

katılım finans

YIL: 3 SAYI: 11 OCAK - ŞUBAT 2019

TKBB
TÜRKİYE
KATILIM
BANKALARI
BİRLİĞİ

TKBB'nin Kurumsal İletişim Yayınıdır

36

BBI Yönetim Kurulu Başkanı
Amer Bukvić :
TÜRKİYE KATILIM
BANKACILIĞI İÇİN
**ÖRNEK BİR
ÜLKE**

28

KAMU HARCAMALARI
**VE ÖZEL
TASARRUFLAR**

40

Prof. Dr. Hasan Hacak:
MERKEZİ
DANIŞMA KURULU
**KATILIM
BANKACILIĞINI
GELİŞTİRECEK**



44

FAİZSİZ DÜNYA
İDEALİNE ADANMIŞ
ÖMÜRLER



48

YATIRIM VEKÂLETİ
HESAPLARI VE
UMUDU KUŞANMAK



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 dengeyi 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 çalışmayan 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.



KATILIMIN, GELECEĞE IŞIK TUTSUN

TKBB - ÖDÜLLÜ MAKALE YARIŞMASI

- 1-Dünyada ve Ülkemizde Katılım Bankacılığının Gelecek Simülasyonu
- 2-Katılım Finans Paydaşları ile İş Yapma Potansiyeli
- 3-Katılım Finans Sisteminin Teorik Alt Yapısı Üzerine Öneriler
- 4-Türkiye’de Katılım Finans Sisteminin Mevcut Sorunları ve Çözüm Önerileri
- 5-İslam İktisadı Anlayışına Göre Katılım Bankacılığı, Ortaklık ve Sosyal Dayanışma
- 6-Dünyada Uygulanan Başarılı Faizsiz Finans Ürünleri ve Türkiye’de Uygulanabilirliği
- 7-Faizsiz Finans Alanında Dijitalleşme ve İnovasyon

temalarından birini seçerek katılabileceğiniz Türkiye Katılım Bankaları Birliği Ödüllü Makale Yarışması’nda hem fikirlerinizle katılım bankacılığı sektörüne katkıda bulunabilir, hem de ödül kazanabilirsiniz.

ŞARTLAR

Yarışmaya, konuya ilgi duyan herkes katılabilir.

Katılım ücretsizdir.

Her yarışmacı, ya tek başına ya da yazar ekibi içerisinde olmak üzere ancak bir makale ile katılabilir.

Yarışmaya ekip olarak başvurular, bir proje temsilcisi seçmek zorundadırlar. Ödül, dereceye giren ekibin proje yetkilisine verilir.

Yarışmaya gönderilecek makaleler özgün, daha önce hiçbir yerde yayınlanmamış ve yayınlanmak için gönderilmemiş olmalıdır; daha önce lisans, telif, yayın anlaşması yapılmamış olması şarttır.

Hazırlanacak olan makale Microsoft Office Word formatında, “doc” veya “docx” uzantılı olarak; A4 ebadında 12 punto ile 1,5 satır aralığı olacak şekilde, iki yana yaslı biçimde “Times New Roman” yazı tipinde, dipnot ve kaynakça hariç en az 60.000, en fazla 70.000 karakter arasında Türkçe olarak yazılmalıdır, metin A4 sayfasında ve kenarlardan 2,5 cm boşluk bırakılmış olmalıdır.

Makale başında özet (abstract) yazılmış olmalıdır.

Aday özetlerle beraber başvuru formunu da doldurup makale@tkbb.org.tr adresine göndermelidir.

Makalelerin son gönderilme tarihi: **28/02/2019**

Detaylı bilgilendirme www.tkbb.org.tr’de.



katılımfinans

Yıl:3 Sayı: 11 Ocak-Şubat 2019



74



62



68



40

Bakış

11 ALBARAKA TÜRK'TEN PTT İLE DEV İŞ BİRLİĞİ

Albaraka Türk müşterileri artık Pttmatik'ten işlem yapabilecek

12 KUVEYT TÜRK'TEN HAYATI KOLAYLAŞTIRAN PROJELER

Kuveyt Türk yeni projelerini hayata geçirmeye devam ediyor

Sektör

16 TÜRKİYE EMLAK BANKASI KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜNDE

Türkiye Emlak Katılım Bankası Anonim Şirketi faaliyete başlayacak

17 2019 İSTİHDAM SENESİ OLACAK

Türkiye istihdamda güçlü adımlarla ilerlemeyi hedefliyor

Araştırma Röportajı

40 MERKEZİ DANIŞMA KURULU KATILIM BANKACILIĞINI GELİŞTİRECEK

Prof. Dr. Hasan Hacak ile katılım bankacılığını konuştuk

Yorum

52 TÜRKİYE'DE YABANCI SERMAYENİN DÜNÜ, BUGÜNÜ; TREND VE BEKLENTİLER

24 TÜRKİYE-SUDAN BANKACILIK FAALİYETLERİ KONUŞULDU

Sudan Merkez Bankası, Sudan bankaları, BDDK, TKBB ve TBB üyesi bankaların katılımıyla toplantı gerçekleştirildi



36 TÜRKİYE KATILIM BANKACILIĞI İÇİN ÖRNEK BİR ÜLKE

Katılım finans sistemi Bosna-Hersek'te takdir görmektedir



28 KAMU HARCAMALARI VE ÖZEL TASARRUFLAR

Kanuni düzenlemelerle kurumların harcamaları sınırlandırılmalı ve yaptıkları kesintilerde indirimle gidilmelidir

44 FAİZSİZ DÜNYA İDEALİNE ADANMIŞ ÖMÜRLER

Adnan Büyükdeniz'i ve Abdullah Tivnikli'yi buluşturan, faizsiz bir dünyanın var olabileceğine inanmalarıydı



48 YATIRIM VEKÂLETİ HESAPLARI VE UMUDU KUŞANMAK



66 KONUT SEKTÖRÜ ENFLASYON TEHDİDİ İLE KARŞI KARŞIYA



57 BANKACILIĞIN "FRAUD"LA İMTİHANI

MODERN İKTİSAT DÜŞÜNCESİNİN TEMELLERİNİ SORGULAYAN YENİ BİR ESER

Bu eser Türkiye Katılım Bankaları Birliği ile İstanbul Üniversitesi İslam İktisadı ve Finansı Uygulama ve Araştırma Merkezi'nin ortaklaşa yürüttükleri çalışma ile İslami finans alanında yabancı dilde yayınlanmış 20 temel eserin dilimize çevrilmesini kapsayan projemizin ikinci eseridir. 8 farklı makaleden oluşan bu eser modern iktisadın temellerini sorgulamaktadır.





Tasarrufa Yönelik Çalışmalarımız Devam Edecek

Katılım bankaları yastıkaltı tasarrufların ekonomiye kazandırılmasında büyük bir öneme sahip

Merhabalar,

Teknolojinin ilerlemesi, modern hayatın tüketimde getirdiği hızlı değişim, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler bireyler ve ülkelerin ekonomi yönetimlerinde tasarruf bilincini ortaya çıkarmıştır. Tasarrufların yatırımları karşılaması istikrarlı büyüme için ön koşullardan biri hâline gelmiştir. Özellikle bizim gibi gelişmekte olan ülkeler için tasarruf oranlarının artırılmasının sağlanması yatırımların finanse edilmesi açısından ciddi bir öneme sahiptir. Yatırımcılarımız ülkemizin ekonomisinin tasarruf eksikliği nedeniyle uzun yıllar yatırımlarını finanse edebilmek için yabancı kaynaklarla beslendi. Hükümetimiz son yıllarda bu durumu değiştirmek ve iktisadi büyüme için yurt içi tasarrufları yeterli hâle getirmeye yönelik politikalara önem vermektedir. Alınan kararlar, önlemler ve teşviklerle yurt içi tasarrufların artırılması konusu sık sık gündeme getirilmektedir. Bizler de katılım bankaları olarak konunun ekonomi açısından önemini farkındayız ve çalışmalarımızı bu yönde de geliştirmekteyiz.

Türkiye’de ve dünyada halkın bir kesiminin, faiz gelirlerinden uzak durması nedeniyle klasik bankalara gitmeyen fonlar atıl kalmaktadır. Bu durum genel ekonomi açısından bir kayıp niteliğindedir. Katılım bankaları, faiz hassasiyeti nedeniyle klasik bankalara gitmeyen fonları ekonomiye kazandırmak ve tasarruf sahiplerinin fonlarını güvenle saklamalarına ve değerlendirmelerine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Bu nedenle katılım bankaları tasarruf noktasında ayrıca bir önem arz etmektedir. Katılım bankaları olarak tasarruf oranlarını artırabilmek için yeni ürünler geliştirmeye, bu doğrultuda müşterilerimizi ve finans dünyasını bilinçlendirmeye gayret ediyoruz. Yastıkaltı tasarrufların en önemli yatırım aracı olan altın yatırımlarının ekonomiye kazandırılmasında, katılım bankacılığı olarak sektörde büyük bir pay almaktayız. Önümüzdeki dönemde de katılım bankacılığı prensiplerine uygun ülkemiz ekonomisine katkı sunmaya devam edeceğiz. Türkiye’de kamu ve bireysel tasarrufu kapak konusu olarak işlediğimiz Katılım Finans dergimizin on birinci sayısını sizlerle paylaşmaktan keyif duyuyoruz.

Allah’a emanet olun

Metin ÖZDEMİR
TKBB Yönetim Kurulu Başkanı

Dünyanın dört bir yanında Kuveyt Türk teknolojisi

Kuveyt Türk'ün bankacılık yazılımı dünyaya açılıyor!
Türkiye'nin iki Ar-Ge merkezine sahip tek bankası olan Kuveyt Türk,
kısa sürede teknoloji ihracatçısına dönüştü. 20 ülkedeki 60'tan fazla bankada,
Kuveyt Türk'ün geliştirmiş olduğu bankacılık yazılımı kullanılacak.



KUVEYTTÜRK
SAĞLAM BANKACILIK

Ekonomide Tasarrufun Yeri

Tasarruf, ekonomik ve sosyal hayatın pek çok problemine çözüm olacak tedbirlerin başında gelmektedir

Merhabalar,

Ihracat, ithalat, turizm, sermaye gelir giderleri ve cari açık gibi kavramlar özellikle gelişmekte olan ekonomiler için dış dengenin sağlanması adına son derece önemlidir. Bu dengenin sağlanamaması durumunda ortaya çıkan sorunlar ise tasarruf açığı ile açıklanmaktadır. Düşük tasarruf düzeyi aynı zamanda bir ekonominin yatırıma ayırabileceği kaynakların da yetersiz olmasına neden olur. Tasarruf açığı sorunu da ekonominin büyüme oranı üzerinde de negatif bir etkiye sahiptir. Dolayısıyla aslında tasarruf dediğimiz kavram ekonomik ve sosyal hayatın pek çok problemine çözüm olacak tedbirlerin başında gelmektedir. Hükümet tarafından da ekonominin durumu dikkate alınarak nasıl tasarruf yapılacağı meselesi sürekli konuşulmaktadır. Bizler de bu sayıda yapılan açıklamalara istinaden kapak konusu olarak Türkiye’de kamu ve bireysel tasarrufu işledik. Tasarruf konusunu farklı açılardan ele alan Prof. Dr. Emre Alkin ve Finansal Okuryazarlık

ve Erişim Derneği (FODER) Başkanı Özlem Denizmen bu anlamda Türkiye’de neler yapıldığını anlatarak önerilerini paylaştı. Kapak röportajında ise Türkiye’de katılım bankacılığı sektörüne bakış açısını merak ederek bu sektörde önemli bir isim olan Bosna Bank International Yönetim Kurulu Başkanı Amer Bukvić ile bir röportaj gerçekleştirdik. Türkiye’de katılım bankacılığı sektörüne büyük bir faydası olan Merkezi Danışma Kurulu ile alakalı merak edilenleri Danışma Kurulu Başkan Vekili Prof. Dr. Hasan Hacak’a sorarak röportaj yaptık. Son dönemlerde gündeme gelen Blok Zinciri (Blockchain)’ne teknoloji sayfalarımızda yer verdik. Bunlar dışında eğitim, iş dünyası, insan kaynakları, bilim, aktüel, sanat, edebiyat sinema ve kitap gibi çeşitli alanlarda yorum yazıları ve önerilerimizi paylaştık.

Yeni bir sayıda buluşmak dileğiyle...

Merve Kantarcı Çulha
Yayın Yönetmeni



+90 (216) 636 95 00 (pbx)

www.katilimfinansdergisi.com.tr
bilgi@katilimfinansdergisi.com.tr

Saray Mh. Dr. Adnan Büyükdüz Cd. Akofis Park C Blok
No:8 Kat:8 34768 Ümraniye / İSTANBUL

/katilimfinansdergisi

@KatilimFinans

/katilimfinansdergisi

TKBB'nin Kurumsal İletişim Yayınıdır

Bu dergide yer alan yazılar, aksi belirtilmedikçe Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin resmi görüşünü yansıtmaz, imzalı yazılarda belirtilen görüşler sadece yazarlarına aittir.

TKBB Adına İmtiyaz Sahibi
Osman Akyüz

Danışma Kurulu
Metin Özdemir
İkram Göktaş
Melikşah Utku
Ufuk Uyan
Wael Abdulaziz Raies
Temel Hazıroğlu
Dr. Ahmet Albayrak

Genel Yayın Yönetmeni
Aydın Yabanlı

Yayın Kurulu
TKBB İletişim Komitesi
Burak Yedek
Emre Memiş

Didem İzgi
Selçuk Aydemir
Ömer Berkli

YAPIM
cube
medya

Genel Direktör
Ömer Arıcı

Grup Direktörü
Mustafa Özkan

Yayın Yönetmeni
Merve Kantarcı Çulha

Sanat Yönetmeni
Cüneyt Mert

İllüstratör
Merve Aktaş

Redaksiyon
Ayşe Nur Azca

Yayın Türü
Sürekli yayın – İki ayda bir yayınlanır

Baskı
Seçil Ofset

100. Yıl Mahallesi
Massit Matbaacılar Sitesi
4. Cadde No:77
Bağcılar, İSTANBUL
T: +90 (212) 629 06 15 pbx
F: +90 (212) 629 20 20



Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreteri **Osman Akyüz**

TASARRUF EKONOMİNİN

Olmazsa Olmazdır

Tasarruf, ekonomi için çok önemli bir kavramdır. Ekonomideki iç dengenin sağlanabilmesi için yatırım tasarruf eşitliğinin sağlanması gerekmektedir.

Düşük tasarruf düzeyi aynı zamanda bir ekonominin yatırıma ayırabileceği kaynakların da yetersiz olmasına neden olacağı için birey, ülke ve dünya düzeyinde önemli bir yeri olan bileşendir. Dolayısıyla kaynakları tasarruflu kullanmak durumundayız. Gelecek için bu kaynakları tahrip veya israf etmememiz gerekiyor. Bir ülkenin sahip olduğu toplam tasarruf stoku yatırımların finansmanı açısından büyük öneme sahiptir. Yani geliri artırmak istiyorsanız yatırım yapmak durumundasınız. Fabrikalar, barajlar, yollar ve kısacası insan hayatını kolaylaştıran her türlü şeyin tasarrufla yakından ilgisi bulunmaktadır. Ülkemizi dünyadaki diğer ülkelere göre kıyasladığımızda tasarruf düzeyinin düşük olduğunu görmekteyiz. Dolayısıyla gelişmiş ekonomiler tasarruflarıyla kalkınmalarına etki ediyor. Bizim de öyle olmamız lazım. Tasarruf açığımız nedeniyle ekonomik dalgalanmalar, kırılmalar ve krizlerle karşılaşıyoruz.

Tasarruflar ekonomiye kazandırılmalı, ekonomi bunları değerlendirir durumda olmalı. Yastıkaltı tasarruf ekonominin dışında tutulmuş bir tasarruf sayılıyor. Dolayısıyla ekonomik anlamda onun çok kıymeti olmuyor. Finansal sistemin tasarrufları kayıt altında saklaması gerekiyor. Özellikle altın tasarruf aracı olarak kullanılıyor ama finansal sistem dışında tutuluyor. Bizler de devlet de bu konuda büyük gayretler içindeyiz.

Yastıkaltı tasarruf, ekonominin dışında tutulmuş bir tasarruf sayılıyor. Dolayısı ile tasarruflar ekonomiye kazandırılmalı ve değerlendirilmelidir

Devlet tasarruf edenleri teşvik ediyor, bu kişilere para ödüyor ve destek oluyor. Bunun ilerleyen zamanda daha da gelişeceğini düşünüyoruz. Özetlemek gerekirse tasarruf ekonomi için olmazsa olmazdır. Ekonomide tasarruf eşittir yatırımdır. Ne kadar çok tasarrufumuz varsa o kadar çok büyümemiz olur.



ALBARAKA TÜRK'TEN PTT İLE DEV İŞ BİRLİĞİ

Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi (PTT A.Ş.) ile yapılan iş birliği sayesinde, Albaraka Türk müşterileri, Türkiye genelinde 3 bin 500'den fazla Pttmatik'ten para çekme ve bakiye sorma işlemlerini kampanya süresince ücretsiz olarak gerçekleştirebilecek. Bu iş birliği çerçevesinde düzenlenen imza töreni, Albaraka Türk Genel Müdür Başyardımcısı Turgut Simitcioğlu ve PTT A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Yusuf Canbolat'ın katılımıyla Albaraka Türk'ün İstanbul'daki genel merkezinde gerçekleştirildi. Toplantıda görüşlerini dile getiren Albaraka Türk Genel Müdür Başyardımcısı Turgut Simitcioğlu, "Bu iş birliği ile şu an 320 olan ATM sayımızı yaklaşık 10 katı kadar artırarak 3 bin 500'ün üzerine çıkarmış olacağız. Müşterilerimiz bundan böyle tüm Pttmatik'lerden kampanya süresince ücretsiz olarak para çekebilecek ve bakiye görüntüleyebilecek. Bu stratejik iş birliği müşterilerimizle daha fazla noktada temas etmemize katkı sağlayacak. PTT'nin Türkiye'deki yaygın ağına katkısıyla müşterilerimiz özellikle para çekme konusunda daha rahat hareket edebilecek. Bu iş birliğinin Bankamız ve PTT için hayırlı olmasını diler, iş birliğimizin büyüyen gelişmesini temenni ederiz." dedi. PTT A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı Yusuf Canbolat ise bu projenin müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkaracağını, insanların hayatını kolaylaştıracağını ve ülke ekonomisine katkı sunma bakımından önemli faydalar sağlayacağını belirtti.



ALBARAKA MOBİL YENİLENDİ

Albaraka Türk, "Albaraka Mobil"e yeni özellikler ekledi. Albaraka Mobil; Yüz Tanıma ile Giriş, QR Kod ile Para Çekme, İşlem Bildirimleri, Kişiselleştirilebilir Anasayfa, İşlemi Tekrarla ve Mobil Asistan gibi birçok yeni özelliği müşterilerinin hizmetine sunuyor. Ayrıca yeni "Albaraka Mobil" kullanım kolaylığı ve modern tasarımı ile de dikkat çekiyor. Albaraka Türk'ün mobil bankacılık uygulaması, AppStore ve PlayStore'dan indirilerek kullanılabilir. Yeni "Albaraka Mobil"i yükleyip aktivasyon yapan müşteriler 1 adet, para transferi ve fatura ödeme işlemi gerçekleştiren müşteriler ise 1'er adet olmak üzere toplam 3 çekiliş hakkı ile düzenlenen kampanyaya katılarak 10 adet Samsung Galaxy Note9, 10 adet Drone, 10 adet Playstation 4 Pro, 10 adet Samsung Akıllı Saat ve 10 adet Samsung Galaxy Tabletten birini kazanma şansı da yakalıyor. Detaylı bilgiye www.albaraka.com.tr'den ulaşabilirsiniz.

Albaraka Türk'ten 350 Milyon TL Tutarlı Kira Sertifikası

Albaraka Türk, ilk kira sertifikası halka arzını tamamladı. Bankanın iştiraki Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin 15-16-19 Kasım tarihlerinde TL bazında, yurt içi piyasada ihraç ettiği kira sertifikası işlemi ek satış ile 350 milyon TL olarak gerçekleşti. Bereket Varlık Kiralama A.Ş'nin 21 Kasım 2018'de halka arz yöntemiyle ihracını gerçekleştirdiği kira sertifikasının satışının tamamlandığına ilişkin özel durum açıklaması, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlandı.



ALBARAKA TÜRK'TEN SURİYELİ ÖĞRENCİLERE DESTEK



Albaraka Türk, kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında Kilis İl Millî Eğitim Müdürlüğü ve İnsan Eğitimi Kültür ve Yardımlaşma Vakfı iş birliğiyle, Suriye'de savaştan zarar gören ve kullanılamaz hâle gelen Fırat Kalkanı Bölgesi'ndeki okulu restore ederek yeniden eğitim ve öğretime açtı. Albaraka Türk'ün desteğiyle, Suriye AlBab'taki Şehit İsa Hasun El Cebeli Okulu'nun restorasyon çalışmalarının tamamlanmasının ardından, İnsan Eğitimi Kültür ve Yardımlaşma Vakfı Dış İlişkiler Koordinatörü Yasir FETEN ve Albaraka Türk Stratejik Planlama Müdürü Osman ÇELEBİ okula bir ziyaret gerçekleştirdi. Bu ziyarette bin 215 öğrenciye kitap ve kırtasiye malzemesinin

yanı sıra bot, mont, atkı, bere ve eldiven setleri hediye edildi. Suriyeli öğretmen, öğrenci ve ailelere bir nebze de olsa katkıda bulunmaktan mutlu olduklarını belirten Albaraka Türk Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Çetin, "Yaşanan insani krize Albaraka Türk olarak kayıtsız kalamadık ve İnsan Eğitimi Kültür ve Yardımlaşma Vakfı ile Kilis İl Millî Eğitim Müdürlüğü arasında imzalanan protokol doğrultusunda Fırat Kalkanı Bölgesi'ndeki okulun restorasyonunu gerçekleştirdik. Bu sayede, bölgede yaşayan çocuklar devletimizin güven ortamı sağladığı sokaklarda rahatça yürüyerek okullarına ve eğitimlerine devam edebilecekler. İnaniyorum ki devletimiz, sivil toplum kuruluşları ve özel sektör bu tarz iş birlikleri ile desteklerini sürdürmeye devam edecek." dedi.



"FİNANSAL KÖPRÜ VAZİFESİ GÖRMEYİ SÜRDÜRECEĞİZ"



Kuveyt Türk, uluslararası alanda aldığı ödüllere yenisini ekledi. Dünyanın önde gelen finansal hizmetler kuruluşu Cambridge IFA tarafından bu yıl dördüncü kez düzenlenen IRBA'da (Islamic Retail Banking Awards) Kuveyt Türk, "Türkiye'nin En Güçlü İslami Bankası" ödülüne layık görüldü. Ödül, Kuveyt Türk adına Özel Bankacılık Grup Müdürü Ali Bağatır'a takdim edildi. Bu ödülün, doğru bir stratejiyle ilerlemenin kanıtı olduğunu belirten Kuveyt Türk Genel Müdürü Ufuk Uyan, "Kuveyt Türk olarak başta Körfez Bölgesi olmak üzere dünyaya açılmak isteyen Türk yatırımcılar için bir finansal köprü vazifesi görmeyi sürdüreceğiz. Yaklaşık 6 bin çalışanımızla birlikte bu ödülü almanın mutluluğunu yaşıyoruz." dedi.

Lonca Girişimcilik Merkezi 3.Dönemde

Kuveyt Türk'ün, hayata geçirdiği Lonca Girişimcilik Merkezi'nde üçüncü dönem eğitimleri başladı. Yeni dönemde 11 girişimci ekibe eğitim, kuluçka hizmeti, AR-GE desteği gibi ayrıcalıklardan yararlanma imkânı sunulacak. Hibe olarak verilen tutar ve desteklerin üçüncü dönemde artacağını açıklayan Kuveyt Türk Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü Mücahit Gündebahar, "Her bir girişime performanslarını takip ederek 40 bin TL'ye kadar hibe vermeyi, yurt dışına hazır olan girişimlerin ise fuar ve etkinliklere katılmalarına yardımcı olmayı planlıyoruz." ifadelerini kullandı.

KUVEYT TÜRK'TEN HAYATI KOLAYLAŞTIRAN PROJELER

Kuveyt Türk, müşterilerine iyi hizmeti sunmak için yeni projelerini hayata geçirmeye devam ediyor. Bunlardan biri olan XTM'ler işlevselliğiyle ve hızıyla müşterilerden yoğun talep görüyor. Kuveyt Türk, bu kez XTM'lerde işaret dilinde hizmet vermeye başlıyor. Kuveyt Türk'ün AR-GE merkezlerinde geliştirilen XTM'ler ve işitme engellilere yönelik işaret dilinde bankacılık hizmeti basın mensuplarına tanıtıldı. Kuveyt Türk Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Oral, işaret dili bankacılığıyla sayıları 3 milyonu aşan işitme engelli insanların hayatını kolaylaştırmayı hedeflediklerini belirtti. Ayrıca XTM şube modelinin Konya'daki ikinci şubesi Selçuklu'da açıldı. Oral, "Konya'daki müşterilerimizin XTM şubemize yönelik yoğun ilgisi üzerine ikinci şubemizi açtık." dedi.

Kuveyt Türk'ün Millî Yazılımı 20 Ülkede

Kuveyt Türk'ün kurduğu Architech teknoloji şirketi, üç yılda ülkemizin büyük bir teknoloji ihracatçısına dönüştü. Aralarında Nijerya, Malezya, Endonezya ve Mısır'ın da bulunduğu 20 ülkedeki 60'dan fazla bankada, Kuveyt Türk'ün geliştirmiş olduğu bankacılık yazılımı kullanılacak. Yazılım ihracatıyla ilgili bilgi veren Kuveyt Türk Bilgi Teknolojileri Grup Müdürü Mücahit Gündebahar, "Üç yılın sonunda yaklaşık 120 milyon TL'lik yazılım ihracatı gerçekleştirmiş olacağız." dedi.

Esnaf ve KOBİ'ler POS Cihazını Cebinde Taşıyacak

Kuveyt Türk, bankacılık sektörünün ilk akıllı telefon POS uygulaması olan Cebim POS'u hayata geçirdi. Akıllı telefonların, kredi kartı ve ATM kartlarından ödeme kabul etmesini sağlayan Cebim POS, özellikle esnafı ve KOBİ'lere büyük kolaylık sağlayacak. Kuveyt Türk KOBİ'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Abdurrahman Delipoyraz, müşterilere aidatsız ve masrafsız olarak sunulan Cebim POS hizmetinin maliyetleri ciddi oranda düşüreceğini belirtti.



KUVEYT TÜRK'TEN ÜÇÜNCÜ ÇEYREKTE 668 MİLYON TL NET KÂR

Kuveyt Türk, 2018'in üçüncü çeyreğine dair finansal sonuçlarını açıkladı. Yılın ilk dokuz ayında net kârını geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 20,4 artırarak 668 milyon TL'ye yükselten bankanın toplam aktifleri 76,9 milyar TL olurken, özvarlıkları da 5,2 milyar TL'ye yükseldi. Bu dönemde toplanan fon büyüklüğü, 2017 yılı sonuna göre 55,3 milyar TL'ye ulaşan Kuveyt Türk, kullandırılan fon büyüklüğünde ise yüzde 35,3 artışla 51 milyar TL'yi yakaladı. Sonuçları değerlendiren Kuveyt Türk Genel Müdürü Ufuk

Uyan, yılın üçüncü çeyreğinin hedefler doğrultusunda kapatıldığını belirtti.

Kira Sertifikalarına Yoğun Talep

Yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında gerçekleştirdiği kira sertifikası ihraçlarıyla kaynak çeşitliliğini artırarak sukuk piyasasında yeniliklere ve rekorlara imza atan Kuveyt Türk, geçtiğimiz günlerde talep toplamasını gerçekleştirdiği kira sertifikası ihracatını, gelen 640 milyon TL'lik talep üzerine toplam 600 milyon TL olarak tamamladı.



TÜRKİYE'NİN HER YERİNDE HİZMETE DEVAM

Türkiye Finans, Türkiye'nin çeşitli bölgelerinde yeni açtığı şubelerle hizmete devam ediyor. Yıl sonu itibarıyla Türkiye'de 306 şubeye ulaşan Türkiye Finans, Ağrı Merkez'de hizmete açtığı yeni şubesinin açılışını il kamu kurumlarından üst düzey yetkililerin de katılımı ile gerçekleştirdi. Türkiye Finans Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Necati Özdeniz ve Bankanın üst düzey yöneticilerinin de katıldığı 6 Aralık tarihinde gerçekleşen şube açılışına Ağrı il protokolünden temsilciler de iştirak etti. Açılışta konuşan Türkiye Finans Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Necati Özdeniz, "Şubelerimizi dağıtım ağıımızın en önemli kanallarından biri olarak görüyoruz." dedi.

Türkiye Finans, 18 Aralık 2018'de Samsun Atakum ve 20 Aralık 2018 tarihinde Kocaeli Körfez'de yeni şube açılışları gerçekleştirdi. Türkiye Finans aynı zamanda Ankara'nın Çankaya ilçesine taşınan Başkent Kurumsal Şubesi ile dağıtım ağıının en önemli kanallarından biri olarak nitelendirilen şube ağını güçlendirdi.



TÜRKİYE FİNANS KİTAPLARI ÇOCUKLARLA BULUŞTURDU



Cocuklara Gönül Ver ismiyle yeni bir sosyal sorumluluk projesi başlatan Türkiye Finans, "Bir kitap da senden olsun, geleceğimiz umutla dolsun" diyerek çocuklara umut olmayı

hedefledikleri bir kampanya düzenledi. Bankanın tüm şubelerine ve genel müdürlük binasına yerleştirilen kitap kumbaraları aracılığı ile kampanyanın başlangıcından bu yana 6 ildeki 6 okulda "Çocuklara Gönül Ver" kitaplıkları kuran Türkiye Finans, proje sayesinde ihtiyaç sahibi bine yakın çocuğu 8 binden fazla kitapla buluşturdu.



TÜRKİYE FİNANS'TAN 315 MİLYON 600 BİN LİRA NET KÂR

Türkiye Finans, 2018 yılı üçüncü çeyrek sonuçlarını açıkladı. Yılın ilk dokuz ayında 315 milyon 600 bin lira net kâr elde eden banka, kârlılığını bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 13,1 artırdı. 2018 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla, toplam aktif büyüklüğü 50 milyar 500 milyon olan Türkiye Finans, perakende ve ticari taraftaki şube ağını genişleterek 2018 yılı başından 2018 Eylül sonuna kadar olan dönemde 15 yeni şube açarak Türkiye'de 306 şubeye ulaştı. 2018 yılının ilk dokuz ayında 29 milyar 200

milyon lira değerinde fon toplayan banka, bu tutan 2017 yıl sonundan bu yana yüzde 32,5 artırdı. Bankanın reel ekonomiye olan desteği 32 milyar 900 milyon liraya ulaştı.

Türkiye Finans'tan 350 Milyon Lira Kira Sertifikası

Türkiye Finans'ın iştiraki TF Varlık Kiralama A.Ş.'nin, 270 milyon lira olarak planlanan ve yatırımcıdan gelen yoğun talebe istinaden 350 milyon liraya yükselen kira sertifikası ihracı, 23 Kasım 2018'de, 97 gün vadeli olarak yurt içi piyasaya sunuldu.



TÜRKİYE FİNANS'A MİMARİ ALANDA ÖDÜL

Uluslararası gayrimenkul ödüllerinde iki farklı ödül alan Türkiye Finans, İstanbul Ümraniye'deki yeni Genel Müdürlük binası ile Avrupa'nın en iyisi seçildi. Türkiye Finans 3 Aralık'ta Londra'da düzenlenen Uluslararası Gayrimenkul Ödüllerı gecesinde "Avrupa'nın En İyi Ofis İç Mimarisi" ödülünü aldı. Uluslararası Gayrimenkul Ödüllerı kapsamında düzenlenen Avrupa Gayrimenkul Ödüllerı'nda de Türkiye Finans'ın yeni Genel Müdürlüğü, "Türkiye'nin En İyi Ofis İç Mimarisi" ödülünü aldı.

İŞ GÜVENLİĞİ ÇALIŞMALARINA ÖDÜL

Türkiye Finans, İstanbul Büyükşehir Belediyesi tarafından 15 Aralık'ta düzenlenen ve "İş Sağlığı ve Güvenliği" alanında Türkiye'nin en prestijli ödülü olan Kristal Baret Ödüllerı'nde "Yatırım Finansmanı" ödülünü aldı. Banka, finans kurumlarının "İş Sağlığı ve Güvenliği" kapsamına giren yangın ve deprem güvenliği yönetimi gibi alanlarda uyguladığı projelerle bu ödülü aldı.



VAKIF KATILIM EKONOMİYE 19,1 MİLYAR TL DESTEK SAĞLADI

Üçüncü çeyrek finansal sonuçlarını açıklayan Vakıf Katılım, 2018'in üçüncü çeyreğinde 12,8 milyar TL fon topladı ve ekonomiye 19,1 milyar TL finansman desteği sağladı. Katılım bankacılığında büyümesini sürdüren Vakıf Katılım, net kârını 223,2 milyon TL'ye çıkardı. Aktif büyüklükte 2017 yılı sonuna göre yüzde 41'lik bir büyüme sergiledi ve 2018 yılı üçüncü çeyreğinde 18,6 milyar TL'lik aktif büyüklüğe ulaştı.

2018 üçüncü çeyrek sonuçlarını değerlendiren Vakıf Katılım Genel Müdürü İkrâm Göktaş, başarılı bir çeyrek dönemini daha geride bırakmanın mutluluğunu yaşadıklarını ifade etti. Göktaş konuyla ilgili, "Vakıf Katılım olarak, 2017 yıl sonuna göre yüzde 41'lik bir büyüme sergiledik ve 2018 yılı üçüncü çeyreğinde 18,6 milyar TL'lik aktif büyüklüğe ulaştık. Geride bıraktığımız dönemde millî ekonomimize destek vermek amacıyla özkaynaklarımızı da devreye sokarak topladığımızdan fazla fonu reel sektöre sunduk, sunmaya devam edeceğiz. 2018 üçüncü çeyreğinde kullandığımız fonlarımız (nakdi + finansal kiralama + gayri nakdi) 19,1 milyar TL, topladığımız fonlar da 12,8 milyar TL oldu. Geçtiğimiz dönem olduğu gibi bu dönemde de kârlılık alanında gösterdiğimiz başarılı performansı sürdürerek 2018 yılı üçüncü çeyreğinde 223,2 milyon TL net kâr elde ettik. Aynı süreçte özkaynaklarımız 1,4 milyar TL olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik oranımız ise yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde yüzde 16,1 olarak kaydedildi." dedi.

VAKIF KATILIM ŞUBELEŞME YATIRIMLARINA DEVAM EDİYOR



Büyüme stratejisi kapsamında şubeleşme yatırımlarına devam eden Vakıf Katılım, Balıkesir ve Düzce'de yeni şube açılış gerçekleştirdi. Ülke geneline yaygınlaşarak müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına daha hızlı çözümler sunmayı hedefleyen Vakıf Katılım, Balıkesir ve Düzce'de müşterilerine uzman kadrosuyla katılım bankacılığı hizmeti verecek. Bireysel müşterilerin yanı sıra, KOBİ'lere de finans desteği sunacak olan Vakıf Katılım, Balıkesir başta olmak üzere çevre illerin ve bölgenin gelişmesi için gerekli büyük projeleri de destekleyecek. Balıkesir Büyükşehir Belediye Başkanı Zekai Kafaoğlu, Altıeylül Belediye Başkanı Hasan Avcı Vakıf Katılım Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa Erdoğan, Vakıf Katılım Genel Müdürü İkrâm Göktaş, Vakıf Katılım Genel Müdür Yardımcısı Bülent Taban, Vakıf Katılım Balıkesir Şube Müdürü Gökçer Gökçe ve çok sayıda davetlinin katılımıyla gerçekleştirilen açılış törenine müşteriler de yoğun ilgi gösterdi. Düzce'de ise açılışa Düzce Belediye Başkanı Dursun Ay, Vakıf Katılım Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa Erdoğan, Vakıf Katılım Genel Müdürü İkrâm Göktaş, Vakıf Katılım Genel Müdür Yardımcısı Betül Yılmaz, Düzce Şube Müdürü Fatih Acar ve çok sayıda davetli katıldı.

