakkında müzakerelerde bulunulmak üzere 4 Temmuz 2019 tarihinde TKBB genel merkezinde bir çalıştay düzenlemiştir.

#### Diğer Etkinlikler:

a) Diyanet İşleri Başkanlığı Din İşleri Yüksek Kurulu ve Borsa İstanbul'un 14-15 Mart 2019 tarihlerinde İstanbul'da birlikte düzenlediği "Menkul Kıymetler Borsası ve İslami Açından Değerlendirilmesi" başlıklı toplantıya Kurul üyelerince iştirak edilmiştir.

b) Kurul Üyeleri, İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) Borsalar Forumu 13. Toplantısı kapsamında 27-28 Eylül 2019 tarihlerinde gerçekleştirilen İslami Sermaye Piyasaları ve Sukuk konulu Kapasite Geliştirme Programı'na katılmıştır.

c) TKBB Danışma Kurulu Başkan Vekili Prof. Dr. Hasan Hacak, 20-23 Kasım 2019 tarihinde Bahreyn'de gerçekleştirilen "İcare sukuk sözleşmeleri" hakkındaki IIFM Danışma Kurulu toplantısına katılmıştır.

d) 29 Kasım 2019 tarihinde Danışma Kurulu Başkan Vekili Prof. Dr. Hasan Hacak, 5. Dünya Helal Zirvesinde (World Halal Summit) TKBB'nin sponsor olduğu oturuma başkanlık yapmış ve ayrıca "Developing a New Methodology to Approach Classical Fiqh Literature for Contemporary Problems" isimli bir tebliğ sunmuştur.

e) 11 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Müftülüğü ve TKBB iş birliği ile düzenlenen toplantıya Danışma Kurulu başkanı Prof. Dr. Rahmi Yaran ve kurul üyelerinden Temel Hazıroğlu iştirak etmiştir.



# ALBARAKA TÜRK GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



Melikşah Utku  
Genel Müdür

## 2019 YILINDA KÜRESEL MERKEZ BANKALARI BÜYÜMEDEKİ YAVAŞLAMA NEDENİYLE PARASAL GENİŞLEME KARARLARI ALMIŞTIR. FED, 2018 YILINDAKİ SIKILAŞMA POLİTİKASINI BIRAKIP 2019 YILINDA TOPLAM ÜÇ KEZ FAİZ İNDİRİMİ YAPMIŞTIR.

2019 yılında küresel merkez bankaları büyümedeki yavaşlama nedeniyle parasal genişleme kararları almıştır. FED, 2018 yılındaki sıkılaştırma politikasını bırakıp 2019 yılında toplam üç kez faiz indirimi yapmıştır. Ayrıca repo işlemleriyle piyasaya likidite sağlaması da parasal genişlemeye ilişkin bir başka hamle olarak algılanmıştır. FED bilanço büyümeye başlayacağını açıklarken diğer merkez bankaları da FED'in arkasından bu minvalde hareket etmeye başlamıştır. Avrupa ve Japonya Merkez Bankaları da kararlarıyla öngörülebilir gelecekte sıkılaştırma politikasına geçemeyeceklerini yinelemiştir. Bu bağlamda para politikası görünümü olarak 2019 yılı 2018 yılına göre ekonomiyi daha destekleyici olmuştur.

Öte yandan Türkiye ekonomisi için en önemli coğrafyalardan biri olan Avrupa 2019 yılında düşük bir performans göstermiştir. Avrupa ekonomisinin lokomotifini Almanya'nın ekonomik verileri bu hususta oldukça etkili oldu. Ticaret savaşları, Brexit belirsizliği ve iç politikadaki problemlerin üstüne Çin'in otomotiv sektöründe aldığı kararlar

Avrupa ekonomisi üzerinde ve özellikle otomotiv sektöründe olumsuz etki yarattı.

Türkiye ise yılın ilk yarısında Suriye'deki gerilim, S-400 ve F-35 kaynaklı uluslararası anlaşmazlıklar ve Doğu Akdeniz meseleleri nedeniyle Türkiye'nin risk göstergeleri gelişmekte olan diğer ülkelere göre negatif ayrılmıştır. Negatif ayrışma devam etmekle birlikte yılsonuna geldiğimizde risk göstergelerinde gözle görülür bir iyileşme görülmektedir. Risklerdeki bu gelişmelerin yanında enflasyon verilerinin beklenenden iyi şekilde gerçekleşmesi ve küresel merkez bankalarının parasal genişleme kararları TCMB'ye de faiz indirimi için alan açtı. TCMB bu alanı yılın ikinci yarısında toplamda 1200 baz puanı indirim yaparak büyük ölçüde kullandı. Bu faiz indirimi kredi büyümelerini de tetikleyerek sektörleri harekete geçirmeye başladı.

Söz konusu büyümeye bankalar da aynı şekilde destek verdi. 2019 yılını bankacılık sektörü, büyüme yerine dengelenme süreci olarak geçirdi. Krediler, Kasım ayı verilerine göre yıllık

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

<b>Kuruluş Yılı</b>	1985
<b>Ana Ortaklar</b>	<b>Ana Ortaklar:</b> Yabancı Ortaklık (%62,12) Albaraka Bankacılık Grubu (%36,29) Dallah Al Baraka Holding (%15,38) İslam Kalkınma Bankası (%7,84) Alharthy Ailesi (%2,30) Diğer (%0,30) Yerli Ortaklık (%6,27) Halka Açık (%25,23)
<b>Yönetim Kurulu Başkanı Genel Müdür</b>	Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK Melikşah UTKU
<b>Genel Merkez Adresi</b>	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 6 34768 Ümraniye/İSTANBUL
<b>Telefon</b>	0216 666 01 01
<b>Faks</b>	0216 666 16 00
<b>Web Adresi</b>	www.albaraka.com.tr
<b>Teleks</b>	27061 abrt tr - 26459 albt tr
<b>SWIFT Kodu</b>	BTFH TR IS
<b>Şube Sayısı</b>	230
<b>Personel Sayısı</b>	3.791

alBaraka

2020 YILININ ÜLKE EKONOMİMİZ, KATILIM BANKACILIĞI VE BANKAMIZ İÇİN CİDDİ FIRSATLAR OLUŞTURDUĞUNU GÖRMEKTEYİZ.

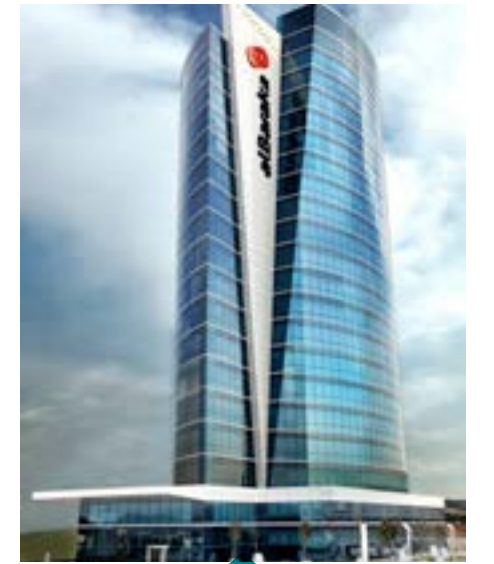
%9'a yakın büyürken, aktifler ise %13 civarında büyümüştür. Bu iki kalemden de 2019'un başından itibaren geçmiş dönemlere göre düşük rakamlar söz konusu. Dönem kârı konusunda da geçen seneye kıyasla bir düşüş meydana geldi. Faizlerin aşağı gelmesiyle bankalar yılın ikinci yarısında toparlanırken bankacılık sektörünün güçlü yapısını ortaya çıkarmaya çalıştılar. Sektör, 2020 yılında daha iyi bir görüntü verecektir. Ayrıca düşen faizler katılım bankalarının dağıttığı kâr paylarını yılsonuna doğru daha rekabetçi konuma getirdi. Yılın genelinde katılım bankalarının dağıtılan kâr paylarının piyasa getirilerine göre negatif ayrışmasına rağmen, katılım bankaları sektöründeki payını bu yıl artırarak %6'nın üstüne çıkarmayı başarmıştır. Bu gelişimin 2020 yılında da devam edeceğini düşünüyoruz.

Albaraka Türk olarak, zorlu 2019 yılını başarılı bir şekilde geçirdik. Faizlerin yüksek, ekonomik güvenin düşük, kur riskinin önemli bir risk olduğu bir ortamın haliyle bizlere de etkileri oldu. Ancak, buna rağmen 2019 yılında attığımız birçok adım, 2020 yılına dair

beklentilerimizi ve umutlarımızı artırdı. 2019'un sonlarında yaptığımız sermaye artırımının da etkisiyle güçlü sermaye yapımızı 2020 yılında daha efektif şekilde kullanacak ve krediler ve aktifler tarafımızı güçlü bir şekilde artıracaktır. Öte yandan geleceğin bankacılığına hazırlanabilmek için dijital bankacılık alanında da gelişmeler sağlayacağız. Dijital bankacılık ve sürdürülebilirlik konusunda öncü duruşumuzu 2020 yılında da sürdüreceğiz ve müşteri deneyimini artıracak yeni ürünler çıkartacağız. Ayrıca maliyetleri de azaltarak teknolojik dönüşümlere liderlik ve öncülük yapacağımızı yeni yatırımlar yapmaya devam edeceğiz.

Bu vesile ile gerek Türkiye ekonomisi gerekse de bankacılık sektörünün gücünü test ve teyit eden 2019 yılını uğurlarken, 2020 yılının ülke ekonomimiz, katılım bankacılığı ve bankamız için ciddi fırsatlar oluşturduğunu görmekteyiz.

2020 yılının hayırlara vesile olması temennisi ile...



ALBARAKA TÜRK OLARAK, ZORLU 2019 YILINI BAŞARILI BİR ŞEKİLDE GEÇİRDİK.



## ALBARAKA TÜRK ÜST YÖNETİMİ

### Melikşah Utku

#### Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1968 yılında Ankara'da doğdu. 1990'da Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1990-1992 yılları arasında London School of Economics'te ve 1996-1998 yılları arasında Marmara Üniversitesi'nde İktisadi Kalkınma üzerine yüksek lisans yaptı. Akabinde yazılım ve tekstil sektörlerinde çalıştı. 2004 yılında Albaraka Türk'te Genel Müdür Danışmanı olarak çalışmaya başladı. Mayıs 2006 - Temmuz 2007 yıllarında Albaraka Türk'te Başekonomistlik görevini yürüttü. 1995 yılından Aralık 2009'a kadar Yeni Şafak Gazetesi'nde ekonomi üzerine köşe yazıları yazdı. 2007-2009 döneminde Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü görevinden sonra, Aralık 2009'da CIO olarak başladığı Genel Müdür Yardımcılığı'nı, Mali İşler, Bütçe ve Finansal Raporlama ve Kurumsal İletişimden Sorumlu CFO olarak sürdüren Utku, 2013 ve 2016 yılları arasında Borsa İstanbul Yönetim Kurulu Üyeliği yaptı. Ekim 2016 tarihi itibarıyla Albaraka Türk Genel Müdürü olarak görevine devam eden Utku, bu görevinin yanı sıra Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini sürdürmektedir. Aynı zamanda İcra Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve BT Yönetişim Komitesi üyesidir.

### Turgut Simitcioğlu

#### Genel Müdür Başyardımcısı

1961'de Erzurum'da doğmuştur. 1989 yılında Suudi Arabistan'da, Kral Suud Üniversitesi Eğitim Fakültesi'ni bitirmiş, Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme dalında Yüksek Lisans yapmıştır. 1990 yılında Albaraka Türk'te çalışmaya başlayan Simitcioğlu, 1990-1995 arasında Fon Kullanma Müdürlüğü'nde, 1995-2001 arasında Merkez Şube'de görev yapmıştır. 2001 yılından 2003 yılına kadar, önce Merkez Şube'de daha sonra da Kurumsal Bankacılık Müdürlüğü'nde Yönetmen olarak çalışmış, 2003-2009

arasında Merkez Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. Aralık 2009'da Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış, Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon ve Risk Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Halen Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevi ve Ocak 2017'de İş Kollarından sorumlu Genel Müdür Başyardımcılığı görevlerini üstlenen Simitcioğlu, Ekim 2018'den bu yana Kredi Risklerinden Sorumlu Genel Müdür Başyardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### Süleyman Çelik

#### Genel Müdür Yardımcısı

1963 yılında Samsun'da doğdu. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. Çalışma hayatına 1988 yılında Albaraka Türk Dış İşlemler Müdürlüğü'nde başlayan Çelik, 1988-1996 arasında Dış İşlemler Müdürlüğü'nde, 1996-1997 yılları arasında Fatih Şubesi'nde 1997-2000 yıllarında da Ümraniye Şubesi'nde görev yapmıştır. 2000-2011 yılları arasında Türkiye Finans'ta sırasıyla Ümraniye ve Sultanhamam Şube Müdürü; Kredi Operasyon Müdürü ve İnsan Kaynakları Müdürü olarak çalıştı. 2011'de Albaraka Türk'e Üsküdar Şube Müdürü olan Çelik 2012-2017 yılları arasında İnsan Kıymetleri Müdürlüğü görevini üstlendi. 2017 Ocak ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Çelik, İnsan Kıymetleri, İdari İşler Müdürlüğü, İnşaat Emlak Müdürlüğü, Eğitim ve Kariyer Yönetimi Müdürlüğü birimlerinden sorumludur.

### Fatih Boz

#### Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Edirne'de doğdu. 1995 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezuniyeti sonrasında aynı okulda Siyaset Bilimi dalında Yüksek Lisans yaptı. 1995-1998 yılları arasında çeşitli şirketlerde yönetici olarak çalışan Boz, 1998 yılında Albaraka Türk ailesine Teftiş Kurulu'nda Müfettiş

Yardımcısı olarak katıldı. 2003 yılında Operasyon Müdürlüğü'nde Müdür Yardımcısı; 2006-2009 yılları arasında Şube Müdürü; 2010-2011 yıllarında Proje Yönetim Müdürü; sonrasında ise Krediler Operasyon Müdürü olarak görev yapmasının ardından Ocak 2017'de Merkezi Operasyonlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atandı. Fatih Boz, Ağustos 2019 itibarıyla Kurumsal Krediler Tahsis Müdürlüğü, Ticari ve KOBİ Krediler Tahsis Müdürlüğü ve Bireysel ve Mikro Krediler Tahsis Müdürlüğü birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

### Hasan Altundağ

#### Genel Müdür Yardımcısı

10 Nisan 1966'da Konya Dere'de doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Hasan Altundağ, bankacılık hayatına 1986 yılında Yapı ve Kredi Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş olarak başladı. 1999 yılına kadar sırasıyla Müfettiş, Operasyon Yönetmeni ve Saha Yönetmeni olarak görev yaptı. 1999-2004 yılları arasında bir katılım bankasında Şube Müdürü olarak görev yapan Altundağ, 2004 yılı Mart ayında Albaraka Türk Katılım Bankası ailesine katıldı. Albaraka Türk'te 2004-2005 arası yıllarda Sultanhamam Şube Müdürü, 2005-2011 arası yıllarda Pazarlama Bölge Müdürü, 2011-2013 arası yıllarda Dönüşüm Yönetim Ofisi Müdürü ve 2013-2016 arası yıllarda Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Müdürü olarak görev yaptı. 2017 yılı Ocak ayı itibarıyla Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına atanan Hasan Altundağ, halen; Ürün Yönetimi Müdürlüğü, Dijital Kanallar ve Ödeme Sistemleri Geliştirme Müdürlüğü, Pazarlama Müdürlüğü ve İletişim ve Marka Yönetimi Müdürlüğü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Altundağ aynı zamanda Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### Malek Khodr Temsah

#### Genel Müdür Yardımcısı

1981 yılında Beyrut, Lübnan'da doğdu. 2003'te George Washington Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu ve 2006'da Thunderbird, the Garvin School of International Management'ta İşletme yüksek lisansını tamamladı. Kariyerine 2003 yılında, Washington'da yer alan Bank of America Business Banking'te başladı ve ardından 2007-2009 yılları arasında Londra merkezli European Islamic Investment Bank'te devam etti. 2010 yılı itibarıyla Bahreyn'de bulunan Albaraka Bankacılık Grubu'na katılan Malek Khodr Temsah, 2014 yılına kadar kuruculuğunu üstlendiği Sukuk masasından sorumlu olarak görevini sürdürdü.

2014 yılından beri Albaraka Türk'te çalışmakta olup, Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı Birimlerinden sorumludur. Fas'ın ilk katılım bankalarından biri olan BTI Bank'ın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliklerini yürütmektedir.

### Mustafa Çetin

#### Genel Müdür Yardımcısı

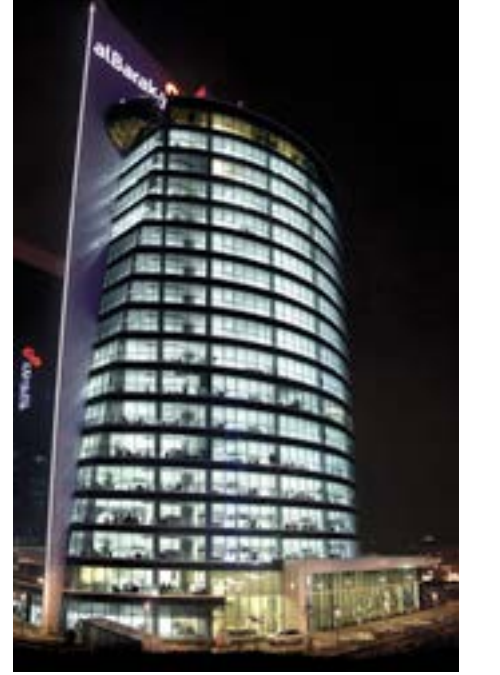
1971 yılında Afyonkarahisar'da doğdu. 1991 yılında Türkiye yirincisi olarak girdiği Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1996 yılında mezun oldu. Aynı yıl Finansbank Kurumsal Bankacılık Yönetici Adayı Programı ile iş hayatına başladı. 1999-2004 yılları arasında Türk Dış Ticaret Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanlarında yöneticilik yaptı. 2004 yılında katıldığı Albaraka Türk'te 2008 yılına kadar Şube Müdürlüğü, 2008-2011 yılları arasında Pazarlama Müdürlüğü, 2011-2012 yıllarında Dış İşlemler Operasyon Müdürlüğü, 2012-2017 yıllarında Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkilerinden sorumlu Birim Müdürü ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği, 2017-2018 yılları arasında Dış Ticaret

Operasyon Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2018 tarihi itibarıyla Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. İş Mükemmelliği ve İnovasyon Müdürlüğü, Finansal Raporlama Müdürlüğü, Mali İşler Müdürlüğü, Stratejik Planlama Müdürlüğü, Veri Yönetişimi Servisi ve Avrupa Dijital Bankacılık Servisleri sorumlu olduğu birimlerdir. İngilizce ve Almanca bilen Mustafa Çetin'in Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Derece Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansları bulunmaktadır.

### Volkan Evcil

#### Genel Müdür Yardımcısı

1966 yılında Eskişehir'de doğdu. 1987 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1990 yılında Müfettiş Yardımcılığı sınavını kazanarak Tütünbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda meslek hayatına başladı. 1992 yılında Müfettiş Yardımcısı unvanıyla katıldığı Albaraka Türk ailesinde, Müfettişlik, Başmüfettişlik, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Risk Yönetim Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 2006 yılında Risk Yönetim Başkanlığı'na atanan Volkan Evcil, Şubat 2017 döneminden itibaren, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetim Başkanlığı ile Mevzuat ve Uyum Başkanlıklarının bağlı olduğu İç Sistemler Üst Düzey Yöneticiliği görevini yürüttü. Ağustos 2019 itibarıyla, Krediler Operasyon Müdürlüğü, Dış Ticaret Operasyon Müdürlüğü, Bankacılık Hizmetleri Operasyon Müdürlüğü, Ödeme Sistemleri Operasyon Müdürlüğü ve Teminat Yönetimi Müdürlüğü birimlerinin bağlı bulunduğu Merkez Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi.



## ALBARAKA TÜRK'ÜN ÜRÜN, TEKNOLOJİ VE YENİLİKLERİ

### Yenilikçi Ürün ve Hizmetler

Albaraka Türk dijital dönüşüm stratejileri doğrultusunda 2019 yılında ürün ve hizmetlerini dönüştürmeye; yenilikçi ve dijital çözümler üretmeye gayret etmiştir.

Bunların başında Arapça Albaraka Mobil geliyor. Albaraka Mobil İngilizce hizmetinin yanında Arapça olarak da hizmet vermeye başladı.

Albaraka Türk çözüm ortakları ve fintechlerle birlikte yenilikçi projeler geliştirmeye devam etmektedir.

Albaraka Türk, katılım bankalarında bir ilk olarak Albaraka Mobil ve İnternet Şubesinde 7/24 TL transfer hizmetini müşterilerine sunmuştur. Bu hizmet sayesinde Albaraka Türk dijital kanal müşterileri mesai saatleri dışında ve tatil günlerinde anlaşmalı bankalara para gönderebilmeye imkânına sahip oldular.

PTT ile 2018 yılında yapılan ATM işbirliği devam etmektedir. Müşteriler para yatırma ve para çekme işlemlerini 2019 yılında da 4000+ PTT ATM'lerinden ücretsiz olarak gerçekleştirmeye devam ettiler.

Buna ilave olarak PTT şubelerinden kredi kartı borcu ödeme fonksiyonunu müşterilerine sunan Albaraka Türk böylece ATM anlamında yaygın bir görünüme sahip olmuştur.

İnternet Şubesi'nde yatırım işlemleri kapsamında önemli çalışmalara imza atan Albaraka Türk, bu çalışmalarla birlikte müşterilerinin internet şubesi üzerinden yatırım hesabı açabilmesi ve kira sertifikası talebinde bulunabilmesi sağlandı.

Müşterilerimizin şubelerden gerçekleştirdikleri talimatlı işlemlerin teyitlerini Albaraka Mobil ve İnternet Şubesi'nden verebilmelerini sağlamak üzere "dijital teyit" projesi tamamlanmıştır. Uygulama pilot olarak kullanılmaya başlanmıştır.

Albaraka Türk, yeni teknolojiler tarafında Ar-Ge çalışmaları ve projeler yürütmeye devam etmektedir. Takasbank'ın yürüttüğü Altına Dayalı Dijital Varlık Projesi kapsamında çalışmalar yapan

6 bankadan birisi olan Albaraka, bu proje ile blok zincir alt yapısı üzerinden sisteme dâhil olan bankalara altın gönderebilir ve kabul edebilir hale geldi.

Jet Finansman, bireysel müşterilerin Web Sitemiz ve Mobil Şubemiz kanalları aracılığıyla 7/24 finansman başvurusu yapabildiği ve başvuruya ait ön onay, revizeli onay ya da ret aldığı bir üründür. Yapılan başvurular kısa sürede sonuçlanmakta olup ön onay alan müşteri finansmanı kullanmak üzere ilgili şubeye davet edilir.

SMS'li finansman ile müşterilerimiz, konut, araç, tüketici veya eğitim finansmanı kullanmak istediklerinde cep telefonlarından belirledikleri 4 haneli numaraya(4462) uygun formatta 7/24 SMS gönderimi yapması sonucunda finansmana ait ret, ön onay veya revize onay alabileceği bir süreci içermektedir.

"TCKN", "Aylık Net Gelir", "Finansman Türü", "Finansman Tutarı", "Taksit Sayısı" yazarak 4462'ye SMS gönder. Ör: 12345678901 1000 KONUT 15000 20

Bu anlamda Katılım Bankalarında ilk banka Albaraka Türk olmuştur.

### İnovasyon Projeleri

#### Albaraka Garaj

Albaraka Garaj, teknoloji tabanlı projelere sahip girişimcilerin desteklediği, katılım bankası bünyesinde kurulan ilk Startup Hızlandırma Merkezi'dir.

İlk iki dönemdeki tecrübelerinden yola çıkarak 2019 yılı içerisinde 3. Dönemi gerçekleştiren Albaraka Garaj programına önce 2 aylık bir ön hızlandırma aşaması da dahil edilmiş oldu. Bu zamana kadarki en yüksek başvuru oranına ulaşan Albaraka Garaj 3. dönem için 800'e yakın başvuru aldı. 22 adet girişim ön hızlandırma, ardından 14 adet girişim de hızlandırma programına dahil oldu.

#### insha - Avrupa'daki ilk İslami dijital banka

insha, Almanya Merkez Bankası gerekli onayları olan solarisBank AG'nin altyapısı üzerine inşa edildi ve bir platform bankacılığı hizmeti

olarak hayata geçirildi. Sadece dijital ortamda 8 dakika içinde müşteri olma deneyimi sunan, sadece finansal ihtiyaçlar için değil kullananların hayatına dokunan uygulamalar içermektedir. Müslümanların orada ihtiyaç duyduğu farklı ve çeşitli hizmetler de verilmektedir. 2019 yılı içerisinde çalışmalarına devam eden insha, 13.000'in üzerinde kullanıcıya ulaştı. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Albaraka Garaj'ın yarattığı büyük girişimcilik akımı sebebi ile girişimleri destekleyecek Albaraka Portföy Yatırım A.Ş. tarafından kurulan Yatırım Fonu ile 4 adet Garaj girişimine, 3 milyon TL yatırım yapıldı. Oyunlaştırma platformu Inooster, eğitim teknolojileri girişimi Pedudi, bir SaaS çözümü Tam Entegre ve Robotik süreç otomasyon çözümü Kronnika yatırım yapılan girişimler oldu.

