Haziran 2020 Mali Yapı Sunumu

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

Konsolide Olmayan Veriler

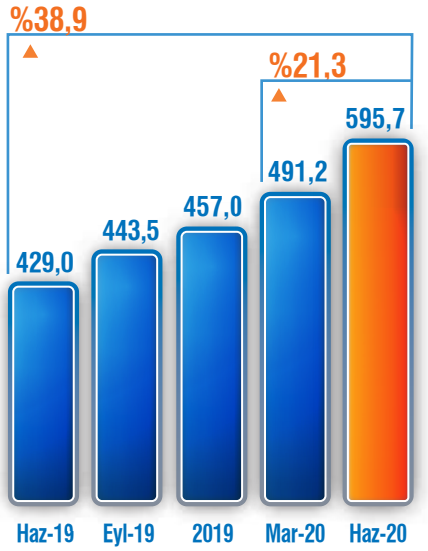
HALKBANK

Gelişen temel bankacılık aktiviteleri ve genişleyen pazar payı

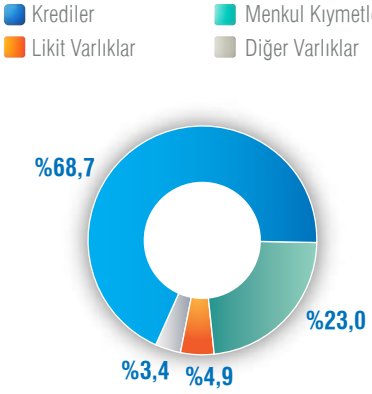
Aktif Büyümesi

Yıllık Bazda %38,9
Çeyrek Bazda %21,3

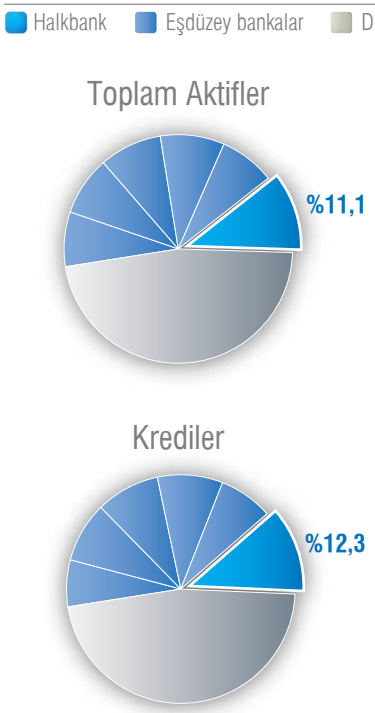
Toplam Aktifler (milyar TL)



Aktif Dağılımı (%)

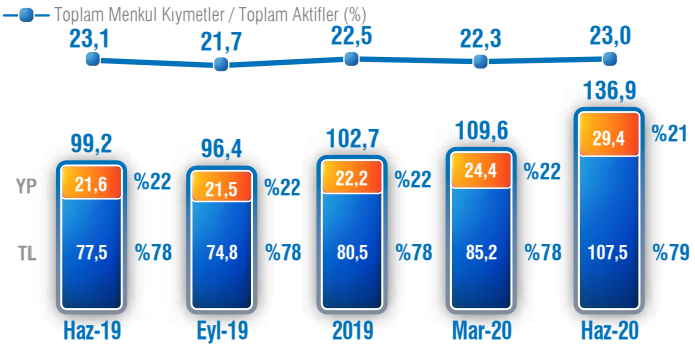


Pazar Payı (%)

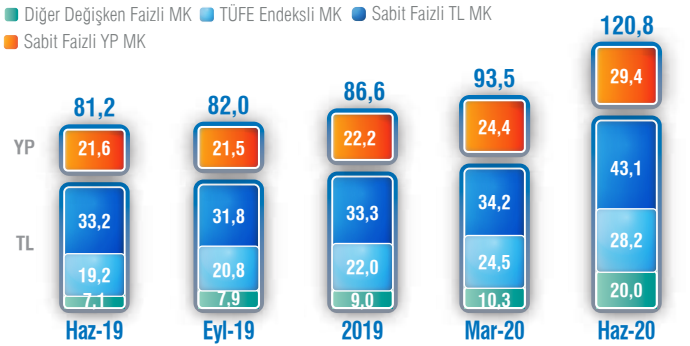


Menkul kıymet getirileri göz doldururken toplam aktifler içindeki payı da artmaya devam ediyor

Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)



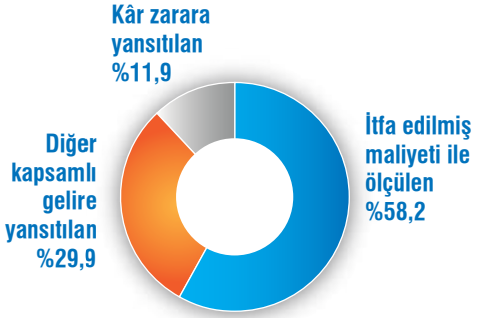
Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)(*)



Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

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 değerleme yapıldı. 2020 için ise yıl sonu enflasyon tahmini olan %8,5 kullanıldı.

Menkul Kıymet Yapısı (%)



(*) Ödünç alınan menkul kıymetler hariç.

Kredi destek paketleri beraberinde pazar payı artışını da getiriyor

(milyar TL)[a]