Bölgenin Kalkınmasına Destek Vermeyi Sürdüreceğiz

Balıkesir açılış töreninde konuşan Vakıf Katılım Genel Müdürü İkrâm Göktaş, bankaların şube kapattıkları ya da şube yatırımlarını durdurduğu bir dönemde Vakıf Katılım'ın şubeleşme çalışmalarına hızla devam ettiğini ve şu anda ülke coğrafyasının büyük bir kısmına erişir hâle geldiklerini belirtti. Bu kapsamda Marmara Bölgesi'ndeki 28. şubeyi

Balıkesir'de açmaktan büyük mutluluk duyduklarını ifade eden Göktaş, "Vakıf Katılım olarak bundan böyle yeni şubemiz, hızlı çözümlerimiz ve finansal desteğimizle ekonomisi her geçen gün daha da büyüyen, doğal güzellikleri ve kültürel mirası ile önemli turizm merkezlerinden biri olan Balıkesir'de olacağız. Bölgenin kalkınmasına ve gelişmesine katkıda bulunacak projelere destek vermeyi sürdüreceğiz." diye konuştu. Göktaş, vakıf kültürünün yüzyıllara dayanan birikimini harmanlayarak, kamunun katılım bankacılığına verdiği destek doğrultusunda hızlı bir büyüme süreci geçirdiklerini belirtti.

Şube ve Çalışan Sayısı Artacak

Vakıf Katılım, Türkiye ekonomisinin büyümesinde önemli şehirlerden biri olan Ordu'da şube açılışını gerçekleştirdi. Ordu Valisi Seddar Yavuz, Ordu Büyükşehir Başkan Vekili Selim Altaş, Ordu Altınordu Kaymakamı Niyazi Erten, Vakıf Katılım Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa Erdoğan, Vakıf Katılım Genel Müdürü İkrâm Göktaş, Vakıf Katılım Genel Müdür Yardımcısı Betül Vural Yılmaz, Ordu Şube Müdürü Hüseyin Altaylı ve çok sayıda davetlinin katılımıyla gerçekleştirilen açılış töreninde konuşan İkrâm Göktaş, bankaların şube kapattıkları ya da şube yatırımlarını durdurduğu bir dönemde Vakıf Katılım'ın şubeleşme çalışmalarına hızla devam ettiğini ve şu anda 84 şubeye ulaşarak ülke coğrafyasının büyük bir kısmına erişir hâle geldiklerini belirtti. Şubeleşme çalışmalarına devam edileceğini belirten İkrâm Göktaş, Vakıf Katılım olarak bu doğrultuda açılan yeni şubelerle yaklaşık bin 200 çalışan sayısına ulaşmayı hedeflediklerini belirtti.



İSTİKRARLI BÜYÜMEYE DEVAM EDİYORUZ

2018 yılı üçüncü çeyrek verilerine ilişkin açıklamalarda bulunan Ziraat Katılım Genel Müdürü Metin Özdemir, "Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2017 yılı sonuna göre yüzde 51 artışla 21,7 milyar TL'yi aşarken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre yüzde 64 artış ile 16,4 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar yüzde 53 artışla 18 milyar TL'ye ulaşırken, Ziraat Katılımın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 29,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. Ziraat Katılım 2018 yılının 3. çeyreğini 242 milyon TL net kâr ile tamamladı. Türkiye genelinde şube açını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, üçüncü çeyrek sonunda yurt içinde 40 ilde 76 şubeye ulaşmıştır." dedi.

Dijital Yatırımlarda Öncelik Müşteri Memnuniyeti

Dijital bankacılık alanında mobil teknolojilere öncelikli olarak yatırım yapmaya devam ettiklerini belirten Özdemir, internet bankacılığında, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda, kullanıcı deneyimini artırmaya, kusursuz ve kolay işlemler sunmak amacıyla yeniden tasarlama çalışmalarına başladığını belirtti. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından düzenlenen "Altına Dayalı Kira Sertifikası" ihraçlarının 2018 yılı Eylül ve Ekim aylarında Ziraat Katılım

üzerinden gerçekleştiğini belirten Metin Özdemir, "Yedi haftalık ihraç programı kapsamında her hafta 10 şube, toplamda ise 50 şubemiz ihraç işlemlerine aracılık etmiştir." dedi. Ziraat Katılım'ın Altına Dayalı Kira Sertifikası ihracında yer alan iki bankadan biri olduğuna dikkat çeken Özdemir, önümüzdeki dönemde de ülke ekonomisine değer katmaya devam edeceklerini belirtti. Özdemir, "Ziraat Katılım olarak, önümüzdeki dönemde de, katılım bankacılığını geliştirme misyonuyla, "Paylaştıkça daha fazlası"nı müşterilerine sunarak, ülke ekonomisine değer katmaya devam edeceğiz." diyerek sözlerini tamamladı.



ZİRAAT KATILIM BÜTÜN İLLERDE OLACAK

Ziraat Katılım Türkiye genelinde birçok şubesi ile hizmet vermeye devam ediyor. Kasım ve Aralık aylarında Gaziantep, Karaman,

Antalya, Konyaaltı ve İstanbul Kızıtaşı şubelerinin açılışını gerçekleştirerek 80 şubeye ulaştıklarını belirten Ziraat Katılım Genel Müdürü Sayın Metin Özdemir, "Bu yıl da şube açmaya devam edeceğiz.

Hedefimiz bütün il merkezlerinde olmak. Ardından büyük ilçelerde olmak." dedi. Hâlihazırda büyükşehirlerde birden çok şubenin bulunduğunu söyleyen Özdemir, şu anda 41 ilde Ziraat Katılım şubesi bulunduğunu, 40 ilde de gelecek dönemlerde şube açmayı hedeflediklerini dile getirdi. Özdemir, sağlıklı ve ayakları yere basacak şekilde büyümenin hem kendileri hem de sektör için daha faydalı olacağını ifade etti.



ZİRAAT KATILIM 300 MİLYON TL KİRA SERTİFİKASI İHRACI GERÇEKLEŞTİRDİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 300 milyon TL tutarlı kira sertifikası ihracını tamamladı. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 16 Kasım 2018 tarihinde gerçekleştirilen ihraç ile 91 gün vadeli 300 milyon TL fonlama temin edilmiş oldu. Kira sertifikası ihracına gelen talepten memnun olduklarını belirten Ziraat Katılım Genel Müdür Yardımcısı Osman Karakütük "Ziraat Katılım olarak bugün yirmi sekizinci kira sertifikası ihracımızı başarılı bir şekilde gerçekleştirdik. Bugüne kadar kira sertifikası ihraçları ile temin edilen fonlama tutarı 4.154 milyon TL olmuştur. Bundan önceki ihraçlarımızda olduğu gibi, bugün gerçekleştirdiğimiz 300 Milyon TL kira sertifikası ihracımıza gelen yüksek talep, Ziraat Katılım'ın güçlü sermaye yapısına, aktif kalitesine ve Ülkemiz ekonomisine duyulan güvenin artarak devam ettiğini göstermektedir." dedi.

Ziraat Katılım 2018 yılı başından bugüne kadar 16 farklı kira sertifikası ihracı yoluyla 2.754 milyon TL fonlama temin etti. Ziraat Katılım Genel Müdür Yardımcısı Osman Karakütük "Ziraat Katılım olarak sektörün öncüsü olma vizyonumuz ile önümüzdeki dönemde de ülkemiz adına hep beraber çalışmaya, katılım bankacılığının ruhunu temsil eden "Paylaştıkça daha fazlası" ilkimizle büyümeye devam edeceğiz." diyerek sözlerini tamamladı.



TÜRKİYE EMLAK BANKASI, KATILIM BANKASI OLARAK FAALİYETE GEÇİYOR

Türkiye Emlak Bankası, "Türkiye Emlak Katılım Bankası Anonim Şirketi", kısa adıyla "Emlak Bank" olarak yeniden faaliyete başlayacak. TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu'nda bakanlığının bütçe görüşmelerine katılan Çevre ve Şehircilik Bakanı Murat Kurum, Emlak Bankası'nın yeniden yapılandırılmasına ilişkin bilgi verdi. Bakan Murat Kurum, Türkiye Emlak Bankası'nın operasyon ruhsatı için başvuruda bulunduğunu ve 2019'da Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin alarak ana şubesini açmasının beklendiğini ifade etti. Meclis'te konuşan Kurum, ayrıca Emlak Bankası'nın, faizsiz bankacılık payını genel sanayinin yüzde 15'ine çıkarma hedefine önemli ölçüde katkıda bulunacağını söyledi. Bankanın, inşaat ve konut sektörlerindeki çalışmaları iyileştirmek için çabalar başlattığını da ifade eden Kurum, bankanın faaliyet amacına ilişkin olarak, "Bankanın amacını faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde katılım bankalarının yapabilecekleri her tür işlemi yürütmek olarak belirledik." şeklinde konuştu. 2B arazilerinin satışına da değinen Kurum, bu kapsamda 531 bin adet taşınmazın toplam 11 milyar lira bedelle satışının tamamlandığını, bu rakamın 7,8 milyar lirasının tahsil edildiğini söyledi.



İHRACATTA 2019 HEDEFİ 200 MİLYAR DOLAR



Cumhurbaşkanı ve AK Parti Genel Başkanı Recep Tayyip Erdoğan, Manisa'da Pepsico fabrikasının açılış töreninde önemli açıklamalarda bulundu. Erdoğan, "Fabrikamızın istihdamın yanı sıra Manisa'da ticaretin gelişmesinin de katkılar olacağına inanıyorum. Böylesi bir yatırımın hizmete girmesi ayrıca takdire şayandır. Dünyanın en büyük yiyecek ve içecek şirketinden olan Pepsico'nun 6. tesisini ülkemizde inşa etmesi ülkemize ve ekonomimize duyulan güvenin bir tezahürüdür."

Türkiye ekonomisi çevresinde yaşanan onca istikrarsızlığa rağmen uluslararası yatırımcılar için güvenli bir liman olmayı sürdürüyor. Ülkemize yatırım yapan kimse hiçbir zaman pişman olmamıştır, olmayacaktır." dedi. İhracatın 5 kat artışla 168,1 milyar dolara çıkmasının Türkiye'ye olan ilginin neticesi olduğunu belirten Başkan Erdoğan, "Benim görevim bütün bakanlara hedef vermektir. Yoksa ben gider bakan olurum. Biz

hedef vereceğiz, bakanlarımız da dünyayı kazan kendileri de kepçe olacak, dalıp, dalıp çıkacaklar. Ülkemiz yatırım ortamı bakımından hâlen dünyadaki en güvenilir en liberal limanlardan biridir. Zengin ile fakir arasında uçurumu gidermek için, sosyal yardımlardan desteklere kadar pek çok alanda vatandaşımızın yanında olduk." şeklinde konuştu.

Yurt Dışındaki Yatırımlar 38 Milyar Dolara Ulaştı

Yurt dışı yatırımlarından bahseden Erdoğan, "Okul yıllarımda bir hocam derdi ki, "Para bir civa gibidir, uygun bir yeri bulunca oraya kaçar". Güneydoğu Anadolu bölgemizi terörden arındığı anda küresel ve ulusal yatırımcıların hepsi oraya gidecek. Bugünleri de göreceğiz. O zaman terörün de esamisi inşallah okunmayacak. Bu süreçte Türk müteşebbislerin yurt dışında yatırımlarında çok ciddi artışlar oldu. Yurt dışındaki Türk yatırımları 38 milyar dolara ulaştı. Müteahhitlerimiz 122 ülkede 322 milyar dolara ulaştı." ifadelerini kullandı. Başkan Recep Tayyip Erdoğan, "Siyasette istikrarı sağladığımız, millî iradedden asla taviz vermediğimiz için uluslararası sermaye ülkemizde uzun vadeli yatırımlara girebilmiştir. Terör saldırılarından, darbe girişimlerine rağmen bu başarıya ulaştık. Ülkemiz bu süreçte demokrasiye, hukuk devletine, serbest piyasa ekonomisine bağlılıktan asla taviz vermemiştir." şeklinde konuştu.

TÜRKİYE 597 MİLYON DOLARLIK SUKUK İHRAÇ ETTİ

Hazine Müsteşarlığı, 20 Kasım'da yatırımcılardan gelen güçlü talebi gerekçe göstererek başlangıçta planladığı 2 milyar yerine 3,2 milyar lira (597 milyon dolar) tutarında sukuk ihraç ettiğini açıkladı. Hazine Müsteşarlığı tarafından söz konusu lira cinsinden sukukun 6 aylık periyodik kira oranının yüzde 8,95 ve vadesinin 18 Kasım 2020 olduğu belirtildi. Şubat, Haziran ve Eylül ayları arasında yapılan ihraçları takiben, Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan bu ihraç, bu yılın yurt içi sukuk ihraçları toplam tutarını 7,25 milyar TL'ye (1,5 milyar dolar) ulaştırdı.



2019 İSTİHDAM SENESİ OLACAK

Türkiye, yeni yılda yatırım ve istihdamda güçlü adımlarla ilerlemeyi hedefliyor. 2019'un istihdam ajandasında birçok başlık yer alıyor. Sosyal çalışma programı kapsamında Haziran'da 100 bin genç istihdam edilecek. 2019 yılında 4 milyon kişiye danışmanlık hizmeti verilecek. 450 bin kişi ilk kez iş sahibi olacak. Yıl sonuna kadar en az 1 milyon 250 bin kişi özel sektörde istihdam edilecek. Aktif işgücü programlarından yaklaşık 2 milyon kişi yararlanacak. Mart sonuna kadar İŞKUR aracılığıyla 200 bin kişi özel sektörde işe yerleştirilecek. En az 500 bin kişi iş programları ve kurslardan yararlanacak. Girişimci gençlerin primlerini devlet ödemeye devam edecek. İstihdamın artırılması için işverenlere 6 milyar liraya yakın teşvik ödemesi yapılacak. 2019'da 1,6 milyon işyeri sigorta primi, vergi, bölgesel istihdam yatırım desteklerinden yararlanacak. Çırak ile işletmelerde mesleki eğitim gören öğrencilere ücret desteği 2021'e kadar sürecek. Yaklaşık 100 bin kişi bahçe, park ve okullarda toplum yararına programlar kapsamında işe alınacak.



KATILIM BANKALARININ KÂRI 9 AYDA 2 MİLYAR LİRAYA YAKLAŞTI

Katılım bankalarının net kârı bu yılın 9 ayında 2017'nin aynı dönemine göre yüzde 56,3 artarak 1 milyar 821 milyon lira oldu. Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) verilerine göre, Türkiye'de faaliyet gösteren katılım bankaları Albaraka Türk, Kuveyt Türk, Türkiye Finans, Vakıf Katılım ve Ziraat Katılım'ın konsolide olmayan toplam aktif büyüklüğü bu yılın eylül sonu itibarıyla 212 milyar 416 milyon lira oldu. Sektörün net kârı 2017'nin ocak-eylül döneminde 1 milyar 164 milyon 526 bin lira düzeyinde gerçekleşmişti. Katılım bankalarının öz kaynakları da eylül sonu itibarıyla Aralık 2017'ye kıyasla yüzde 16,3 artarak 15 milyar 862 milyon liraya ulaştı. Konuya ilişkin değerlendirmelerde bulunan TKBB Başkanı Metin Özdemir, katılım bankalarının hem fon toplama hem de fon dağıtım noktasında bankacılık sektörüne paralel büyüme kaydettiğini belirtti. Türkiye'de katılım bankacılığının 30 yılı aşkın süredir yapıldığını anlatan Özdemir, 2000'li yılların ardından katılım bankacılığında hızlı bir ivmelenme görüldüğünü ve sektördeki payının yüzde 2'den yüzde 5-6'lara yükseldiğini dile getirdi.

E-DEVLET İLE KAMU TASARRUF EDECEK

Cumhurbaşkanlığı Külliyesi'nde, ilgili bakanlıklar ve kurumların temsilcilerinin katılımıyla yapılan "Bürokrasinin azaltılması ve e-Devlet" toplantısında konuşan Cumhurbaşkanı Yardımcısı Fuat Oktay, "e-Devlet sistemini akıllılaştırarak öncelikle sağlık, teşvik ve sosyal yardımlar boyutu başta olmak üzere tüm alanlarda kamunun önemli ölçüde tasarruf etmesinin önünü açmış olacağız." dedi. Kamunun sunduğu hizmetlerde önemli bir sadeleştirme yaptıklarına işaret eden Oktay, "Sürecin başında Bakanlıkların vatandaşla, özel sektöre ve kamuya yani kendine sunduğu yaklaşık 27 bin hizmet vardı. Sayın Cumhurbaşkanımızın vizyonu ile obez devletten kurtulup, geldiğimiz bu noktada bu sayıyı 7 bine indirdik. Yani çok daha dinamik bir devlet yapısına dönüşüyoruz." dedi. Oktay, Birleşmiş Milletler 2018 e-devlet Gelişmişlik Endeksinde ülkemizin 68'inci sıradan 53'üncü sıraya yükseldiğini belirtti.



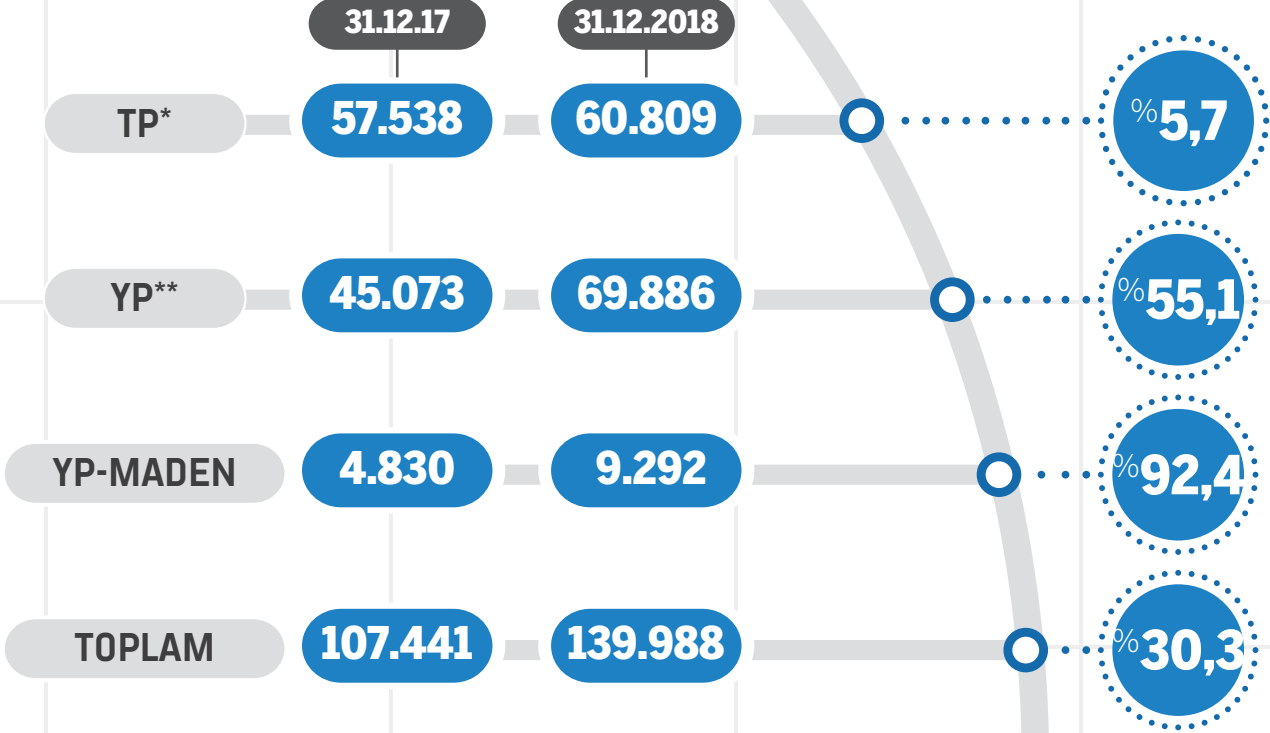
KATILIM BANKALARI BAŞLICA FİNANSAL BÜYÜKLÜKLERİ

FİNANSAL BAŞLIKLAR	KATILIM BANKALARI (Milyon TL)		
	Aralık 2017	Kasım 2018	Kasım 2018 / Aralık 2017 Değişim
TOPLAM AKTİF	160.136	197.915	%23,6
ÖZ VARLIK	13.645	16.816	%23,2
*NET KÂR	1.342	2.218	%57,8
PERSONEL SAYISI	15.029	15.584	%3,7
ŞUBE SAYISI	1.032	1.112	%7,8

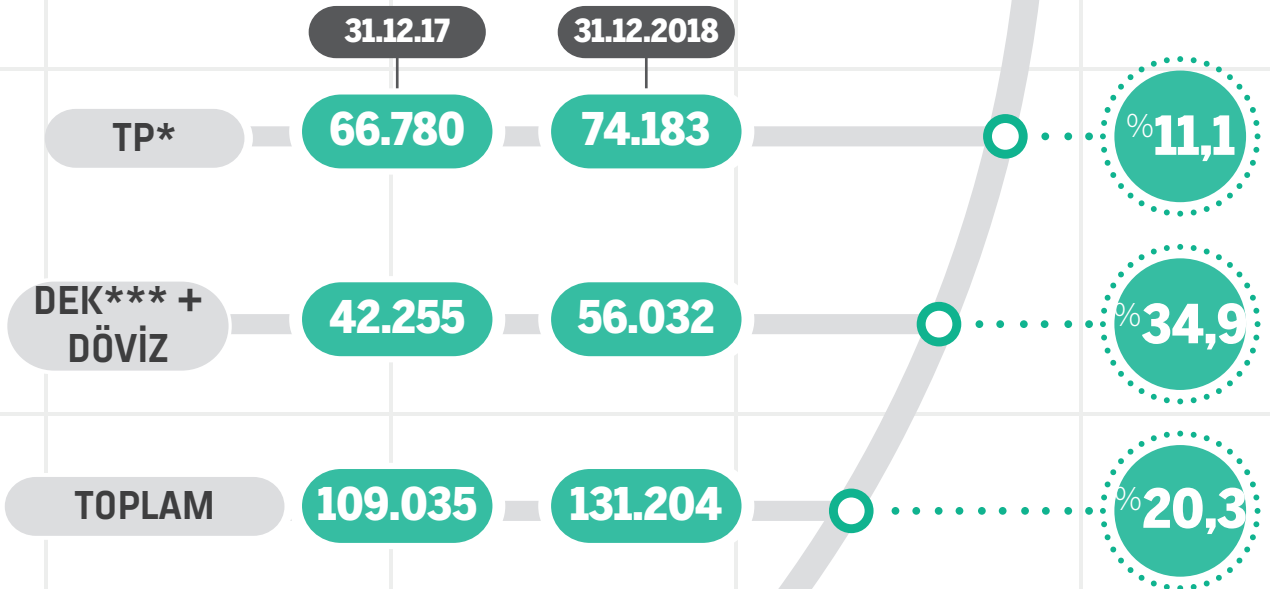
*Net Kar rakamı geçen yılın aynı ayına göre mukayese edilmiştir

TOPLANAN FONLAR (Milyon TL)

Aralık 2018 - Aralık 2017 "Değişim"



KULLANDIRILAN FONLAR (Milyon TL)



* Türk Parası

** Yabancı Para

*** Döviz Endekli Krediler

FAİZSİZ FİNANS POTANSİYELİNE DİKKAT ÇEKİLDİ



İslami Kalkınma Bankası (IsDB) Grubu'nun İslami Araştırma ve Eğitim Enstitüsü (IRTI), kalkınma programlarına uzun vadeli yatırım için gerekli olan fonlardan yararlanmaya yardım etmek ve İslami finansın potansiyelini açığa çıkarmak için atılan adımlara dikkat çektiği İslami Finans Küresel Raporu'nun (GRIF) ikinci baskısını yayınladı. "Uzun Vadeli Yatırımların Finansmanında İslami Finansın Rolü" başlığıyla hazırlanan rapor, Bahreyn'de düzenlenen 25. Dünya İslami Bankacılık Konferansı'nda sunuldu. Rapor, sürdürülebilir kalkınma için 2030 küresel gündeminin finanse edilmesine ve zorluklara ilişkin küresel perspektifler sunmakta ve faizsiz finansın finansman açığını ele alma yönündeki beklentileri vurgulamaktadır. İslami finans ile ilgili küresel raporlar serisi, IsDB ve Dünya Bankası Grubu'nun ortak projesi olarak 2016 yılında başlatıldı.

LONDRA İSLAM SİGORTA KURUMU, SİGORTACI KILAVUZUNU YAYINLADI



Londra İslami Sigortalar Birliği (IIAL), sektördeki kapasite kısıtlamalarını ele alan, tekafülü kapsayan bir dizi yol gösterici ilkeler seti oluşturulduğunu ifade etti. 2015 yılında oluşturulan bir sanayi grubu olan IIAL; sistemin, sigortacılara hem İslam hukukuna uyumlu sigorta hem de reasürans teminatı sunabileceği kendi İslami pencerelerini oluşturmalarına yardım edeceğini söyledi. Bu hareket, Körfez ve Güneydoğu Asya'da ana pazarları olan tekafül firmalarının kapasite yetersizliğini ele alma konusunda Londra sigorta piyasasına da faydası olacaktır. IIAL Başkanı Max Taylor, "İlkeler, hem pazarda faaliyet gösterenlere hem de daha önemlisi, dünya çapındaki İslami müşterilere açıklık getirmek için tasarlandı." dedi. Taylor, bunun sadece Londra'nın yeni risklere ve yeni pazarlara erişmesi için büyük bir fırsat değil, aynı zamanda daha geniş anlamlarda da sahip olduğunu belirtti. Thomson Reuters verilerine göre, Körfez ve Güneydoğu Asya'da ana pazarları olan Tekafül firmaları, 2017 yılında dünya çapında toplam 46 milyar dolar değerinde varlık elde etti.

İSLAM ÜLKELERİ ARASINDAKİ İŞ BİRLİĞİ KONUŞULDU



İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi'nin (İSEDAK) 34. Toplantısına İstanbul ev sahipliği yaptı. Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan'ın başkanlık ettiği dört günlük etkinlik, "Kolaylaştırıcı Ticaret: Gümrük Risk Yönetimi" teması altında gerçekleştirildi. Açılış oturumu Cumhurbaşkanı Erdoğan'ın başkanlığında gerçekleşen İSEDAK'ın toplantısı kapsamında düzenlenen "Bakanlık Oturumu" 28-29 Kasım tarihinde yapıldı. Üye ülkeler, İstanbul Kongre Merkezi'nde düzenlenen toplantı sırasında bakanlar tarafından yönetilen heyetler tarafından temsil edildi. Yukarıda belirtilen oturumlardan önce üst düzey uzmanlar, gündemdeki konular hakkında teknik tartışmalar düzenledi. Bakanlık toplantısı, "Kolaylaştırıcı Ticaret: İslam İşbirliği Teşkilatı Üye Devletlerinde Gümrük Risk Yönetim Sistemlerinin Geliştirilmesi" konusuna odaklandı. Başkan Yardımcısı Fuat Oktay başkanlığındaki "Bakanlar Fikir Alışverişi" oturumunda ülkelerin gümrük risk yönetimi deneyimleri paylaşıldı ve İslam ülkeleri arasındaki iş birliğinin artırılması için neler yapılması gerektiği detaylı olarak değerlendirildi.

İSLAMİ FİNTECH FORUMU GERÇEKLEŞTİRİLDİ



İngiltere ve Türkiye'den sanayi liderleri, İslami FinTech'in hızla gelişmesiyle ortaya çıkan fırsatlar konusunda nasıl mesafe alınacağını tartışmak üzere İngiltere Türkiye İslami FinTech Forum kapsamında İstanbul'da bir araya geldi. Türkiye'deki faizsiz finans sektörünün büyümesine yardımcı olmak, iki ülke arasında daha fazla ticaret ve yatırım yapılmasını teşvik etmek ve İngiltere'nin bilgi ve uzmanlığını paylaşmak için İstanbul'daki İngiliz Başkonsolosluğu, TheCityUK ve Borsa İstanbul'un ev sahipliğinde FinTech ve faizsiz finans konulu uluslararası bir forum düzenlendi. Faizsiz finansın küresel finansal sistemin hızla genişleyen bir parçası olduğunu belirten Borsa İstanbul İş Geliştirme Direktörü Recep Bildik, çok büyük bir büyüme potansiyeline sahip olan faizsiz finans ve bu alanda uygulanabilecek teknolojilerin önemine değinerek, Borsa İstanbul'da gerçekleşen ve devam eden faizsiz finans çalışmaları hakkında bilgi verdi. İngiltere Başkonsolosluğu Ekonomi ve Refah Ekibi Başkanı Nicholas Cannon ise Türk şirketlerinin Birleşik Krallık'ta giderek daha güçlü bir konuma geldiklerini belirtti.



AFGANİSTAN'DA İSLAMİ FİNANS BÜYÜYOR



İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB), Afganistan'daki İslami bankacılığın 2014'ten bu yana holdingleri neredeyse üç katına çıkardığını, ancak dengesiz kârlılık, sınırlı yatırım seçenekleri ve az sayıda finansman aracıyla kısıtlandığını söyledi. Yetişkinlerin sadece yüzde 15'inin banka hesabına sahip olduğu Afganistan'da faizsiz finansın gelişmesinin, ülkede resmi ekonomiye daha fazla katkı sağlaması bekleniyor. Ülke şu anda tam teşekküllü bir İslam bankasına ve geleneksel bankalarda ise altı adet İslam penceresine ev sahipliği yapıyor. IFSB'nin verilerine göre söz konusu bankalarda 2014 sonunda 9,7 milyar Afgani bulunurken bu yılın ikinci çeyreğinin sonunda bu rakam 27,8 milyar Afganiye ulaştı. Ülkenin merkez bankası ilk İslami bankacılık lisansını nisan ayında Afganistan İslam Bankası'na verdi. Raporda, İslami pencerelerin ikinci çeyrek sonunda varlıklarını bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 8,95 oranında artırdığı, ancak kârlılığın düzensiz olduğu ve kullanılabilir uygun yatırımların az olması sebebiyle birçoğunun büyük miktarlarda atıl paraya sahip olduğu ifade edildi.

ALMANYA'DA FAİZSİZ BANKACILIĞA YOĞUN İLGİ



Almanya Frankfurt merkezli KT Bank AG'nin Genel Müdürü Ahmet Kudsi Arslan, bankanın aktif büyüklüğünün 300 milyon avro seviyesine yaklaştığını belirterek, "2017 yılında bir önceki yıla göre toplam aktif büyüklüğümüz yüzde 80, toplam mevduatımız yüzde 100 ve toplam fon kullandırma büyüklüğümüz ise yüzde 100 artış gösterdi." dedi. Kuveyt Türk Katılım Bankası'nın yüzde 100 iştiraki olan KT Bank AG Genel Müdürü Ahmet Kudsi Arslan, bankanın faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerde bulundu.

Almanya'da faaliyet göstermekten dolayı son derece memnun olduklarını vurgulayan Arslan, "Biz bu ülkedeki büyük potansiyelin farkındayız ve kendimizi günden güne daha da çok geliştiriyoruz. Bu ülke insanının istediği ürünleri çıkarıyor duruma geldik. Bu önemli bir aşamadır." dedi.

BAHREYN MERKEZ BANKASI FAİZSİZ UYGULAMALARI İNCELİYOR



Bahreyn Bankacılık Düzenleme Kurumu şer-i uyumlu bankacılık ve sigortayı kapsayan ilk kuralları yayınladı. Üst düzey bir yönetici, Bahreyn Merkez Bankası'nın İslami bankalar tarafından kullanılan bir karşılaştırma oranı geliştirip geliştirmeyeceğini, yatırım hesaplarını ve İslami pencereyi kapsayan bir rehber hazırlamayı değerlendirdiğini söyledi. Bahreyn Merkez Bankası, İslami bankalar için yönetim kurallarını zaten sıkılaştırmış, bağımsız dış denetimlere tabi tutulmalarını talep etmiş ve faaliyetlerini denetleyen şeriat kuralları için daha sıkı bir çerçeve ortaya koymuştur. Düzenleme Kurumu şimdi bu uyum fonksiyonlarından bazıları için uygulama kılavuzları geliştirmektedir. Mevcut yönetim kuralları, tam teşekküllü İslami bankalar için geçerli olmakla birlikte, Merkez Bankası, bu kuralların İslami pencereler olarak bilinen geleneksel bankaların İslami birimlerini kapsayacak şekilde genişletilip genişletilmeyeceğini düşünmektedir. Merkez Bankası aynı zamanda, yatırım bankacılığı sahipleri olarak bilinen mevduat sahiplerine havuz yönetimi ve kâr dağıtımı konusunda İslami perakende bankalarının uygulamalarını inceliyor.

FİLİPİNLER, İSLAMİ BANKACILIK İÇİN HAZIR



Filipinler, faizsiz finans aracılığıyla ülkeyi geniş bir bankacılık ve diğer finansal hizmetler yelpazesine açmaya bir adım daha yaklaştı. Temsilciler Meclisi'nin Filipinler'deki İslami bankaların düzenlenmesi ve örgütlenmesi için teklif edilen bir tasarrufların ikinci okumasını onaylaması sonrasında gerçekleşti. Arab News'e e-postayla gönderilen bir açıklamada Bankalar ve Finansal Aracılar Komitesi Başkanı Henry Ong, önerilen yasalarda yürürlüğe girmesinin Filipin bankacılık tarihinin tarihi anlarından biri olacağını söyledi. Kongre Üyesi Ong, "Ülkenin ilk İslami bankası 1972 yılında kuruldu. Bu yeni yasa ile birlikte sadece Mindanao için değil, ülkenin geri kalanı için de daha fazla İslami bankalar olacak." dedi. Ong, özellikle de Güneydoğu Asya ve Orta Doğu'da yerleşiklerin bulunduğu bölgelerde daha fazla İslami bankaların kurulmasının, çoğu "banka hesabı olmayan" 10 milyon Filipinli Müslüman'a büyük yarar sağlayacağını kaydetti. Ong, önerilen tedbirin özellikle Filipinli Müslümanlara, geniş bir bankacılık, kredi verme, yatırım ürünleri ve hizmetleri dizisi sağlayacağına dikkat çekti.



KURUMSAL TASARRUFTA ÖNE ÇIKANLAR VE

İnsan Kaynağı Faktörü

Yazar: Mustafa Özkan

Son yıllarda ülkelerin tasarruf politikalarını uluslararası ve ulusal şirketlerde uygulamaya başladı. Bu sadece kronikleşen “ekonomik kriz” ya da “daralan ekonomilerde” uygulanan bir süreç de değildir. “Tasarruf” kelimesini sadece kriz dönemlerinde akla getirmek ne şirketleri ne de ülke ekonomilerini kurtarabilir. Bu kavramı olağan mekanizmasının öznesine alan şirketler kriz dönemlerinden en az etkilenirken kârlı dönemlerde de her zaman öncü olmaktadır. Birçok şirket sadece kriz dönemlerinde değil,

*Tasarruf
bilincini idrak
etmiş bireylerle
kurulmuş
şirketler her
zaman kazanır,
kazandırır*

belli dönemlerde de kendini gözden geçirme, raporları yeniden düzenleme kararı alır. Buna göre hemen hemen her şirket, tasarruf etmek için enerji kontrolü, üretimi kısma, stok azaltma, işten çıkarma ve mesai düzeni gibi çeşitli yöntemler kullanır. Büyük şirketlerin başvurduğu yöntemler arasında enerji tasarrufu, üretimin miktarının düşürülmesi, stokların azaltılması, yatırımların ertelenmesi gibi klasik önlemler var. Farklı uygulamalara da yönelenler arasında ise sıfır veya eksik mesai, evden çalışma, sanallaşma, üretim saatlerini geceye çekme gibi yöntemler dikkat çekiyor. Elektronik



haberleşmeye geçerek kâğıt kullanımını minimize etmek, klasik toplantılar yerine tele-konferansı tercih etmek de şirketlerin tasarruf uygulamaları arasında yer buluyor. Kurumsal şirketlerin artan rekabet ortamında sadece “kazanç” ya da “kâr” oranlarını değil de “gider / maliyet” hesaplarını düşünmeleri gerekiyor. Gider kalemlerinin ele alınması sonucunda “kurumsal tasarruf” sürecinin başlatılması büyük şirketlerin hayatlarını kolaylaştırması anlamına da geliyor.

