

1Ç 2020 Mali Yapı Sunumu

TERCİ H – EDİLEN
İTİB A RLİ
GÜVENİ L İR
İSTİ K RARLI
TECRÜ B ELİ
ŞEFF A F
ES N EK
YENİLİ K Çİ

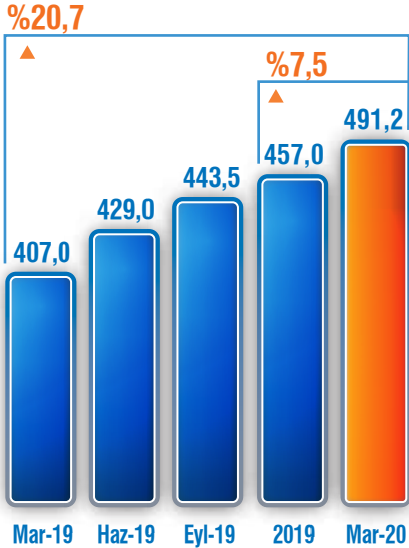
İyi çeşitlendirilmiş yapısıyla güçlü aktif büyümesi

Aktif Büyümesi

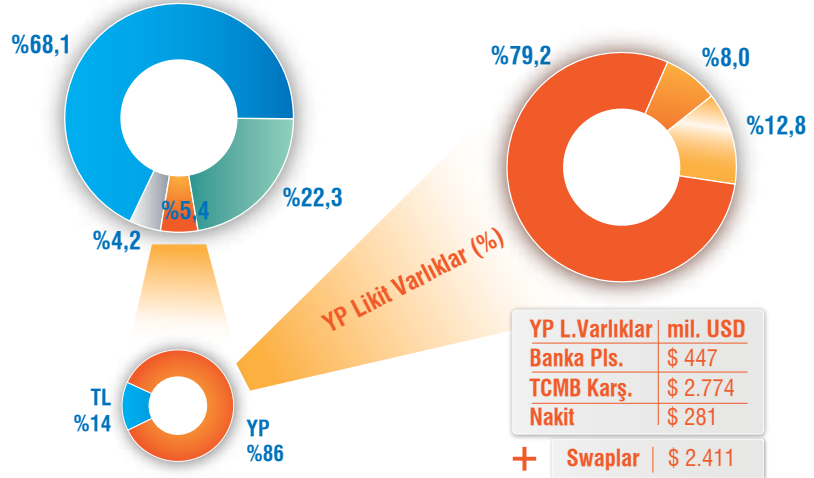
Yıllık Bazda %20,7

Çeyrek Bazda %7,5

Toplam Aktifler (milyar TL)



Aktif Dağılımı (%)



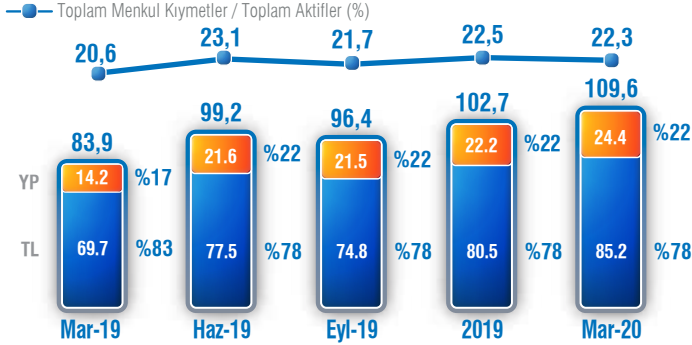
YP L.Varlıklar	mil. USD
Banka Pls.	\$ 447
TCMB Karş.	\$ 2.774
Nakit	\$ 281

+ Swaplar | \$ 2.411

> Bankalar mevduatı hariç 12 ay içinde vadesi dolacak YP mevduat dışı fonlama 965 milyon USD tutarında.

Sabit faizli menkul kıymetler ağırlıklı portföy, faiz gelirlerine olumlu yansıyor

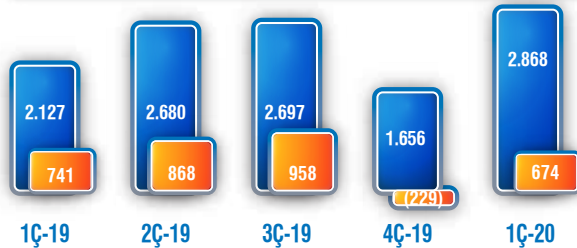
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)



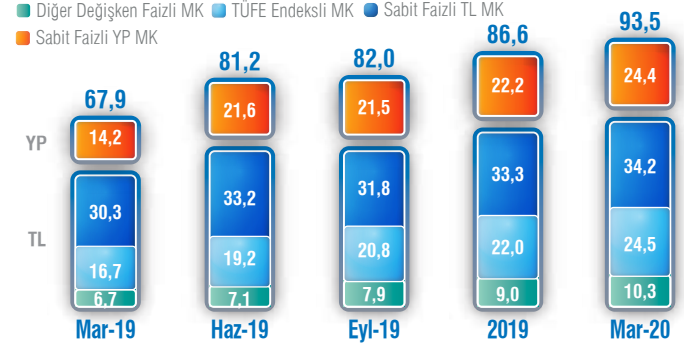
Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

● Toplam MK Getirisi ● TÜFE End. MK Getirisi

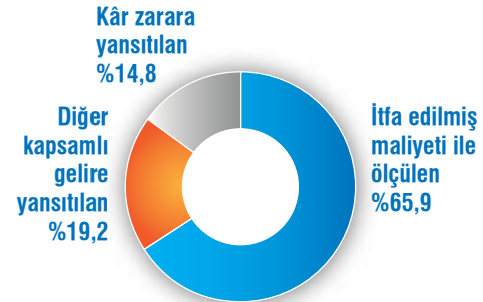
TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin getirisinin hesaplanmasında önceki çeyreklerde kullanılan %16,2 oranı, Aralık ayı enflasyon oranı olan %11,8 ile değiştirildi ve 4. çeyrekte yeniden değerlendirildi. 2020 için ise yıl sonu enflasyon tahmini olan %8,5 kullanıldı.



Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)(*)



Menkul Kıymet Yapısı (%)

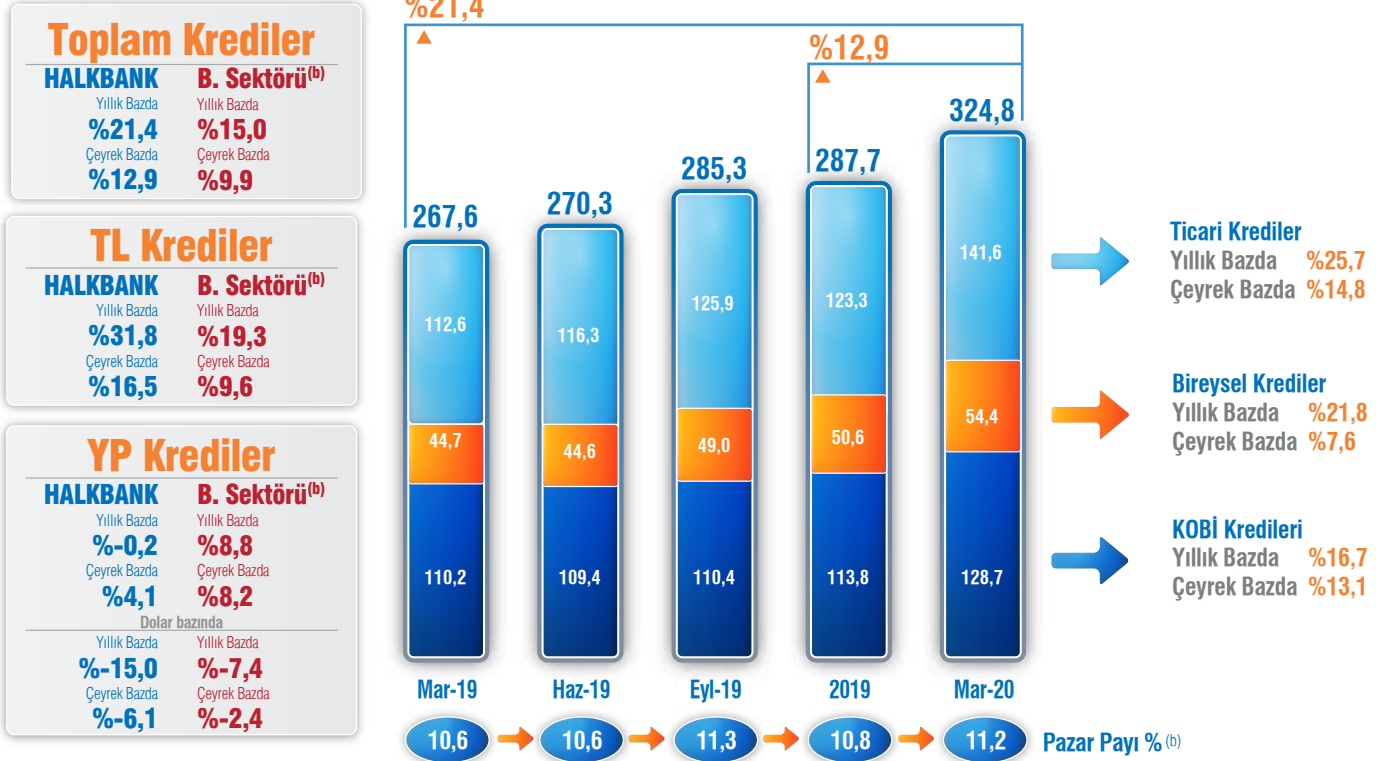


(*) Ödünç alınan menkul kıymetler hariç.

Korunan pazar payı ile güçlü kredi büyümesi

(milyar TL)^(a)

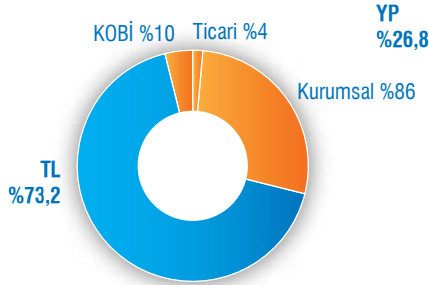
KGF Kullanımı (Milyar TL)	Ara-19	Mar-20
Yaşayan kredi tutarı	21,8	19,1



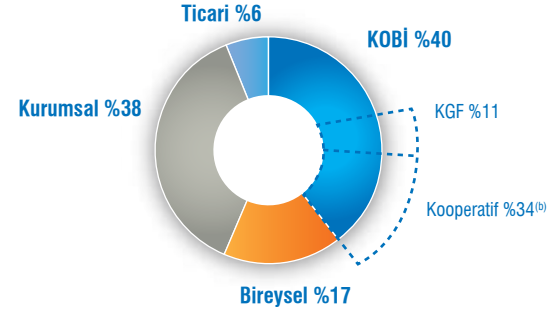
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) Mar-20 BDDK aylık verileri

Emniyetli yapısı ile TL ağırlıklı kredi portföyü

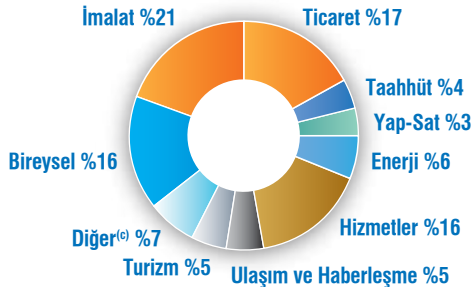
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



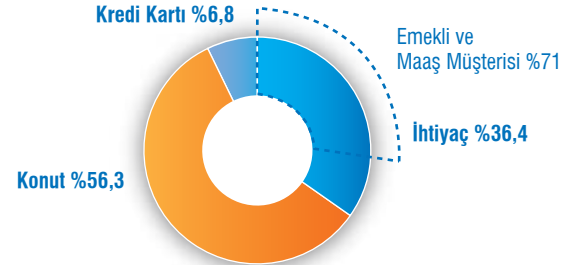
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)^(a)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)

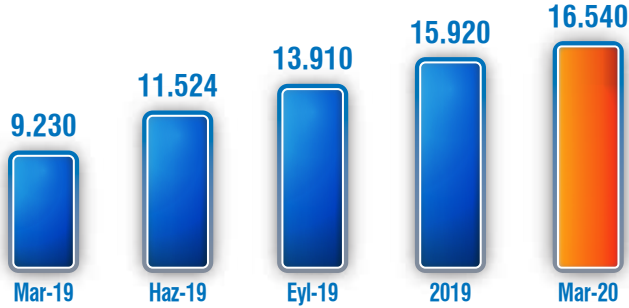


(Taşıt kredileri bireysel kredilerin %0,5'ini oluşturmaktadır.)