KGF Kullanımı (milyar TL)	Mar-20	Haz-20
Yaşayan kredi tutarı	19,1	64,9

Toplam Krediler

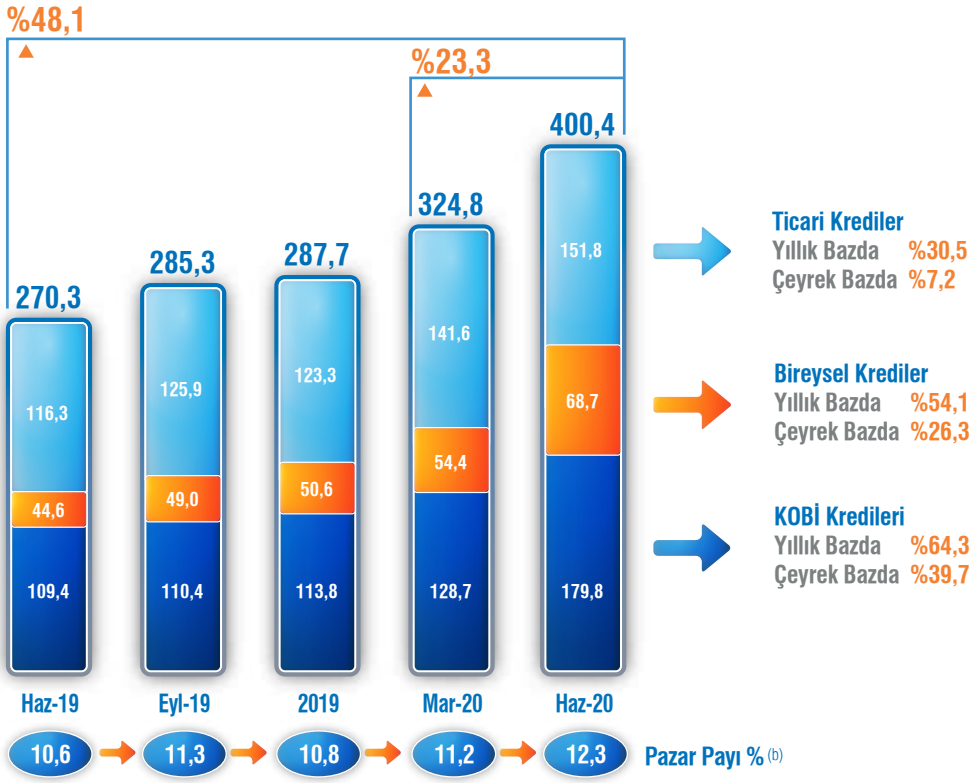
HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%48,1	%28,3
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%23,3	%12,5

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%72,5	%40,1
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%31,7	%17,4

YP Krediler

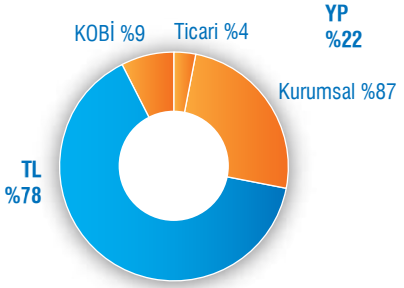
HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%-1,7	%11,0
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%0,3	%4,3
Dolar bazında	
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%-17,4	%-6,8
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-3,7	%0,2



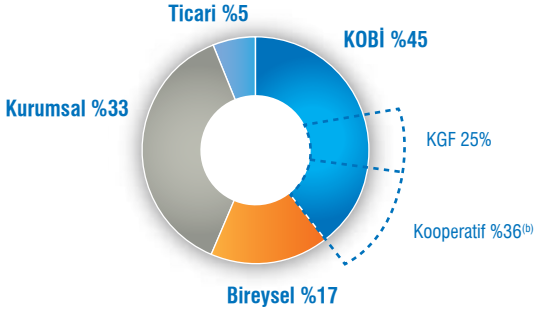
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) Haz-20 BDDK aylık verileri

Sağlamlaşan KOBİ portföyü en yüksek seviyelerinde

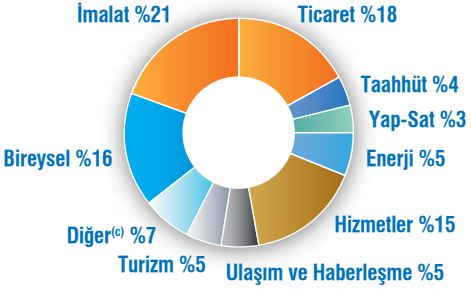
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)[a]



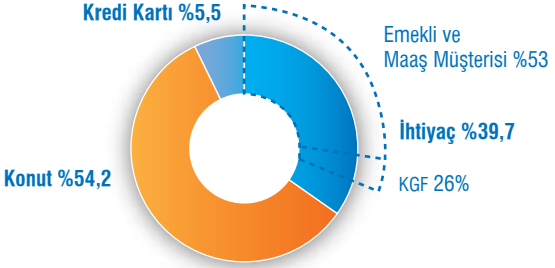
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)[a]



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)[a]

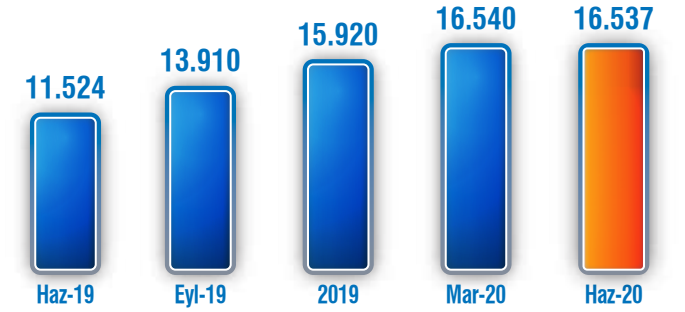


(Taşıt kredileri bireysel kredilerin %0,6'sını oluşturmaktadır.)

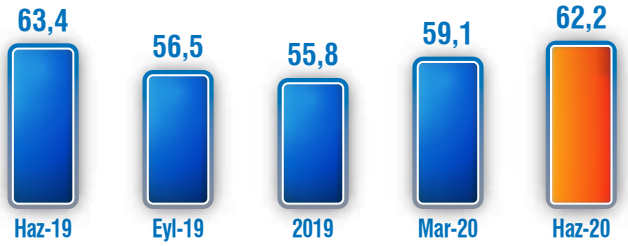
(a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları hariç (b) Mikro KOBİ'ler (c) Payı %3'ün altındaki sektörler yer almaktadır.

Takipteki kredileri karşılama oranı artmaya devam ediyor

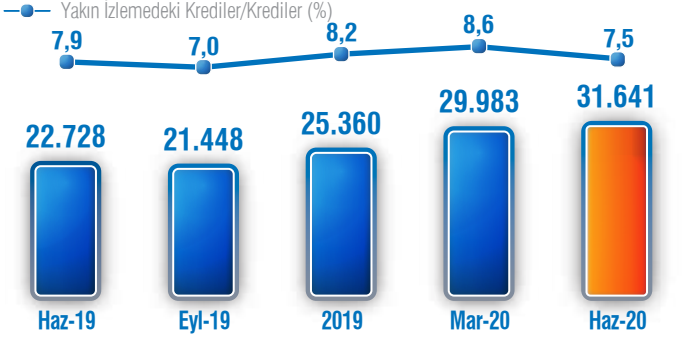
Takipteki Krediler Portföyü (milyon TL)[a]



