

2019-9 Aylık 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

Son derece likit bilanço yapısı

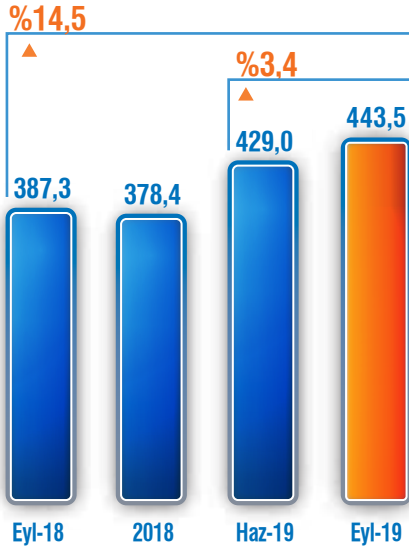
> YP LKO %375 ile yasal sınır olan %80'in oldukça üzerinde.

Aktif Büyümesi

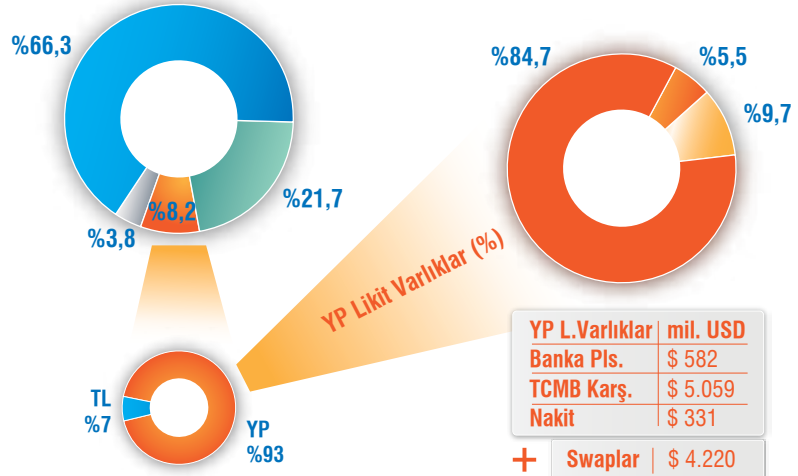
Yıllık Bazda %14,5

Çeyrek Bazda %3,4

Toplam Aktifler (milyar TL)



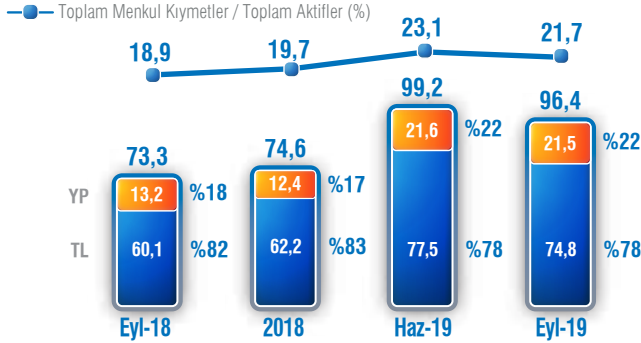
Aktif Dağılımı (%)



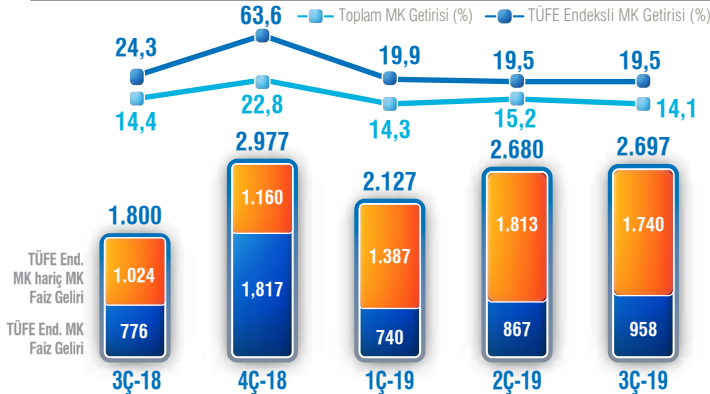
> Bankalar mevduatı hariç 12 ay içinde vadesi dolacak YP mevduat dışı fonlama 1,9 milyar USD tutarında.