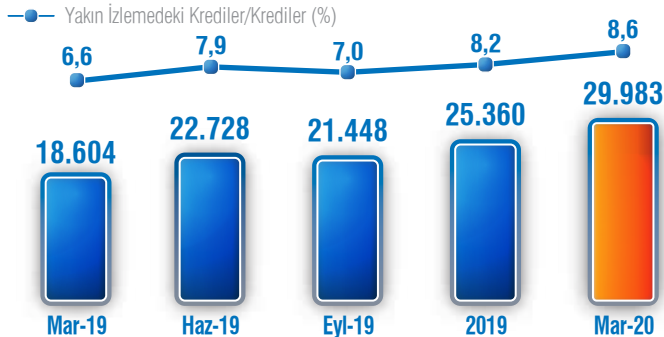
(a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları hariç (b) Mikro KOBİ'ler (c) Payı %3'ün altındaki sektörler yer almaktadır.

Takipteki krediler oranı azalırken, ayrılan karşılık oranı artıyor

Takipteki Krediler Portföyü (milyon TL)^(a)

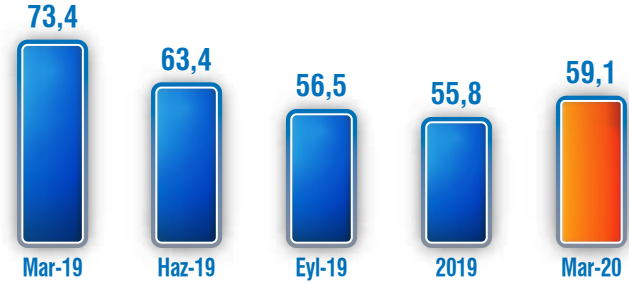


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

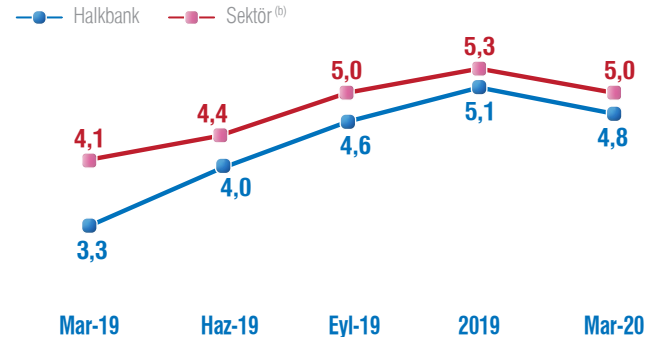


a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları dâhil. (b) Mar-20 BDDK aylık verileri

Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)^(a)

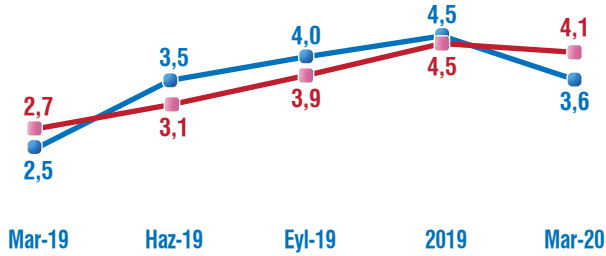


Takipteki Krediler/ Toplam Krediler (%)^(a)

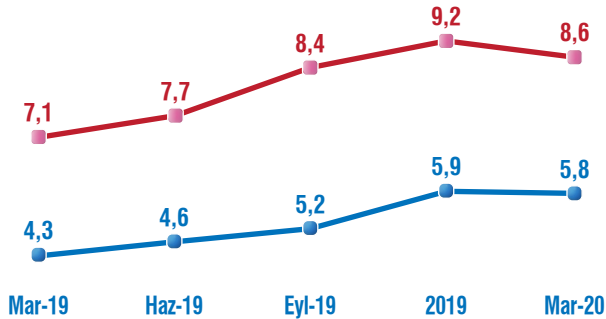


Segment bazında takipteki krediler oranı

Kurumsal – Ticari (%)



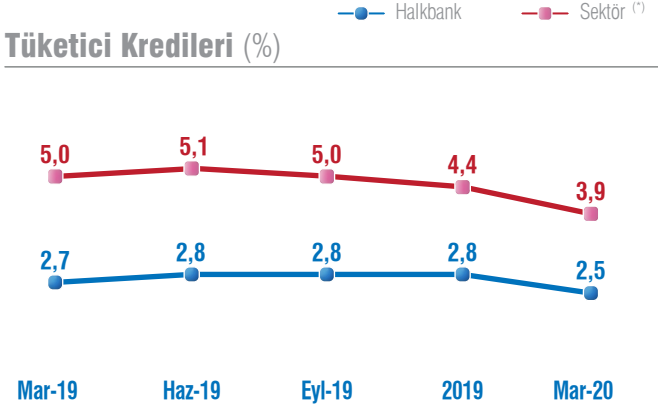
KOBİ Kredileri (%)



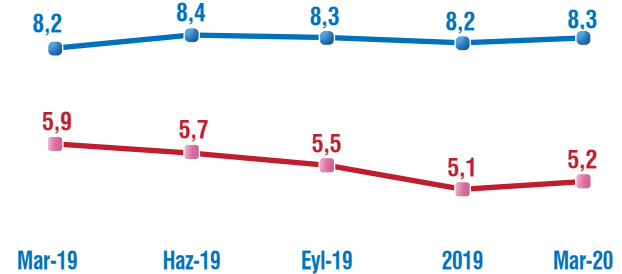
(*) Mar-20 tarihli BDDK aylık verileri

Yatırımcı İlişkileri

Tüketici Kredileri (%)