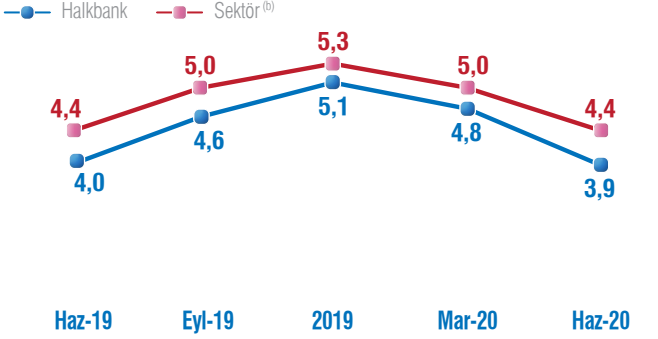
Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)[a]



Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)



Takipteki Krediler/ Toplam Krediler (%)[a]

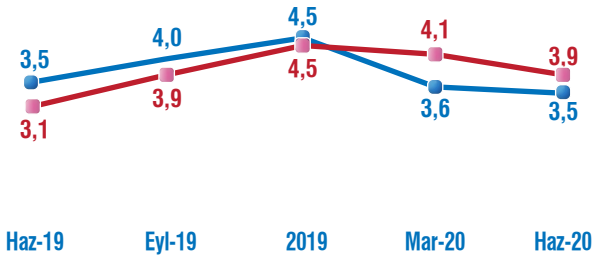


a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları dâhil. (b) Haz-20 BDDK aylık verileri

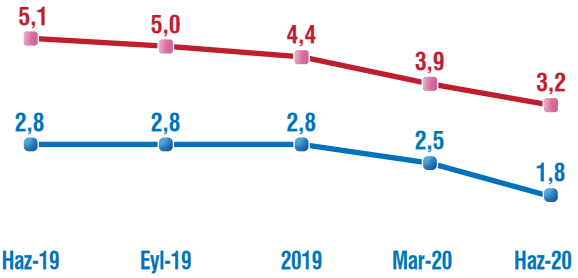
Segment bazında takipteki krediler oranı

Halkbank — Sektör (*)

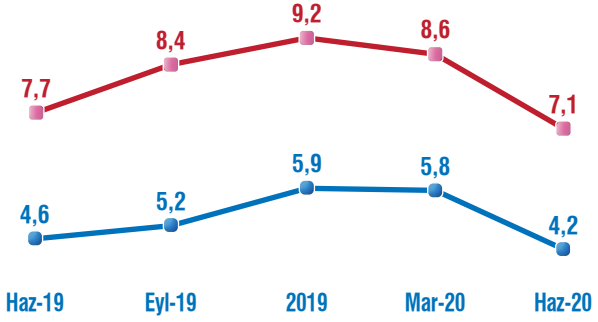
Kurumsal – Ticari (%)



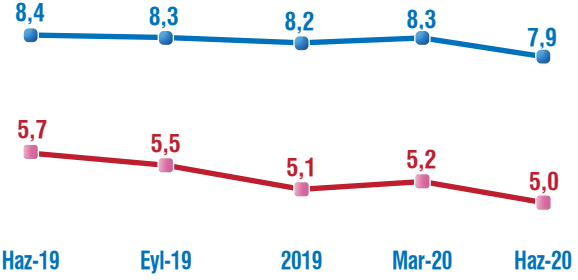
Tüketici Kredileri (%)



KOBİ Kredileri (%)



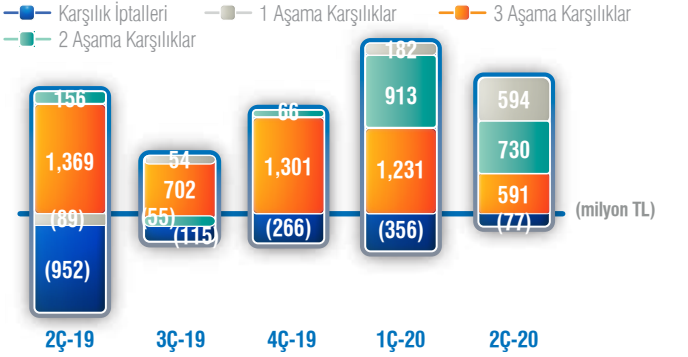
Kredi Kartları (%)



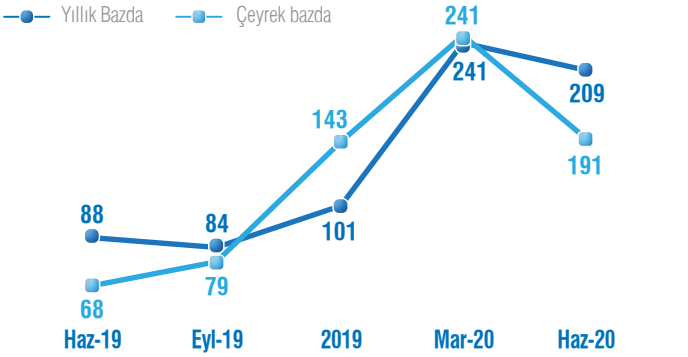
(*) Haz-20 tarihli BDDK aylık verileri

Risk maliyetleri düşerken karşılık ayırmadaki ihtiyatlı yaklaşım korunuyor

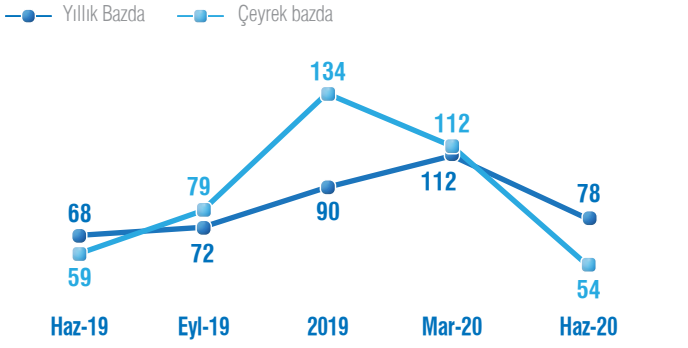
Karşılıklar (milyon TL)



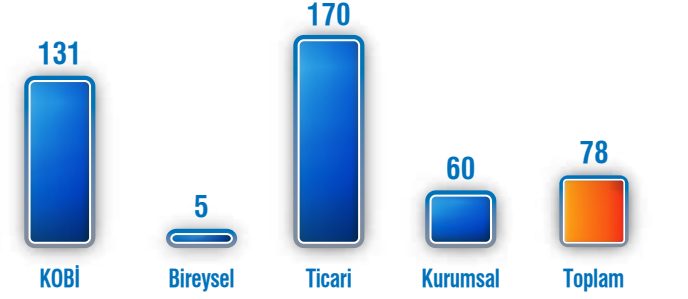
Net Risk Maliyeti (bp)[a]