#### Alneo - Kolay ve Hızlı Ödeme Platformu

Türkiye'nin ilk yapay zeka destekli ödeme platformu Alneo, biri esnafta kasa bir diğeri de isterse müşterinin kullanabileceği cüzdan görevi görecektir. Fiziki pos gibi materyalleri ortadan kaldırmanın yanı sıra banka ve kredi kartlarına da taksit imkanı sunmaktadır. Bu teknoloji ile 12.000 ticari müşteriye ulaşan 25.000 işlem gerçekleştirilirken toplamda 50 milyon TL hacime ulaşıldı. Alneo uygulamamız ile bankamıza yaklaşık 2.000 yeni mikro/KOBİ müşteri kazandırıldı.

#### Açık Bankacılık

API Bankacılığı, bankaların kurumsal firmalar ve finansal teknoloji girişimleri ile entegrasyon ve iş birliği süreçlerini hızlandırmaktadır. İlk API entegrasyonunu 2019 yılı sonunda hayata geçirmiştir

#### Biyometrik İmza

2018 yılında hayata geçirdiğimiz Dijital İmza projemizi 2019 yılı içerisinde 19 şubemizde 20.000 TL altı işlemlerin dekontları için işleme aldık. Ayrıca bu projemiz ile önümüzdeki 10 yıl içerisinde 2.000 ağaç kurtaracağımızı ön görüyoruz.

**Ödemenin yeni şekli: Albaraka Alneo**

Albaraka Alneo ile POS cihazına ihtiyaç olmadan işletmeciler kredi kartıyla ödeme alabiliyor, müşteriler ödeme yapabiliyor.

**KURULUM**  
**KOTA**  
**TAAHHÜT**  
**İŞLETİM BEDELİ**  
**YOK!**

Yazarkasa POS kullanma zorunluluğu olmayan işletmelerde kullanılabilir. Albaraka Alneo POS, ileride üyelerinden sabit bedel, taahhüt ve sair yükümlülükler talep etme hakkını saklı tutar. Güncel oranlara uygulamaya içerisinden ulaşılabilir. Albaraka Alneo POS, vergi mükellefleri tarafından kullanılabilir.

Alo Albaraka  
0850 222 5 666  
albaraka.com.tr

App Store'dan  
İndirin

Google Play  
DENETİM

alneo.com.tr

alBaraka  
**alneo**  
Ödemenin yeni şekli o!

# EMLAK KATILIM GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



Nevzat Bayraktar  
Genel Müdür

## TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.

<b>Kuruluş Yılı</b>	1926 (Emlak ve Eytam Bankası adıyla); 2018 Türkiye Emlak Katılım Bankası
<b>Ana Ortaklar</b>	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (%100)
<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>	Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR
<b>Genel Müdür</b>	Nevzat BAYRAKTAR
<b>Genel Merkez Adresi</b>	Barbaros Mah. Begonya Sok. No: 9/A1 Ataşehir/ İSTANBUL
<b>Telefon</b>	0216 266 26 26
<b>Faks</b>	0216 275 25 25
<b>Web Adresi</b>	www.emlakkatilim.com.tr
<b>EFT Kodu</b>	211
<b>SWIFT Kodu</b>	EMLATRIS
<b>Şube Sayısı</b>	12
<b>Personel Sayısı</b>	381



**SÜRDÜRÜLEBİLİR VE HERKES İÇİN ERİŞİLEBİLİR FİNANSMAN MODELLERİ SUNMAK ÜZERE ÇALIŞMALARIMIZA DEVAM EDERKEN MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL İHTİYAÇLARI İÇİN YENİLİKÇİ ÜRÜN VE ÇÖZÜMLER ÜRETMEYE ODAKLANDIK.**

## 2019 YILINDA TÜRKİYE'DE KATILIM BANKACILIĞININ TOPLAM BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ PAYI GEÇTİĞİMİZ YIL 1 PUAN ARTARAK %6,3'E ÇIKTI.

Dünyada ABD ve Çin arasındaki uzun zamandır yaşanan ticaret savaşları geçtiğimiz yıl hem küresel hem yurt içi piyasalara yön veren gelişme oldu. Yurt dışı kaynaklı jeopolitik ve siyasi gelişmeler, küresel ticaret ve para politikalarına yönelik gelişmelerin de gündeme damga vurduğu 2019 yılında, Türkiye ekonomisi tekrar büyüme patikasına girdi.

Ekonomi yönetiminin ardı ardına aldığı tedbirler, reel ekonomiye verdiği teşvikler ve reform adımları, dengelenmeden dönüşüm sürecine geçişte en önemli etken oldu. 2019 yılında 17 yılın ardından ilk kez cari fazla veren Türkiye ekonomisi, geçtiğimiz yıl %0,9 oranında büyüdü. Türk ekonomisinin amiral gemisi olan bankacılık sektörü, zorlu geçen 2019 yılında beklenenden daha iyi bir performans gösterdi. Dış fonlama kaynaklarına erişim konusunda elini rahatlatan bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ile aktif kalitesinin korunduğu, örnek olacak bir performans gösterdi. Yılın üçüncü çeyreğinde açıklanan 3 Yıllık Yeni Ekonomi Paketi (YEP) ülkemiz ekonomisinde pozitif etki yarattı. Enflasyon seviyesi %25,24 seviyesinden Ekim 2019 itibarıyla %8,55 seviyesine kadar düştü.

BDDK verilerine göre, bankacılık sektörünün net kârı 49,75 milyar TL oldu. 2019'da sektörün kredileri %11 artışla, 2,39 trilyon liradan, 2,66 trilyon liraya, toplam aktifleri %16,1 artışla 3,87 trilyon liradan 4,49 trilyon liraya yükseldi. Bankacılık sektörünün toplam mevduatı da aynı dönemde %26,1 artışla 2,04 trilyon liradan 2,57 trilyon liraya çıktı. Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik oranı 2019 sonunda %18,43 ve takipteki alacaklar rasyosu %5,33 oldu. 2018-2019 sınavını başarıyla atlatan sektörde, 2020 yılının ana odağı aktif kalitenin korunması olacak.

2019 yılında Türkiye'de katılım bankacılığının toplam bankacılık sektöründeki payı geçtiğimiz yıl 1 puan artarak %6,3'e çıktı. Söz konusu rakamın 5 yıl içerisinde %15'lere çıkması hedefleniyor. Kamu katılım bankalarının faaliyet göstermeye başlaması ile büyümenin ivmelendiği katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü 2019 yılında %37,5 arttı. 2019 yılında sektörün toplam aktifleri 284 milyar 450 milyon TL'ye yükseldi. Bankacılık sektöründe toplanan fonların geçen yıl %8,4'ü katılım bankacılığı tarafından gerçekleştirilirken, sektör kullanılan fonlarda da %5,5 paya sahip. 2019 yılında

Türkiye katılım bankacılığı sektörünün net kârı %16 artarak 2 milyar 400 milyon TL olarak gerçekleşti. Katılım bankaları sektörü 2025 yılı hedeflerine, istikrarlı bir şekilde ilerliyor. Sektör %15'lik büyüme hedefi doğrultusunda çalışmalarını artırarak, bankacılık altyapısını, teknoloji ve insan kaynakları politikalarını dönüştürüyor.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) faaliyet izni alarak 21 Mart 2019 tarihinde merkez şubemizle faaliyetlerimize başladık. Gücüne güvenen Türkiye'nin en genç katılım finans kuruluşu olarak geride bıraktığımız yılı güçlü bir finansal tabloyla tamamladık. 2019 sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 9 milyar TL seviyesini aşarak, bir önceki çeyreğe oranla %50 büyüyerek 9,3 milyar TL'ye ulaştı.

Temel hedefimiz yerel üretimi destekleyecek, istihdama ve ekonomik büyümeye olumlu katkı sağlayacak adımlar atmaktır. Sürdürülebilir ve herkes için erişilebilir finansman modelleri sunmak üzere çalışmalarımıza devam ederken müşterilerimizin finansal ihtiyaçları için yenilikçi ürün ve çözümler üretmeye odaklandık.

2020 yılında da müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayacak ürün ve hizmet ağıımızı genişletmeye devam edeceğiz. Yenilikçi hizmetlerimizi sunmaya devam ederken 40 şubeye ulaşmayı amaçlıyoruz. Kentsel dönüşüm, akıllı şehirlerin inşası ve katılım bankacılığına kazandıracığımız varlığa dayalı yeni ürün ve finansman modelleriyle gerek katılım bankacılığının payını artırmayı, gerekse ekonomik büyümeye olan desteğimizi en yüksek seviyede sürdürmeyi planlamaktayız. 2020 yılında açılan Konya (Büsan) şubemiz ile birlikte toplam 12 şubeye hizmet vermeye devam ediyoruz. Ülkemizin gücüne güveniyoruz. Esnafımızın, KOBİ'lerimizin, iş adamlarımızın gücüne, potansiyeline güveniyoruz. Birlik olduğumuzda ortaya çıkan başarılı projelerin, geleceğe yönelik yapabileceğimizin de bir göstergesi olduğuna inanıyoruz.

Emlak Katılım'ın kısa sürede elde ettiği başarılı finansal sonuçları vesilesiyle değerli müşterilerimize, çalışanlarımıza, yönetim kurulumuza ve tüm paydaşlarımıza teşekkürü bir borç bilirim.



**GÜCÜNE GÜVENEN TÜRKİYE'NİN EN GENÇ KATILIM FİNANS KURULUŞU OLARAK GERİDE BIRAKTIĞIMIZ YILI GÜÇLÜ BİR FİNANSAL TABLOLA TAMAMLADIK.**

## EMLAK KATILIM ÜST YÖNETİMİ

### Nevzat Bayraktar Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1993 yılında Eskişehir Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1993-1994 yılları arasında İngiltere'de Leeds Metropolitan Üniversitesi'nde İngilizce dil eğitimi aldı. Kariyerine 1995 yılında Esbank'ta Dış İşlemler Bölümü'nde başladı.

1996 yılı itibarıyla Albaraka Türk Proje ve Pazarlama Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak görev üstlenen Bayraktar, 2003 yılında Merkez Şube'de İkinci Müdür, 2010 yılında ise Merkez Şube Müdürü olarak atandı. 2017 yılı Ocak ayında Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilen Bayraktar, Kurumsal, Ticari ve Bireysel Satış Müdürlükleri ile Bölge Müdürlükleri ve Şubelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı.

11 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Emlak Katılım Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

### Uğur Kara Genel Müdür Yardımcısı

Pamukkale Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Uğur Kara Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Kariyerine 2003 yılında İSTAÇ A.Ş.'de başlayan Kara, 2012-2018 yılları arasında İnsan Kaynakları Müdürü olarak devam etti. 2018 yılında İSPARK A.Ş.'nin Genel Müdürlüğü görevini üstlenen Uğur Kara, 14 Ekim 2019 itibarıyla Türkiye Emlak Katılım Bankası İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

### Nihat Bulut Genel Müdür Yardımcısı

1996 yılında Marmara İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden (İngilizce) mezun oldu. 1998 yılında Albaraka Türk Katılım Bankası Proje ve Pazarlama Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak göreve başladı. 2006-2013 yılları arasında sırasıyla Kurumsal Bankacılık Müdürlüğü'nde ve Ticari Krediler Müdürlüğünde Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nihat Bulut, 2013-2017 yılları arasında ise farklı operasyon birimlerinde Müdürlük görevini üstlenmiştir. Aynı kurumda 2017 yılı Şubat ayından itibaren Kurumsal Krediler Müdürlüğü'nde Müdür unvanıyla kariyerine devam etmiştir. 2 Mart 2020 tarihi itibarıyla Emlak Katılım Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

### Yusuf Okur Genel Müdür Yardımcısı

1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun oldu. 1997 yılında Albaraka Türk Katılım Bankası'nda uzman yardımcısı unvanıyla kariyerine başlayan Okur; 2000 yılından itibaren Kadıköy Şubesi'nde Şef, İkinci Müdür ve Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. 2005 yılından itibaren kariyerine Merter, Kavacık ve Sultanbeyli Şubelerinde Şube Müdürü olarak devam etti. 2017 yılının Ocak ayından sonra Albaraka Genel Müdürlük bünyesinde Birim Müdürlüğü'ne atanan Yusuf Okur, 29 Şubat 2020 tarihine kadar Perakende ve Özel Bankacılık Satış Müdürü olarak kariyerine devam etmiştir. 2 Mart 2020 tarihi itibarıyla Emlak Katılım'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

### Cengiz Sinanoğlu İç Sistemler Grup Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu olan Sinanoğlu, sonrasında Dokuz Eylül Üniversitesi Maliye Bölümü'nde Yüksek Lisans yaptı. Sinanoğlu, bankacılık hayatına 1994 yılında Türk Ticaret Bankası Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1998 yılında Egebank Teftiş Kurulunda Müfettiş olarak çalıştı. Kariyerine 1998-2000 arası Kentbank Kredi Tahsis Müdür Yardımcısı, 2000-2003 arası Finansbank Krediler Müdürü ve 2003-2005 arası Finansbank Krediler Bölüm Yöneticisi olarak devam eden Sinanoğlu, 2005 yılında HSBC'de Krediler Grup Müdürlüğü görevini üstlendi. 2013 yılında Fiba Banka Krediler Koordinatörü ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yaptı. 4 Ekim 2018 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Katılım Bankası Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sinanoğlu, 11 Ekim 2019 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır. 11 Ekim 2019-11 Şubat 2020 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili olarak görev yapan Sinanoğlu, 24 Şubat 2020 itibarıyla İç Sistemler Grup Başkanı olarak görev yapmaktadır.

## EMLAK KATILIM'IN ÜRÜN, TEKNOLOJİ VE YENİLİKLERİ

### 2019'da Emlak Katılım ve Hizmetleri

Emlak Katılım, asırlık geçmişe dayanan köklü temeller üzerinde yeniden hayat buldu. Kurumun temellerini oluşturan Emlak ve Eytam Bankası 3 Haziran 1926 tarihinde, "Genç Türkiye Cumhuriyeti'nin imarını üstlenmek, inşaat teşebbüslerine destek olmak ve yetimlerin hakkını korumak amacıyla" atıldı. Katılım finans sektörünün en köklü geçmişe sahip en genç üyesi olan Emlak Katılım, "100 Günlük İcraat Programı" ile yeniden faaliyete geçirilmesi kararının ardından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) faaliyet izni alarak 21 Mart 2019 tarihinde merkez şubesi ile hizmet vermeye başladı.

Emlak Katılım, başta gayrimenkul sektörü olmak üzere ekonomik büyüme ve istihdam katkısı yüksek olan stratejik sektörlerle, sürdürülebilir ve herkes için erişilebilir finansman modelleri sunmak üzere çalışmalarına devam ediyor. Dijital bankacılık araçlarıyla Türkiye'nin dört bir yanında müşterilerine hizmet sunan Emlak Katılım, açılışını yaptığı yeni şubeleriyle hizmet ağını genişletiyor.

Ekonomiyi ve reel sektörü desteklemeyi hedefleyen Emlak Katılım, sanayileşme ve yerli üretime destek olmayı kuruluşunun temel nedenlerinden biri olarak tanımlıyor. Bu bağlamda üretimde kullanılan ithal malların, yerelde üretilmesi amacıyla yapılan yatırımlara yönelik finansman çözümleri geliştirmeye devam ediyor. Bununla birlikte kentsel dönüşüm, enerji verimliliği, çevre duyarlılığı, yapısal kalkınma ve sosyal konut projeleri üzerine çalışmaları da sürüyor.

Emlak Katılım Ekibi, uzmanlık alanları itibarıyla kendi alanında donanımlı kişilerden oluşuyor. Emlak Katılım'ın çalışan sayısı yılsonunda 381 kişiye ulaştı. Çalışanların %65'i Genel Müdürlük çatısı altında, %35'i ise şubelerde konumlanıyor.

Emlak Katılım geldiği noktada, temel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra yenilikçi ve kalıcı çözümler geliştirme stratejisinin gereği olarak Hakem Hesap, Yapı Tasarrufu Sandığı Sistemi, Kira

Kayıt Sistemi, GSFY ile Yerli Asansör Üretimine Desteklenmesi, Yeni İnşaatlar için SPV Modeli ve Kentsel Dönüşüm Projelerine Yönelik Finansman başlıkları altında büyük ölçekli stratejik projeler oluşturuyor.

### Başarılı finansal tablo

Gücüne güvenen Türkiye'nin en genç katılım finans kuruluşu Emlak Katılım, 2019 yılını güçlü bir finansal tabloyla tamamladı. 5,2 milyar TL aktif büyüklük hedefi ile 2019'a başlayan Emlak Katılım, bu hedefini %177 oranı ile gerçekleştirdi ve 9,3 milyar TL ile yılı tamamladı. Toplanan fonlarda, hedefinin iki katı kadar gerçekleştirme rakamına ulaştı, 6 milyar TL sınırına yaklaştı. Kullanılan fonlarda ise belirlenen 3,1 milyar TL hedefi aşıldı ve kurum 5,7 milyar TL ve %184 gerçekleştirmeyle yılı sonlandırdı.

Geride bırakılan yılda ekonomik toparlanmanın temel yapıtaşlarından birini kamu bankaları, finansman kanallarını açık tutarak oluşturdu. Emlak Katılım, bu sürece desteğini sonuna kadar sürdürdü. Gerek konut finansmanı gerekse taşıt finansmanı konusunda gerçekleştirilen kampanyalara azami ölçüde katkı sağladı.

Emlak Katılım, katılım finans sektöründe faaliyet gösteren kurumların altıncısı ve en genci konumunda. Kurumun faaliyete başlamasıyla katılım finans sektörünün genel bankacılık sektöründeki payı %6,3'e yükseldi. Emlak Katılım, bu payın %15 hedefine ulaşması için hızla katkı sunmaya devam ediyor.

### Hedef 40 şube

Emlak Katılım yeni şubeleriyle hizmet ağını genişletiyor. Yedi coğrafi bölgede açılacak şubelerle ülke genelinde hizmetlerini yaygın olarak vermeyi hedefliyor. Merkez (Ataşehir), Fatih, İkitelli, Ankara, Bursa, İzmir, İzmit, Gaziantep, Samsun, Kayseri, Adana ve Konya (Büsan) şubeleriyle hizmet vermeye devam eden Emlak Katılım, 2020 sonunda 40 şubeye ulaşmayı hedefliyor.

### Fitch Ratings'ten B+

Emlak Katılım faaliyete başladıktan bir çeyrek sonra dünyadaki derecelendirme kuruluşlarından bir tanesi olan Fitch Ratings tarafından değerlendirilmeye alındı. Fitch Ratings, ilk kez değerlendirmeye aldığı Emlak Katılım'ın, "Uzun Vadeli Yabancı Para (YP)" cinsinden kredi notunu "B+", olarak açıkladı. Emlak Katılım, faaliyette olduğu ilk üç aylık dönemde elde ettiği pozitif tabloyla piyasalara önemli katkı sağlayacağına dair güçlü bir mesaj verdi.

### Altın Katılma Hesabı

Hizmet portföyüne Altın Katılma Hesabını ekleyen Emlak Katılım, bu sayede müşterilerine altını bir yatırım aracı olarak kullanma imkanı sağlıyor. Ayrıca Borsa İstanbul Kıymetli Madenler Piyasası üyeliğini de tamamlayan Emlak Katılım, Takasbank altın transfer sistemine üye olarak altın hesapları arasında transfer yapabilen birkaç bankadan biri oldu.

Katılım bankacılığı pazar payını yeni ürünler geliştirerek büyütmeyi hedefleyen Emlak Katılım, Cari Hesap Hizmeti ile birlikte Gümüş ve Platin Cari Hesap hizmetlerini de müşterileriyle buluşturdu. Yeni hizmetleriyle ülkemizde gümüş cari hesap hizmeti sunabilen sayılı, platin cari hesap hizmeti sunabilen iki bankadan birisi oldu. Emlak Katılım müşterileri TL, USD, Euro karşılığında Altın, Gümüş ve Platin alım-satımı işlemlerini de gerçekleştirebiliyor. Emlak Katılım, yakın zamanda şubelerinden külçe altın ve gram altın teslim alınması, külçe altın ve gram altınların altın cari hesaplara yatırılabilmesine de olanak sağlayacak çalışmalarını sürdürüyor.

### Genişleyen ürün portföyü ile sektöre ve ülke ekonomisine katkı

Emlak Katılım, 2019 yılı başında yeniden faaliyetlerine başlarken, geçmişten gelen misyonuna bağlı olarak başta inşaat sektörü olmak üzere üretim, ticaret ve milli gelire yüksek katma değer sağlayan sektörlerin katılım bankacılığı etik ilke ve uygulamaları çerçevesinde desteklenmesi amacını

ön plana aldı. Bu strateji çerçevesinde inşaat sektörü için yeni imalata yönelik, gayrimenkul yatırımcısı ve finansörü arası ilişkileri düzenlemeye yönelik ve kentsel dönüşüme yönelik finans temelli çözümler geliştirmeye başlandı. Üretim sektörü için ithal ikame üretimi destekleyen, yerelde üretimi teşvik ederek istihdam yaratan finansal çözümler ve diğer sektörler için yapılandırılmış finansal çözümler şeklinde stratejik amaçlar belirlendi.

Oluşturulan stratejik planda yer alan temalara uygun amaçlar ve hedefler ortaya koyuldu. Temel bankacılık ürün ve hizmetlerine ilave olarak sektörler için özel ürün geliştirme projeleri başlatıldı.

Emlak Katılım geldiği noktada ülkemizde sürdürülebilir finansman modellerini yaygınlaştırmak için çalışmalarını sürdürüyor. Bu hizmetlerin ilkinin dijital bankacılık projesi oluşturdu. Kurum, dijital bankacılık platformuyla daha düşük maliyetle daha fazla ve çeşitli müşteri kitlesine hitap etmeyi hedefledi. Bu sayede müşterilerin değişen, gelişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını daha iyi anlayarak çözüm önerileri sunmayı planladı.

#### Yapı Tasarrufu Sandığı

Yapı Tasarrufu Sandığı sistemiyle tasarruf etme bilincini ve tasarruf eğilimini yükselterek hane halkına ucuz finansman ve uzun vade ile ev sahibi olabilmenin yolunu açmayı amaçladı. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın hazırladığı ve anons ettiği 20202022 YEP'e de dâhil olan projeye, sektörde var olmayan bir ürünün sisteme kazandırılması hedefleniyor. Yapı tasarrufu sandığı sistemiyle uygun taksitlerle belirli bir süre birikim yapılarak konut edinimi sağlanıyor. Bu sayede hem toplumun tasarruf etme oranı hem de konut sahipliği oranı yükseltiliyor.

2019 yılında başlanan bir diğer proje ise felsefesi itibarıyla emek-sermaye (muşareke) uygulamasına yakın olan Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) ile inşaat sektöründeki asansör gibi nitelikli girdilerin yerel üretimin desteklenmesine yönelik çalışmalar oldu.

Ülkemizin dış ticaret açığı verdiği bazı sektörlerde, sektörün önde gelen firmaları ile kurulacak iş ortaklıkları ile ithal edilen ürünlerin ithal ikameci bir model ile ülkemizde üretilmesi ve cari açığın azaltılması, bu projenin temel hedefi oldu. Sektör deneyiminin Emlak Katılım'ın finansal gücüyle

desteklenmesi, kurumun vizyonunda yer alan "yerel üretimin desteklenmesi" amacını adresliyor.

Emlak Katılım, faaliyete başladıktan kısa bir süre sonra yatırım vekaleti ürünü, kur veri akışı sistemi ile ana bankacılık sistemi entegrasyonu, döviz alım-satım işlemleri, kıymetli maden alım-satım işlemleri, Borsa İstanbul Kıymetli Maden Piyasasında altın alım-satım işlemleri, yurt dışı piyasalara TL banknot hizmeti, döviz transfer işlemleri, külçe altın teslim etme ve teslim alma faaliyetleri, ipotek ve e-rehin sistemlerine entegrasyon, Takasbank altın EFT sistemi entegrasyonu, sigorta şirketleri entegrasyonu, kare kodlu çek, TCMB API sistemine entegrasyon, KKB IFAS ve SABAS sistemlerine entegrasyon, MKK ve eVEDO üyeliği, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) entegrasyonu, TKGM ile tapu harcı ve döner sermaye tahsilatları için entegrasyon ve hizmet kurumları fatura tahsilat sistemleri entegrasyonu gibi bir çok hizmeti devreye aldı. Müşterilerine gümüş ve platin hesap hizmetleri ile hesaba alım-satım işlemleri sağlayabilen sayılı kurumlardan biri oldu. Bu sayede gerçek ve tüzel müşterilerine diğer bankalarca sunulan hizmetlerin tamamını yeni ve özgün bir anlayışla sunabilme kabiliyetini kazandı.



