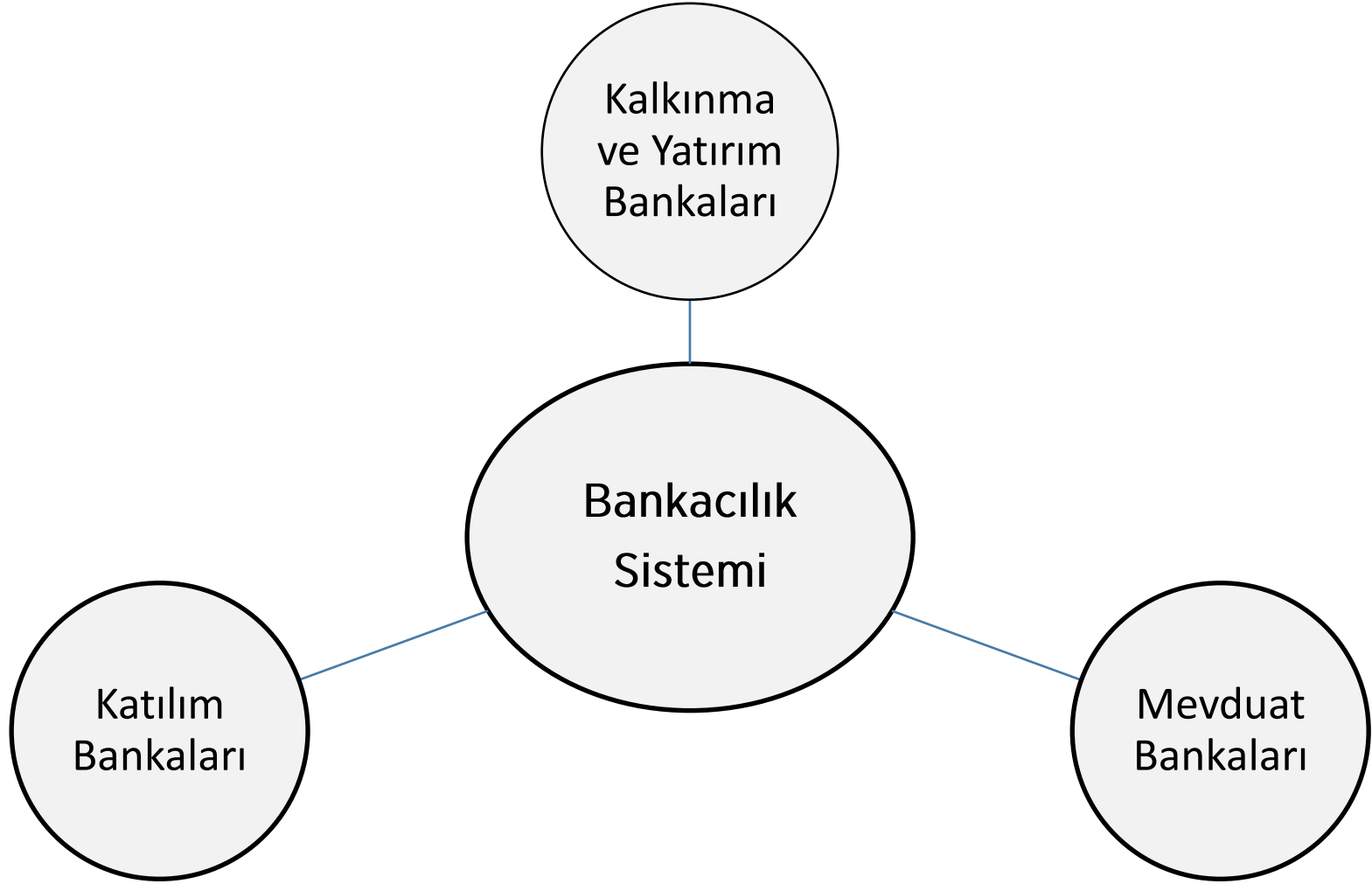


Türk Finans Sisteminde Katılım Bankacılığı

HAZİRAN 2021





Türk Bankacılık Sektörünün Büyüklüğü (HAZİRAN 2021)



| BANKALAR | KURULUŞ SAYISI | AKTİFLER | | TOPLANAN FONLAR | | KULLANDIRILAN FONLAR* | |
|-------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | | MİLYON TL | PAYI (%) | MİLYON TL | PAYI (%) | MİLYON TL | PAYI (%) |
| Mevduat Bankaları | 32 | 5.769.854 | 85,73% | 3.496.544 | 90,35% | 3.487.050 | 84,98% |
| Katılım Bankaları | 6 | 504.310 | 7,49% | 373.433 | 9,65% | 280.004 | 6,82% |
| Kalkınma ve Y.Bankaları | 14 | 456.147 | 6,78% | 0 | - | 336.366 | 8,20% |
| Toplam | 52 | 6.730.311 | 100,0% | 3.869.977 | 100,0% | 4.103.420 | 100,0% |

*Kâr payı reeskontları, bankalara kullandırılan krediler ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir

- Mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının yanında üçüncü tarz bir bankacılıktır.
- Fonksiyonel olarak mevduat bankalarına benzemektedirler. Fon toplama ve kullandırma yöntemleri farklıdır.