Net 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)[b]



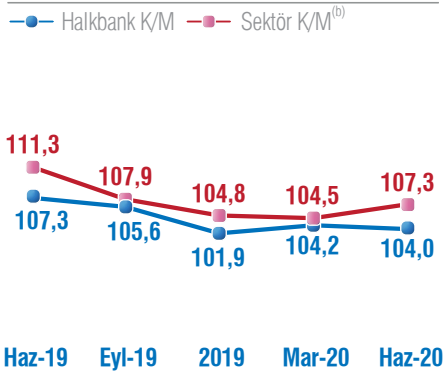
Segment Bazında 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)

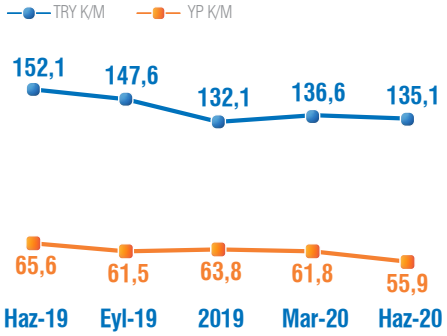


(a) (Toplam Karşılıklar- Karşılık İptalleri)/ Ortalama Brüt Krediler (b) (3. Aşama Karşılıklar – Takipteki Kredi İptalleri)/ Ortalama Brüt Krediler

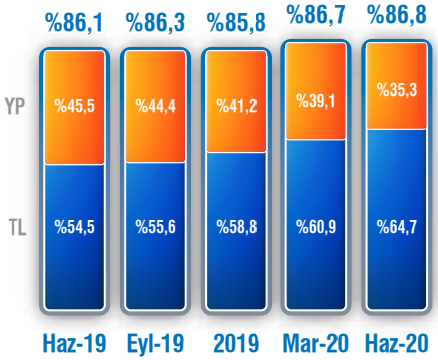
Artan kredi hacmi ortamında korunan TL Kredi-Mevduat Oranı

Kredi Mevduat Oranı (%)



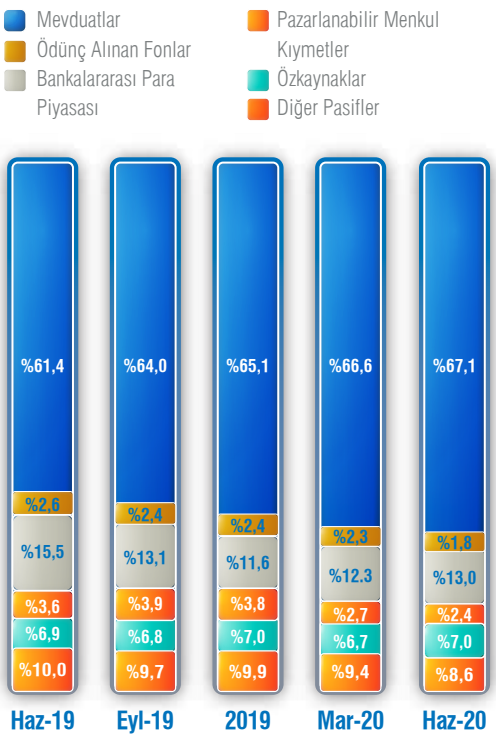


Faiz Maliyetli Pasiflerin Dağılımı(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %6,6'sını oluşturmaktadır; sektör ortalaması (b) %19,4

Pasif Dağılımı (%)



(a) Faiz reeskontları dâhil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç faiz maliyetli pasiflerin payı Haz-20 itibarıyla %72,5.

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

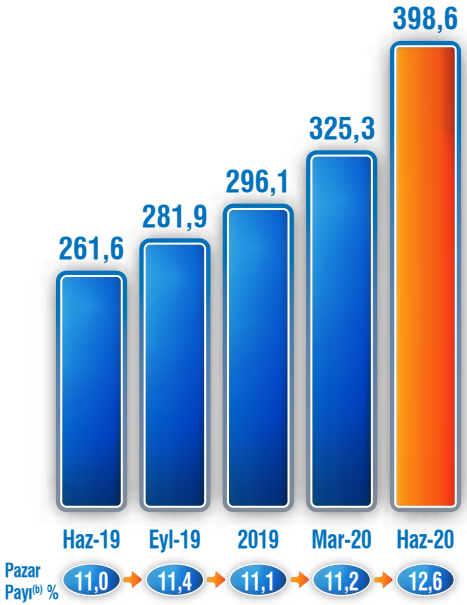
Güçlü mevduat büyümesi ve yükselen pazar payı

		HALKBANK	B. Sektörü [b]
	Yıllık Bazda	%52,4	%33,1
	Çeyrek bazda	%22,5	%8,9

		HALKBANK	B. Sektörü [b]
	Yıllık Bazda	%92,0	%45,8
	Çeyrek bazda	%31,5	%12,7

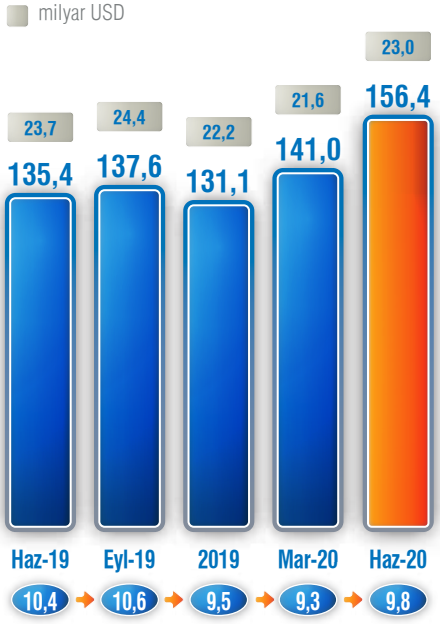
		HALKBANK	B. Sektörü [b]
	Yıllık Bazda	%15,4	%22,5
	Çeyrek bazda	%10,9	%5,4
Dolar bazında	Yıllık Bazda	%-3,0	%2,9
	Çeyrek bazda	%6,5	%1,3

Toplam Mevduat
(milyar TL)[a]



TL Mevduat
(milyar TL)[a]

