Haziran 2011 Finansal Sonuçları

Konsolide Olmayan Veriler

HALKBANK

Makro Ekonomik Görünüm

> Türkiye 2011 yılının ilk çeyreğinde yıllık % 11 büyüme oranı ile % 9,6 oranındaki piyasa beklentilerini aşarak en hızlı büyüyen ekonomiler arasında yer almıştır.

> TCMB'nin aldığı önlemlerle ekonominin soğuması hedeflenmektedir.

> KKO Haziran'da %76,7 iken Temmuz ayında %75,4'e düşmüştür, reel sektör güven endeksi bir önceki aya göre az da olsa düşüş göstermiştir.

> Gerileyen gıda fiyatlarıyla Haziran TÜFE oranı aylık %1,43, yıllık %6,24 düzeyinde gerçekleşmiştir.

> Türkiye'nin cari açığı güçlü talep nedeniyle Mayıs ayında 7,8 milyar USD'a, yıllık cari açık 68,2 milyar USD'a yükselmiştir.

> Bütçe yılın ilk altı ayında 2,9 milyar TL fazla vererek son 40 yılın en büyük altı aylık rakamına ulaşmıştır. Haziran ayı bütçesi 3,1 milyar TL fazla vermiştir.

> Euro-dolar sepeti karşısında TL, Mart-Temmuz döneminde %10 değer kaybetmiştir

> Haziran ayında dış ticaret açığı 10,2 milyar USD, 6 aylık dönemde ise 53,9 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir.

> İşsizlik oranı Nisanda %9,9'a düşerek hem 2010 Nisan'daki %12 hem de önceki ayın %10,8 oranının altına inmiştir.

> İkinci çeyrekte gösterge tahvilde oynaklık devam etmiştir. Tahvil faizleri %9'a çıktıktan sonra %8,7'e gerilemiştir.

> Cari açık, Türkiye'nin kredi notunun artırılmasının önündeki engel olarak görülmektedir.

> TCMB piyasayı fonlamaya devam etmektedir, politika faizi sabit kalırken, zorunlu karşılıklarda artış beklenmemektedir.

Bankacılık Sektörü Genel Görünümü

> Sektör kredi büyümesi yıl sonuna göre%17,9 ve çeyrek bazda %9,8 artmıştır. Kredi büyümesinin ana kaynağı bireysel kredilerdeki artıştır. Yılın ikinci yarısında kredi büyümesinde yavaşlama beklenmektedir.

> TL krediler yıl sonuna göre %16,9 artarken, YP krediler USD bazında %15 artmıştır.

> BDDK tarafından kabul edilen bireysel kredilere ilişkin yeni önlemler: Bankaların yeni kullandıracakları tüketici kredilerine uygulanacak genel karşılık oranları yükseltilmiş ve risk ağırlıkları vadeye göre farklılaştırılmıştır.

> TCMB uzun vadeli YP zorunlu karşılıkları düşürmüştür.

> Son düzenlemelerden sonra hem kredi faizlerinde, hem de mevduat faizlerinde yükseliş eğilimi izlenmiştir.

> Bankalar sadece repo ile değil bono ve eurobond ile vade uyumsuzluğunu azaltıp fonlama tabanını çeşitlendirmektedir.

> Mevduatın krediye dönüşüm oranı %91,1'e yükselirken, TL mevduattaki rekabetten dolayı TL mevduatların krediye dönüşüm oranı %101'e yükselmiştir.

> Sektörün aktif kalitesi güçlülüğünü korumaktadır. Takipteki kredilerin nominal tutarı yıl sonuna göre %5,9 ve çeyrek bazda %1,7 azalmıştır. Sektörün takip oranı %2,9'a inmiştir.

> Sektörde 2. çeyrekte marjlarda daralma izlenmiştir. Düşük ticari kara karşılık net ücret ve komisyon gelirleri artış göstermiştir.

> Takipteki kredi karşılıkları aşağı yönlü bir eğilim göstermiştir ancak yakın vadede, BDDK'nın son düzenlemesi sonrası toplam karşılıların artma eğilimi göstermesi beklenmektedir.

> Sermaye yeterlilik oranı Mayıs ayında %17,4 olmuştur.

2011 yılı ilk yarısında Başlıca Göstergeler

Yüksek büyüme eğilimi ile sürdürülebilir karlılık

> Güçlü net faiz geliri performansı , yıllık %3,8 faiz geliri artışı sağlanmıştır.
> Bir kez daha sektördeki en yüksek öz sermaye karlılığı %27,4
> Sektörün aksine (NFM: %3,7), marjlar korunmuştur, NFM %4,5
> BDDK ve TCMB politikalarına rağmen, net kar yılın ilk yarısında sabit kaldı. 1.037 milyon TL
> Net ücret ve komisyonlarda güçlü artış; yıllık %25,6 ve çeyrek dönemde %15,0 büyüme
> Güçlü aktif büyümesi: krediler yıl sonuna göre %17,3 artmıştır. (Aktif Karlılığı: %2,6)
> Yıl sonuna göre %16,4 Kredi büyümesi ile toplam krediler 51,6 milyar TL'ye ulaşmıştır
> Bireysel krediler yıl sonuna göre %22,6 artarak kredi büyümesinin ana kaynağı olmuştur.
> Toplam Mevduat 58,3 milyar TL'ye ulaşarak yıl sonuna göre %6,3 büyüdü.
> Yıl sonuna göre vadesiz mevduat % 14,9 artarken, toplam mevduatın içindeki payı %14,9'a yükselmiştir.
> Yıl sonuna göre nominal takip tutarı %5,8 düşerken, takip oranı herhangi bir satış ya da silme olmadan %3,1'e gerilemiştir.
> Risk Maliyeti 10 baz puan düşerek 40 bp olmuştur; (1Ç: 50 bp)
> Güçlü verimlilik oranları, %36,7 maliyet gelir oranı ve faaliyet gideri/aktifler %2,1
> %15,0 seviyesindeki sermaye yeterlilik oranı yasal sınırın oldukça üzerindedir.