Şirketler Tasarruf Noktasında Neler Yapmalı?

- Büyük ölçekli ya da KOBİ’ler rutin uygulamalarında tasarruf kavramını içselleştirmelidir. Bu süreç sadece işverenin değil tüm çalışanlarında katılımıyla anlamlı olur.
- Şirketlerde kırtasiye malzemelerinden, enerji kullanımlarına kadar doğru yönetilen gider kalemleri toplamda ciddi bir gider kaybının önlenmesini sağlayacaktır.
- Fazla kullanılan kâğıtlardan tutun da ısınmada kullanılan enerjinin israfına kadar önlenebilir alanlarda doğru kullanım uygulamaları yaygınlaştırılmalıdır.
- Beyaz yakalılardan beklenen tasarrufun iş planlamamızda da yapılması gerekir. Buna en güzel örnek doğru planlama ile yapılan iş toplantıları ile ulaşım masraflarının verimli kullanımı olacaktır.
- Şirket araçlarının kullanımından uçak, tren gibi diğer seyahat ve konaklama ücretlerimizin de doğru kullanımı ancak verimli planlama ile mümkündür.
- Tüm bahsettiğimiz meseleleri şirket patronlarının ya da ilgili yöneticilerin takipçisi olması ya da kaba tabirle “çobanlık” yapması değil yazının başında da bahsettiğim gibi verimli malzeme ve zaman kullanımı ile sağlanacak tasarruf tedbirlerinin tüm şirket tarafından benimsenmesi esastır.

Sanayi ve Üretimde Tasarruf

Kurumsal tasarruf kavramını sadece idari kadroların gündelik süreçlerinden beklemek



ULUSAL ENERJİ
VERİMLİLİĞİ EYLEM
PLANI 2017-2023'E
GÖRE

2023

YILINDA TÜRKİYE’
NİN BİRİNCİL ENERJİ
TÜKETİMİNİN

%14

AZALTILMASI
HEDEFLENMEKTEDİR

Şirketlerin kazandıkları kadar kaybetmedikleri de önemlidir. Yıl sonu raporlarında sadece gelir bilançolarına değil, gider kalemlerine de bakılır

meseleyi tam ifade etmez. Üretim şirketlerinde çalışma saatlerinin planlaması, mesai ya da vardiya sistemlerinin verimlilik esasıyla ele alınması gerekmektedir. Bir başka maliyet unsuru olan stok maliyetlerinin en aza indirgenmesi için stok kontrol yönetimlerine azami riayet edilmesi de olmazsa olmaz tasarruf kalemlerindendir. Yeni geliştirilmiş teknolojiler de şirketlere tasarruf imkânı oluşturuyor. Hep şu örnek verilir; iki lambadan birini söndürmek tasarruf, aynı aydınlatmayı sağlayan, daha az enerji tüketen teknolojik lambaların kullanılması verimlilik. Sanayi kuruluşlarında üretimde ihtiyaç duyulan enerji sarfiyatı, ham madde ve insan kaynağının gün ışığı kazanımı, vardiya sistemi ile daha az zamanda daha fazla üretim ve son olarak üretimde kullandığı insansız sistemler ile de hata payı düşük ve üretimi daha kontrollü olması gibi unsurlar önem arz eder. Yani yeni teknolojilerin kullanımı ile üretimi, kaliteyi ve performansı düşürmeden, sosyal refahı engellemeden enerji tüketimi azaltılabilir.

İnsan Kaynağını İsraf Etmek Önemlidir

Şirketlerin planlayamadıkları gider / maliyet kalemleri bugün anlamlı olmasa da orta ve uzun vadede onlara olumsuz geri dönecektir. Tüm bunları düşününce en büyük tasarruf “doğru insan kaynağı” planlaması olmalıdır. Alanında uzman, liyakat sahibi insanlardan müteşekkil kurumlar, şirketler “kurumsal tasarruf” kavramını sadece çalıştığı şirketin daha çok kazanması için değil, ülkesini ve milletini sevdiği için, vatanının bekası için yapacaktır. Harcadığımız her bir fazla kâğıdın ya da fazladan kullandığımız enerjinin millî bir servet olduğunun ayırdındaki çalışanlarla her proje her zaman kazandırır ve şirket o ülkeye hizmet eder.



KAMU HARCAMALARINDA TASARRUF ÖNCELİĞİMİZ

Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan

Kamu harcamalarında tasarruf yapmak, enflasyonu düşürerek fiyat istikrarını korumak, yurt içi tasarrufları artırmak, cari işlemler açığını azaltmak, kamu mali dengelerini ve mali disiplini daha da güçlendirmek ve böylece makroekonomik ve finansal istikrarı korumak temel önceliklerimizdir. Tasarruf tedbirleri kapsamında zorunlu haller dışında 2019 Yılı Yatırım Programı'na yeni proje alınmayacaktır. Mevcut kamu sabit sermaye stokundan azami kapasitede yararlanılması için gerekli bakım ve onarımlara önem verilecek, vatandaşlarımızın acil ihtiyaçlarına ve ekonomide katma değer artışına doğrudan hizmet etmeyen projeler teklif edilmeyecektir.

TÜRKİYE-SUDAN BANKACILIK FAALİYETLERİ KONUŞULDU



Katılım Bankası'nın Sudan'da şube açılışı gerçekleştirilmesine dair konular da ele alındı.

Toplantıya Önemli İsimler Katıldı

Cumhurbaşkanı Başdanışmanının başkanlık ettiği toplantıda Sudan Büyükelçisi, Sudan Merkez Bankası Başkan Yardımcısı ve Sudan bankalarının üst düzey yöneticileri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Daire Başkanı, katılım bankalarından ve mevduat bankalarından üst düzey yöneticiler toplantıda yer aldı. Toplantıda konuşma yapan Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) Yönetim Kurulu Başkanı ve Ziraat Katılım Genel Müdürü Metin Özdemir, Sudan'ın Türkiye ile kardeş ülke olduğunu ve bu toplantıların geleceğe yönelik projeler için faydalı olacağını ifade etti. Sudan'daki bankacılık sektöründen de bahseden Özdemir, Ziraat Katılım'ın Sudan'da şube açılışı gerçekleştirmesi konusuna da değindi. Bu şubenin bankacılık sektörü açısından Sudan için kazanım olduğunu ifade etti. Bundan sonrası için Birlik olarak yeni projeler geliştirmeye devam edileceğini belirterek, konuşmasının ardından Sudan Büyükelçisi Dr. Yousif A. T. Elkordofani'ye "Ya Şafii" yazılı eseri hediye olarak takdim etti.

T.C. Cumhurbaşkanlığı himayelerinde ve Birliğimiz organizasyonu ile Sudan Merkez Bankası, Sudan bankaları, katılım bankalarımız ve Türkiye Bankalar Birliği(TBB) üyesi bankaların iştirakiyle 13 Aralık 2018 tarihinde, Türkiye Sudan arasında bankacılık alanında iş birliği yapılabilecek konuların müzakere edildiği bir toplantı gerçekleştirildi. İstanbul Hidiv Kasrı'nda öğle yemeğiyle başlayan ve sonrasında Crowne Plaza'da iki farklı oturumla devam eden toplantıda, bankacılık alanında uygulama sahasında ne tür ürünlerin karşılıklı uygulanabilir hâle getirilebileceği, sektörel ilişkilerin önündeki engellerin ne tür düzenlemelerle ortadan kaldırılabileceği, Sudan bankacılık sektöründeki yapısal sorunlar ve fırsatlar ele alınarak değerlendirildi. Ziraat

*TKBB ev
sahipliğinde
Sudan Merkez
Bankası, Sudan
bankaları,
BDDK, TKBB
ve TBB üyesi
bankaların
katılımıyla
bankacılıkta iş
birliği üzerine
bir toplantı
gerçekleştirildi*





EKONOMİ VE PARA PİYASALARINDAKİ GELİŞMELER DEĞERLENDİRİLDİ

Finansal Sektör Komisyonu Olağan Toplantısı 20 Kasım 2018 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurum'unda gerçekleştirildi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Başkan Yardımcısı Mehmet İrfan Kurt ve Strateji Geliştirme Daire Başkanı Abdurrahman Çetin'in ev sahipliğinde gerçekleşen toplantıya T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı başta olmak üzere Gelir İdaresi Başkanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF), Borsa İstanbul (BİST), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Rekabet Kurumu, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB)'nin temsilcileri katıldı. Toplantı, Finansal Sektör Komisyonu Olağan Toplantısı, T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı Uzmanı Burçhan Sakarya'nın 'Büyüme, Üretim, Yurtiçi Talep ve İstihdam' konulu sunumu ile başladı. Toplantıda TKBB Genel Sekreter Yardımcısı İsmail Vural, "Katılım Bankacılığı Sektöründe Son Gelişmeler" konulu sunum yaptı. Sunum yapan İsmail Vural, tamamlanan ve devam eden mevzuat çalışmaları, TKBB'nin faaliyetleri, projeler, katılım bankacılığı sektöründe yeni gelişmeler, Merkezi Danışma Kurulu, yayın faaliyetleri ve TKBB'de yapılan etkinlikler hakkında değerlendirmelerde bulundu.

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI KONGRESİ SEKTÖRÜ BİR ARAYA GETİRDİ

TKBB, Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi'nde "Katılım Finans: Daha İnsani Bir Gelecek!" konulu paneli gerçekleştirdi

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi 14-15 Kasım 2018 tarihleri arasında gerçekleştirildi. Kongreye başta sermaye piyasaları olmak üzere, finans ve diğer birçok sektörü temsilen birçok önemli isim katıldı. "Gelecek" temasıyla düzenlenen kongrede farklı başlıklarda paneller gerçekleştirildi. Bunlardan biri olan "Katılım Finans: Daha İnsani Bir Gelecek!" konulu panelin sponsorluğunda Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) üstlendi. Genel Sekreteri Osman Akyüz yaptı. Osman Akyüz'ün moderatörlüğünde gerçekleşen panele Albaraka Türk Katılım Bankası Baş Ekonomist Ömer Emeç, Vakıf Katılım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Şahin, Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Özgür Obalı ve KT Portföy Yönetimi A.Ş. CEO'su Tayfun Özkan katıldı.



İSLAM İKTİSADI BİLİNCİ KONUŞULDU

İstanbul Sebahattin Zaim Üniversitesi ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin iş birliği ile düzenlenen 2. Türkiye'nin Ekonomik Problemleri ve İslam İktisadının Çözüm Önerileri Çalıştayı 23 Aralık 2018 tarihinde gerçekleşti. Çalıştayı açılış konuşmalarını Prof İbrahim Güran Yumuşak, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreteri Osman Akyüz ve İZÜ Rektörü Prof. Dr. Mehmet Bulut gerçekleştirdi. Çalıştay'da İslam'ın sadece insanların Allah ile olan bireysel ilişkilerini düzenlemediğini, mali ilişkilerini de düzenlediğine dikkat çekildi. İslam iktisadının çeşitli normlar ve öğretiler ortaya koyduğunu belirten Osman Akyüz, günümüzde ise bu öğretilerden sadece faizsiz olmasının ön plana çıktığını söyledi. Akyüz, "Oysa İslam iktisadı demek İslam'ın hem hukuki hem de ahlaki anlamda ön gördüğü hüküm ve değerleri bütüncül olarak yansıtan ekonomi modeli demektir." ifadelerini kullandı.





TKBB'NİN DİJİTAL DÖNÜŞÜM KONFERANSINA YOĞUN İLGI

UiPath Türkiye Genel Müdürü Tansu Yeğen'in konuşmacı olarak katıldığı "Dijital Dönüşüm ve Robotların Finans Sektörüne Etkisi" konferansı 24 Kasım 2018 tarihinde İstanbul'da gerçekleşti. Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) "Konferanslar Serisi" kapsamında ilkini gerçekleştirdiği konferansa konuşmacı olarak katılan UiPath Türkiye Genel Müdürü Tansu Yeğen, aralarında üst

düzy yöneticilerinde bulunduğu katılımcılara geleceğe yönelik dünyada ve Türkiye'de bizleri ne gibi teknolojik gelişmelerin beklediğini, robotların aslında iş dünyası için ne kadar önemli olduğu anlatıldı. Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreteri Osman Akyüz, UiPath Türkiye Genel Müdürü Tansu Yeğen'e plaket ve hediye takdiminde bulunarak teşekkür etti.

MARDİN'DE İNSAN KAYNAKLARI ÇALIŞTAYI DÜZENLENDİ

Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB), Mardin'de İnsan Kaynakları Çalıştayı gerçekleştirdi. İki gün süren Çalıştaya Birlik yöneticileri ile katılım bankalarının insan kaynaklarından sorumlu genel müdür yardımcıları, insan kaynakları müdürleri ve eğitim müdürleri katıldı. İki oturum şeklinde gerçekleştirilen çalıştayda; katılım bankalarında insan kaynakları stratejileri, mevcut insan kaynakları öncelikleri, bu alanda dijital metotlar, gelişim süreçleri, motivasyon ve ödüllendirme, performans takibi, katılım bankalarında eğitim faaliyetleri ve verimlilik gibi

birçok konu bahsedilerek müzakere edildi, gelecek için öngörüler paylaşıldı.



MAKALE YARIŞMASINA BAŞVURULAR DEVAM EDİYOR

Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) hem katılım bankacılığı sektörüne katkıda bulunmak hem de bu alana ilgilenen herkesi ödüllendirmek amacıyla ödüllü makale yarışması düzenliyor. Yarışmaya; 1-Dünyada ve ülkemizde katılım bankacılığının gelecek simülasyonu 2-Katılım finans sisteminin teorik altyapısı üzerine öneriler 3-Katılım finans sisteminin teorik altyapısı üzerine öneriler 4-Türkiye'de katılım finans sisteminin mevcut sorunları ve çözüm önerileri 5-İslam iktisadi anlayışına göre katılım bankacılığı, ortaklık ve sosyal dayanışma 6-Dünyada uygulanan başarılı faizsiz finans ürünleri ve Türkiye'de uygulanabilirliği 7-Faizsiz finans alanında dijitalleşme ve inovasyon temalarından birinin seçilmesi ile katılım sağlanmaktadır. İlgi duyan herkesin ücretsiz katılabileceği yarışmaya ancak bir makale ile başvurulabilmektedir. Makalelerin son gönderilme tarihi 28.02.2019'dur. Yarışmayla ilgili diğer ayrıntılara ise www.tkbb.org.tr adresinden ulaşılabilir.

MODERN İKTİSADİ DÜŞÜNCENİN TEOLOJİK ARKA PLANI



Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB), yayınlarıyla katılım bankacılığı sektörüne katkı sunmaya devam ediyor. İSİFAM'ın TKBB ile birlikte yürüttüğü yayın projesinin ikinci eser olan "Modern İktisadi Düşüncenin Teolojik Arka Planı" isimli kitap çıktı. Prof. Dr. Mehmet Saraç'ın editörlüğünü yaptığı eserin hem akademik çalışmalara, hem de daha adil ve sürdürülebilir bir ekonomik sistem arayışlarına katkı vermesi bekleniyor. Mehmet Saraç kitabı önsözünde şöyle anlatıyor, "Bugün mesela Smith'e Ricardo'ya, Marx'a, Keynes'e ve Freidman'a Hristiyan ya da Yahudi iktisatçılar olarak atıf yapmayız, bunun yerine "Klasik iktisat," "Marksizm," "Keynesçi," ve "Monetarist," iktisattan bahsederiz ve bunların kurucuların dini inanışlarından etkilenebileceklerini pek de düşünmeyiz. Hâlbuki bu iktisatçıların, teorilerini kurarken dayandıkları ön kabuller ve varsayımların dünya görüşlerinden etkilanmemiş olmaları mümkün değildir. Nitekim bu çalışmada bu gerçek bütün çıplaklığı ile ortaya konmakta,

TKBB, yeni yayınlarıyla hem akademik çalışmalara hem de katılım bankacılığı sektörüne destek oluyor

bugün vahiy bilgisinden soyutlanmış görünen iktisadın, aslında nasıl bir inanç etkisi altında olduğu gözler önüne serilmektedir. Bu inançların İslam'dan sonra artık mensuh hükmünde olduğu dikkate alındığında bugünkü egemen öğretinin, adil ve sürdürülebilir refahın sağlanmasında neden yetersiz kaldığı da rahatlıkla anlaşılmaktadır. Bu çalışma, bir yandan bugün egemen paradigmanın gizlediği teolojik temeli ifşa ederken aslında "vahiy bilgisini dışlayan bilimsellik" iddiasının geçersiz olduğunu, vahiy bilgisini dışlayarak bilim yapılamayacağını ortaya koymuş olmaktadır. Bu çalışmayla "İslam İktisadı" dediğimiz disiplini bugün gizli ya da açık biçimde bilimsel bilgi alanının dışında kabul etme gayretlerinin de dayanaksız olduğu görülmektedir. Bu bağlamda İslam iktisatçılarının, dayandığı dünya görüşlerini en başından açıkça beyan etmekle, bilim etiği açısından takdir edilmesi gereken bir duruş gösterdiği de söylenebilir."

Katılım Bankacılığı Sektörüne Yeni Ders Kitabı

Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB)'nin katkı ve himayeleriyle, sektördeki son gelişmeleri de kapsayacak şekilde bir ders kitabı hazırlandı. Kitabın amacı, üniversitelerde, bankacılık, iktisat ve ilahiyat bölümlerine kaynak oluşturmak, üst yöneticileri, çalışanları, danışma kurullarını, sermayedarları, kamu paydaşı ve akademi dünyasına temas eden yönüyle katılım bankacılığı ekosisteminin yaşadığını ve geliştiğini ortaya koymaktır. Ders kitabının her bölümü, akademisyenler ve sektör çalışanlarının takımlar hâlinde beraber çalışması ile yazıldı. Zengin içerik sunan bu kitap on iki bölümden oluşmaktadır.

Akademi ve uygulamayı, teori ve pratiği yan yana getirmeye çalışan kitap, üniversitelerde önümüzdeki dönemde toplumun da ihtiyaçları doğrultusunda sektörün insan kaynağının gelişmesinde önemli bir rol oynayacak. Ayrıca üniversitelerin İslam Ekonomisi ve Finansı lisans ve yüksek lisans bölümlerinde de temel kaynak kitap olarak kullanılabilir olacaktır.

KAMU HARCAMALARI VE ÖZEL TASARRUFLAR

Sürdürülebilir büyüme için güvenilmesi gereken en sağlıklı kaynağın iç tasarruflar olduğu artık tüm kesimler tarafından kabul edilmektedir



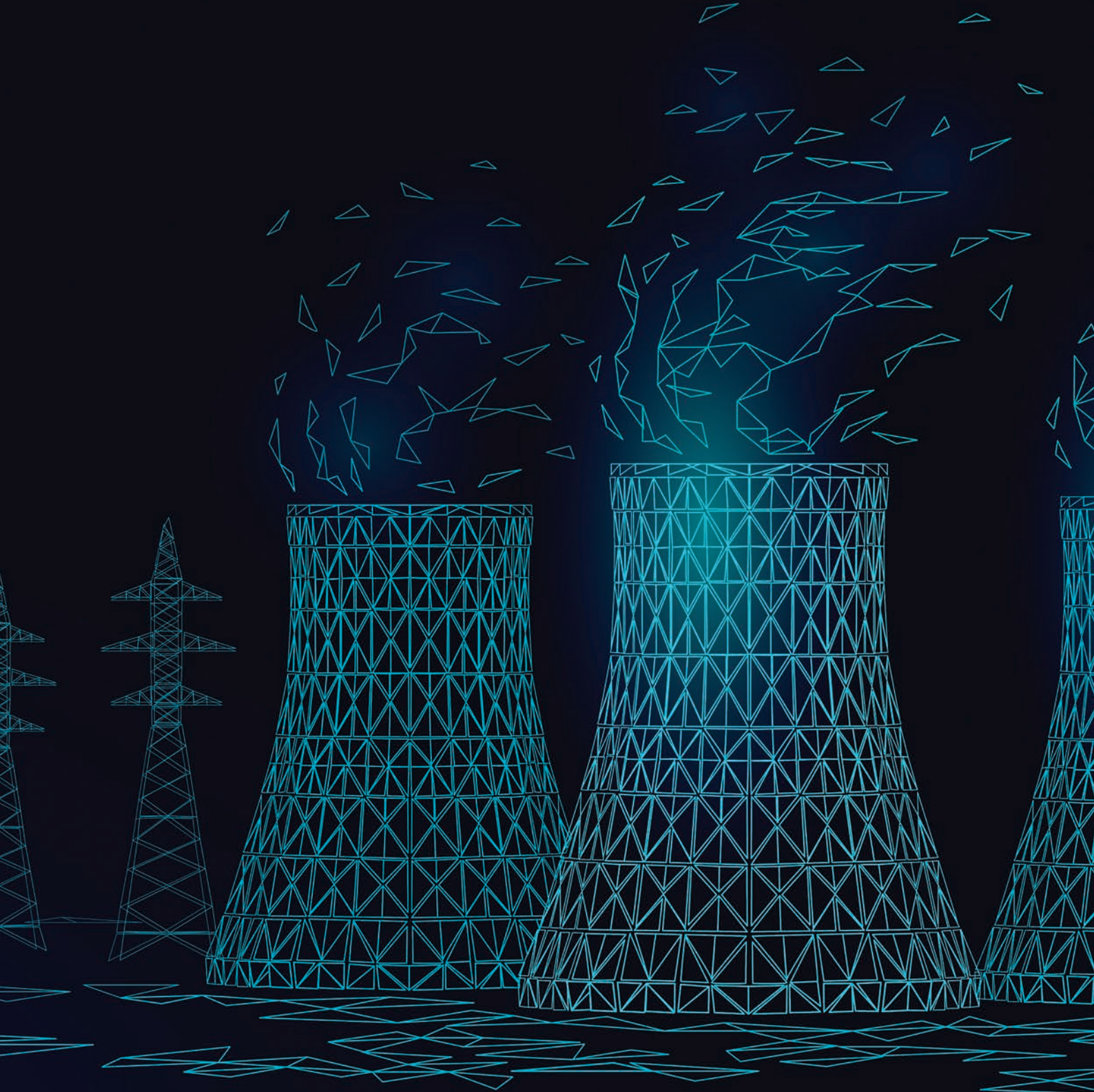
Altınbaş Üniversitesi Rektör Yardımcısı Prof. Dr. Emre Alkin

Gelişen ülkelerle ilgili öne çıkan ayrıntılardan biri verginin, ekonomik büyümenin bir fonksiyonu olarak ele alınmamasıdır. Gelişen ülkeler ve gelişmekte olan ülkeler arasındaki farklardan biri de budur. Gelişen ülkelerdeki vergi tahsilatındaki zorluklar sebebiyle, kamu harcamalarına kaynak oluşturabilmesi için vergi oranları yüksek tutulmaktadır. Bundan başka söz konusu ülkelerin vergi mevzuatı da oldukça zorludur. Vergi oranları sektörlere, mal ve hizmetlere, hatta bölgelere göre değişiklik gösterebilmektedir. Gelişen ülkelerde tasarruf oranlarının yüksek seyretmeme sebeplerinden biri, kamu harcamalarının yüksek seyretmesi ve bu harcamaların idare tarafından sürekli yükseltilecek vergilerle karşılanmasıdır. Hâlbuki geleneksel Maliye Teorisi'nde devlet, özel ve

kamusal kaynakları en etkin dağıtmayı ve ihtiyaç duyulan gelirleri en adil şekilde paylaşırken bir kurum olarak tarif edilmektedir.¹ Ancak, Türkiye gibi ülkelerde vergi gelirlerinin çok büyük bir kısmının, dolaylı vergilerden oluşmasının vergilemenin iki temel ilkesine, yani eşitlik ve adalete uygun olmadığını bu çerçevede belirtmek gerekmektedir.²

Birçok gelişen veya gelişmiş ülkelerde, vergi artışlarının özel tasarrufları olumsuz etkilediği ve hatta enflasyonist etkiler oluşturabileceği görülmektedir. Bu pratik gerçeğe rağmen hâlâ gelişen ülkelerde, vergi oranlarını yükselterek tüketim artışının önüne geçileceği ve bu sayede tasarrufların artacağı konusunda bir eğilim bulunmaktadır. Ancak gelir düzeyi düşük olan bireyler, gelirlerinin büyük bir

¹YERELİ, Dr. Ahmet Burçin; "Tasarruf Politikalarının Oluşumunda Vergi Sisteminin Rolü"; Maliye Yazıları ; sayı 55; Nisan-Haziran 1997; sayfa 64
²ALKIN, Prof. Dr. Erdoğan, "Vergilerdeki Yeni Düzenlemenin Tasarruflara Etkisi"; Dünya Gazetesi; Ocak 2016





Gelişen ülkelerde tasarruf oranlarının düşük olmasının sebeplerinden biri kamu harcamalarının yüksek seyretmesidir

kısmını zorunlu ihtiyaçlarına harcadıkları için söz konusu ihtiyaçlarını karşılayan mal ve hizmetlerin fiyatlarında vergiler, dolayısıyla bir artış gerçekleştiğinde, tüketimlerinden değil hâlihazırda çok sınırlı olan tasarruflarından ve hatta geçmişte zorlukla elde ettikleri birikimlerden vazgeçmek zorunda kalmaktadır. Türkiye’de son 15 yılda yaşanan yüksek büyüme hızlarına rağmen sürekli düşen tasarruf oranlarının sebebini doğru yerde aramak için, yukarıda anlatılanlar önemli bir ipucu niteliğindedir. Vergilemenin temel amaçlarından biri olan, “tüketimden caydırmak” çoğunlukla gelişen ülkelerde tasarruftan vazgeçirici etkiler oluşturmaktadır. “Bazı durumlarda, beklenenin tersine harcamalar olduğu yerde sayacağına, genişleyerek fiyatları bile yukarı doğru itebilir. Sonuç olarak devletin vergi gelirlerini arttırmak amaçlandığından bu etki bir süre hoş görülebilir. Ancak halkın tasarruf eğiliminin zayıflamasından kaynaklanan ve ilerde bazı önemli sorunlara yol açabilecek olumsuz etkiler de hafife alınmamalıdır.”³ Kişisel veya kurumsal tasarrufların vergi yoluyla

azalmasının sadece sermaye birikiminin ve yatırım seviyesinin düşmesi açısından incelenmesi hatalı bir yaklaşım olmaktadır. Devletin topladığı vergilerle nereye harcamalar yaptığı da önemlidir.⁴ Söz konusu harcamaların fiyatlar genel seviyesi⁵ üzerinde oluşturacağı olumsuz etkiler sebebiyle, beklenenin aksine tasarrufların azalması söz konusu olabilir. Özetle, sürdürülebilir büyüme için güvenilmesi gereken en sağlıklı kaynağın iç tasarruflar olduğu artık tüm kesimler tarafından kabul edilmektedir. Buradan hareketle tasarrufların artırılması için yüksek büyüme hızında önce kullanılabilir gelirin artması sağlanması gereği



³Alkin, Prof. Dr. Erdoğan; a.g.e.

⁴YERELİ, Dr. Ahmet Burçin; “Tasarruf Politikalarının Oluşumunda Vergi Sisteminin Rolü”; Maliye Yazıları; sayı 55; Nisan-Haziran 1997;

⁵Enflasyon

ortaya çıkmaktadır. Öncelikli bu seçeneğin tercih edilmesi sadece tasarrufların değil tüketimin de büyümeye destek veren bir seviyede tutulmasını sağlayacaktır. Türkiye’de 2000’li yıllardan sonra crowding-out yani “dışarı itme” etkisi Kamu Borcu / Millî Gelir oranının azalmasıyla beraber etkisini kaybettiği konusunda yapılan yorumlara rağmen, tasarrufların sürekli azalması, cari açığın yükselmesi ve kamunun sürekli büyümesi sebebiyle vergi oranları ve gelirleriyle ilgili ciddi analiz yapılması gereği ortaya çıkmıştır. Faiz dışı olarak tarif edilen, devletin faiz ödemeleri hariç gelir/gider dengesindeki durumunu gösteren verinin, yıllar itibarıyla istikrarlı şekilde GSYH’ye oranının gerilemesi, sonra da düşük seyretmesi, hızlı büyümeden en çok gelir elde eden kesimin özel kesim değil kamu kesimi olduğu gerçeğini ortaya koymaktadır.

Kamu Harcamaları Nasıl Artıyor?

Türkiye’de İç Borç Yükünün GSYH’ye oranı düşerken, Faiz Dışı Dengenin de GSYH içindeki payı da yıllar itibarıyla düşmüş, son dönemlerde de düşük şekilde seyretmektedir. Vergi gelirlerinin de 2017’ye kadar iç borç oranı düşerken, sürekli yükselmeye devam etmesi de bir paradigma değişikliğinin kanıtı olmaktadır. Bir yandan iç borçlanma oranı azalıp vergiler yükselirken, kamu harcamalarının faiz ödemeleri hariç sürekli artmasının arkasında belki de şu denklemin rahatlığı bulunmaktadır.

Reel Faiz = Büyüme Hızı + (Faiz Dışı Fazla / GSYH)

Bu denkleme göre Türkiye reel faizin düşük olması sebebiyle, hızlı büyüme performansı gerçekleştirilirken “Faiz Dışı Fazla” konusunda hassasiyete gerek görülüyor olabilir. Ancak, bu denklemler tek başlarına ya da enstantane olarak değil, birçok parametreyle ve dinamik olarak değerlendirmesi gereken denklemlerdir. Bu sebeple reel faizlerin çok düşük olması ve büyümenin de hızlı olması gerekçe gösterilerek kamu harcamalarının sürekli genişletilmesi ve finansmanı için de vergi gelirlerini sürekli artırma çabası çalışmanın başında belirttiğimiz kişisel gelir ile kullanılabilir gelir ve nihayetinde tasarruflar üzerinde olumsuz etki yapmaktadır. Yukarıdaki bilgilerin ışığında kamu harcamalarının yıllar itibarıyla hem büyüme hızı ve hem de enflasyondan daha yüksek seyredip seyretmediğini analiz etmekte fayda görülmektedir. Böylece yurt içi tasarrufların millî gelire oranının sürekli düştüğü ya da düşük seyrettiği dönemlerde, kamu harcamalarının ne oranda büyüdüğünü takip etmek mümkün olacaktır. Faiz hariç bütçe giderlerinin toplanan vergilerle ne oranda karşılanıp karşılanmadığı,



₺
TÜRKİYE'DE
TASARRUF
MEVDUATLARI,
2018 OCAK-EYLÜL
DÖNEMİNDE
1
TRİLYON
177
MİLYAR
489
MİLYON
632
BİN LİRA OLDU

Birçok gelişen veya gelişmiş ülkelerde vergi artışlarının özel tasarrufları olumsuz etkilediği ve enflasyonist etkiler oluşturabileceği görülmektedir

kamunun tasarruf etmeye özen göstermediği ve devletin sürekli genişlediğine dair bir ampirik bir kanıt olarak kabul edilebilir. Türkiye Ekonomisi “özel sektör temelli” bir büyüme içinde değildir. Kamu kesimi efektif talepten yüksek bir pay almaktadır. Ayrıca, Türkiye’de oluşturulan gelirlerden özel kesime göre daha fazla elde etmekte. Bu yüzde her yıl yükselmekte ve buna paralel olarak kamu harcamaları da genişlemektedir. Özel kesimin yatırım ve tüketim harcamaları bu sebeple daha çok kredilerle finanse edilmektedir. Aşırı vergilendirme ve zorlayıcı mevzuat sebebiyle özel kesim giderek kârsız hâle gelen sektörlerden çekilmektedir. Cari işlemler açığının yükselme sebeplerinden biri de budur. İthal etmek üretmeye göre daha rasyonel bir davranış hâline gelmiştir. İthalatın büyük bölümü ham madde, ara malları ve yatırım mallarından oluştuğu için, nihai mal ithalatına yönelik aşırı vergilendirmeler ve tarife dışı engel koyma çabaları da hayat pahalılığını artırmakta, kârları azaltmakta ve piyasayı olumsuz şekilde etkilemektedir. Yüksek faiz, kârsızlık, tasarruf açığı ve cari açık gibi sorunları azaltmak için uygulanan politikalar ise çoğunlukla başarısız olmakta ya da geçici süreyle düzeldiği zaman ekonominin başka unsurlarına zarar vermektedir. Buradan hareketle, büyüme modelinde değişikliğe gidilmesi mecburi gözükmektedir.



TÜRKİYE'DE KİŞİ
BAŞI TASARRUF
MİKTARI, TEDBİR
VE TEŞVİKLERİN
ETKİSİYLE 2018'İN
OCAK-EYLÜL
DÖNEMİNDE

**14 BİN
571**
LİRAYA ULAŞTI

Kurum Harcamaları İçin Neler Yapılmalı?

Merkezi Bütçe haricindeki kurumların gelirleri ve harcamaları özellikle 2007 yılından beri hızla artmaktadır. Düzenleyici otorite görevini yürüten özerk kurum sayısının sürekli artması, belediyelerin harcamalarını disiplininden uzaklaşması ve diğer katma bütçeli idarelerin bütçelerinin durmadan büyümesi, bahsi geçenler ile ilgili kanuni düzenlemelerin yapılması gereğini ortaya koymaktadır. Söz konusu kurumların kanunla tanınan haklarla, büyüyen iş hacmine paralel olarak piyasadan yaptıkları kesintiler de en az vergi kadar tasarruf ve sermaye birikimini zorlaştırmaktadır. Ayrıca "kaynağı varsa harcama yapılabilir" esasına göre bu kurumlar gelirleri yükseldikçe harcamaları da aynı paralelde yükselmektedir. Kanuni düzenlemelerle bu kurumların harcamaları sınırlandırılmalı ve yaptıkları kesintilerde indirimde gidilmelidir.

Benzer bir uygulama Merkezi Bütçe içinde yer alan bakanlıklar için de yapılabilir. Belki de "tahmini" ihtiyaçlara göre değil, hedef enflasyona göre büyütülen bir bütçe doğru bir

başlangıç olabilir. Merkezi Bütçe için enflasyon hedefi şartı getirilirken, Merkezi Bütçe dışında kalan kurumların sayısı azaltılması ve bütçeleri de daraltılmalıdır. Özellikle belediyelerin yatırım ve tüketim harcamalarıyla ilgili denetimin ciddiyetle yapılması gerekmektedir. Parlamento'nun kamu harcamaları konusunda şu anki konumundan daha etkin bir konumlanmaya geçmesi gerekli görülmektedir. Kamu harcamalarının miktarı, kaynağı, şekli ve planlaması ile ilgili disiplinli bir denetlemenin parlamento tarafından yapılmadığı anlaşılmaktadır.

Sonuç olarak, kamunun sürekli genişlemesinin sonucu olarak tecrübe edilen tasarruf açığının, büyüme modeli değişikliği olmadan giderilmesi mümkün gözükmemektedir. Kamu'nun sürekli genişlemesi hangi siyasi oluşum göreve gelirse gelsin devam edecek gibi gözükmemektedir. Vergi gelirlerinin ve çeşitli kesintilerin GSYH'ya oranının artmasını, Merkezi Bütçe ve haricindeki kurum ile kuruluşların harcamalarının sınırlandırılması kısa vadede Parlamento'daki siyasi partilerin takibi ve ilgili kanunlarda denetim ile ilgili maddelerin değiştirilmesiyle mümkün olacaktır. Tasarrufların GSYH'ya oranının artması için en emin yolun, bugüne kadar devam ettirilen, "vergileyle finanse edilen kamu harcamaları ve borçlanmayla finanse edilen özel tüketim" ağırlıklı büyüme modelini değiştirmek olduğu net bir şekilde gözükmemektedir.