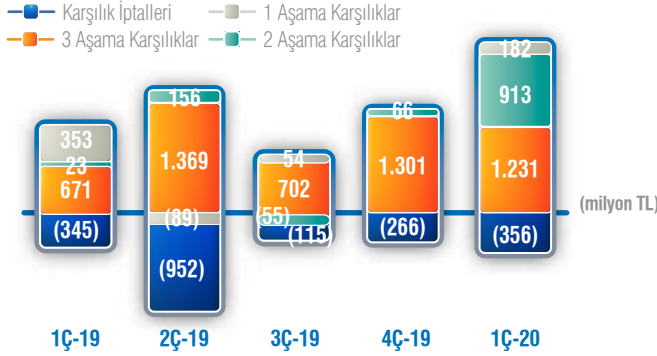


Kredi Kartları (%)

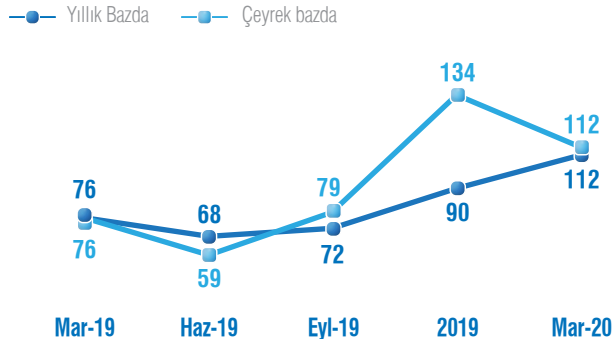


Karşılıklarda ihtiyatlı yaklaşım

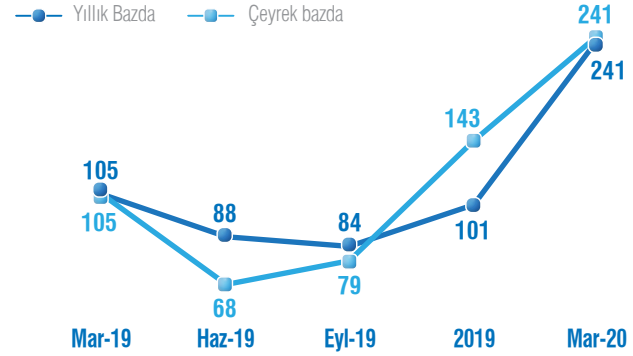
Karşılıklar (milyon TL)



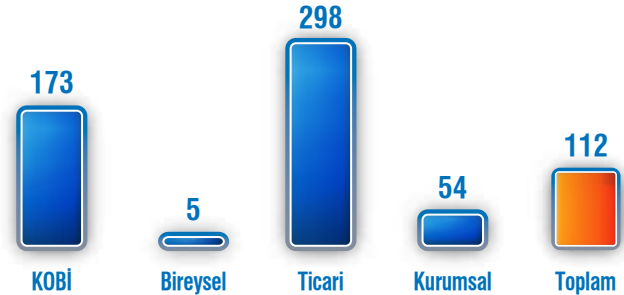
Net 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)^(b)



Net Risk Maliyeti (bp)^(a)



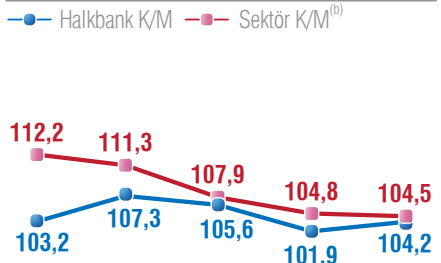
Segment Bazında 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)



(a) (Toplam Karşılıklar - Karşılık İptalleri) / Ortalama Net Krediler (b) (3. Aşama Karşılıklar - Takipteki Kredi İptalleri) / Ortalama Brüt Krediler

Büyüyen mevduat payı

Kredi Mevduat Oranı (%)



Mar-19 Haz-19 Eyl-19 2019 Mar-20

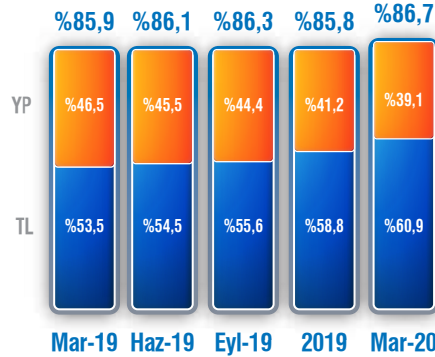
TRY K/M YP K/M



Mar-19 Haz-19 Eyl-19 2019 Mar-20

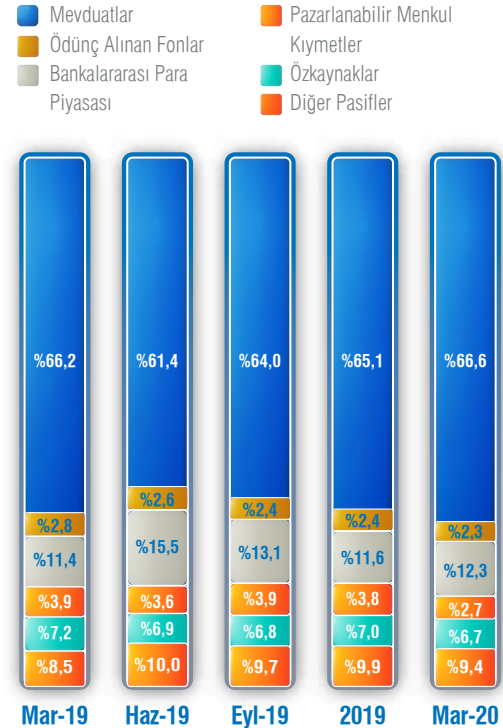
(a) Faiz reeskontları dâhil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç faiz maliyetli pasiflerin payı Mar-20 itibarıyla %73,6.