# Gücüne Güven

*Emlak Katılım;  
bir asra dayanan tecrübesiyle  
gücünüze güç katmak için  
hizmetinizde*

**Emlak Katılım**

emlakbank.com.tr 0850 222 26 26 [f](https://www.facebook.com/tremlakkatilim) [i](https://www.instagram.com/tremlakkatilim) [in](https://www.linkedin.com/company/tremlakkatilim) [yt](https://www.youtube.com/channel/UC...) [a](https://www.apple.com) [g](https://www.google.com)

## KUVEYT TÜRK GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



Ufuk Uyan  
Genel Müdür

### KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

<b>Kuruluş Yılı</b>	1989
<b>Ana Ortaklar</b>	Kuveyt Finans Kurumu (Kuwait Finance House) (%62,24), Kuveyt Devlet Sosyal Güvenlik Kurumu (%9), İslam Kalkınma Bankası (%9), Vakıflar Genel Müdürlüğü (%18,72), Diğer (%1,04)
<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>	Hamad Abdulmohsen ALMARZOUQ
<b>Genel Müdür</b>	Ufuk UYAN
<b>Genel Merkez Adresi</b>	Büyükdere Cad. No: 129/1 34394 Esentepe/İstanbul
<b>Telefon</b>	0212 354 11 11
<b>Faks</b>	0212 354 12 12
<b>Web Adresi</b>	www.kuveytturk.com.tr
<b>EFT Kodu</b>	205
<b>SWIFT Kodu</b>	KTEFTRIS
<b>Şube Sayısı</b>	430
<b>Personel Sayısı</b>	5.992



2020 YILINDA YASTIK ALTINDAKİ ALTINLARIN EKONOMİYE KAZANDIRILMASI, ALTIN BİRİKİMİ VE YATIRIMI KONUSUNDA TOPLUNDA OLUŞAN FARKINDALIĞIN ARTIRILMASI İÇİN PROJELER GELİŞTİRMEYE DEVAM EDİYORUZ.

**TOPLANAN FON BÜYÜKLÜĞÜMÜZ 2018 YILINA GÖRE %58,4 ARTIŞLA 85 MİLYAR 494 MİLYON TL'YE, KULLANDIRILAN FON BÜYÜKLÜĞÜMÜZ DE %21,2 ARTIŞLA 57 MİLYAR 926 MİLYON TL'YE ULAŞTI.**

**ÖZ VARLIKLARIMIZI 6 MİLYAR 821 MİLYON TL'YE, AKTİF BÜYÜKLÜĞÜMÜZÜ İSE 104 MİLYAR 439 MİLYON TL'YE YÜKSELTTİK.**

Kuveyt Türk olarak 2019 yılında, hedeflerimizin üzerinde bir aktif büyüklüğe ulaşarak özellikle son altı yıldır gösterdiğimiz sürdürülebilir büyüme performansını devam ettirdik. 2019 yılında bir önceki yıla göre %28 artışla 1 milyar 110 milyon TL net kâr elde ederek istikrarlı büyümemizi sürdürülebilir kıldık. Toplanan fon büyüklüğümüz 2018 yılına göre %58,4 artışla 85 milyar 494 milyon TL'ye, kullanılan fon büyüklüğü de %21,2 artışla 57 milyar 926 milyon TL'ye ulaştı. Öz varlıklarımızı 6 milyar 821 milyon TL'ye, aktif büyüklüğümüzü ise 104 milyar 439 milyon TL'ye yükselttik. Kuveyt Türk olarak aktif büyüklük açısından katılım finans kuruluşları arasında ilk sırada, finans sektöründe ise 11. sırada yer alıyoruz.

Bu rakamlarla 2020 yılına daha pozitif bir başlangıç yapıyoruz. 2019 yılının ikinci yarısından itibaren ekonomi yönetiminin yapısal düzenlemeleriyle birlikte yeniden yükselişe geçen sektörün bir oyuncusu olarak bu olumlu etkileri 2020 ile birlikte çok daha net bir şekilde göreceğimizi

düşünüyoruz. Bu süreçte aktif kalitemizi gözeterek NPL oranında sektörde en iyi performans gösteren finansal kuruluşlar arasında olmayı hedefliyoruz.

2020 yılında yastık altındaki altınların ekonomiye kazandırılması, altın birikimi ve yatırımı konusunda toplumda oluşan farkındalığın artırılması için projeler geliştirmeye devam ediyoruz. Bireysel müşterilerimize gerek dijital alanda gerekse geleneksel şubelerimizde en iyi hizmeti vermek için yatırımlarımıza bu süreçte devam ediyoruz.

Diğer yandan, reel ekonomiyi ve büyümenin finansmanını destekleyerek ekonomik büyümeye katkı sağlamak ve cari açığı azaltmaya yardımcı olacak işlemlerin finansmanında yer almak her zaman olduğu gibi 2020'de de aktif olacağımız konuların başında geliyor. Bu doğrultuda leasing, dış ticaret finansmanı - özellikle ihracatın finansmanı- proje finansmanı ve ihtiyaç finansmanı gibi stratejik ürünlere yönelik çalışmalar gerçekleştireceğiz.

Yol arkadaşı olarak gördüğümüz KOBİ'lerimize, esnaftan çiftçiye, turizmden üretime tüm sektörlerde özel ürün ve hizmetler geliştirmeye devam edeceğiz. Uygun oran ve esnek vadeyle sunduğumuz ve başvurulara hızlı şekilde dönüş yaptığımız finansmanlarımızla işletme sahiplerine hiçbir aksaklık yaşatmadan destek olmak, 2020 yılında da hem Kuveyt Türk'ün hem de işletmelerin ve ülke ekonomisinin büyümesine katkı sağlayacak çalışmalarımız arasında yer alacak.

Tabii bu büyüme grafiğinin oluşmasında teknoloji ve müşteri memnuniyeti odaklı projelerimizin hayata geçirilmesi önemli bir yer edindi. 2019 yılında bireysel ve tüzel müşterilerimize yönelik çalışmalarımızın yanı sıra reel ekonomiyi ve büyümenin finansmanını desteklemeye devam ettik.

Yastık altındaki altınların ekonomiye kazandırılması için aracılık ettiğimiz Altına Dayalı Kira Sertifikası, ihracatı desteklemek ve ülkeye döviz girdisini artırmak amacıyla başlattığımız İhracat Destek Paketi, turizm sektörüne destek

olmak amacıyla işletmelere yönelik oluşturulan ayrıcalıklı finansman paketleri gibi pek çok ürün ve hizmetimiz, hayata geçirdiğimiz sayısız projeler arasında sadece birkaçıdır.

Eximbank'ın Kısa Vadeli Alacak Sigortası'na entegre olan ilk finans kuruluşu olduk. Ayrıca Şangay Altın Borsası'na kabul edilen Türkiye'nin ilk kurumu olma unvanını elde ettik. 2019 yılında leasing, dış ticaret finansmanı, teyitli/teyitsiz tedarikçi finansmanı, proje finansmanı ve ihtiyaç finansmanı gibi stratejik ürünlere yönelik çalışmalarımızı da artırdık. Tüm bu hedefler doğrultusunda aktif kalitemizi gözeterek NPL oranında sektörde en iyi performans gösteren finans kuruluşları arasında yer aldık. 2020 yılının sektörümüz ve ülkemiz için hayırlı olmasını temenni ederiz.



**EXİMBANK'IN KISA VADELİ ALACAK SİGORTASI'NA ENTEGRE OLAN İLK FİNANS KURULUŞU OLDUK.**

## KUVEYT TÜRK ÜST YÖNETİMİ

### Ufuk Uyan Kuveyt Türk Genel Müdürü

Ufuk Uyan, 1981'de Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 1983'te aynı üniversitenin İşletme Bölümü'nden yüksek lisans derecesini almıştır. İş hayatına 1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nde Araştırma Asistanı olarak başlayan Uyan, 1982'de Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Özel Araştırmalar Müdürlüğü'nde Araştırmacı Ekonomist olarak görev yapmıştır. 1985'te Albaraka Türk'te Proje Müdür Yardımcısı olan Uyan, kariyerine 1989'da Kuveyt Türk'te Proje ve Yatırımlar Müdürü olarak devam etmiştir. 1993 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na yükselen Uyan, ardından Genel Müdür Başyardımcılığı'na atanmıştır. 1999 yılında Genel Müdür olarak atanan Ufuk Uyan, Kuveyt Türk'te Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürlük görevine devam etmektedir. Uyan aynı zamanda İcra Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği'ni de yürütmektedir.

### Ahmet Karaca Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Ahmet Karaca 1992 yılında Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakip Yardımcılığı görevine başlamıştır. 1995 yılında Bankalar Yeminli Murakipliği'na atanmıştır. 2000 yılından itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda aynı unvanla görevini devam ettirmiş ve 2002-2003 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakipleri Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev almıştır. Yaklaşık bir yıl süren görevinin ardından 2004 yılında Bankalar Yeminli Başmurakipliği'na atanmıştır. 2004-2006 yılları arasında ABD'deki State University of New York at Albany'den ekonomi yüksek lisans derecesini alan Karaca'nın Uluslararası Bankacılık ve Sermaye Piyasaları konusunda yüksek lisans tez çalışması bulunmaktadır. Temmuz 2006'da Kuveyt

Türk Katılım Bankası A.Ş.'ye Mali İşler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Ahmet Karaca, aynı unvanla görevine devam etmektedir.

### A. Süleyman Karakaya Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme ve Maliye Bölümü'nden mezun olan A. Süleyman Karakaya bankacılık kariyerine Garanti Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 1981-2003 yılları arasında aynı bankanın Denetim Kurulu, Risk Yönetim Departmanı, Krediler Departmanı ve Bölge Müdürlüklerinde görev almıştır. Ahmet Süleyman Karakaya, 2003'ten itibaren Kuveyt Türk'te Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir

### Bilal Sayın Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Kamu Yönetimi Bölümü mezunu olan Bilal Sayın 1995 yılında Kuveyt Türk ailesine katılmıştır. 2003 yılından itibaren Kuveyt Türk bünyesinde Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

### Hüseyin Cevdet Yılmaz Risk, Kontrol ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Hüseyin Cevdet Yılmaz bankacılık hayatına Esbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Aynı kurumda Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunduktan sonra, Eylül 2000'de Kuveyt Türk'te Teftiş Kurulu Başkanı olarak göreve başlamıştır. 2003 yılında Denetim ve Risk Grubu Başkanı olarak atanmıştır. Hüseyin Cevdet Yılmaz, 2012 yılından itibaren Risk, Kontrol ve Uyum Grubu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

### İrfan Yılmaz Bankacılık Servis Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan İrfan Yılmaz bankacılık kariyerine 1990 yılında Kuveyt Türk'te Mali İşler Müdürlüğü'nde başlamıştır. 1996 yılında Teftiş Kurulu'na atanmış ve 1998-2000 yılları arasında Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. 2000 yılında Bireysel Bankacılık Müdürü olarak atanan İrfan Yılmaz, beş yıl Bireysel Bankacılık Departmanı'nda görev aldıktan sonra 2005 yılında Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. Ekim 2012 itibarıyla Bankacılık Servis Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### Dr. Ruşen Ahmet Albayrak Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ruşen Ahmet Albayrak 1993 yılında University of North Carolina at Pembroke'dan (ABD) Organizasyonel Liderlik ve İşletme üzerine Yüksek Lisans derecesi, 2007 yılında İTÜ, Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Ana Bilim Dalında Teknoloji Yönetimi üzerine yaptığı çalışmalarla Doktor unvanı almıştır. Katılım Bankacılığı sektörüne 30 yıl önce dâhil olan Albayrak, 2005'ten itibaren Kuveyt Türk'te Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır. Ekim 2012'ye kadar Bankacılık Servis Grubu'nu yönetmiş, aynı tarih itibarıyla Hazine, Yatırım ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

### Nurettin Kolaç Hukuk ve Risk Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Nurettin Kolaç, bankacılık, finansal kiralama ve sigortacılık sektörlerinde avukat ve hukuk müşaviri olarak 16 yıl görev yaptı. 2004 yılında Bankacılık Düzenleme ve

Denetleme Kurumu'na katılan Kolaç, 6 yıl boyunca Hukuk Dairesi Başkan Yardımcılığı ve Hukuk Dairesi Başkanlığı görevlerinde bulundu. Nisan 2010'da Hukuk ve Risk Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Kuveyt Türk bünyesine katıldı. Nurettin Kolaç aynı zamanda KT Portföy Yönetim A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ile birlikte bankacılık ile ilgili bazı mesleki birliklerde çeşitli çalışma komitesi başkanlıkları ve üyelikleri görevlerini de sürdürmektedir. Bankacılık ve Hukuk alanında 30 yıllık tecrübeye sahip olan Kolaç, Kurumsal, Ticari, Kobi ve Bireysel Risk Takip, Kredi Risk İzleme, Teminat Takip, Müşteri Hakları ve Mevzuat ile Hukuk ve Takip İşleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### Aslan Demir Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Marmara Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olan Aslan Demir Yüksek lisansını İngiltere'de Sheffield Üniversitesi'nde "Critical Elements of Strategy Implementation in Banking Sector - Bankacılık Sektöründe Strateji İcrasının Kritik Unsurları" konulu tezi ile tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Kuveyt Türk Hazine

Müdürlüğü'nde başlayan Aslan Demir, altı yıl süre ile Hazine Müdürlüğü'nde görev almış ve 2001-2004 tarihleri arasında Proje Yönetimi ve Kalite Müdürlüğü'nde kariyerine devam etmiştir. 2005 yılında Proje Yönetimi ve Kalite Müdürü olarak atanmış ve 2007 yılındaki yeni yapılanma ile birlikte Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü olarak kariyerine devam etmiştir. Ekim 2012 itibarıyla Strateji, İnsan Kaynakları, Dijital Dönüşüm, Kurumsal İletişim ve Kurumsal Performans Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam eden Demir aynı zamanda Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve Architech Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesidir

### Mehmet Oral Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Uludağ Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Mehmet Oral Kuveyt Türk ailesindeki kariyerine 1992 yılında Merkez Şubesi'nde başlamıştır. 2000-2005 yılları arasında İMES, Bursa ve Merter Şubelerinde Müdür olarak görev almış ve Bölge Müdürlüğü yapısına geçilmesi ile birlikte 2005'te İstanbul Avrupa Yakası Bölge Müdürlüğü'ne Bölge Müdürü olarak atanmıştır. Dört yıl süre

ile yürüttüğü Bölge Müdürlüğü görevinin ardından 2009 yılında İK, Eğitim ve Kalite Grup Müdürü olarak kariyerini sürdürmüştür. Ekim 2012 yılından bu yana, Bireysel Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

### Abdurrahman Delipoyraz KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Abdurrahman Delipoyraz Kuveyt Türk ailesindeki kariyerine Proje ve Yatırım Müdürlüğü'nde başlamıştır. 2000 yılına kadar Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Satış Müdürlüğü ile Mali Tahvil ve İstihbarat Müdürlüğü bölümlerinde çalışan Abdurrahman Delipoyraz 2000-2004 yılları arasında Beşyüzvelve ve Bakırköy Şubelerinde Şube Müdürlüğü görevini üstlenmiş, Aralık 2004 tarihi itibarıyla Bölge Müdürlüğü görevine atanarak İstanbul Avrupa-1 ve İstanbul Anadolu Bölge Müdürlüklerinde görev yapmıştır. Ocak 2015 tarihi itibarıyla, KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



## KUVEYT TÜRK'ÜN ÜRÜN, TEKNOLOJİ VE YENİLİKLERİ

Kuveyt Türk, teknoloji ve inovasyona büyük önem vermekle birlikte, "rotamız dijital, odağımız insan" anlayışından ödün vermeden tüm iş süreçlerini yönetmektedir. Dijital dönüşümün sektör ve ekonominin gelişimi için büyük önem taşıdığı bilinciyle hareket eden Kuveyt Türk, bu bakış açısı kapsamında geliştirdiği tüm dijital teknolojilerin müşterilerinin ve çalışanlarının hayatını kolaylaştırmasını amaçlamaktadır.

### İki Ar-Ge merkezine sahip tek banka

Ar-Ge merkezlerinde tamamı Türk mühendislerden oluşan ekipler tarafından hayata geçirilen projeler arasında; operasyonel verimlilik sunan BOA Bankacılık Platformu, şubelerin hizmet zenginliğiyle ATM'nin pratikliği buluşturan XTM, katılım finans alanında bir ilk olan dijital bankacılık platformu Senin Bankan, KOBİ'lere yönelik olarak geliştirilen CebimPOS, şubeye gitmeden, internet veya mobil şube vasıtasıyla finansman kullanma imkânı veren Online Finans Sistemi, yine Türkiye'de bir ilk olan kira sertifikası (sukuk) halka arz işleminin uygulama modülü yer almaktadır.

### Devam eden 23 proje

Kuveyt Türk, yol haritasında bulunan 37 projenin 23'üyle ilgili çalışmalarını devam ettirmekte olup bunlardan 6'sını 2019 yılında hayata geçirmiştir. Bunlar arasında gerçek zamanlı kampanya yönetiminden chatbot projesine kadar birçok farklı proje bulunmaktadır. Birçok finansal işlemin akıllı cihazlar üzerinden kolay, hızlı ve güvenli

şekilde yapılabilmesini sağlamak için çalışmalarını sürdüren Kuveyt Türk, mobil şube ile görüntülü görüşme, sesli yanıt hizmetleri, QR kod işlemleri, kredi kartı, BES ve sigorta ürünleri başta olmak üzere tüm ürün ve hizmetlerinin mobil şube üzerinden yapılabilmesini hedeflemektedir.

### Dijitalde 1,3 milyon müşteri

Mobil şubenin kişiselleştirilebilmesi gibi hizmetler sayesinde müşterilerinin işlemlerini daha hızlı ve güvenli şekilde yapabilmelerini amaçlayan Kuveyt Türk, dijitalde yönelik yeni hedeflerle yoluna devam etmektedir. Kuveyt Türk, teknoloji ve müşteri memnuniyetini odağına alarak geliştirdiği projelerle dijital bankacılıkta 2019 yıl sonu itibarıyla 1,3 milyon müşteriye ulaşmıştır. 2020 sonuna kadar bu rakamın 1,8 milyona ulaşması öngörülmektedir.

### CebimPOS'a çoklu kullanıcı özelliği

Kuveyt Türk, KOBİ bankacılığı alanında ise ihracat, yatırım amaçlı sermaye ihtiyacı ve finansal hizmetler gibi alanlarda yenilikçi çözümler geliştirmektedir. Banka'nın; KOBİ'lerin ihtiyaçları doğrultusunda, nakdi finansmandan gayri nakdi finansmana, leasing'den KOBİ Kart'a, dış ticaretten yenilikçi POS çözümlerine kadar birçok noktada ürünleri bulunmaktadır. KOBİ'lerin her birinin iş yapışının ve ihtiyaçlarının farklı farklı olmasından hareketle Kuveyt Türk, esnaf ve KOBİ'lere büyük kolaylık sağlayan Cebim POS'a sektörde yine ilk olan çoklu kullanıcı özelliğini eklemiştir. Bu özellik sayesinde

işletme sahipleri diledikleri sayıda çalışanın veya plasiyerin cep telefonunu POS cihazına dönüştürebilmektedirler.

### BOA One finansmana ulaşımı kolaylaştırarak

Kuveyt Türk, müşterilerinin internet veya mobil şube vasıtasıyla geniş kapsamlı finansman ürünlerine şubeye gitmeden ulaşabileceği BOA One sistemini ise 2020 yılında devreye almayı hedeflemektedir. Kuveyt Türk, şubeye gitmeden internet veya mobil şube vasıtasıyla finansman kullanma imkânı veren Online Finans Sistemi ile de başta ithalat ve ihracat yapan firmalar olmak üzere tüm işletmelere destek olmaya devam etmektedir.

2020 yılında hayata geçirmeyi planladığı kâğıtsız bankacılık projesini bir dijital dönüşüm projesi olmasının yanı sıra aynı zamanda sosyal sorumluluk projesi olarak da gören Kuveyt Türk, projenin ilk fazı kapsamındaki belgelerin tam verimlilikle dijitalden onaylanmasıyla binlerce ağacın kesilmesini önlemiş olacaktır.



# Hayallerimizdeki geleceği {değerlerimizle kodluyoruz}

1010 Kâşif eğitim projemizle Türkiye'nin dört bir yanındaki okullara kodlama ve robotik eğitimi götürüyoruz. Gittiğimiz okullara hem eğitim hem de ekipman desteği veriyoruz. Böylece yeni nesillerimizi geleceğin mesleklerine hazırlıyoruz.

1010KÂŞIF



Değerlerimizle Büyüyoruz





# TÜRKİYE FİNANS GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



Wael Abdulaziz A. Raies  
Genel Müdür

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

<b>Kuruluş Yılı</b>	1991 (Anadolu Finans adıyla); 2005 Türkiye Finans
<b>Ana Ortaklar</b>	The National Commercial Bank (NCB) %67,03 Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. %10,57 Diğer Ortaklar %22,40
<b>Yönetim Kurulu Başkanı Genel Müdür</b>	Saeed Mohammed A. ALGHAMDI Wael Abdulaziz RAIES
<b>Genel Merkez Adresi</b>	Saray Mahallesi, Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye/ İSTANBUL
<b>Telefon</b>	0212 676 20 00
<b>Faks</b>	0212 676 29 05
<b>Web Adresi</b>	www.turkiyefinans.com.tr
<b>EFT Kodu</b>	206
<b>SWIFT Kodu</b>	AFKBTRIS
<b>Şube Sayısı</b>	310
<b>Personel Sayısı</b>	3.461

**Türkiye  
Finans**

**2019 YILI  
SONUNDA TOPLAM  
VARLIKLARIMIZ  
%11'LİK ARTIŞ  
GÖSTERİRKEN,  
TOPLANAN FON  
BÜYÜKLÜĞÜMÜZ  
%49 ARTIŞ  
GÖSTEREREK SEKTÖR  
ORTALAMASININ 2  
KATINA ULAŞTI.**

Türkiye Finans olarak ülkemizin sürdürülebilir geleceğine, ekonomik büyümesine katkıda bulunmaya; nitelikli çözümlerimizle müşterilerimizin üretim ve yatırımlarını, katma değerli inovatif ve teknolojik girişimlerini desteklemeye büyük önem veriyoruz. Katılım bankacılığına ilkleri kazandıran yenilikçi ürün ve hizmetler konusunda sektörde fark yaratıyoruz.

Geliştirdiğimiz yeni ve farklı ürünler, bankacılık trendlerini yakalayan özgün hizmetler ve müşterilerimizin ihtiyaçlarına sunduğumuz çözümlerle sektöre öncülük ederek, katılım bankacılığını Türkiye'de herkese ulaştırmayı hedefliyoruz. Sektörümüzdeki yeni finans enstrümanlarının geliştirilmesini teşvik ediyor, faizsiz bankacılık prensipleri çerçevesinde konvansiyonel bankalardan pay alacak yeni ürünleri hayata geçiriyoruz.

### İstikrarla Büyüyoruz

Stratejimizin bir sonucu olarak Bankamız, büyümesini istikrarlı bir şekilde sürdürerek sağlam bir performans yakalamayı başardı. 2019 yılı sonunda toplam varlıklarımız %11'lik artış gösterirken, toplanan fon büyüklüğümüz %49 artış göstererek sektör ortalamasının iki katına ulaştı. Özsermayemiz %12 artarken, sermaye yeterlilik oranımızı %17,26 gibi yüksek bir seviyede tutmayı sürdürdük.

Müşteri odaklı yaklaşımımızla sektöre sunduğumuz yenilikçi ürün ve çözümlerimiz, dijital dönüşüm odaklı çalışmalarımız ve yeni şube açılışlarımız Türkiye Finans'ın büyümesindeki en büyük güç oldu.

### Müşteri İhtiyaçlarına Yönelik Ürün ve Hizmetler Geliştirdik

Perakende Bankacılık alanında katılım bankacılığına ilham verdiğimiz ve rekabet avantajını yakaladığımız bir yılı geride bıraktık. Bireysel müşterilerimizin acil ihtiyaçlarına yönelik bir dizi esnek ve hayatlarını kolaylaştıracak katılım bankacılığı ürünü sunduk.

Öne çıkan ürünlerimizden Hızlı Finansmanı şube dışı finansman noktası olarak konumlandırdık. Bu, katılım bankacılığı için yine Türkiye Finans'ın gerçekleştirdiği bir ilk oldu. Şube dışı hızlı finansman satış noktası ağıımızı güçlendirdik.

Diğer bir yenilikçi ürünümüz olan E-Katılma Hesabı, faizsiz bankacılık prensiplerine uygun bir dijital katılım hesabı olarak hayata geçirdik. Türk lirası birikimlerini değerlendirmek isteyen tüm müşterilerimiz mevduatlarını yüksek kâr payı oranlarıyla artırdı.

Katılmamak Elde Değil kampanyası kapsamında hayata geçirdiğimiz ve rekabetçi oranlarla sunduğumuz bireysel ihtiyaç ve taşıt finansmanları, Happy Bonus Business Kart gibi rekabetçi ürünlerimiz de 2019'un ön plana çıkan ürünleri arasına girdi.

Yeni iş birlikleri ile ATM ağıımızı güçlendirdik. YKB ve PTT ile yaptığımız iş birliği kapsamında ATM sayımızı 8.700'e çıkardık ve böylece Bankamız, kamu bankalarından sonra en yaygın ATM ağına sahip ikinci banka oldu.

Müşteri erişimimizi güçlendirme çabalarımız kapsamında mobil kanalımızı ve diğer dijital kanallarımızı güçlendirirken, şube sayımızı da 310'a yükselttik.

### Ticari Bankacılık Ürünleriyle İşletmelerin Yanında Olduk

Türkiye Finans tarafından geliştirilen ve katılım bankacılığında bir ilk olan Esnek Destek Finansmanı ile firmaların ticari faaliyetlerine yönelik kısa vadeli işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılayabilmelerine ve böylece nakit yönetimlerini sağlıklı ve verimli şekilde yapabilmelerine olanak sağlıyoruz.

KOBİ'lerimizin verimliliklerini artırarak daha fazla üretim yapabilmeleri için yanlarında olmaya devam ederken özellikle imalat makineleri ve katma değer sağlayacak diğer makine parkuru yatırım mallarının orta ve uzun vadeli finansmanına yönelik hızlı ve kolay Leasing çözümleri sunuyoruz.