Temel Prensipler

- Faiz Yasağı
- Ticaret Esası (Reel ekonomiye bağlılık, borcun finansmanı yasağı)
- Ortaklık ve Risk Paylaşımı Esası
- Garar (Aşırı Belirsizlik) Yasağı
- Spekülasyon Yasağı
- Bazı Maddelerle İlgili Yasaklar (Alkollü içecek, kumar, şans oyunları, tütün vd.)
- Şeffaflık Esası

i. Özel Cari Hesaplar

- Vadesizdir.
- İstenildiği anda kısmen veya tamamen çekilebilir.
- Getiri ödenmez.

ii. Katılma Hesapları

- Yatırılan fonların işletilmesi sonucunda elde edilen kar ve zarar paylaşılır.
- Önceden belirlenmiş bir getiri ödenmez.
- Ödenecek getiri vade sonunda belli olur.
- Anapara garantisi verilmez
- Tasarrufların banka tarafından kullandırılması sonucunda elde edilen kar, müşteri ve banka arasında önceden belirlenen orana göre (genel oran %80 müşteri, %20 bankadır) paylaşılır.

i. Kurumsal Finansman Desteği

- Fon kullanmak isteyen müşterinin ihtiyaç duyduğu mal ve hizmet alımının finansmanıdır.
- Mal ve hizmet peşin bedeli peşin olarak satıcıya ödenir.
- Mal bedeli üzerinden bankanın karı eklenir ve yeni tutar üzerinden müşteri bankaya borçlanır.
- Alım-satım ilişkisi belgenin şubece saklanması zorunludur.

ii. Bireysel Finansman Desteği

- Tüketicilerin araç, konut ve tüketim malı ihtiyacının finansmanıdır.
- Alınacak konut, araç ve diğer mal/hizmetin bedeli katılım bankası tarafından peşin olarak satıcıya ödenir.
- Üzerine banka karı eklenerek alıcı vadeli olarak borçlandırılır.

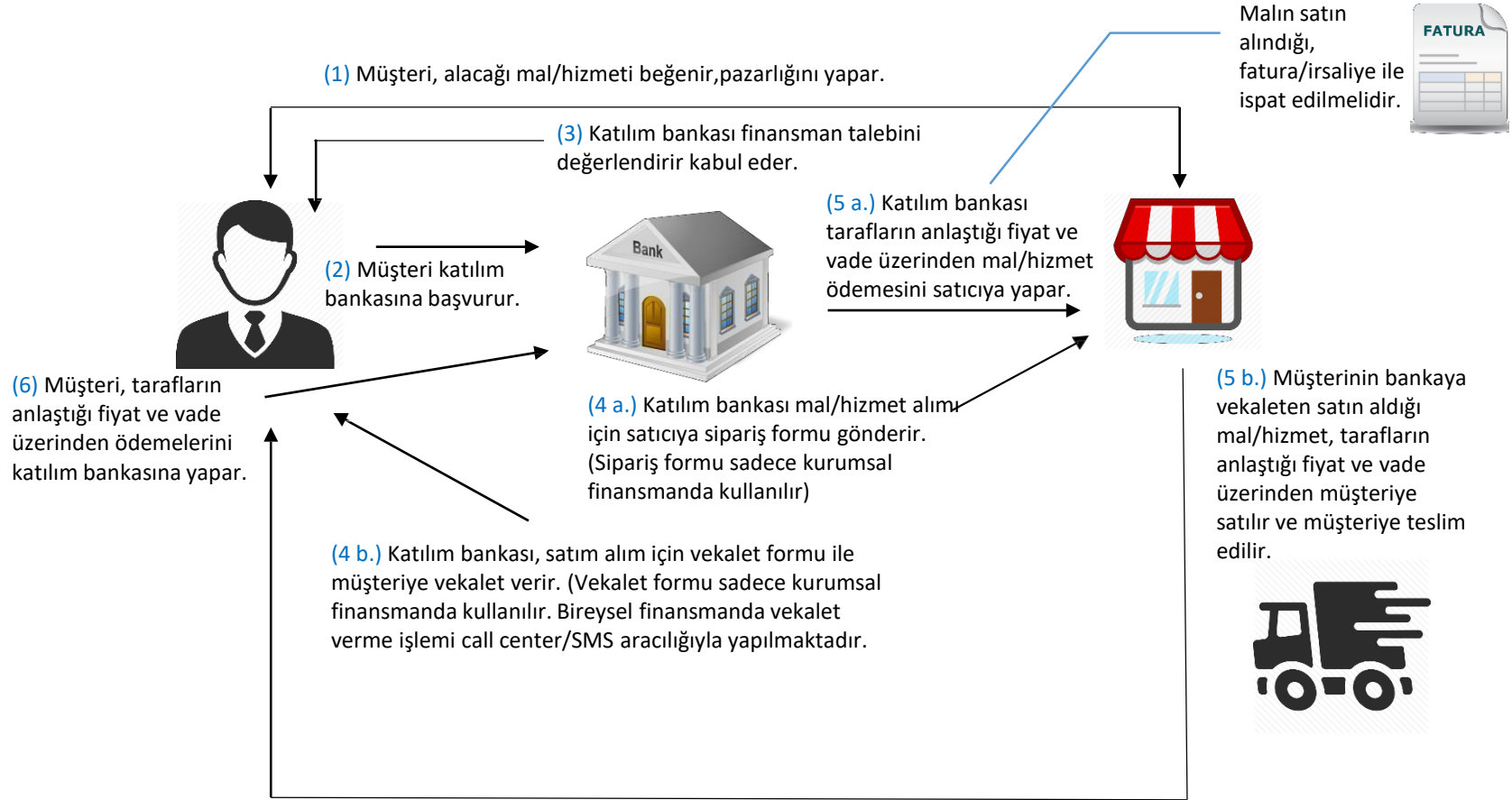
i. Finansal Kiralama

- Müşterinin belirlediği taşınır/taşınmaz mallar katılım bankasınca satın alınır.
- Müşteriye kiralanır.
- Ödemeler bittikten sonra devredilir.

ii. Kar-Zarar Ortaklığı Yatırımı

- Müşterilerle ortak yatırım söz konusudur.
- Finansman ve kar/zarar katılma oranı belirlenir.
- Kar ve zarar ortaklığı yatırım sözleşmesi yapılır.

