

Eylül 2011 Finansal Sonuçları

Konsolide Olmayan Veriler



Makro Ekonomik Görünüm

- > Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte %6,9 olan piyasa beklentisinin üzerinde %8,8 büyüdü ve ilk yarı büyümesi %10,2'ye ulaştı. 2011 yılı için %7,5 oranında büyüme beklenmektedir.
- > Eylül ayında TÜFE aylık %0,75 arttı. Yıllık TÜFE; kur yansımaları, gıda fiyat artışları ve vergi artışlarının etkisi ile %6,15 olurken, TCMB yıl sonu enflasyon beklentisini %8,3'e revize etmiştir.
- > TCMB'nin para politikası duruşu, finansal istikrarı ve güçlü para birimleri karşısında TL'nin istikrarını hedeflemektedir. Fiyat istikrarı, faiz politikası, döviz rezerv politikası, zorunlu karşılık politikası ve finansal istikrardan oluşan beş maddeli bir eylem planı sunulmuştur.
- > TCMB fiyat istikrarını sağlayabilmek amacıyla %5,75-12,50 faiz koridorunu kullanarak gecelik borç verme faizini 350 baz puan artırmıştır.
- > TCMB ağırlıklı ortalama %12,6 olan zorunlu karşılık oranını 210 bps düşürerek %10,5'e çekti ve bankalara TL rezervlerinin %40'ını YP tutma izni verdi.
- > TCMB'nin eylem planı kapsamında gösterge tahvil, kredi ve mevduat faizleri artış göstermiştir.
- > Cari açık Ağustos ayında 4 milyar USD ile piyasa beklentisine paralel gerçekleşmiş ve yılbaşından bugüne 54,3 milyar USD'a ulaşmıştır. Gelecek dönemde yavaşlayan büyüme ve otoriteler tarafından alınan önlemler ile cari açığın azalacağı öngörülmektedir.
- > Kapasite Kullanım Oranı aylık bazda %0,8 artarak Ekim ayında %77'ye ulaşmıştır.
- > Bütçe iyi performans göstermeye devam etmiştir. 2011 yılsonunda bütçe açığının GSYH'ya oranının %2'nin altında gerçekleşmesi beklenmektedir.
- > Yüksek büyüme hızı ve otoritelerin aldığı önlemler sonucunda mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı 2011 yılı Temmuz ayında %10,1'e inmiştir (%14,8 ile en yüksek seviye 2009 yılı Nisan ayında izlenmiştir).
- > Standard & Poor's, Türkiye'nin yerel para cinsinden notunu "BBB-" olarak açıklamış ve yatırım yapılabilir seviyeye yükseltmiştir. Bir sonraki hamlenin yabancı para cinsinden not artışı olması beklenmektedir.

Bankacılık Sektörü Genel Görünümü

- > Sektör kredi büyümesi yılbaşından bu yana %25,6 oranında artış göstermiştir, aynı oran kur etkisinden arındırıldığında yaklaşık %19 seviyesinde izlenmektedir.
- > TL krediler %21,7 artarken Dolar cinsinden YP krediler %12,6 artmıştır.
- > Tüketici kredileri yılbaşından bu yana %26,3 artarken çeyrek bazda %4,3 artmıştır. BDDK'nın önlemleriyle bir önceki çeyreğe göre kredi artış hızı yavaşlamıştır.
- > Kredilerde ortalama faiz oranları bir önceki çeyreğe göre ~300 baz puan yükselmiştir.
- > Tavsiye niteliğinde olan %25 kredi büyümesi sınırı artık dikkate alınmamaktadır.
- > Bankalar bu dönemde repo yoluyla fon sağlamaya devam etmiş, toplam fonlama yılbaşından bu yana iki katına çıkmıştır.
- > Mevduatın krediye dönüşüm oranı %94'e ulaşmıştır.
- > Aktif kalitesi korunmuştur: Takipteki alacakların nominal tutarı yılbaşından bu yana %7,3, çeyrek bazda ise %1,5 oranında azalmıştır. Bankacılık sektörünün takip oranı %2,7'ye gerilemiştir.
- > Bankacılık sektöründe 3. çeyrekte hem net faiz gelirin de net karda zayıf performans beklenmektedir.
- > Sektörün risk maliyeti hala düşük seviyededir; fakat gelecek dönemde normalleşme eğilimi ile artış beklenmektedir.
- > Sermaye Yeterlilik Rasyosu sınırın üstünde: Ağustos itibarıyla %16,4 seviyesindedir.

Başlıca Göstergeler - Eylül 2011

Alışıldığı üzere karlı

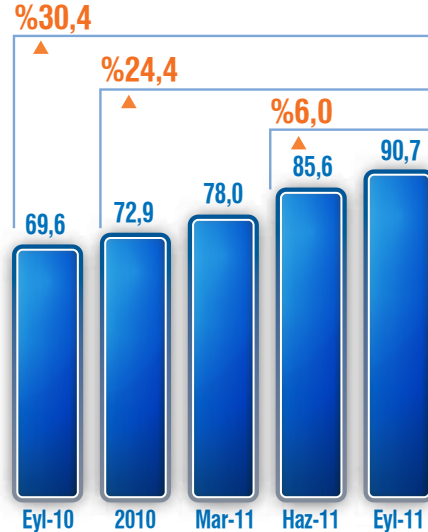
- > Net faiz gelirleri çeyrek bazda **%7,0** artmıştır.
- > Rakiplerine kıyasla yüksek özkaynak karlılığı; **%26,2**.
- > Sektörün aksine net faiz marjı **%4,5**'te sabit kalmıştır.
- > Net kar yıllık **%2,0**, bir önceki yılın aynı çeyreğine göre ise **%5,9** artarak Eylül ayında **1.541 milyon TL**'ye ulaşmıştır.
- > Net ücret ve komisyon gelirlerinde güçlü artış: Yıllık **%36,1** ve çeyrek bazda **%7,6**.
- > Aktif toplamı yılbaşından bu yana kredi büyümesine paralel olarak **%24,4** oranında artmıştır. (Aktif karlılığı: **%2,5**)
- > Kredi toplamı yılbaşından bu yana **%24,2** ile sektöre paralel artmış, 55 milyar TL'ye ulaşmıştır. (Kur etkisinden arındırıldığında kredi büyümesi **%19,0**)
- > Bireysel krediler yılbaşından bu yana **%28,4** ve çeyrek bazda **%4,7** yükselmiştir.
- > Toplam mevduat yılbaşından bu yana **%13,7** artarak 62,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- > Vadesiz mevduatın toplam mevduata oranı **%15,6**'ya yükselmiştir.
- > Nominal takip tutarı yılbaşından bu yana **%6,9** düşmüştür. Takip oranı aktiften silme ya da satış olmaksızın **%2,9**'a gerilemiştir.
- > Risk maliyeti **40 bps** seviyesinde sabit kalmıştır.
- > Etkin maliyet yönetimi sayesinde maliyet/gelir oranı **%36,3** düzeyinde izlenmiştir.
- > Sermaye Yeterlilik Rasyosu **%14,5** seviyesindedir.
- > Sendikasyon kredisi 1 milyar USD'ye ulaşarak yenilenmiştir.