Kanuni düzenlemelerle kamu kurumlarının harcamaları sınırlandırılmalı ve yaptıkları kesintilerde indirimde gidilmelidir





Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) Başkanı
Özlem Denizmen



TASARRUF BİR Yaşam Biçimi

Tasarruf ülkenin ve insanların ulaştığı olgunluğun göstergesidir. Kemer sıkma veya cimrilik değil, kaynakları akıllı, verimli ve doğru kullanmaktır. Bireyler, şirketler, devlet olarak yaşadığımız dünyanın sınırlı kaynaklarına ve gelecek nesillere karşı sorumluluğumuzdur.

Nereden Başlanır?

İlk olarak neden tasarruf etmek istediğinizi düşünün. Bir finansal hedefiniz var mı?

Durduk yere tasarruf yapılmaz, bir hedefiniz olmalı ki ona doğru ulaşabilsin. Genellikle Türkiye’de para biriktirenlerin temel hedefi ev almak. Evi aldıktan sonra sıra arabaya geliyor. Dokuz senedir tüm Türkiye’yi geziyorum, her gün soru cevaplıyorum. Gördüğüm şu; tatili en sona bırakıyoruz. Oysa her sene bir hafta tatile gitmek kalp krizi riskini yüzde 35 düşürüyor. Biz hedefleri genellikle somut düşünüyoruz ancak ailemizle, sevdiklerimizle geçirdiğimiz anların, deneyimlerin mutluluğu daha kalıcı oluyor. Tasarruf kısa bir süre için yapılacak bir şey olmamalı. Nelerden tasarruf edebileceğinizi belirleyip günlük yaşamınızın içerisine yerleştirin ki davranış değişikliği kazanıp sürdürülebilir hâle getirin. Artıracığınızı paranın sizin hedefinize nasıl hizmet edebileceğini düşünün, motive olun.

Hepimizin ortak hedefi; tasarruf bilinci taşıyan, daha iyi bir gelecek isteyen ve bunu planlayan bir Türkiye olmak

Nelerden Tasarruf Edilir?

Sudan, elektrikten, doğalgazdan, internette, cep telefonundan, kişisel enerjimizden... Belki de bize bahsedilmiş en değerli şey olan zamandan.

Nelerden Tasarruf Edilmez?

Sevgiden, itibardan, saygınlıktan, hoşgöründen, ahlaktan, inançtan.

Para Harcarken Birikir

Birikimin formülü: Gelir – Birikim=Gider
Birikim bizim elimize geçen harcamadan önce ayrı bir yere, hedefimiz doğrultusunda bir kısmını ayırmaktır. Önceliğimiz hedeflerimizi gerçekleştirmek için ele geçen para ne olursa olsun, birikim için bir kenara para ayırmak olmalı. Ancak benim tavsiyem gelirinizin yüzde 10’unu biriktirmeniz. Ailenizle yaşıyor

ve bekârsanız gelirinizin yüzde 30’u ile yüzde 50’sine kadar biriktirebilirsiniz. Hayatta her şey hepimiz için. Küpü akarken doldurmalı. 100-120 yaş konuşuluyor, 3D organ yapılıyor, yaşlılık tedavi edilen bir durum hâline geliyor. Tüm bunlar olurken kendimizi “3 günlük dünya” anlayışının ötesine taşımamız lazım. Yaş ilerleyecek ancak istekler, ihtiyaçlar bitmeyecek. Emeklilikte hayat standardınızı korumak için şimdiki gelirinizin yüzde 75’ine ihtiyacınız olacak.



Çocuklar ayna gibidir. ailede ne görürse kapıveriyor. Sizin parayla olan ilişkiniz, çocuklarınızın para karakterine yansıyor

Borç Yönetimi

İnsanız, bazen her şeyde olduğu gibi borçta da dengeyi kaçıırız. Kendi hedefinize, gelirinize, risk algınıza uygun borçlanmanız çok önemli. Taşıyamayacağınız kamburlar oluşturmayın. Aylık borç ödemelerinizi aylık gelirinize bölün. Yüzde 30 ve altındaysa; bu borç rahatlıkla ödeyebildiğiniz, finansal huzurunuzu bozmayacak bir borçtur.

Çocuk Parayı Evde Öğrenir

Çocuklar ayna gibi, ailede ne görürse kapıveriyor. Sizin parayla olan ilişkiniz, çocuklarınızın para karakterine yansıyor. Bu yüzden her konuda olduğu gibi para konularında da çocuğunuza rol model olun.

- Çocuğunuza paranın sonsuz olmadığını, her sabah uyanıp işe gitme nedeninizin para kazanmak olduğunu anlatın.
- Alışverişe onu da götürün, ne kadar harcadığınızı bilsin.
- Harçlık verin, parasını yönetebilme becerisi kazansın.
- Tasarrufun istediği şeylerden vazgeçmek demek olmadığını anlatın. Elektrik, su tasarrufuyla faturalarda düşüş olursa, aradaki farkı ona verin, bakın nasıl kapatıyor o ışıkları. Hedefi için kumbarası olsun. Birikime teşvik edin. 1 lira biriktirdiğinde siz de üzerine 1 lira koyun.

Araştırmalar Ne Söylüyor?

Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) ve VISA tarafından 2017 yılında Türkiye'deki 22 bankanın desteğiyle Paramı Yönetebiliyorum projesi kapsamında gerçekleştirilen "Türkiye Finansal Okuryazarlık Araştırması"nın sonuçlarına göre;

- Türkiye'de her 5 kişiden sadece 2'si bir şekilde para biriktirdi. Bu birikimi yastık altında sakladı.
- Birikim yapamayanlar temel sebebi, tasarruf edebilecek bir gelirin olmaması olarak gösterdi.

Bu satırlardan Türkiye'ye sesleniyorum... Devir hem tasarruf hem birikim devri. Biz bunu anneannelerimizden, babaannelerimizden, dedelerimizden gördük, duyduk, biliyoruz. Tasarruf bilinci taşıyan, daha iyi bir gelecek isteyen ve bunu planlayan bir Türkiye ortak hedefimiz. Kolları sıvayalım, kolay olanı değil, doğru olanı yapalım. Hayatımızın her alanında tasarruf, elimize geçen her lira ile de birikim yapalım.

EMEKLİLİKTE HAYAT
STANDARDINIZI
KORUMAK İÇİN
ŞİMDİKİ GELİRİNİZİN

%75'İNE
İHTİYACINIZ OLACAK





KATILIM BANKALARI TASARRUFLARI EKONOMİYE KAZANDIRIYOR

Tasarruf, özellikle Türkiye gibi gelişmekte olan ülkeler için ekonomik yapıyı ayakta tutan temel unsurlardan biridir. Son yıllarda özellikle yastıkaltı tasarrufların ekonomiye kazandırılması için birçok teşvik projeleri hazırlandı. Bu noktada önemli bir paya sahip olan katılım bankalarının tasarruf konusunda nasıl ilerlediğini katılım bankaları genel müdürlerinden dinledik.



Albaraka Türk Genel Müdürü Melikşah Utku

YASTIKALTI TASARRUFU EKONOMİYE KAZANDIRIYORUZ

Türkiye'de tasarruf oranlarımız 2009'dan bu yana GSYH'ye oran olarak artış gösterse de hâlen gelişmekte olan ülkelerin altında yer alıyor. Önemli ölçüde dış finansmana ihtiyaç duyan bir ülke olarak iç tasarruflarımızı artırmak kritik öneme sahip. İnsanımız aslında tasarruf yapmıyor değil, ancak bu tasarrufu aynı ölçüde finansal sistem içerisine çekemiyoruz. Özellikle kriz dönemlerinden kalan algı, finansal sisteme dair endişeler, bireysel hassasiyetler gibi nedenler insanımızı yastıkaltı tasarrufa yönlendirebiliyor. Yastıkaltı tasarrufların en büyük bileşeni olan altın yatırımlarının ekonomiye kazandırılmasında, katılım bankacılığı olarak sektörde aktif büyüklüğün çok üzerinde bir pay almaktayız. Bunun yanında Bireysel Emeklilik Fonlarında halkımızın faizsiz fonlara gösterdiği yüksek teveccüh katılım sektörünün geldiği noktayı gösteriyor. Tasarruf oranlarını artırabilmek için geniş kitlelere hitap eden ürünler geliştirmeli, finansal okur-yazarlık oranlarımızı artırmalı ve finans dünyasına yönelik güveni halk nezdinde çok daha yüksek düzeye çıkarmalıyız.



Vakıf Katılım Genel Müdürü İbrahim Göktaş

TASARRUF KONUSUNA ÖNCELİK VERİYORUZ

Ülkemiz ne yazık ki potansiyel büyümesini sürdürmek için gerekli yatırım harcamalarını karşılayacak kadar tasarruf birikimine sahip değil. Her ne kadar son yıllarda Bireysel Emeklilik ve İşsizlik Fonu gibi enstrümanlarla kamu eliyle tasarrufları artırmak için gayret gösterilse de hâlen yeterli oranda tasarruf oranına sahip olmadığımızdan dolayı cari açık vermeye devam ediyoruz. Cari açık da ülkemizin en büyük yapısal ekonomik sorunu olarak karşımıza çıkıyor. Katılım bankaları olarak tüketimi değil, üretim ve tasarrufa öncelik veriyoruz. Bilançolarımıza baktığınızda tüketici kredilerinin payının çok düşük düzeyde olduğunu görebilirsiniz. Vakıf Katılım olarak enerji açığının kapatılmasında son zamanlarda ülke olarak büyük önem verdiğimiz alternatif yenilenebilir enerji yatırımlarının desteklenmesi konusuna öncelik veriyoruz ve bu anlamda projeleri destekliyoruz. Bunun yanında yaklaşık 1100 kişiden oluşan Vakıf Katılım ailesi olarak tüm çalışmalarımızda tasarrufu önceliklendiriyor, tasarruf sağlayacak uygulama adımlarını çalışmalarımızın içine entegre etmekten mutluluk duyuyoruz.



TKBB Yönetim Kurulu Başkanı ve Ziraat Katılım Genel Müdürü Metin Özdemir

YENİLİKÇİ ÜRÜNLERİMİZİ SUNMAYA DEVAM EDECEĞİZ

İslam inancında israf etmemenin emredildiği bir durumda bulunuyoruk tasarruf mevzuu, hayatın içerisinde ekonomik bir olgu olarak da karşımıza çıkmaktadır. Tasarruf konusunu zaman, sağlık, emek, mal ve kaynak kullanımı başlıkları altında değerlendirdiğimizde, insanoğlu dini vecibelerini yerine getirirken ekonomik bir değere de dolaylı olarak ulaştığını görmekteyiz. Bir milleti ayakta tutan temel unsurlardan biri, o milletin ekonomik yapısıdır. Ekonomik açıdan zayıf olan ülkelerin, kriz dönemlerinde büyük tehlikeler ile karşı karşıya olduğunu gözlemlemekteyiz. Ülkemiz, müreffeh bir toplum olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir. Türkiye'nin son yıllardaki başarı hikâyesinin ardında siyasi ve ekonomik istikrarın olduğunu söyleyebiliriz. Katılım bankaları birikimlerini faizli sistemde değerlendirmek istemeyen insanlar için önemli bir alternatif olmuştur. Mudarebe yöntemiyle müşterilerimizin tasarrufları faizsiz finans prensipleri ile ekonomiye kazandırılmaktadır. Son yıllarda atıl durumdaki kıymetli madenler de katılma hesaplarında değerlendirilmek suretiyle ekonomik aktiviteye konu olmuştur. Önümüzdeki dönemde de yenilikçi ürünlerimizi müşterilerimizin hizmetine sunacağız.



Kuveyt Türk Genel Müdürü Ufuk Uyan

TASARRUFLAR EKONOMİYE KAZANDIRILIYOR

Katılım bankaları olarak reel sektörü finanse ederken bir yandan da tasarrufların ekonomiye kazandırılması için çalışıyoruz. Kuveyt Türk olarak Türkiye'de altın bankacılığı olgusuna öncülük ederek tasarrufların yastıkaltından çıkarılarak reel ekonomiye kazandırılmasını sağladık. 2 tonu bu yıl olmak üzere 2011 yılından bu yana yurt çapında gerçekleştirdiğimiz projelerle 20 tonun üzerinde altın topladık. Bu rakam Merkez Bankası'nın bugünkü toplam altın rezervinin yüzde 4'üne tekabül ediyor. Altın bankacılığında birçok ilke imza atan bankamız son olarak altın sahiplerini bilgilendirmek için hazırladığı Altın Araç ile Türkiye'yi dolaşarak; altın sahiplerinin tasarruf ve kazanç elde etmesine imkân sağlıyor. Diğer yandan 4 yıl önce Albaraka ile birlikte kurmuş olduğumuz Katılım Emeklilik Şirketi ile birikimlerini faizsiz standartlarla BES'te değerlendirmek isteyen vatandaşlarımızın tasarruflarına yön veriyoruz. Bu noktada, sıfırdan başlayarak büyüttüğümüz faizsiz emeklilik fonlarının tutarı yaklaşık 1,5 milyar TL'ye ulaştı ve hızla büyümeye devam ediyor.



Türkiye Finans Perekende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Necati Özdeniz

TASARRUF İÇİN YENİ ÜRÜNLER GELİŞTİRİYORUZ

Bir ülkenin kalkınması ve sürdürülebilir büyümesi için tasarruf politikalarının kilit öneme sahip olduğunu düşünüyoruz. Ancak burada önemli olan tasarruf uygularken ortaya koyduğumuz yatırım enstrümanların çeşitliliği, üretim teşviki, kamu ve özel sektördeki kurumların ülkemize olan katkısıdır. Türkiye'ye yatırım yapan kurumlar; insan kaynağı, teknolojik alt yapı ve hizmet kalitesi açısından ileride olur ise, vatandaşlarımızın Türkiye'ye ve kurumlara olan güveni artar; tasarruflarını değerlendirmek için yatırım yapar. Bu durum kalkınmaya ve reel ekonomiye doğrudan olumlu etki eder. Böylece ülkemizin dışa bağımlılığı azalır, iç pazar büyür, kalkınma desteklenir ve oluşan güçlü ekonomi ihracatın, rekabetçi pazarlarda büyümenin önünü açar. Katılım bankaları olarak müşterilerimizin güvenle tasarruf edebilecekleri yeni ürünleri geliştirmeye devam ediyoruz. Türkiye Finans olarak sunduğumuz sukuk ve katılım fonunu birleştiren hibrid ürünümüz Bol Kepçe Hesap bu örneklerden birisi. Bu minvalde yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeye Türkiye Finans ve tüm katılım bankaları devam edecektir.



TÜRKİYE KATILIM BANKACILIĞI İÇİN

Örnek Bir Ülke

İslami finans sistemi Bosna-Hersek'te her geçen gün daha fazla takdir görmektedir

Röportaj: Merve Kantarcı Çulha

BBI (Bosna Bank International), Bosna-Hersek'te İslami finans ilkelerine uygun olarak faaliyet gösteren ilk banka olmakla birlikte hâlâ Güneydoğu Avrupa'daki tek İslami bankadır. Bu banka özellikle son birkaç yıldır piyasada en iyi performans gösteren bankalardan biri hâline geldi. Biz de bu gelişimi merak ederek Bosna Bank International Yönetim Kurulu Başkanı Amer Bukvić ile bir röportaj gerçekleştirdik.

► **Kendinizden ve BBI (Bosna Bank International)'den bahseder misiniz?**

BBI, Bosna-Hersek'te İslami finans ilkelerine uygun olarak faaliyet gösteren ilk bankadır. Banka, 19 Ekim 2000'de Saraybosna'daki merkezinde faaliyete başladı. 2006'dan beri BBI Bank'ın başkanlığını yürütmekteyim. Yönetiminde olduğum bu süreçte BBI Bank, piyasada en iyi performans gösteren bankalardan biri hâline geldi ve son birkaç yıldır Bosna Hersek Federasyonu'nun en hızlı büyüyen bankaları arasında yer aldı. Bosna Bank International, 2010 yılında "Superbrands" ödülüne layık görülen Bosna-Hersek'teki tek finans kurumudur.

BBI uygulaması ile insanlar, İslami bankacılık ile geleneksel bankacılık arasındaki gerçek farka ikna oldu ve bankamıza değer veriyor

2011, 2012 ve 2013 yılları için "finans sektöründe en çok tercih edilen işveren" seçilen BBI, 2017'de Bosna Hersek Federasyonunun "Altın Bankası" oldu. 2015 yılında, BBI, İngiltere'nin önde gelen finans portalı "Global Banking & Finance Review" tarafından kurumsal ve sosyal sorumluluk alanında sürekli bağlılık ve mükemmellik açısından "Bosna Hersek Federasyonu 2015 En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Bankası" olarak kabul edildi. BBI Bank, aynı zamanda Saraybosna Helal Fuarı ve Güney Doğu Avrupa'nın önde gelen yatırım konferansı Saraybosna İş Forumu'nun organizatörüdür.

Malezya IIUM (Uluslararası İslam Üniversitesi Malezya), Japonya IUJ (Uluslararası Japonya Üniversitesi), İngiltere LBS (London Business School)'de ve Oxford Üniversitesi'nde eğitim aldım. Dünya İslami Ekonomik Forumu (WIEF), İslam ekonomisi alanında en başarılı ve en etkili 500 kişinin listesini yayınladı. Geçen yıl, benim ismim de İslami finansın ve ekonomisinin desteklenmesi amacıyla yayınlanan "İslamica 500" e göre İslam ekonomisinde dünyanın en etkili 50 lideri arasında yer aldı. İslami finans ve ekonomisinin tanıtımı açısından prestijli "Müslüman Dünyası 2015 Ödülü"nü kazandım. 2014 yılında 42 farklı ülkeden 600'ün üzerinde girişimci arasından, dünyanın en iyi lider ve girişimcileri statüsüyle seçildim ve "Prens Abdülaziz bin Abdullah" ödülünü kazandım.

► Bosna Hersek'teki İslami bankacılığın payı ve önemi nedir?

İslami finansın Bosna-Hersek'teki etkisi ve rolü hızla artıyor. BBI, son on yılda Bosna'da en hızlı büyüyen bankalar arasında yer alıyor. Aşırı likiditeye sahip olan ve borçlanma oranlarını daha önce görülmemiş bir düzeye indirmelerini sağlayan büyük Avrupa bankalarıyla rekabet ettiğimizi unutmayın. Hâlihazırda, BBI Bankasının varlığı yaklaşık 480 milyon avrodur ve varlıklar açısından pazar payımız yüzde 4,5 civarındadır. Varlıkların üçte ikisi finansman ile ilgilidir. Ayrıca, standart İslami bankacılık işine ek olarak, ekonomik kalkınma için çalışan bir İslami bankanın parlak bir örneğini temsil etmek suretiyle ülke ekonomisinin büyümesini de güçlü bir şekilde destekliyoruz.

AMER BUKVIĆ,
İSLAM
EKONOMİSİNDE
DÜNYANIN EN ETKİLİ

50

LİDERİ ARASINDA
YER ALDI

Bosna Bank International Yönetim Kurulu Başkanı
Amer Bukvić



Saraybosna İş Forumu (SBF) BBI'nin en önemli sosyal sorumluluk projesidir. SBF çalışmaları ile BBI, yeni yatırımcılarla tanışma fırsatı buluyor

2018 yılında banka KOBİ'lere yüzde sıfır kâr payı ile yeni finansman hatları sunmaya başladı ve biz bu amaçla 25 milyon avrodan fazla finansman bütçesi tahsis ettik. Banka, düşük maliyetli sübvansiyonlu finansman hatları için toplamda yaklaşık 100 milyon Avro tahsis etmiştir. Basın açıklamalarında; ekonomik kalkınmaya olan katkının, bir bankanın topluma sağlayabileceği en iyi katkı olduğunu sürekli vurgulamaktayım.

► BBI, Türkiye ile yakın ilişkileri olan bir banka. Geçmiş senelerde birçok anlaşma imzalandı. Bu doğrultuda Türkiye ile geleceğe dönük projeleriniz var mı?

BBI Bank, uzun yıllardır Türkiye'de çeşitli kurumlarla çok yakın iş birliği yaptı. Bunlardan biri de Türk Finans Hattı'dır. Bu proje son on yılda Bosna-Hersek'te stratejik olarak en önemli projelerden biri olarak kabul edilmektedir. Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti tarafından Bosna-Hersek için verilen 100 milyon Avro tutarındaki finansal hat konusundaki mutabakat, 2012 yılında 3. Saraybosna İş Forumu'nda imzalandı. Bu tutarın yarısı BBI'ya tahsis edildi. Türk Finans Hattı'nın temel amacı, bireyler ve tüzel kişiler için finansman ile tarım, turizm ve mültecilerin sürdürülebilir geri dönüşünün finansmanı yoluyla Bosna-Hersek ekonomisini güçlendirmektir. Hat uygulamasının sonuçları görülebilir ve ölçülebilir.

BBI Bank yatırımları aracılığıyla oluşturulan hat, 20 binden fazla insanın ekonomik olarak bakımını sağlamıştır. Ayrıca Türkiye'den farklı bankalarla kapasite oluşturma programları geliştirdik. Kadromuz zaman zaman Türkiye'deki farklı bankalarda işbaşı eğitimlerine katılıyor ve bazı bankalarla yatırım ilişkileri kuruyoruz. Türkiye'den farklı bankalarla birlikte Ana Aracı Anlaşmaları, Ana Murabaha Anlaşmaları ve iş birliği anlaşmaları, eğitim ve personel gelişimi ile ilgili Mutabakat Anlaşması yapıyoruz.

► İslami finans Bosna-Hersek'te nasıl algılanıyor? İslami finansa ilgi nasıl?

İslami finans, ülkede her geçen gün daha fazla takdir görmektedir ancak BBI, hâlâ Güneydoğu Avrupa'daki tek İslami bankadır. Sosyalist politik ortamın mevcut olduğu ülkede, İslami bankacılık ilkelerini tanımayan yasal çerçeveye, İslami finans alanında uzmanların bulunmayışına ve genel olarak dini prensiplerin zayıf olmasına rağmen büyük Avrupa bankaları arasında iddialı bir bankayız diyebiliriz. Biz bu durumu kapsamlı halk eğitimimiz ve halkla ilişkiler faaliyetlerimiz sayesinde durumu lehimize çevirmeyi başardık. BBI, artık bankacılık kurumları arasında en güçlü marka hâline geldi. Bosna-Hersek pazarında en hızlı büyüyen banka olmak, Saraybosna İş Forumu ve Saraybosna Helal Fuarı'nın açılması, katılım bankacılığında genç uzmanların kapsamlı eğitim alması, İslami bankacılık hakkında kamu bilincinin artması, farklı sosyal sorumluluk projelerinin uygulanması ve Bosna'da etnik bölünmenin üstesinden gelmek gibi birçok yeni girişim burada büyük bir başarıdır. BBI uygulamaları ile insanlar, İslami finans ile geleneksel bankacılık arasındaki gerçek farka ikna oldu ve bankamıza değer veriyor.

► İslami bankacılık sektörünü tanıtmak amacıyla ne gibi çalışmalar yapıyorsunuz?

BBI, yoğun halk eğitimi, pazarlama stratejisi ve halkla ilişkiler etkinlikleri aracılığıyla Bosna ve Hersek'te entegre ve kapsamlı bir İslami bankacılığı geliştirmeyi başardı. Bosna Bank International, halk eğitim aracılığı ile kendi İslami finans uzmanlarını oluşturdu ve onları eğitmek için bünyesinde BBI Akademisi ve Yüksek Lisans programını hayata geçirdi. Pazarlama stratejisi, kurum içi pazarlama, tasarım ve özelleştirilmiş ürün geliştirme sonucunda yatırımlar oluşturuldu. İslami finans değerlerini destekleyerek BBI'ya katkı sağlayan birçok yayın var. Bunlardan bazıları; Sumeja, Zehra, Preporod, BH Banke, Oslobodenje, Poslovne Novine ve çeşitli radyo ve TV şovları...

Saraybosna İş Forumu (SBF) ise BBI'nın en önemli sosyal sorumluluk projesidir. SBF, 2010 yılında



kurulmuş ve o zamandan beri bölgenin en önemli yatırım konferansı olarak döneme damga vurmuş ve takip edilecek bir model olmuştur. SBF, her yıl binden fazla katılımcıyı, ülke ve bölge ekonomisinin gelişmesini teşvik etmek, iş ağı kurma ve doğrudan yabancı yatırımların cazibesi için toplamaktadır. Bu çalışmalar sayesinde BBI, yeni yatırımcıları getirerek, fırsatlar oluşturarak, pazarlar açarak, yeni ve mevcut kurumsal müşterileri elinde tutuyor. Kamuoyunu bilinçlendirmeye yönelik makaleler yayınlayan, radyo programlarına katılan ve TV'de röportajlar veren BBI, üst düzey gazeteciler ve faizsiz finans uzmanları ile organizasyonlar düzenliyor. BBI ayrıca İslami finans ilkelerini halka tanıtmak için yerel İslami topluluk temsilcilerine yönelik sürekli seminerler ve çalıştaylar düzenliyor. Dolayısıyla bugün, farkındalık düzeyinin çok daha yüksek olmasıyla birlikte, BBI'nın halkla ilişkiler faaliyetleri, sadece ürünlere değil faizsiz finansı anlatmaya da odaklanmaktadır.

► Dünyada İslami finansa olan ilgi hızla artıyor. Türkiye'de ve dünyada İslami bankacılığının geleceğini nerede görüyorsunuz?

Dünya çapında finansa etik yaklaşım ihtiyacı giderek artmakta ve bu durum dünya çapında birçok yeni İslami finans kurumunun açılmasıyla sonuçlanmaktadır. Türkiye, sadece finans alanında değil, genel olarak etik ekonominin gelişmesinde verimli bir toprağı temsil etmektedir. Yeterli vizyon ve düzenleyici muameleyle birlikte, Türkiye'de İslami finans endüstrisi önümüzdeki on yıl içinde dünyanın en büyüğü hâline gelebilir. Fakat daha da önemlisi, Türk hükümetinin ekonomik kalkınma için bir itici güç olan İslami finanstaki fırsatın varlığını kabul etmesidir. Zaten sukukun yanı sıra Kamu-Özel Sektör Ortaklıkları ile ilgili



BBI, SON

10

YILDA BOSNA'DA
EN HIZLI BÜYÜYEN
BANKALAR
ARASINDA YER
ALİYOR

birkaç önemli girişimleri görüyoruz. Diğer ülkeler de aynı yaklaşımı benimsemelidir. İslam İşbirliği Teşkilatı'na üye bütün ülkelerde altyapı geliştirilmesine büyük ihtiyaç duyulmaktadır. Eğer biz katılım bankacılığı endüstrisini ekonomik kalkınma hizmetine dâhil etmezsek bu endüstrinin sayıca artması pek bir anlam ifade etmez. Geleneksel ürünleri kopyalamak yerine, İslami finansın özü olan risk paylaşımına dayanan yeni yenilikçi finansman düzenlemelerine ihtiyacımız var.

► Son olarak, Türkiye'deki katılım bankaları hakkındaki görüşleriniz nelerdir?

BBI, Türkiye'deki tüm katılım bankaları ile mükemmel iş birliği içinde. Bununla gurur duyuyorum. Türkiye, katılım bankacılığı için çok iyi bir düzenleyici çerçeveye sahiptir ve bu modelin Bosna-Hersek'te de bir çözüm olarak kullanılabileceğini düşünüyorum. Sektörün 2025 için yüzde 15 pazar payına ulaşabileceğine inanıyorum, çünkü bunu gerçeğe dönüştürmek için çok çaba harcadı. Bununla birlikte, herkesin birlikte hareket etmesiyle, kapsamlı bir katılım finansal sistemi geliştirmemiz çok önemlidir. Bu anlamda Türkiye Katılım Bankaları Birliği çok önemli bir role sahiptir.

Bugün, farkındalık düzeyi daha yüksek ve BBI'nın faaliyetleri, sadece ürünlere değil İslami finansa da odaklanmaktadır





MERKEZİ DANIŞMA KURULU KATILIM BANKACILIĞINI **Geliştirecek**

Merkezi Danışma Kurulunun amacı, katılım finansın ve katılım bankacılığı faaliyetlerinin meslek ilke standartlarını belirlemektir

Röportaj: Merve Kantarcı Çulha

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu(BDDK)'nın 2018 yılı başlarında aldığı bir kararla, TKBB bünyesinde "Merkezi Danışma Kurulu" oluşturuldu ve bu Kurul çalışmalarına 2018 Mayıs ayında başladı. Biz de bu doğrultuda Kurul neler yapıyor, hangi amaçlarla oluşturuldu araştırdık ve Danışma Kurulunun Başkan Vekili Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi İslam Hukuku Anabilim Dalı Öğretim Üyesi Hasan Hacak ile röportaj yapmaya karar verdik. Hacak, katılım finans sistemine ve Danışma Kuruluna ait birçok detayı bizlerle paylaştı.

• **Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) tarafından oluşturulan Danışma Kurulu Başkan Vekilisiniz. Öncelikle bu Kurulda kimler var ve Danışma Kurulu hangi amaçla kuruldu?**

Bu röportajı gerçekleştirerek konuyu gündeme getirdiğiniz için teşekkür ediyorum. BDDK'nın 2018 yılı başlarında aldığı bir kararla, TKBB bünyesinde "Merkezi Danışma Kurulu" oluşturuldu ve bu Kurul 2018 yılının Mayıs ayında çalışmalarına başladı. Merkezi Danışma Kurulunun öncelikli kuruluş amacı, katılım finansı ve katılım bankacılığı faaliyetlerinin ülkemizde esas alınacak meslek ilke standartlarını



belirlemek ve ilgili faaliyetlerin bu standartlara uygun olarak yerine getirilmesine zemin hazırlamaktır. Ülkemizde ilk kez oluşturulan Danışma Kurulunun önemli bir boşluğu dolduracağını düşünüyorum.

Merkezi Danışma Kurulu'nun üyeleri, Prof. Dr. Rahmi Yaran (Başkan), Prof. Dr. Hasan Hacak (Başkan vekili), Prof. Dr. Abdullah Kahraman, Prof. Dr. Ahmet Yaman, Temel Hazıroğlu Beylerden oluşuyor. Danışma Kurulunun Oluşumu ile ilgili Tebliğ gereği, Danışma Kurulu üyelerinden; üç tanesinin İslami bilimler alanında doktora derecesine sahip olması; bir tanesinin Din İşleri Yüksek Kurulu üyeleri arasından Diyanet İşleri Başkanlığı tarafından önerilen aday/adaylar arasından olması ve bir tanesinin ise işletme, iktisat vb. dallarda lisans veya lisansüstü diplomaya ve katılım bankacılığı alanında en az yedi yıl yönetici deneyimine sahip olması gerekiyor. Kurulumuz da bu ilkeler doğrultusunda oluşturuldu.

• **Katılım bankacılığı sektörü açısından "Danışma Kurulu" adı altında profesyonel isimlerin bir araya gelmesinin önemi nedir? Sektöre ne gibi faydaları olması bekleniyor?**

Ülkemizde otuz yılı aşkın bir süredir uygulaması devam eden ve katılım bankalarının başını çektiği katılım finansı alanında bu Kurul kurulana dek her banka ya da kuruluş sadece kendi şer'i danışmanlarının onayına başvurarak çalışıyordu. Bu noktada her banka kendi içine kapanık bir yapı arz ediyor ve uygulamalarını geniş

Danışma Kurulu üyeleri ilahiyat, iktisat, işletme ve İslami bilimler gibi çeşitli alanlarda alanında uzman isimlerden oluşuyor



MERKEZİ DANIŞMA
KURULU ALANINDA
UZMAN

5

ÜYEDEN
OLUŞMAKTADIR

katımlı akademik ortamlarda tartışmaya ve daha geniş bir çevrenin onayını almaya vakit ve imkân bulamıyordu. Merkezi Danışma Kurulu ise bahsettiğim tebliğde bağımsız bir kurul olarak kuruldu. Buradaki üyelerin hiçbir katılım bankasıyla bağı olmadiği gibi, görevini yürütmesi ve kendi özgür görüşünü ortaya koyabilmesinin imkânları oluşturulmuş durumda. Bu şekilde özgür bir ortamda alınan kararlar katılım bankaları veya ilgili kuruluşlar açısından bağlayıcı olacağı için sektördeki uygulamaların bütünlük ve düzenlilik arz etmesi sağlayacağını düşünüyorum. Ayrıca Danışma Kurulumuz alacağı kararlar öncesinde, gerektiğinde karar alınacak konularla ilgili özel çalışmaları olan akademisyenler ve uzmanlarla fikir alışverişi yaparak istişareli çalışmaktadır. Bu şekilde bir çaba doğru sonuçlara ulaşmaya yardımcı olacağı için, sektöre yönelik algının iyileştirilmesine ve büyümesine önemli katkı sağlayacağını düşünüyorum.

• **Danışma Kurulunun ileriye dönük başlıca hedefleri nelerdir?**

Danışma Kurulumuz tabii ki çok yeni. Şu an için bir yandan orta-uzun vadeli hedef ve projeler için planlamalar yapıyor ve bir yandan da güncel olarak biriken bazı soru ve meseleleri çözüme kavuşturuyoruz. Kurulda yer alan üyelerin kadrosu büyük oranda üniversitelerde olduğundan ancak belirli periyotlarda toplanabilmektedir. Bundan dolayı titiz elemelerden sonra, Danışma Kurulunun altında tam zamanlı çalışan uzman ve uzman yardımcılar aldık. Bu şekilde oluşan kadro ile hakkında karar verilecek konularda ön araştırmalar ve raporlar hazırlayabilen bir ekip oluştu. Bu ekip iş yoğunluğuna göre büyütülebilir.

Danışma Kurulunun orta ve uzun vadedeki en önemli amaçlarından biri tabii ki katılım finansı ve bankacılığı ile ilgili standartların oluşturulması. Bu; büyük, önemli ve zor bir iş. İslam ülkelerinde





bazı devletler uzun süredir bu tür standartlar üzerinde çalışıyor. Bu konuda Bahreyn merkezli AAOIFI gibi uluslararası şöhrete kavuşan bazı kuruluşlar var. Ancak bunların bazı standartları eleştiriye açık, yöntem olarak da bize tam olarak uygun olmayan bir üsluba sahip tarafları var. Biz de ülkemizin tarihi ve ilmî geçmişini de dikkate alarak, kendi standartlarımızı oluşturmak istiyoruz. Bunun için ülkemizdeki akademik

Merkezi Danışma Kurulunun aldığı kararların sektöre yönelik algının iyileştirilmesine ve büyümesine önemli katkı sağlayacağını düşünüyorum

gelişim yeterli. Ancak koordinasyon, uyumlu çalışma ve desteğe ihtiyaç var. Üretilebilecek bu standartların tüm dünyaya model ve örnek olabilecek seviyede olmaması için bir neden göremiyorum. İleriye dönük hedeflerimizi gerçekleştirmek üzere Danışma Kurulumuzun akademik bir merkez gibi faaliyet göstermesi, yayınlar yapması, akademik çalıştay vb. faaliyetlerle geniş katımlı tartışma zeminlerinin oluşturulması için de planlamalar yapıyoruz.

• Türkiye’de katılım finansa olan ilgi gitgide artıyor. Ülkemizde çok sayıda proje hayata geçti ve üniversitelerde de yeni bölümler açıldı. Bu durumda faizsiz finansla ilgilenen gençlere tavsiyeleriniz nelerdir?