Güçlü Aktif Büyümesi : Yıl sonuna göre %17,3, Çeyrek Bazda %9,7

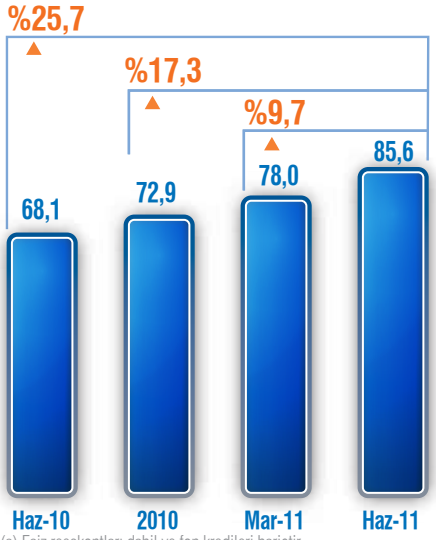
Aktif Büyümesi

Yıllık %25,7 **Altı Aylık %17,3**

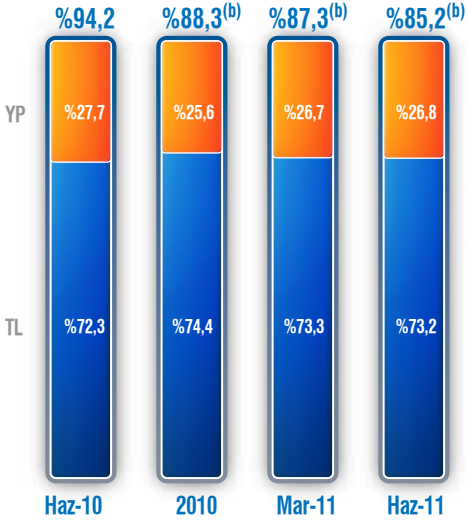
Getirili Aktifler

%85,2

Toplam Aktif Gelişimi (milyar TL)



Getirili Aktif Yapısı[(a)]

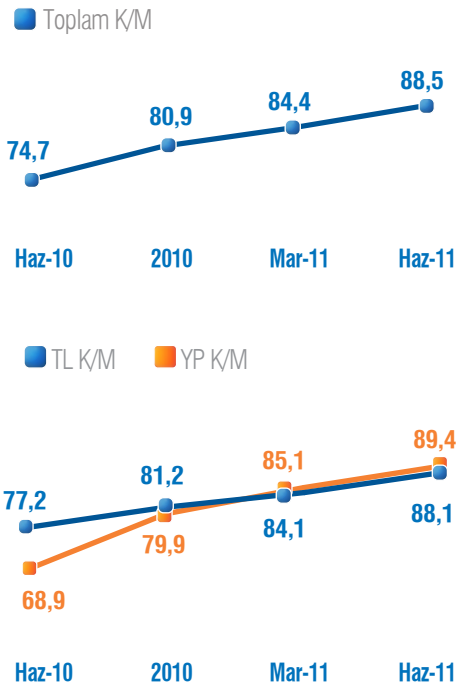


Aktif Yapısı (%)

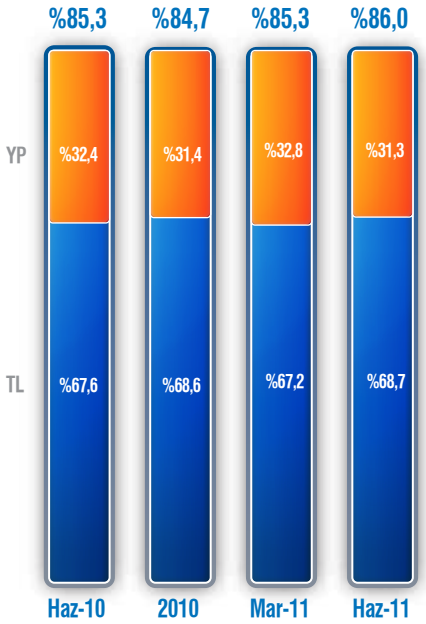
(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir
(b) Munzam karşılıklara ödenen faiz ödemesi uygulamasının kaldırılmasının etkisi

Fonlama yapısının çeşitlendirilmesi ve maliyet kontrolü

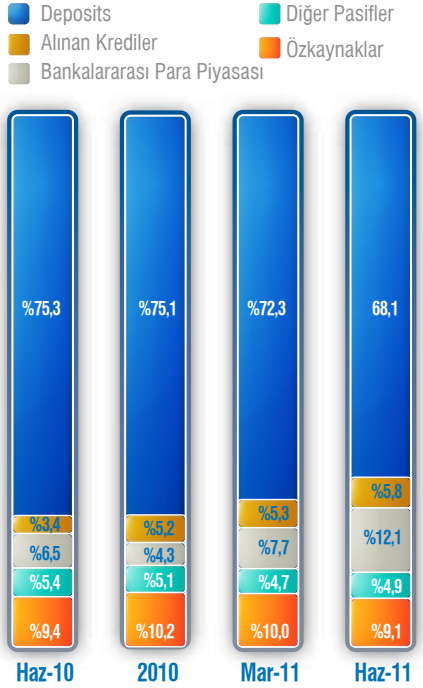
Kredi/Mevduat Oranı (%)



Maliyetli Pasif Yapısı[a]



Pasif Dağılımı (%)

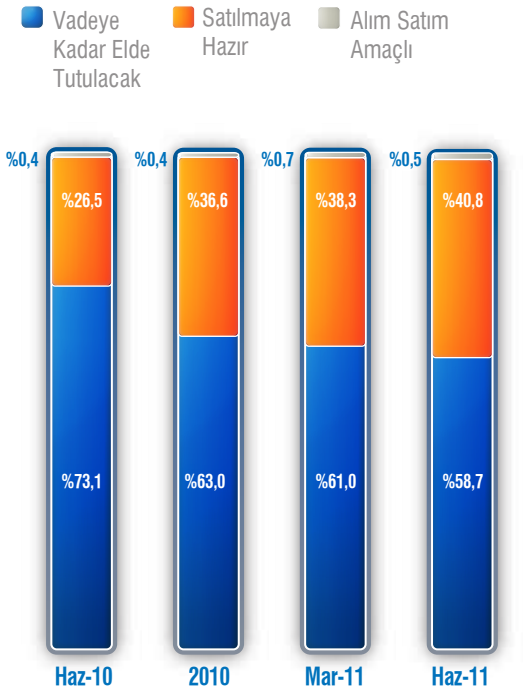


(a) Faiz reeskontlar dahil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda, Haziran 2011 itibarıyla maliyetli pasiflerin payı %76'dır

Yeni alınan menkul kıymetler satılmaya hazır portföyünde izlenmektedir

Menkul Kıymet Portföyü[a] (milyar TL)