Bireysel ve Kurumsal Finansman Desteği Mekanizması



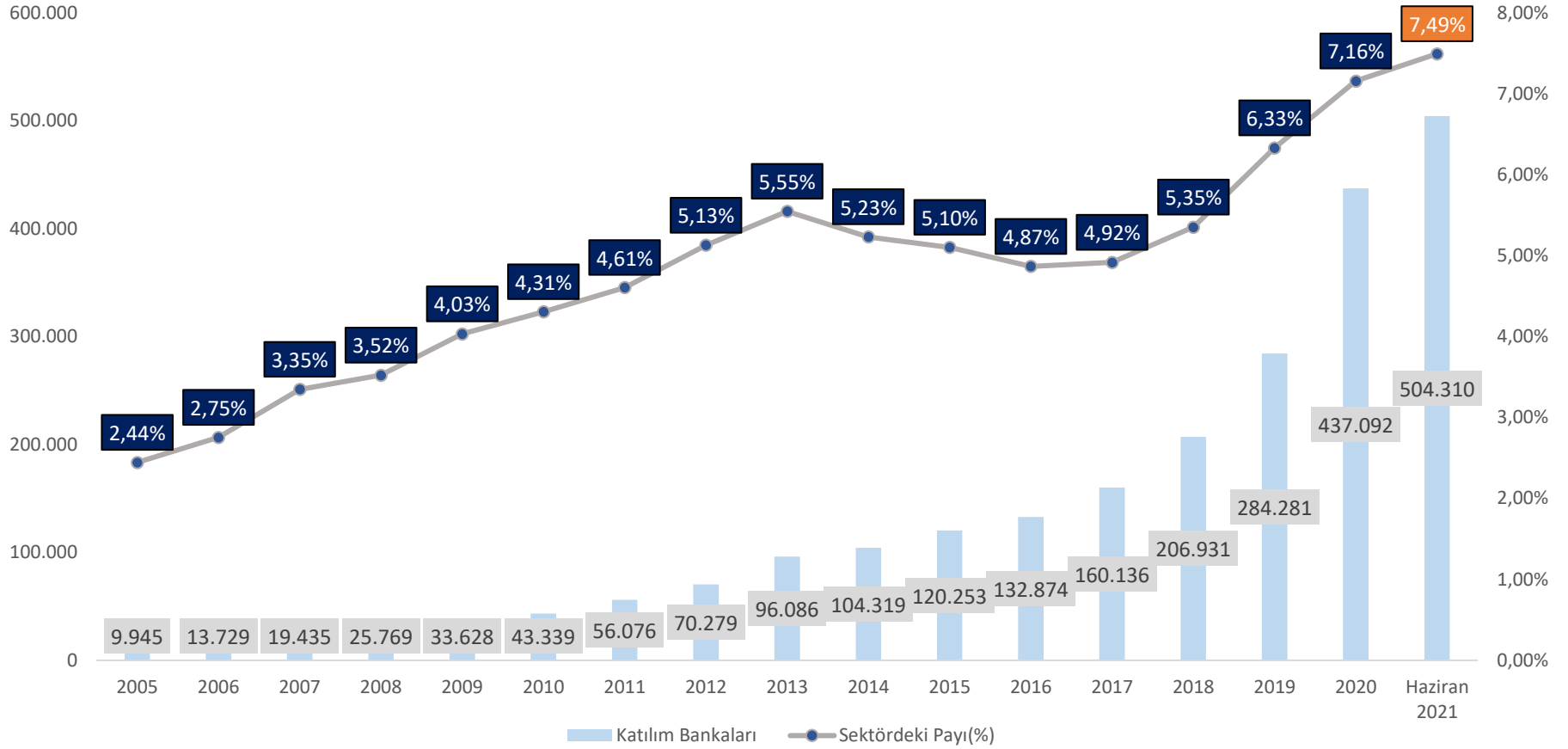
- Aktifler
- Toplanan Fonlar
- Kullandırılan Fonlar
- Özkaynaklar
- Şube ve Personel
- Katılım Bankalarının Sukuk İhraç Hacimleri

Aktif Gelişimi (Milyon TL)

| Yıllar | Katılım Bankaları | Büyüme (%) | Bankacılık Sektörü | Sektördeki Payı(%) |
|--------------|-------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2005 | 9.945 | - | 406.915 | 2,44% |
| 2006 | 13.729 | 38,05% | 498.587 | 2,75% |
| 2007 | 19.435 | 41,56% | 580.607 | 3,35% |
| 2008 | 25.769 | 32,59% | 731.640 | 3,52% |
| 2009 | 33.628 | 30,50% | 833.968 | 4,03% |
| 2010 | 43.339 | 28,88% | 1.006.672 | 4,31% |
| 2011 | 56.076 | 29,39% | 1.217.711 | 4,61% |
| 2012 | 70.279 | 25,33% | 1.370.614 | 5,13% |
| 2013 | 96.086 | 36,72% | 1.732.413 | 5,55% |
| 2014 | 104.319 | 8,57% | 1.994.329 | 5,23% |
| 2015 | 120.253 | 15,27% | 2.357.453 | 5,10% |
| 2016 | 132.874 | 10,50% | 2.730.942 | 4,87% |
| 2017 | 160.136 | 20,52% | 3.257.819 | 4,92% |
| 2018 | 206.931 | 29,22% | 3.867.426 | 5,35% |
| 2019 | 284.281 | 37,38% | 4.490.818 | 6,33% |
| 2020 | 437.092 | 53,75% | 6.107.832 | 7,16% |
| HAZİRAN 2021 | 504.310 | 15,38% | 6.730.311 | 7,49% |

KAYNAK: BDDK

Aktif Gelişimi (Milyon TL)