Aktif toplamı kredi büyümesi ile büyümeye devam etti

Aktif Büyümesi

Yıllık %30,4 Dokuz Aylık %24,4

Toplam Aktif Gelişimi (milyar TL)

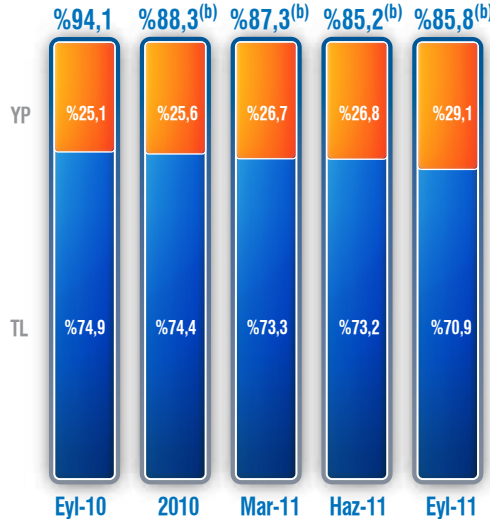


(a) Faiz reeskontlar dahil ve fon kredileri hariçtir
(b) Munzam karşılıklara ödenen faiz ödemesi uygulamasının kaldırılmasının etkisi

Getirili Aktifler

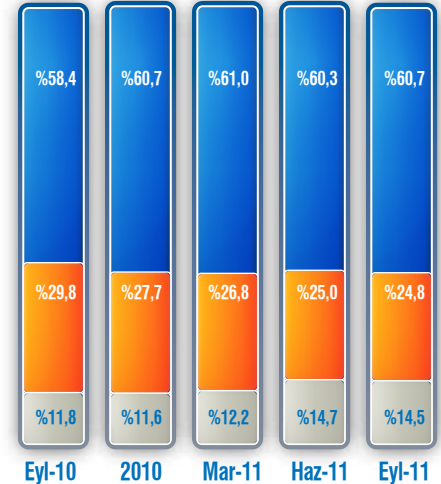
%85,8

Getirili Aktiflerin Yapısı^(a)



Aktif Dağılımı (%)

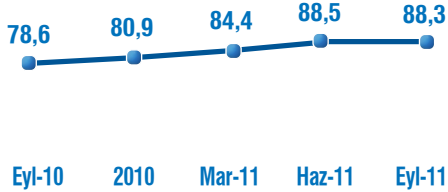
- Krediler
- Menkul Değerler Cüzdanı
- Diğer Aktifler



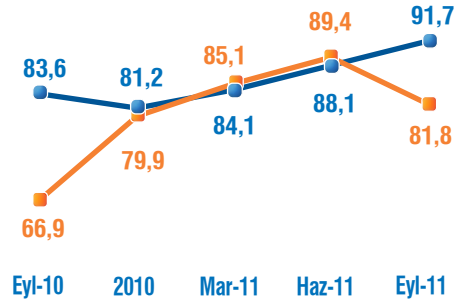
İyi yönetilen ve çeşitlendirilmiş fonlama tabanı

Kredi/Mevduat Oranı (%)

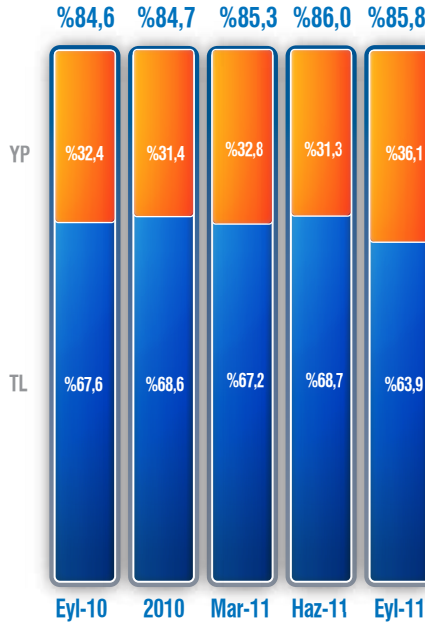
■ Toplam K/M



■ TL K/M ■ YP K/M

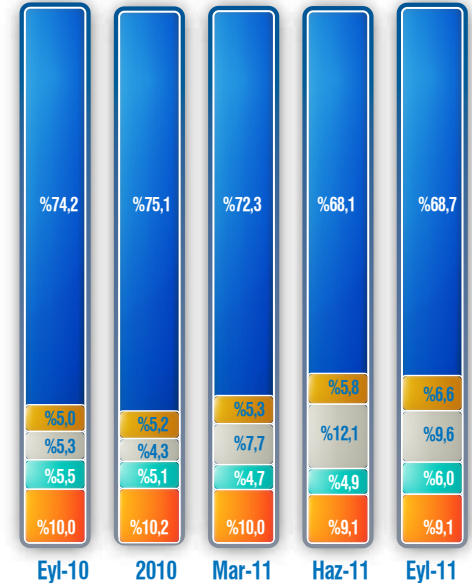


Maliyetli Pasif Yapısı^(a)



Pasif Dağılımı (%)

■ Mevduat ■ Diğer Pasifler
■ Alınan Krediler ■ Özkaynaklar
■ Bankalararası Para Piyasası



(a) Faiz reeskontları dahil, fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda Eylül 2011 itibarıyla maliyetli pasiflerin payı %75'dir.