Toplam Menkul Kıymet Yapısı



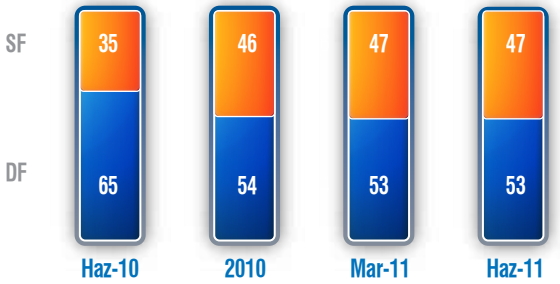
Yılın geri kalanında 1,4 milyar TL itfa beklenmektedir;

- **600 milyon TL anapara**
- **800 milyon TL kupon ödemesi**

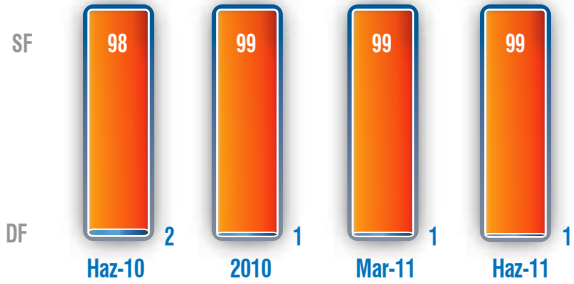
(a) Dövize endeksli menkul kıymetler YP olarak dikkate alınmıştır

Portföyün faiz yapısı korundu

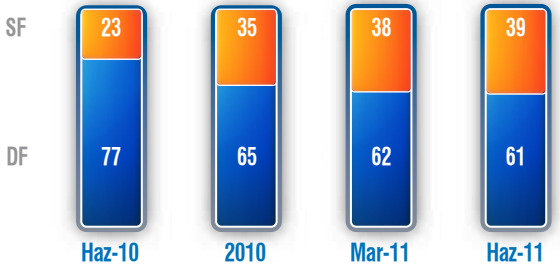
Toplam Menkul Kıymet Portöyü[a] (%)



YP Menkul Kıymetler[a] (%)



TL Menkul Kıymetler[a] (%)



Enflasyona endeksli kağıtlar toplam portföyün %13'ünü oluşturmaktadır.

(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir

Kredilerde tabana yaygın büyüme
(milyar TL)[a]

Top. Krediler

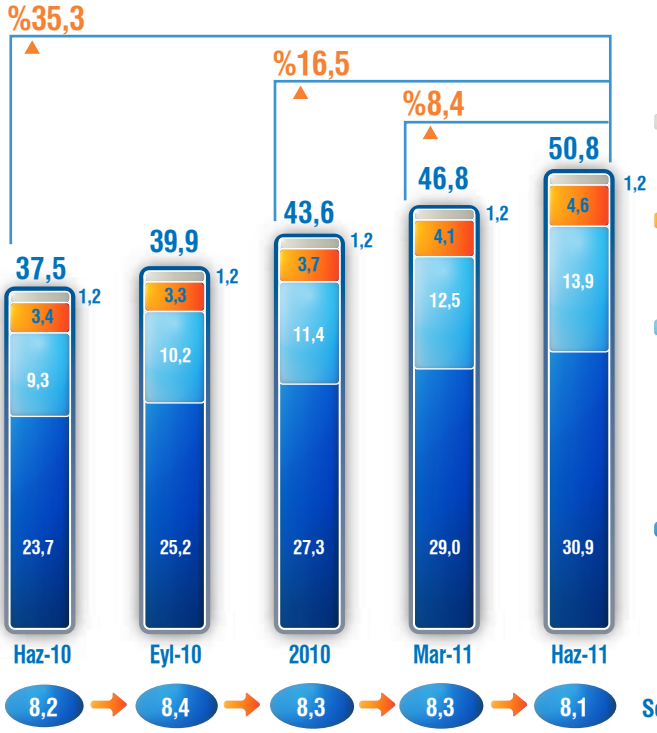
HALKBANK	B.Sektörü [b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%16,5	%17,9
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%8,4	%9,8

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%12,6	%16,9
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%8,9	%10,1

YP Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%26,7	%20,2
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%7,3	%9,2
Dolar Bazında	
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%21,2	%15,0
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%2,6	%4,4



Fon Kredileri
Yıl sonuna göre %3,9
Çeyrek Bazda %1,8

Kooperatif Kredileri
Yıl sonuna göre %26,6
Çeyrek Bazda %13,9

Bireysel Krediler
Yıl sonuna göre %22,6
Çeyrek Bazda %11,2

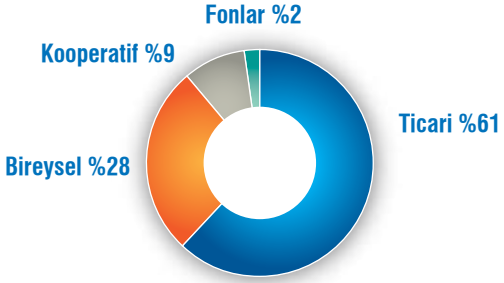
Ticari Krediler
Yıl sonuna göre %13,2
Çeyrek Bazda %6,7

(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) Günlük BDDK verileri.

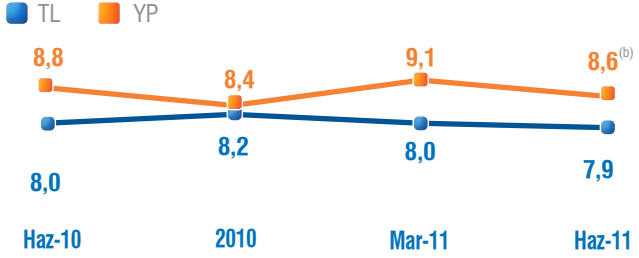
Segment bazında optimum kredi dağılım

Kredilerin TL-YP Dağılımı (milyar TL)[a]

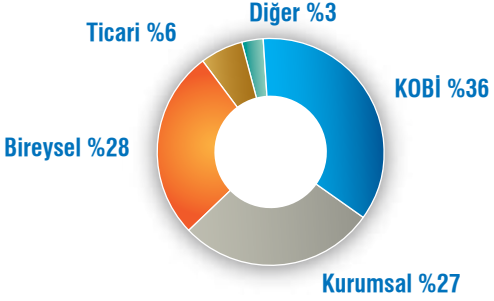
Türüne Göre Krediler Dağılımı



Para Birimine Göre Kredilerin Sektör Payı (%)



Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı

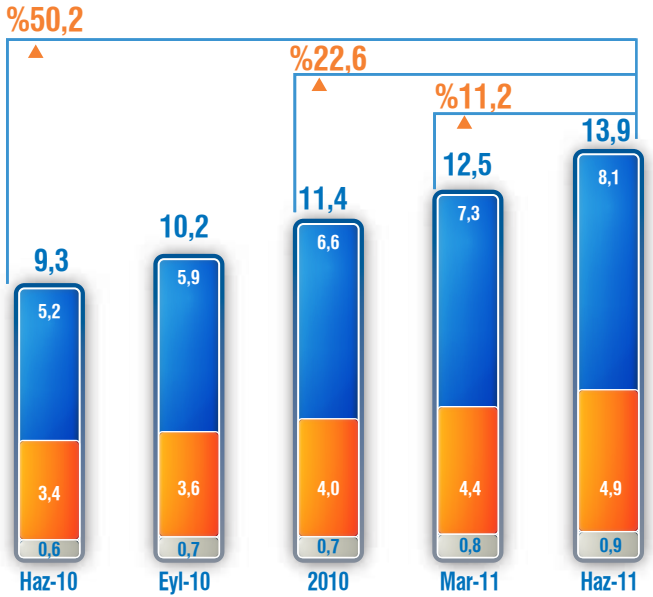


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) Günlük BDDK verileri

Bireysel kredilerde seçici ve karlı büyüme
(milyar TL)[a]

HALKBANK
Yıl sonuna göre
%22,6
Çeyrek Bazda
%11,2

B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre
%18,8
Çeyrek Bazda
%10,7



Tüketici kredileri
Yıl sonuna göre %23,4
Çeyrek bazda %11,0
Payı %58,1

Konut kredileri
Yıl sonuna göre %21,3
Çeyrek bazda %11,1
Payı %35,1

Kredi Kartları
Yıl sonuna göre %22,0
Çeyrek bazda %12,1
Payı %6,4

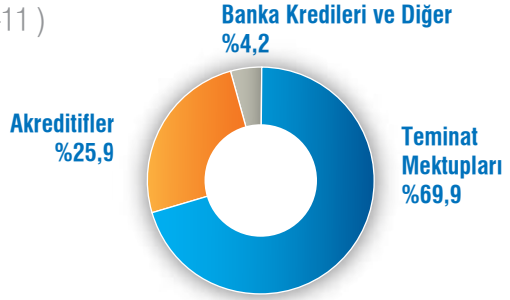
	Haz-10	Eyl-10	2010	Mar-11	Haz-11
Bireysel Kredileri Sektör Payı %	6,4	6,6	6,8	6,9	7,0
Tüketici Kredileri Sektör Payı %	10,0	10,4	10,5	10,6	10,4
Konut Kredileri Sektör Payı %	7,0	6,9	7,0	7,1	7,3

(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 01.07.2011 tarihli TCMB verileri.

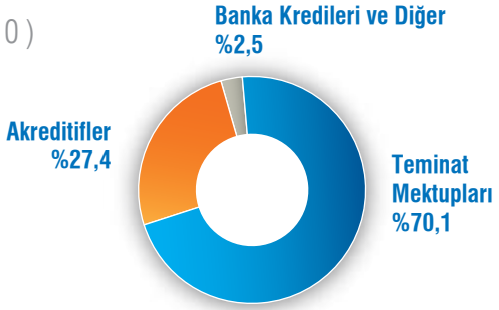
Komisyon gelirlerine büyük katkıda bulunan gayrinakdi kredilerde önemli büyüme

Gayrinakdi Krediler Dağılımı (%)[a]

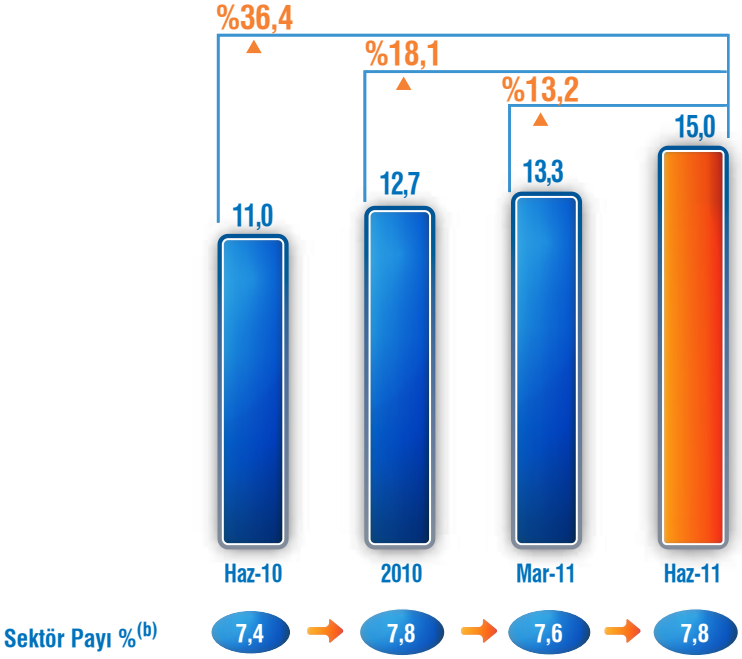
(Haz-11)



(Haz-10)



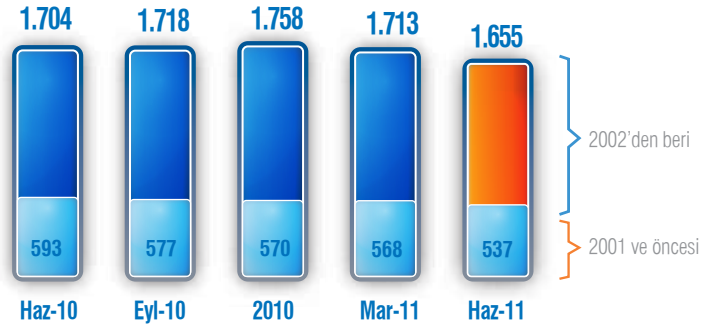
Gayrinakdi Krediler (milyar TL)[a]



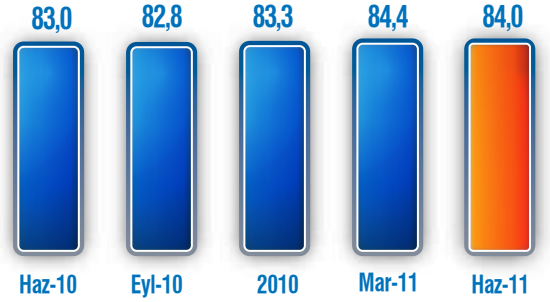
(a) Garanti ve Kefaletler (b) Günlük BDDK verileri