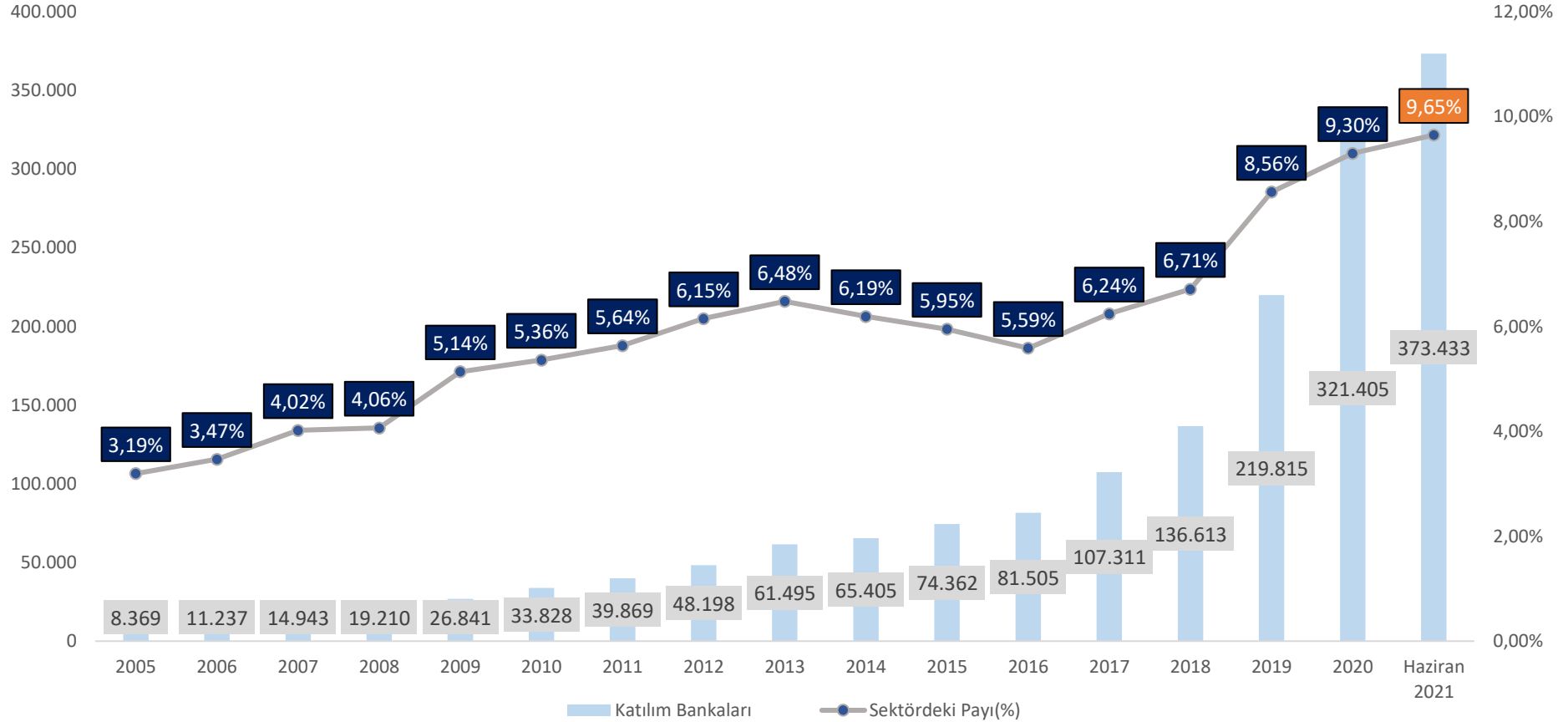


Toplanan Fonların Gelişimi (Milyon TL)

| Yıllar | Katılım Bankaları | Büyüme (%) | Bankacılık Sektörü | Sektördeki Payı(%) |
|--------------|-------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2005 | 8.369 | - | 261.948 | 3,19% |
| 2006 | 11.237 | 34,27% | 324.069 | 3,47% |
| 2007 | 14.943 | 32,98% | 371.927 | 4,02% |
| 2008 | 19.210 | 28,56% | 472.695 | 4,06% |
| 2009 | 26.841 | 39,72% | 522.415 | 5,14% |
| 2010 | 33.828 | 26,03% | 631.119 | 5,36% |
| 2011 | 39.869 | 17,86% | 707.510 | 5,64% |
| 2012 | 48.198 | 20,89% | 783.888 | 6,15% |
| 2013 | 61.495 | 27,59% | 949.319 | 6,48% |
| 2014 | 65.405 | 6,36% | 1.056.679 | 6,19% |
| 2015 | 74.362 | 13,69% | 1.250.016 | 5,95% |
| 2016 | 81.505 | 9,61% | 1.459.269 | 5,59% |
| 2017 | 107.311 | 31,66% | 1.719.149 | 6,24% |
| 2018 | 136.613 | 27,31% | 2.035.965 | 6,71% |
| 2019 | 219.815 | 60,90% | 2.566.900 | 8,56% |
| 2020 | 321.405 | 46,22% | 3.455.314 | 9,30% |
| 2021 HAZİRAN | 373.433 | 16,19% | 3.869.977 | 9,65% |

KAYNAK: BDDK

Toplanan Fonlar (Milyon TL)