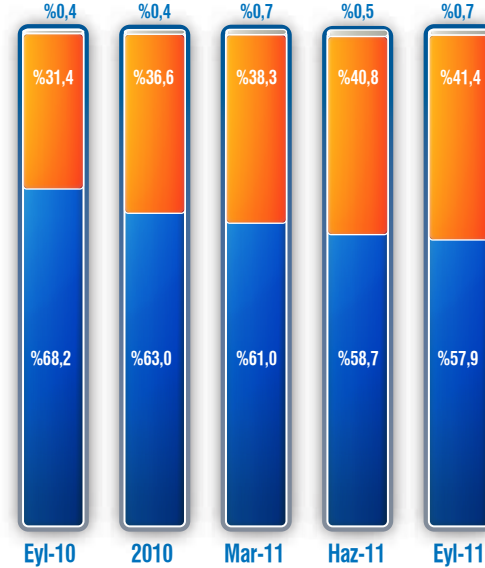
Menkul kıymetlerde sınırlı büyüme

Menkul Kıymetlerin Yapısı^(a) (milyar TL)



Menkul Kıymet Portföyü

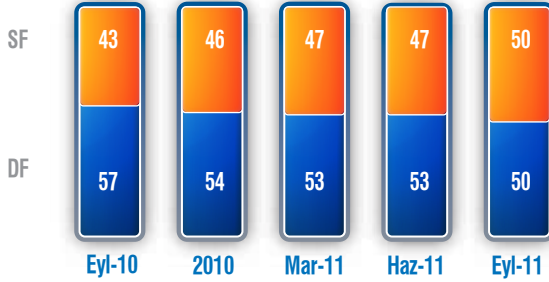
■ Vadeye Kadar Elde Tutulacak
■ Satılmaya Hazır
■ Alım Satım Amaçlı



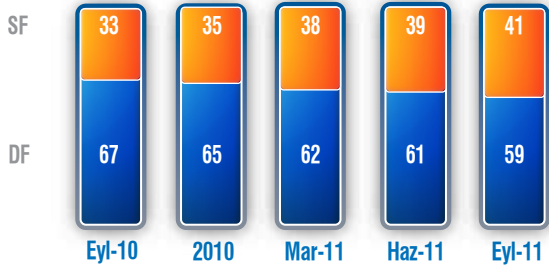
(a) Döviz endeksli menkul kıymetler YP olarak dikkate alınmıştır

Değişken ve sabit faizli menkul kıymetlerde eşit dağılım

Toplam Menkul Kıymet Portföyü^(a) (%)

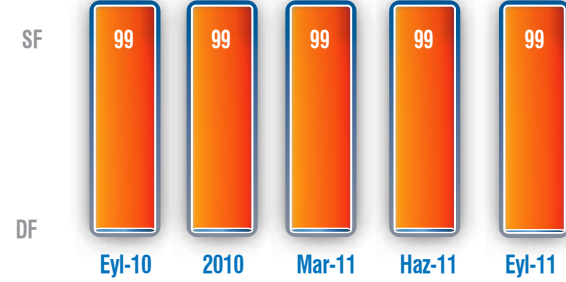


TL Menkul Kıymet Portföyü^(a) (%)



(a) Reeskontlar hariçtir. SF: Sabit Faizli DF: Değişken Faizli

YP Menkul Kıymet Portföyü^(a) (%)



**Enflasyona endeksli
kağıtlar değişken faizli
menkul kıymetlerin
%29'unu, toplam menkul
kıymetlerin %14'ünü
oluşturmaktadır.**

Sektöre paralel kredi büyümesi (milyar TL)^(a)

Top. Krediler

HALKBANK

Yıl sonuna göre

%24,4

Çeyrek Bazda

%6,8
B.Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre

%25,6

Çeyrek Bazda

%6,5

TL Krediler

HALKBANK

Yıl sonuna göre

%17,0

Çeyrek Bazda

%3,9
B.Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre

%21,7

Çeyrek Bazda

%4,1

YP Krediler

HALKBANK

Yıl sonuna göre

%43,9

Çeyrek Bazda

%13,6
B.Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre

%35,7

Çeyrek Bazda

%12,9

Dolar Bazında

Yıl sonuna göre

%19,4

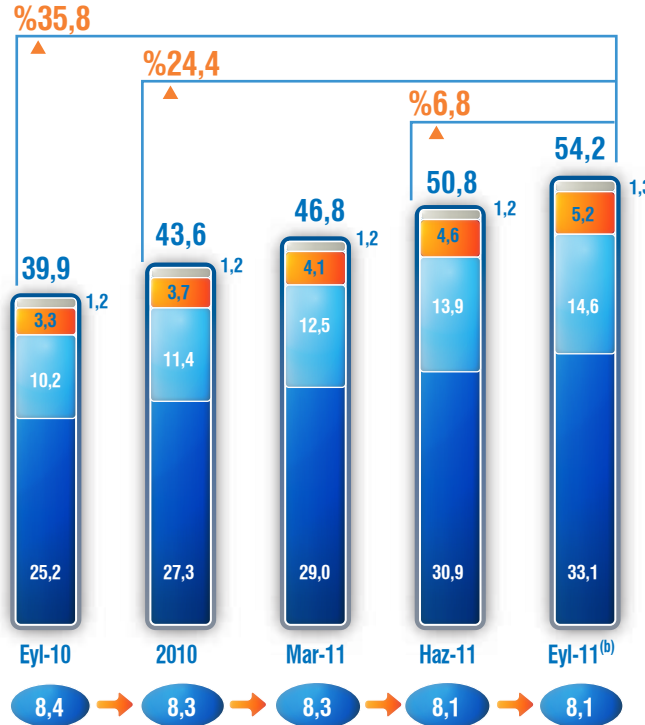
Çeyrek Bazda

%-0,9

Yıl sonuna göre

%12,6

Çeyrek Bazda

%-1,5


- Fon Kredileri**
Yıl sonuna göre %6,1
Çeyrek bazda %2,1
- Kooperatif Kredileri**
Yıl sonuna göre %,40,6
Çeyrek bazda %11,1
- Bireysel Krediler**
Yıl sonuna göre %28,4
Çeyrek bazda %4,7
- Ticari Krediler**
Yıl sonuna göre %21,3
Çeyrek bazda %7,2

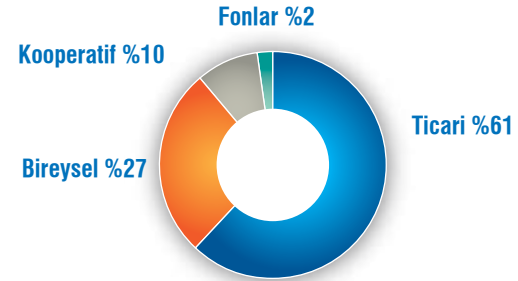
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) BDDK günlük verileri