Faiz Maliyetli Pasiflerin Dağılımı^(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %5,4'ünü oluşturmaktadır; sektör ortalaması (b) %20,2.

Pasif Dağılımı (%)

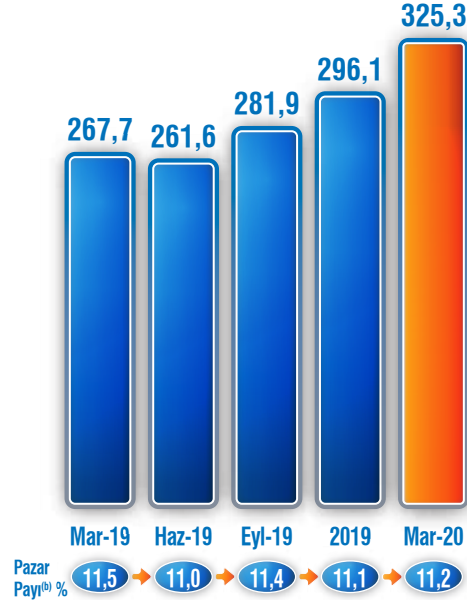


(b) Mar-20 BDDK aylık verileri, brüt krediler kullanılmış ve bankalar mevduatı dâhildir.

Sektörün üzerinde TL mevduat büyümesi

	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%21,5	%24,6
Çeyrek bazda	%9,9	%8,9

Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%38,9	%31,5
Çeyrek bazda	%11,7	%7,5

TL Mevduat (milyar TL)^(a)



	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%4,5	%18,9
Çeyrek bazda	%7,6	%10,1
Dolar bazında	%-11,0	%1,2
Çeyrek bazda	%-3,0	%-0,6

YP Mevduat (milyar TL)^(a)

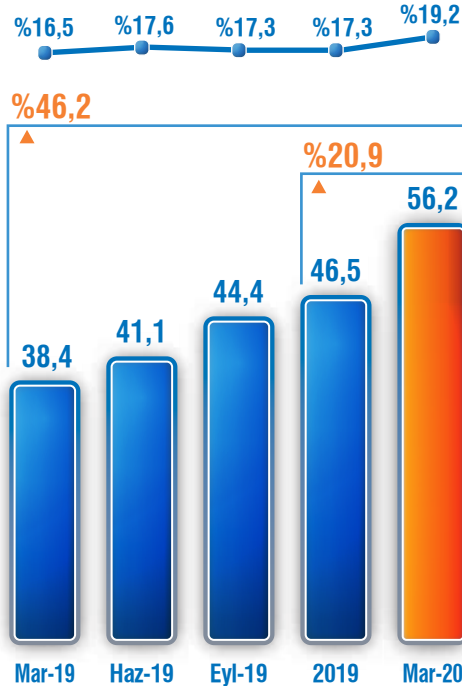


(a) Faiz reeskontları hariç (b) Mar-20 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

Giderek düşen TL mevduat maliyetleri ve zemin kazanan vadesiz mevduat

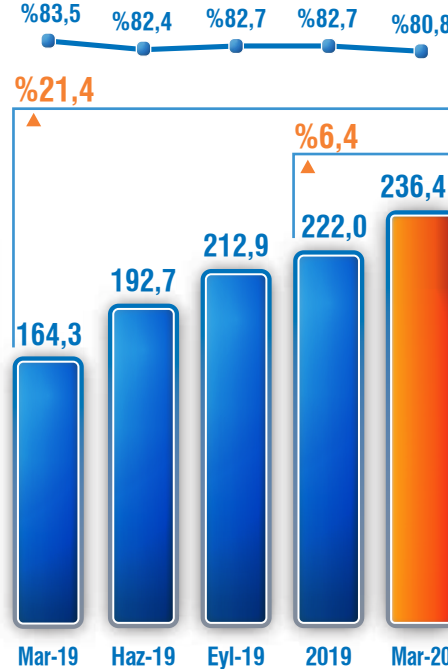
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)

—●— Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat (%)



Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)

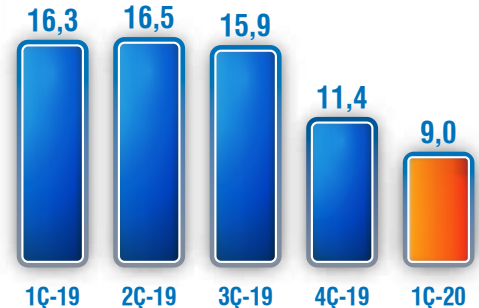
—●— Vadeli Mevduat/Toplam Mevduat (%)



Toplam Mevduatın TL-YP Dağılımı (%)



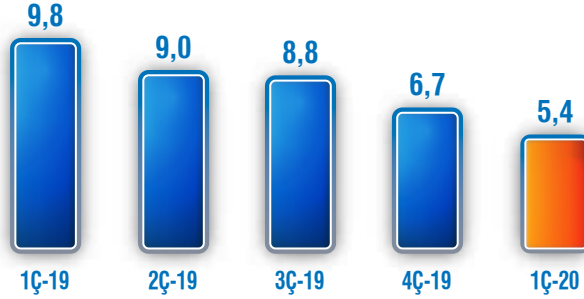
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



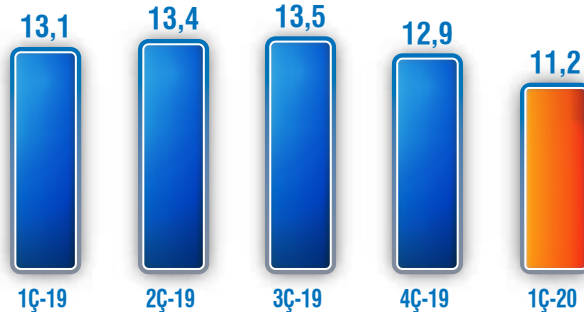
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariç (b) Vadeli-vadesiz paçal

Artan menkul kıymet getirisi ve yatay seyreden kredi-mevduat spread'i

Mevduat Maliyeti (%)