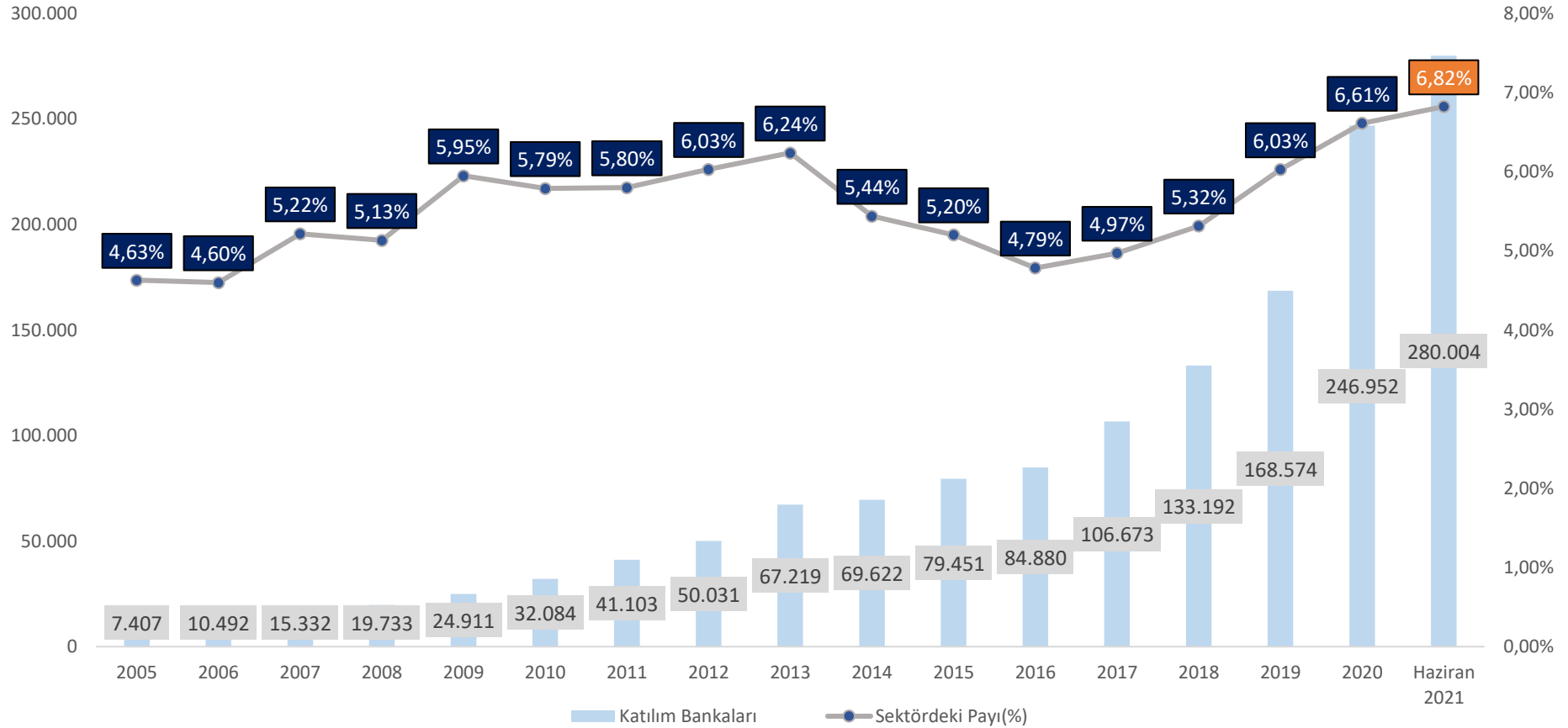


Kullandırılan Fonların Gelişimi (Milyon TL)

| Yıllar | Katılım Bankaları | Büyüme (%) | Bankacılık Sektörü | Sektördeki Payı(%) |
|--------------|-------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2005 | 7.407 | | 160.005 | 4,63% |
| 2006 | 10.492 | 41,65% | 228.141 | 4,60% |
| 2007 | 15.332 | 46,13% | 293.928 | 5,22% |
| 2008 | 19.733 | 28,70% | 384.417 | 5,13% |
| 2009 | 24.911 | 26,24% | 418.684 | 5,95% |
| 2010 | 32.084 | 28,79% | 554.128 | 5,79% |
| 2011 | 41.103 | 28,11% | 708.771 | 5,80% |
| 2012 | 50.031 | 21,72% | 829.597 | 6,03% |
| 2013 | 67.219 | 34,35% | 1.077.495 | 6,24% |
| 2014 | 69.622 | 3,57% | 1.280.126 | 5,44% |
| 2015 | 79.451 | 14,12% | 1.526.847 | 5,20% |
| 2016 | 84.880 | 6,83% | 1.773.745 | 4,79% |
| 2017 | 106.673 | 25,68% | 2.145.479 | 4,97% |
| 2018 | 133.192 | 24,86% | 2.505.943 | 5,32% |
| 2019 | 168.574 | 26,56% | 2.796.496 | 6,03% |
| 2020 | 246.952 | 46,49% | 3.733.751 | 6,61% |
| 2021 HAZİRAN | 280.004 | 13,38% | 4.103.420 | 6,82% |

*Kâr payı reeskontları, bankalara kullandırılan krediler ve finansal kiralama alacakları dahil edilmmiştir
KAYNAK: BDDK

Kullandırılan Fonların Gelişimi (Milyon TL)