Tabana yaygın iş segmentlerinde yoğunlaşma; KOBİ ve Bireysel

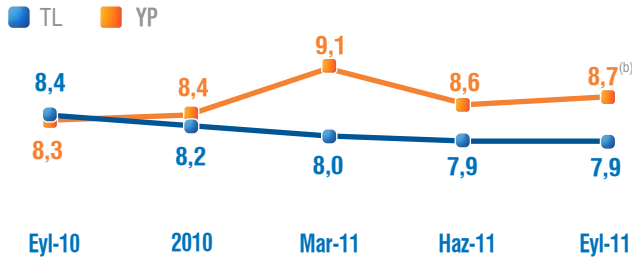
Kredilerin TL-YP Dağılımı (milyar TL)^(a)



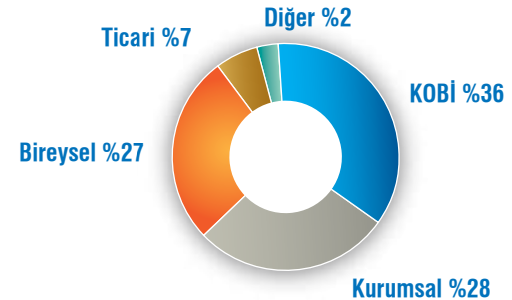
Türüne göre Krediler Dağılımı



Kredilerin Para Birimine Göre Sektör Payı (%)



Müşteri Segmentine Göre Kredi Dağılımı



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

Bireysel kredilerde hafif artış (milyar TL)^(a)

HALKBANK

Yıl sonuna göre

%28,4

Çeyrek Bazda

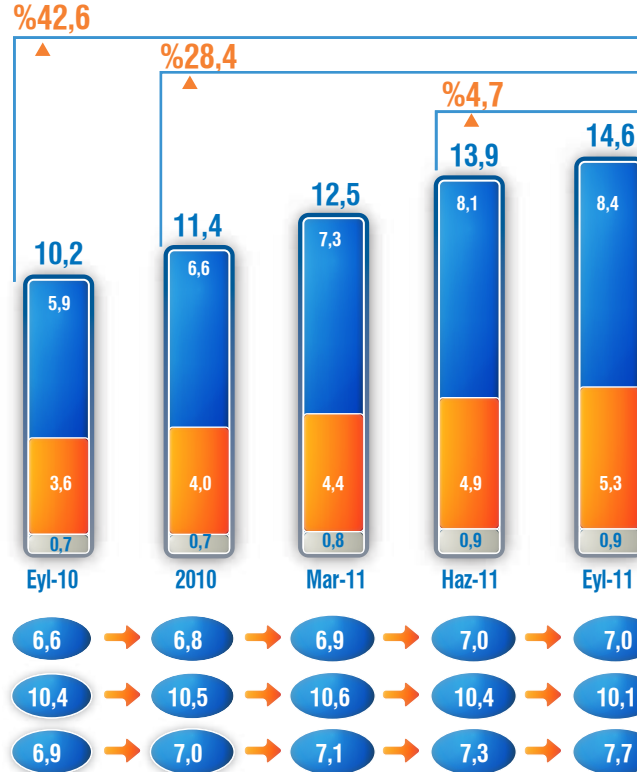
%4,7

B. SEKTÖRÜ^(b)

Yıl sonuna göre

%24,2

Çeyrek Bazda

%4,5


Tüketici Kredileri

Yıl sonuna göre % 27,3

Çeyrek bazda % 3,2

Payı %57,3



Konut Kredileri

Yıl sonuna göre % 30,1

Çeyrek bazda % 7,3

Payı % 36,0



Kredi Kartları

Yıl sonuna göre % 27,5

Çeyrek bazda % 4,5

Payı %6,4

Bireysel Krediler Sektör Payı %



Tüketici Kredileri Sektör Payı %



Konut Kredileri Sektör Payı %

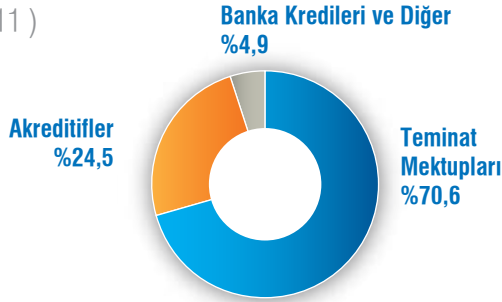


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 30.09.2011 tarihli TCMB Verileri

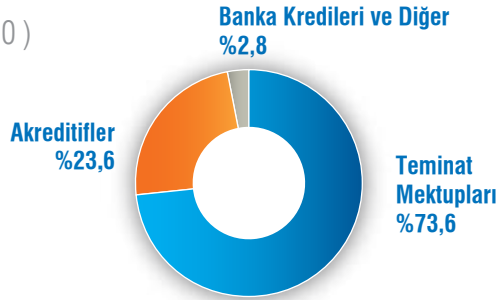
Gayrinakdi kredilerde sektör payı kazanımı devam etmiştir

Gayrinakdi Krediler Dağılımı (%)^(a)

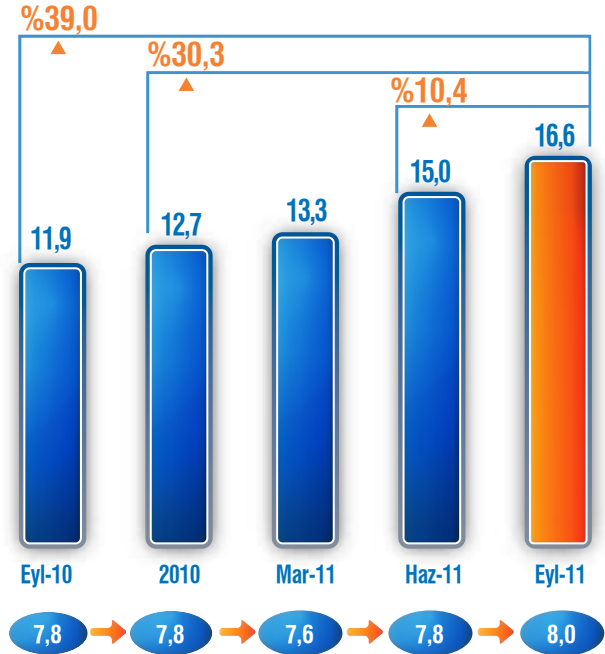
(Eyl-11)



(Eyl-10)


Sektör Payı %^(b)