Finansman imkanlarımızı yanı sıra Nakit Yönetimi ürünlerimiz ile de KOBİ'lerin yanındayız. Ticari Kart çözümlerimiz, Doğrudan Borçlandırma Sistemi ve Tedarikçi Finansmanı ürünlerimizle KOBİ'leri desteklerken ayrıca yurt dışı piyasalarda da aktif olan KOBİ'lerimizin maliyetlerini yönetebilmesi için ithalat ve ihracat ürünlerini de kapsayan Masraf Paketlerimiz'i geliştirdik.

KOBİ'lerimize özel terzi işi çözümler sunmak ve Açık Bankacılık'ın piyasaya getirdiği yeniliklere öncülük eden banka olmak yolunda

çalışmalarımız hız kesmeden devam ediyor. Türkiye Finans olarak KOBİ'lere sadece hizmet sunan değil, onların hayatına katılan banka olmayı amaçlıyoruz.

### Dijital Bankacılık Kanalları

Dijital bankacılık kanallarımızı sadece müşterilerimizin bize ulaşmalarını sağlayan bir araç olarak değil müşterilerimizi daha iyi tanımamızı sağlayan ve kişiselleştirilmiş çözümler ile onların hayatlarını kolaylaştıran bir deneyim alanı olarak görüyoruz.

Müşteri beklentilerinin ve ihtiyaçlarının hızla değiştiği, rekabetin sektörlerden bağımsız hale geldiği dijital dünyada aktif dijital bankacılık müşteri sayımızı 2018 yıl sonuna göre %38, mobil bankacılık aktif müşteri sayımızı ise %49 artırdık.

Mobil şube uygulamamız ile müşterilerimizin zaman ve mekandan bağımsız olarak, internete bağlanabildikleri her yerden para transferinden yatırım hesabı açılışına, sözleşme onayından döviz kuru işlemlerine kadar birçok bankacılık işlemini anında gerçekleştirebilmelerini sağlıyoruz. Yeni işlem ve fonksiyonlar ile hem bireysel hem kurumsal müşterilerimizin hayatlarına katılmaya devam ediyoruz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tespit etmek ve değişen trendlere uygun bir kullanıcı deneyimi tasarlamak amacı ile 2020 yılında tüm dijital kanallarımıza yenilikçi fonksiyonlar eklemeye devam edeceğiz.

### Ödüllü Katılım Bankası Türkiye Finans

2019 yılında katılım bankacılığı alanında ilkleri başararak hizmete sunduğumuz birçok ürüne ödül almaya hak kazandık. Şubeler ve Genel Müdürlük birimlerindeki farklı fonksiyonlara ilişkin iş süreçlerinin robotik otomasyona aktarılmasını sağlayan RPA-Robotik Süreç Otomasyonu projemiz pek çok ödüle layık görüldü. Yılın CIO Ödülleri'19 organizasyonunda, Bilişim Zirvesi'19 çatısı altında organize edilen Teknoloji Kaptanları Yarışması kapsamında ve IDC Türkiye Dijital Dönüşüm Ödülleri'nde önemli ödüller kazandık.

Ayrıca Ar-Ge merkezimizce yürütülen projelerimizden olan ticari kredi değerlendirme, tahsis ve kredi kullandırım sürecinin etkin bir şekilde işletilmesini sağlayacak 'Kredi Dönüşüm Programı' ile IDC Türkiye Dijital Dönüşüm Ödülleri 2019'da "Financial Inclusion" kategorisinde ödül aldık.

İş ve ekonomi yayını Turcomoney Dergisi tarafından düzenlenen iş, ekonomi, bilim, sanat, spor gibi alanların ödüllendirildiği 'Türkiye'ye ve Dünyaya Değer Katanlar' organizasyonunda katılım bankacılığı alanında Türk ekonomisine verdiğimiz destek ve yenilikçi uygulamalarımızla 'Yılın Katılım Bankası' seçildik.

### Çocuklara Gönül Veren Banka

Türkiye Finans çalışanlarından oluşan 'Yıllık Kulübü' gönüllülerimiz 'Çocuklara Gönül Ver' sosyal sorumluluk projemizi kapsamında faaliyetlerine devam ediyor. 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'nda gönüllülerimiz ile Diyarbakır'ın Silvan ve Çermik ilçesinde

bulunan iki ilköğretim okulunun dış cephelerini ve sınıflarını boyarken çocuklara yönelik eğlenceli aktiviteler düzenledik. Çocuklarımızın yüzlerinde bir tebessüm görebilmek amacıyla onlara kırtasiye gereçleri ile okul çantaları hediye ettik.

Ayrıca gönüllülerimiz Erzurum Narman ile Mardin Derik ilçelerindeki iki köy ilkokuluna oyun parkları kurdular. Çocuklar okul bahçesinde oyun parklarına kavuşurken tüm Banka çalışanlarımızdan toplanan oyuncaklarla miniklerimizin yüzünü bir kez daha güldürdük.

Hayata Katılım Bankası Türkiye Finans olarak, 2019 yılı hem bireysel hem ticari tarafta yenilikçilik anlamında atak yaptığımız bir yıl oldu. Yeni ürünlerimiz, servislerimiz ve dijitalleşme alanındaki çalışmalarımızla büyük bir ilerleme kaydettik. Bu kapsamda, güçlü bankacılık altyapımız, genişleyen şube ağıımız, dijital bankacılıktaki atılımlarımız, bireysel ve ticari tarafta sektöre ilkleri kazandıran ürünlerimiz ve finansman desteklerine yenilerini ekledik.

Bankacılık trendlerini yakalayan özgün hizmetlerimiz, müşterilerimizin ihtiyaçlarına hızla sunduğumuz çözümlerimizle; katılım bankacılığını Türkiye'de herkese ulaştırma hedefimize doğru ilerlemeye 2020'de de devam edeceğiz.

Türkiye Finans ailesinin bir parçası olarak Bankamızın her kademesinde çalışan değerli iş arkadaşlarımıza, paydaşlarımıza ve bize güvenen tüm müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

## TÜRKİYE FİNANS ÜST YÖNETİMİ

### Wael Abdulaziz A. Raies

#### Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1972 yılında Suudi Arabistan, Mekke'de doğdu. 1996 yılında King Fahd University of Petroleum and Minerals Elektrik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 2004 yılında King Saud Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansını tamamladı. Kariyerine 1996 yılında Schlumberger Wireline & Testing'de (Petrol Hizmetleri) yurt içi ve yurt dışında farklı lokasyonlarda görevli Saha Mühendisi olarak başlayıp, aynı şirkette Katar kara lokasyonlarından sorumlu Mühendis pozisyonuna yükseldi. Bankacılık kariyerine 1999 yılında, Citi Bank iştiraklerinden Saudi American Bank'ın Ticari Bankacılık Bölümü'nde başladı. 2002 yılında Kurumsal Bankacılık Kıdemli İlişkiler Müdürü olarak geçiş yaptığı The National Commercial Bank'ta 2008 yılında Merkez Bölge, 2010 yılında ise Doğu Bölgesi Ticari Bankacılık bölümlerini yönetip, 2013 yılında ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmek üzere Genel Müdürlüğe geçiş yaptı. Raies, ülke genelinde Ticari Bankacılık Bölümü'nün başına geçmeden önce Haziran 2013'te kısa bir süreliğine Finans Yeniden Yapılandırma Bölümü'nü yönetti. Tüm bu süre içerisinde ISEAD, Darden ve Harvard Business School gibi tanınmış okulların Mühendislik, Bankacılık ve Liderlik alanlarındaki özel eğitimlere katıldı. Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

### Ahmet Mert

#### Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar Genel Müdür Yardımcısı

1978 yılında Kırşehir'de doğan Ahmet Mert, İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Kariyerine telekom sektöründe başlayan Mert, 2001 yılında Garanti Ödeme Sistemleri'nde çalışmaya başlayarak bankacılık sektörüne geçiş yaptı. Risk Yönetimi ve AR-GE/İş Geliştirme birimlerinde Krediler Tahsis, İzleme ve Takip Strateji ve Politikalarından sorumlu olarak görev

yaptı. 2006'da global bir danışmanlık firması olan Experian Türkiye Ofisi'ne katıldı. Experian'da Türkiye ve Orta Doğu Bölgesi'nden sorumlu Danışmanlık ve Destek Birimi yöneticisi olarak çalıştı. 2010 yılında Risk Analiz Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katıldı. Ahmet Mert, 2016 yılının Temmuz ayında vekaleten atandığı Kredi Kalitesi ve Tahsilatlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla asaleten atandı.

### Fahri Öbek

#### Bilgi Sistemleri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

1969 yılında doğdu. Ege Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği mezunu olan Öbek, Koç Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı yaptı. Çalışma hayatına Bilpa'da başlayan ve daha sonra Egebank'ta devam eden Öbek, daha sonra Koçbank'ta çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2006 yılında yaşanan Koçbank ve "Yapı ve Kredi Bankası" birleşmesinden sonra Sistem Geliştirme Grup Başkanlığı görevini sürdürdü. 2008/2010 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda BT Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü. 2010/2011 yılları arasında Vodafone Türkiye'de Bilişim Teknolojilerinden Sorumlu Bölüm Başkanı (CIO) olarak görev yapan Öbek, Haziran 2011'den itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'de Bilgi Sistemleri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı (COO) görevini üstlendi.

### Hakan Uzun

#### (31.12.2019 tarihi itibarıyla Bankamızdan ayrılmıştır.)

#### Hazine Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Hakan Uzun, 1991 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını 1992-1995 yılları arasında ABD'de bulunan University of Illinois'te tamamladı. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Körfezbank'ta başladı. Çeşitli özel bankalarda Hazine ve Finansal Piyasalar alanında üst düzey yöneticilik yaptı. 2008-2011 yılları arasında ING Bank

Türkiye'de Hazine'den Sorumlu Grup Müdürü olarak görev yapan Uzun, Ekim 2011 tarihinde Hazine Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katıldı. Hakan Uzun, 10 Kasım 2015 tarihinden itibaren Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü.

### Mete Mehmet Kanat

#### Finans ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı

1977 yılında Ankara'da doğdu. Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. Kanat'ın, İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde MBA derecesi bulunmaktadır. 2001-2007 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbi olarak, 2007-2011 yılları arasında Creditwest Bank'ta (Ukrayna) Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2011 yılında Resmi Raporlama ve Finansal Kontrol Müdürü olarak Türkiye Finans ailesine katılan Kanat, 2014 yılında Risk Yönetim Merkezinden Sorumlu Direktör oldu. 31 Mart 2016 tarihinde ise aynı görevi sürdürmek üzere Risk Yönetim Merkezinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Mete Mehmet Kanat 30 Eylül 2016 tarihinde Finans ve Stratejiden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi.

### Mehmet Necati Özdeniz

#### Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimi Orta Doğu Teknik Üniversitesi Sosyoloji Bölümü'nde tamamlayan Mehmet Necati Özdeniz, çalışma hayatına 1999 yılında Fortis Bank'ta Network ve Sistem Yönetimi Uzman Yardımcısı olarak başladı. 2000-2003 yılları arasında Veri Araştırma A.Ş. ve Oyak Bilgi Teknolojileri şirketlerinde Araştırma Uzmanı olarak; 2003-2005 yılları arasında Oyak Bank'ta Veri Araştırma Yöneticisi olarak görev yaptı. 2005 yılında Türkiye Ekonomi Bankası'nda CRM ve Segmentasyon Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. 2007 yılında CRM Yöneticisi olarak Tekstil Bank'a geçti. 2008-2012 yılları arasında Aktif Bank'ta CRM ve Segmentasyon Müdürü olarak, 2012-2013 yılları

arasında TEB'de CRM Kıdemli Yöneticisi olarak çalıştı. 2013 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Özdeniz, 2015 yılında kadar bankamız Müşteri Analitiği ve CRM Müdürlüğü görevini üstlendi. Ağustos 2015'te CarrefourSA Pazarlama ve Kurumsal İletişim Sorumlu İcra Kurulu Üyesi olarak çalışmaya başladı. Mehmet Necati Özdeniz 3 Nisan 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Finans Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

### Murat Akşam

#### Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Murat Akşam lisans eğitimini 1990 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. 1990-1991 yılları arasında Viyana Ekonomi Üniversitesi'nde okudu. 1991-1993 yılları arasında Beko'da Satış Temsilcisi, 1993-1997 yılları arasında Ram Dış Ticaret Bölge Sorumlusu olarak görev yaptı. 1997 yılında Türkiye Ekonomi Bankası'nda Kredi Sorumlusu ve Kredi Tahsis Yöneticisi olarak çalışmaya başladı. Türk Ekonomi Bankası'nda sırasıyla 2000-2005 yılları arasında Kurumsal Krediler Müdürü, 2005-2014 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Direktörü, 2014-2017 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Grup Direktörü olarak hizmet verdi. Murat Akşam, 2 Mayıs 2017 tarihinden bu yana Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

### Özer Baran

#### Krediler Genel Müdür Yardımcısı

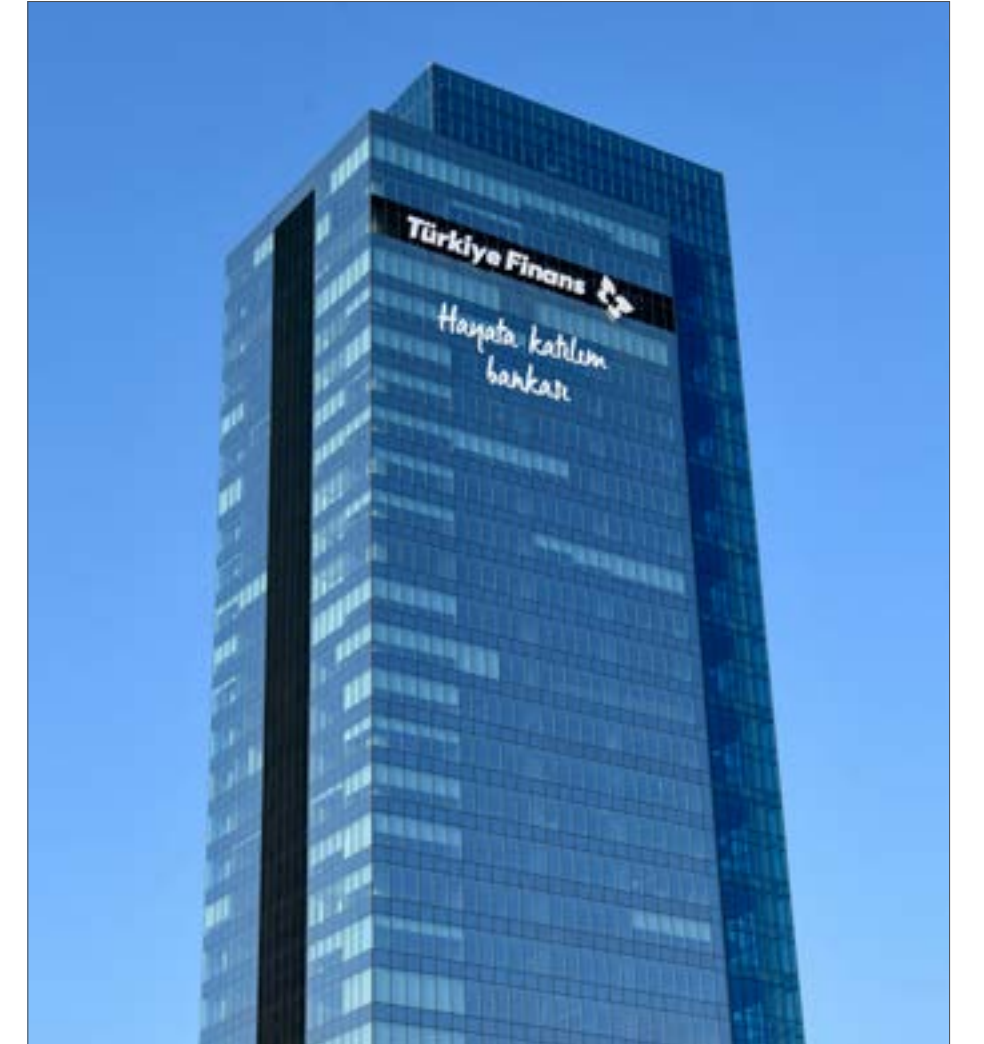
1977 İzmir doğumlu olan Özer Baran 1999 yılında Bilkent Üniversitesi Mühendislik Fakültesi-Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını İzmir Ekonomi Üniversitesi Finans Ekonomisi Bölümü'nde tamamlamış olup doktorasına Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü'nde devam etmektedir. Çalışma hayatına 1999 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş olarak başlayan Baran, 2007-2009 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Kurumsal ve

Ticari Krediler departmanında Müdür Yardımcısı, 2009-2010 yılları arasında Eurobank Tekfen A.Ş. Risk Yönetimi departmanında Müdür olarak çalıştı. 2010 yılında katıldığı Türkiye Finans ailesinde sırasıyla Risk Politikaları ve Raporlama Müdürlüğü ve Proje Kredileri ve Ticari Tahsis Müdürlüğü departmanlarında Müdür olarak görev yaptı. Özer Baran, 30 Eylül 2016 tarihinden itibaren Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. 02 Ağustos 2017 tarihinden itibaren ise Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

### Züleyha Büyükyıldırım

#### İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı

1981 yılında İstanbul'da dünyaya gelen Züleyha Büyükyıldırım, lisans eğitimini 2004 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Bölümlerinden çift anadal diploması olarak tamamladı. Çalışma hayatına Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'de başladı. 2006 yılında Türkiye Finans ailesine katılan Büyükyıldırım; Hazine Departmanı'nda sürdürdüğü görevinin ardından Strateji ve Program Yönetimi Departmanı'nda Müdür Yardımcılığı ve Müdürlük görevlerini yürüttü. Büyükyıldırım 2016 yılının Haziran ayında vekaleten atandığı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine 30 Eylül 2016 tarihinde asaleten atandı.



## TÜRKİYE FİNANS'IN ÜRÜN, TEKNOLOJİ VE YENİLİKLERİ

### TFXTARGET

Türkiye Finans 2019 yılının başında "Web'den Yeni Müşteri Kazanımı" projesini devreye almıştır. Bu proje kapsamında; TFXTARGET kullanıcısı olmak için www.tfxtarget.com.tr ve www.turkiyefinans.com.tr'de yer alan formun doldurulması yeterli hale getirilmiştir. Başvuru yapan müşteriler, Banka tarafından adreslerinde ziyaret edilerek TFXTARGET kullanıcısı olmaları sağlanmıştır.

### Taahhüt Finansmanı

Türkiye Finans, kamu bankalarının başlattığı "Yerli Üretime Destek" kampanyasını sahiplenen ve benimseyen ilk katılım bankalarından biri olmuştur. Banka, 2019 yılında taahhüt finansmanındaki pazar payını 3 kat artırmıştır. Yerli üretime destek kampanyası ile birlikte hem birinci el, hem ikinci el araç sektörü yılın son aylarında ciddi bir hareketlenme yaşamıştır.

### Konut Finansmanı

Kâr payı oranları %1'lerin altına düştüğü 2019 yılının son aylarında konut piyasası canlanmaya başlamıştır. Türkiye Finans tarafından da avantajlı kâr payı oranları ile konut finansmanı kampanyaları sunulmuştur.

### E-Katılma Hesabı

Türkiye Finans tarafından faizsiz bankacılık prensiplerine uygun bir dijital katılım hesabı olarak hayata geçmiştir. Bu hesap ile Türk lirası birikimlerini değerlendirmek isteyen tüm müşterilere yüksek kâr payı oranlarıyla mevduatlarını artırılabile olanağı sunulmuştur.

### Katılmamak Elde Değil Kampanyası

2019 yılında müşterilerin ihtiyaçlarına destek olmak amacıyla bireysel ihtiyaç finansmanı, e-katılma hesabı ve Happy Bonus kredi kartının yer aldığı üç ürüne ilişkin olarak "Katılmamak Elde Değil" reklam kampanyası hayata geçirilmiştir. Kampanya kapsamında; aidatsız "Happy Bonus Kart" ile yapılan tüm 500 TL ve üzeri alışverişlerde müşterilere vade farksız 3 taksit avantajı sunulurken, ihtiyaç finansmanında avantajlı kâr

oranı ve 2020'de ödeme fırsatı, e-katılma hesabı açanlara da Türk lirası birikimlerini yüksek kâr payı oranlarıyla değerlendirebilme olanağı sağlamıştır.

### Masrafsız 3'lü

2019 yılı Haziran ayında tanıtımı yapılan Masrafsız 3'lü paketi ile mobil ve internet şubesi üzerinden gerçekleştirilen EFT ve havale işlemleri ücretsiz sunulurken, 8.700 anlaşmalı Yapı Kredi ve PTT ATM'sinden tek seferde 250 TL'ye kadar komisyonuz para çekme olanağı sağlanmıştır. Aidatsız Türkiye Finans Happy Bonus Zero kartı sahibi müşterilerden de kampanya katılım ücreti alınmamıştır.

### ATM Anlaşması

Türkiye Finans; Yapı Kredi ve PTT ile yapılan ATM anlaşması sayesinde Türkiye genelindeki 8.700'ü aşkın noktadan müşterilerine kesintisiz hizmet vermeye devam etmiştir. Türkiye Finans, bu anlaşma ile Türkiye'nin ikinci en yaygın ATM ağına sahip olmuştur.

### Tedarikçi Finansmanı Sistemi

Türkiye Finans'ın nakit yönetimi tarafından 2019 yılında firmalara sunduğu yeni ürünlerinden biri Tedarikçi Finansmanı Sistemi olmuştur. Banka, bu ürünle, düzenli olarak mal ve hizmet sağlayan farklı büyüklükte tedarikçilerle çalışan ana firmalara, ödeme vadelerinde esneklik ve kesintisiz tedarik imkânı sağlamıştır.

### İskontolu Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)

Türkiye Finans tarafından 2019 yılında devreye alınan, nakit yönetimi konusunda firmalara kolaylık sağlayan ürünlerinden bir diğeri de İskontolu Doğrudan Borçlandırma Sistemi olmuştur. Bu sistem ile Banka; çalışan ana firmalara ihtiyaç duydukları anda likiditeye ulaşmaları için finansman desteği sağlamıştır. Bu ürünle ana firmalar, nakit akışlarını fatura ödeme tarihlerini beklemeden düzenleyebildikleri gibi bayiler de fatura ödemelerinde indirim avantajından faydalanmaktadır.

### Destek Çek

Türkiye Finans'ın sunduğu ve katılım bankacılığında bir ilk olan Destek Çek ile müşterilere çeklerinin vadesi geldiğinde hesapları müsait olmasa bile, ödemelerini tam vadesinde yapabile olanağı sunulmuştur. Çek trafiği olan şirketlerin nakit akışının düzenlenmesine imkân veren bu ürünle, müşterilere uygun kâr oranı ve vade avantajı olanağı sağlanmaktadır.

### Esnek Destek Finansmanı

Türkiye Finans tarafından geliştirilen ve katılım bankacılığında bir ilk olan Esnek Destek Finansmanı, firmaların kısa vadeli işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini, nakit yönetimlerini sağlıklı ve verimli şekilde yapabilmelerini sağlamak amacıyla hayata geçirilmiştir. Esnek Destek Finansmanı ile müşteriler, nakit akışlarına en uygun ödeme koşullarına sahip olurken, kısa vadeli işletme sermayesi ihtiyaçlarını da kolaylıkla karşılayabilmektedir.

### İhracat Destek Finansmanı

Türkiye Finans, 2019 yılında ihracatı desteklemek ve geliştirmek üzere ihracatçı firmalara özel finansman erişimi ve avantajlı paketler sunan İhracat Destek Finansmanı hizmete sunmuştur. İhracatçı firmalara özel indirimli masraf paketlerini de içine alan İhracat Destek Finansmanı ile uygun kâr payı ve esnek vade avantajlarıyla ihracatçılara finansman çözümü sağlanmaktadır.

Masraflara Değil, Hayata Katılım kampanyası bankamızın tüketici müşterileri için geçerlidir. Kampanya kapsamında ATM, Mobil ve İnternet Şubeden EFT/Havale işlemleri ücretsiz olarak gerçekleştirilecektir. Diğer banka ATM'lerinden yapılan, tek seferde 250 TL'ye kadar olan tüm para çekme işlemleri ücretsiz, 250 TL üzerindeki işlemlerde ise çekilen tutarın tamamı için, indirilmi komisyonlar uygulanacaktır. Diğer banka ATM'lerinden yapılan para çekme işlemleri kampanyaya dâhil olmayıp, bu tür işlemlerde standart komisyon oranları geçerli olacaktır. Günlük işlem limiti, belirlenen diğer banka ATM günlük işlem para çekme limiti ile sınırlıdır. Tahsil edilecek ücret için işlem anında müşteriden onay alınacaktır. Türkiye Finans Happy Zero kartlardan yıllık kart ödeneği alınmamaktadır. Bonus/İndirim kampanyalarına katılım ücreti de olmayacaktır. Ayrıca, Türkiye Finans Happy Zero kart ile Bonus üye iş yerlerinden yapılacak alışverişlerde ücretsiz teklif imkânı sağlanacaktır. Mevcutta bankamızdan Happy Zero kartı olmayan müşterilerimizden 24 Haziran 2019-24 Haziran 2020 tarihleri arasında kredi kartı ücreti alınmayacaktır. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. kampanya şartlarında değişiklik yapma ve kampanyayı durdurma hakkını saklı tutar. Detaylar için şubelerimiz veya 0850222244 ile iletişime geçebilir, turkiyefinans.com.tr'yi ziyaret edebilirsiniz.