TL ve sabit faiz ağırlıklı menkul kıymet portföyü

Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)

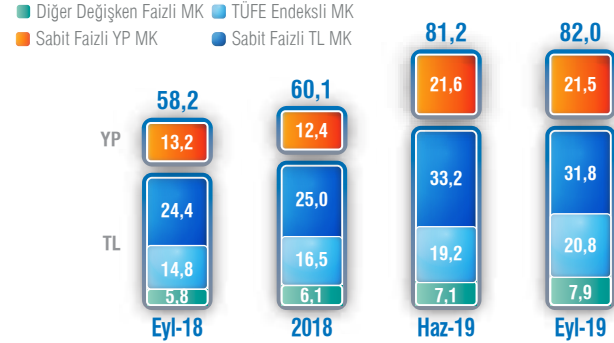


Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

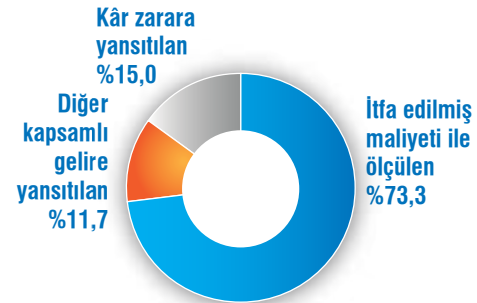


(*) Ödünç alınan menkul kıymetler hariç

Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)(*)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



Daha az rekabetçi bir ortamda büyüyen pazar payı

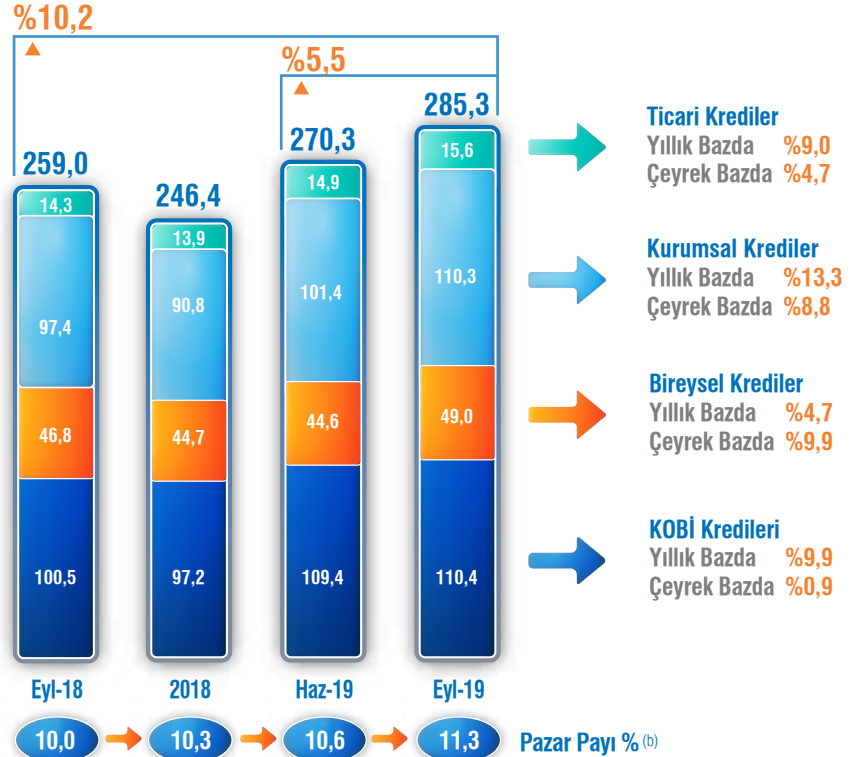
(milyar TL)^(a)

KGF Kullanımı (Milyar TL)	Haz-19	Eyl-19
Yaşayan kredi tutarı	24,6	23,6

Toplam Krediler	
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%10,2	%-2,1
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%5,5	%-0,3

TL Krediler	
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%22,8	%4,4
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%10,6	%3,3