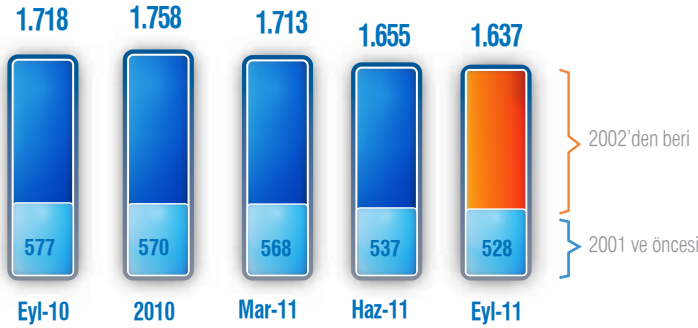
Gayrinakdi Krediler (milyar TL)^(a)



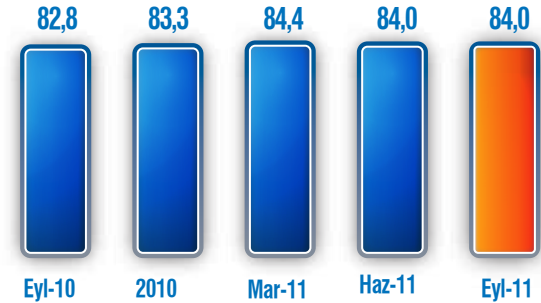
(a) Garanti ve Kefaletler (b) BDDK Günlük Verileri

Takipteki kredilerde düşüş trendi devam etmektedir

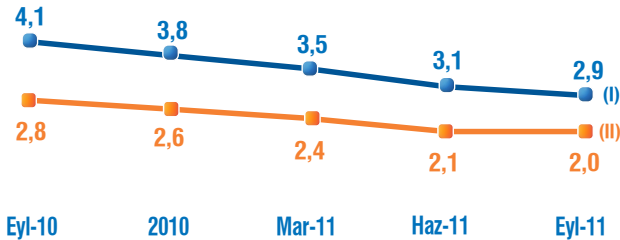
Takipteki Kredi (milyon TL)



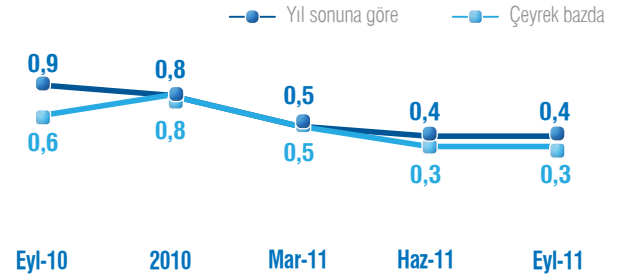
Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)



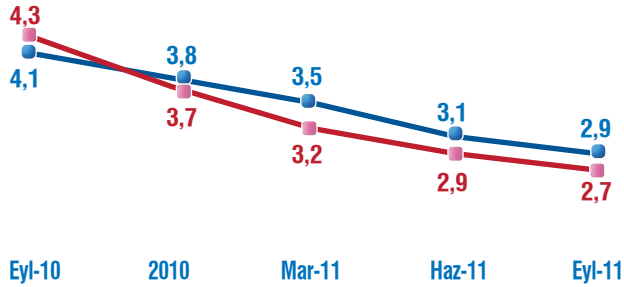
Takipteki Kredi Karşılıkları/Ortalama Krediler (%)



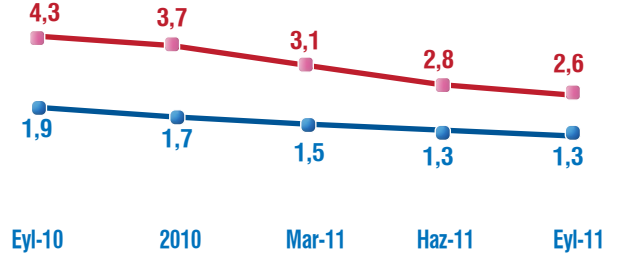
(I) Toplam Takip Oranı (II) 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç takip oranı

Aktif kalitesindeki iyileşme sürmektedir

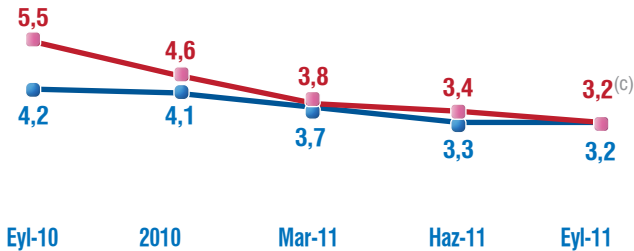
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)^(a)



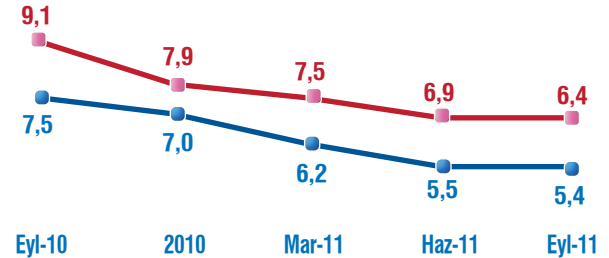
Tüketici Kredileri (%)^(b)



KOBİ Kredileri (%)



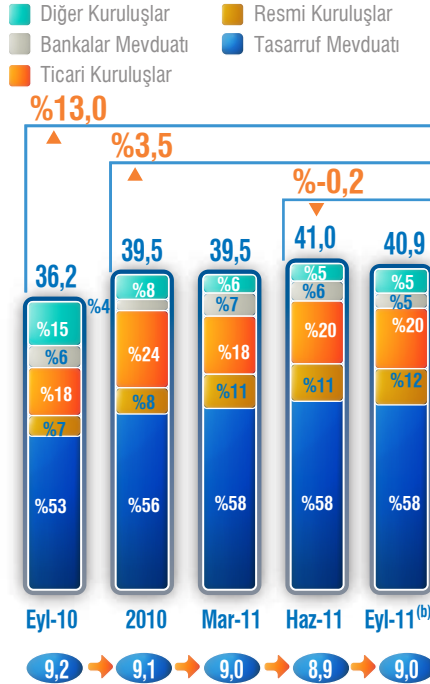
Kredi Kartları (%)^(b)