Faizsiz finansa ilginin artması sevindirici bir gelişme. Ancak ülkemizde bu alana özgü lisans ve lisansüstü eğitim oldukça yeni sayılır. Faizsiz finans ve bankacılığın belirli sacayakları var. Bunlar; iktisat teorisi ve tarihi, ilahiyat ve İslam hukuku, finans ve bankacılık ayakları. Bunların her biri ayrı uzmanlık alanları ve bu alanlarda çok güçlü araştırmacılar yetiştirmemiz gerekiyor. Gerçek anlamda bir katılım finansından bahsetmek için bu alanların güçlü tutulması gerekiyor. Bir kişinin bu üç alanı derinlemesine bilmesi imkânsız gibi. Bu yüzden bu alanlardan birini derinlemesine bilen diğer alanları ise genel malumat düzeyinde bilen yetişmiş insanlara ihtiyacımız var. Kısaca akademik derinlik oldukça önemli. Bu derinliği oluşturmada ülkemizde sağlıklı bir katılım ekonomisi ya da finansından bahsetmemiz zor. Daha alt düzey eğitimlerle ancak pratisyenler yetiştirebiliriz. Bizim ise öncelikle teorisyenlere ihtiyacımız var. Tabii ki bu





alanın iki temel dili olan Arapça ve İngilizceyi iyi bilmelerini hatırlatmaya gerek yok.

• **Sizce faizsiz finansın iktisadi hayata ne gibi katkıları oluyor?**

Bu önemli bir soru. Faizsiz finansın, faizsizliğin, ötesinde gözle görülen bazı faydalarının olmasını beklemekte insanlar haklılar. Tabii ki yeni kurulan bir sistemden, teorik olarak sahip olduğu potansiyellerin tamamını hızlıca hayata geçirmesini beklemek haksızlık olur. Bu yüzden katılım finansının bazı etkilerini belki daha uzun dönemde daha net görebileceğiz. Öncelikle finansal oyunlara, spekülasyon işlemlere açık olmayıp daha reel bir ekonomik ve finansal model söz konusu. Bu açıdan sağlam bir sistemi var. Dünya ve ülkemiz düzeyinde tabii ki küçük bir payı var bu sistemin ve bu yüzden etkisini fiilen ve somut olarak makro düzeyde göstermek zor. Ancak onun bu bahsettiğim yönü batılı ekonomistlerin de dikkatini çekiyor açıkça. Ülkemizdeki insanların yarısından fazlasının faizsiz işlemleri tercih edecek bir hassasiyetinin olduğunu söyleyebiliriz. Eğer bu hassasiyetin tam olarak hakkı verilebilirse -ki danışma kurulumuz bunu önemsiyor- Türkiye’de daha fazla birikim ekonomiyeye kazandırılabilir. KOBİ’ler gibi bazı kurumlar özellikle katılım bankacılığında ciddi ölçüde destek görüyor. Bu önemli bir başarı sayılabilir.

Katılım finansı, mikro finans alanında maddi durumu daha düşük olan insanların desteklenmesi ve ekonomiyeye kazandırılması hususunu bir ilgi alanı yapmaya çalışıyor. Bu hususun da geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyim. Bu alanlardaki çalışmaların ilerlemesini umuyoruz. Katılım bankaları ayrıca pek çok hayır işi yaparak topluma katkıda bulunuyor. Diğer yandan ortaklık kültürünün geliştirilmesi, alternatif finans yöntemlerinin bulunması adına da önemli bazı potansiyelleri barındırıyor.

• **İslam ve iktisadi hayatımızda nasıl birleştirmeliyiz? Bunu yaparken nelere dikkat etmeliyiz?**

İslam, özel mülkiyeti güçlü bir şekilde kabul etmiş, ticareti ve çalışmayı teşvik etmiş, servete bir sınır koymamış insanların önünü açmıştır. Bu yüzden İslam tarihi, özellikle Müslümanların güçlü olduğu dönemlerde ticari ve ekonomik ilişki ve kurumların oldukça gelişkin olduğu bir tarihtir. Müslümanlar olarak servetten korkmamalıyız. Ancak şunu da unutmamalıyız ki, İslam’ın iktisadi alandaki emir ve yasaklarını sadece faiz yasağı ile sınırlı görmemeliyiz. Ayrıca ticari ilişkilerimizde sadece işin fetva tarafına bakmamalı, aksine



Danışma Kurulumuzun akademik bir merkez gibi faaliyet göstermesi için çeşitli etkinlikler ve planlamalar yapıyoruz

kimseye zulmetmemeli, kimsenin hakkını yememelidir. Bu anlamda emeğin hakkını vermeli, zekât gibi yollarla toplumdaki maddi dengenin korunmasına yardımcı olmalı, fakir sayısını azaltmaya çalışmalıyız. Verilen emek karşısında orantısız bir gelir ortaya çıkaran dengesizlikleri ortadan kaldırmaya çalışmalıyız. Diğer yandan İslam ahlak dini olduğu için zenginlerimiz de, kanaatkâr, gösterişten uzak ve mütevazı olmayı da başaramamalıdır.



TKBB NEZDİNDE
KURULAN "MERKEZİ
DANIŞMA KURULU"
TKBB’NİN

17.

OLAĞAN
GENEL KURUL
TOPLANTISI’NDA
GÖREVLERİNE
BAŞLADI





Albaraka Kültür Sanat ve Yayıncılık A.Ş. Genel Müdürü **Ekrem Şahin**



FAİZSİZ DÜNYA İDEALİNE Adanmış Ömürler

Inna Lillahi ve Inna İleyhi Raci'un

Modern yönetim ve kişisel gelişim disiplinleri, çalıştığı işi hobi edinenleri şanslı olarak tanımlayıp insanların bu kategoriye girebilmeleri için sihirli formüller üretir. Fakat işlerine hobi olarak bakanlar şöyle dursun, çoğu zaman yaptıkları işi dava edinen insanların unutulmaz izler bıraktıklarına şahit oluruz. Önüne konulan tüm formüllere, yönetim ve gelişim klişelerine itibar etmeden bu dünyaya niye geldiğini sorgulayan, varlığını bu dünya için nasıl anlamlı kılabilceğinin derdini çeken, bu dertle dertlenen ve hayatının her alanını bu sorularla tanzim eden güzel insanların geride hoş bir seda bıraktığını görürüz. Karşılaşıp tanıma şerefine eriştiğimiz bu insanların geride bıraktıkları hoş ama gür seda, bazen bir insanın bazen bir kurumun ve hatta bazen yaşadıkları toplumun geleceğini şekillendirir.

Büyüklerimiz ölümün erkeni olmaz der. Aslında bu "erken" tanımlaması, kaybettiğimiz insanlardan toplum olarak beklentilerimizin bitmediğini, onların daha nice güzel işlere imza atacak enerji, birikim ve tecrübeye sahip olduğunu anlatmak için kullanılır. 51 yaşında

kaybettiğimiz Adnan Büyükdeniz ve 59 yaşında kaybettiğimiz Abdullah Tivnikli Beyler için de tam olarak bu hissî düşüncelere sahibiz. Her ikisi de gerek faizsiz bankacılık idealine ve gerekse içinde bulundukları toplumun geleceğine hizmet edecek en olgun çağlarındaydı... Geçmişlerine dönüp baktığımızda bu güzide isimlerin, genç sayılabilecek yaşlarda önemli işlere imza attıklarını söyleyebiliriz.

Yapılan ve ortaya çıkan güzel işlerin

ehemmiyeti, içinde bulunulan zaman penceresinde maalesef idrak edilemiyor. Bizler, katılım bankacılığına hayatını adanmış ve bu işe gönül vermiş Büyükdeniz ve Tivnikli gibi isimleri henüz yaşarken bir rol model olarak anlatmak ve tanıtmak sorumluluğu taşıyorduk, fakat bu fırsatı kaçırdık. "Seksenlerden Yarınlar Albaraka" isimli kitap ve belgesel çalışmasını yaparken, Adnan Büyükdeniz ve Abdullah Tivnikli isminin

içinde olmadığı bir faizsiz bankacılık tarihinin yazılamayacağı kanaatine varmıştık. Tarihin iktisat, ekonomi ve yönetim bağlamında bir kesitini inşa eden bu insanların hizmetlerini, onları kaybettikten sonra dile getiriyoruz ne yazık ki. Geriye dönüp yaşanan hadiseleri tam olarak idrak ettiğimizde ne denli önemli

*Her iki ismin,
aileleri ve sektör
çalışanları için
övuñç kaynağı
olacak sayısız
başarı ve güzel
işleri bulunuyor*



olduklarının farkına varıyoruz. Batıda başarı ve hatta başarısızlık hikâyelerinin bile kitaplaştığını ve gelecek nesiller için tarihî bir hafıza olarak kaydedildiğini görürüz. Özellikle biyografi tarzındaki bu kitaplar öznesi yaşarken yayın dünyasına kazandırılmış, rol model oluşturacak türdeler. Bizim de katılım bankacılığı dünyasına mal olmuş kişileri belirleyip kendileri aramızdayken, en azından biyografi kitaplarıyla sektöre yeni katılan genç arkadaşlarımız için kurumsal bir hafıza oluşturma sorumluluğumuz olmalı. Yoksa bu değerleri kaybettikten sonra anma ve hatta anlama çabasının her yönüyle eksik kaldığının farkına varacağız. Geç kalmış olsak da Büyükdenez ve Tivnikli gibi hayatını katılım bankacılığı idealine adayan bu güzide insanları en güzel şekilde anlatabilmenin yol ve yöntemini bulma zorunluluğumuzun olduğunu düşünüyorum. İsimlerini tek tek sayamayacağım nice yaşayan değerlerimizin tecrübelerini kayda geçirmek, sözlü kültürden kurtulamadığımız bir iklim içinde yazılı hafızamızı zenginleştirmesi adına elzemdir, diyorum.

Kültürümüzde var olan alçak gönüllülük, mütevazı kişilik gibi güzel hasletlerin insanın

Adnan Büyükdenez'i ve Abdullah Tivnikli'yi bir noktada buluşturan davaları şüphesiz faizsiz bir dünyanın var olabileceğine inanmalarıydı



Albaraka Türk Katılım Bankası Eski Genel Müdürü merhum Dr. Adnan Büyükdenez, vefatının 9. yıl dönümünde programla anıldı. Konuşmacılar: Melihşah Utku, Vedat Akgiray, Ufuk Uyan, Mustafa Özel ve Tarık Büyükdenez.

ABDULLAH
TİVNİKLİ ALBARAKA
TÜRK'ÜN KURULUŞ
SÜRECİNDE

01

SİCİL NUMARASIYLA
GÖREVE BAŞLAR

ADNAN BÜYÜKDENEZ

1985

YILI SONUNDA
ALBARAKA TÜRK
AİLESİNE DÂHİL
OLUR

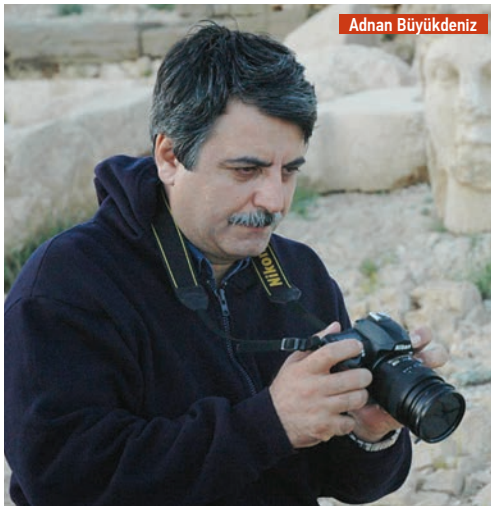
kendi nefsiyle olan duruşunda önemli olduğuna inanıyorum. Büyükdenez ve Tivnikli Beyler de nevi şahsına münhasır farklı kişilik ve özellikleri bulunan değerli isimlerdi. Fakat ikisini bir noktada buluşturan davaları ise şüphesiz faizsiz bir dünyanın var olabileceğine inanmalarıydı. Abdullah Tivnikli, 1981 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olup bu üniversitede İşletme yüksek lisansını tamamlar. Yüksek lisans eğitiminin ardından akademik çalışmalar için İngiltere'ye gider. Burada katılım bankacılığı modelinin dünyadaki işleyişi, hukuki altyapısı ve uygulamaları hakkında eğitim alıp çalışmalar yapar. Türkiye'nin 1980'lerin başında serbest piyasa ekonomisine geçmesiyle birlikte, 1983 yılında aldığı bir davet üzerine katılım bankacılığının hukuki altyapısının hazırlanmasında görev yapmak üzere ülkesine döner. Katılım bankacılığı modelinin ilk örneği olan Albaraka Türk'ün kuruluş sürecinde 01 sicil numarasıyla göreve başlar. 1988 yılında Kuveyt Türk Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyesi, 2001 yılında aynı bankada Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevine getirilir. Adnan Büyükdenez ise; 1976 yılında Boğaziçi Üniversitesi'ne girer ve bu üniversitenin Ekonomi bölümünden 1980 yılında mezun olur. Aynı yıl yüksek lisans çalışmaları için İngiltere'ye gider. Londra Üniversitesi, London School of Economics'ten 1981 yılında Ekonomi diploması, 1982 yılında da aynı okuldan Ekonomi dalında bilim master derecesiyle mezun olur. Çeşitli akademik ve diğer yayın çalışmaları bulunan Dr. Büyükdenez'in "Türkiye'de Faiz Politikaları" isimli kitabı "Milliyet Gazetesi 1992 Yılı Ekonomi



Tivnikli, vakıf insanı kimliği kazanacak kadar kendisini ve ailesini hayır işlerine adanmış başarılı bir yöneticiydi

Birincilik Ödülü'nü alır. Kendisi, 1985 yılı sonunda Albaraka Türk ailesine dâhil olur. Farklı birimlerde üstlendiği görevlerden sonra 2003 senesinde bankanın genel müdürü olarak hizmet vermeye başlar.

Her iki ismin, aileleri ve sektör çalışanları için övünç kaynağı olacak sayısız başarı ve güzel işlerinden mutlaka bahsedilebilir. Büyükdeniz'in iktisadi konulardaki ağırlığı, sanatçı kişiliği, örnek aile babası kimliği, bilim ve sanat gibi vakıflarda adanmış bir ruhla yaptığı insan yetiştirme gayreti... Tivnikli'nin vakıf insanı kimliği kazanacak kadar kendisini ve ailesini hayır işlerine adanmış, insan yetiştirmeye yönelik tercih ve tavırları, Türkiye'nin iki güzide katılım bankasını inşa etmedeki rolü ve fonksiyonu, aile şirketlerinin başarısı... Ve tüm bunların yanında faizsiz bankacılığın teori ve uygulama kurallarının belirlenmesinden, bu kuralların hayata geçirilip anlatılmasına kadar önemli katkıları olan iki kişiliğin ortaya koyduğu tüm hizmetler takdire şayandır. Bu anlamlı işlerin yanında altını çizmemiz gereken önemli bir başlık daha olduğuna inanıyorum. O da faizsiz bankacılık yönetim iklimini oluşturan insanlar olmalarıdır... Yaratılmışların en şerefli mertebesine çıkartarak bizatihi yüce yaratıcının kıymet ve değer verdiği insanı çalıştıkları bankalarda merkeze koyan bir yönetim iklimi... İnsan kaynaklarından, idari işlerine, hukuki süreçlerinden müşteri hizmet anlayış ve modeline kadar tüm birim



Adnan Büyükdeniz



Abdullah Tivnikli

ve unsurlarıyla yönetim süreçlerini kendi kültür ve inancımızla yoğurmaktan gerçekten bir faizsiz bankacılık inşa edilemeyeceğine inanan ve bunu yaşayan insanlar olduklarına şahitlik ettik. Faizsiz bankacılık ilke ve prensiplerini hayata geçirmeye çalışırken aynı zamanda bu bankaların yöneticileri nasıl olmalı ve hangi kaynaklardan beslenerek ideal bir yönetici modeli oluşturulmalı sorularının cevaplarını bizlere yaşayarak göstermişlerdir. Onlarla çalışanlar; merhumların, birlikte çalıştıkları insanlara karşı, kişisel gelişim kitaplarından çıkmış, modern yönetim klişelerine boğulmuş ve kalıplarla süslenmiş yöneticiler olmadıklarına şahitlik etmektedirler.

Kurumsal anlamda binlerce yıllık bir geçmişe olan faizli bankacılık sistemi, 1960'lı yıllara kadar götürülebilen faizsiz bankacılığın ilk kurumsal adımlarıyla kıyaslandığında, sanıyorum ne kadar yol kat edilmesi gerektiğiyle ilgili net bir kanaat oluşacaktır. Aşılması gereken alanlar içinde faizsizlik bankacılık modelinin olgunluğa ermesini sağlama sorumluluğu kadar, yukarıda bahsettiğimiz bu modele has bir yönetim iklimi oluşturma sorumluluğunu da taşımaktayız. Adnan Büyükdeniz ve Abdullah Tivnikli gibi isimler bu yönetim ikliminin ilk adımlarını örnek bir şekilde ortaya koyan isimlerdi. Kendisiyle gerçekleştirdiğimiz bir röportajda Tivnikli, faizsiz bankacılık için; "Bu hep geçmişten beri gelen kızıl elma gibi bir idealdi" diyor. Bu ideal ruhunu yeni gelen arkadaşlarımıza aşılayabilmenin yolu da sanıyorum önlerine Büyükdeniz ve Tivnikli gibi rol modeller koymaktan geçiyor. Çünkü sabah evden çıkıp iş yerlerinde geldiklerinde, sadece bankacılık yapmadıklarını aslında bir medeniyet



Büyükdeniz, iktisadi konulardaki ağırlığı, sanatçı kişiliği, aile babası kimliği ve insan yetiştirme gayreti ile örnek bir kişiliğe sahipti

inşa ettiklerinin bilincinde olan ve bu işe sadece zamanını değil, gönlünü vakfetmiş insanlar katılım bankacılığın geleceğini belirleyecek. Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan, Abdullah Tivnikli'nin cenaze namazından önce yaptığı konuşmada, "Gelecekte kendisinden sonra hakikaten bu hayırlarını devam ettirecek bir nesil bırakmanın gayreti içinde oldu." der. Zekeriya Say da bir köşe yazısında şöyle bir tespitte bulunuyor; "Abdullah Tivnikli, Erdoğan'ın bahsettiği söz konusu nesli "fidelere" benzetirdi; 'kendi iklimimizde yetiştireceğimiz fideler, bizlere refah, güven ve istikrar getirecektir' diyerek, faizsiz finansı şekillendirecek inançlı ekonomistlerin önemine dikkat çekerti." diyor.

Adnan Büyükdeniz'in vefatından sonra Abdullah Tivnikli de onunla ilgili Bereket dergisine şu tespitlerde bulunuyor: "Adnan Bey'le biz aynı yaştayız. Onu Albaraka'ya ben ikna ettim. TÜSİAD'da çalışıyordu. Uzun zaman aldı onu ikna etmek. Bu bir misyon hareketidir. Türkiye'de yeni bir finans modeli geliştiriyoruz. Senin de bizim aramızda olman lazım diyorduk. Ondan sonra beraber bir ekip oluşturduk Albaraka'da. Üç yıl birlikte çalıştık. Orada çok kaliteli arkadaşlar yetişti. 60-70 tane arkadaşımız sektöre girdi. Tabii Adnan Bey hiç kimseyi kırmayan, olgun, kendini hakikaten iyi yetiştirmiş biriydi. Can dostuydu. Güzel insandı. Güzel yaşadı."

Onlar aynı misyonu bazen aynı bazen farklı

51
YAŞINDA
KAYBETTİĞİMİZ
ADNAN BÜYÜKDENİZ
VE

59
YAŞINDA
KAYBETTİĞİMİZ
ABDULLAH TİVNİKLİ
İÇİN ŞEHADET
MERTEBESİNE
KAVUŞMALARINI
YÜCE ALLAH'TAN
NİYAZ EDİYORUZ



kurumlar çatısı altında paylaşan insanlardı. Birbirlerinin güzel günlerine tanıklık ettiler... Okulu bitirip sektöre giren her yeni arkadaşımız da yıllar geçtikçe bu kurumlarda bazen birlikte çalıştığı arkadaşlarının evliliğine şahit olur. Bazen çocuklarının dünyaya gelişine... Sünnet ve nişan törenleri, düğünler... Tayinler, terfiler, atamalar... İş arkadaşlarının adeta hayatına ait tüm güzelliklerine ve hüzünlerine şahitlik ederler. Sonra yakınlarının vefatları... Ve bir gün gelir, artık hakkın rahmetine ulaşan iş arkadaşları uğurlanır. Her ölümle birlikte tüm unvanlar, kıdemler ve terfiler anlamını kaybeder; her ölüm bizlere makamların emanet olduğunu hatırlatır. Büyükdeniz ve Tivnikli Beyler asıl makam ve unvanların ahiret hayatında olduğunun ama oradaki makamların da bu dünyada inşa edilebildiğini yaşayarak göstermiş oldular. Her ikisi de elim bir hastalık sonucunda aramızdan ayrıldı. Dermanı olmayan hastalıklarla hayatını kaybedenlerin, şehitlik mertebelerinden sayılan bir makama eriştiklerini müjdeleyen Peygamber Efendimizin hadisi mucibince, şehadet mertebesine kavuşmalarını yüce Allah'tan niyaz ediyoruz. Yetiştirmek için hayatlarını adadıkları nice güzel nesiller gelip faizsiz bir dünya kurma idealini inşaallah çok daha ileriye taşıyacaklardır. İnna Lillahi ve İnna İleyhi Raci'un "Biz şüphesiz (her şeyimizle) Allah'a aidiz ve şüphesiz O'na döneceğiz."





Yazar Temel Hazıroğlu



YATIRIM VEKÂLETİ HESAPLARI VE

Umudu Kuşanmak

Son zamanlarda katılım bankalarında yatırım vekâleti hesapları birçok tartışmaya sebep olmuştur. Konuya açıklık getirmek için hür ve bağımsız bir aydın olarak meseleyi ele alıp kısaca incelemeye çalışalım. Bilindiği gibi katılım bankaları 1985 yılından itibaren faizsiz bankacılık yapmak üzere önce Özel Finans Kurumları adıyla kanun hükmünde bir kararname ile faaliyete başlamıştır. Bu kurumlar süreç içinde 1999 yılında Bankacılık Yasası içine aynı adla dâhil olarak mevzuatını güçlendirmiştir. İsminden kaynaklanan sorunlar (banka olarak algılanmaması, teminat mektubu verme zorluğu, dış ticarete yaşanan sıkıntılar vb.) üzerine yeni bir adlandırma ile 2005 yılında "Katılım Bankası" ismiyle Bankacılık Yasasında yerlerini alıp güçlenerek yollarına devam etmiştir. Yaşanan bu süreçte yapmış oldukları işlerde herhangi bir değişiklik oluşmamış, yine faizsiz bankacılık faaliyetlerini sürdürmeye devam etmişlerdir. Katılım bankaları ülkemizde ve dünyada genel bankacılık faaliyetleri olan toplumdaki fon fazlasını toplayıp bunları ihtiyaç sahiplerine kullanma işini kendilerine has kuralları olan faizsizlik ilkesi çerçevesinde yerine getiren kuruluşlardır. Faizsizlik ilkesi bu kuruluşların varoluşlarını temellendirdikleri en esaslı ilkedir.

Son yıllarda çözüm arayışlarından biri olan "vekâlet hesapları" birçok tartışmayı da beraberinde getirmiştir

Katılım bankalarının varlık nedeni ve altın kuralı olan "Faizsizlik İlkesi" şöyle tanımlanabilir:

1. Fon toplarken herhangi bir sabit getiri taahhüdünde bulunmamak, oluşacak kâr/zararı başta anlaşılan paylaşım oranında paylaşmak,
2. Fon kullanırken nakit kredi vermeyip bir malı veya hizmeti peşin olarak alıp vadeli olarak satmak veya ortaklık yapmak,
3. Her türlü bankacılık hizmetini faizsizlik ilkesine bağlı kalarak yerine getirmek.

Katılım bankalarının fon toplama yöntemleri iki ana esastan oluşur. Bunlar; Özel Cari Hesaplar, Kâr ve Zarara Katılma Hesaplarıdır. Her ikisinin ortak adı "Katılım Fonları" olarak tanımlanır. Özel Cari Hesaplar herhangi bir getirisi olmayan borç (karz) hesaplarıdır, Katılma hesapları ise emek sermaye ortaklığı üzerine bina edilmiş kâr ve zarara ortaklık hesaplarıdır. Ülkede yaşanan ekonomik gelişmeler ve sektördeki rekabet zaman zaman şiddetlenirse de bu kurumlar kural içinde kalmıştır. Ancak bu rekabet bazen sınırları zorlamış ve bu kurumların yapmış oldukları bazı işlemleri tartışmaya açmıştır. Özellikle ekonominin ısındığı ve faizlerin yukarı çıktığı dönemlerde mevduat bankaları erken pozisyon alıp anında faizleri yukarı çekerek mevduatlarını hızla artırabilmektedir.



Ancak katılım bankaları bu süreçte geçmişte kullandıkları oranların düşük olması sebebiyle katılma hesapları havuzlarının kârlılığının düşük kalmasını engelleyememekte, bu durum da katılım bankalarını rekabette zorlamakta ve sonuç itibarıyla fon girişini azaltmaktadır. Dolayısıyla faizlerin arttığı dönemlerde katılım bankaları fon toplama yani kaynak girişi konusunda sıkıntıya girmektedir (tabii ki faizlerin düştüğü dönemde ise tersi bir durum olmakta ve katılım bankaları bu kez avantajlı hâle gelmektedir). Kaynak girişi azalınca bu kurumlar yeni arayışlara girip özellikle büyük miktarda müşterileri kazanmak için kendilerince çare aramaktadır. Bunu da doğal karşılamak gerekir. Ancak bütün bu arayışların ve çözüm çabalarının altın kural olan "faizsizlik ilkesi" çerçevesinde sürdürülmesi zorunluluktur. Son yıllarda çözüm arayışlarından biri olan "vekâlet hesapları" birçok tartışmayı da beraberinde getirmiştir. Öyle ki söz konusu bu hesaba toplanan fonlar için havuz açılmıyor, kuruluş kârlılığı esas alınarak farklı muameleler oluyordu. Her ne kadar daha çok teverruk işlemi devreye sokularak bu işler yapılıyor ise de bu durum vicdanları rahatsız etmeye devam ediyordu. Bilindiği gibi teverruk işlemi, murabahadaki banka müşteri ilişkisini tersinden kuruyordu. Murabaha işleminde

Yeni yönetmelik düzenlemesi ile vekâlet hesapları, yatırım vekâletine dayalı katılma hesapları "Yatırım Vekâleti Hesapları" olarak yeniden isimlendirildi



KATILIM BANKALARI

1985^{TE}

ÖZEL FİNANS
KURUMLARI ADIYLA
KANUN HÜKMÜNDE
BİR KARARNAME
İLE FAALİYETE
BAŞLAMIŞTIR



banka bir malı peşin alıp vadeli satarak müşteriyi borçlandırmakta, teverruk işleminde ise uluslararası piyasadan acenteler aracılığıyla belli bir komisyon ödeyerek borçlandırılacak müşteri adına peşin olarak metal alınmakta ve bankaya vadeli olarak satılmaktadır. Böylece banka müşteriye anapara artı vade farkı tutarı kadar borçlanmakta ve söz konusu metal uluslararası borsada peşin satılarak nakde çevrilmektedir. Ancak bu işlemler haklı olarak hem meşruiyet açısından hem de sonuçları (uluslararası sermayeyi güçlendirmek, komisyon vermek, gerçek ve meşru işlemlerin önünü kesmek vb.) açısından tartışmalara neden olmaktadır.

Katılım bankalarının varlık nedeni ve altın kuralı olan faizsizlik ilkesi açısından bu durum aşılmalı yeniden meşru zeminde buluşulmalıydı. Bu vaziyetten son derece yerinde bir tutumla rahatsız olan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) bu konuda aksiyon olarak söz konusu hesapları yeniden yapılandırmak için harekete geçti. Yeni oluşturulan Merkezi Danışma Kurulu'nun da görüşü alınarak vekâlet hesapları yeniden disipline edilerek faizsizlik ilkesinin burada da tam olarak hâkim olması için bazı adımlar atıldı. Doğal olarak bunu olumlu karşılayıp desteklemek gerekir. Yeni yapılan yönetmelik düzenlemesi ile vekâlet hesapları yatırım vekâletine dayalı katılma hesapları başka bir deyişle "Yatırım Vekâleti Hesapları" olarak yeni bir tanımlamayla





isimlendirildi. Bu hesaplar için “gerçek projeler” üzerinden havuz oluşturma ve bu havuzu çalıştırarak gerçek kâr ve zarar dağıtma şartı getirildi. Ayrıca sözleşmelerde faizi çağrıştıran beklenen kâr ifadesi yerine “tahmini kâr” ifadesi geliştirildi (ki bizce “kâr tahmini” ifadesi daha doğru olabilir). Bu disipline etme ve kontrol altına alma düzenlemesi son derece takdir edilecek bir husustur.

Gelinen bu noktada gerçek projeler üzerinden yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları için en kritik faktör gerçek projeler, tahmini kâr ve birim hesap değeri yani hesabın kârlılığına getirilen üst sınırdır. Bu da tam olarak açıklanmadığı ve anlaşılamadığı için birçok tartışmanın alevlenmesine sebep oldu. Bilindiği gibi katılma hesaplarında bazı temel kavramlar var. Bunlar; Birim Değer, Hesap Değeri, Birim Hesap Değeri. Birim değer, bir havuzun oluşumuyla öncelikle 100 ile başlayıp ve süreç içinde yapılan işlemlerle oluşan havuzun kârlılığını gösteren bir katsayıdır. Hesap değeri, havuza dâhil olan müşterinin havuzdaki hissesini gösteren orandır. Birim hesap değeri ise müşterinin herhangi bir andaki havuzdan talep edebileceği hakkını gösteren bir tutardır. Havuzun kârlılığını gösteren birim değer ile müşterinin o havuzdaki hissesini gösteren hesap değerinin çarpılması diğer bir deyişle birim hesap değeri, söz konusu müşterinin maksimum

alabileceği tutarı gösterir. Yatırım vekâleti hesaplarında ise yeni bir havuz oluşturulacağı için kâr ve zarara katılma hesapları ile hemen her şey aynıdır. Sadece tahmini kâr ile ilgili tek bir kısıt söz konusudur. Söz konusu tahmini kâr; “Yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında toplanan fonların katılım bankaları tarafından işletilmesi sonucu kâr elde edilmesi hâlinde, hesap sahibi ile katılım bankası arasında fonun işletilmeye başlandığı tarihten önce mutabık kalınan ve bu kârdan katılma hesabının gerçekleşen kârı geçmemek üzere hak iddia edebileceği azami oranı” şeklinde tarif edilmiştir. İşte bu “tahmini kâr” tanımı gereği, “katılma hesabının gerçekleşen kârı geçmemek üzere hak iddia edebileceği azami oranı” aslında hesap sahibine bir üst sınır getirmektedir. Böylelikle kâr ve zarara katılma hesaplarından farklı olarak bu yeni yatırım vekâleti hesaplarında tahmini kâr üzerinden birim hesap değerine bir üst sınır getirilmiş olmaktadır. Aslında bu düzenleme ile birçok sıkıntı ve tartışmaları bünyesinde taşıyan vekâlet hesapları yeniden yapılandırılarak disipline ediliyor, katılım bankalarının alameti farikalarından olan havuz içinde çalışmalarına imkân verilmiş oluyor.

BDDK’nın yaptığı yönetmelik değişikliği ile gelen bütün bu olumlu gelişmelere karşılık burada geçen “Katılma hesapları üzerinde hesap sahibinin talep hakkı ve katılım bankasının ödeme yükümlülüğü; özel cari hesaplarda yatırılan tutar, katılma hesaplarında ise vade sonunda geçerli birim hesap değeri kadardır. Yatırım sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında birim hesap değeri, yatırılan tutar ve tahmini kâr toplamı ile sınırlıdır” denilerek kafalar karıştırılmış ve bu kurumları yıpratmak tartışmalar alevlendirilmiştir.





Gerçekte bu ifade daha açık ve net olarak yazılabilirdi. Gerçi tahmini kâr tanımı ile birlikte düşünülünce ortada anlaşılmayacak bir durum yoktur. Hayat umuttur, yaşam umuda tutunmaktır. Katılım bankacılığının kuruluşundan beri içinde olmuş, çeşitli kademelerinde çalışmış, yıllarca üst yöneticilik yapmış, katılım bankacılığı fikrini ilk defa gündeme getirmiş ve bu kurumların varlığını, altın kuralı faizsizlik ilkesi ışığında sağlıklı ve verimli olarak hayatlarını sürdürmelerini hayati önemde gören hür ve bağımsız bir aydın olarak bu vesileyle birkaç konunun altını tekraren çizmeyi sosyal bir görev sayıyoruz.

Bu noktada “umudu tazelemek” için şu çerçeveyi unutmayalım:

1. Katılım bankaları İslam iktisadının ve ekonominin önemli kuruluşlarıdır. Bunları korumak kendimizi, inancımızın ekonomik boyutunu ve hatta insanlığın geleceğini korumak demektir.
2. Katılım bankalarının altın kuralı olan “faizsizlik ilkesi” çalışanlar, yöneticiler, hissedarlar, ilgili kamu kurum ve kuruluşları ile tüm toplum tarafından hasislikle korunmalıdır. Bu noktada herkes ve her kurum üzerine düşen görevi en iyi şekilde yerine getirmek durumundadır.
3. Bu kuruluşlar faizsizlik ilkesi ile birlikte reel ekonomik faaliyetleri teşvik etmekte, gerçek alışverişe imkân vererek ve fatura kestirerek kayıtlı ekonominin önünü açmakta, ortaklık yapma imkânı vererek toplumsal dayanışmayı desteklemekte kısaca reel ve gerçek ekonominin, ortaklık ve katılım ekonomisinin işaretlerini vermektedir.
4. Bu kuruluşların yaşayabileceği bir sıkıntı, görebileceği bir zarar sadece onlarla ilgili olmayacaktır. Zararı herkes, tüm toplum, aydınlar ve hatta insanlık için yegâne umut olan İslam’ın geleceği görecek. Bundan kârlı çıkacak olan da hak, adalet ve insanlık düşmanı kapitalizm olacaktır.
5. Katılım bankalarını diğer faizli bankalar ile bir görmek son derece hatalıdır. Tabii ki bu kuruluşlar en ideal kuruluş olma vasfına henüz erişmiş değillerdir, ancak şu an için en uygun seçenek olarak vardılar. Onları kendi değerleri üzerinden güçlendirerek geleceğe taşımak hepimizin görevidir.
6. Katılım bankalarının iyileşmesi ve geliştirilmesi için eleştirel destek çok önemlidir. Temel değerlerini ve özünü koruyarak yapıcı süreçlerle kendilerini yeniden inşa etmelerine ve geliştirmelerine destek olunmalıdır.
7. İnsanda, toplumda ve kâinata itidal,



Katılım bankaları İslam iktisadının ve reel ekonominin gözde kuruluşlarıdır. Bunları korumak insanlığın geleceğini korumak demektir



BİRİM DEĞER,

100

İLE BAŞLAYIP VE
SÜREÇ İÇİNDE
YAPILAN İŞLEMLERLE
OLUŞAN HAVUZUN
KÂRLILIĞINI
GÖSTEREN BİR
KATSAYIDIR

- denge ve adalet kurma peşinde olan İslam’ın iktisadi boyutunu canlı tutarak, umutları tazeleyerek kapitalizmin cenderesine sıkışmış insanlığa yeniden nefes aldırmanın yollarını bulmalıyız.
8. İslam iktisadı görüşünden neşet etmiş “üretimde verimlilik, paylaşımada adalet ve tüketimde kanaatkârlık” üzerinden geliştirilmiş “katılım ekonomisi” üzerinde daha derinlikli çalışmalar yapmaya devam etmeliyiz.
 9. İslam dünyası ve insanlık için bu çağın acil, önemli ve en temel sorusunun “Bu dünyaya ayak uydurarak mı var olacağız, yoksa hakikatten neşet ederek mi var olacağız?” olduğunu unutmadan “Yeni bir dünya mümkündür” umudunu kuşanarak en güzeli arayış mücadelemizi sürdürmeliyiz.
 10. Ne olursa olsun şunu asla unutmayacağız: “İslam, yeryüzünde var olan en büyük nimettir çok şükretmeliyiz, en büyük imkândır çok çalışmalıyız ve en büyük umuttur çok dua etmeliyiz.”