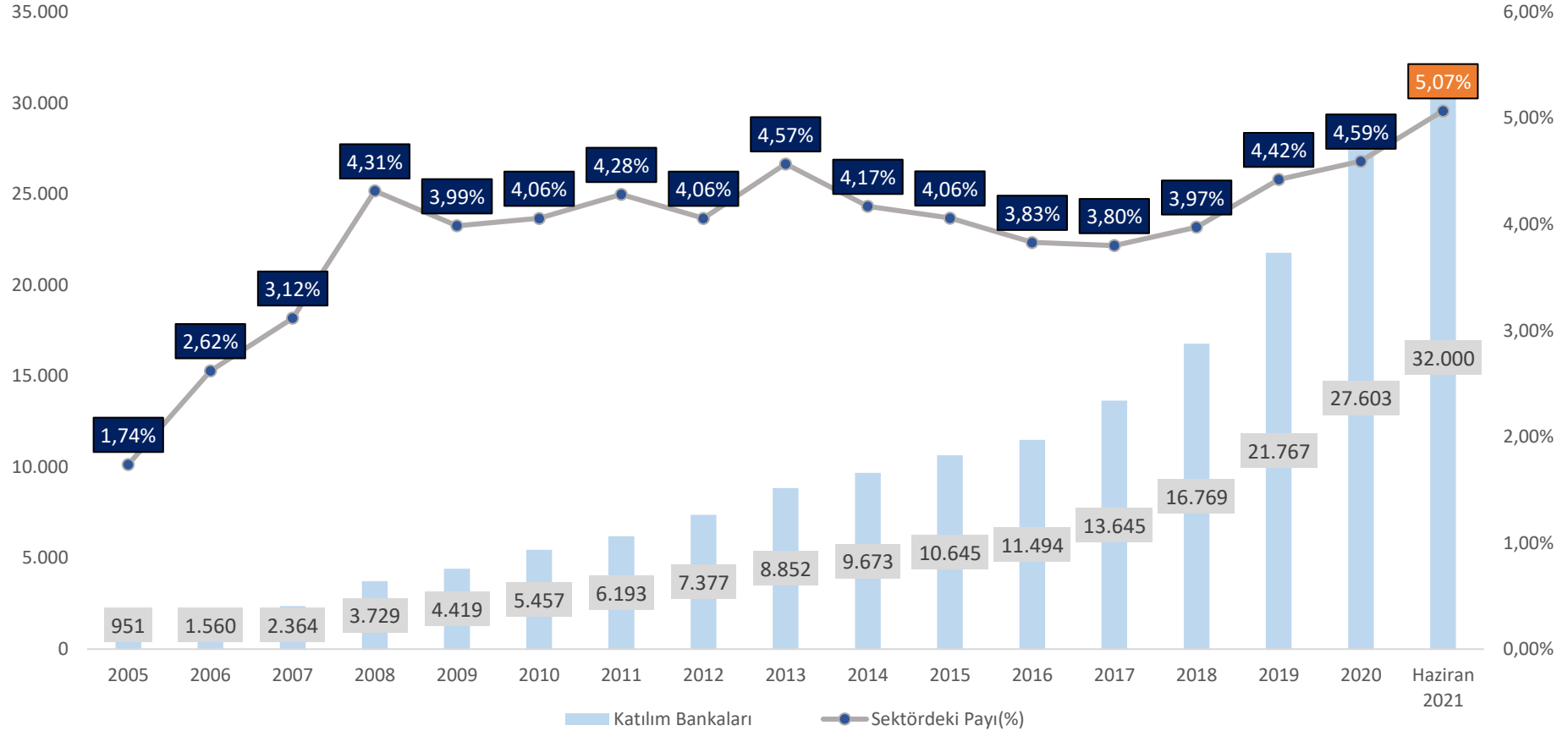
*Kâr payı reeskontları, bankalara kullandırılan krediler ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir
KAYNAK: BDDK

Özkaynakların Gelişimi (Milyon TL)

| Yıllar | Katılım Bankaları | Büyüme (%) | Bankacılık Sektörü | Sektördeki Payı(%) |
|--------------|-------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 2005 | 951 | | 54.687 | 1,74% |
| 2006 | 1.560 | 64,04% | 59.538 | 2,62% |
| 2007 | 2.364 | 51,54% | 75.850 | 3,12% |
| 2008 | 3.729 | 57,74% | 86.425 | 4,31% |
| 2009 | 4.419 | 18,50% | 110.874 | 3,99% |
| 2010 | 5.457 | 23,49% | 134.545 | 4,06% |
| 2011 | 6.193 | 13,49% | 144.650 | 4,28% |
| 2012 | 7.377 | 19,12% | 181.882 | 4,06% |
| 2013 | 8.852 | 19,99% | 193.745 | 4,57% |
| 2014 | 9.673 | 9,27% | 232.007 | 4,17% |
| 2015 | 10.645 | 10,05% | 262.275 | 4,06% |
| 2016 | 11.494 | 7,98% | 300.172 | 3,83% |
| 2017 | 13.645 | 18,71% | 359.091 | 3,80% |
| 2018 | 16.769 | 22,89% | 422.027 | 3,97% |
| 2019 | 21.767 | 29,80% | 492.175 | 4,42% |
| 2020 | 27.603 | 26,81% | 600.804 | 4,59% |
| 2021 HAZİRAN | 32.000 | 15,93% | 631.365 | 5,07% |

KAYNAK: BDDK

Özkaynakların Gelişimi (Milyon TL)