Güçlü tahsilatlar ile takipteki kredilerde düşüş

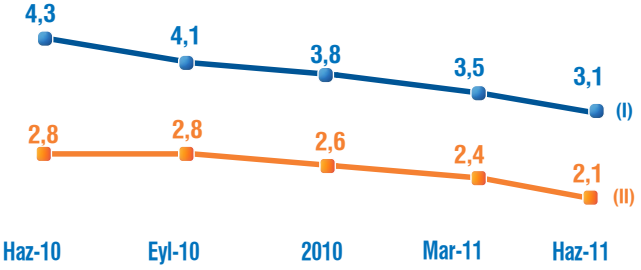
Takipteki Kredi (milyon TL)



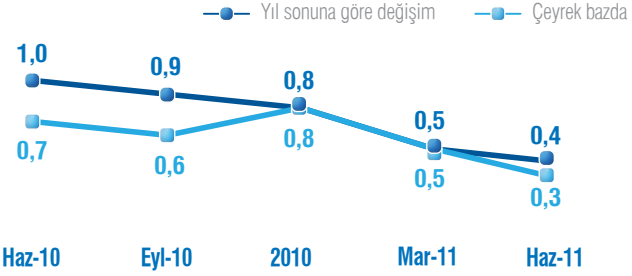
Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)



Takipteki Kredi Karşılıkları/Ortalama Krediler (%)

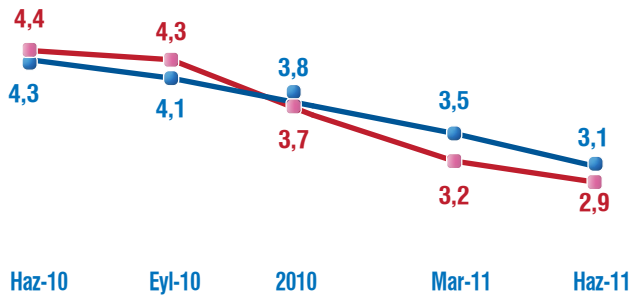


(I) Toplam Takip Oranı(II) 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç takip oranı

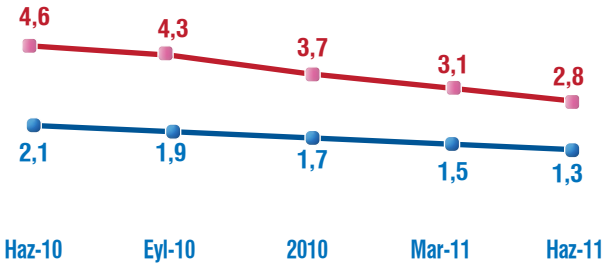
Aktif kalitesinde İyileşme devam ediyor

Halkbank — Sektör (a.b)

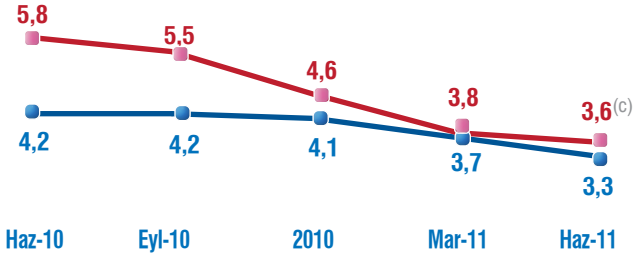
Takipteki Krediler / Toplam Krediler (%)[a]



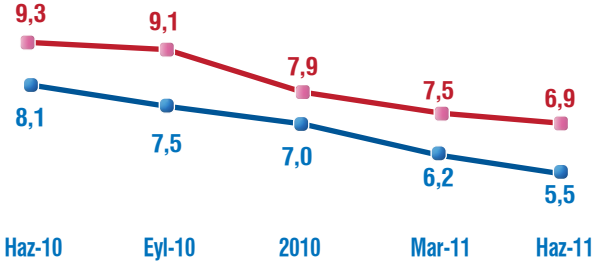
Tüketici Kredileri (%)[b]



KOBİ Kredileri (%)



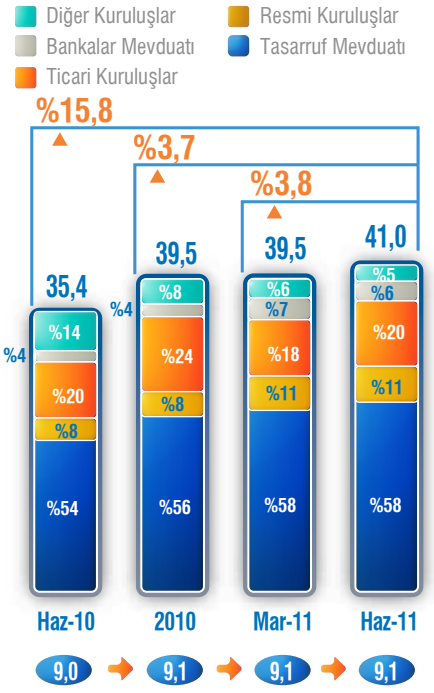
Kredi Kartları (%)[b]



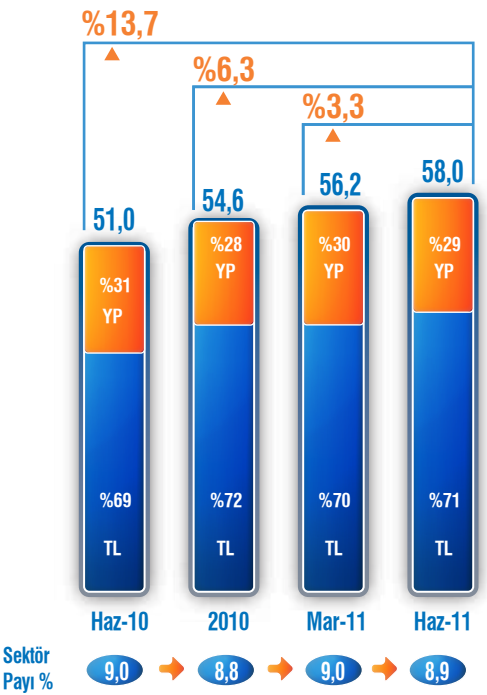
(a) Günlük BDDK verileri (b) 01.07.2011 tarihli TCMB verileri (c) Mayıs 2010 BDDK verileri.