TÜRKİYE’DE YABANCI SERMAYENİN Dünü, Bugünü; Trend ve Beklentiler

Dünya üzerinde Türkiye’nin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan ülkeler grubu, kalkınmalarını finanse edebilmek, yeni yatırımlar gerçekleştirebilmek ve gelişmiş ülkeler ile aralarındaki ekonomik farkı kapatabilmek adına yüksek finansmana ihtiyaç duyar. Genellikle tüketim ağırlıklı büyüme modellerinin gerçekleştiği gelişmekte olan ülkelere; yetersiz iç tasarruflar, sanayileşme ve kalkınma hamlelerinin yüksek finansman gereksinimi, ithal ürüne bağımlılık, yetersiz ulusal döviz miktarı gibi sebeplerle oluşan bu finansman açığı dış kaynaklı yollarla giderilir. Teorik çerçevedeki bu görünümü, Türkiye özelinde değerlendirdiğimizde önemli ölçüde dış finansman ihtiyacına sahip olduğumuz gerçeği kendisini gösteriyor. Rakamsal olarak kısa vadeli dış borç stokuna baktığımızda eylül ayı itibarıyla 175 milyar dolar düzeyinde bir miktar ile karşılaşıyoruz. Buna yaklaşık 45 milyar dolar yıllık cari açık miktarını eklediğimizde önümüzdeki on iki aylık dönem içinde finansman ihtiyacının kabaca 220 milyar dolar düzeyinde olduğu görülüyor. Gelişmekte olan ülkelerin karakteristik özelliklerin taşıyan Türkiye; süregelen bu dış finansman ihtiyacını başta portföy yatırımları ve doğrudan yatırımlar olmak üzere çeşitli formlarda karşılamıştır. Türkiye’ye gelen bu yabancı

Yabancı yatırımcı konut sektörümüze çok ciddi teveccüh gösteriyor

yatırımların seyrinde en önemli gelişmelerden biri hiç şüphesiz 24 Ocak Kararları olmuştur. 1980 yılında açıklanan istikrar paketi ile dış ticaret serbestleştirilmiş, yabancı sermaye yatırımları teşvik edilmiş, kâr transferine olanak sağlanmıştır. Bu tarihe kadar gelişmekte olan diğer ülkelere göre oldukça düşük kalan yabancı sermaye girişinin bu kararlar ile teoride önü açılmıştır. Ancak 1980 döneminde uygulamada ağırlıklı olarak korumacı yaklaşımların sergilenmesi, bununla birlikte siyasi ve ekonomik dalgalanmalar ile geçen 1990 dönemi; yabancı yatırımların fiili olarak önünün açılmasını 2001 krizinden sonraki döneme ertelemiştir. Küresel krize kadar hem doğrudan yatırımlar hem de portföy yatırımları bu dönemde ivmelenerek artmış, küresel krizde kısa süreli ivmesini kaybetse de hemen ardından tarihi zirvelerine ulaşmıştır.

Yabancı sermayenin hareketlerinde dönüm noktalarında biri de hiç şüphesiz 2008 krizi oldu. 2008’de yaşanılmış olan bankacılık ve likidite krizi, uluslararası sermaye akışlarında yeni bir ekonomik konjonktürün kapısını açtı. Bu ortamda yakın döneme gelene kadar piyasalarda gelişmiş ülkelerin şişen bilançoları sayesinde ucuz likidite bolluğu vardı. Bu da gelişmekte olan ülkelerin sermayeye ulaşımını kolaylaştırıp, ucuz maliyetli dış finansman imkânını sağladı. Gerek

uluslararası kredi piyasasında gerekse portföy yatırımları pazarında sermaye akışının yönü bu trendle gelişmekte olan ülkelere dönmüştü. Ülke olarak biz de bu noktada 2011-2013 döneminde yabancı sermaye girişleri açısından tarihi yüksek dönemlerimizi yaşadık. Kümülatif olarak değerlendirdiğimizde 2002 yılından itibaren 2018 yılına gelene kadar ülkemiz 200 milyar doların üzerinde doğrudan yatırım, 160 milyar doların üzerinde portföy yatırımı çekmeyi başarmıştır. Ancak bu durum başta ABD olmak üzere para politikalarında normalleşme sürecinin başlatılması ile özellikle portföy yatırımlarında sekteye uğrarken, 2018 yılı gelişmekte olan ülkeler için sermaye akışı noktasında çıkış trendinin ağırlıklı olarak gündemde kaldığı bir yıl olarak tamamlanma yolunda ilerliyor.

Sermaye girişlerinin detayına indiğimizde en aktif ve hareketli kalem olan portföy yatırımları kısa ve orta vadede ülke olarak ihtiyaç duyduğumuz sermaye açığını karşılarken bu durum enflasyonist baskı ve faizlerdeki yüksek görünümü koruma eğilimi gibi sebeplerden dolayı uzun vadede yan etkileri olan, sürdürülmesi maliyetli bir formda karşımıza çıkıyor. Geleceğe yönelik baktığımızda bu finansal yatırımları "FDI" olarak isimlendirdiğimiz doğrudan yatırımlara dönüştürmemiz ve bunun için uygun ortamı tesis etmemiz gerekiyor. Karakteri gereği volatilitesi yüksek olduğu için iç ve dış şoklara karşı kırılğan bir yapıya sahip olan finansal yatırımları; sürdürebilir, uzun vadeli ve sağlam temellere dayalı bir kalkınma modeli gerçekleştirebilmemize olanak sağlayan doğrudan yatırım formuna dönüştürebilmemiz çok kritik bir önem taşıyor. Doğrudan yabancı yatırımlar, en başta yatırımın yapıldığı ülkeye sabit ve uzun süreli bir katma değer sağlama potansiyeli taşıyor. Ülkenin iç faktörlerine ilave kaynaklar yaratırken, istihdam alanında da yeni potansiyellerin önünü açıyor. Doğrudan yapılan yabancı yatırım ile ev sahibi ülkede rekabet şartlarının daha da iyileşmesine olanak



Doğrudan yatırım noktasında ülke olarak hâlihazırda kullanabileceğimiz birçok avantaja sahibiz



TÜRKİYE BUGÜNE
KADAR

200

MİLYAR DOLARIN
ÜZERİNDE
DOĞRUDAN YATIRIMI
ÇEKMEYİ BAŞARDI

sağlanırken; vergi gelirleri bu durumdan pozitif etkileniyor. Ayrıca yatırımcı ülke ev sahibi ülkeye yatırım yaparken ana yatırım tesislerinin yanında yatırım için gerekli olan tamamlayıcı yatırımları da ülkemize kazandırıyor. Bununla birlikte, teknoloji ve enformasyon transferi noktasında da doğrudan yatırımlar ülkemize doğrudan katkılar sağlıyor. Bu söylediklerimizden yola çıkarak doğrudan yatırım noktasında baktığımızda, ülke olarak hâlihazırda kullanabileceğimiz çeşitli avantajlar taşımaktayız. Nitelikli ve rekabetçi iş gücümüz, genç ve dinamik nüfusumuz, jeopolitik konumumuzun sağladığı avantaj, düşük vergiler ve yatırımcıyı teşvik edici düzenlemeler gibi sebepler ülkemizi dış yatırımcı için cazip bir pozisyona getiriyor. Bunun yanı sıra siyasi ve ekonomik istikrarın sürdürülebilir olması yatırımcıya uzun vadeli kararlarında güven ortamı sağlayabilmek adına elzem bir şekilde karşımıza çıkıyor. Yatırımcıya bu güveni verebilmemiz durumunda oldukça müsait koşullar, özellikle Avrupa periferisinde baktığımızda yüksek iç pazar hacmi gibi avantajlar bizi yatırımcı için en ideal konuma koyacaktır. Son dönemde yaşamış olduğumuz dalgalanmaların stabilize olduğu bir periyoda doğru ilerliyoruz. Bu dönemde döviz kurunda yılbaşına göre yaşadığımız değer kaybını katma değere çevirebilmemiz mümkün.



Borsada varlık fiyatlarımız hiç olmadığı kadar çok uygun. İç piyasada borçlanma senetlerinde, kira sertifikalarında yabancı sermaye için çok uygun oranlar var. Yabancı yatırımcı konut sektörümüze çok ciddi teveccüh gösteriyor. Nitekim açıklanan her aylık rakamda yabancılara yapılan konut satışları yıllık yüzde 100'ün üzerinde artıyor. Aynı şekilde istikrarın tesis edilmesi ile birlikte vadettiği güçlü potansiyel ve atılacak doğru bürokratik adımlar yabancı sermayenin ülkemize girişinde ivmeyi artıracaktır. Yabancı sermayenin ülkemize çekilmesinin artırılması noktasında da aslında kamu nezdinde de ciddi çalışmalar yürütülüyor. Yatırım ofisi bizzat Cumhurbaşkanlığı himayesinde faaliyetlerini sürdürüyor.

Ülkemize Yabancı Yatırımda Finans Sektörü Ön Planda

Yakın dönemde yabancıların yurt içi borçlanma piyasalarına, sermaye piyasalarına, borsaya ve konut sektörüne getirdikleri sermaye ölçütüncü vatandaşlık hakkı almalarını sağlayan limitler oldukça uygun seviyelere indirildi. Bu doğrultuda da aslında yakın zamanda açıklanan Dünya Bankası'nın yayınladığı iş yapma kolaylığı endeksinde Türkiye 17 sıra birden yükselerek 190 ülke arasında 43. Sıraya yerleşmiş, yapılan reformlar ile en fazla iyileşme gösteren ilk 10 ülke arasında yer almıştır. Bu noktada içinde

Rekabetçi iş gücümüz, genç nüfusumuz ve jeopolitik konumumuz ülkemizi dış yatırımcı için cazip bir pozisyona getiriyor

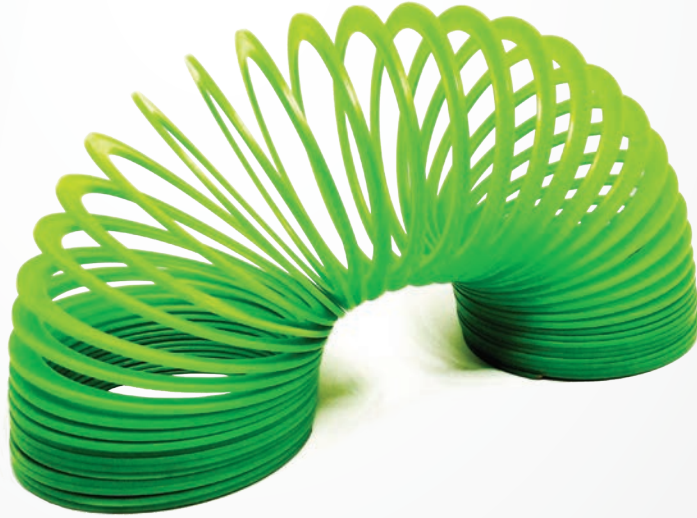


bulunduğumuz finans sektörüne de ayrı bir parantez açmak istiyorum. Son 15 yılda ülkemize en fazla doğrudan yabancı yatırım çeken sektör olarak yüzde 35 ile finans sektörü ön plana çıkarken, onu yüzde 24 ile imalat, yüzde 12 ile enerji sektörü izliyor. Yabancı ortaklığın çok yoğun olduğu sektörümüzde, ekstra yabancı sermayenin ülkemize kazandırılması için sektörümüz ciddi çaba sarf ediyor. Her yıl düzenli periyotlarla yatırımcı buluşmaları gerçekleştiriyoruz. Yurt dışında düzenlenen toplantılarda ülkemizi, sektörümüzü bilhassa katılım finans sektörünü tanıtmada gayret gösteriyoruz. Bu toplantılarda ülkemize olan ilginin oldukça yüksek seviyede olduğunu söylememiz mümkün. Ancak bilgi eksikliği, yanlış algı ve kara propagandalar neticesinde bazı "körlükler" oluşmuş. Tüm sektörlerin temsilcileri olarak bu algı ile etkin bir şekilde mücadele etmemiz gerekiyor. İmkânımız var, potansiyelimiz var, uygun ve gelişmekte olan bir yatırım ortamımız var. Geriye bunları doğru bir şekilde aktarmak ve disiplinli bir şekilde çalışmak kalıyor.





Ödemesi esnek, oranı sabit Esnek Destek Finansmanı!



#hayatakatılım

0850 222 22 44

turkiyefinans.com.tr

[f](#) [i](#) [t](#) / [turkiyefinans](#)

**Türkiye
Finans**



*Hayata
katılım
bankası*



Vakıf Katılım Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Müdürü Hacı Ahmet Yıldırım



BANKACILIĞIN

“Fraud”la İmtihanı



Türkçe’de sahtecilik anlamına gelen “fraud”, kartların manyetiğinin kopyalanmasından tutun, sahte başvurulara ve sosyal mühendislik dolandırıcılığına kadar birçok alanı kapsamaktadır. Ödeme sistemleri güvenlik dünyasının geçmişten günümüze gelişimine baktığımızda, kayıp/çalıntı kartların korkulu rüya olduğu 80-90’lı yıllardan sonra “chip&pin” geçişi ile beraber kart dolandırıcılarının ATM kullanımına yöneldiğini görüyoruz. Bununla birlikte üye iş yeri ve kart sahibi arasındaki anlaşmalı fraud işlemlerin hacimlerinin çok yüksek düzeylere çıktığını da gözlemliyoruz. Diğer yandan teknolojik alanda yaşanan yükseliş paralelinde dijital mecra

yaşamla birlikte sosyal mühendislik ile ortalama (phishing) fraud tiplerinde bir patlama yaşandığı da aşîkâr...

Gelişen teknoloji ile güvenliğe ilişkin riskler hep olacak ve bankaların fraud ile imtihanı her zaman devam edecektir

Kart dolandırıcılığını önlemeye yönelik chip&pin ve 3D Secure gibi uygulamalar geliştirilmesine rağmen, kart dolandırıcılığı her geçen yıl artarak devam etmekte ve maalesef tamamen engellenmesi mümkün olmamaktadır. Kart dolandırıcılıklarında mali sorumluluk, dolandırıcılık türüne daha doğrusu kart kullanım şekline göre değişiklik göstermektedir. Mali sorumluluk, bazı durumlarda kart sahibinin, bazı durumlarda kartın kullanıldığı iş yerinin, bazı durumlarda ise kartı çıkaran bankanın üzerindedir. Genel olarak baktığımızda kart dolandırıcılığının anlaşmalı işlemler ve kopyalama yöntemleri ile karşımıza çıktığını söyleyebiliriz.



Peki, Kartlar Hangi Yöntemler ile Kopyalanmaktadır?

Mevcut teknolojiye chip kopyalanamamakta; kartların manyetik şerit bilgileri ise kopyalanabilmektedir. Dolayısı ile manyetik şeritli kartların risk altında olduğunu rahatlıkla söyleyebiliriz. Kopyalama düzenekleri çoğunlukla ATM'lere kurulmakta ve mikro kameralar ile de kart şifreleri ele geçirilebilmektedir. Diğer yandan POS kaynaklı kart kopyalamaları ise alışveriş merkezleri ve restoran gibi yoğun yerlerde çalışan dolandırıcılık şebekeleri tarafından yapılabilmektedir. Bankalar fraud'a karşı önlem almakta ve çoğunlukla başarılı olmaktadır; ancak maalesef bir sonraki dolandırıcılık yöntemine kadar...

Bilişim teknolojisindeki gelişmeler ve cep telefonlarının genele yayıldığı 90'lı yılların sonundan itibaren insanlar arasındaki iletişim çok kolay bir duruma gelmiş, bu durum dolandırıcılar için de büyük bir fırsat hâline dönüştü. İnsanlardaki merak duygusunun yanında ödüle olan aşırı arzu da ilave edilince ortaya kaotik bir durum çıktı. Cep telefonlarından 7/24 kolayca ulaşılabilir olan insan, ödülleri cazibesine yenik düştü. Peki, sorunun ortaya çıkmasındaki tek unsur, insanın ödüle olan ilgisi miydi? Acaba teknolojik gelişim insanlık için tüm yaş gruplarında tabana yayılmış mıydı? Yeni cihazların nasıl kullanılması gerektiğine dair eğitim, olması gerektiği şekilde verilmiş miydi? Maalesef hemen her yaş ve sosyal grubun gerek sosyal mühendislik gerekse ortalama yöntemlerinde tuzağa



NELER YAPILMALI?

Teknolojinin yaygınlaşması kadar güvenliği de eşit derecede önemli görülmeli. Teknolojik açıdan çığır açan yeni cihazlara sahip insanların, kullandığı teknolojinin getirebileceği sorunlar hakkında da bilgi sahibi olması, sadece işine yarayan kısımdan değil güvenlik açısından uygulaması gereken kurallardan da haberdar olması önemli. Sözün özü; gelişen teknoloji ile birlikte kolaylaşan hayatta insanların güvenliğine ilişkin riskler hep olacak ve dolayısı ile bankaların fraud ile imtihanı da her zaman aynı tempoda devam edecektir.



THE NELSON
REPORT'A GÖRE 2017
YILI İÇİN ÖDEME
SİSTEMLERİ FRAUD
VAKALARI DÜNYADA

21.57

MİLYAR USD
SEVİYESİNDE

Sahtecilik anlamına gelen "fraud", kartların manyetiğinin kopyalanmasından sahte başvurulara ve sosyal mühendislik dolandırıcılığına kadar birçok alanı kapsamaktadır

düşmesinden bu soruların cevaplarının olumsuz olduğu sonucuna varıyoruz. Onca kamu spotuna, bilgilendirme SMS'lerine, medya haberlerine rağmen insanlar hâlen dolandırıcıların ağına düşüyor ve milyonlarca TL fraud zararı oluşmaya devam ediyor. İlgili kamu ve özel kurumlarının gerekli güvenlik önlemlerini almalarına rağmen siber dolandırıcılık hız kesmeden varlığını sürdürüyor.

Fraud, Avrupa ve Amerika'da Daha Yüksek Düzeyde

Fraud zararları Avrupa ve Amerika'da ülkemize göre çok daha yüksek düzeylerde seyrediyor. The Nelson Report'a göre 2017 yılı için ödeme sistemleri fraud vakaları tüm dünyada 21.57 Milyar USD seviyesine ulaşmış durumda. İnsanlık uyarılara ve güvenlik teknolojilerine rağmen dolandırılmaya devam ediyor. Çünkü yapay zekânın konuşulup gelişmeye başladığı siber dünyada, insanlığın büyük bir kısmı hâlen "insan olmanın gereği" merak, sevinç, üzüntü, heyecan, sevgi, fayda, ödül alma, yardım etme gibi duygularla hareket etmeye devam ediyor. Merak ediyor fraud linki tıklıyor, ödül var diye tüm kişisel bilgilerini veriyor, arkadaşının ele geçirilmiş sosyal medya hesabından yapılan yardım çağrısına cevapsız kalmıyor ve para gönderiyor... Bu şekilde onlarca örnek sıralanabilir. Bu duruma dolandırıcıların teknolojik gelişimleri de ekleneince sahtekârlık tüm dünyada önlenemez bir hâle geliyor.





KİŞİSEL VERİLERİMİZ Güvende mi?

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Hukuk Müşavirliği-Müşavir Avukat **Saadet Gündüz Alkan**
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. KVK Yönetimi Servisi-Yöneticisi **Emre Gizlenci**

6 698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") 7 Nisan 2016 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlandıktan sonra daha çok hayatlarımıza dâhil olan kişisel verilerin korunması kavramı, aslında bundan çok daha önce hukukumuzda farklı düzenlemeler içerisinde yer alıyordu. İlk kez bu kanunla konuyu düzenleyen genel bir kanun getirilmiş oldu. Bizi genel bir kanuni düzenleme hazırlanmasına yönelten etkenler ise, vize serbestisine yönelik AB ile yürütülen üyelik müzakereleri, uluslararası iş birliği ve ticaretin artırılması ile insan haklarının etkin biçimde korunması olarak sıralanabilir.

Öncelikle belirtmek gerekir ki; kişisel verilerimiz kişilik hakkımız kapsamında Türk Medeni Kanunu'nun 24 ve devamındaki hükümlere göre korunmaktaydı. Ayrıca Anayasanın 20. maddesine 2010'da getirilen ek fıkra ve

2004'te Resmî Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu'nun ("TCK") 135 ve devamındaki hükümleri kişisel verilerin korunmasına ilişkin hüküm getirdiğinden önemlidir. Avrupa'da ise 1970'li yıllardan itibaren kişisel verilere ilişkin yasal düzenlemeler getirilmiştir. Örnek vermek gerekirse; Almanya Hessen Eyaleti veri koruma kanunu 1970, İsveç veri koruma kanunu 1973 ve Fransa veri koruma kanunu 1978 tarihli.

Ülkemiz bankacılık sektörü açısından ise verilerin korunması yeni bir düzenleme değildir. Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesinde müşteri sırrının ve banka sırrının korunması gerektiği yer almakta olup 159.

maddeye göre 73. maddeyi ihlal edenlerin bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası ve bin günden iki bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılacağı hüküm altına alınmıştır. Keza sektörde önemli düzenlemelerden biri de 2007

*Günümüzde
kamu kurum ve
kuruluşları ile özel
şirketlerde
pek çok
kişisel veri
bulunmaktadır*

tarhli "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ"dir. Bu hâliyle bankacılık sektörü ülkemizde verinin ve sırların korunması tahtında öteden beri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun şemsiyesi altında sıkı şekilde regüle edilmektedir.

Günümüzde kamu kuruluşlarında ve özel şirketlerde pek çok veri ve dolayısıyla kişisel veri bulunmaktadır. Bu verilerin işlenmesi, analiz edilmesi yoluyla farklı verilere de erişmek mümkün olabilmektedir. Örneğin; akıllı telefonlara uygulamalar yüklerken uygulamalar sizlerden konum, kamera, mikrofon, takvim gibi verilere erişim için izin vermenizi istemektedir, eğer sadece uygulamayı kullanırken erişmelerine izin verme seçeneğini seçmezseniz başka zamanlarda da sizin konum, kamera, mikrofon, takvim gibi verilerinize erişebilmekteler ve eriştikleri verileri size başkaca ürün pazarlamada kullanabilmektedirler. Bu ve buna benzer nedenlerle kişisel verilerin korunması ve diğer menfaatler dengesinin sağlanması zarureti doğmuştur.

Kişisel verilerin hukuka aykırı yollardan yetkisiz kişilerin ellerine geçmesi sebebiyle ilgili kişilerin maddi-manevi zararlarının doğması, kişilerin yapacağı seçimlerin yönlendirilmesi ve yönetilmesi mümkündür. Zira bu durumun bir örneği Facebook'un ABD'de yargılanmasına sebep olan 50 milyon kişinin kişisel verilerinin Cambridge Analytica şirketi tarafından analiz edilmesi ve kişilerin siyasi tercihlerinin yönlendirilmesi vakasında görülmektedir.

Bu arada geçtiğimiz günlerde Avrupa Birliği Veri Koruma Tüzüğü'nün ("GDPR") 25 Mayıs 2018'de yürürlüğe girmesinden sonra ilk kez GDPR'a istinaden Portekiz'de ceza verilmiştir. Bu olayda, Portekiz'de bir hastanenin sistemine personelinin gerçek olmayan hesaplarla kaydolabildiği, hastanede 296 doktor olmasına rağmen hastanenin sisteminde kayıtlı 985 doktor olduğu, bu nedenle Portekiz Veri Otoritesi'nin ("CNPD") bu hastaneye 400.000 Euro ceza verdiği, hastanenin de bu cezaya itiraz ettiği belirtilmektedir. Cezaların caydırıcı olması kişisel verilerin korunması için özen gösterilmesi bakımından önemlidir. KVKK'nın 18. maddesine göre veri güvenliğine ilişkin yükümlülüğünü yerine getirmeyenler aleyhine hükmedilebilecek idari para cezaları 15.000 TL ile 1.000.000 TL arasında değişmektedir. Ayrıca Türk Ceza Kanunu'nun 135-140. maddeleri arasında düzenlenen suçlar oluştuğunda hapis cezaları vardır.



VERİ GÜVENLİĞİNE
İLİŞKİN
YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜ
YERİNE
GETİRMEYENLER
ALEYHİNE
HÜKMEDİLEBİLECEK
İDARİ PARA
CEZALARI

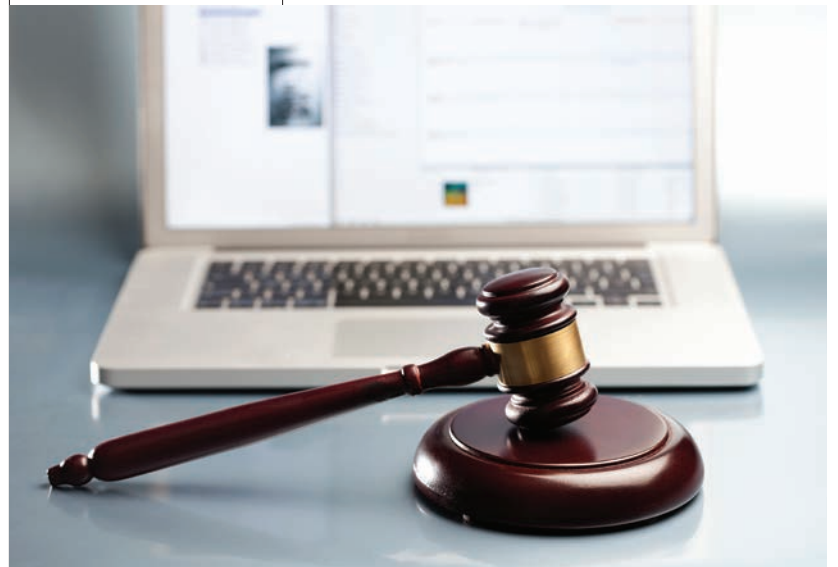
15.000
TL İLE
1.000.000
TL ARASINDA
DEĞİŞMEKTEDİR

Günümüz teknolojisinde kişisel verilerin güvende olması bireylerin bu kişisel verileri hukuki çerçevede kullanmasına bağlıdır

Ülkemizde KVKK'nın 12. maddesine istinaden veri sorumlusunun kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek, kişisel verilerin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli her türlü teknik ve idari tedbirleri almak zorundadır. Keza KVKK'nın 12. maddesine göre, veri sorumlusu adına bu kişisel verileri işleyenler de müştereken sorumlulardır.

Bu anlamda KVKK ile beraber düzenleyici ve denetleyici bir otorite olarak karşımıza çıkan Kişisel Verileri Koruma Kurumu'nun ("Kurum") büyük bir misyonu bulunmaktadır. Kurum yayımladığı altı adet yönetmelik, iki adet tebliğ, yirmi bir adet kurul kararı, iki adet taahhütname, yirmi bir adet rehber, pek çok ilde düzenledikleri farkındalık toplantıları, sosyal medyayı etkin olarak kullanma ve yayınladıkları videolarla, bir kısım veri sorumluları için kayıt aşamasını başlattıkları VERBİS'le ve 198 Alo Veri Koruma hattıyla kişisel veri koruma faaliyetlerine hızla devam etmektedir.

KVKK ile ilgili yüksek yargı kararlarına baktığımızda on civarında karar olduğunu görmekteyiz. Mevcut kararlarda icra dairelerinin KVKK'ya aykırı olarak kişisel verileri talep





ettiği ve işlediği görülmektedir. Bu alanın gelişmesi ve kişisel verilerin güvende olabilmesi için yaşanan vakaların yargı kararlarına dönüşmesine de ihtiyaç bulunmaktadır. Kişisel verilerin KVKK'nın 4. maddesinde belirtilen ilkelere aykırı olarak sınırsız süre tutulması bireysel özerkliğe zarar vermektedir. Diğer taraftan unutulma hakkı (right to be forgotten) vardır. Bireyin üzerinde olumsuz etkileri olabilecek durumlar hâlen erişilebilir durumda ise bireyin bunun kaldırılmasını talep etme hakkı vardır.

Sonuç olarak; günümüz teknolojisinde kişisel verilerin güvende olmasının bireylerin bu kişisel verileri hukuki çerçevede kullanmasına bağlı olduğu kanaatindeyiz. Aksi takdirde kişisel veriler hukuki çerçevenin dışında kullanıldığında toplum için çok büyük zararları olabilecektir. 2016 yılından beri hayatımızda yer edinen KVKK ile beraber bir Anayasal hak olan kişisel verinin korunması ile ticari hayatın gelişerek paralel şekilde ilerleyeceği, bu konuda kurulan düzenleyici ve denetleyici otoritenin de uygulamaya yön vereceği kanaatindeyiz.

Kanun Kapsamında Hayatımıza Yeni Giren Form ve Bilgilendirmeler

KVKK'da veri sorumlularına iki yıllık uyum süresi tanınmıştı. Bu süre 7 Nisan 2018 tarihi itibarıyla

*Açık rıza,
belirli bir
konuya ilişkin,
bilgilendirmeye
dayanan ve
özgür iradeyle
açıklanan
rıza olarak
tanımlanmıştır*

de sona erdi. Bu kapsamda hatırlayanlar olacaktır; perakende, mağazacılık, giyim, akaryakıt, ulaşım gibi sektörlerden doğrudan müşteri verisi işleyen firmalar, kullanıcılarını SMS ve elektronik posta yağmuruna tuttu. Üyelik sözleşme ve koşullarını yenileyen işletmeler, müşteri ve üyelerinden yasal izinleri alabilmek için müşterilerine bilgilendirme yaptılar. Bu bilgilendirmelerin en önemli sebebi, verilerin elde edilmesi sırasında ilgili kişilere karşı aydınlatma yükümlülüğünü yerine getirmeyenler hakkında 5 bin TL ile 100 bin TL arasında idari para cezası uygulanmasıdır. Peki, nedir bu "Aydınlatma Yükümlülüğü?"

Kanun, kişisel verileri işlenen ilgili kişilere bu verilerinin kim tarafından, hangi amaçlarla ve hukuki sebeplerle işlenebileceği, kimlere hangi amaçlarla aktarılabileceği hususunda bilgi edinme hakkı tanımakta ve bu hususları, veri sorumlusunun aydınlatma yükümlülüğü kapsamında ele almaktadır.

Aydınlatma yükümlülüğünün yerine getirilmesi hususunda kanunda öngörülen herhangi bir şekil şartı bulunmamaktadır. Dolayısıyla kural olarak söz konusu bilgilerin veri sahibine sözlü olarak (örneğin, fiziki ortamda ya da çağrı merkezi kanalıyla) verilmesi yeterlidir. Ancak aydınlatma yükümlülüğünün yerine getirildiğinin ispatının veri sorumlusuna ait olduğu göz önüne alındığında, aydınlatmanın yazılı olarak veya elektronik ortamda kayıtlara ilişkin kopyaların saklanması daha

ORGAN BAĞIŞ ORANI

DANİMARKA
%4

HOLLANDA
%28

İNGİLTERE
%17

ALMANYA
%12

AVUSTURYA
%100

BELÇİKA
%98

FRANSA
%100

MACARİSTAN
%100

POLONYA
%100

PORTEKİZ
%100

İSVEÇ
%86



“Açık Rıza” kavramına en iyi örnek ülkeler arasında organ bağış oranlarının farklılık göstermesidir. Bunun sebebi basit bir düzenlemedir

sağlıklı olacaktır. Bu noktada şunu belirtmekte de fayda var: Aydınlatma metnlerinin veri sahibi tarafından onaylanması aranmamaktadır, bilginin kişiye sunulduğunun ispat edilmesi yeterli olacaktır.

Kanunla birlikte hayatımıza giren diğer bir ifade ise, “Açık Rıza”. Peki, açık rıza nedir ve hangi yöntemle alınmalıdır? sorusuna cevap vermeden önce gelin birlikte ilginç bir araştırmayı birlikte inceleyelim: Avrupa’da yapılan bir araştırmada ülkelerin organ bağış oranları inceleniyor. Bazı ülkelerin yüksek bağış oranına sahip olduğu, bazılarının ise çok düşük oranda kaldığı tespit ediliyor. Araştırmacılar önce bunun nedenini; dinî, kültürel, ekonomik ve yaşam tarzı farklılığı olduğunu düşünüyor. Ancak ülke detayına inildiğinde; ülkelerin dinî, kültürel ve ekonomik olarak birbirlerine çok benzedikleri ve başka bir sebebin olması gerektiğini fark ediyor. Daha sonra yapılan incelemeler bu büyük farklılığın çarpıcı nedenini ortaya çıkarıyor: “Ülkelerin kullandıkları organ bağış formu”...

Danimarka, Hollanda ve Almanya gibi ülkelerde öldükten sonra organlarının bağışlanmasını istiyorsanız formdaki kutucuğu işaretlemeniz gerekiyor. Ancak Avusturya, Fransa ve Portekiz gibi ülkelerde organ bağışı yapmak istemiyorsanız kutucuğu işaretlemeniz gerekiyor. Basit gibi duran bir düzenleme ile çok farklı sonuçlar elde etmenin mümkün olduğunu bu araştırmada görmüş oluyoruz. Bu araştırma alınacak açık rızalar için hem veri sorumluları hem de ilgili kişiler açısından önemli dersler veriyor.

Açık rızaya tekrar dönecek olursak: Belirli bir konuya ilişkin, bilgilendirmeye dayanan ve özgür iradeyle açıklanan rıza olarak tanımlanmıştır. Tanımdan hareketle açık rızanın aşağıdaki üç şartı taşınması gerektiği söylenebilir:

- 1) Açık Rızanın Belirli Bir Konuya İlişkin Olması
- 2) Açık Rızanın Özgürce Verilmesi
- 3) Açık Rızanın Bilgilendirmeye Dayanması

Kanunda açık rıza alınmasına özellikli bir şekil şartı getirilmemiştir. Ancak ileride bir uyumsuzluk olması durumunda, açık rıza alındığının gösterilebilmesi için ispat edilebilir



198

ALO VERİ
KORUMA
HATTIYLA
KİŞİSEL VERİ
KORUMA
FAALİYETLERİ
HIZLA DEVAM
ETMEKTEDİR



yöntemlerle rıza alınması gerekmektedir. Açık rıza ilgili kişiler tarafından istenildiği zaman geri alınabilmektedir. Bu bilgiler ışığında, kanun ile birlikte hayatımıza yeni giren; form, bilgilendirme ve prosedürlere maruz kaldığımız düşünülse de, verilerimizin kim tarafından hangi amaçlarla işlendiğinin bilinmesi, yasa dışı aktarımların önüne geçilmesi ve bazı veri işleme faaliyetlerinin açık rızaya bağlanması, hem veri hem de veri sahiplerinin haklarını koruma anlamında önem arz etmektedir.

Kuveyt Türk Dijital Dönüşüm Grup Müdürü Dr. Okan Acar



BANKACILIĞI ETKİLEYEN

Yükselen Trendler

Dünya son yıllarda daha önce hiç yaşamadığı ölçüde büyük bir dönüşüme sahne oluyor. Bu dönüşüm sadece şirketleri değil, devletleri, bireyleri kısacası toplumun tamamını yakından etkiliyor. Dolayısıyla geleceğin bize neler getireceği son derece büyük bir merak konusu oluyor.

Fintechler

Bankaları etkileyen teknolojik gelişmelerden en önemlilerinden ilki Fintech girişimlerinin gittikçe önem kazanması ve ekonomik büyüklüklerinin hızla artmaya başlamasıdır. Peki, finans ve teknoloji kelimelerinden oluşan bir sözcük olan Fintech tam olarak nedir? dediğimizde karşımıza birçok tanım çıkıyor. Gartner'ın yaptığı tanımlamaya göre Fintechler; finansal hizmetlere yenilikçi yollarla yaklaşan ya da banka ürün / hizmetlerinin üretilme, dağıtılma veya gelir oluşturma şeklini kökten değiştirebilen, yeni dijital teknolojiler sunan start-up teknoloji sağlayıcılarıdır. Bu şirketler görüldüğü gibi start-up teknoloji şirketleri olarak kabul ediliyor. Önceleri küçük bir start-up olan bu girişimler daha sonraları hızla büyüyüp birer Unicorn (değeri 1 milyar USD'den fazla fintech) hâline gelebiliyor. Fintechler ilk kurulmaya başladıklarında bankacılığı ortadan kaldıracak diye korkulmaya başlanmıştı. Bu korku aşağıdaki

şekilde görüldüğü gibi hâlâ bankaların en büyük korkularından biri olmaya devam etse de Fintechler bankalar ile birlikte çalışan çevik organizasyonlar olarak konumlanmaya başladılar. Bu organizasyonları bankalar için değerli kılan özelliklerini sıralarsak; düşük maliyet ile yüksek verim üretebilmeleri, çevik oluşları, yenilikçi yaklaşımlar benimsemeleri, kurumsal sistemlerin altyapılarını modernleştirmeleri, spesifik konulara odaklanmaları sayesinde güçlü çözümler sunabilmeleri ve belki de en önemlisi müşteri deneyimini merkeze alabilmeleridir.