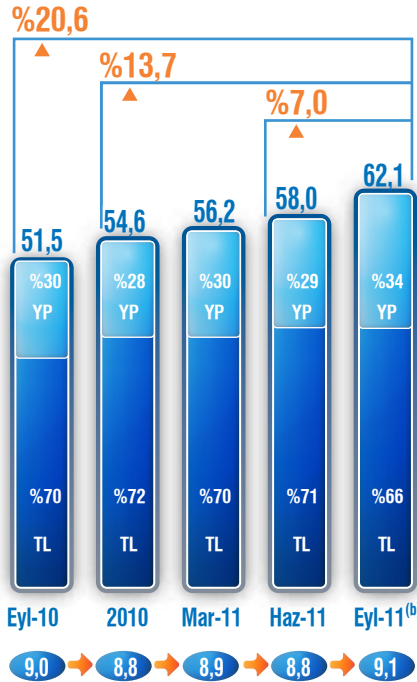
(a) BDDK Günlük verileri (b) 30.09.2011 tarihli TCMB verileri (c) Ağustos 2011 BDDK verileri

Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı %15,6'ya yükselmiştir

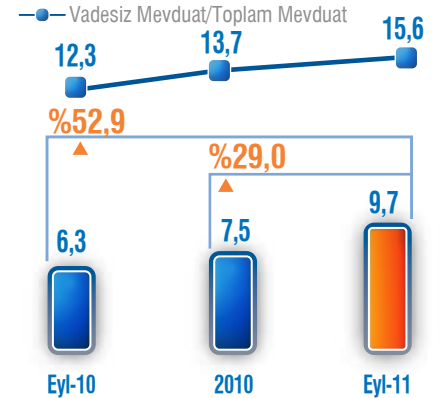
Türüne Göre TL Mevduat (milyar TL)^(a)



Para Birimine Göre Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)

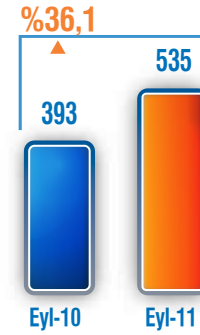
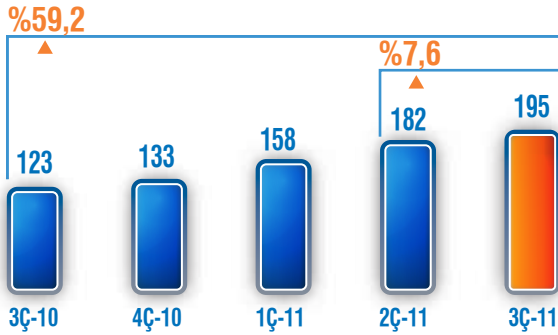


HALKBANK		B.Sektörü ^(b)
Top. Yıl sonuna Göre	%13,7	%10,8
Mevduat Çeyrek Bazda	%7,0	%3,7
TL Yıl sonuna Göre	%3,5	%5,1
Mevduat Çeyrek Bazda	%-0,2	%-0,5
YP Yıl sonuna Göre	%40,4	%23,9
Mevduat Çeyrek Bazda	%24,1	%12,7
Dolar Yıl sonuna Göre	%16,5	%2,8
Bazında Çeyrek Bazda	%8,3	%-1,6

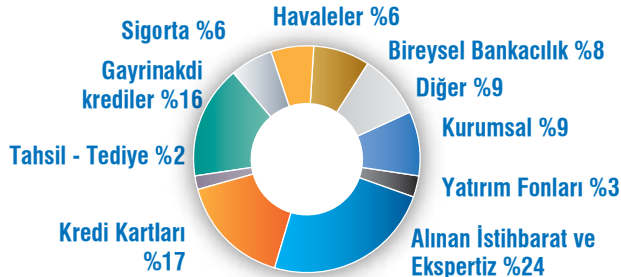
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkuklar hariçtir (b) BDDK günlük verileri

Ücret ve komisyon gelirlerinde üstün performans

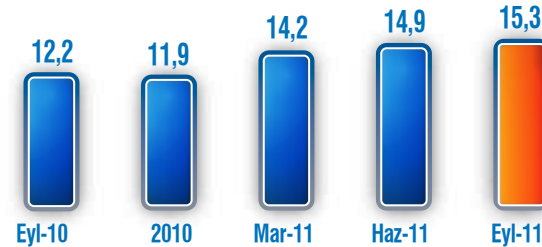
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Dağılımı

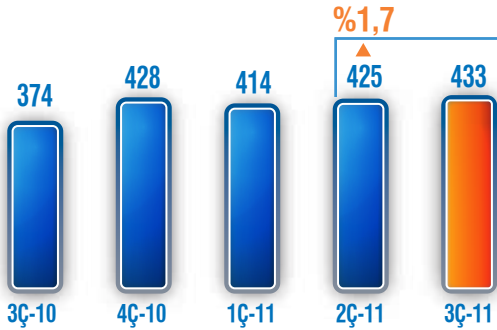


Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Faaliyet Gelirleri (%)

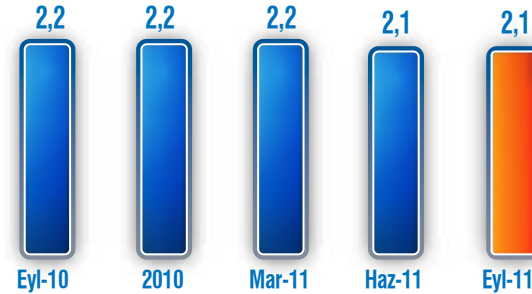


Çeyrek bazda sabit faaliyet giderleri; maliyet/gelir oranı %36,3

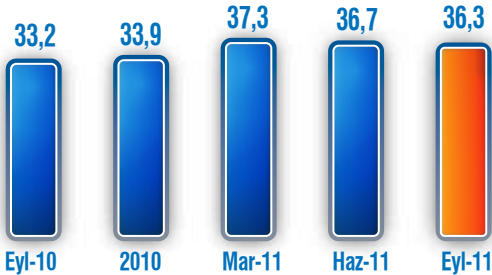
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



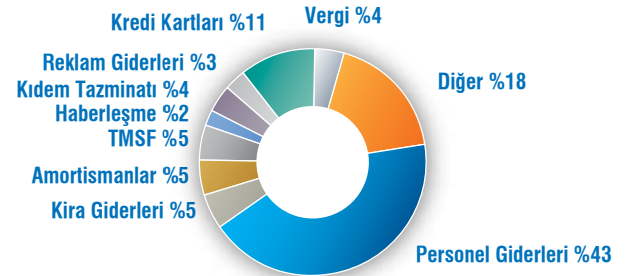
Faaliyet Giderleri/Ortalama Aktif (%)