Vadesiz mevduatın payı artarak %14,9'a ulaştı

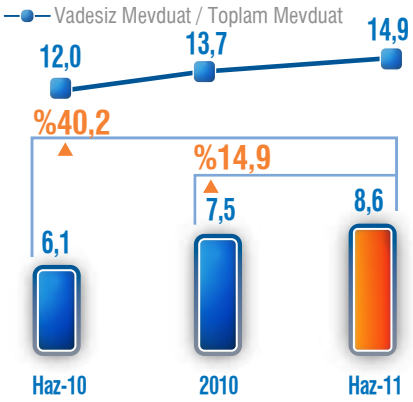
Türüne Göre TL Mevduat (milyar TL)[a]



Para Birimine Göre Toplam Mevduat (milyar TL)[a]



Vadesiz Mevduat (milyar TL)[a]

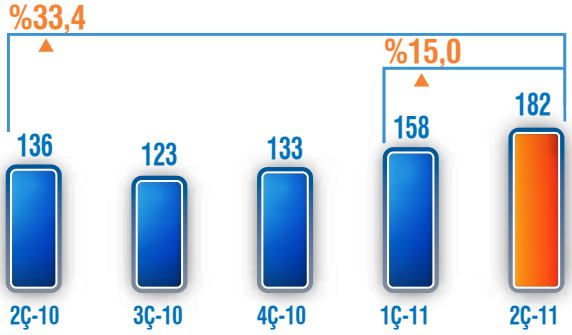


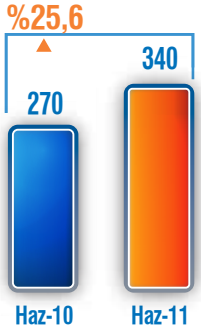
		HALKBANK	B.Sektörü[b]
Toplam Mev.	Yıl sonuna göre	%6,3	%6,9
	Çeyrek Bazda	%3,3	%4,4
TL Mev.	Yıl sonuna göre	%3,7	%5,5
	Çeyrek Bazda	%3,8	%3,8
YP Mev.	Yıl sonuna göre	%13,1	%9,9
	Çeyrek Bazda	%2,1	%5,7
USD Bazında	Yıl sonuna göre	%8,2	%5,1
	Çeyrek Bazda	%-2,4	%1,1

(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları hariçtir (b) Günlük BDDK verileri

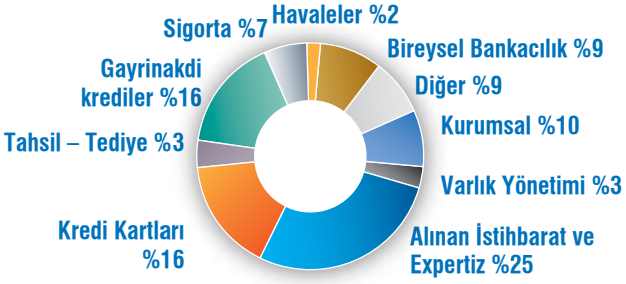
Komisyon gelirlerinde rekor artış; çeyrek dönemde %15 büyüme

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

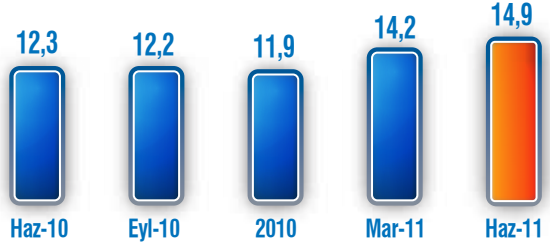




Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Dağılımı

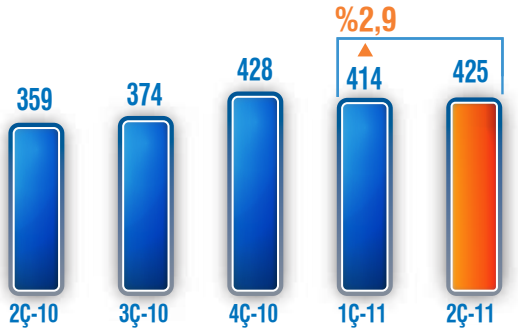


Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Faaliyet Gelirleri (%)

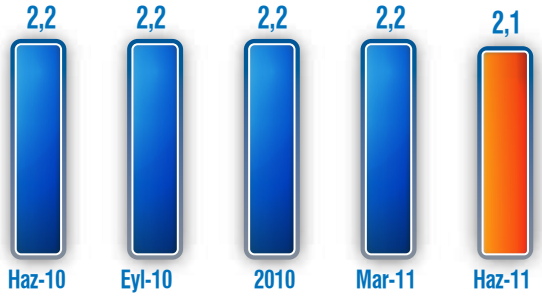


Güçlü aktif büyümesine rağmen etkin maliyet kontrolü

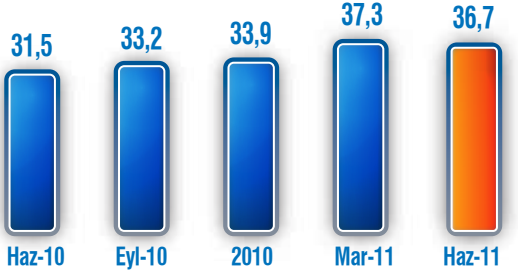
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



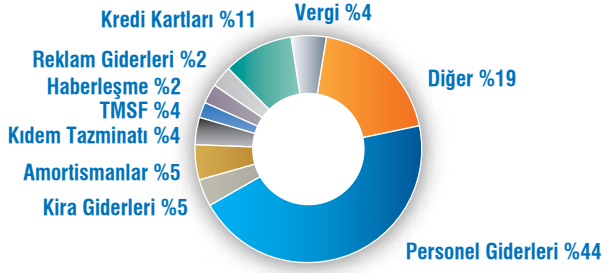
Faaliyet Giderleri/Ortalama Aktif (%)



Maliyet/ Gelir Rasyosu (%)