## VAKIF KATILIM GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



İkrâm Göktaş  
Genel Müdür

**2019 YILI SONU İTİBARIYLA AKTİF BÜYÜKLÜĞÜMÜZ BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %44,8 ARTIŞLA 30,3 MİLYAR TL'YE, TOPLADIĞIMIZ FONLAR %51,2 ARTIŞLA 23 MİLYAR TL'YE ULAŞTI.**

Türkiye, 2018 yılında başlayan ve 2019 yılında etkilerini sürdürmeye devam eden global bazlı ekonomik krizi yaşarken, aldığı önlemler ve uyguladığı politikalar ile ne kadar güçlü olduğunu hem global anlamda hem de yerel anlamda gösterdi. Global anlamdaki krizde Türkiye için olumsuz tablolar oluşturulurken zaman ilerledikçe pozisyonumuzun sağlamlığı daha net ortaya çıktı. Hatta Türkiye'nin %2,5 daralacağını öngören Uluslararası Para Fonu (IMF) bu tahminini 2019 Nisan ayında %0,2 büyümeye şeklinde revize etti. Biz 2019'da olduğu gibi, IMF'nin 2020 tahminlerinde de yukarı yönlü revizyona gideceğini ve Hükümetimizin koyduğu %5 büyümeye hedefine yaklaşacağını düşünüyoruz.

2018 ve devamında 2019 yılında yaşadığımız olaylar başka bir gerçeği de gözler önüne serdi. Bu gerçek; Katılım Bankacılığına duyulan ihtiyaçtır. Kur ataklarının ön plana çıktığı bu iki yıllık süreçte ülke ekonomisine sektörümüz tarafından önemli katkılarda bulunuldu. Katılım Bankacılığı Türkiye'de bir taraftan büyürken, diğer bir taraftan da

ülke ekonomisine finansman desteği sağlayarak dengelenme süreci içinde aktif rol oynadı. Doğası gereği reel sektörü destekleyen ve gerçek ticari işlemleri fonlayan katılım bankaları bu sayede kur ataklarının engellenmesi ve bertaraf edilmesi, reel sektörün likidite ihtiyacının karşılanmasında faydalı çalışmalar gerçekleştirdi.

2019'a genel olarak baktığımızda yıl sonu verilerine göre Katılım bankaları; 284.459 milyon TL aktif büyüklüğe ulaşarak, bankacılık sektörü içindeki paylarını %6,3 seviyesine çıkardılar. Bu performans paralelinde katılım bankalarının şube sayısı 1.179'a ulaşırken, çalışan sayısı da 16 bini aştı.

Vakıf Katılım olarak değerlendirme yaptığımızda ise 2016 yılında yola çıkan genç bir organizasyon olarak kısa sürede çok önemli işlere imza attık. Performans açısından 2019 yılını değerlendirdiğimizde başarılı bir yılı geride bıraktığımızı görüyoruz. 2019 yılı sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz bir önceki yıla göre %44,8 artışla 30,3 milyar TL'ye, topladığımız fonlar %51,2

### VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.

<b>Kuruluş Yılı</b>	2016
<b>Ana Ortaklar</b>	Vakıflar Genel Müdürlüğü (%99), Bayezid Han-ı Sani (II.Bayezid) Vakfı (%0,25), Mahmut Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I.Mahmut) Vakfı (%0,25), Mahmut Han-ı Sani Bin Abdulhamit Han-Evvel (II.Mahmut) Vakfı (%0,25), Murat Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı (%0,25)
<b>Yönetim Kurulu Başkanı Genel Müdür</b>	Öztürk ORAN İkrâm GÖKTAŞ
<b>Genel Merkez Adresi</b>	Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No: 10 Ümraniye/İSTANBUL
<b>Telefon</b>	0216 800 55 55
<b>Faks</b>	0216 800 55 56
<b>Web Adresi</b>	www.vakifkatilim.com.tr
<b>EFT Kodu</b>	210
<b>SWIFT Kodu</b>	VAKFTRIS
<b>Şube Sayısı</b>	104
<b>Personel Sayısı</b>	1.322



**2018 YILINDA SÜRDÜRDÜĞÜMÜZ VE 2019 YILINDA DA ÜZERİNDE YOĞUNLAŞTIĞIMIZ KİRA SERTİFİKASI İHRACINDA REFERANS KURUM OLMA HEDEFİMİZİ YAKALADIK.**

artışla 23 milyar TL'ye ulaştı. Gerek güçlü fonlama kaynaklarımız gerekse öz kaynağımızla reel sektöre desteğimizi artırarak nakdi + gayri nakdi toplam 27,1 milyar TL fon kullandık. Şube ağımız ise her geçen gün genişliyor, yıl sonu itibarıyla 42 şehirde 104 şubemiz ve 1.322 personelimize büyük bir aile haline geldik.

2016 yılında yola ilk çıktığımızda Türkiye'nin Milli Altın Bankası olma hedefini yüksek sesle ifade etmiştik. Aradan geçen 4 yıl içinde bu hedefimize ulaştığımızı görüyoruz. 2019 yılı için Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Taşlar Piyasasında (KMTP) en fazla altın ve gümüş hacmi gerçekleştiren kurum olduk. 2018 yılında 425 milyon ABD dolarlık altın ihracatı yaparak ülke ekonomisine ciddi destek sağlarken, 2019 yılı içerisinde 63,4 ton fiziksel külçe altın alım satımı gerçekleştirerek KMTP'de en fazla altın işlem hacmine sahip olan banka unvanını elde ettik. Borsa İstanbul KMTP'deki toplam işlem hacminin %20,95'ini tek başına

gerçekleştirerek ve toplamda 58 bin 891 adet işlem yaparak adet bazında da en fazla işleme imza atan üye kurum olma başarısını gösterdik. Ayrıca 2019 yılında Borsa İstanbul KMTP'de 236,7 ton fiziksel gümüş işlemi yaparak ve gümüş işlemlerinde de toplam hacmin %24,10'unu gerçekleştirerek en fazla işlem hacmine sahip üye kurum olduk.

2017 yılında başladığımız, 2018 yılında sürdürdüğümüz ve 2019 yılında da üzerinde yoğunlaştığımız kira sertifikası ihracında referans kurum olma hedefimizi yakaladık. Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) verilerine göre; katılım bankaları arasında 2019 yılında en fazla yurt içi TL kira sertifikası ihracı gerçekleştiren katılım bankası, Vakıf Katılım oldu. Bu başarımızı, 2020 yılı için SPK'dan 12 milyar TL'lik kira sertifikası ihracı tavanı onayı almamızı sağladı. 2017'de başlamış olduğumuz kira sertifikası ihracatımızla Vakıf Varlık Kiralama İştirakimiz üzerinden 67 ihraç gerçekleştirerek 15 milyar TL'lik bir rakama ulaştık. Diğer yandan Katılım

Varlık Kiralama İştirakimiz üzerinden yaptığımız 7 ihraç neticesinde sağlanan yaklaşık 903 milyon TL'lik fonlama ile özel sektör şirketlerinin katılım bankacılığı sermaye piyasası araçlarını kullanmalarına aracılık ettik.

Gelecek dönemde de belli başlı pek çok sektörde planlamakta olduğumuz yeni kira sertifikası ihracatlarımız ile yolumuza devam ederek katılım finans prensiplerine uygun sermaye piyasası ürünleri vasıtasıyla nitelikli firmalarımızın fonlama kaynaklarını zenginleştirmeyi ve tüm gücümüzle ülkemizin ekonomisine destek olmayı sürdüreceğiz.

## VAKIF KATILIM ÜST YÖNETİMİ

### İkram Göktaş Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1969 yılında Bitlis, Mutki'de doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1992-1997 yılları arasında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş olarak görev yaptı. 1997-1999 döneminde Garanti Bankası İstanbul Kurumsal Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak görev alan Göktaş, 1999-2000 yıllarında Çorum Şube Müdürü olarak görevini sürdürdü. 2001-2005 yılları arasında Anadolu Finans Kurumu'nda Bankacılık Hizmetleri Müdürü, 2006-2009 döneminde Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Bankacılık Hizmetleri Müdürü olarak çalıştı. 2009-2012 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Bilgi Sistemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2012-2015 yılları arasında Türkiye Finans Katılım Bankası'nda Dağıtım ve Hizmet alanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüttü.

Göktaş, 2015 yılı Ekim ayından bu yana Vakıf Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür görevini yürütmektedir.

### Betül Vural Yılmaz Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları/Eğitim ve Kurumsal İletişim

1972 yılında Ankara'da doğmuştur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezundur. Yüksek lisans öğrenimini aynı üniversitede Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nde tamamlamıştır. 1997-2008 yılları arasında Ankara'da Metro, Ankaray ve AŞTİ'yi işleten BUGSAŞ A.Ş. İnsan Kaynakları Departmanında farklı kademelerde çalışmış, yedi yıl süresince bu departmanın yöneticiliğini yapmıştır. 2009-2015 döneminde Çalık Holding'te

İnsan Kaynakları Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. Ağustos 2015 tarihinde TMSF bünyesinde Bank Asya'ya İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, bankanın kapanmasıyla birlikte Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı olarak geçmiştir. Nisan 2018'den bu yana Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'de İnsan Kaynakları/Eğitim ve Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Yılmaz, evli ve iki çocuk annesidir.

### Bülent Taban Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlama

1966 yılında doğmuştur. Kabataş Erkek Lisesi'ni 1983, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'ni 1987, İstanbul Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme Yüksek Lisansını 1990 yılında tamamlamıştır.

Bankacılık kariyerine Türk Ticaret Bankası Teftiş Kurulu'nda başlayan Taban, takiben 1995-2002 yılları arasında Kentbank'da Bireysel Bankacılık Müdürlüğü yapmıştır. 2002 yılından itibaren Albaraka Türk Katılım Bankası'nda çalışmaya başlayan Taban, sırasıyla Bireysel Bankacılık, Krediler ve Ticari Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur.

2018 yılbaşı itibarıyla Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'ye katılan Taban, Pazarlama'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

### Ahmet Ocak Genel Müdür Yardımcısı, Finans

1965 yılında Ordu'nun Ünye ilçesine bağlı Kuşdoğan Köyü'nde doğdu. Anadolu Üniversitesi, AÖF İş İdaresi Bölümü'nden 1991 yılında mezun oldu.

1983-1990 yılları arasında özel sektörde muhasebe yetkilisi ve yönetici olarak çalıştı. 1990-1996 döneminde Albaraka Türk Katılım Bankası'nda Kayseri, Ankara ve Konya şubelerinde görev yapan Ahmet Ocak, Albaraka Türk Katılım Bankası Genel Müdürlük birimlerinde; 1996-2001 döneminde Mali İşler Müdürlüğü Müdür Yardımcısı, 2001-2002 döneminde İç Kontrol Merkezi Başkanı, 2003-2009 döneminde Mali İşler Müdürü, 2009-2012 döneminde Mali İşler Kıdemli Müdürü olarak görev yaptı.

2012 yılında Fatih Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme (Tezsiz Türkçe) Yüksek Lisans programını tamamlayan Ahmet Ocak, Albaraka Türk'te 2012-2014 döneminde Bütçe ve Finansal Raporlama Kıdemli Birim Müdürü, 2012-2015 döneminde Yatırım Projeleri Kıdemli Birim Müdürü olarak görev yaptı. 2015'te Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev aldı.

Ahmet Ocak, 1 Aralık 2015'ten bu yana Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'de Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

\* Genel Müdür Yardımcılarımızdan İrfan Şavik; 27 Eylül 2019'da, Ali Güney; 16 Ekim 2019'da, Erhan Çetinkaya ise; 19 Aralık 2019 tarihinde görevlerinden ayrılmışlardır.

## Bu topraklarda küçük iyilikler karşılıksız yapılır

İşte bu yüzden Mobil Şube ve İnternet Şube'den yapılan EFT, havale gibi birçok bankacılık işlemi ile 20 bini aşkın kamu bankası ve PTT ATM'lerinden yapılan pek çok işlem BİZDE ÜCRETSİZ.

ŞART YOK KOŞUL YOK



Üstelik Mobil Şube ve İnternet Şube'den 17.20'ye kadar EFT yapabilirsiniz.

 **VAKIF KATILIM**  
Ortak geçmiş, ortak gelecek.

0850 202 1 202 | 444 44 77 | vakifkatilim.com.tr

## VAKIF KATILIM'IN ÜRÜN, TEKNOLOJİ VE YENİLİKLERİ

### Robotik Süreç Otomasyonu

Vakıf Katılım, "Teknoloji ile Büyüme" vizyonu doğrultusunda Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) teknolojisini hayata geçirdi. Bir insanın 45 dakikada tamamladığı işi 2 dakikada hatasız bir şekilde tamamlayabilen robot ile çalışanlar ayda 600 saatten fazla mesai süresinden kâr elde edebilecek. Bu sayede çalışanlarımız daha nitelikli işler yapmak için kendilerine zaman ayırabileceklerdir. Robotik Süreç Otomasyonu ile planlanan süreçlerimizi tamamladığımızda, yılda 268 günlük efor harcanan işlerin süresi 200 saate inecektir.

### Mobil Şube Yeni Yüzüyle Hizmete Sunuldu

Müşterilerimizin bankacılık deneyimini her geçen gün daha ileriye taşımak için Mobil Şubemiz yenilendi.

Yeni Mobil Şubemiz ile birlikte sunulan yenilikler şöyle;

- Login Öncesi Menülerin Yenilenmesi
- Dashboard (Ana Sayfa) Yenilenmesi
- Kartlar Menüsünün Yenilenmesi
- Hesaplarım Menüsünün Yenilenmesi
- İşlemi Tekrarla Özelliği
- İnternet Şube Şifresi Değiştirme

### Vakıf Katılım'dan Bir İlk: MobildePOS

Samsung ve PayCore iş birliği ile hayata geçirdiğimiz MobildePOS uygulaması ile dijital dönüşüm yolculuğunda kamu bankaları arasında bir ilke imza attık. Vakıf Katılım olarak, MobildePOS uygulaması ile işletmeleri POS cihazlarına bağlı kalmaktan kurtarmayı hedefliyoruz.

### İstanbulkart İşlemlerini Dijitale Getirdik

Dijital kanallarımızdan İstanbulkart bakiye yükleme talimatı verilebilmesi ve bakiye sorgulama işlemi yapılabilmesi sağlanmıştır. NFC özellikli telefonlara kartın yaklaştırılmasıyla, talimat verilen tutar karta yüklenebilmektedir.

### Engelsiz Bankacılık - Görüntülü Müşteri İletişim Merkezi

İşitme/konuşma engelli müşterilerimizin işaret dili kullanarak kayıp/çalıntı ve bilgi alma gibi işlemlerini Müşteri İletişim Merkezi (MİM) üzerinden görüntülü görüşme ile gerçekleştirebilmesi sağlanmıştır.

### "Yurt İçi TL Kira Sertifikası İhraçlarında Katılım Bankaları Arasında Lider"

2019 yıl sonu TKBB (Türkiye Katılım Bankaları Birliği) verilerine göre Vakıf Katılım; sektörde en fazla yurt içi TL kira sertifikası ihracı gerçekleştiren katılım bankası olurken, 2020 yılı için ise SPK'dan 12 milyar TL'lik kira sertifikası yeni ihraç tavanı onayı aldı.

### "IDC Türkiye'den Vakıf Katılım'a Ödül"

Vakıfların paylaşım kültürünü kamunun gücüyle birleştirerek katılım bankacılığına yeni bir soluk getiren Vakıf Katılım, bu hizmet anlayışını yeni bir ödülle taçlandırdı. IDC Türkiye tarafından düzenlenen ve dijital dönüşüm alanında fark oluşturan projelerin yer aldığı "IDC Finance Summit 2019'da Vakıf Katılım, Tabana Yaygınlık Kategorisi'nde "Online/Offline Kanallardan İstanbulkart Yükleme İşlemleri Projesi" ile ikinciliğe layık görüldü.

### "STP Mükemmellik Ödülü"

Vakıf Katılım STP Mükemmellik Ödülü'nün sahibi oldu.

SWIFT merkezi ve muhabir bankaların STP (Straight Through Processing - Uçtan Uca Otomasyon) ile ilgili belirlemiş oldukları kurallar çerçevesinde yurt dışına gönderilen SWIFT mesajlarında, yıllık %95 ve üzeri hatasız işlem gerçekleştiren bankalara "STP Mükemmellik Ödülü" verilmektedir.

Vakıf Katılım yıl içerisinde gerçekleştirilen transfer işlemlerinde ciddi bir başarı gösterdi. Bu doğrultuda 2017 ve 2018 yıllarının ardından 2019 yılında da KBC Bank, Vakıf Katılım'ı STP (Straight Through Processing - Uçtan Uca Otomasyon) Mükemmellik Ödülü'ne layık gördü.

Global bir banka tarafından Vakıf Katılım'a geçen yıl da verilen bu ödül, sektörel profesyonellik düzeyinin dünya standartlarına uygunluğunu bir nevi tescil etmektedir.

### Microsoft Türkiye'den "Dijital Dönüşüm Ödülü"

İş Zekâsı (BI) Raporlama Platformu Projesimiz Microsoft Türkiye tarafından "2019 Microsoft İş Ortakları Zirvesinde" finans sektöründe 2019 yılı Dijital Dönüşüm Ödülüne layık görülmüş ve Microsoft Global tarafından başarı hikayesi yazılmıştır.

### PSM Awards'dan Vakıf Katılım'a "Başarı Ödülü"

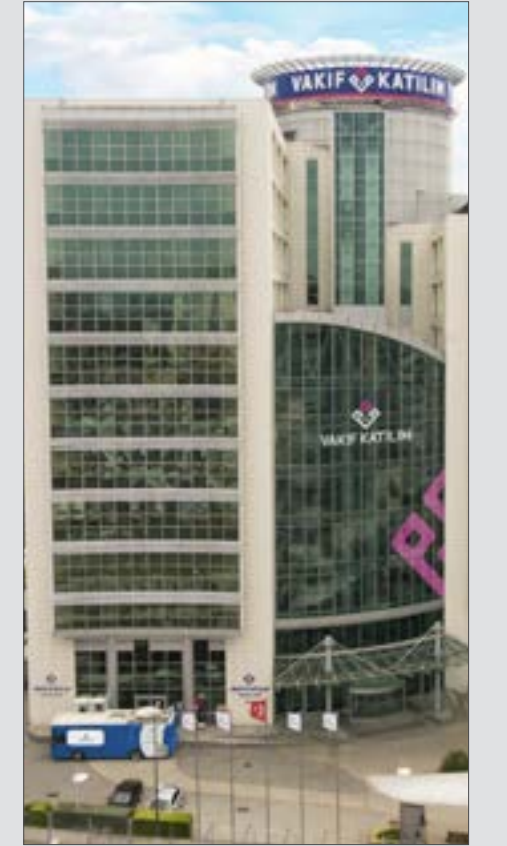
Ödeme Sistemleri Dergisi PSM, 10'uncu yılını 8 farklı kategoride dağıttığı 20 ödülle kutladı. Vakıf Katılım olarak da; Teknoloji ve Ödeme dünyasındaki inovasyonu desteklemek üzere düzenlenen PSM Awards'da, "Müşteri Odaklılık" kategorisinde Kart Basım Sistemi ile Başarı ödülüne layık görüldük. Bu sistem sayesinde; doğrudan şubeden yapılan kart basım ile yeni kart başvuru süreçlerini ve müşterinin kart bekleme sürelerini kısaltıyoruz.

### Görüntü İşleme Teknikleri Kullanarak Banka Ortamında Müşteri-Çalışan Yüz İfadesi ve Hareket Analizi

Üniversite iş birliği yapılarak TÜBİTAK TEYDEB 1501 proje başvurusu gerçekleştirilen projede, çift yönlü kamera sistemleri ile hem müşterinin hem müşterinin etkileşimde bulunduğu çalışanın şubede bulunduğu süre boyunca, toplanan hareketli görüntülerinden duygu ve hareket analizinin çıkartılması hedeflenmektedir. Bunun yanında, çalışanın yoğunluk ve yorgunluk durumu tespit edilip kendisini yargılamadan yardımcı olunması ve müşterilere daha iyi hizmet sunulması amaçlanmaktadır.



**MOBİLDE  
POS**



# ZİRAAT KATILIM GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ



Metin Özdemir  
Genel Müdür

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

Kuruluş Yılı	2015
Ana Ortaklar	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (%99)
Yönetim Kurulu Başkanı	Hüseyin AYDIN
Genel Müdür	Metin ÖZDEMİR
Genel Merkez Adresi	Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad. No: 12 PK: 34112 Fatih/İSTANBUL
Telefon	0212 404 10 00
Faks	0212 404 10 99
Web Adresi	www.ziraatkatilim.com.tr
EFT Kodu	0209
SWIFT Kodu	ZKBATRIS
Şube Sayısı	93
Personel Sayısı	1.133 (GM+Şube)



ZİRAAT KATILIM,  
2019 YILINDA  
EKONOMİNİN CAN  
DAMARI KOBİ'LER  
BAŞTA OLMAK ÜZERE  
REEL SEKTÖRÜN  
FİNANSMANINA  
DESTEĞİNİ  
SÜRDÜRMÜŞTÜR.

**2019 YIL SONU İTİBARIYLA ZİRAAT KATILIM'IN KULLANDIRDIĞI NAKDİ FONLAR, BİR ÖNCEKİ YIL SONUNA GÖRE %63 ARTARAK 28,9 MİLYAR TL'YE, GAYRİ NAKDİ FONLAR İSE %10'LUK BÜYÜME İLE 11,3 MİLYAR TL'YE ULAŞMIŞTIR.**

Ziraat Katılım, 2019 yıl sonu itibarıyla toplam aktiflerini bir önceki yıla göre %64 oranında artırarak 36,4 milyar TL'lik bilanço büyüklüğüne ulaşmıştır.

Ziraat Katılım 2019 yılını yüksek ve sağlıklı bir mali performans ile tamamlamıştır. Ziraat Katılım, sektörün öncü katılım bankası vizyonu doğrultusunda, hızlı büyümesini sürdürerek 2019 yılını kârlılık ve verimlilik hedefinde kaydettiği sağlıklı performans ile tamamlamıştır.

Küresel ekonomik faktörler ve jeopolitik gelişmelerin olumsuz yansımalarının yanı sıra yurt içi piyasalarda yaşanan dalgalanmaların etkilerinin hissedildiği 2019 yılında, Ziraat Katılım doğru yapılandırılmış stratejisi, esnek iş modeli ve güçlü mali yapısı ile hedeflerine ulaşmıştır.

Ziraat Katılım 2019 yıl sonu itibarıyla toplam aktiflerini bir önceki yıl sonuna göre %64 artırarak 36,4 milyar TL bilanço büyüklüğüne ulaşmıştır. Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı

icrası sonucunda, 2019 yılını 516,7 milyon TL kâr ile kapatmıştır.

**Reel sektöre desteğimizi güçlü bir şekilde sürdürüyoruz.**

Ziraat Katılım, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerini, en doğru ve en uygun kanaldan çözüm ve değer önerilerini sunarak cevaplamakta; bölgesinde olduğu kadar uluslararası piyasalarda da etkin bir katılım bankası olma vizyonu doğrultusunda çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Katılım, 2019 yılında ekonominin can damarı KOBİ'ler başta olmak üzere reel sektörün finansmanına desteğini sürdürmüştür.

2019 yıl sonu itibarıyla Ziraat Katılım'ın kullandığı nakdi fonlar, bir önceki yıl sonuna göre %63 artarak 28,9 milyar TL'ye, gayri nakdi fonlar ise %10'luk büyüme ile 11,3 milyar TL'ye ulaşmış olup Ziraat Katılım'ın Türkiye ekonomisine sağladığı toplam destek 40,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2019 yıl sonu itibarıyla toplanan fonlar, önceki yıla göre %68 oranında artarak 25,5 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

**Aktif Kalitemizi Korumaya Büyük Önem Veriyoruz.**

Ziraat Katılım, aktif kalitesini korumayı ve geliştirmeyi öngören bir büyüme stratejisini benimsemiştir. Banka'nın tahsis ve fon kullanım süreçleri ile erken uyarı ve risk izleme alt yapısı bu doğrultuda sürekli olarak geliştirilmektedir.

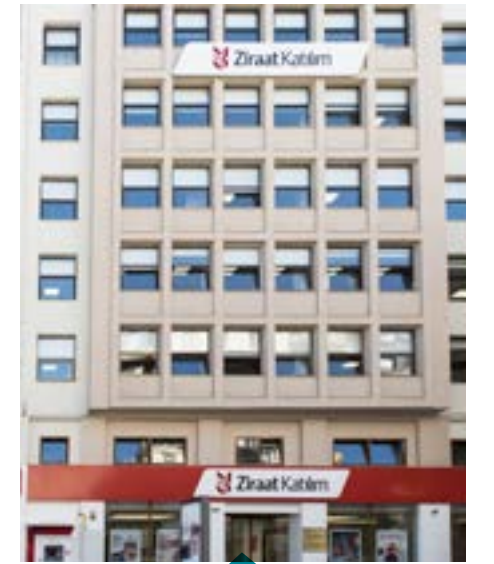
Sürdürülebilir büyüme ve müşteri odaklılık stratejilerimiz doğrultusunda, 2019 yılında kullanılan fonlar hızlı büyümesini sürdürmüştür. Risk yönetimi politikalarının ödünsüz icra edildiği bu dönemde, takipteki alacaklar rasyosu sektör ortalamasının oldukça altında kalarak %2,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2019 yılında Ziraat Katılım'ın sermaye yeterlilik rasyosu ise %16,6 olarak gerçekleşmiştir.