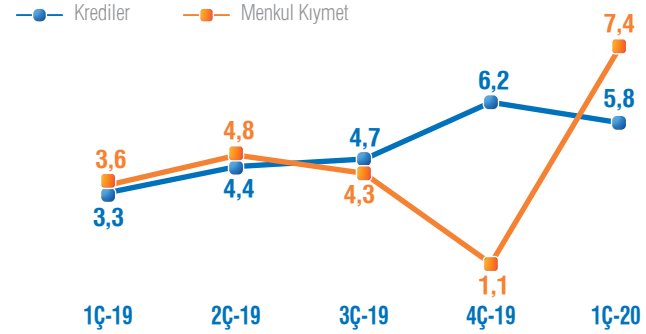


Kredi Getirisi (%)^(*)



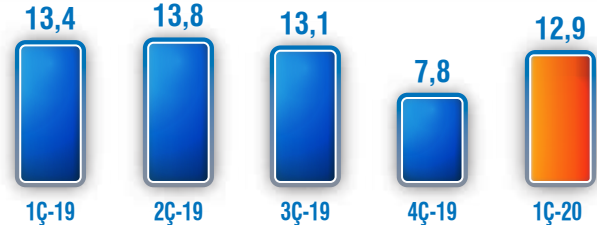
(*) Fon kredileri hariç

Spreadler (%)



Menkul Kıymet Getirisi (%)

TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin getirisinin hesaplanmasında önceki çeyreklerde kullanılan %16,2 oranı, Aralık ayı enflasyon oranı olan %11,8 ile değiştirildi ve 4. çeyrekte yeniden değerlendirildi. 2020 için ise yıl sonu enflasyon tahmini olan %8,5 kullanıldı.

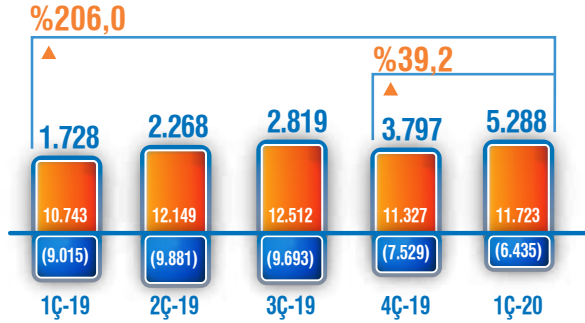


Net faiz gelirinde önemli ölçüde artış

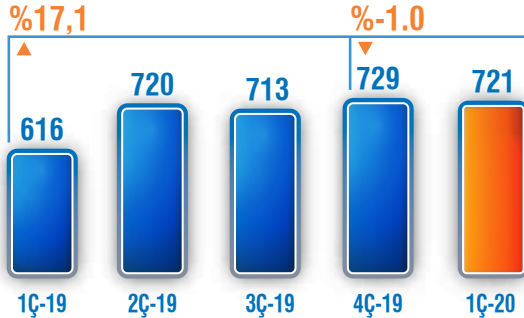
Net Faiz Geliri (milyon TL)

Faiz Geliri

Faiz Gideri



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Net Faiz Marjı (%)

Yıllık Bazda

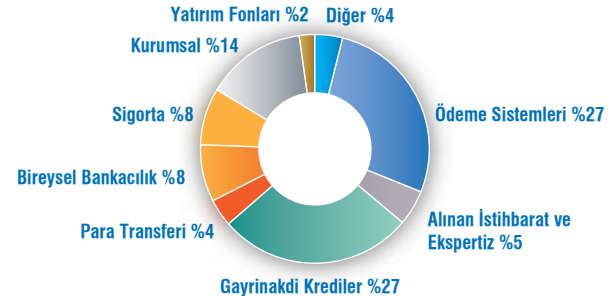
Çeyrek bazda

Swap düzeltilmiş yıllık

Swap düzeltilmiş çeyreksele

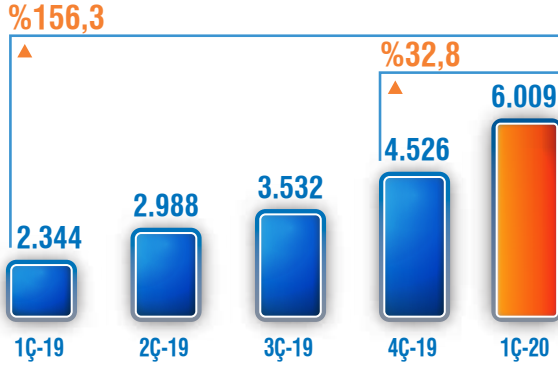


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

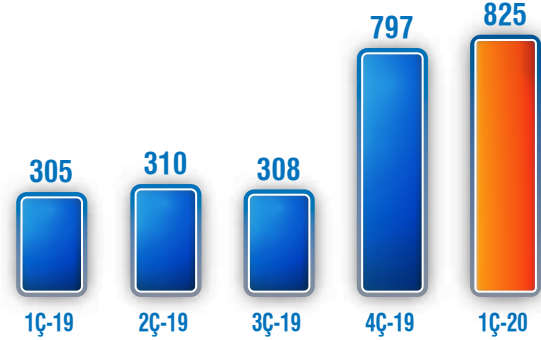


Temel faaliyet gelirlerindeki dikkat çeken iyileşme ile çift haneli özkaynak kârlılığı

Temel Faaliyet Gelirleri (milyon TL)(*)

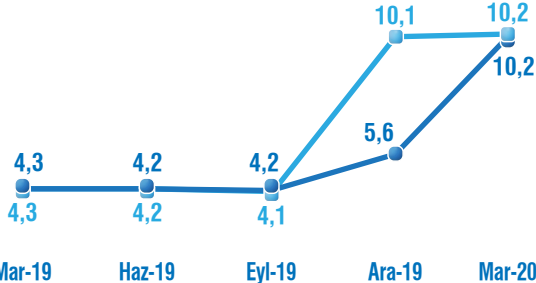


Net Kâr (milyon TL)



Özkaynak Kârlılığı (%)

—●— Yıllık Bazda —■— Çeyrek bazda



Aktif Kârlılığı (%)