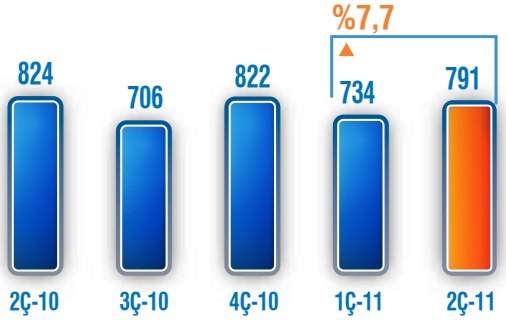


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı

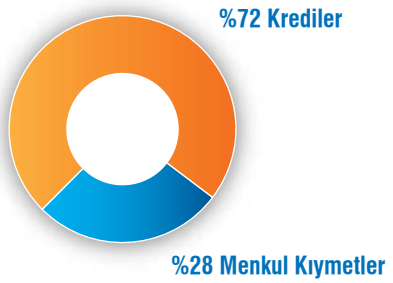


NFM %4,5'te sabit kaldı

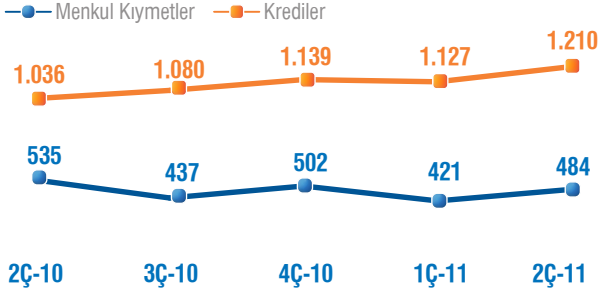
Net Faiz Geliri (milyon TL)



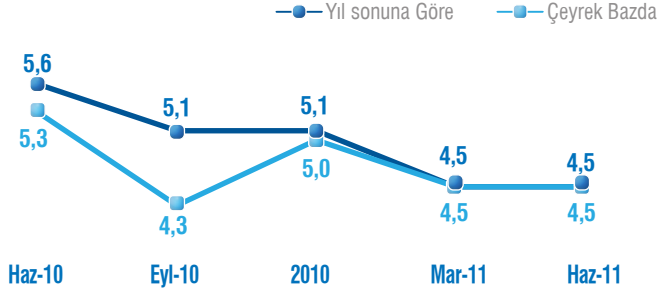
Faiz Gelir Dağılımı



Faiz Gelirleri (milyon TL)

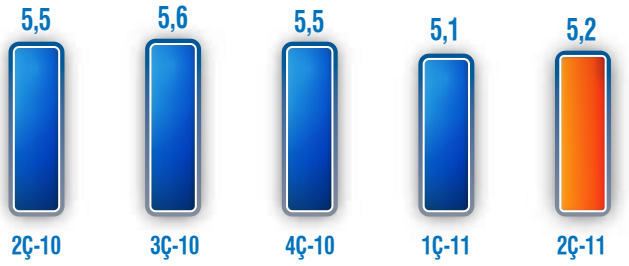


Net Faiz Marjı (%)

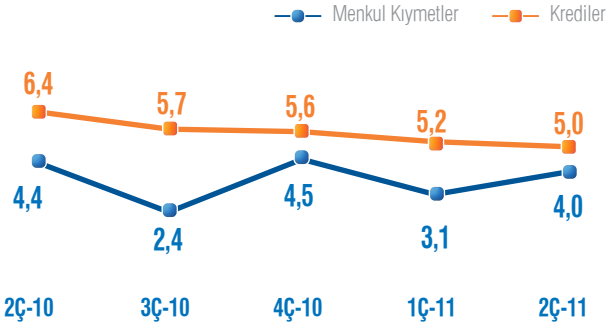


Maliyet – Getiri – Spread[a]

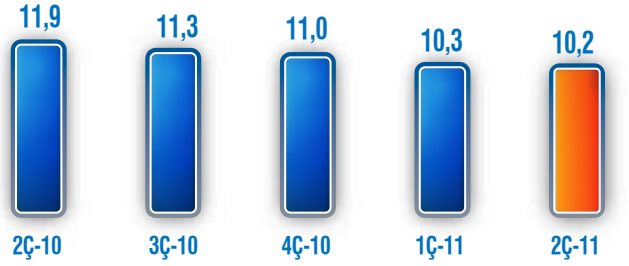
Mevduat Maliyeti (%)



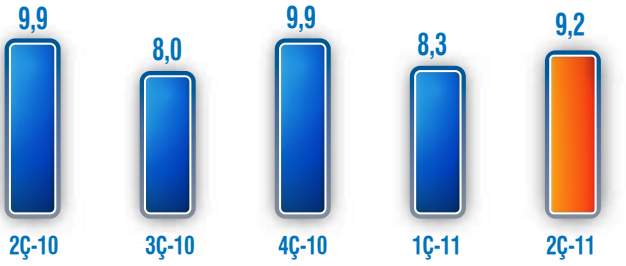
Spreadler (%)



Kredi Getirisi (%)[b]



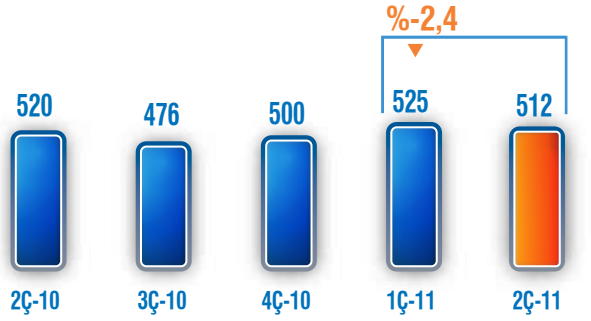
Menkul Kıymet Getirisi (%)



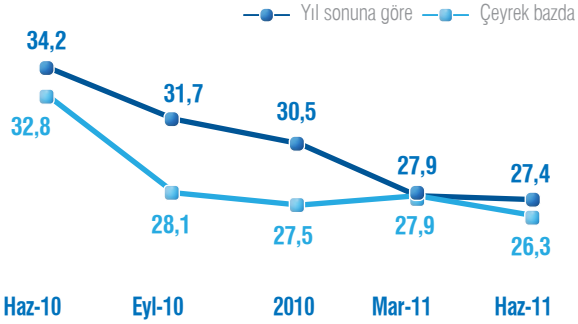
(a) TL-YP paçal (b) Fon kredileri hariçtir

Net Kâr ve Başlıca Rasyolar

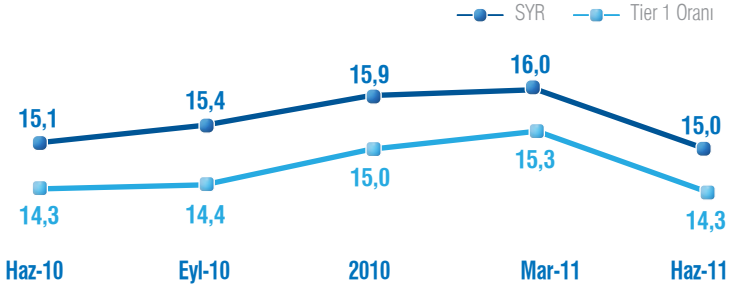
Net Kâr (milyon TL)