**Ziraat Leasing Ziraat Katılım Bünyesine Katıldı.**

Türkiye'nin kamu sermayesi ile kurulan ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, sektörün öncü katılım bankası vizyonu doğrultusunda yoluna emin adımlarla ilerlemektedir. Bankamız, ülke ekonomisine ve finansal piyasaların derinleşmesine katkı sağlamak amacıyla, doğru ve etkin çözümler üreterek, yatırımları finanse etmek misyonuyla hareket etmektedir.

Ziraat Finans Grubu içerisinde benzer alanlarda faaliyet gösteren şirketlerin "Birleşerek Güçlenmek ve Birleşerek Büyümek" amacıyla bir bünyede devam etmesiyle, hem operasyonel maliyetlerin düşürülmesi hem de verimin artırılması hedeflenmiştir.

Ziraat Finans Grubu çatısı altında 1991 yılından günümüze inşaat, sağlık, tekstil, gıda, demir çelik, metal işleme, basım, imalat sanayii gibi birçok sektöre finansman sağlayan Ziraat Leasing, 1 Mart 2019 tarihi itibarıyla faaliyetlerini Ziraat Katılım bünyesi altında sürdürmeye başlamıştır.



**2019 YILINDA ZİRAAT KATILIM'IN SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU İSE %16,6 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

## ZİRAAT KATILIM GENEL MÜDÜRÜ'NÜN DEĞERLENDİRMESİ

Ziraat Katılım, bu birleşme sayesinde gücüne güç katarken, Ziraat Leasing'in bilgi, birikim ve tecrübesinden yararlanarak, hali hazırda müşterilerine sunduğu finansal kiralama hizmetlerini daha da geliştirerek sektörde büyümeye devam edecektir.

### Kira Sertifikası İhracımız 13 milyar TL'ye Ulaştı.

Ziraat Katılım, 2019 yılında toplamda 8,2 milyar TL'ye ulaşan 19 adet kira sertifikası ihracını başarıyla tamamlamıştır. Kaynak yapısını zenginleştirme stratejisinin bir parçası olarak sermaye piyasalarında aktif rol alan Ziraat Katılım, iştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere SPK'dan 500 milyon TL, 1,5 milyar TL, 1,5 milyar TL, 2 milyar TL, 4 milyar TL ve 8 milyar TL olmak üzere altı ayrı kira sertifikası ihraç tavanı onay almıştır. Bu çerçevede, Bankamız kurulduğu tarihten 2019 yılsonuna kadar değişik tutarlı tertipler halinde 13 milyar TL'lik ihraç gerçekleştirmiştir.

### Kaynak Çeşitliliğimizi Artırıyoruz.

Ziraat Katılım ilave kaynak sağlamak ve kaynak çeşitliliğini artırmak için 17 banka ve finansal kuruluşun katılımı ile 250 milyon ABD doları tutarında murabaha sendikasyonu temin etmiştir. Bu işlemle Bankamızda bilanço ve likidite yönetimine esneklik sağlanmış, uygun vade ve maliyetlerle ilave kaynak temin edilmiş ve ülke ekonomisine dış kaynak girişi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, Bankamızın sermaye yapısını güçlendirerek hızlı büyümesine destek vermek amacıyla ana hissedarımız T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 10 yıl vadeli 300 milyon TL tutarında 'katkı sermaye' niteliğinde (Tier 2) kredi temin edilirken, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından alınan karar uyarınca Türkiye Varlık Fonu'ndan 100 milyon EUR tutarında 'ilave ana sermaye' niteliğinde (Tier 1) kredi temin edilerek sermayemiz daha güçlü hale gelmiştir.

### Yatırım Vekâleti Sözleşmesi ile Fon Toplama İşlemlerine Başladık.

18/10/2018 tarihli ve 30569 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat,

Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik kapsamında Yatırım Vekâleti Sözleşmesi ile katılım bankalarına fon toplama konusunda yeni bir uygulamanın önü açılmıştır.

Bu bağlamda Bankamız 15 Temmuz 2019 tarihinden itibaren Tüzel müşteriler için Yatırım Vekâleti Sözleşmesi ile fon toplama işlemlerine başlamıştır. 22 Haziran 2019 tarihli 30809 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonlarının Vadeleri ve Türleri Hakkında Tebliğ kapsamında Yatırım Vekâleti Sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının 1 ayın altında vadelerde de açılabilmesi ile Bankamızda tüzel müşterilere 1 ayın altında vadelerle katılma hesabı açılabilir.

### KOBİ'lerimizin Yanındayız.

Ziraat Katılım, KOBİ'lerin finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve uygun koşullarda kullanılması noktasında faaliyetlerini hız kesmeden sürdürmektedir.

Bu kapsamda Bankamız ile Kredi Garanti Fonu arasında 12 Nisan 2019 tarihinde "İşletmelerin ve KOBİ'lerin Rekabet Edilebilirliği Programı-COSME" ve 27 Mayıs 2019 tarihinde "KGF Destek Kredisi" protokolleri imzalanmıştır.

2019 yılının ikinci çeyreğinde imzalanan protokoller kapsamında Bankamız KOBİ müşterilerine yönelik 27 milyon TL seviyesinde uygun koşullu finansman desteği sağlamıştır.

Bankamız KOSGEB ile iş birliği kurarak Eminönü Tramvay alt geçidi ve Mısır Çarşısı önü alt geçidinde 17 Ağustos 2019 tarihinde meydana gelen sel, su baskını ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlanması amacıyla "Düzce ve İstanbul Acil Destek Kredisi Protokolü" imzalanmıştır. Bankamız acil finansman desteğine ihtiyaç duyan esnafın yanında olmuştur. Ziraat Katılım olarak, müşterilerimizin; finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve uygun koşullarda kullanılması noktasında faaliyetlerini sürdürmeye devam edeceğiz.

### Finansman Kampanyalarımızla Tüketicilerimizin Yanındayız.

Müşterilerimizin konut edinimini desteklemek ve inşaat sektörüne hareketlilik sağlamak noktasında, kamu bankalarımızla birlikte konut finansmanı kampanyası gerçekleştirdik.

Yerli üretimi desteklemek amacıyla Türkiye'de üretim yapan otomotiv markaları ile iş birliği yaparak, sıfır km yerli üretim binek ve ticari araçları satın alacak müşterilerimize yerli üretime özel taşıt finansmanı paketi oluşturduk.

### 2019 yılında, insan kaynağımızı Yeni Katılımlarla Daha da Zenginleştirdik.

Ziraat Katılım, 2019 yılında, en değerli varlığı insan kaynağını yeni katılımlarla geliştirmiştir.

Hızla büyüyen organizasyon yapımızda, şube ve genel müdürlük birimlerimizin ihtiyaçları doğrultusunda, 169 yeni çalışma arkadaşımız aramıza katılmış, 2019 yıl sonu itibarıyla personel sayımız 1.133'e ulaşmıştır.

Ziraat Katılım şube ağına 2019 yılı içerisinde 13 yeni şube daha eklenmiş; toplam şube sayısı 93'e ulaşmıştır.

### 2019 yılı Başarımızda Katkısı Olan Herkese Teşekkür Ederiz.

Köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Katılım bankacılığını yaygınlaştırma misyonumuza sıkıca bağlı kalarak projelerimize kararlılıkla devam ederken, nihai hedefimiz Türkiye ekonomisine artan oranda değer üretmek ve sürdürülebilir kalkınmayı çok yönlü desteklemektir.

Daha yüksek hedeflere ulaşma kararlılığıyla bu yolda bizimle yürüyen ve başarılı performansımızda katkısı olan, çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Ziraat Katılım yönetim ekibi adına teşekkür ederim.

## ZİRAAT KATILIM ÜST YÖNETİM

### Metin Özdemir Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Metin Özdemir meslek hayatına 1992 yılında Kuveyt Türk Finans Kurumu A.Ş.'de başlamış, 1996 yılından itibaren iş hayatına perakende sektöründe yönetici olarak devam etmiştir. Özdemir, 2004-2014 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği yapmıştır. Nisan 2012 tarihinden itibaren Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmalarına devam eden Özdemir, ayrıca Ziraat Bankası Ücretlendirme Komitesi üyeliği ve Kredi Komitesi yedek üyeliği görevlerini de yürütmektedir. 18 Şubat 2015 tarihinden itibaren, Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmekte olan Özdemir, 12 Haziran 2017 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği, Ücretlendirme Komitesinde görev yapmakta olan Özdemir, 25 Temmuz 2017 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Başkanlığı görevini de yürütmektedir. Ayrıca Türkiye Katılım Bankaları Birliği Başkanlığı ve ADFIMI Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürütmektedir.

### Tahir Demirkıran Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

1967 yılında İstanbul'da doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1995 yılında Pamukbank T.A.Ş.'de Mali Tahlil ve İstihbarat Uzman Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başladı. Uzman ve Krediler Servis Yöneticiliği pozisyonlarında çalıştı. Daha sonra, Türkiye Halkbank A.Ş.'de; Mali Tahlil ve Kredilerde Bölüm Müdürlüğü, Ticari Şube Müdürlüğü ve Ticari Krediler Daire Başkanlığı, Halk Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. 2015 yılında Ziraat Bankası Perakende Krediler Tahsis ve Yönetimi Grup Başkanı olarak görev yaptı. 12 Şubat 2016 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı ve halen görevine devam etmektedir.

### Temel Tayyar Yeşil Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

1971 yılında Samsun'da doğdu. Erciyes Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1998 yılında Pamukbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başladı. Daha sonra, Türkiye Halkbank A.Ş.'de Krediler ve Proje Değerlendirme bölümlerinde yetkili ve yöneticilik unvanları ile görev yaptı. 2010-2012 yılları arasında Kayseri Ticari Şube Müdürü olarak görevine devam etti. 2012 yılında Ziraat Bankası Girişimci Krediler Tahsis ve Yönetimi Bölüm Başkanı, 2016 yılında Bölge Koordinatörlüğü görevlerinde bulundu. 18 Temmuz 2017 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı ve halen görevine devam etmektedir.

### Osman Karakütük Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

1975 yılında Ankara'da doğdu. 1998 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Yüksek lisansını Sakarya Üniversitesi'nde tamamladı. 1998-1999 yılları arası Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık Genel Müdürlüğü'nde Memur olarak görev yaptı. 1999 yılında Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı unvanıyla göreve başlayan Karakütük, sırasıyla Müfettiş, Başmüfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Şube Müdürü, İzmir 1. Bölge Yöneticisi, Şube Operasyonları Bölüm Başkanı, Kanal Yönetimi Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 15 Ağustos 2017 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Finansal Koordinasyon ve İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. 23 Ağustos 2017 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Hazine ve İç Operasyonlar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### Mehmet Said Gül Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Kahramanmaraş'ta doğdu. 1995 yılında Hacettepe Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1997 yılında Anadolu Finans

Kurumu'nda yazılımcı olarak bankacılık kariyerine başladı. Sistem analisti ve yazılım geliştirme servis yöneticiliği görevlerinde bulunduktan sonra 2006 yılında Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yazılım Geliştirme Yöneticisi olarak görevine devam etti. 2009 yılından itibaren Bilgi Sistemleri Koordinasyon Müdürü olarak çalıştı. 2014 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş aşamasında görev alarak sırasıyla Ziraat Bankası'nda Danışman ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Bilgi Teknolojileri Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 2015 yılında Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler Grup Başkanlığı görevine atandı. 23 Ağustos 2017 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### Dr. Ahmet Ortatepe Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı

1968 yılında Adana'da doğdu. 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek Lisans eğitimini 1993 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde, Doktora eğitimini ise 2001 yılında Marmara Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamladı. Bankacılığa 1991 yılında Pamukbank'ta Kambiyo Memuru olarak başlamış olup aynı bankada 2001 yılında Şube Yöneticiliğine atandı. 2003 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda Ticari Şube Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. 2013 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Dolayoba Ticari Şube, Şişli Kurumsal Şube Müdürlüğü görevlerinden sonra 2016'da Kurumsal Krediler Tahsis ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı'na atanan Dr. Ahmet Ortatepe, 2018 yılında Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yaptı. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de, 2018 yılından itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olan Dr. Ahmet Ortatepe, 06 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



### Mobil Finansman'ı Hayata Geçirdik.

Gerçek ve tüzel müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan bankamız, ürün çeşitliliğini artırmaya devam etmektedir.

Bankamızda hali hazırda aktif limiti bulunan tüzel müşterilerimizin finansman işlem süreç kalitesinin artırılabilmesi adına, Katılım Mobil Uygulaması üzerinden finansman işlemlerini yürütebileceği "Mobil Finansman" seçeneği hayata geçirilmiştir. Müşterilerimizin şubeye gelmeden Katılım Mobil üzerinden finansman başvurularını gerçekleştirebildikleri, doküman yükleme ve onay süreçleri için süre ve maliyette etkinlik sağlayarak işlemlerini sonuçlandırabildikleri bir dijital yönetim sağlanmıştır.

### Finansal Ortaklıklar Kurarak Üretime ve İstihdama Katkıda Bulunmaya Devam Ediyoruz.

Bankamız, katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde Finansal Ortaklık yoluyla finansman sağlamaya devam etmektedir. Haziran ayı içerisinde ülkemizin saygın kuruluşlarından Hacı Ömer Sabancı Holding bünyesindeki; dünyanın 5 büyük yün kumaş üreticisi arasında yer alan Yünsa Yünlü Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin hisselerinin % 57,88'inin satın alınması görüşmelerine başlanmıştır. Satın almaya ilişkin görüşmelerin olumlu sonuçlanması sonrası hisselerin devredilmesine ilişkin hukuki işlemler başarıyla sonuçlandırılmıştır.

Yatırımı ve girişimi desteklemek adına kaynaklarını etkin kullanmaya devam eden Bankamız, Proje Finansmanı ve Finansal Ortaklıklar yollarıyla kârlı ve sürdürülebilir yatırımlar finanse etmeye devam edecektir.

### Açık Kaynak Kodlu Teknolojileri Hayata Geçiriyoruz.

Bankamızın "Teknolojide Millileşme" stratejisi kapsamında istemci bilgisayarında açık kaynaklı işletim sistemine göç çalışmaları devam etmekte olup, çalışmada önemli bir mesafe kat edilerek şube ve genel müdürlük kullanıcı gruplarında pilot test çalışmalarına başlanmıştır. Bu çalışma ile birlikte istemci bilgisayarlarında performans artışı ile birlikte donanım maliyetlerinde azalma ve çok yakın zamanda işletim sistemi yazılım lisans maliyetlerinin ortadan kalkması hedeflenmektedir.

Müşterilere sunulan hizmetlerin erişilebilirliğinin 7x24 izlenmesine yönelik platform, kurumsal portal uygulaması, güvenli dosya paylaşımı, sanal sunucu yönetim uygulaması gibi ithal edilmiş olan yazılım çözümleri, açık kaynaklı teknolojiler muadilleri ile ikame edilerek hayata geçirilerek lisans maliyetlerinde önemli tasarruf sağlanmıştır. Açık kaynak kodlu ürünler hayata geçirilirken bir taraftan bilgi güvenliğine yönelik Ar-Ge çalışmalarımız da sürdürülmektedir.

Açık kaynak kodlu yazılım çözümlerinin Bankamızda hayata geçmesi ile birlikte kamu kurum ve kuruluşları için

Bankamızın önemli bir referans olacağı düşünülmektedir. Bu önemli deneyimin paylaşımı ile birlikte ülke olarak dışa olan bağımlılığın azalmasına katkı sunulması, yenilikçi teknolojilere önemli bir adım atılması hedeflenmektedir. Açık kaynaklı sistemlere geçişle birlikte ülke ve kurumlar için güvenlik anlamında önemli bir kazanım olması beklenirken, ciddi tasarruf imkanları da sağlanacak, ülke içinde teknolojik çözümler sunan şirketler arasında entegrasyon ve bu konuda faaliyet gösteren finteklere de gelişim imkanı tesis edilecektir.

### Memnun Müşteri Deneyimine Yatırım Yapıyoruz.

Bankamız, Müşteri İletişim Merkezi performansının artırılması, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve müşteri deneyimini ölçümlemek amacıyla Görüşme Analizi Projesi ile müşterilerimizin çağrı merkezi görüşmelerinin analiz edilmesi sağlanmaktadır.

Müşteri bildirimlerinin 'Yapay Zekâ Destekli Metin Analitiği' ile analiz edilmesi, raporlanması ve aksiyon alınmasına yönelik proje çalışmalarına başlanmıştır.

Bankamızın şube dışı kanallarında; müşteri ile iletişim kurulan her etkileşim noktasında yazılı ve sesli mesaj içeriklerinin kontrolü, denetimi ve yüksek kalite standartlarında yapılmasına yönelik İletişim Kalitesi Projesine başlanmıştır.

# KATILIM MOBİL'LE BANKACILIK İŞLEMLERİ ÇOK DAHA KOLAY!



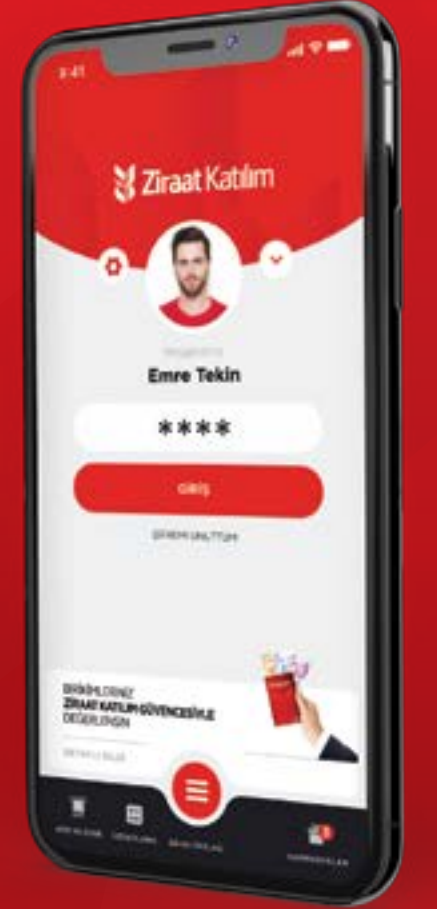
Hesap İşletim Ücreti Yok!



EFT-Havale Ücretsiz



Akıllı Menü



Katılım Mobil yepyeni arayüzüyle karşınızda! Hemen telefonunuza indirin, size özel akıllı menüleri ve kullanışlı özellikleri keşfedin.

**Ziraat Katılım**  
Paylaştıkça daha fazlası

0850 220 50 00  
Müşteri İletişim Merkezi  
www.ziraatkatilim.com.tr

/ziraatkatilim



# FİNANSAL VERİLER VE MALİ TABLOLAR



# BAŞLICA FİNANSAL VERİLER VE GRAFİKLER

## SEKTÖREL FİNANSAL VERİLER

BANKA	KURULUŞ SAYISI	AKTİFTE			MEVDUATTA			KREDİLERDE		
		2019 MİLYON TL	2019 PAYI (%)	2018 PAYI (%)	2019 MİLYON TL	2019 PAYI (%)	2018 PAYI (%)	2019 MİLYON TL	2019 PAYI (%)	2018 PAYI (%)
KATILIM BANKALARI	6	284.459	6,3	5,3	215.456	8,4	6,7	149.476	5,5	5,1
MEVDUAT BANKALARI	32	3.904.022	86,9	88,0	2.351.444	91,6	93,3	2.375.672	86,7	87,0
KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI	13	302.336	6,7	6,7	0	0	0	213.940	7,8	7,9
<b>TOPLAM</b>	<b>51</b>	<b>4.490.818</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>2.566.900</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>2.739.087</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

KATILIM BANKALARI VE BANKACILIK SEKTÖRÜ BAŞLICA FİNANSAL BÜYÜKLÜKLERİ (Milyon TL - ARALIK 2019) *							
FİNANSAL BAŞLIKLAR	KATILIM BANKALARI			BANKACILIK SEKTÖRÜ			
	ARALIK 19	ARALIK 18	2019/ARALIK-2018 (DEĞİŞİM %)	ARALIK 19	ARALIK 18	2019/ARALIK-2018 (DEĞİŞİM %)	
TOPLANAN FONLAR **	TP	91.145	60.626	50,3	1.267.073	1.054.572	20,2
	YP-DÖVİZ	106.533	67.790	57,2	1.226.609	954.893	28,5
	YP-MADEN	18.305	8.804	107,9	82.722	41.701	98,4
	TOPLAM	215.456	137.220	57,4	2.576.404	2.051.166	25,6
KULLANDIRILAN FONLAR ***		149.476	124.562	20,0	2.739.736	2.465.582	11,1
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)		7.763	5.050	53,7	150.108	96.611	55,4
TOPLAM AKTİF		284.459	206.806	37,5	4.491.708	3.867.135	16,2
ÖZ VARLIK		21.767	16.780	29,7	492.384	421.185	16,9
NET KÂR****		2.433	2.097	16,0	49.753	54.123	(8,1)
PERSONEL SAYISI		16.040	15.654	2,5	204.626	207.716	(1,5)
ŞUBE SAYISI	YURT İÇİ	1.176	1.120	5,0	11.300	11.493	(1,7)
	YURT DIŞI	3	2	50,0	74	72	2,8
	TOPLAM	1.179	1.122	5,1	11.374	11.565	(1,7)

\* BDDK raporlarına göre hazırlanmıştır.

\*\* Bankalardan toplanan fonlar hariç tutulmuştur. Reeskontlar dahil edilmiştir.

\*\*\* Takipteki alacaklar hariç tutulmuştur. Reeskontlar dahil edilmiştir.

\*\*\*\* Net kâr rakamı geçen yılın aynı ayına göre mukayese edilmiştir.

Katılım bankalarının sektördeki payı 31.12.2019 itibarıyla aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	2019/ARALIK	2018	TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)/KREDİLER
			KATILIM BANKALARI
1- TOPLANAN FONDA	%8,4	%6,7	BANKACILIK SEKTÖRÜ
2- KULLANDIRILAN FONDA	%5,5	%5,1	%5,2
3- TOPLAM AKTİFTE	%6,3	%5,3	%5,5
4- ÖZ VARLIKTAKİ	%4,4	%4,0	
5- NET KÂRDADA	%9	%3,9	

KATILIM BANKALARININ BAŞLICA FİNANSAL RAKAMLARI (Bin TL, %) (Aralık 2019)														
FİNANSAL BAŞLIKLAR	ALBARAKA TÜRK		EMLAK KATILIM		KUVEYT TÜRK		TÜRKİYE FİNANS		VAKIF KATILIM		ZİRAAT KATILIM		GENEL TOPLAM	GENEL TOPLAM
	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4	2019/Ç4	2018/Ç4
TOPLANAN FONLAR	14.696.620	%25	2.746.808	-	35.410.329	%57	15.266.513	%40	10.026.411	%37	13.032.205	%58	91.178.886	60.745.274
YP	25.072.788	%49	3.205.868	-	50.084.058	%59	24.708.001	%55	12.926.804	%64	12.425.040	%80	128.422.559	79.060.460
TOPLAM	39.769.408	%39	5.952.676	-	85.494.387	%58	39.974.514	%49	22.953.215	%51	25.457.245	%68	219.601.445	139.805.734
KULLANDIRILAN FONLAR*	30.880.921	%21	5.730.333	-	57.925.969	%24	33.272.689	%12	18.770.501	%40	29.565.030	%67	176.145.443	132.976.902
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)	2.221.723	%18	188.322	-	2.043.674	%73	2.666.352	%54	571.074	%132	675.282	%181	8.366.427	5.287.144
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)/KULLANDIRILAN FONLAR	%7,2	-	%3,3	-	%3,5	-	%8,0	-	%3,0	-	%2,3	-	%4,7	%4,0
TOPLAM AKTİF	51.392.368	%22	9.282.271	-	104.439.345	%41	52.427.410	%11	30.348.784	%45	36.392.174	%64	284.282.352	206.652.776
ÖZ VARLIK	3.821.929	%17	1.169.173	-	6.821.290	%25	4.827.079	%12	1.960.693	%28	3.166.828	%43	21.766.992	16.768.995
NET KÂR**	63.429	(%53)	44.979	-	1.109.838	%28	378.174	(%15)	324.887	%0	516.735	%60	2.438.042	2.096.592
PERSONEL SAYISI	3.791	(%5)	382	-	5.955	%1	3.461	(%5)	1.322	%21	1.133	%9	16.044	15.654
ŞUBE SAYISI	230	%0	11	-	431	%4	310	%1	104	%14	93	%16	1.179	1.122

\* Finansal Kiralama Alacakları ve Reeskontlar dahildir. Sorunlu Alacaklar hariçtir.

\*\* Net Kâr rakamı, geçen yılın aynı dönemine göre mukayese edilmiştir.