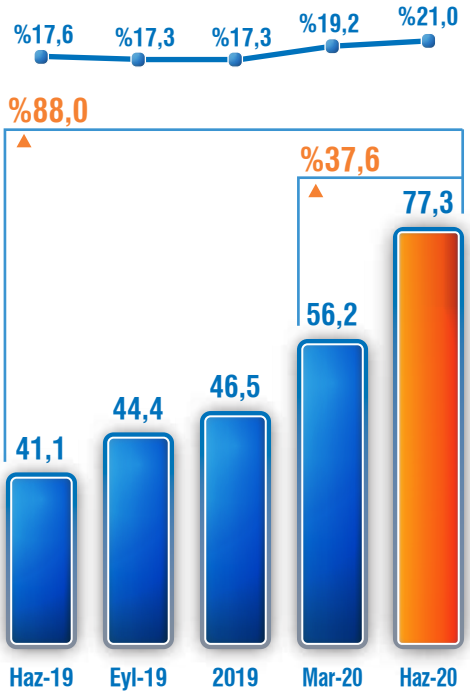
YP Mevduat
(milyar TL)[a]



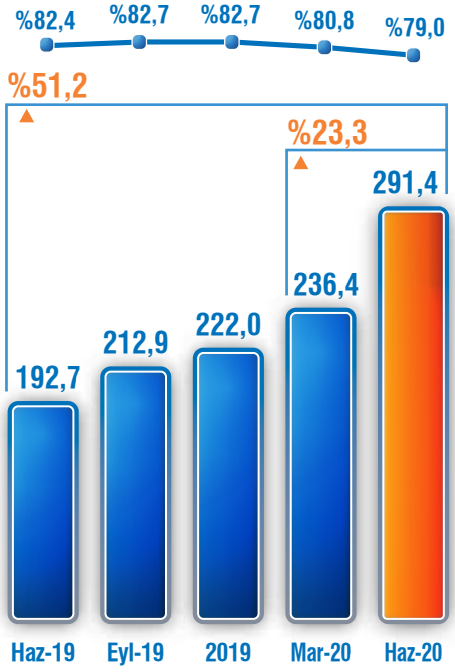
(a) Faiz reeskontları hariç (b) Haz-20 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

Vadesiz mevduatın toplam mevduatlardaki payı artıyor

Vadesiz Mevduat (milyar TL)[a]

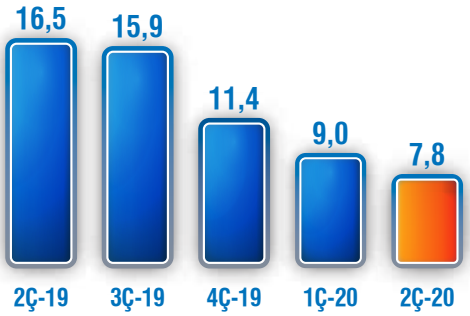


Vadeli Mevduat (milyar TL)[a]



Toplam Mevduatın TL-YP Dağılımı (%)

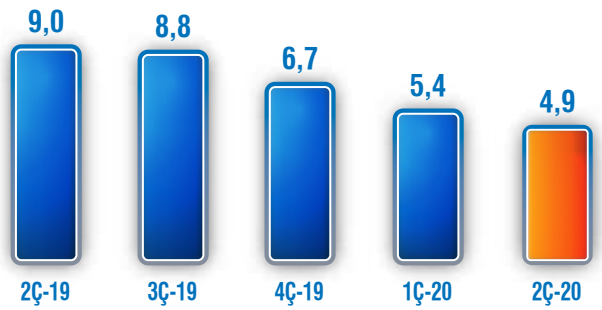
TL Mevduat Maliyeti (%)[b]



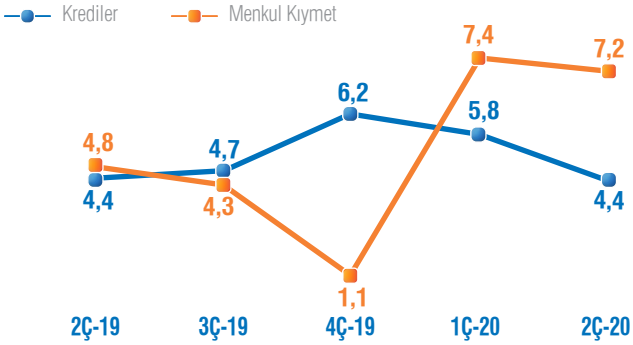
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariç (b) Vadeli-vadesiz paçal

Menkul kıymet getirisiyle desteklenen spread dinamikleri

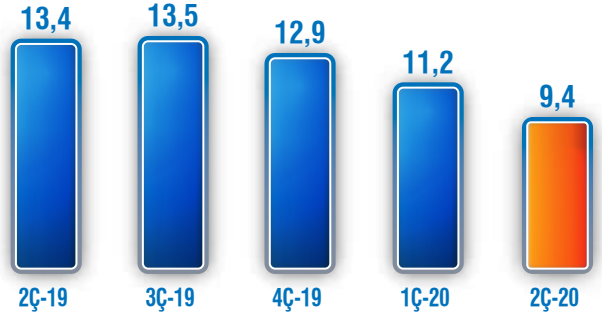
Mevduat Maliyeti (%)



Spreadler (%)



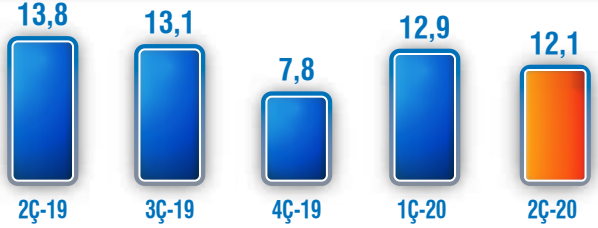
Kredi Getirisi (%)(*)



(*) Fon kredileri hariç

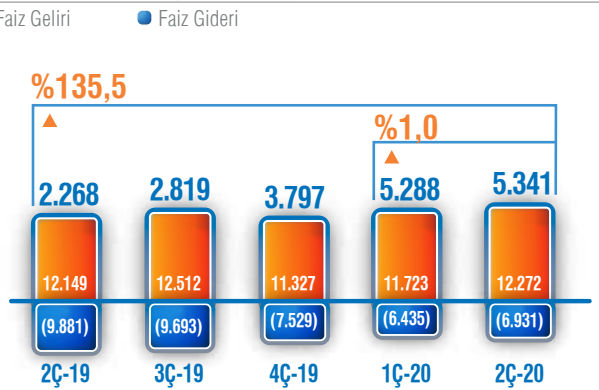
Menkul Kıymet Getirisi (%)

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 değerleme yapıldı. 2020 için ise yıl sonu enflasyon tahmini olan %8,5 kullanıldı.