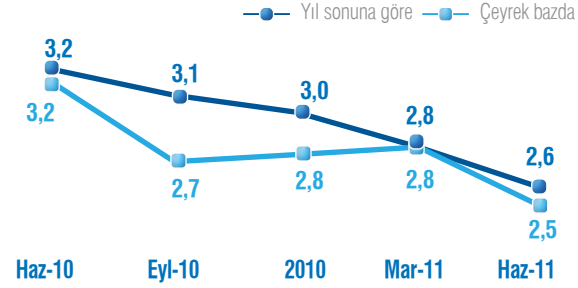
Özkaynak Kârlılığı (%)



SYR (%)



Aktif Kârlılığı (%)

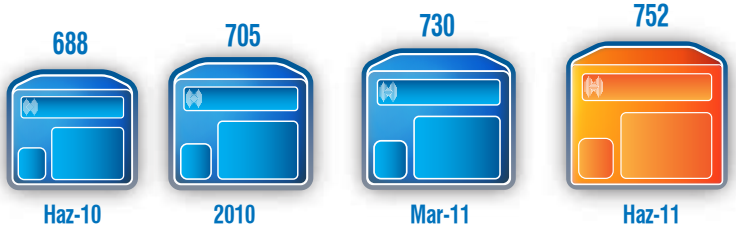


Şube Ağı ve Personel Sayısı

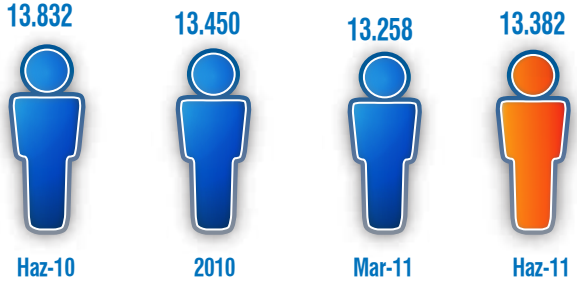
> Şube ağı yılın ilk yarısında açılan 47 yeni şube ile daha da güçlenmiştir. Toplam şube sayısı 752'ye yükselmiştir.

2011 yılı ilk yarısında personel sayısı 13.382'dir.

Şube Sayısı[a]



Personel Sayısı



(a) Özel işlem merkezleri dahil yurtiçi şubeler.

Bilanço

Milyon TL	1Y-10	2010	1Ç-11	1Y-11	Çeyrek Bazda %	Yıl sonuna Göre %	Yıllık %
Nakit Değerler ve TCMB (a)	3.412	4.650	5.953	8.511	43	83	149
Bankalar ve Para Piyasaları(b)	2.100	1.109	888	1.215	37	9	(42)
Menkul Kıymetler Cüzdan(b)	21.770	20.207	20.873	21.390	2	6	(2)
Krediler - Net(b)	38.258	44.296	47.567	51.562	8	16	35
Takipteki Krediler	1.704	1.758	1.713	1.655	(3)	(6)	(3)
Takipteki Kredileri - Net	290	293	268	265	(1)	(10)	(9)
Duran Varlıklar	1.184	963	942	898	(5)	(7)	(24)
Diğer Aktifler	1.356	1,717	1,756	1.986	13	16	46
Toplam Aktifler	**68.080**	**72.942**	**77.978**	**85.562**	**10**	**17**	**26**
Mevduat(b)	51.241	54.782	56.360	58.256	3	6	14
Alınan Krediler(b)	2.346	3.824	4.158	4.917	18	29	110
Bankalararası Para Piyasası(b)	4.416	3.155	5.991	10.382	73	229	135
Fonlar	1.336	1.295	1.263	1.259	(0)	(3)	(6)
Diğer Pasifler	1.497	1.584	1.512	2.000	32	26	34
Karşılıklar	811	857	890	922	4	8	14
Özkaynaklar	6.432	7.445	7.805	7.826	-	5	22
Toplam Pasifler	**68.080**	**72.942**	**77.978**	**85.562**	**10**	**17**	**26**

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir
(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dahildir

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	1Y-10	1Y-11	Yıllık %	4Ç-10	1Ç-11	2Ç-11	Çeyrek Bazda %
Faiz Geliri	3.161	3.246	3	1.647	1.550	1.697	9
Kredilerden Alınan	2.038	2.337	15	1.139	1.127	1.210	7
Menkul Değ. Cüzdanından Al.	1.075	905	(16)	502	421	484	15
Faiz Gideri	1.497	1.721	15	825	816	906	11
Mevduata Verilen	1.285	1.452	13	739	708	744	5
Net Faiz Geliri	**1.663**	**1.525**	**(8)**	**822**	**734**	**791**	**8**
Net Ücret ve Komisyonlar	270	340	26	133	158	182	15
Net Ticari Kâr/Zarar	76	96	27	(49)	98	(2)	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	191	324	69	285	120	204	71
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	125	168	34	42	72	97	35
Faaliyet Gelirleri	2.201	2.285	4	1.190	1.110	1.175	6
Faaliyet Giderleri	693	839	21	428	414	425	3
Net Faaliyet Gelirleri	**1.508**	**1.446**	**(4)**	**762**	**696**	**749**	**8**
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	248	202	(19)	131	86	116	34
Nakit Kredi Karşılıkları	173	92	(47)	83	51	40	(21)
Temettü Gelirleri	29	48	66	-	43	5	-
Vergi Öncesi Kâr	**1.289**	**1.292**	**-**	**631**	**653**	**639**	**(2)**
Vergi Karşılıklar	253	255	1	131	128	127	(1)
Net Kâr	**1.035**	**1.037**	**-**	**500**	**525**	**512**	**(2)**

Daha fazla bilgi için

halkbank.IR@halkbank.com.tr

HALKBANK

UYARI
Bu dokümanda yer alan bilgiler Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından güvenilirliğine inandığı sağlam kaynaklardan derlenmiştir. Ancak, bilgilerin doğruluğu bağımsız olarak teyit edilmemiş olup, Banka bilgilerin doğruluğu ve bütünlüğü konusunda garanti vermemekte ve doğabilecek hatalarda sorumluluk üstlenmemektedir. Görüşler, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait olup, Bankanın önceden belirtilmeden değişiklik yapma hakkı saklıdır. Bu doküman, kısmen ya da tamamen herhangi bir araç ya da yöntemle çoğaltılamaz, basılamaz, dağıtılamaz ve yatırım kararı alınmasına dayanak teşkil edemez.