Bankaları etkileyen teknolojik gelişmeleri iyi kavramak katılım bankacılığı sektöründe doğru adım atılmasını sağlayacaktır

Techfinler

FinTechlerin bankacılıkla birlikte çalışabilmek için bir yol bulduğundan bahsetmiştik. Fakat teknoloji şirketlerinin finansal çözümler üretmesi bankaları tam anlamıyla gafil avlayabilir. Google, Apple, Facebook gibi şirketlerin çok geniş kullanıcı sayılarına ulaşmış olmaları bu firmaların yapacakları her türlü finansal girişimin de geniş kitleler tarafından kabul edilmesini sağlayabilir. Örneğin, Apple firmasının yürürlüğe soktuğu ApplePay ödeme sistemi tüm ödeme sistemi altyapısını, bankaların ödemelere yaptıkları aracılığı, Visa/Mastercard işleyişlerini kökten değiştirebilir. Bu da mevcut ödeme sistemi taraflarının ileride ApplePay ödemelerinde artık rol almayacakları anlamına gelebilir. Bunun bankacılık üzerinde büyük etkileri olması beklenebilir.

Yapay Zekâ

Bankacılık ve birçok sektörde son birkaç yıldır en fazla konuşulan trendlerden biri hiç şüphesiz yapay zekâdır. Yapay zekâ yani İngilizcesi ile Artificial Intelligence (AI) bankacılık faaliyetlerini önemli ölçüde değiştirebilecek bir iş yapış biçimidir. Öncelikle yapay zekâ nedir? Girdi kalıplarını kendi başına tanımlayabilen, sınıflandırabilen bu tanımlama ve sınıflama ile ileride karşılaşılabileceği durumları öğrenebilen ve bunlardan elde ettiği bilgi ile herhangi bir dış etki altında olmadan hareket edebilen sistemlere yapay zekâ diyebiliriz. Bu tanımlamayı yaptığımızda çevremizde yapay zekâ olarak adlandırılan birçok sistemin aslında kural bazlı çalışan yapılar olduğunu anlıyoruz. Buna bankacılık açısından bir örnek vermek gerekirse, kredi karar destek sistemlerini ele alabiliriz. Kredi karar sistemleri bireylerin yapmış oldukları kredi başvurularını herhangi bir insanın değerlendirmesine gerek kalmaksızın analiz eden ve mevcut istatistiksel modele göre bir sonuç ortaya koyan modellerdir. Bu hâli ile bunlara yapay zekâ denemez. Eğer kredi karar sistemi farklı başvuruların

Bankacılık ve birçok sektörde son birkaç yıldır en fazla konuşulan trendlerden biri hiç şüphesiz yapay zekâdır

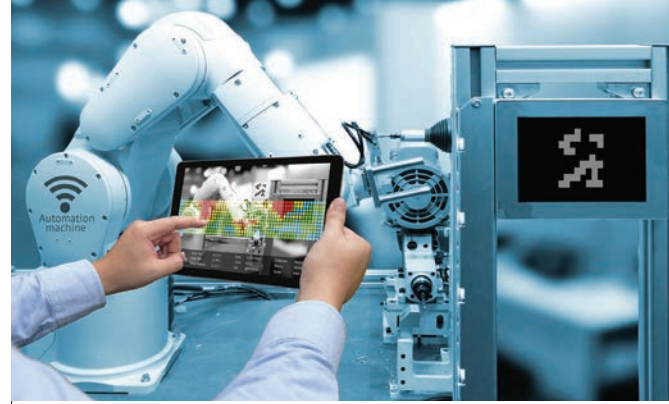
BURNMARK (2017)
TAHMİNLERİNE GÖRE

2022

YILINA
GELDİĞİMİZDE ROBO
DANIŞMANLARIN
YÖNETTİĞİ
VARLIKLARIN DEĞERİ

1

TRİLYON DOLARI
GEÇECEK

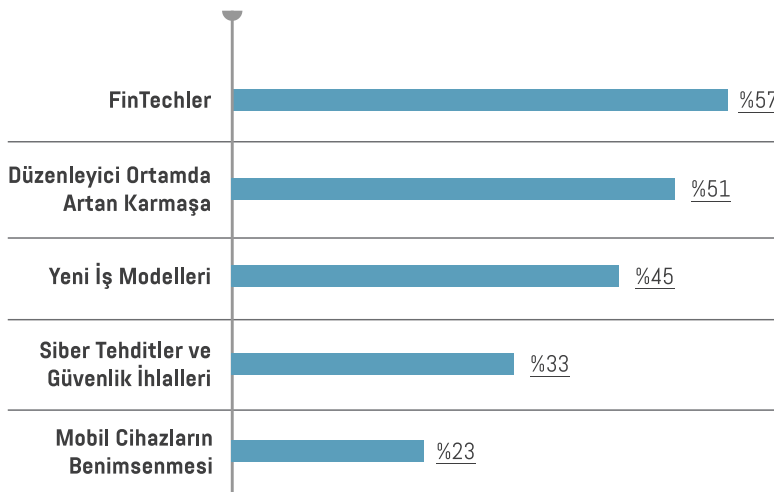


kalıplarını incelemeyi, sınıflandırmayı başarır da mevcut istatistiksel modelini her seferinde güncelleyerek daha doğru karar verecek şekilde öğrenmeyi gerçekleştirebilirse bunlara yapay zekâ diyebiliriz. Bu şekilde çalışan sistemler en zor ortamlarda bile diğer sistemlere ve insan değerlendirmesine göre en doğru kararları verebilirler. Böylece bankaların geri ödenmeyen kredilerinde ileride büyük ölçüde bir iyileşme olacağını bekleyebiliriz.

Blockchain

Blockchain'i basitçe tanımlamak istediğimizde sürekli sayısı artan ve birbirine bağlı olan bloklardan oluşan; herkese açık, dağıtılmış bir hesap defteri diyebiliriz. Blockchain üzerinden yapılan herhangi bir işlem bir tane aracıya gerek duymaksızın tüm bloklar içinde saklanır ve bu blokların birbirlerine şifreli olarak bağlandığı için oldukça güvenli bir yapıdır. Blockchain içerisinde yer alan bloklardan her biri bir öncekinin bilgisini üzerinde taşır. Böylece araya başka blok girmesinin önü alınmış olur. Peki, bu ne işimize yarar? Öncelikle işlemi yapanlar birbirlerine güvenir. Çünkü bu diğer bloklar tarafından da doğrulanır. Güvenli bir işlem olduğu kadar aracılık maliyetleri de minimuma indirilmiş olur çünkü bir banka gibi tek bir aracıya ihtiyaç duyulmaz. Bu durumda bankaların aracılık gelirlerinin ortadan kalkması gibi bir durumla karşı karşıya kalmaları gündeme gelmiştir. Bankalar bu duruma kendilerinin yapacağı modellerle ile karşılık veremezlerse gittikçe sistemin dışında kalma tehdidi ile karşı karşıya kalabilirler. Elbette bankacılığı etkileyen daha birçok önemli trend mevcuttur. Nesnelerin interneti, verinin gittikçe artan önemi, veri analitiği, giyilebilir teknolojiler, robot süreç otomasyonları ve siber güvenlik bunlardan sadece birkaçıdır. Bunların ileride bankalara getireceği risk ve fırsatları bugünden kavrayabilirsek bankacılık sektörü için çok daha doğru adımlar atabiliriz.

FİNANS KURULUŞLARI İÇİN EN BÜYÜK YIKICI (DİSRUPTİVE) ETKİLER



Kaynak: KPMG International Küresel Fintech Araştırması, 2017



EY Türkiye Denetim Bölümü Müdürü **Samet Özgircek**



MALEZYA'DA

Katılım Bankacılığı



Günümüzde faizsiz bankacılığının Dünya'daki en önemli merkezleri Malezya, İran, Suudi Arabistan, Arap Emirlikleri ve Kuveyt olarak gösterilebilir. Ülkelerden de anlaşılabilceği üzere, İslam nüfusunun yoğun olduğu ülkeler faizsiz bankacılığın uygulandığı ülkeler. Türkiye'de katılım bankacılığı faaliyeti 1985 yılında başlamıştır ve günümüzde yaklaşık yüzde 5'lik pazar payına sahiptir. Bugün itibarıyla Türkiye'de faaliyet gösteren beş katılım bankası bulunmaktadır.

Türkiye'de, katılım bankacılığının gelişmesi ile yurt içindeki atıl kalmış tasarruflar ve global İslami sermaye hareketleri daha rahat ülke ekonomisine kazandırılabilir. Türkiye, İslami Finans Ülke endeksinde 12. sırada yer alırken, Malezya ise İslami Finans Ülke

endeksinde birinci sırada yer almaktadır. Dünya'da faizsiz bankacılık hacmi tüm bankacılık işlemlerinin yüzde birinden az.

Malezya Merkez Bankası Neler Yapıyor?

Malezya tarafından geliştirilen yasalar ve merkez bankası sistemleri katılım bankalarının diğer ülkelere oranla daha başarılı sistemler kurmasını sağlamış, hatta buralarda üretilen fon kazanma ve kredilendirme yöntemleri diğer ülkelerin katılım bankaları için model olmuştur. Malezya'daki başarının bir başka nedeni de ülke içerisindeki zengin Müslümanların katılım bankacılığına yatırım yapması ve yine paralarını buralara yatırmasıdır. Dolayısıyla Malezya gibi ülkelerin katılım bankacılığı alanında hızlı ilerlemesinin ve büyümesinin temelinde katılım bankacılığına karşı önyargının olmadığını ve bu bankacılık türlerinin yasal bir

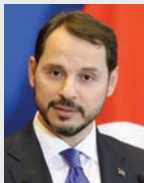
Malezya yenilikçi özellikleri sebebiyle birçok yeni faizsiz üründe ve atılımlarda başta gelen ülkeler arasında yer alıyor



zemine oturtulduğunu ortaya koymaktadır. Günümüzde, faizsiz bankacılık alanında sektör ortalamalarını artırmaya çalışan ülkeler yeni ürünler, güncellemeler ve düzenlemeler ile bunu başarmaya çalışmakta. Buna verebileceğimiz en güncel örneklerden biri Malezya'da Mart 2018'de yayınlanan Value-based intermediation (VBI). Malezya yenilikçi özellikleri sebebiyle birçok yeni faizsiz üründe ve atılımlarda başı çekiyor. Malezya Merkez Bankası, VBI ile İslam hukukuna uyum için hedeflenen sonuçları ortaya koymayı amaçlamaktadır. Bunu uygularken de daha geniş yelpazedeki paydaşlara olumlu ve sürdürülebilir katkıda bulunmayı da amaç edinmiştir. Temel olarak, VBI günlük iş ilişkilerinde ahlaki pusulayı ve temel değerleri belirlemeye çalışan yeni bir standart olarak yorumlanabilir. Amaç, faaliyetleri sadece tüketicilere değil, daha geniş paydaşlara da etkilerini göz önünde bulundurarak sundukları ürün ve hizmetleri iyileştirmektir. VBI ile amaçlanan bir diğer husus da, VBI'nın benimsenmesinin iş yaparken şeffaflığı ve adaleti artırması ve böylece daha fazla tüketici güveni oluşturmaları. Bu tarz güncellemelerin, atılımların başarılı olması işin olumlu tarafı olarak yorumlanabilir. Malezya yenilikçi özellikleri sebebiyle birçok yeni faizsiz üründe de başı çekiyor. Ayrıca Malezya faizsiz bankacılık hizmetlerinin konvansiyonel bankalar tarafından da uygulanabildiği bir ülke. Bu tarz işleyen bankalar bazı müşterilerine faiz unsuru içeren ürünler ve hizmetler sunuyor iken bazı müşterilerine ise İslami prensiplere uygun ürünler ve hizmetler sunuyor.

Faizsiz Bankacılık Ülkeye Göre Değişiyor mu?

Faizsiz bankacılık uygulamalarının ülkelerin dinî, iktisadi ve sosyal yapılarından etkilenip buna göre



Hazine ve Maliye Bakanı
Berat Albayrak

MALEZYA UZUN VADELİ PLANLARLA BÜYÜYOR

Yurt içi tasarrufların sigorta şirketleri, bireysel emeklilik sistemi ve benzeri kurumsal yatırımcı tabanının genişletilmesi suretiyle artırılmasının, yerel sermaye piyasalarının uluslararası piyasalarda gözlenen dalgalanmalara karşı dayanıklılığını artırdığını dile getiren Hazine ve Maliye Bakanı Berat Albayrak, "Nitekim Malezya gibi bazı ülkelerde ise sermaye piyasaları ana hedefler ve stratejik öncelikler belirlenerek orta ve uzun vadeli master planlarla büyütülmüştür. 2000 sonrası Malezya sermaye piyasalarındaki dönüşümü takip ettiğimizde, nasıl bir kavrayış, nasıl stratejik dönüşümle, payın yüzde 5,10, 20, 30 arttığını görmemiz mümkün." diye konuştu.



Malezya'daki ekonomik başarının nedenlerinden biri de ülke içerisindeki zengin Müslümanların katılım bankacılığına yatırım yapmasıdır

değişebildiğini söyleyebiliriz. Örneğin, İran'da ve Sudan'da tüm finansal kuruluşlar sadece İslami prensiplere göre düzenlenmiş ve faizli bankacılık yasak. Bunun dışında Türkiye, Mısır, Endonezya, Birleşik Arap Emirlikleri, Yemen, Ürdün gibi ülkelerde ise dual (ikili) finansal sistem ile hem faizli hem de faizsiz ürünler ve hizmetler sunar. Ülkelerin kendi içlerinde yaptığı düzenlemeler, güncellemeler ve diğer ülkelerden farklılaşan bazı hususlar ile oluşturulan raporlar arasında kıyaslama farklılıkları olması mümkündür. Bu da ortak bir rapor şablonu yerine farklı farklı raporlamaların olmasına yol açabilir. Toparlamak gerekirse, ülkelerin faizsiz bankacılık uygulamalarında farklı yöntemleri tercih etmelerine veya raporlama kıyaslamalarında farklılıklar oluşma ihtimaline karşın yine de yenilikçi adımlar ve yapılan atılımlar ülke bazlı olarak da dünyada da faizsiz bankacılığın gelişmesine etki edecektir.



MALEZYA İSLAMİ
FİNANS ÜLKE
ENDEKSİNDE

1.
SIRADA YER
ALIRKEN TÜRKİYE
12.
SIRADA YER
ALMAKTADIR





BloombergHT Ekonomi Koordinatörü Gökhan Şen

KONUT SEKTÖRÜ

Enflasyon Tehdidine Karşı

Yurt dışında ele almaya çalıştığımız konuyla ilgili doğal olarak çok daha geniş ve doyurucu çıktılar var ancak bunları da Türkiye'ye uyarlamak bir hayli güç. Bu yüzden dış örneklerin genel geçer kurallarıyla ve sektör pratiği ile devam etmek sanırım en doğrusu olacak. Elimizde Kuzey Yıldızı olarak kullanılabilecek birkaç veri var. Bunlardan ilki, büyüme, nüfus artışı ve konut sektörü arasındaki pozitif korelasyon.

Nüfus artışı, boşanmalardaki artış gibi sebepler konut talebini körüklüyor. Sektörün hesaplarına göre yıllık 600 bine yakın yeni konut talebi, her yıl sektörün kapısını çalıyor. Bu yüzden, ülkemiz dünya ölçeklerinde yüksek stok eritme hızı ile çalışan bir geliştirme sektörüne ev sahipliği yapıyor. Sektörün bugüne kadar tadını çıkardığı diğer imkânlardan biri de uygun fonlama koşulları. Şirketler cephesinde son döviz yükselişine kadar bu yabancı para ile imkân oluşturuluyordu. Diğer yandan, alıcılar için de mortgage faizleri uzun süre yüzde 1'in altında seyrederek kolay ulaşılabilir finansman konseptine destek oldu. İnşaat maliyetlerine geldiğimizde, veri setinin geri gittikçe en yükseğini deneyimledik. Fiyatlara yansıdığı süreçte maliyet artışları telafi edilebilir. Diğer yandan, inşaat maliyet artışının yüzde 30'u

Konut sektörü, Türk halkının yatırımında önemli bir paya sahip

aştığı ortamda konut fiyatlarının nominal olarak bu artışı yakalaması oldukça güç. Çünkü bu kez talep, bu fiyat seviyelerinden zayıf seyrediyor. Üstelik fiyat artış hızı oldukça yavaşlamış durumda. Bu yüzden konuta ilişkin tapu harcı kolaylıkları, KDV düşüşü ve "Türkiye İçin Kazanç Vakti" gibi fiyat ve finansmanda yardımcı olacak birkaç türlü kolaylık sağlandı. Buna rağmen yılı, büyük ihtimalle geçen yılın hafif altında (1,4 milyon adet) toplam konut satışı ile tamamlamış olacağız. Fiyatlardaki reel artış ise çoktan

enflasyonun altında kaldı ve konut, bir yatırım aracı olarak yaklaşık bir yıldır mevduatın gerisinde kalıyor. Türk halkının en çok yatırım yaptığı araçlar içinde açık ara ve uzun süredir genellikle bir numara olan konut için bu önemli bir veri. Konutun kalbi olan İstanbul'da konut fiyatları 17 aydır enflasyonun altında artıyor...

Enflasyon: Gerçek Bir Tehdit

2017'de yükselmeye başlayan ve 2018 yılında yüzde 25,24 ile zirve yapan tüketici enflasyonu konut sektöründeki son 10 yıllık olumlu trendi tehdit ediyor. Maliyet artışları ile konut geliştirenleri, faizleri artırarak kredili konut almayı düşünen vatandaşları, reel yatırım getirilerini eksiye çekerek yatırım talebini olumsuz şekilde etkiliyor. Bu bileşimin sonunda talep, beklentiler



ve fiyat yapısı bozuluyor. Sat - yap şeklinde bir model yürüten sektör için likidite riskleri baş gösteriyor. Düşük enflasyon ve stabil kur ortamında dövizle borçlanmış ya da fazladan risk almış oyuncular şimdilerde yüksek enflasyonun aşındırdığı değersiz TL ile baş etmeye çalışıyor. Bir yandan ise beklentileri bozulan ve emebileceklerinden fazla arz ile karşı karşıya kalan alıcıların geri durması ile stoklar artıyor.

Tüm bu gelişmeler ile kredili satışlar tarihi dibine gelirken, konutta bol miktarda canlandırma tedbiri görülüyor ve ucuzlayan fiyatlar (döviz bazında) yabancı yatırımcıyı çekiyor. Ekim ayı konut satış verileri tüm bu tabloyu tek bir ay ile gözümüzün önüne sermiş bulunuyor.

Çözüm ve Çıkış Yolları

- Her şeyden önce, konut sektörünün önemini göz ardı etmemek gerekiyor. Dünyanın her ülkesinde olduğu gibi Türkiye'de de gelişim, ekonomik güven ve sektör arasında oldukça sıkı bir ilişki bulunuyor.
- Ekonomik aktivite yavaşlasın ama konut sektörü ihya olsun demek ya da tam tersini savunmak pek makul değil. Bu durumda, ülkenin ekonomisi genel olarak yavaşlarken konut sektörü de bundan bağımsız olamaz. Öncelikle bunu kabullenmeliyiz.
- Aşırı risk alan ya da bilançosunu yönetemeyenler ile bunu doğru bir şekilde yapmış olanlar arasında bir fark olması gerektiği unutulmamalıdır.
- Diğer yandan, sektörden kaynaklı bir finansal istikrar sorunu oluşabileceği korkusu varsa, sektörün de önemine binaen çeşitli formüller düşünülebilir.



İNŞAAT MALİYET
ARTIŞI

%30'U

AŞTI

Bina yapma iştahının ülke ihtiyaçları ile uyumlu bir şekle getirilmesi enflasyonun konut sektöründeki etkilerini azaltacaktır

EKİMDE YABANCILARA SATIŞLAR %134 ARTTI

	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim
	2018	2018	2018	2018	2018	2018
Konut Satışları	119,655	119,413	123,878	105,154	127,327	146,536
İpotekli	36,865	47,648	30,405	12,743	11,330	8,065
Diğer	82,790	71,765	93,473	92,411	115,997	138,471
İlk Satış	55,502	57,064	57,617	49,362	60,219	74,815
İkinci El	64,153	62,349	66,261	55,792	67,108	71,721
Yabancılar	2,415	2,060	2,858	3,866	5,615	6,276

Kaynaklar: Bloomberg HT Araştırma, TÜİK

Ancak bunlar dizayn edilirken moral hazard (ahlaki çöküntü) oluşmamasına ve vergi mükelleflerinin çıkarlarının tam olarak korunmasına maksimum özen gösterilmelidir.

- Enflasyondan bahsetmişken, ülkemizdeki müteahhit sayısı ve bina yapma iştahındaki yükseklik de düzgün bir mimari tasarlanarak azaltılıp, ülke ihtiyaçları ile daha uyumlu bir şekle getirilebilir.
- Sosyal konuta yakın yapılar inşa edenler için fonlama imkânlarında esneme ve ilk konutunu alacak vatandaşlar için ucuz finansman ya da vergi teşvikleri de yeniden düşünülebilir. Tüm bu adımlar enflasyonun konut sektöründeki etkilerini azaltmakta da işe yarayacaktır.

Kuveyt Türk, Bilgi Teknolojileri AR-GE ve Kurumsal Mimari Müdürü
Ökkeş Emin Balçıçek



AR-GE PERSPEKTİFİNDEN BLOK ZİNCİRİ (Blockchain)'ne Bakış

Dünyanın gideceği yönü belirleyen en önemli konuların başında sermayenin nasıl biriktiği ve harcandığı gelmektedir. Teknoloji şirketlerinin giderek devleşmesi, ürettiği ürünlerin dünya vatandaşları tarafından kabul görmesi ve satın alınması teknolojiye olan yatırımın ne denli önemli olduğunu somut gerçeklerle ortaya koymuştur. Buna ek olarak bu teknoloji şirketlerinin devleşmesi sermayeyi kutuplaştırarak şirketlerin kasalarında çok büyük fonlar oluşturmuştur. Bu ebatta fonlar eskisine oranla çok daha büyük yatırımlar yaparak dünyayı değiştirebilecek daha iyi teknolojik AR-GE çalışmalarını fonlamaktadır. Grafik'te en yüksek AR-GE harcaması yapan ilk 20 şirketin harcamaları ilave olarak dünyada birçok sermayedar teknoloji girişimi (start-up) denilen girişimlere yatırım yapmak için oldukça büyük ölçekte risk sermayesi yatırım fonları oluşturmuştur. Sonuç olarak teknolojiye yapılan yatırımların başında yapay zekâ, artırılmış ve sanal gerçeklik, otonom araçlar ve blok zinciri konuları geliyor.

Blok Zinciri Nedir ve Neden Önemlidir?

Blok zinciri konusuna en temel soru ile başlayabiliriz. Blok zinciri (Blockchain) nedir? Blok zinciri ile ilgili birçok tanımı analiz

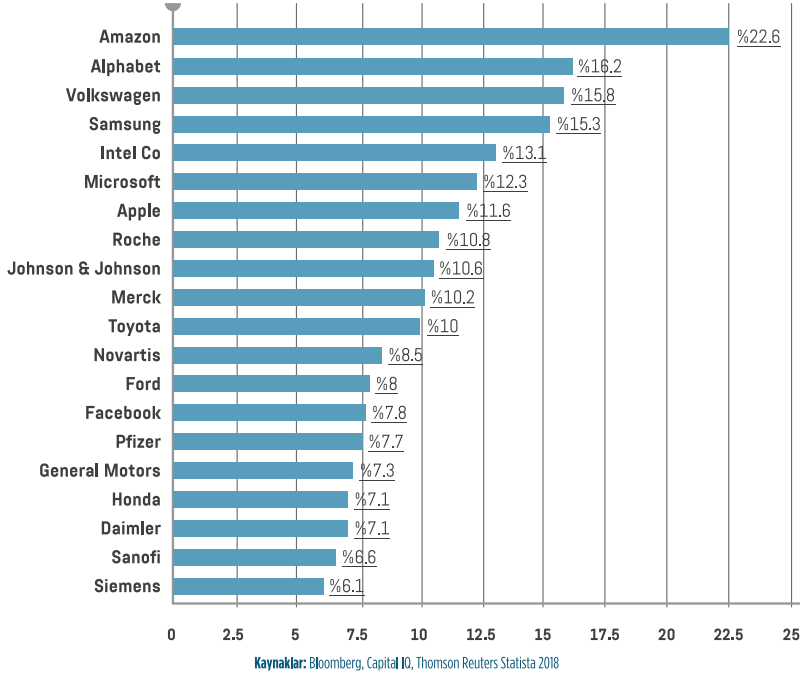
ettiğimizde, yayınları incelediğimizde, senaryolar geliştirerek deneyimlediğimizde çok sade bir tanıma ulaştık. Blok zinciri; güvenilir merkezi kurumlarda tutulan önemli bilgilerin, yine aynı güveni sağlayarak birçok kurum veya kişilerde ayrı ayrı tutulmasına ve ortak karar ile işlem yapılmasına imkân sağlayan bir bilgisayar sistemidir. Bu sistemin varlık amacını eğer tek kelime ile ifade etmek istersek "mutabakat" diyebiliriz. Sistemin içerdiği güvenlik ve yenilikçi mutabakat teknolojileri sayesinde getirdiği en büyük avantajlar; tek bir kurum veya kuruluş

tarafından kontrol edilemiyor olması, tek bir kırılma noktası olmaması, her bir iş senaryosu için korunması ve denetlenmesi gereken bir kuruluş gerektirmemesidir. Blok zinciri sistemini daha iyi anlatabilmek için somut bir örnek vermek istersek tapu sistemi oldukça iyi bir örnek olacaktır. Bir evin kime ait olduğunu ve özelliklerini bilmek için günümüzde tapu dairelerine ihtiyaç vardır. Merkezi olarak evin

bilgileri ve kime ait olduğu bilgisi tapu dairesinde kayıt altına alınmak zorundadır. Ancak bu sayede evin sahibi, tüm vatandaşlar ve devlet, o evin sahibi ve bilgileri konusunda mutabık olmuş olur ve bu güveni tapu dairesi sağlar. Buna alternatif olarak blok zinciri teknolojisi sayesinde evin bilgileri ve evin kime ait olduğu bilgisi güvenilir bir şekilde isteyen her vatandaşın kendi sisteminde tutulabilmekte ve bu verinin

Blok zinciri sisteminin varlık amacı tek kelime ile "mutabakat" şeklinde ifade edilebilir

EN YÜKSEK AR-GE HARCAMASI YAPAN İLK 20 ŞİRKETİN HARCAMA BİLGİLERİ



hile ile bozulamayacağı garantisini teknolojik olarak mümkün olabilmektedir. Bu sistemde satışın gerçekleştiğine dair bir konsensüs vatandaşlar arasında sistematik bir şekilde sağlanabilmektedir. Bu durumda ev alırken veya satarken vatandaşın sadece kendi kayıtlarına bakması yeterli olur. Bu sistem kurulabildiğinde, tapu dairesi gibi oldukça masraflı ve kullanıcı deneyimi açısından karmaşık bir sisteme gerek olmamış olur.

En İyi Örnek: Bitcoin

Dünya üzerinde en bilinen blok zinciri sistemi Bitcoin sistemidir. <https://bitcoin.org/en/> adresinden koordine edilmektedir. 2009 yılında hayata geçmiş ve yaygınlaşmaya başlamıştır. Serbest kur politikası ile yönetilen bir kur sistemine sahiptir. Bitcoinin fiyatı 2017 Ocak ve Temmuz ayları arasında oldukça hızlı bir şekilde yükselmiş ve tüm dünyanın dikkatini üzerine çekmiştir. Bu dikkat çekme, blok zinciri konusundaki araştırmaların ve yatırımların olağanüstü bir şekilde artmasına neden olmuştur. Bitcoin sistemindeki önemli temel özellikler şu şekildedir;

- Bankalara çok benzer bir şekilde Bitcoin sisteminde de servet saklamak mümkündür.
- Bu sistem aracılığı ile ödeme kabul eden firmalardan ürün ve hizmet satın almak mümkündür.



BLOK ZİNCİRİNE
EN İYİ ÖRNEK
BITCOIN'DE

2018

YILINDA
KULLANICI
SAYISI

30

MİLYONA
YAKLAŞTI

Bitcoin sistemi aracılığı ile ödeme kabul eden firmalardan ürün ve hizmet satın almak mümkündür

- Herhangi bir nedenle karşı tarafa para transferi yapabilmek mümkündür.
- Bakiye ve para transferi bilgileri bu sisteme dâhil olan tüm kişilerin kendi sistemlerinde tutulabilmektedir.
- İşlem onayları sisteme dâhil olan bilgisayarların ortak kararı ile verilmektedir. Bu sayede sahte işlemlerin olması mümkün değildir.
- Veri içeren her bir satır bilgi, şeffaf bir şekilde tüm herkesin incelemesine açıktır. Tutar bilgisini herkes okuyabilir. Ancak para gönderen ile parayı alan kişilerin kim olduğunu gizlemek üzere tasarlanmıştır. Bu özellik sistemin cazibesini artırmıştır.
- Sisteme dâhil olan her bir kullanıcıya kişiye özel gizli bir anahtar verilmektedir. Bu sayede kullanıcıların parasının sadece kendinin kullanacağı konusu bu kişiye özel anahtar sayesinde garanti altına alınmıştır.
- Sistemin işleyişini sağlayan bilgisayarlar tüm dünyaya dağılmıştır.
- 2017'de yapılan bir çalışmaya göre 150 binden fazla Bitcoin verilerini tutan ve konsensüs ile işlem yapan ana bilgisayar olduğu tahmin edilmektedir.
- www.blockchain.com verilerine göre 2018'de Bitcoin kullanıcı sayısı 30 milyona yaklaşmıştır. İçerisindeki paranın değeri ise 2017 yılında 240 milyar dolara ulaşmış olsa da, 2018 yılı son çeyreğinde 110 milyar dolar seviyelerinde seyrir etmektedir.





GELECEĞİN MESLEĞİ:

Sosyal Medya Uzmanlığı

İnternet teknolojisinin hayatın her alanına yayılmasıyla birlikte toplumsal dönüşüm meydana gelmiş, her yaştan her kesimden birey bu teknolojiye adapte olmaya başlamıştır. Ağlar arası ağ olarak da ifade edilen internet teknolojisi, Kanadalı iletişim bilimci McLuhan'ın küresel köy kavramına farklı bir boyut kazandırmıştır. Bilgiye erişim ve ulaşım hızlanmış; zaman ve mekân sınırı ise ortadan kalkmıştır. Web teknolojisinin gelişim göstermesi ve etkileşimli bir hâl almasıyla birlikte Web 2.0 adı verilen yeni nesil iletişim ortamları meydana gelmiştir. Web 2.0 kısaca ikinci jenerasyon internet hizmetlerini ve bunun ötesinde sosyal medyayı kapsamaktadır. Bu kavramı ilk olarak Tim O'Reilly, kullanmıştır. Kaynağı alıcı, alıcıyı kaynak hâline getiren etkileşim olgusu geleneksel yayıncılığın çehresini değiştirmiş ve yeni medyanın ön plana çıkmasını sağlamıştır. Mobil iletişim araçları, akıllı telefonlar, tabletlerin yaygınlaşması, firmaların, kurum ve kuruluşlarının yeni medyayı aktif bir şekilde kullanma arzuları yeni bir mesleğin doğmasına neden olmuş ve bu meslek kısaca sosyal medya uzmanlığı olarak iş dünyasına kazandırılmıştır.

Sosyal medya uzmanlığı popüler bir meslek olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir.

Firmaların yeni medyayı aktif bir şekilde kullanma arzuları iş dünyasına “sosyal medya uzmanlığı” mesleğini kazandırmıştır

Kısaca ifade etmek gerekirse sosyal medya uzmanı; “dijital medya ve sosyal paylaşım ağları noktasında belli bir bilgi birikimine sahip olan, marka, kurum ya da kişi imajına yönelik sanal ortamda maksimum faydayı kazandıran kişi” olarak ifade edilebilmektedir. Sosyal medya uzmanı aynı zamanda sınırlı bütçeyle maksimum verimi elde etmeye yönelik faaliyetler içerisinde bulunan özgün fikir üreticisidir. Firmayı ve markayı diğerlerinden farklı bir noktaya konumlandırmaya çabalayan, sosyal medyada görünürlüğü ve fark edilirliliği arttırmaya çalıştıran dijital stratejisttir.

Dijital dünya ve internetin yoğun kullanımı sosyal medyayı giderek cazip hâle getirmiştir. Dünya nüfusunun yaklaşık yüzde 42'sinin sosyal medya kullanıcısı olduğu düşünülürse bu ağların etkisi çok daha iyi anlaşılacaktır. Sosyal medya uzmanının bulunduğu sektöre ilgili iyi bir planlama yapması gerekmektedir. Pratik düşünebilen, görsel algısı kuvvetli, webden anlayan bir yapıya sahip olmalıdır. Fakat küçük ve orta ölçekli işletmeler işe alacakları sosyal medya uzmanlarından birçok özelliğe sahip olmalarını beklemektedir. Daha az maliyetle daha çok verim elde etme düşüncesi sosyal medya uzmanlarına yönelik beklentileri de arttırmaktadır.

Devlet üniversiteleri veya vakıf üniversitelerinin sürekli eğitim merkezlerinden sertifika alarak sosyal medya uzmanı olabilmek mümkün

Sosyal medya uzmanlarına yönelik net bir görev tanımı yapmak günümüz şartlarında mümkün değildir. Ancak; kullanıcı davranışları ve hareketlerini detaylı bir şekilde analiz eden, iyi bir gözlemci olan, sanal ortam konusunda gereken bilgi ve donanımı elde eden kişi ya da kurumların sosyal ağlarda hangi şart ve koşullar altında yer alması gerektiğini bilen; ayrıca ilgili hesapları başarıyla yöneten kişiler kısaca sosyal medya uzmanı olarak değerlendirilebilmektedir. Sosyal medya uzmanı, şirket, firma ya da kişi hesaplarının analiz raporlarına göre paylaşımlarını gerçekleştirebilmekte, kurum kültürünü sanal ortamda takipçilerine aktarabilmektedir.

Twitter, Facebook, Instagram gibi sosyal paylaşım ağları sürekli olarak krize açık ortamlar şeklinde değerlendirilebilmektedir. Özellikle sanal ortamda manipülasyon ve dezenformasyon yoğun olarak yaşandığı için sosyal medya uzmanları kriz iletişimi konusunda da deneyimli olmalıdır. Sosyal medya uzmanının kriz ortamından en az hasarla kurtulabilmek için kamuoyuna gerekli açıklamaları yapabilen ve herkesin anlayabileceği sade dili kullanan kişi olması sebebiyle kullanacak üslup büyük önem arz etmektedir. Seslendiği hedef kitle ise üslubun belirlenmesinde en temel unsurdur.


DÜNYA
NÜFUSUNUN
%42'si
SOSYAL MEDYA
KULLANICISI



SOSYAL MEDYA UZMANI NELER YAPIYOR?