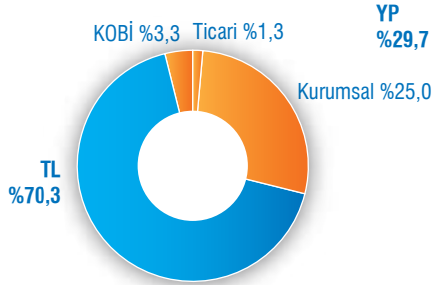
YP Krediler	
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%-11,4	%-11,0
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-4,7	%-5,5
Dolar bazında	
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%-5,8	%-5,4
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-3,5	%-4,3



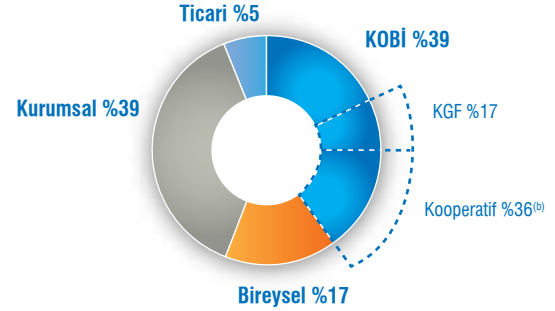
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) Eyl-19 BDDK aylık verileri

İyi çeşitlendirilmiş ve teminatlandırılmış kredi portföyü

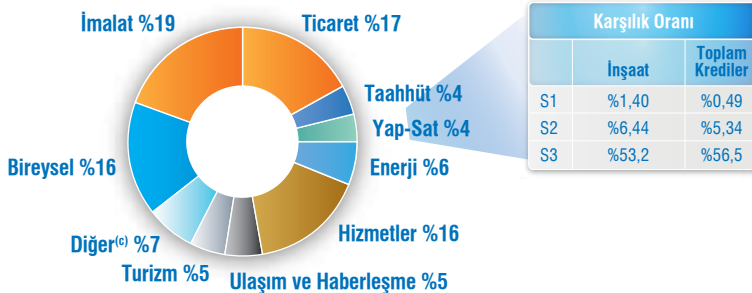
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



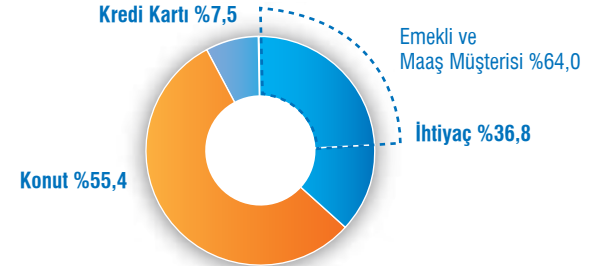
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)^(a)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



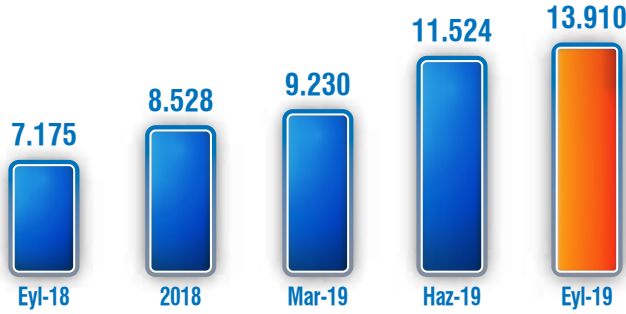
Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)



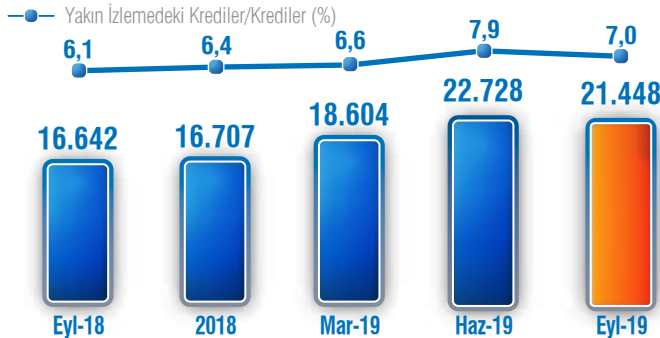
(a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları hariç (b) Mikro KOBİ'ler (c) Payı %3'ün altındaki sektörler yer almaktadır.