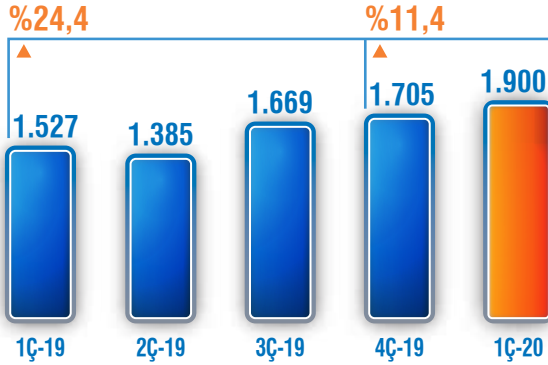
—●— Yıllık Bazda —■— Çeyrek bazda



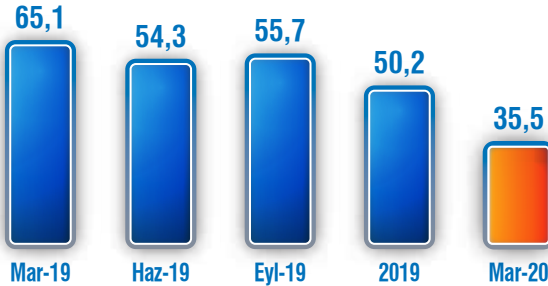
(*) Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar

Verimli maliyet yönetimi

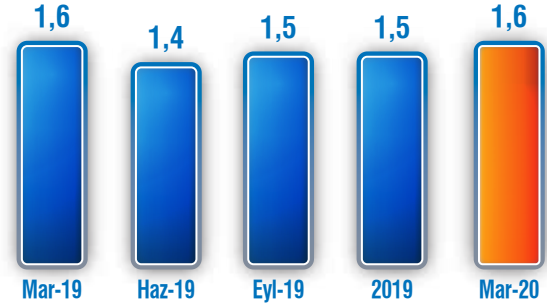
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



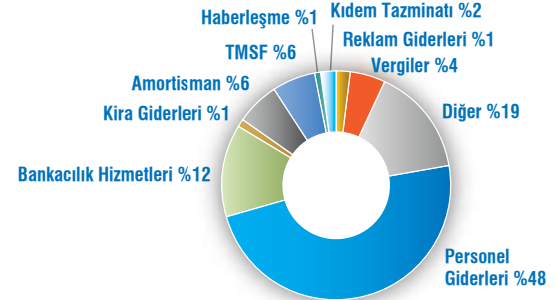
Maliyet/Gelir Oranı (%)



Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)

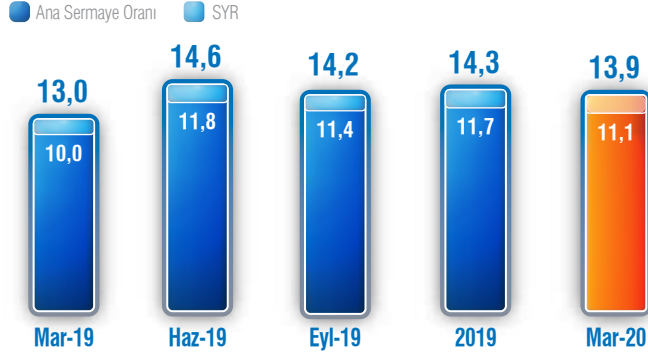


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)

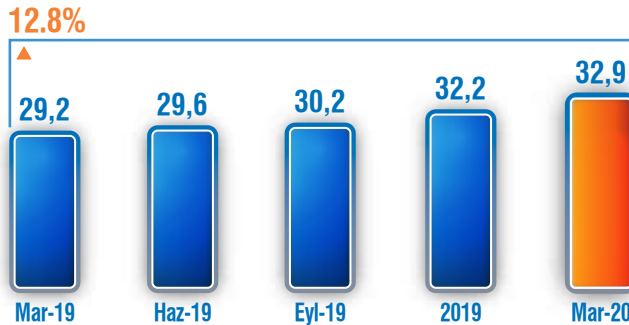


Sermaye Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)



Özkaynak (milyar TL)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları

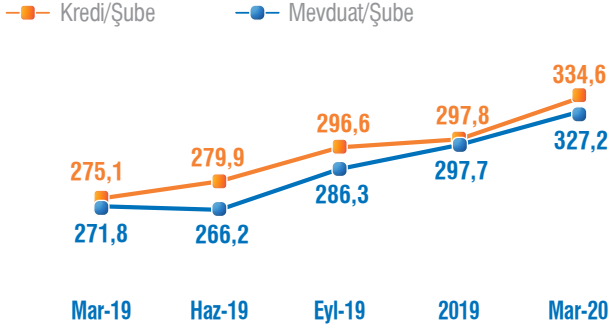
	Basel III Mar-20
(milyon TL)	
Kredi Riskine Esas Tutar	320.573
Piyasa Riskine Esas Tutar	12.083
Operasyonel Riske Esas Tutar	19.789
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	352.445
Özkaynaklar	48.858
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	13,86
Ana Sermaye Oranı (%)	11,11
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	9,28

Basel III Sermaye Gereksinimleri	Alt Sınır	Sermaye Koruma Tamponu	Döngüsel Sermaye Tamponu	Yasal Sınır*
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	8,00	2,50	0,03	10,53
Ana Sermaye Oranı (%)	6,00	2,50	0,03	8,53
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	4,50	2,50	0,03	7,03

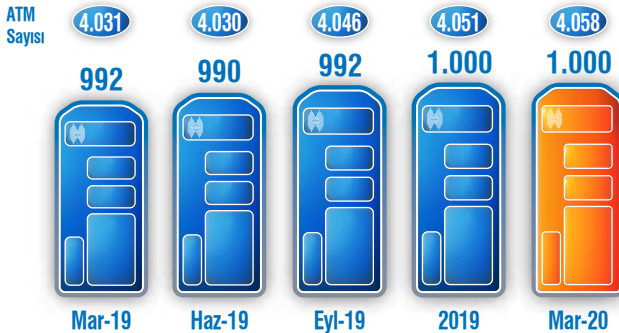
* Sistemik Önemli Banka Tamponu (%1,00) yalnızca konsolide bazlı hesaplamalarda kullanılmaktadır.