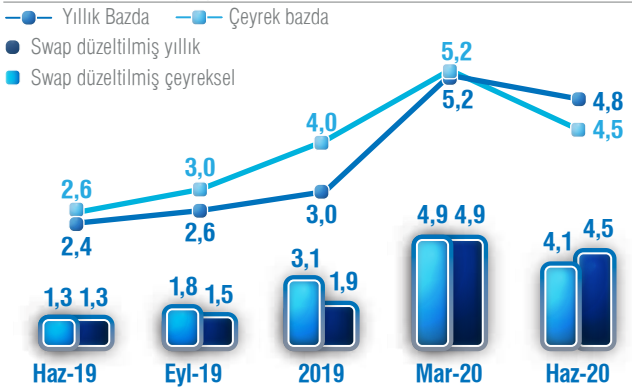


Piyasadaki zorlu koşullara rağmen makul Net Faiz Marjı performansı

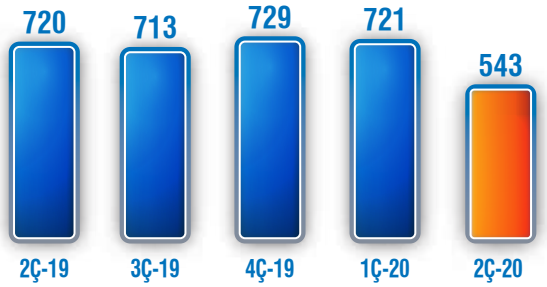
Net Faiz Geliri (milyon TL)



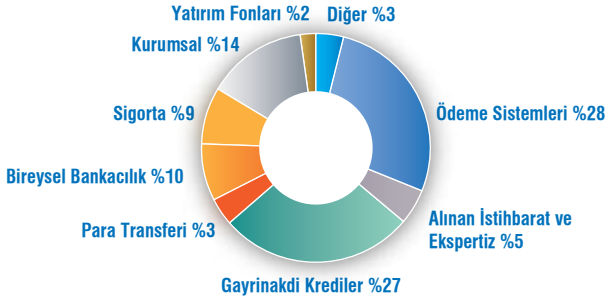
Net Faiz Marjı (%)



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

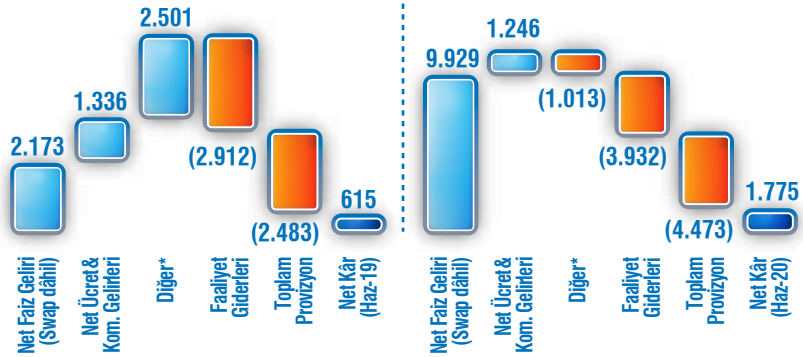


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

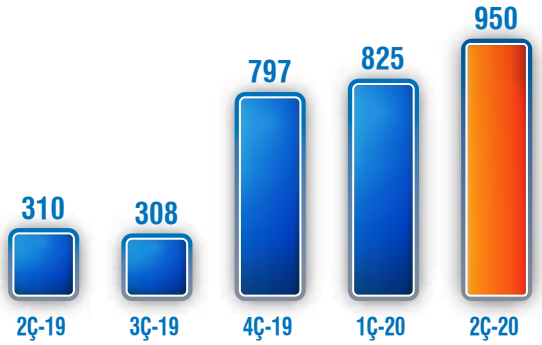


Gelişen gelir yaratma kapasitesi

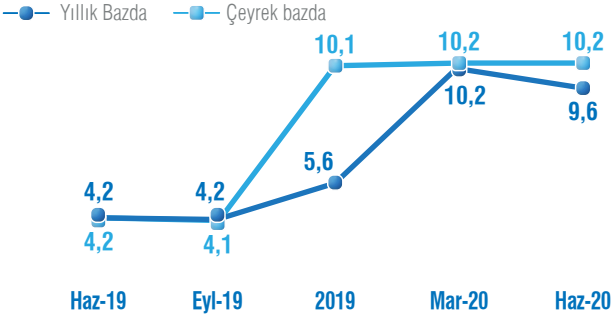
Haz-19 / Haz-20 Gelir Gelişimi (milyon TL)



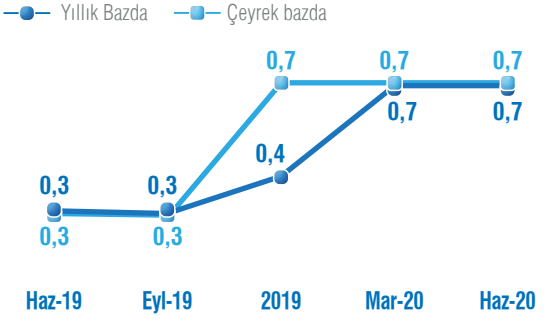
Çeyreksel Net Kâr (milyon TL)



Özkaynak Kârlılığı (%)



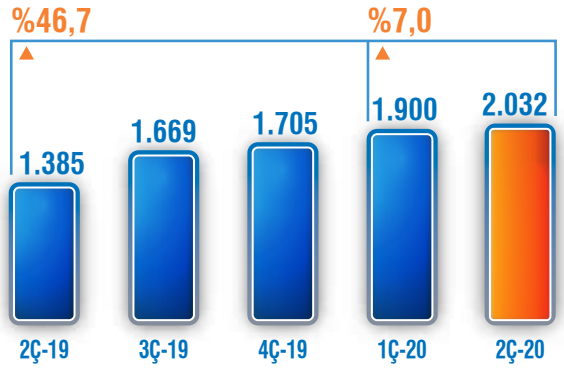
Aktif Kârlılığı (%)



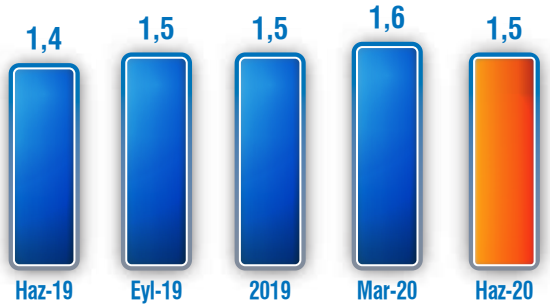
(*) Net Ticarı Kâr Zarar (swap hariç), Karşılık İptalleri, Vergi, Temettü ve Diğer Gelir ve Giderler kalemlerinin toplamı