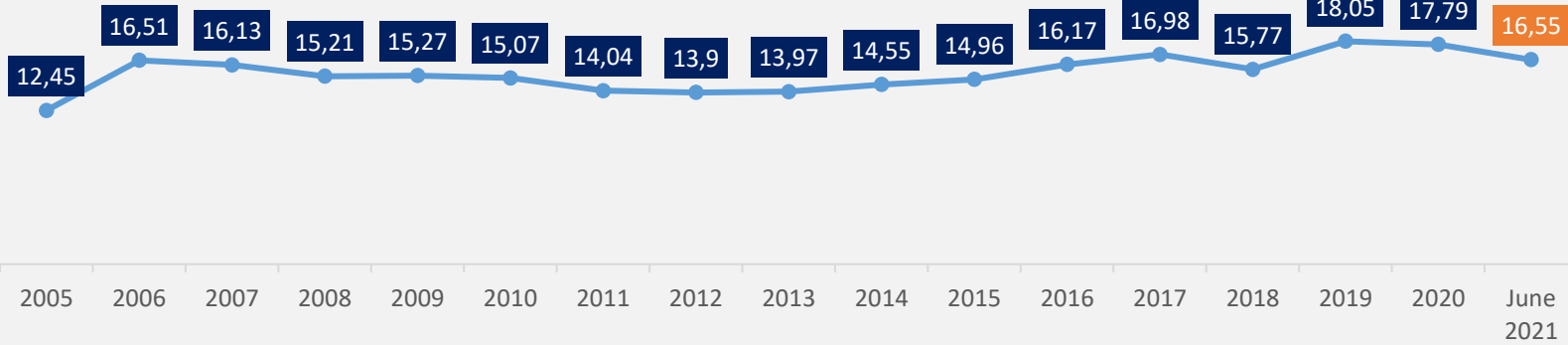
Şube ve Personel Gelişimi

| Yıllar | Şube | Büyüme (%) | Personel | Büyüme (%) |
|--------------|------|------------|----------|------------|
| 2005 | 290 | | 5.740 | |
| 2006 | 355 | 22,41% | 7.114 | 23,94% |
| 2007 | 422 | 18,87% | 9.215 | 29,53% |
| 2008 | 530 | 25,59% | 11.022 | 19,61% |
| 2009 | 560 | 5,66% | 11.802 | 7,08% |
| 2010 | 607 | 8,39% | 12.677 | 7,41% |
| 2011 | 685 | 12,85% | 13.857 | 9,31% |
| 2012 | 829 | 21,02% | 15.356 | 10,82% |
| 2013 | 966 | 16,53% | 16.763 | 9,16% |
| 2014 | 990 | 2,48% | 16.280 | -2,88% |
| 2015 | 1080 | 9,09% | 16.554 | 1,68% |
| 2016 | 957 | -11,39% | 14.492 | -12,46% |
| 2017 | 1032 | 7,84% | 14.874 | 2,64% |
| 2018 | 1122 | 8,72% | 15.654 | 5,24% |
| 2019 | 1179 | 5,08% | 16.040 | 2,47% |
| 2020 | 1254 | 6,36% | 16.838 | 4,98% |
| 2021 HAZİRAN | 1280 | 2,07% | 17.168 | 1,96% |

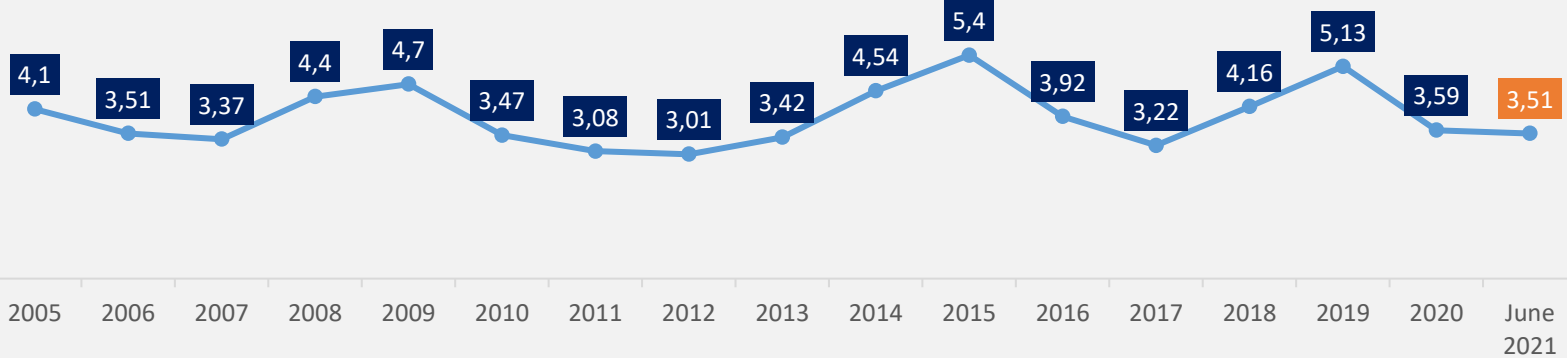
KAYNAK: BDDK

Sermaye Yeterliliği ve Takipteki Alacaklar Rasyosu

Capital Adequacy Standard Ratio (%)

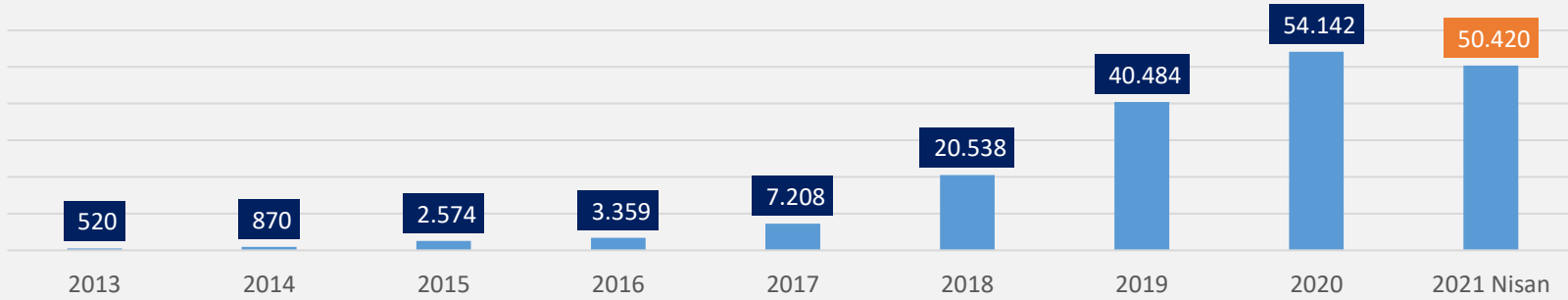


Non-Performing Loans (Gross) / Total Cash Loans(%)