- Sosyal medya uzmanları bloglara ve vloglara yönelik özgün içerikler hazırlayarak kullanıcıların dikkatini çekmeyi hedeflemektedir. Özellikle YouTube gelecek adına çok önemli bir sosyal paylaşım ağı olma yolunda başı çekmektedir.
- Yönettikleri firmaların ya da kişilerin web sitelerinin sosyal ağlara uyumlu bir hâle getirilebilmesi için fizibilite raporu hazırlamaktadır.
- Rakip analizi yapabilmek için sektördeki diğer markaların da sosyal medya hesaplarını yakından takip etmektedir.
- Ürün ve hizmet deneyimlerine yönelik faaliyetler gerçekleştirmektedir.
- Sosyal ağlardaki takipçi ve beğeni sayılarını arttırabilme adına izlenecek yolları belirlemekte ve buna yönelik adımlar atmaktadır. SEO (Search Engine Optimization) ve SEM (Search Engine Marketing) alanlarında kendini geliştirerek web sitelerinin arama motorlarında üst sıralarda yer alabilmesi için çaba göstermektedir.
- Birbirinden farklı kampanyaları tasarlayarak sosyal paylaşım ağları aracılığıyla kullanıcılara sunmaktadır.
- Sosyal medyadaki aktif kullanıcılarla (genellikle fenomenler ve takipçi sayısı yüksek hesaplar) irtibata geçerek onlarla iş birliği yoluna gitmektedir. Bu sayede erişim ve etkileşim sayısını arttırmayı hedeflemektedir.
- Dijital dünyadaki en son gelişmeleri takip ederek, reklam ve tanıtım faaliyetlerini yürütmektedir.

Görüldüğü gibi; sosyal medya uzmanlığını geleceğin mesleği olarak değerlendirilebilir. Gerek devlet üniversiteleri gerek vakıf üniversitelerinin sürekli eğitim merkezlerinden sertifika alarak sosyal medya uzmanı olabilmek mümkündür. Bunun dışında üniversitelerin "Yeni Medya" bölümleri de bu noktada tatmin edici bilgiler sunabilmektedir. Çok araştıran ve her türlü teknolojik gelişmeyi takip eden kişilerin daha faal ve başarılı olduğu mevcut örnekler eşliğinde daha iyi anlaşılmaktadır. Şu an doyuma ulaşmamış bir meslek olması sebebiyle sosyal medya uzmanlığına olan ilgi ciddi boyutlardadır.



DİJİTAL DÖNÜŞÜMDE

İnsan Kaynaklarının Rolü



Dijital Dönüşüm son zamanlarda çok konuşulan, yazılan ve en önemli gündemlerden biri olarak karşımıza çıkan efsanevi iki kelime

hâline geldi. Dijitalleşmenin ana amacını operasyonel verimlilik olarak algıladığımız kaçınılmaz bir gerçek. Hatta bir adım ötesi, dijitalleşmenin insan kaynağına olan talebi de azaltacağı düşünülüyor. Aslına bakarsanız bunları bir amaç olarak değil belki de bir sonuç olarak görmek gerekir. Operasyonel süreçlerimizi ne kadar çok sistemlerin eline bırakır, dijital dönüşüm için ne kadar çok çaba harcarsak, işte o zaman çalışma arkadaşlarımızın tüm yeteneklerini görme fırsatı elde edeceğiz. İnovatif düşünme ve yeni projelere zaman ayırma fırsatı da dijital

dönüşüme ciddi oranda katkı sağlayacak. Böylece etkili olduklarına inanmaya başlayan kişilerin, hem motivasyonları yükselecek hem de değerli olduklarına dair inançları artacaktır.

Şirketlerin değerleri, etik kuralları, iş yapma kültürleri, misyonları ve vizyonları onları ayakta tutan en önemli unsurlardır

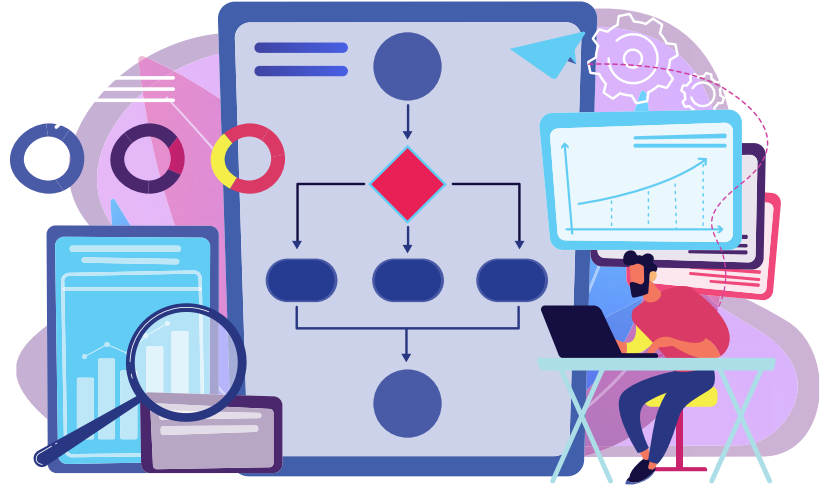
İşe alım süreçlerimize bakacak olursak, en iyi üniversitelerden mezun genç yetenekleri şirketlerimizin bünyesine kazandırmayı istiyoruz. Bunun için yetenek testleri, kişilik envanterleri, yetkinlik bazlı mülakatlar ve değerlendirme merkezi uygulamaları gerçekleştiriyoruz. Gerek CV olarak gerekse yetenek olarak en iyi adaylarımızı istihdam ediyoruz. Peki ya sonrası? Bu yeni nesil yetenekler görevlerine başladıktan bir süre sonra mevcut işlerinden sıkılmaya başlıyor. Burada aklımıza iki soru geliyor. Ya doğru işe doğru aday yerleştirilemiyor ya da henüz o dijital

olgunluğa gelinemediğinden dolayı yük olan operasyonel işler birtakım şeylere engel oluyor? Her ne kadar kişi doğru işe yerleşse de birtakım rutin süreçler kişiyi yine işinden soğutabiliyor. Bu insanlar süreçlerin kendilerini ileri götürmediğini ve katma değerinin olmadığını düşünüyor. Çalışana yapılan yatırımın geri dönüşü alınmaya başlandığında ise çalışanlar bu süreçlerin fazlalığından yakınmaya başlıyor ve belki de bir kısmı zihin olarak ayrılıyor bile. İşte tam da burada dijital dönüşümü yeterince gerçekleştirememenin eksikliği ile karşı karşıyayız. Karşımıza en önemli iki kavram çıkıyor: Dijital kültür ve dijital yetenek.

Dijital kültür oluşturmak sanıldığı kadar kolay bir kavram değil. Hepimizin bildiği gibi şirketlerin kültürleri, değerleri, etik kuralları, iş yapma kültürleri, misyonları ve vizyonları onları ayakta tutan en önemli unsurlardır. Bu unsurları yaşatan şirketler uzun vadede varlıklarını sürdürebiliyor. Bununla birlikte şirketler, global iş dünyasının hızla değişen rekabetçi ortamına ayak uydurabilmek için dijitalleşmeyi odak noktalarına koymak zorunda kalıyor. O hâlde bu unsurların arasına dijital kültüre yer vermek ya da kültürün bir parçası olarak görmek gerekmez mi?

Dijital Kültürü Nasıl Oluşturacağız?

Nasıl ki bir şirketin hizmet kültürünü oturtmak için öncelikle çalışanların temel yetkinliklerini geliştirmeye çaba sarf ediyorsak, aynı şekilde dijital kültürü yaygınlaştırmak için de çalışanların dijital düşünme becerilerini güçlendirmek gerekiyor. Birçok şirketin temel yetkinlik setlerinde müşteri odaklılık, etkili iletişim, kalite odaklılık ve sürekli gelişim gibi yetkinlikler vardır. Bu temel setlerin içerisinde bir süredir dijital düşünme, dijitalleşme gibi yetkinlikler de yer almaya başladı. Konuştuğumuz kadar uygulayabiliyor muyuz? Uyguladıklarımız ne



BHEF AND PWC
RAPORUNA GÖRE,

2020

YILINDA DÜNYA
ÜZERİNDE VERİ BİLİMİ
VE DATA ANALİSTİ
GİBİ GÖREVLER İÇİN

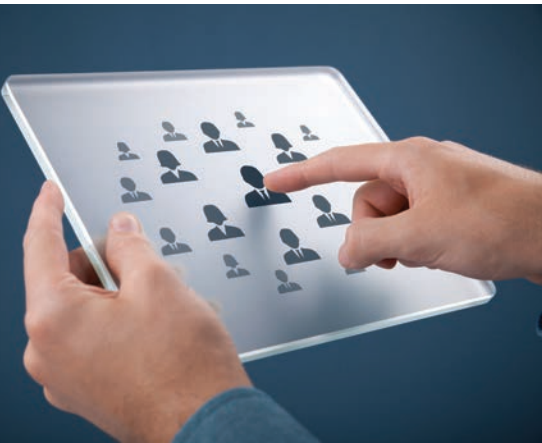
2,7

MİLYON İŞ İLANI
YAYINLANACAK

Dijital düşünme yeteneğinin geliştirilmesinde ve dijital kültürün oluşturulmasında insan kaynaklarının rolü büyüktür

kadar doğru? Zamanında ve doğru yöntemleri kullanıyor muyuz? Sanırım bunun için önce dijital düşünme becerisini geliştirmek bu kültürü oluşturmak adına ilk adım olacak. Dijital düşünme becerisini edinmeyi kolaylaştırmak için hayatımızın bir parçası hâline getirmemiz gerekiyor. Bu süreci yeni bir dil öğrenmeye benzetebiliriz. Dil öğrenmek için başlanılan kursları düşünelim; eğitmenlerin ilk söyledikleri şey, yaşam stili hâline getirmedığınız sürece öğrenmenizin çok zor olduğudur. Dijital beceriyi kazanmak da benzer bir yoldan geçiyor. Yani günlük yaşantımızda da dijitalle yer açmak ve etkin kullanmak gerekiyor.

Gerek dijital düşünme yeteneğinin geliştirilmesinde gerekse dijital kültürün oluşturulmasında insan kaynaklarının rolü her zamankinden büyük olacak. Çalışanlardan dijital beceri geliştirmek ve dijital dönüşüme adaptasyon bekliyorsak, önce İK ekiplerinin kendi dijital becerilerini geliştirmesini, süreçlerini dijitalle göre tekrar dizayn etmesini sağlamak gerekiyor. Bunu sağladıktan sonra, bir şirkette dijital kültürün yerleşebilmesi ve dijital yeteneklerin gelişebilmesi için İK departmanlarının dijital dönüşüm birimleri ile yakın ilişki içerisinde çalışması bir zorunluluk hâline gelmiş durumda. Kalıcı ve etkili bir dijital dönüşüm için bu birliktelik büyük bir öneme sahip.





AKTÜEL

HAN NEHRİ MUCİZESİ: GÜNEY KORE

Asya'nın en büyük dördüncü ekonomisi olan Güney Kore; bilgi teknolojileri, elektronik, çelik endüstrisi ve otomotiv olmak üzere birçok alanda dikkat çekiyor

Yazı: Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Finans Genel Müdür Yardımcısı Mustafa Çetin
Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Stratejik Planlama Uzmanı Tarık Gözeller





Korelilerin yaşam tarzı; kültürel zenginliklerin oluşturduğu gelenek ile ileri teknolojinin etkisiyle modern yaşamın sentezine dayanmaktadır

Asyâ'nın en büyük dördüncü ekonomisi olan Güney Kore, başta bilgi teknolojileri, elektronik, çelik endüstrisi, otomotiv ve gemi inşaatı olmak üzere birçok alanda dikkat çekiyor. Bu gelişmişliğini Han Nehri Mucizesi olarak adlandıran Asya Kaplanı'nı hep birlikte yakından tanıyalım...

Han Nehri 514 km uzunluğunda olup Başkent Seul'un içinden kıvrılarak geçer; üzerinde 27 adet köprü ve sekiz adet metro hattı bulunmaktadır. Güney Kore'nin Han Nehri Mucizesi olarak tanınmasının sebebi Kore Savaşı (1950-1953) ile dünyanın en fakir ülkelerinden birisi hâline gelmişken, hükümetin oluşturduğu beşer yıllık kalkınma planlarıyla elli yıl gibi kısa bir sürede dünyanın en büyük ekonomileri arasına girmesidir. Uzak Doğu Asya'da bulunan Kore Yarımadası'nda üç tarafı okyanusla çevrili olan Güney Kore, kuzeyde tek kara sınırı olan Kuzey Kore, batıda Sarı Deniz ve ötesinde Çin, doğuda Doğu Denizi ve ötesinde Japonya ile komşudur. Güney Kore'de hükümet sistemi çoğulcu, demokratik ve başkanlık sistemi olup, cumhurbaşkanı her beş yılda bir halk oylaması ile sadece bir dönem için seçilir. Başkan, başbakanı atar ve görevlerinden serbest bırakma hakkına sahiptir. Kore'nin havası sıcaklık yönünden karasal iklime, yağış yönünden muson iklimine benzer. Temelde dört mevsim de yaşanmaktadır. Doğu Asya muson kuşağında yer almasından dolayı yaz ayları nemli ve sıcak geçmektedir. Sonbahar'ın, Güney Kore'nin en güzel mevsimi olduğu söylenebilir.

Kore; akıllı telefonlar, ekranlar gibi ileri teknoloji üretiminde dünyanın en büyük pazar payına sahiptir



► Güney Kore'nin Türkiye ile ilişkileri

Türkiye ile Kore Cumhuriyeti (Güney Kore) arasındaki siyasi ilişkiler 11 Ağustos 1949'da Türkiye'nin bağımsız bir devlet olarak Kore Cumhuriyeti'ni tanımasıyla kuruldu. Türkiye'nin Kore Savaşı'na katılmasıyla ikili ilişkiler olumlu olarak etkilendi ve 1957'de diplomatik ilişkiler kuruldu. Güney Kore ve Türkiye arasındaki ilişkiler son 10 yılda genişlemiş; ikili ticaret hacmi 2016 yılında 6,9 milyar dolardan fazla gerçekleşmişti. Türkiye'nin Güney Kore'den yaptığı ithalat 6,3 milyar dolar olurken bu rakam ile Güney Kore, 2016 yılında Türkiye'nin ithalatında yedinci ülke oldu. Türkiye'deki Güney Koreli şirketlerin Doğrudan Yabancı Yatırım (FTI) stoku 2017 yılında 2,2 milyar dolar düzeyinde gerçekleşti.

Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan'ın 2 Mayıs 2018'de ikili ilişkileri ilerletmek için Kore'ye düzenlediği resmi ziyaret ekonomi, savunma ve kültür konularında üç ana tema ile şekillendi. Ortak basın açıklamasında iki tarafın ticari iş birliğinin dengeli bir şekilde büyümesi, hizmet sektörünün hızlı bir şekilde uygulanması ve 2012 yılında imzalanan Serbest Ticaret Anlaşması (FTA) çerçevesinde yapılacak yatırımlar hakkında beklentiler ortaya konuldu. Açıklamada Cumhurbaşkanı Erdoğan, iki taraflı ticaret hacminin her iki taraf için de henüz tatmin edici olmadığını; iki ülkenin toplam nüfusunun 132 milyon olduğunu ve ticaret hacminin ikiye katlanarak bu potansiyelin yaklaşık 13-15 milyar





dolara ulaşması gerektiğini belirtti.

► Ticari İlişkiler

Güney Kore, batısında dünyanın ikinci büyük ithalatçısı Çin ve doğuda dördüncü ithalatçı Japonya arasında stratejik bir konumda bulunuyor. Sadece bu iki ülkeye yaptığı ihracat toplam ihracatın yaklaşık yüzde 30'unu oluşturmaktadır. Güney Kore'nin başlıca ihracat yaptığı ülkeler sırasıyla Çin, ABD, Vietnam, Hong Kong ve Japonya'dır. Ülkenin ihracatında öne çıkan ürünler; yarı iletken maddeler, otomotiv, oto parçaları ve aksesuarları, kruze ve kargo gemileri, işlenmiş petrol yağlarıdır. Başlıca ithalat ülkeleri ise Çin, Japonya, ABD, Almanya, Suudi Arabistan olup ihtiyaç duyduğu ürünler başta ham petrol olmak üzere elektrikli makine ve teçhizatları, optik, medikal, teknik aparatlar, demir-çelik şeklinde sıralanabilir. Güney Kore toplam ticaretinin yaklaşık yüzde 65'ini Asya ülkeleriyle yapmaktadır.

► Bankacılık Sektörü

Güney Kore'nin bankacılık sektörüne bakıldığında, 52 ticari banka, beş ihtisas bankası ve 91 tasarruf ve mevduat bankasından oluşan 148 lisanslı banka bulunmaktadır. Ülkenin başlıca bankaları Shinhan Bank, NongHyup Bank, KEB Hana Bank ve Woori Bank'tır. 1897 yılında kurulan Kore'nin ilk bankası Shinhan Finansal Grup 400 milyar dolar aktif büyüklüğü ile en büyük banka konumundadır.

Son yıllarda ekonomi dünyasının en fazla gündeminde olan konu ise "inovasyon"dur. Şirketlerin bütçelerinde büyük harcamalar

III
GÜNEY
KORE'DE
148

LİSANSLI BANKA
BULUNMAKTADIR

yaptığı; hükümetlerin önceliğinde olan bu konuda yapılan ender araştırmalardan biri "Bloomberg İnovasyon Endeksi"nde Güney Kore 2014 yılından beri birinci sıradaki yerini koruyor.

► Güney Kore'ye Bakış

- Geleneksel olarak, Kore olağanüstü teknolojik yetenek ve üretim kapasitesi ile imalat sanayinde bir güç merkezidir. Yarı iletkenler, akıllı telefonlar, ekranlar vb. ileri teknoloji üretiminde dünyanın en büyük pazar payına sahiptir. Bunun yanı sıra Kore, dünyanın en büyük geniş bant internet penetrasyon oranına (%96), dünyanın en büyük e-devletine, dünyanın en iyi ICT (Bilgi, İletişim, Teknoloji) geliştirme endeksine ve dünyanın en hızlı internetine sahip küresel bir ICT santralidir. Kamu sektörü Kore'yi 5G'yi ticarileştiren ilk ülke yapmak için özel şirketlerle yakın çalışmalar yürütmektedir.

- Ulaşım altyapısı oldukça gelişmiş olan Güney Kore'nin başkenti Seul dünyanın en uzun metro ray sistemine sahip olmakla birlikte yer altındaki alışveriş merkezleri, seyyar satıcıları, kozmetik mağazalarıyla bambaşka bir dünyayı da içinde barındırmaktadır.

- Kore nüfusunun yaklaşık yüzde 85'i büyük kentlerde yaşamaktadır. Nüfusun yüzde 29,5'i Hristiyan (ağırlıklı olarak Protestan), yüzde

Güney Kore'de son yıllarda ekonomi dünyasının en fazla gündeminde olan konu "inovasyon"dur





Yönetim Şekli:	Cumhuriyet
Toplam Nüfus:	51,4 Milyon
Yüzölçümü:	100.210 km ²
GSYİH(milyon \$):	1,530,750.92
Kişi Başına Düşen Gelir(\$):	29.742
Dil:	Korece
Başkent - Başlıca Şehirler:	Seul - Incheon, Busan, Daegu, Gwangju, Daejeon, Ulsan
Para Birimi:	Güney Kore Wonu (KRW)
İthalat Yaptığı Ülkeler:	Çin, Japonya, ABD, Almanya, Suudi Arabistan
İhracat Ülkeleri:	Çin, ABD, Vietnam, HK, Japonya
Bilinen Markaları:	Samsung, Hyundai, Kia, POSCO, LG, SK Grubu

23,5'i Budist'tir. Kore'deki Müslüman sayısı yabancılarla birlikte 100 bin civarındadır.

• Korelilerin yaşam tarzı; tarih ve kültürel zenginliklerin oluşturduğu gelenek ile sanayi kültürü ve ileri teknolojinin etkisiyle modern yaşamın sentezine dayanmaktadır. Nüfusunun büyük bir çoğunluğu şehirlerde yaşayıp hizmet ve sanayi sektörleri için çalışan Kore'de hayatın hızı modern koşulların gereğine göre akmaktadır. Genellikle hafta içi (Pazartesi-Cuma) 09.00-18.00 arası çalışma ilkesi hâkimdir.

• Güney Kore kaynaklarına göre, Türkiye Kore Savaşı'na katılan 16 ülke arasında şehit sayısında (966) üçüncü sırada yer alıyor. Savaşta şehit olan 462 Türk askeri Kore'nin Busan kentindeki Birleşmiş Milletler Kore Anıtsal Mezarlığı'nda yatmaktadır. Güney Koreli insanlar Türk halkını kardeş ülke (hyeongje-ui nara) olarak tanımlar.



SEYAHAT ETMEYİ DÜŞÜNENLERE ÖNERİLER

- Güney Kore'ye yapacağınız ziyarette mutlaka Seul'de bulunan Gyeongbok Sarayı'nda geleneksel Kore mimarisini, Gwanghwamun Meydanı'nda Kore alfabesi Hangil'in yaratıcısı Kral Sejong ve Amiral Yi Sun-Shin heykellerini, Bukcheon Hanok Köyü'nde geleneksel Kore evlerini ve Seul'un sembollerinden Namsan Kulesi'ni açık havada görmeniz tavsiye edilir.
- Kore'de görülmesi gereken bir diğer doğa harikası; Korece Jeju-do adıyla anılan Kore Yarımadası'nın güneyindeki Jeju Adası'dır. Yaklaşık 2 milyon yıl önce volkanik bir patlama sonucu oluştuğu düşünülen ve dünyanın en uzun lav tüneline sahip olan Jeju Adası UNESCO Dünya Mirası Listesi'nde yer almaktadır. Hallasan Ulusal Parkı, Yongduam Kayası, Ilchulbong Tepesi, Manjanggul Mağarası başlıca görülmesi gereken yerler arasındadır.
- Kore'den hediyelik eşya almak isterseniz Seul'un geleneksel izleri barındıran en ünlü semti Insa Dong'da ahşap, el yapımı süs eşyaları, yelpazeler, yerel kıyafetler bulabilirsiniz.
- Türkiye ile Güney Kore arasındaki ikili anlaşma çerçevesinde; 90 güne kadar ülkeye vizesiz seyahat edebilirsiniz. Kore mart sonu veya nisan başında "sakura" yani kiraz çiçekleri zamanında ziyaret edebilir.



Hesap işletim ücreti almıyor, her işlemde

**alın terinizi
koruyoruz**

HESAP İŞLETİM ÜCRETİ YOK!

EFT, HAVALE ÜCRETİ YOK!*

KOŞUL, ŞART YOK!

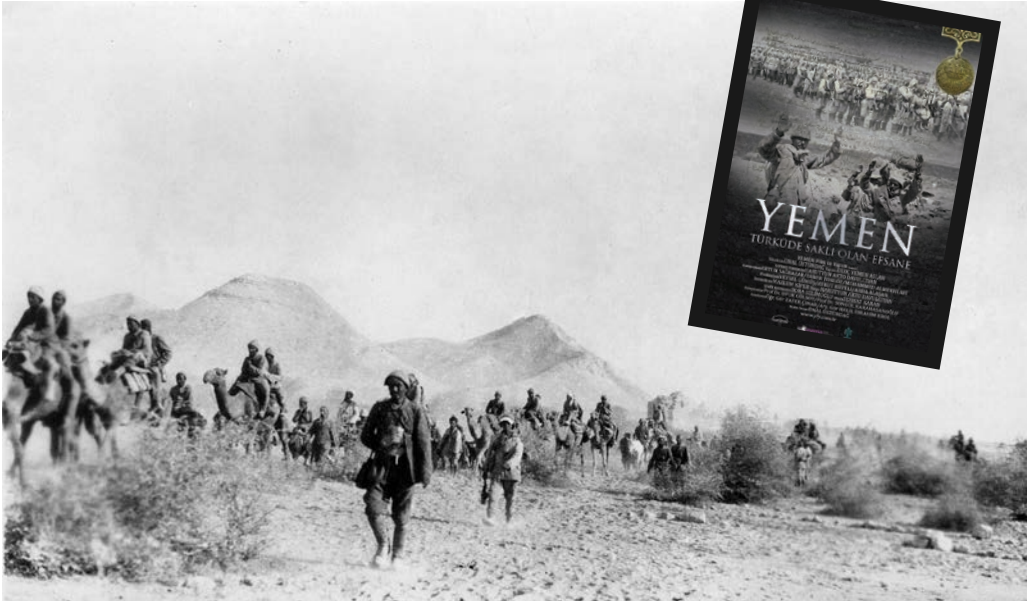
*İnternet, mobil şube ve ATM işlemlerinde geçerlidir.



SİNEMA

TÜRKÜDE SAKLI OLAN EFSANE: YEMEN

Yemen Belgeseli, Yemen'e gidip dönemeyenlerin arkasında yazılan türkülerin, Yemen'de kalan Türklerin hikâyelerini ve tarihi anlatıyor



Belgesel, TRT tarafından 2016'da Ulusal Profesyonel Kategoride En İyi Film Ödülüne layık görüldü

Osmanlı İmparatorluğu Yemen'de 18. ve 19. yüzyıllarda sadece isyancı yerlilerle değil, emperyalist devletlerle de mücadele etti. Mücadele sadece Yemen için değildi, bu bölge aynı zamanda düşmanların kutsal topraklara girmesini engellemek için de önemli bir yere sahipti. Belgesel, Yemen'e gidip dönemeyenlerin arkasında yazılan türkülerin, Yemen'de kalan Türklerin hikâyelerini ve yaşanan olayın tarihini anlatıyor. Belgesel bu yönüyle siyah beyaz fotoğraflar ve Yemen'in anlatımı ile birlikte tarihe kısa bir yolculuk yapılmasını sağlıyor.



Bugün dünya gündeminde çatışmalarla anılan Yemen, Osmanlı kontrolünde olduğu yaklaşık 400 yıllık dönemde de mezhepsel çatışmalar ve isyanlarla ev sahipliği yaptı. İmparatorluğun her türlü yardımı, yatırımı ve askeri gücüne rağmen Zeydi imamların bölgesel egemenlik hareketleri bu isyanların en önemli nedenlerinden biriydi.

Belgesel, TRT tarafından 2016'da Ulusal Profesyonel Kategoride En İyi Film Ödülüne layık görüldü. T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı-Sinema Genel Müdürlüğü tarafından desteklenen belgeselin yönetmenliğini Ünal Üstündağ yaptı.



YELLİ CAMİSİ 500 YIL SONRA İBADETE AÇILIYOR

Bir dönem Menteşeoğulları Beyliği'ne de başkentlik yapan Muğla Beçin Antik Kenti'nde yer alan ve bölgede son dönemlerde yaşanan depremlerin de etkisiyle yıkılma tehlikesiyle karşı karşıya kalan tarihi Yelli Camisi'nin restorasyonu tamamlandı, açılmak için gün sayıyor. UNESCO Dünya Mirası Geçici Listesi'ne 2012'de alınan antik kentteki, kale ve çevresinde Prof. Dr. Kadir Pektaş başkanlığında yürütülen kazı çalışmalarının bu yılki kısmı tamamlandı. Çalışmalar devam ederken pek çok medrese, hamam, cami, türbe kalıntısı bulunan antik kentten bugüne gelen bazı yapılar arasında Bizans şapeli, Karapaşa ve Ahmet Gazi Medresesi yer alıyor.



"ÇİNGENE KIZI" MOZAIĞI TAMAMLANDI

"Çingene Kızı" mozağının ABD'den Gaziantep'e getirilen 12 parçası, Zeugma Mozaik Müzesi'nde Kültür ve Turizm Bakanı Mehmet Nuri Ersoy'un da katıldığı törenle ziyarete açıldı. Kültür ve Turizm Bakanı Mehmet Nuri Ersoy, "Çingene Kızı" mozağının ABD'den Gaziantep'e getirilen 12 parçasının ziyarete açılması nedeniyle Zeugma Mozaik Müzesi'nde düzenlenen törende, Zeugma Antik Kenti'nin 1998 yılında keşfedildiği günden bu yana 2. yüzyıl ile bugünün dünyası arasında bir kültür köprüsü olduğunu söyledi. Bakan Mehmet Nuri Ersoy, "Bu coğrafyadan koparılan kültür varlıklarının yurtlarına döndürülmesinin ısrarla takipçisi olacağız." ifadelerini kullandı.



DÜNYACA ÜNLÜ KIRGIZ YAZAR AYTMATOV ANILDI

Eserleri dünya çapında milyonlarca okuyucuya ulaşan yazar Cengiz Aytmatov, doğumunun 90. yıl dönümü münasebetiyle Kırgızistan'ın başkenti Bişkek'teki Ata Beyit Ulusal Anıt Mezarlığı'nda kabri başında anıldı. Programlara, üst düzey katılımın yanı sıra yazarın ailesi ve yakınları, sevenleri, bilim adamları, diplomatlar, yabancı misyon şefleri ve vatandaşlar katıldı. Uluslararası Türk Kültürü Teşkilatı (TÜRKSOY), doğumunun 90. yılı münasebetiyle 2018 yılını Türk dünyasında Aytmatov için "Anma Yılı" olarak ilan etmişti. Bu kapsamda, başta ünlü yazarın memleketi Kırgızistan olmak üzere Türk dünyasında Aytmatov'un doğumunun 90. yılı dolayısıyla çok sayıda etkinlik düzenlendi.



NEREDE, NE VAR?



KİTAB-I CİHANNUMA RESTORE EDİLDİ

Türk Kültür Vakfı (Turkish Cultural Foundation-TCF) desteğiyle restore edilen Osmanlı İmparatorluğu'nun basılan ilk eserlerinden "Kitab-ı Cihannuma", İrlanda'dan başkenti Dublin'deki Chester Beatty Kütüphanesi'nde ziyarete sunuldu. Astronomi ve coğrafya bilgileri ve sosyal bilimlere geniş yer ayrılan kitapta, dönemin dünya ülkeleri hakkında bilgiler de aktarılıyor.

BANGKOK'TA "TÜRKİYE-TAYLAND FOTOĞRAF SERGİSİ" AÇILDI

Türkiye ile Tayland arasındaki diplomatik ilişkilerin tesisinin 60. yıl dönümü dolayısıyla Tayland'ın başkenti Bangkok'ta "Türkiye-Tayland Fotoğraf Sergisi"nin açılışı yapıldı. Bangkok'da bulunan Ratchadamnoen Modern Sanatlar Merkezi'ndeki sergiyi, Türkiye'nin Bangkok Büyükelçisi Evren Dağdelen Akgün, Tayland Kültür Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı Kritsada Kongkachan ile açtı.



TAKSİM'E YENİ GALERİ

İstanbul'un kalbi Taksim, yeni bir galeriye kavuştu. 66 eserle ilk sergi açıldı. Taksim Meydanı Metro durağı girişinde yer alan İstanbul Kitapçısı, Taksim Sanat isimli galeriye dönüştürüldü. Artık sürekli sergilere ev sahipliği yapacak. Galerinin ilk sergisi İBB Resim Koleksiyonu'ndan bir seçkiyle sanatseverlere sunuldu.

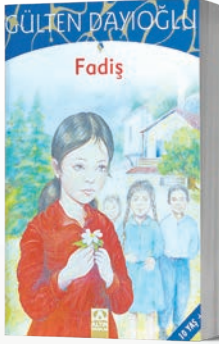
SUDAN'DA TÜRK DİZİLERİ REYTINGLERİ ZORLUYOR

Türk dizileri Sudan'da 2008'de ilk kez ekranlara gelmesiyle diğer Arap ülkelerinde olduğu gibi burada da reyting sıralamalarında en üst sıralarda yer aldı. Türk kültürünün tanınması, turizm, halkların yakınlaşması gibi birçok katkısı olan bu diziler Sudanlı izleyiciler tarafından on yıldır beğeniyle izleniyor.



K İ T A P

FADIŞ



Gülten Dayıoğlu, Altın Kitaplar, 160 Sayfa

Yıkılmış bir yuvadan arta kalan Fadiş, analı babalı bir yuvası olmadığından, çeşitli köy, kasaba ve kentlerde akrabalarından oluşan değişik ailelerin yanında yaşamak zorundadır. Tek dayanağı annesi Cemile'dir, ama baba onu ikide bir kaçırıp annesinden uzaklaştırır. Anne, kızının izine düşer onu bulur. Ancak geçim için çalışmak zorunda olduğundan, Fadiş'e aylık

yollamak koşuluyla yakınlarına bırakır. Ana kızın yaşamı özlemle sürer. Bir türlü bir araya gelemezler. Fadiş'in duygulu yaşam serüveni, renkli ve sürükleyici bir dille anlatılıyor. Yazarın ilk romanı olan Fadiş 1971 yılında basıldı. O zamandan bugüne kadar, kuşaktan kuşağa sürekli okunarak, klasik çocuk romanı niteliği kazanmıştır.

KATILIM BANKACILIĞI



Dr. Mustafa Canbaz, Beta Yayınları, 338 Sayfa

Bu çalışmada, Türk Bankacılık Sistemi (TBS)'nin omurgasını oluşturan geleneksel bankacılığın yanı sıra, sistem içinde giderek daha fazla yer tutan katılım bankacılığının geçmişi, bugünü ve geleceği ele alınıyor. Çalışmanın Birinci Bölümü'nde, geniş anlamda "Geleneksel Bankacılık ve Katılım Bankacılığı" ele alınıyor. Bunun yanı sıra ticaret, para, bankacılık kavramları,

sermaye birikimi konusu, para sistemi, kredi sistemi, faizsiz bankacılık ve ürünleri hakkında bilgiler veriliyor. Konvansiyonel (geleneksel) bankacılık, faizsiz bankacılık, dünyada faizsiz bankacılık, Türkiye'de faizsiz bankacılık, katılım bankalarının çalışma esasları, faizsiz bankacılığın sorunları ve eleştiriler, Türkiye'de katılım bankacılığı ve katılım bankacılığının Türk finansal sistemindeki yeri gibi konuların yer aldığı kitap katılım bankacılığı sektörüne değer katıyor.

YA TAHAMMÜL YA SEFER



Mustafa Kutlu, Dergah Yayınları, 124 Sayfa

İnandığımız, uğruna pek çok şeyi göze aldığımız "dava"lar... Birlikte yürünecek bir yol ve bizimle aynı duyguları, fikirleri paylaşan arkadaşlar. Ancak onlarla hayatımızın bir mana kazanabileceğini düşünürüz. Ya Tahammül Ya Sefer adlı kitap yakın geçmişimizde böyle düşünen insanların, nesillerin, nasıl bir araya geldiklerini, sonra nasıl dağıldıklarını,

şahsiyetlerinden ve bulunmaları gereken yerlerden nasıl uzaklara sürüklendiklerini ele alıyor. Bu insanların açmazlarını ve acılarını dile getiriyor.

Kitapta gençlik yıllarında idealist, dava adamı olan insanların menfaatleri uğruna yeri gelince davasını bırakan, hatta davasını kullanan insanlara dönüştüğü anlatılıyor. Büyük insanların çıkmasının önündeki en büyük engel in de bu olduğu belirtiliyor.

Sizinle daha fazlasını paylaşıyoruz.



Türk Lirası ve yabancı para cinsinden birikimlerinizi 1, 3, 6, 12 ay veya 1 yıldan uzun vade seçenekleriyle ya da esnek vadeli olarak Katılma Hesabınıza yatıralım. Hem Ziraat Katılım güvencesiyle tasarruf edin hem katılım bankacılığı esaslarına uygun olarak elde edilen kâr payından yararlanın.

 **Ziraat Katılım**
Paylaştıkça daha fazlası



**Müşteri İletişim
Merkezi**
www.ziraatkatilim.com.tr

    /ziraatkatilim

Hayatı kolaylaştıran mobil teknolojiler Albaraka'da!



**Yepyeni Albaraka Mobil'i hemen indirin,
sizi yüzünüzden tanıyan ve işleminizi
bir sözünüzle yapan teknolojilerimizle
hayatınıza kolaylık katın.**



**Yüz Tanıma
Teknolojisi**



**QR Kod ile
Para Çekme**



**Albaraka
Asistan**

f t in @ v
Alo Albaraka
0850 222 5 666
albaraka.com.tr



alBaraka
değerlerinize değer katıyoruz