Maliyet/Gelir Rasyosu makul seviyesini koruyor

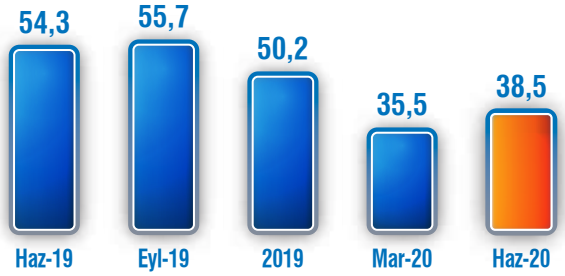
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



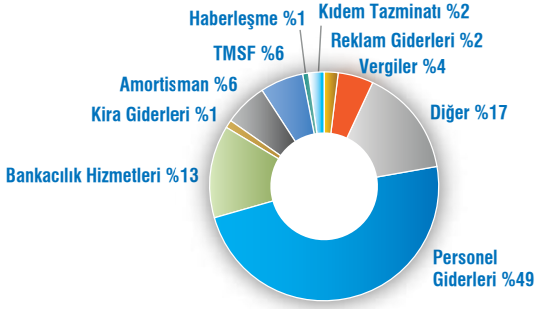
Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



Maliyet/Gelir Oranı (%)

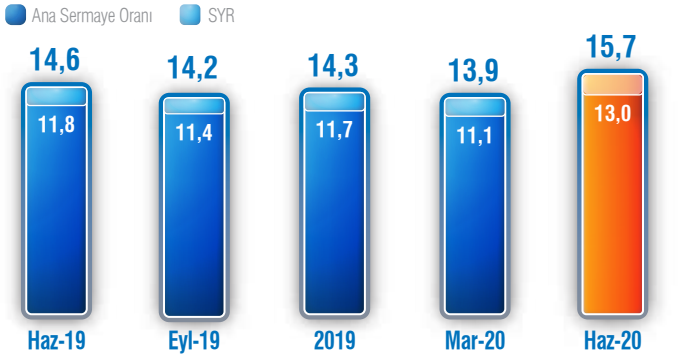


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)



Yeni sermaye artırımı ile güçlenen sermaye rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)



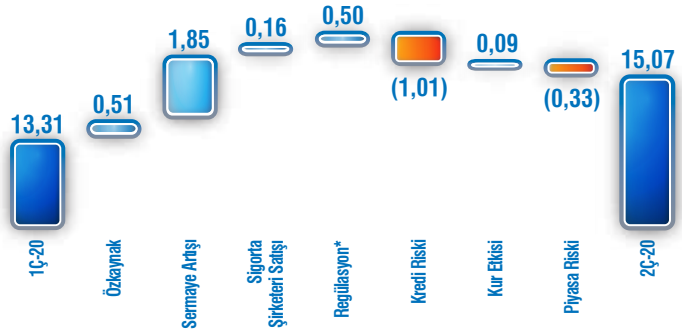
Basel III Sermaye Gereksinimleri	Alt Sınır	Sermaye Koruma Tamponu	Döngüsel Sermaye Tamponu*	Yasal Sınır**
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	8,00	2,50	0,02	10,52
Ana Sermaye Oranı (%)	6,00	2,50	0,02	8,52
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	4,50	2,50	0,02	7,02

(*) Döngüsel sermaye tamponu konsolide bazda %0,06 olarak kullanılmaktadır.
(**) Sistemik Önemli Banka Tamponu (%1,00) yalnızca konsolide bazlı hesaplamalarda kullanılmaktadır.

Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları

Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları (milyon TL)	Konsolide Basel III Haz-20	Konsolide Olmayan Basel III Haz-20
Kredi Riskine Esas Tutar	343.635	331.763
Piyasa Riskine Esas Tutar	23.247	21.115
Operasyonel Riske Esas Tutar	22.443	19.789
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	389.325	372.668
Özkaynaklar	58.659	58.511
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	**15,07**	**15,70**
Ana Sermaye Oranı (%)	**12,44**	**13,00**
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	**10,68**	**11,15**

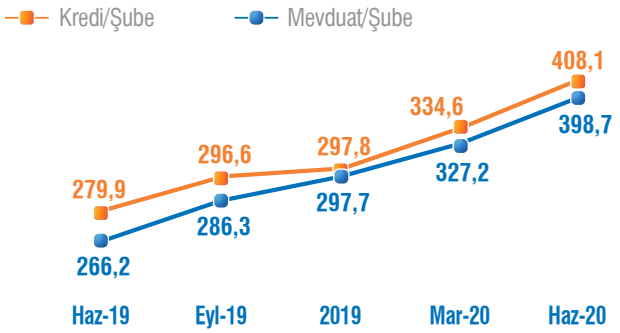
Konsolide SYR Gelişimi (%)



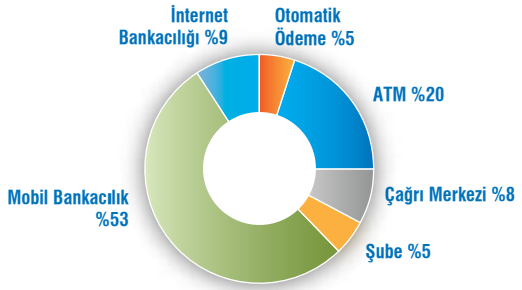
(*) Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanması düzenlemesi.

Şube Ağı – İnsan Kaynakları

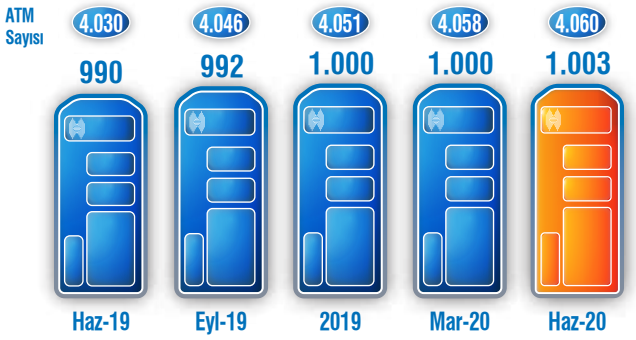
Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)



Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kırılımı (%)

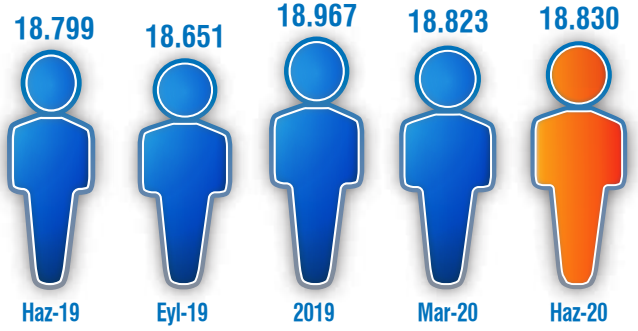


Şube Sayısı(*)



(*) Yurt içi şubeler

Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	595.717	11,1
Krediler[a]	400.373	12,3
TL Krediler	313.029	14,8
YP Krediler	87.344	7,6
KOBİ Kredileri	179.828	22,3
Kurumsal & Ticari Krediler	151.813	8,7
Bireysel Krediler	68.731	9,8
Konut	37.255	15,9
İhtiyaç Kredileri	27.293	8,0
Kredi Kartları	3.751	3,3

(a) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları hariç, 1,3 milyon TL tutarındaki diğer krediler dâhil.