Şube Ağı – İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)

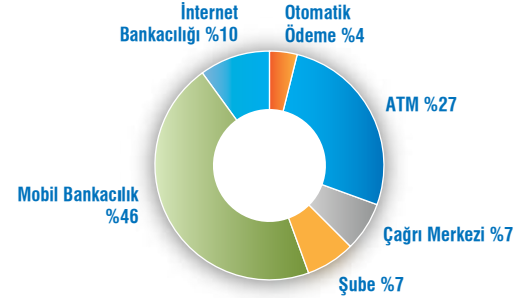


Şube Sayısı^(*)

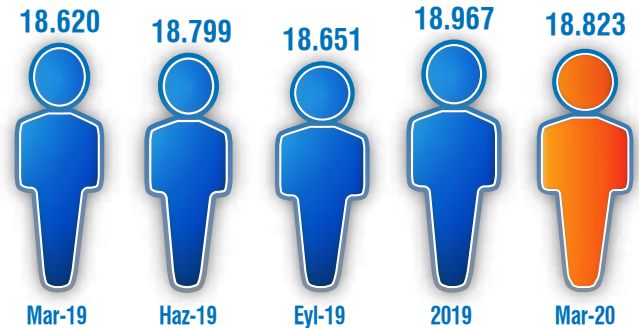


(*) Yurt içi şubeler

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kırılımı (%)



Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	491.214	10,1
Krediler ^(a)	324.753	11,2
TL Krediler	237.638	13,2
YP Krediler	87.115	7,9
KOBİ Kredileri	128.714	19,4
Kurumsal & Ticari Krediler	141.609	8,8
Bireysel Krediler	54.428	8,7
Konut	30.660	14,5
İhtiyaç Kredileri	19.796	6,8
Kredi Kartları	3.684	3,2

(a) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları hariç, 1,0 milyon TL tutarındaki diğer krediler dâhil.

Bankacılık Sektörü Metrikleri ^(b)

	1Ç19	1Ç20
Kredi Büyümesi (Yıl sonuna göre, %)	5,1	9,0
Mevduat Büyümesi ^(c) (Yıl sonuna göre, %)	8,9	8,9
Kredi/Mevduat (%)	112,2	104,5
Takip Oranı (%)	4,1	5,0
Risk Maliyeti ^(d) (bp)	171	183

Makroekonomik Göstergeler

	1Ç19	Mevcut
Büyüme (%)	-2,3	6,0 ^(e)
Enflasyon (%)	19,7	10,9 ^(f)
İşsizlik (%)	14,1	13,6 ^(g)
TCMB Politika Faiz Oranı (%)	24,0	8,75

(b) BDDK aylık verileri Mar-20.

(c) Bankalararası mevduat dâhil.

(d) 3. aşama karşılıklar/Ort. brüt krediler

(e) TÜİK, 2019/4.

(f) TÜİK, Nis-20.

(g) TÜİK, Şub-20.

Bilanço

Milyon TL	Mar-19	2019	Mar-20	Çeyrek bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	34.024	34.489	23.336	(32,3)	(31,4)
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	2.565	3.750	3.235	(13,7)	26,1
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	83.895	102.734	109.588	6,7	30,6
Krediler - Net ^(b)	272.880	297.806	334.606	12,4	22,6
Takipteki Krediler	9.230	15.920	16.540	3,9	79,2
Takipteki Krediler – Net	1.916	5.053	4.403	(12,9)	129,8
Duran Varlıklar	3.944	7.699	7.480	(2,8)	89,7
Diğer Aktifler	9.726	10.567	12.969	22,7	33,3
Toplam Aktifler	407.034	457.045	491.214	7,5	20,7
Mevduat ^(b)	269.655	297.734	327.205	9,9	21,3
Alınan Krediler ^(b)	11.335	11.017	11.338	2,9	0,0
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	46.486	53.201	60.310	13,4	29,7
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	15.932	17.591	13.453	(23,5)	(15,6)
Fonlar	2.853	3.209	3.103	(3,3)	8,8
Diğer Pasifler	29.594	40.433	40.928	1,2	38,3
Karşılıklar	2.012	1.663	1.968	18,3	(2,2)
Özkaynaklar	29.168	32.197	32.910	2,2	12,8
Toplam Pasifler	407.034	457.045	491.214	7,5	20,7

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dâhil

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	1Ç-19	4Ç-19	1Ç-20	Çeyrek bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Faiz Gelirleri	10.743	11.327	11.723	3,5	9,1
Kredilerden	8.440	9.632	8.788	(8,8)	4,1
Menkul Kıymetlerden	2.127	1.656	2.868	73,2	34,8
Faiz Giderleri	9.015	7.529	6.435	(14,5)	(28,6)
Mevduata Verilen	6.268	4.932	4.265	(13,5)	(32,0)
Net Faiz Geliri	1.728	3.797	5.288	39,2	(206,0)
Net Ücret ve Komisyonlar	616	729	721	(1,0)	17,1
Net Ticari Kâr/Zarar	(431)	(576)	(1.266)	N,A	N,A
Swap Maliyeti	(689)	(828)	(299)	N,A	N,A
Diğer Faaliyet Gelirleri	432	361	613	69,7	42
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	163	266	320	20,2	97
Toplam Faaliyet Gelirleri	2.345	4.312	5.356	24,2	128,4
Faaliyet Giderleri	1.527	1.705	1.900	11,4	24,4
Net Faaliyet Gelirleri	818	2.607	3.456	32,6	322,6
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş	1.079	1.494	2.467	65,2	128,6
Nakit Kredi Karşılıkları	671	1.301	1.231	(5,4)	83,5
Temettü Gelirleri	377	0	0	N,A	N,A
Vergi Öncesi Kâr	116	1.113	989	(11,1)	756,1
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	(190)	317	164	(48,1)	N,A
Net Kâr	305	797	825	3,6	170,4

Notlar



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.