KATILIM BANKALARININ AKTİF YAPISI VE SEÇİLMİŞ KALEMLERDEKİ DEĞİŞİMLER (MİLYON TL, %)								
AKTİF	TUTAR (MİLYON TL)			DEĞİŞİM (%)		TOPLAMDAKİ PAYI (%)		
	2019	2018	2017	2019-2018	2018-2017	2019	2018	2017
LİKİT AKTİFLER	52.507	38.347	17.464	36,9	119,6	19,0	18,5	10,9
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	41.609	15.128	12.883	175,0	17,4	15,0	7,3	8,0
SATILMAYA HAZIR MD. (NET)	24.947	12.878	10.519	93,7	22,4	9,0	6,2	6,6
VADEYE KADAR EL. T. MD. (NET)	6.683	750	1.154	791,1	(35,0)	2,4	0,4	0,7
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z YAN. MENK. DEĞ. (NET)	9.979	1.500	1.210	565,3	24,0	3,6	0,7	0,8
ZORUNLU KARŞILIKLAR	26.808	16.564	16.630	61,8	(0,4)	9,7	8,0	10,4
KREDİLER	136.202	112.495	97.615	21,1	15,2	49,2	54,4	61,0
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	677	(180)	992	476,1	(118,1)	0,2	(0,1)	0,6
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)	7.763	5.050	3.392	53,7	48,9	2,8	2,4	2,1
(-) BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	7.086	5.230	2.400	35,5	117,9	2,6	2,5	1,5
KİRALAMA İŞLEM. ALACAKLAR (NET)	7.396	4.498	4.274	64,4	5,2	2,7	2,2	2,7
DURAN AKTİFLER	6.779	4.736	2.982	43,1	58,8	2,4	2,3	1,9
İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	648	596	436	8,7	36,7	0,2	0,3	0,3
SABİT KIYMETLER (NET)	4.314	3.504	2.216	23,1	58,1	1,6	1,7	1,4
ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLER (NET)	1.817	636	330	185,7	92,7	0,7	0,3	0,2
REESKONTLAR	7.651	8.719	5.365	(12,2)	62,5	2,8	4,2	3,4
DİĞER AKTİFLER	4.821	6.499	1.932	(25,8)	236,4	1,7	3,1	1,2
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>277.054</b>	<b>206.806</b>	<b>160.137</b>	<b>34</b>	<b>29</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Kaynak: BDDK

\* Takipteki Alacaklar Karşılığı" satırı yerine "Beklenen Zarar Karşılıkları" olarak revize edilmiştir.

\*\* Takipteki Krediler (Net)" satırı yerine "Takipteki Alacaklar" olarak revize edilmiştir.

KATILIM BANKALARININ PASİF YAPISI VE SEÇİLMİŞ KALEMLERDEKİ DEĞİŞİMLER (MİLYON TL, %)								
PASİF	TUTAR (MİLYON TL)			DEĞİŞİM (%)		TOPLAMDAKİ PAYI (%)		
	2019	2018	2017	2019-2018	2018-2017	2019	2018	2017
TOPLANAN FONLAR	215.456	136.612	104.993	57,7	30,1	75,7	66,1	65,6
VADESİZ MEVDUAT (KATILIM FONU)	72.242	44.747	32.047	61,4	39,6	25,4	21,6	20,0
VADELİ MEVDUAT (KATILIM FONU)	143.214	91.865	72.946	55,9	25,9	50,3	44,4	45,6
BANKALARA BORÇLAR	12.957	15.211	15.648	(14,8)	(2,8)	4,6	7,4	9,8
REPO İŞLERİNDE SAĞLANAN FONLAR	2.253	1.809	1.662	24,5	8,8	0,8	0,9	1,0
REESKONTLAR	1.655	1.761	1.070	(6,0)	64,6	0,6	0,9	0,7
ÖZKAYNAKLAR	21.767	16.796	13.645	29,6	23,1	7,7	8,1	8,5
ÖDENMİŞ SERMAYE	11.016	9.767	8.752	12,8	11,6	3,9	4,7	5,5
SERMAYE YEDEKLERİ	7.804	5.012	3.009	55,7	66,6	2,7	2,4	1,9
GEÇMİŞ YIL KÂRI (ZARARI)	(212)	(128)	101	(65,7)	(226,7)	(0,1)	(0,1)	0,1
DÖNEM KÂRI	2.433	2.124	1.583	14,5	34,2	0,9	1,0	1,0
DİĞER	721	6	200	11917	(97,0)	0,3	0,0	0,1
BORÇLANMA ARAÇLARI	8.497	4.356	4.070	95,1	7,0	3,0	2,1	2,5
KARŞILIKLAR	2.714	1.887	2.029	43,8	(7,0)	1,0	0,9	1,3
DİĞER PASİFLER	19.156	28.373	17.020	(32,5)	66,7	6,7	13,7	10,6
<b>TOPLAM</b>	<b>284.459</b>	<b>206.806</b>	<b>160.137</b>	<b>38</b>	<b>29</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Kaynak: BDDK

## BAŞLICA FİNANSAL VERİLER VE GRAFİKLER

KATILIM BANKALARININ GELİR-GİDER YAPISI VE SEÇİLMİŞ KALEMLERDEKİ DEĞİŞİMLER (MİLYON TL, %)								
GELİR/GİDER	TUTAR (MİLYON TL)			DEĞİŞİM (%)		VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARA ORANI (%)		
	2019	2018	2017	2019-2018	2018-2017	2019	2018	2017
KÂR PAYI GELİRLERİ	21.020	16.186	10.628	29,9	52,3	663,7	593,3	540,3
KÂR PAYI GİDERLERİ	13.166	9.455	5.522	39,2	71,2	415,7	346,6	280,7
NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ	7.854	6.731	5.106	16,7	31,8	248,0	246,7	259,6
KÂR PAYI DIŞI GELİRLER	4.860	3.645	2.052	33,3	77,6	153,5	133,6	104,3
NET ÜCRET VE KOMİSYON GEL.	1.220	1.023	847	19,3	20,8	38,5	37,5	43,1
BANKACILIK HİZMET GELİRLERİ	1.244	895	653	39,0	37,1	39,3	32,8	33,2
DİĞER KÂR PAYI DIŞI GELİRİ	2.396	1.727	552	38,7	212,9	75,7	63,3	28,1
KÂR PAYI DIŞI GİDERLER	7.444	6.814	4.281	9,2	59,2	235,0	249,8	217,6
PERSONEL	2.645	1.961	1.589	34,9	23,4	83,5	71,9	80,8
ÜCRET VE KOMİSYON GİDERLERİ	667	523	394	27,5	32,7	21,1	19,2	20,0
DİĞER KÂR PAYI DIŞI GİDERİ	4.132	4.330	2.298	(4,6)	88,4	130,5	158,7	116,8
DİĞER KÂR PAYI DIŞI GELİRLER/GİDERLER	2.400	1.229	490	95,3	150,8	75,8	45,1	24,9
SERMAYE PİYASASI İŞL. K/Z	1.488	877	(409)	69,7	(314,4)	47,0	32,1	(20,8)
KAMBIYO İŞLEMLERİ K/Z	912	351	898	159,8	(60,9)	28,8	12,9	45,7
DİĞER	0	0	1	-	(100,0)	0,0	0,0	0,1
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	3.167	2.728	1.967	16,1	38,7	100,0	100,0	100,0
VERGİ KARŞILIĞI	734	604	384	21,5	57,3	23,2	22,1	19,5
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	2.433	2.124	1.583	14,5	34,	76,8	77,9	80,5

Kaynak: BDDK

KATILIM BANKALARININ SEKTÖRLE MUKAYESELİ SEÇİLMİŞ RASYOLARI						
AÇIKLAMA	KATILIM BANKALARI			BANKACILIK SEKTÖRÜ		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT)/TOPLAM NAKDİ KREDİLER (%)	5,13	4,14	3,22	5,36	3,87	2,95
TAKİPTEKİ ALACAKLAR KARŞILIĞI/BRÜT TAKİPTEKİ ALACAKLAR (%)	63,88	63,3	70,75	65,13	68,32	79,38
YÜKSEK MONTANLI (1 MİLYON TL VE ÜZERİ ) TOPLANAN FON/TOPLANAN FONLAR (%)	47,58	45,49	41,38	54,22	54,52	53,19
VERGİ ÖNCESİ KÂR (ZARAR)/ORTALAMA TOPLAM AKTİFLER (%)	1,29	1,48	1,36	1,44	1,76	2,04
DÖNEM NET KÂRI (ZARARI)/ORTALAMA ÖZKAYNAKLAR (%)	13,36	15,14	13,50	11,53	14,67	16,04
NET KÂR PAYI GELİRİ (GİDERİ)/ORTALAMA TOPLAM AKTİFLER (%)	3,21	3,57	3,52	3,85	3,91	3,77
ÜCRET, KOMİSYON VE BANKACILIK HİZMETLERİ GELİRLERİ/ORTALAMA TOPLAM AKTİFLER (%)	1,01	1,02	1,03	1,56	1,31	1,21
ÜCRET, KOMİSYON VE BANKACILIK GELİRLERİ/TOPLAM GELİRLER (%)	8,68	8,96	10,73	12,2	10,08	11,81
İŞLETME GİDERLERİ/ORTALAMA TOPLAM AKTİFLER (%)	2,00	2,05	2,17	1,76	1,67	1,80
KÂR PAYI DIŞI GELİRLER/KÂR PAYI DIŞI GİDERLER (%)	99,19	99,33	97,13	97,09	98,33	97,20
ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/İŞLETME GİDERLERİ (%)	50,27	49,62	47,61	88,2	78,16	67,32
ORTALAMA TOPLAM AKTİFLER/ORTALAMA TOPLAM PERSONEL SAYISI (BİN TL)	15.474,12	12.280,39	9.845,00	20.480,15	17.936,53	14.306,00
TOPLANAN FONLAR/ORTALAMA TOPLAM PERSONEL SAYISI (BİN TL)	13.611,81	8.890,00	7.131,00	12.474,88	9.768,64	8.148,00
VERGİ ÖNCESİ KÂR (ZARAR)/ORTALAMA TOPLAM PERSONEL SAYISI (BİN TL)	200,07	181,21	113,59	295,24	314,94	292,00
TOPLANAN FONLAR/TOPLAM ŞUBE SAYISI (BİN TL)	188.335,31	127.417,46	105.928,00	223.583,76	175.848,90	146.392,00
KULLANDIRILAN FONLAR/TOPLAM ŞUBE SAYISI (BİN TL)	132.307,81	113.828,60	106.219,00	245.024,57	215.470,67	185.307,00
TOPLAM PERSONEL SAYISI/TOPLAM ŞUBE SAYISI (KİŞİ)	13,60	13,95	15,00	17,99	17,96	18,00
TOPLAM NAKDİ KREDİLER/TOPLANAN FONLAR (%)	70,25	89,34	100,27	109,65	122,6	126,63
TOPLAM MENKUL DEĞERLER/TOPLANAN FONLAR (%)	19,31	11,07	12,3	25,75	23,47	23,48
VADESİZ HESAP/TOPLANAN FONLAR (%)	33,53	32,75	30,52	24,71	21,32	21,23
ÖZKAYNAK/RİSK AĞIRLIKLIL KALEMLER TOPLAMI (SERMAYE YETERLİLİK STANDART RASYOSU) (%)	18,04	15,76	16,98	18,40	17,27	16,87
YABANCI KAYNAKLAR/TOPLAM ÖZKAYNAKLAR (%)	1.194,63	1.121,11	1.058,70	804,29	809,07	791,00

Kaynak: BDDK

## BAŞLICA FİNANSAL VERİLER VE GRAFİKLER

### KATILIM BANKALARI ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARI DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	16.691.340	80.121.881	96.813.221
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	100.924.148	75.174.963	176.099.111
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	950.354	284	950.638
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	621.759	18.311	640.070
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	4.417.074	20.862	4.437.936
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	452.426	25	452.451
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	25.146	0	25.146
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	45	0	45
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	790.338	0	790.338
X. DİĞER AKTİFLER	2.497.282	1.576.114	4.073.396
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>127.369.912</b>	<b>156.912.440</b>	<b>284.282.352</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	13.869.495	48.504.936	62.374.431
II. KREDİLER (NET)	90.211.432	42.892.054	133.103.486
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	1.330.227	718	1.330.945
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	39.581	5.907	45.488
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	2.583.142	422	2.583.564
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	359.919	48	359.967
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	25.305	-	25.305
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	3.492	-	3.492
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	395.349	-	395.349
X. DİĞER AKTİFLER	2.319.564	3.217.490	5.537.054
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>112.031.201</b>	<b>94.621.575</b>	<b>206.652.776</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARI DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	91.178.886	128.422.559	219.601.445
II. ALINAN KREDİLER	11.117.601	13.021.218	24.138.819
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	381.922	0	381.922
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	0	0	0
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	179.532	450.313	629.845
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	1.178.958	42.529	1.221.487
VIII. KARŞILIKLAR	1.671.577	410.300	2.081.877
IX. CARİ VERGİ BORCU	676.200	4.874	681.074
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	0
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	312.351	8.404.756	8.717.107
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.067.170	994.614	5.061.784
XIV. ÖZKAYNAKLAR	21.617.699	149.293	21.766.992
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>132.381.896</b>	<b>151.900.456</b>	<b>284.282.352</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	71.648.248	79.060.460	139.805.734
II. ALINAN KREDİLER	16.014.594	24.574.892	36.062.813
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.824.374	-	1.824.374
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	137.076	537.582	622.709
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	415	415
VIII. KARŞILIKLAR	1.175.819	237.640	1.413.459
IX. CARİ VERGİ BORCU	489.315	3.181	422.782
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	4.432.022	4.432.022
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	6.304.516	528.633	5.299.473
XIV. ÖZKAYNAKLAR	21.277.527	(122.209)	16.768.995
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>119.091.016</b>	<b>109.252.616</b>	<b>206.652.776</b>

## BAŞLICA FİNANSAL VERİLER VE GRAFİKLER

### KATILIM BANKALARI ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

		CARI DÖNEM 31 ARALIK 2019		
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	98.883.553	109.490.882	208.374.435
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	26.343.214	23.444.065	49.787.279
II.	TAAHHÜTLER	57.508.252	6.026.609	63.534.861
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	15.032.087	80.020.208	95.052.295
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.095.333.147	275.078.110	1.370.411.257
IV.	EMANET KIYMETLER	44.691.252	27.226.469	71.917.721
V.	REHİNLİ KIYMETLER	1.050.630.256	247.624.443	1.298.254.699
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	11.639	227.198	238.837
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1.194.216.700</b>	<b>384.568.992</b>	<b>1.578.785.692</b>

		ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	81.275.736	68.858.929	150.134.665
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	22.827.855	22.552.448	45.380.303
II.	TAAHHÜTLER	54.326.796	4.310.339	58.637.135
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4.121.085	41.996.142	46.117.227
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	941.061.759	235.285.330	1.176.347.089
IV.	EMANET KIYMETLER	22.501.358	11.100.921	33.602.279
V.	REHİNLİ KIYMETLER	909.208.838	220.051.094	1.129.259.932
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	11.639	202.928	214.567
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1.022.337.495</b>	<b>304.144.259</b>	<b>1.326.481.754</b>

### KATILIM BANKALARI ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

		CARI DÖNEM 1 OCAK – 31 ARALIK 2019
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	21.700.548
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	13.173.857
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	8.526.691
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	1.087.344
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	20.609
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	2.403.045
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.271.931
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	14.309.620
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	3.071.125
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	196.265
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.663.541
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.320.849
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	3.173.242
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	3.173.242
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(252.788)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	2.438.042
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	2.438.042

		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK – 31 ARALIK 2018
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	16.764.613
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	9.467.114
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	7.297.499
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	783.016
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.170.852
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	1.804
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	1.226.956
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.741.268
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	8.978.517
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.984.403
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.184.628
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	2.692.538
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	2.692.538
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(100.312)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	2.096.592
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	2.096.592

## BAŞLICA FİNANSAL VERİLER VE GRAFİKLER

### SEKTÖREL GRAFİKLER

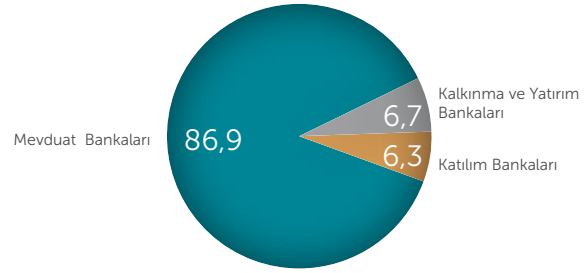
**KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ 2019 YILINDA SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME PATİKASINDAKİ YOLCULUĞUNA BAŞARIYLA DEVAM ETMİŞTİR.**

**6 BANKANIN FAALİYET GÖSTERDİĞİ SEKTÖRÜN AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ %37,5 BÜYÜME İLE 284.459 MİLYON TL'YE ULAŞMIŞTIR.**

**SEKTÖRÜN, 2010-2019 DÖNEMİ YILLIK ORTALAMA BÜYÜMESİ İSE %23,3 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

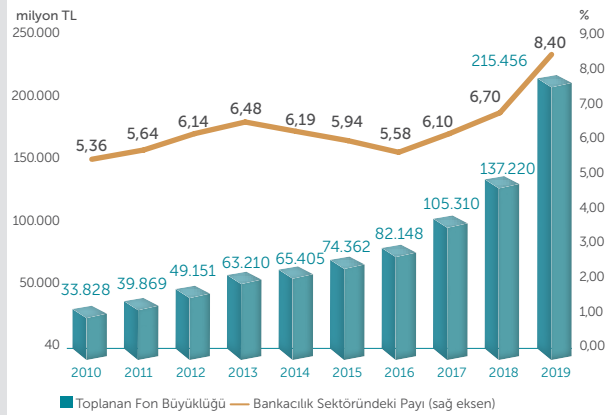
### TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ PAYLAR (%)

(Toplam aktiflerden alınan pay bazında)



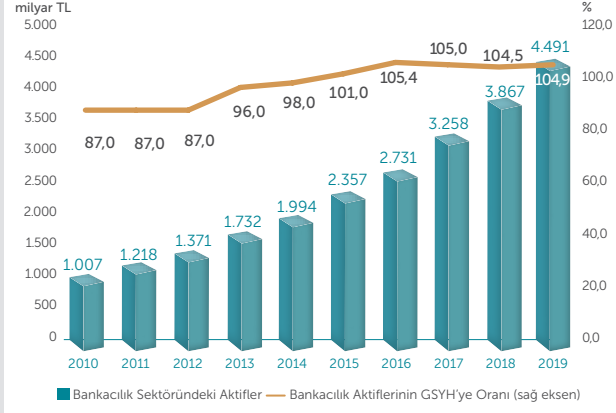
### KATILIM BANKALARININ TOPLANAN FON GELİŞİMİ

2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%22,9**



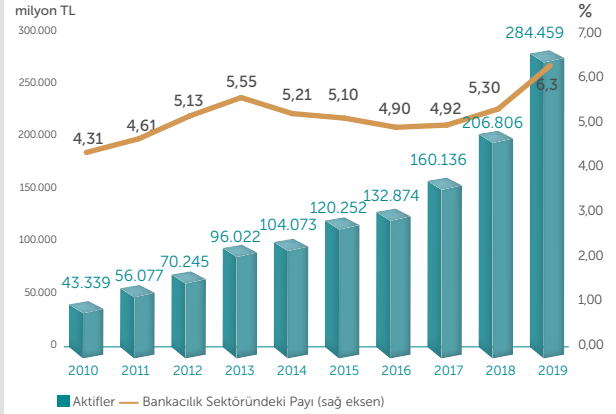
### TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ VE GSYH'YE ORANI

2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%18,1**

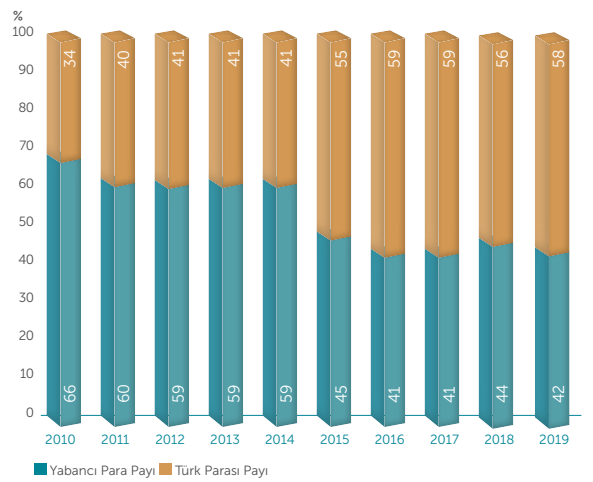


### KATILIM BANKALARININ AKTİF GELİŞİMİ VE SEKTÖRDEKİ PAYLARI

2009-2018 Yıllık Ortalama Büyüme **%23,3**

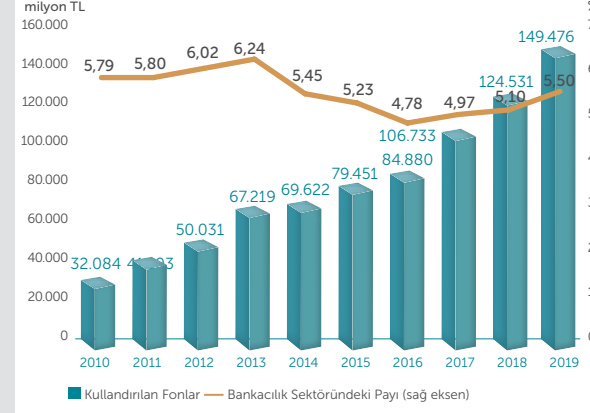


### TOPLANAN FONLARIN TP/YP BAZINDA YOĞUNLAŞMASI

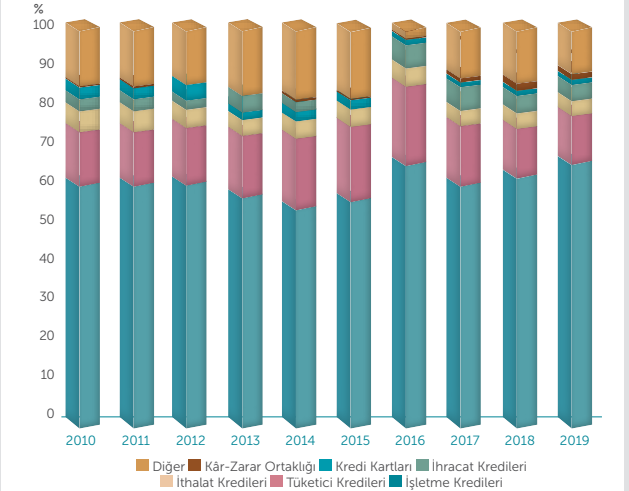


### KATILIM BANKALARININ KULLANDIRILAN FON GELİŞİMİ

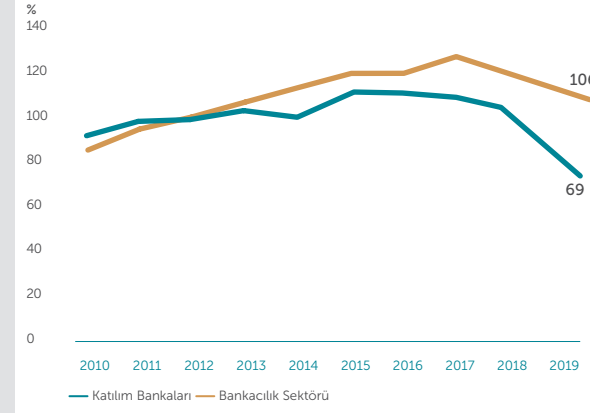
2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%18,6**



### KULLANDIRILAN FONLARIN GRUP BAZINDA YOĞUNLAŞMASI

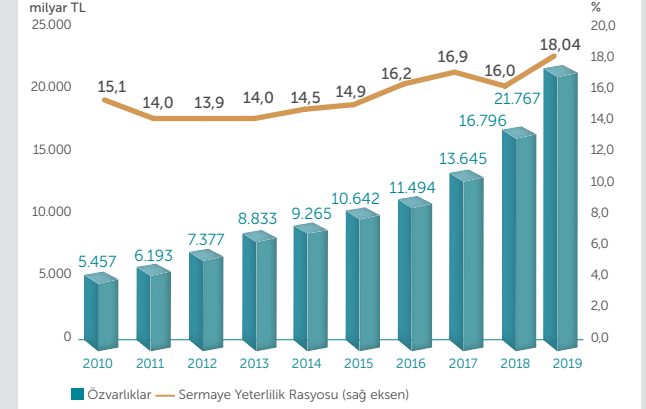


### TOPLANAN FONLARIN KULLANDIRILMA ORANI



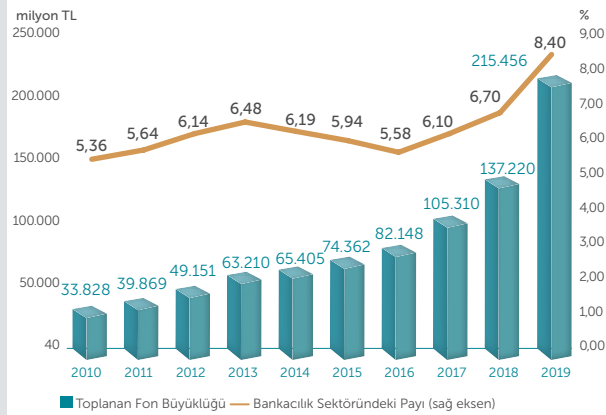
### KATILIM BANKALARININ ÖZKAYNAK GELİŞİMİ

2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%16,6**



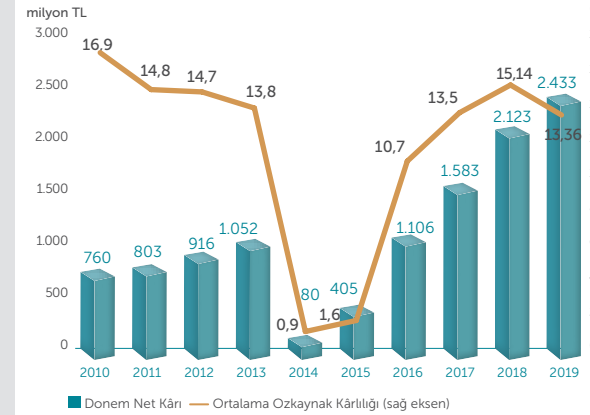
### KATILIM BANKALARININ TOPLANAN FON GELİŞİMİ