Bankacılık Sektörü Metrikleri [b]	Haz-19	Haz-20
Kredi Büyümesi (Yıl sonuna göre, %)	6,1	22,6
Mevduat Büyümesi[c] (Yıl sonuna göre, %)	11,1	18,6
Kredi/Mevduat (%)	111,3	107,3
Takip Oranı (%)	4,4	4,4
Risk Maliyeti[d] (bp)	174	130

Makroekonomik Göstergeler	Haz-19	Mevcut
Büyüme (%)	-1,6	4,5[e]
Enflasyon (%)	15,7	11,8[f]
İşsizlik (%)	13,0	12,9[g]
TCMB Politika Faiz Oranı (%)	24,00	8,25

(b) Haz-19 ve Haz-20 BDDK aylık verileri.
(c) Bankalararası mevduat dâhil.
(d) 3. aşama karşılıklar/Ort. brüt krediler
(e)TÜİK, 2020/1.
(f) TÜİK, Tem-20.
(g) TÜİK, May-20.

Bilanço

Milyon TL	Haz-19	2019	1Ç-20	Haz-20	Çeyrek bazda değişim %	Yıl sonuna göre değişim %	Yıllık bazda değişim %
Nakit Değerler ve TCMB[a]	34.212	34.489	23.336	27.153	16,4	(21,3)	(20,6)
Bankalar ve Para Piyasaları[b]	2.827	3.750	3.235	2.219	(31,4)	(40,8)	(21,5)
Menkul Kıymetler Cüzdanı[b]	99.194	102.734	109.588	136.944	25,0	33,3	38,1
Krediler - Net[b]	277.059	297.806	334.606	409.371	22,3	37,5	47,8
Takipteki Krediler	11.524	15.920	16.540	16.537	(0,0)	3,9	43,5
Takipteki Krediler – Net	3.105	5.053	4.403	3.976	(9,7)	(21,3)	28,1
Duran Varlıklar	6.069	7.699	7.480	7.524	0,6	(2,3)	24,0
Diğer Aktifler	9.613	10.567	12.969	12.506	(3,6)	18,4	30,1
Toplam Aktifler	**428.974**	**457.045**	**491.214**	**595.717**	**21,3**	**30,3**	**38,9**
Mevduat[b]	263.580	297.734	327.205	399.932	22,2	34,3	51,7
Alınan Krediler[b]	10.988	11.017	11.338	10.973	(3,2)	(0,4)	(0,1)
Bankalararası Para Piyasası[b]	66.471	53.201	60.310	77.572	28,6	45,8	16,7
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	15.481	17.591	13.453	14.412	7,1	(18,1)	(6,9)
Fonlar	2.872	3.209	3.103	3.126	0,8	(2,6)	8,8
Diğer Pasifler	38.901	40.433	40.928	45.987	12,4	13,7	18,2
Karşılıklar	1.106	1.663	1.968	1.921	(2,4)	15,5	73,6
Özkaynaklar	29.575	32.197	32.910	41.794	27,0	29,8	41,3
Toplam Pasifler	**428.974**	**457.045**	**491.214**	**595.717**	**21,3**	**30,3**	**38,9**

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

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	Haz-19	Haz-20	Yıllık bazda değişim %	2Ç-19	1Ç-20	2Ç-20	Çeyrek bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Faiz Gelirleri	22.892	23.995	4,8	12.149	11.723	12.272	4,7	1,0
Kredilerden	17.738	17.750	0,1	9.297	8.788	8.962	2,0	(3,6)
Menkul Kıymetlerden	4.808	6.140	27,7	2.680	2.868	3.273	14,1	22,1
Faiz Giderleri	18.896	13.367	(29,3)	9.881	6.435	6.931	7,7	(29,9)
Mevduata Verilen	12.400	8.886	(28,3)	6.133	4.265	4.621	8,4	(24,6)
Net Faiz Geliri	**3.996**	**10.628**	**166,0**	**2.268**	**5.288**	**5.341**	**1,0**	**135,5**
Net Ücret ve Komisyonlar	1.336	1.264	(5,4)	720	721	543	(24,7)	(24,6)
Net Ticari Kâr/Zarar	(1.846)	(2.434)	N/A	(1.415)	(1.266)	(1.168)	N/A	N/A
Swap Maliyeti	(1.822)	(700)	N/A	(1.133)	(299)	(401)	N/A	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.872	754	(60)	1.440	613	141	(77,0)	(90)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	1.115	396	(64)	952	320	77	(76,1)	(92)
Toplam Faaliyet Gelirleri	**5.358**	**10.212**	**90,6**	**3.013**	**5.356**	**4.856**	**(9,3)**	**61,2**
Faaliyet Giderleri	2.912	3.932	35,0	1.385	1.900	2.032	7,0	46,7
Net Faaliyet Gelirleri	**2.446**	**6.280**	**156,8**	**1.628**	**3.456**	**2.824**	**(18,3)**	**73,4**
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş	2.483	4.473	80,1	1.404	2.467	2.005	(18,7)	42,8
Nakit Kredi Karşılıkları	2.040	1.822	(10,7)	1.369	1.231	591	(52,0)	(56,8)
Temettü Gelirleri	421	507	20,4	44	0	507	N/A	1,046,0
Vergi Öncesi Kâr	**384**	**2.315**	**502,6**	**269**	**989**	**1.325**	**34,0**	**393,5**
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	(231)	539	N/A	(42)	164	375	128,5	N/A
Net Kâr	**615**	**1.775**	**188,4**	**310**	**825**	**950**	**15,1**	**206,2**

Notlar

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.