Maliyet/Gelir Rasyosu (%)

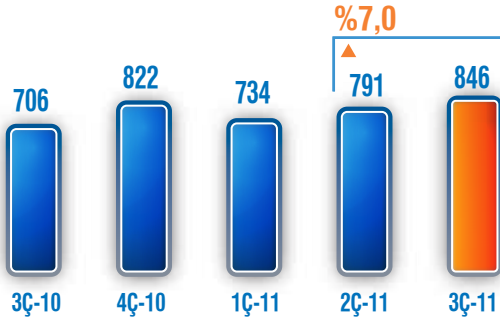


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı

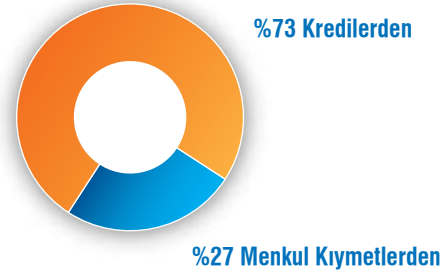


Net faiz geliri çeyrek bazda %7.0 artmıştır

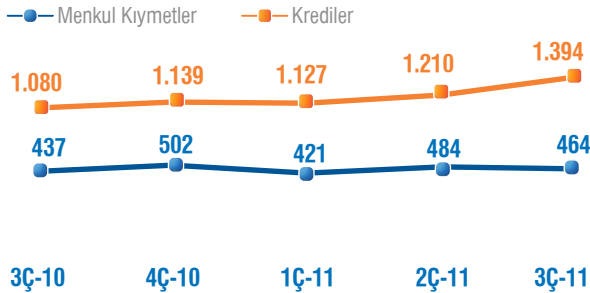
Net Faiz Geliri (milyon TL)



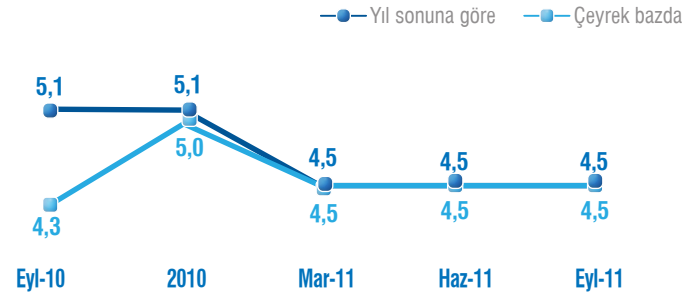
Faiz Gelir Dağılımı



Faiz Gelirleri (milyon TL)

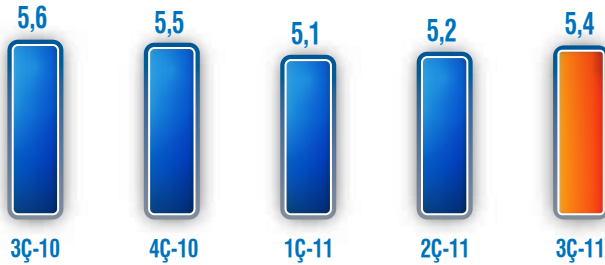


Net Faiz Marjı (%)

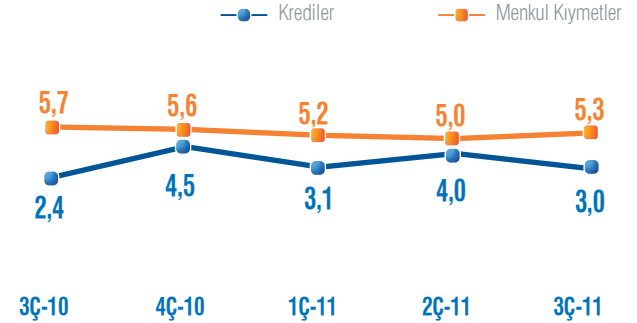


Maliyet-Getiri-Spread (a)

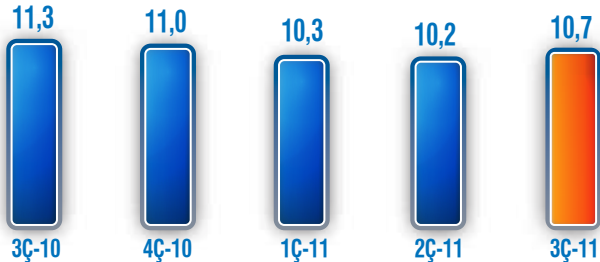
Mevduat Maliyeti (%)



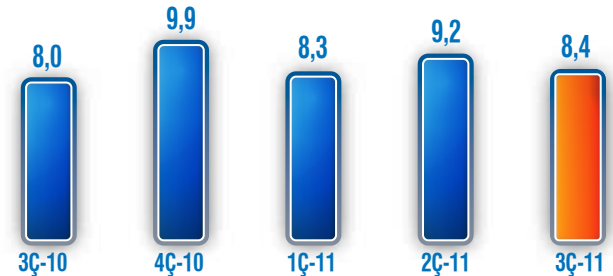
Spreadler (%)



Kredi Getirisi (%)^(b)



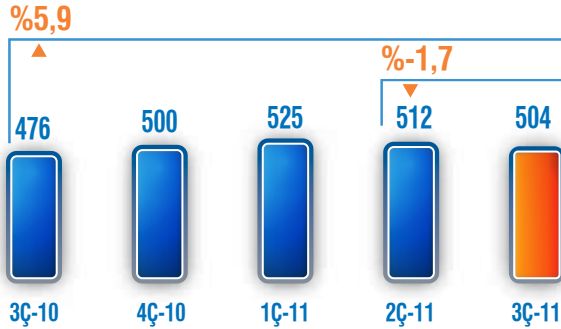
Menkul Kıymet Getirisi (%)



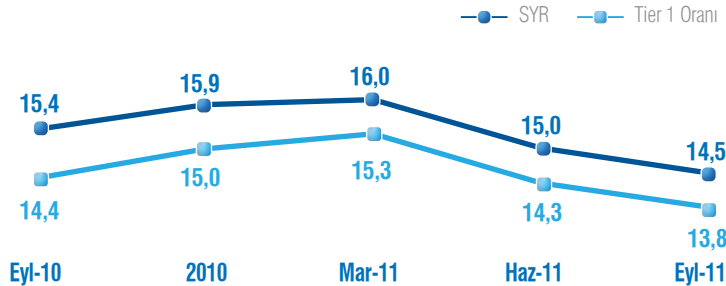
(a) TL-YP paçal (b) Fon kredileri hariçtir