2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%22,9**

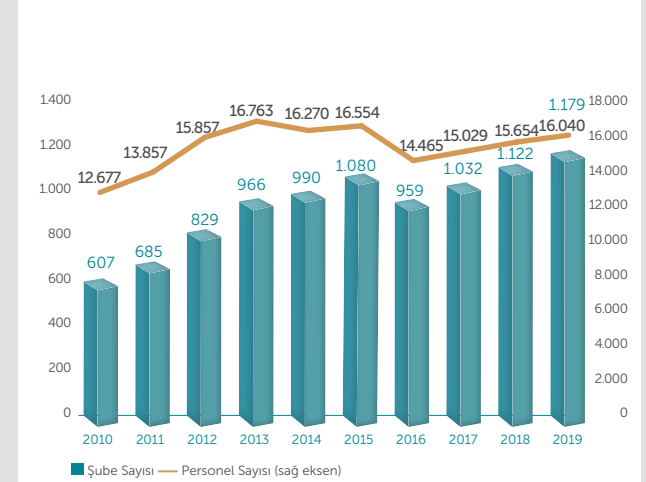


### KATILIM BANKALARININ NET KÂR GELİŞİMİ

2010-2019 Yıllık Ortalama Büyüme **%13,8**



### KATILIM BANKALARININ ŞUBE VE PERSONEL GELİŞİMİ



## ALBARAKA TÜRK-MALİ TABLOLAR



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	5.151.819	12.063.213	17.215.032
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	16.998.224	14.745.234	31.743.458
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	124.196	284	124.480
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	51.837	18.311	70.148
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	1.496.510	19.905	1.516.415
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	30.535	-	30.535
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	0
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	45	-	45
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	166.390	-	166.390
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>24.294.269</b>	<b>27.098.099</b>	<b>51.392.368</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	3.824.347	10.260.210	14.084.557
II. KREDİLER (NET)	15.976.372	10.208.617	26.184.989
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	648.970	718	649.688
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	33.837	5.907	39.744
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	655.230	219	655.449
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	31.419	-	31.419
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	3.492	-	3.492
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	170.099	-	170.099
X. DİĞER AKTİFLER	362.551	41.664	404.215
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>21.706.317</b>	<b>20.517.335</b>	<b>42.223.652</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	14.696.620	25.072.788	39.769.408
II. ALINAN KREDİLER	2.843.246	1.691.379	4.534.625
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	18.237	-	18.237
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	504	345	849
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	287.755	12.905	300.660
VIII. KARŞILIKLAR	133.162	1.590	134.752
IX. CARİ VERGİ BORCU	68.084	4.874	72.958
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.375.164	1.375.164
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.156.348	207.438	1.363.786
XIV. ÖZKAYNAKLAR	3.785.896	36.033	3.821.929
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>22.989.852</b>	<b>28.402.516</b>	<b>51.392.368</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	11.779.608	16.843.865	28.623.473
II. ALINAN KREDİLER	1.834.328	5.017.765	6.852.093
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	771.957	-	771.957
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.545	-	1.545
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	89.535	736	90.271
IX. CARİ VERGİ BORCU	53.041	3.181	56.222
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.204.297	1.204.297
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.288.023	74.320	1.362.343
XIV. ÖZKAYNAKLAR	3.269.225	(7.774)	3.261.451
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>19.087.262</b>	<b>23.136.390</b>	<b>42.223.652</b>



## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	6.884.242	5.792.399	12.676.641
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	5.128.502	5.302.936	10.431.438
II.	TAAHHÜTLER	1.722.506	389.607	2.112.113
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	33.234	99.856	133.090
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	72.616.853	16.137.385	88.754.238
IV.	EMANET KIYMETLER	3.812.406	3.053.641	6.866.047
V.	REHİNLİ KIYMETLER	68.804.447	13.083.744	81.888.191
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>79.501.095</b>	<b>21.929.784</b>	<b>101.430.879</b>

NAZIM HESAPLAR TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	6.476.432	5.967.594	12.444.026
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	4.655.835	5.389.862	10.045.697
II.	TAAHHÜTLER	1.553.305	315.080	1.868.385
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	267.292	262.652	529.944
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	68.732.410	13.762.534	82.494.944
IV.	EMANET KIYMETLER	2.380.394	2.083.413	4.463.807
V.	REHİNLİ KIYMETLER	57.012.092	7.748.734	64.760.826
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>75.208.842</b>	<b>19.730.128</b>	<b>94.938.970</b>

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		CARİ DÖNEM 1 OCAK-31 ARALIK 2019
		I.
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	2.521.054
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	823.230
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	299.829
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	323.709
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	543.084
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	1.989.852
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	773.996
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	16.411
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	667.274
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	444.878
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	87.293
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	87.293
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	23.864
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	63.429
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	63.429

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2018
		I.
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	2.000.179
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	1.019.559
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	198.153
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	535.985
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	177
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	358.815
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	360.618
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.401.337
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	607.836
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	625.006
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	168.495
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	168.495
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	34.527
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	133.968
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	133.968

EMLAK KATILIM -MALİ TABLOLAR



TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	307.709	1.642.769	1.950.478
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3.275.613	3.552.249	6.827.862
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	35.200	-	35.200
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	50	-	50
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	101.710	-	101.710
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	39.802	-	39.802
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	102.414	-	102.414
X. DİĞER AKTİFLER	224.692	63	224.755
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>4.087.190</b>	<b>5.195.081</b>	<b>9.282.271</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	655.644	1.957	657.601
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	36.722	-	36.722
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12.021	-	12.021
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	20.330	-	20.330
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	89.061	-	89.061
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	103.538	-	103.538
X. DİĞER AKTİFLER	219.525	-	219.525
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>1.136.841</b>	<b>1.957</b>	<b>1.138.798</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	2.746.808	3.205.868	5.952.676
II. ALINAN KREDİLER	-	864.292	864.292
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL	-	-	-
V. YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	34	5.857	5.891
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	30.567	-	30.567
VIII. KARŞILIKLAR	60.924	37.653	98.577
IX. CARİ VERGİ BORCU	10.698	-	10.698
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE	-	-	-
İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.076.666	1.076.666
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	73.704	27	73.731
XIV. ÖZKAYNAKLAR	1.169.173	-	1.169.173
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>4.091.908</b>	<b>5.190.363</b>	<b>9.282.271</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	-	-	-
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL	-	-	-
V. YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	30.862	-	30.862
IX. CARİ VERGİ BORCU	1.714	-	1.714
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE	-	-	-
İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	4.601	515	5.116
XIV. ÖZKAYNAKLAR	1.101.106	-	1.101.106
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>1.138.283</b>	<b>515</b>	<b>1.138.798</b>

## TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	355.345	921.952	1.277.297
I. GARANTİ ve KEFALETLER	321.052	105.671	426.723
II. TAAHHÜTLER	6.636	40.836	47.472
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	27.657	775.445	803.102
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	15.524.852	4.008.298	19.533.150
IV. EMANET KIYMETLER	316.275	2.098.143	2.414.418
V. REHİNLİ KIYMETLER	15.208.577	1.910.155	17.118.732
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>15.880.197</b>	<b>4.930.250</b>	<b>20.810.447</b>
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	-	-	-
I. GARANTİ ve KEFALETLER	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.994	11.353	13.347
IV. EMANET KIYMETLER	1.994	11.353	13.347
V. REHİNLİ KIYMETLER	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>1.994</b>	<b>11.353</b>	<b>13.347</b>

## TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019	
	TP	YP
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	429.813	
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	212.161	
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	217.652	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(1.365)	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	-	
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	32.514	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24.115	
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	272.916	
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	79.252	
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	73.875	
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	73.686	
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	46.103	
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	46.103	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	1.124	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	44.979	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	44.979	
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018	
	TP	YP
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	211.955	
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	-	
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	211.955	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(1)	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	-	
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	261.084	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29.733	
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	502.771	
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	15.321	
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	11.951	
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	35.341	
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	440.158	
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	440.158	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(103.538)	
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	543.696	
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	543.696	

KUVEYT TÜRK-MALİ TABLOLAR



KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4.803.455	37.903.612	42.707.067
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	32.535.710	25.009.784	57.545.494
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	473.326	-	473.326
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	564.853	-	564.853
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.033.995	957	1.034.952
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	133.955	25	133.980
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	25.146	-	25.146
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	358.097	-	358.097
X. DİĞER AKTİFLER	658.556	937.874	1.596.430
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>40.587.093</b>	<b>63.852.252</b>	<b>104.439.345</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	3.639.236	19.911.720	23.550.956
II. KREDİLER (NET)	31.038.014	14.827.277	45.865.291
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	270.382	-	270.382
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	547.950	-	547.950
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	688.685	203	688.888
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	136.931	48	136.979
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	25.305	-	25.305
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	346.640	-	346.640
X. DİĞER AKTİFLER	817.583	1.982.351	2.799.934
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>37.510.726</b>	<b>36.721.599</b>	<b>74.232.325</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	35.410.329	50.084.058	85.494.387
II. ALINAN KREDİLER	923.177	4.468.500	5.391.677
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	129.690	294.447	424.137
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	315.732	10.446	326.178
VIII. KARŞILIKLAR	850.649	240.346	1.090.995
IX. CARİ VERGİ BORCU	224.425	-	224.425
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	3.380.983	3.380.983
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.023.193	262.080	1.285.273
XIV. ÖZKAYNAKLAR	6.742.813	78.477	6.821.290
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>45.620.008</b>	<b>58.819.337</b>	<b>104.439.345</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	22.520.320	31.465.958	53.986.278
II. ALINAN KREDİLER	2.038.900	8.103.989	10.142.889
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	188.003	-	188.003
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	21.045	148.288	169.333
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	615.510	180.385	795.895
IX. CARİ VERGİ BORCU	175.685	-	175.685
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.901.210	1.901.210
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.282.540	151.939	1.434.479
XIV. ÖZKAYNAKLAR	5.489.985	(51.432)	5.438.553
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>32.331.988</b>	<b>41.900.337</b>	<b>74.232.325</b>

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	67.365.973	56.289.772	123.655.745
I. GARANTİ ve KEFALETLER	6.938.439	4.962.863	11.901.302
II. TAAHHÜTLER	52.151.025	1.894.212	54.045.237
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	8.276.509	49.432.697	57.709.206
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	381.449.255	165.631.022	547.080.277
IV. EMANET KIYMETLER	11.299.056	14.947.964	26.247.020
V. REHİNLİ KIYMETLER	370.138.560	150.613.354	520.751.914
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	11.639	69.704	81.343
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>448.815.228</b>	<b>221.920.794</b>	<b>670.736.022</b>
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	57.546.517	29.226.698	86.773.215
I. GARANTİ VE KEFALETLER	6.416.633	5.451.457	11.868.090
II. TAAHHÜTLER	50.194.084	1.327.223	51.521.307
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	935.800	22.448.018	23.383.818
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	316.497.679	142.487.425	458.985.104
IV. EMANET KIYMETLER	10.816.866	5.644.771	16.461.637
V. REHİNLİ KIYMETLER	305.669.174	136.780.695	442.449.869
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	11.639	61.959	73.598
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>374.044.196</b>	<b>171.714.123</b>	<b>545.758.319</b>

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 1 OCAK – 31 ARALIK 2019	
	I. KÂR PAYI GELİRLERİ	
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)		3.975.600
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.495.911
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		468.907
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		2.841
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		1.274.256
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		783.319
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6.025.234
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		2.615.137
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		57.904
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.026.615
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		910.311
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.415.267
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		1.415.267
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		(305.429)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		1.109.838
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		1.109.838
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK – 31 ARALIK 2018	
I. KÂR PAYI GELİRLERİ		5.997.843
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)		2.850.053
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.147.790
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		349.546
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		803.290
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.273
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)		453.415
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		656.516
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		3.805.250
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		1.977.360
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		701.833
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		1.126.057
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		1.126.057
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		(256.245)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)		869.812
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)		-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)		869.812

## TÜRKİYE FİNANS-MALİ TABLOLAR



## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.098.711	15.892.762	17.991.473
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	19.546.058	12.075.561	31.621.619
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	213.563	-	213.563
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	100
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.215.218	-	1.215.218
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	106.139	-	106.139
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	87.747	-	87.747
X. DİĞER AKTİFLER	923.663	267.888	1.191.551
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>24.191.199</b>	<b>28.236.211</b>	<b>52.427.410</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	2.892.925	10.748.398	13.641.323
II. KREDİLER (NET)	21.852.257	7.973.534	29.825.791
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	406.616	-	406.616
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	100
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	900.166	-	900.166
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	88.372	-	88.372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	143.047	-	143.047
X. DİĞER AKTİFLER	859.728	1.187.341	2.047.069
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>27.143.211</b>	<b>19.909.273</b>	<b>47.052.484</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	15.266.513	24.708.001	39.974.514
II. ALINAN KREDİLER	1.770.890	1.993.749	3.764.639
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	38.149	96.137	134.286
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	297.139	5.078	302.217
VIII. KARŞILIKLAR	283.178	48.042	331.220
IX. CARİ VERGİ BORCU	141.689	-	141.689
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.497.558	1.497.558
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.122.603	331.605	1.454.208
XIV. ÖZKAYNAKLAR	4.813.476	13.603	4.827.079
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>23.733.637</b>	<b>28.693.773</b>	<b>52.427.410</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	10.902.974	15.959.505	26.862.479
II. ALINAN KREDİLER	4.526.673	7.487.945	12.014.618
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	51.949	374.096	426.045
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	219.547	34.581	254.128
IX. CARİ VERGİ BORCU	69.714	-	69.714
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	1.326.515	1.326.515
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.533.676	242.128	1.775.804
XIV. ÖZKAYNAKLAR	4.386.323	(63.142)	4.323.181
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>21.690.856</b>	<b>25.361.628</b>	<b>47.052.484</b>

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	8.790.513	17.733.521	26.524.034
I. GARANTİ ve KEFALETLER	3.916.693	3.410.452	7.327.145
II. TAAHHÜTLER	1.958.108	2.218.599	4.176.707
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	2.915.712	12.104.470	15.020.182
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	454.680.050	78.860.738	533.540.788
IV. EMANET KIYMETLER	3.628.456	2.761.552	6.390.008
V. REHİNLİ KIYMETLER	451.051.594	75.941.692	526.993.286
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	157.494	157.494
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>463.470.563</b>	<b>96.594.259</b>	<b>560.064.822</b>
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	7.593.066	16.682.536	24.275.602
I. GARANTİ VE KEFALETLER	4.216.393	3.342.615	7.559.008
II. TAAHHÜTLER	1.871.543	1.875.149	3.746.692
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	1.505.130	11.464.772	12.969.902
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	449.350.654	74.159.547	523.510.201
IV. EMANET KIYMETLER	4.694.504	2.119.017	6.813.521
V. REHİNLİ KIYMETLER	444.656.150	71.899.561	516.555.711
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	140.969	140.969
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>456.943.720</b>	<b>90.842.083</b>	<b>547.785.803</b>

## TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	CARİ DÖNEM 1 Ocak- 31 Aralık 2019	
	I. KÂR PAYI GELİRLERİ	
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)		2.596.001
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.940.839
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		141.723
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		6
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)		191.088
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		645.796
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.919.452
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		(1.256.926)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(75.551)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(526.251)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(583.571)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		477.153
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		477.153
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		98.979
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		378.174
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		378.174
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK – 31 ARALIK 2018	
I. KÂR PAYI GELİRLERİ		3.937.713
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)		2.191.887
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.745.826
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		126.793
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(450.587)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		177
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)		83.909
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		621.806
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		2.127.924
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		(1.055.476)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(502.998)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		569.450
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		569.450
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		124.700
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)		444.750
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)		-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)		444.750

VAKIF KATILIM-MALİ TABLOLAR



VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.139.229	8.594.826	10.734.055
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	10.564.424	8.257.320	18.821.744
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	4.819	-	4.819
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	412.044	-	412.044
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	21.354	-	21.354
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	33.537	-	33.537
X. DİĞER AKTİFLER	267.621	53.610	321.231
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>13.443.028</b>	<b>16.905.756</b>	<b>30.348.784</b>

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	1.992.059	5.007.309	6.999.368
II. KREDİLER (NET)	8.779.246	4.708.744	13.487.990
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	4.996	-	4.996
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	286.945	-	286.945
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	22.801	-	22.801
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	31.986	-	31.986
X. DİĞER AKTİFLER	117.983	3.443	121.426
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>11.236.016</b>	<b>9.719.496</b>	<b>20.955.512</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	10.026.411	12.926.804	22.953.215
II. ALINAN KREDİLER	2.722.754	882.162	3.604.916
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	344.550	-	344.550
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	11.136	41.067	52.203
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	149.973	1.833	151.806
VIII. KARŞILIKLAR	154.030	37.024	191.054
IX. CARİ VERGİ BORCU	108.911	-	108.911
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	537.047	537.047
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	327.730	116.659	444.389
XIV. ÖZKAYNAKLAR	1.940.155	20.538	1.960.693
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>15.785.650</b>	<b>14.563.134</b>	<b>30.348.784</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	7.293.824	7.888.582	15.182.406
II. ALINAN KREDİLER	1.696.275	1.995.064	3.691.339
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	10.588	9.053	19.641
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	133.279	7.922	141.201
IX. CARİ VERGİ BORCU	67.187	-	67.187
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	298.399	28.113	326.512
XIV. ÖZKAYNAKLAR	1.527.392	(166)	1.527.226
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>11.026.944</b>	<b>9.928.568</b>	<b>20.955.512</b>



## VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	10.221.085	19.652.025	29.873.110
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	5.111.562	3.260.972	8.372.534
II.	TAAHHÜTLER	1.335.493	1.417.606	2.753.099
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3.774.030	14.973.447	18.747.477
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)	140.704.505	6.292.819	146.997.324
IV.	EMANET KIYMETLER	20.662.656	3.049.291	23.711.947
V.	REHİNLİ KIYMETLER	120.041.849	3.243.528	123.285.377
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>150.925.590</b>	<b>25.944.844</b>	<b>176.870.434</b>
		ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.290.596	8.297.999	13.588.595
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	3.468.753	2.155.313	5.624.066
II.	TAAHHÜTLER	408.980	732.956	1.141.936
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	1.412.863	5.409.730	6.822.593
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	87.100.120	2.485.811	89.585.931
IV.	EMANET KIYMETLER	3.287.567	501.498	3.789.065
V.	REHİNLİ KIYMETLER	83.812.553	1.984.313	85.796.866
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>92.390.716</b>	<b>10.783.810</b>	<b>103.174.526</b>

## VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

		CARİ DÖNEM 1 OCAK-31 ARALIK 2019
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	2.323.643
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	1.643.509
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	680.134
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	83.798
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	512.000
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	116.609
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	1.392.541
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	367.495
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	110.257
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	238.261
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	234.402
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	442.126
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK	-
XV.	KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	442.126
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	117.239
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	324.887
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	324.887
		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK-31 ARALIK 2018
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	1.718.762
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	1.105.272
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	613.490
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	47.797
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	158.191
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	273.036
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22.116
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	798.248
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	198.662
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	185.599
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	413.987
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	413.987
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	88.590
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)	325.397
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	325.397

## ZİRAAT KATILIM-MALİ TABLOLAR



Paylaştıkça daha fazlası

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET BİLANÇOSU (Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	2.190.417	4.024.699	6.215.116
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	18.004.119	11.534.815	29.538.934
III. İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	104.069	-	104.069
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	100
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	157.597	-	157.597
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	120.641	-	120.641
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	42.153	-	42.153
X. DİĞER AKTİFLER	148.037	65.527	213.564
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>20.767.133</b>	<b>15.625.041</b>	<b>36.392.174</b>

(\*) Yeniden düzenleme etkileri üçüncü bölüm III. dipnotta açıklanmıştır.

VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	1.520.928	2.577.299	4.098.227
II. KREDİLER (NET)	12.565.543	5.173.882	17.739.425
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	4.259	-	4.259
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	100
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	52.116	-	52.116
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	80.396	-	80.396
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	49.870	-	49.870
X. DİĞER AKTİFLER	161.719	2.691	164.410
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>14.434.931</b>	<b>7.753.872</b>	<b>22.188.803</b>

YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	13.032.205	12.425.040	25.457.245
II. ALINAN KREDİLER	2.857.534	3.121.136	5.978.670
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	19.135	-	19.135
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	12.460	12.479
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	97.792	12.267	110.059
VIII. KARŞILIKLAR	189.634	45.645	235.279
IX. CARİ VERGİ BORCU	122.393	-	122.393
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	312.351	537.338	849.689
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	363.592	76.805	440.397
XIV. ÖZKAYNAKLAR	3.166.186	642	3.166.828
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>20.160.841</b>	<b>16.231.333</b>	<b>36.392.174</b>

(\*) Yeniden düzenleme etkileri üçüncü bölüm III. dipnotta açıklanmıştır.

YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
	TP	YP	TOPLAM
I. TOPLANAN FONLAR	8.248.548	6.902.550	15.151.098
II. ALINAN KREDİLER	1.391.745	1.970.129	3.361.874
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	864.414	-	864.414
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	6.145	6.145
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	415	415
VIII. KARŞILIKLAR	-	-	-
IX. CARİ VERGİ BORCU	117.948	14.016	131.964
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	53.974	-	53.974
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	368.202	32.133	400.335
XIV. ÖZKAYNAKLAR	2.218.279	305	2.218.584
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>13.263.110</b>	<b>8.925.693</b>	<b>22.188.803</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019		
		TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.266.395	9.101.213	14.367.608
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	4.926.966	6.401.171	11.328.137
II.	TAAHHÜTLER	334.484	65.749	400.233
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4.945	2.634.293	2.639.238
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)	30.357.632	4.147.848	34.505.480
IV.	EMANET KIYMETLER	4.972.403	1.315.878	6.288.281
V.	REHİNLİ KIYMETLER	25.385.229	2.831.970	28.217.199
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>35.624.027</b>	<b>13.249.061</b>	<b>48.873.088</b>
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
		TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	4.369.125	8.684.102	13.053.227
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	4.070.241	6.213.201	10.283.442
II.	TAAHHÜTLER	298.884	59.931	358.815
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	2.410.970	2.410.970
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+ V+VI)	19.380.896	2.390.013	21.770.909
IV.	EMANET KIYMETLER	1.322.027	752.222	2.074.249
V.	REHİNLİ KIYMETLER	18.058.869	1.637.791	19.696.660
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>23.750.021</b>	<b>11.074.115</b>	<b>34.824.136</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZET KÂR VEYA ZARAR TABLOSU (Bin Türk Lirası)

KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019	
		I.	KÂR PAYI GELİRLERİ
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ	2.225.532	
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]	1.368.925	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	94.452	
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	17.762	
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	69.478	
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	159.008	
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.709.625	
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	492.171	
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	87.244	
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	183.767	
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	241.143	
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	705.300	
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)	-	
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	705.300	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(188.565)	
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+-XVII)	516.735	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX+...+XX)	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+-XXII)	-	
XXIV.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	516.735	
KÂR VEYA ZARAR TABLOSU		ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018	
		I.	KÂR PAYI GELİRLERİ
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ	1.462.961	
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]	865.421	
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	77.679	
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	923	
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	53.498	
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	119.821	
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.117.342	
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	346.619	
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	50.036	
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	137.857	
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	167.383	
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	415.447	
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)	-	
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI	-	
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	415.447	
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	(90.214)	
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+-XVII)	325.233	
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX+...+XX)	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)	-	
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+-XXII)	-	
XXIV.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	325.233	

# İLETİŞİM BİLGİLERİ

Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankalarının genel müdürlük iletişim bilgileri aşağıda sunulmuştur.

Katılım bankalarının Türkiye ve yurt dışı fiziki ve sanal hizmet noktalarına ait diğer iletişim detaylarına, ilgili QR kodunu mobil cihazınızın tarayıcısına okutarak ulaşabilirsiniz.

## Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz  
Cad. No: 6  
34768 Ümraniye/İSTANBUL  
Tel: (216) 666 01 01  
Faks: (216) 666 16 00  
www.albaraka.com.tr



## Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Barbaros Mahallesi, Begonya Sok. No:  
9/A1  
34746 Ataşehir/İSTANBUL  
Tel: (216) 266 26 26  
Faks: (216) 275 25 25  
www.emlakbank.com.tr



## Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Büyükdere Cad. No: 129/1  
34394 Esentepe-Şişli/İSTANBUL  
Tel: (212) 354 11 11  
Faks: (212) 354 12 12  
www.kuveytturk.com.tr



## Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi No: 6  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tel: (216) 676 20 00  
www.turkiyefinans.com.tr



## Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz  
Cad. No: 10  
Ümraniye/İSTANBUL  
Tel: (216) 800 55 55  
Faks: (216) 800 55 56  
www.vakifkatilim.com.tr



## Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük  
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri  
Efendi Caddesi No: 12  
34112 Bahçekapı-Fatih/İSTANBUL  
Tel: (212) 404 10 00  
Faks: (212) 404 10 99  
www.ziraatkatilim.com.tr





GENEL MERKEZ

Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Akofis Park C Blok No: 8 Kat: 8 34768 Ümraniye/İstanbul

TELEFON: 0216 636 95 00 (PBX) FAKS: 0216 636 95 49 E-POSTA: bilgi@tkbb.org.tr

[www.tkbb.org.tr](http://www.tkbb.org.tr)