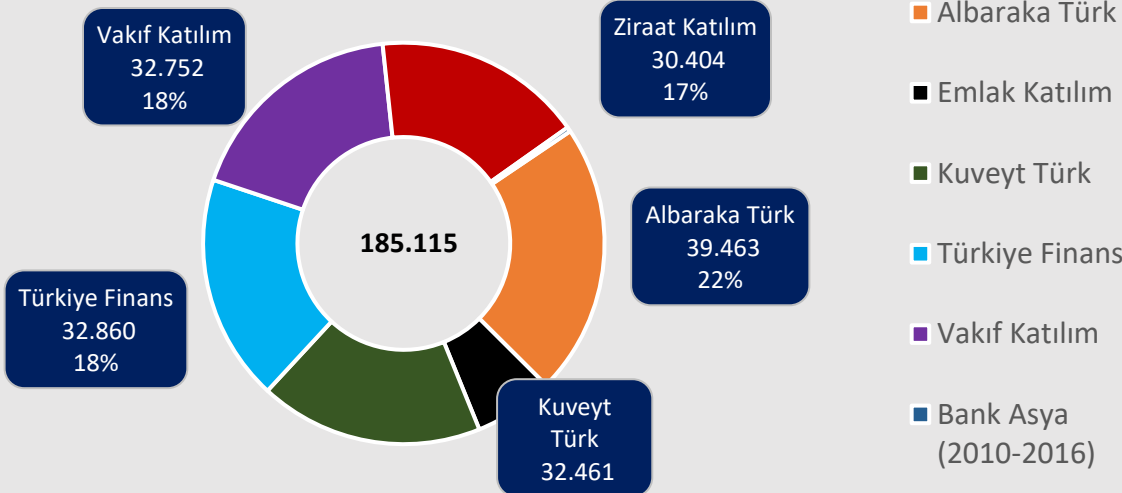


2013-2021 Haziran Katılım Bankalarının Sukuk İhraç Hacimleri

Yıllar İtibariyle Katılım Bankalarının Sukuk İhraç Hacimleri (Milyon TL)



Toplam İhraç Hacimlerinin Bankalara Göre Dağılımı (Milyon TL)



KAYNAK: TKBB

*Bank Asya'nın 2006-2010 yılları arasında ihraç etmiş olduğu 654 Milyon TL'lik tutar rakamlara ilave edilmiştir.

*Katılım bankaları, işbirlikçi olan varlık kiralama şirketleri üzerinden piyasaya 1.698 Milyon TL tutarında fon sağlamıştır. Söz konusu rakam hesaplamalara dahil edilmemiştir.

1. Katılım bankaları bankacılık sisteminin tamamlayıcıları olup, çeşitli sebeplerle sistem dışı kalmış atıl fonları, sisteme kazandırmışlardır.
2. Bu bankalar fon kullanan sanayici ve iş adamlarına alternatif finansman imkanı sağlamışlardır.
3. Kâr/Zarara katılma esasına dayalı olarak çalışan Katılım Bankaları bu sistemin ve sağlıklı fon kullandırma yöntemlerinin tabii bir sonucu olarak ekonomide yaşanan mali ve ekonomik krizlerden daha az etkilenmektedirler.
4. Tasarrufçu kesime tatminkar getiri dağıtabilmişlerdir.
5. Ticari ve sınai kesime rekabetçi ve ekonomik maliyetlerde fonlama yapabilmişlerdir.
6. Düzenli kamu denetimleri sistemin gelişmesine önemli katkı sağlamıştır.
7. Katılım Bankaları DİBS' lere yatırım yapmadığı için kaynaklarını ülkemiz firmalarına fon olarak kullandırmayı esas alan bir iş planına sahiptir.

8. Katılım Bankaları Körfez sermayesinin Türkiye'ye çekilmesinde önemli bir rol oynayabilirler. Türk Hazinesinin ihraç ettiği Kira Sertifikası ihraçlarıyla kaynak açığı bulunan ülkemize bu bölgeden önemli miktarda sermaye çekilmesi mümkün olabilmektedir.
9. Katılım bankalarımız uluslararası piyasalardan muhtelif yapılandırılmış finansman ürünü ile uygun maliyet ve vadelerle borçlanma imkanlarını her geçen gün artırmakta olup bu imkanlarını müşterilerinin rekabet avantajı sağlayacağı fon kullandıırımlarına dönüştürmektedir. Körfez bölgesinden Sendikasyon yoluyla temin edilen ve giderek yaygınlaşan "Murabaha" finansmanında önemli rol almaktadırlar.

Bilançonun pasifinde yer alan ve halktan toplanan tasarrufların oluşturduğu yükümlülüklerde;

- Kâr ve zarara katılma yöntemi sabit oranlı yükümlülüğe nazaran katılım bankalarına rahatlık sağlayarak krizlerin aşılmasına yardımcı olmuştur.
- Bu bankaların çalışma prensipleri gereğince fonların mutlaka bir proje veya emtia ve ekipman tedariki karşılığında kullanılması ve finansman bedelinin işletme yerine işletmeye mal ve hizmet temin eden satıcıya fatura karşılığında ödenmesi, bu fonların veriliş amacı dışında, riskli ve spekülatif alanlarda kullanımını önlemektedir.
- Ayrıca bu yöntem kullanılan fonun ve firmanın kontrolünü kolaylaştırmaktadır.
- Fonların taksitli kullanılması ve genellikle taksitlerin aylık tahsil edilmesi seyyaliyeti ve emniyeti arttırmaktadır.
- Fonların fatura karşılığı kullanılması, işletmenin ihtiyacından fazla fon kullanmasını engelleyerek finansmanda irrasyonel davranışları önlemektedir.

- Diğer taraftan, katılım bankalarının kendi bünyelerindeki fon kullandırma yöntemlerinden olan finansal kiralama yöntemi, fon kullanan firmaların nakit akımlarına uygun tarzda fonlanmasında ve finansmanın fon kullandırma tekniğine, başka bir ifadeyle yatırımın uzun vadeli finansmanla yapılması ilkesine uygun olmasını sağlamaktadır.

Bu nitelikler, katılım bankalarının kullandıkları fonların emniyetini artırarak aktif kalitesini yükseltmektedir.

Katılım Bankaları Fatura Kayıt Sistemi (KBFKS)

- Katılım bankalarının finansman sağlarken kullanılan alım satım konu belgelerde mükerrerliğin ve sahteciliğin önlenmesi amacıyla kurulmuştur. Alım-satım konu belgelerin, ortak bir sisteme kaydedilerek toplulaştırmasını, kontrolünü ve raporlamasının yapılmasını sağlayan sistem, Gelir İdaresi Başkanlığı'nın e-fatura, e-arşiv altyapısı ile entegreli olarak kontrol sağlamaktadır.

TEŐEKKÜRLER