Net Kar ve Başlıca Rasyolar

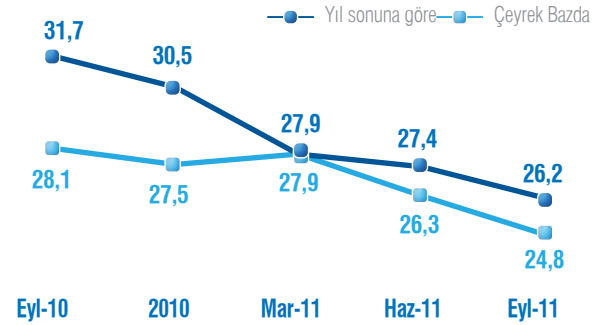
Net Kar (milyon TL)



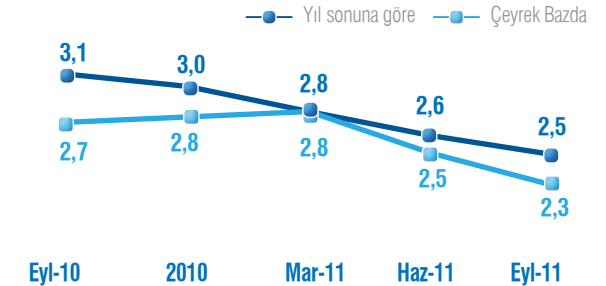
Sermaye Rasyoları (%)



Özkaynak Karlılığı (%)



Aktif Karlılığı (%)

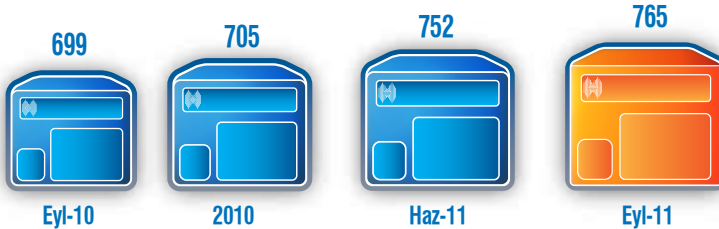


Şube Ağı ve Personel Sayısı



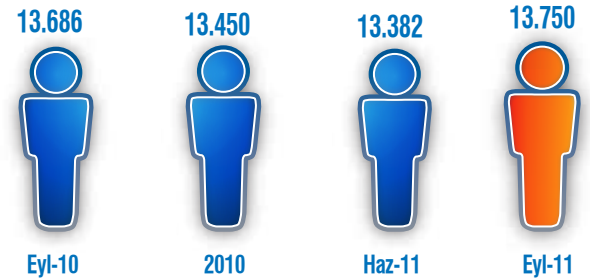
> Üçüncü çeyrekte 13 yeni şube faaliyete geçmiştir. Şube ağı dokuz aylık dönemde açılan 60 yeni şube ile daha da güçlenmiştir. Toplam şube sayısı 765'e yükselmiştir.

Şube Sayısı ^(a)



(a) Özel işlem merkezleri dahil yurtiçi şubeler

Personel Sayısı



Bilanço

Milyon TL	Eyl-10	2010	Haz-11	Eyl-11	Çeyrek Bazda %	Yıl sonuna Göre %	Yıllık %
Nakit Değerler ve TCMB (a)	4.026	4.650	8.511	8.494	(0)	83	111
Bankalar ve Para Piyasaları(b)	1.515	1.109	1.215	1.618	33	46	7
Menkul Kıymetler Cüzdan(b)	20.744	20.207	21.390	22.469	5	11	8
Krediler - Net(b)	40.618	44.296	51.562	55.035	7	24	35
Takipteki Krediler	1.718	1.758	1.655	1.637	(1)	(7)	(5)
Takipteki Kredileri - Net	295	293	265	262	(1)	(11)	(11)
Duran Varlıklar	1.243	963	898	881	(2)	(9)	(29)
Diğer Aktifler	1.435	1.717	1.986	2.217	12	29	54
Toplam Aktifler	69.581	72.942	85.562	90.714	6	24	30
Mevduat(b)	51.655	54.782	58.256	62.314	7	14	21
Alınan Krediler(b)	3.456	3.824	4.917	6.001	22	57	74
Bankalararası Para Piyasası(b)	3.671	3.155	10.382	8.754	(16)	177	138
Fonlar	1.300	1.295	1.259	1.278	2	(1)	(2)
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	-	-	-	471	-	-	-
Diğer Pasifler	1.684	1.584	2.000	2.576	29	63	53
Karşılıklar	831	857	922	1.021	11	19	23
Özkaynaklar	6.984	7.445	7.826	8.299	6	11	19
Toplam Pasifler	69.581	72.942	85.562	90.714	6	24	30

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dahildir

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	Eyl-10	Eyl-11	Yıllık %	4Ç-10	1Ç-11	2Ç-11	3Ç-11	Çeyrek Bazda%
Faiz Geliri	4.704	5.112	9	1.647	1.550	1.697	1.866	10
Kredilerden Alınan	3.117	3.732	20	1.139	1.127	1.210	1.394	15
Menkul Değ. Cüzdanından Al.	1.512	1.370	(9)	502	421	484	464	(4)
Faiz Gideri	2.335	2.741	17	825	816	906	1.020	13
Mevduata Verilen	2.033	2.274	12	739	708	744	822	11
Net Faiz Geliri	2.369	2.371	0	822	734	791	846	7
Net Ücret ve Komisyonlar	393	535	36	133	158	182	195	8
Net Ticari Kâr/Zarar	164	144	(12)	(49)	98	(2)	48	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	291	455	56	285	120	204	131	(36)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	177	228	29	43	72	97	60	(38)
Faaliyet Gelirleri	3.217	3.505	9	1.190	1.110	1.175	1.220	4
Faaliyet Giderleri	1.067	1.272	19	428	414	425	433	2
Net Faaliyet Gelirleri	2.150	2.233	4	762	696	749	787	5
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	327	342	4	131	86	116	140	21
Nakit Kredi Karşılıkları	233	135	(42)	83	51	40	43	7
Temettü Gelirleri	56	49	(13)	0	43	5	0	-
Vergi Öncesi Kâr	1.878	1.940	3	631	653	639	648	1
Vergi Karşılıkları	367	399	9	131	128	127	144	14
Net Kâr	1.511	1.541	2	500	525	512	504	(2)

Daha fazla bilgi için
halkbank.IR@halkbank.com.tr



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.