Sektörün altındaki takipteki krediler oranı korunuyor

Takipteki Krediler Portföyü (milyon TL)

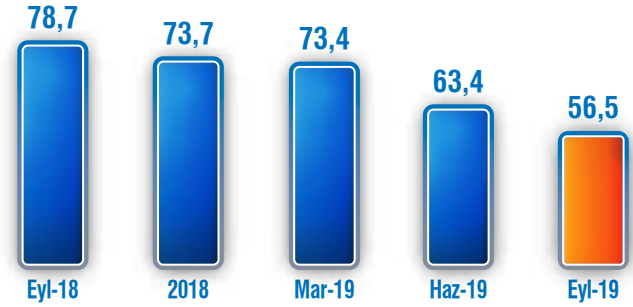


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

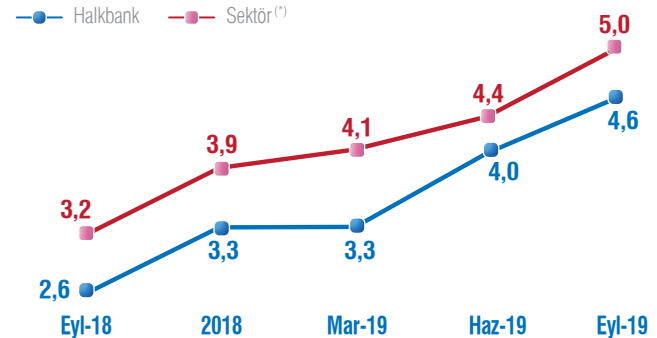


(*) Eyl-19 BDDK aylık verileri

Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)

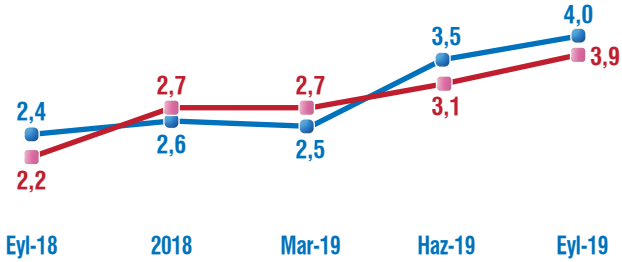


Takipteki Krediler/ Toplam Krediler (%)

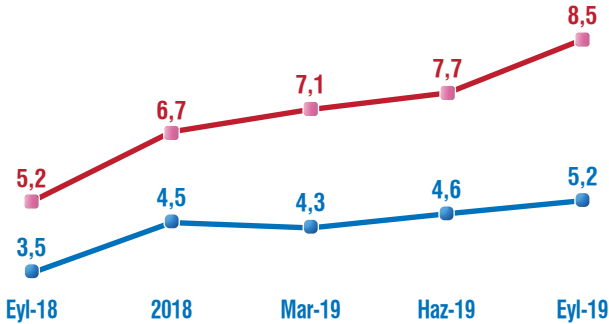


Segment bazında takipteki krediler oranı

Kurumsal – Ticari (%)

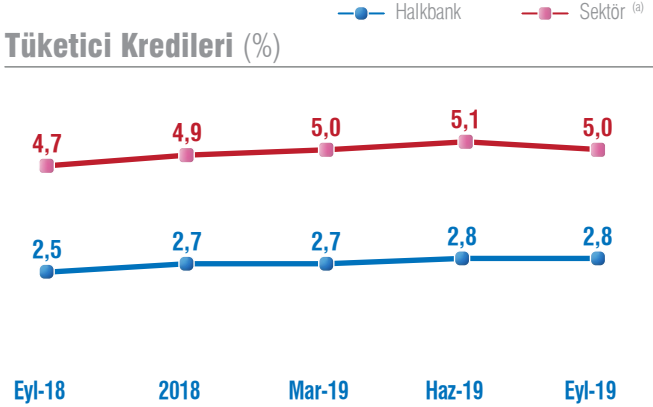


KOBİ Kredileri (%)

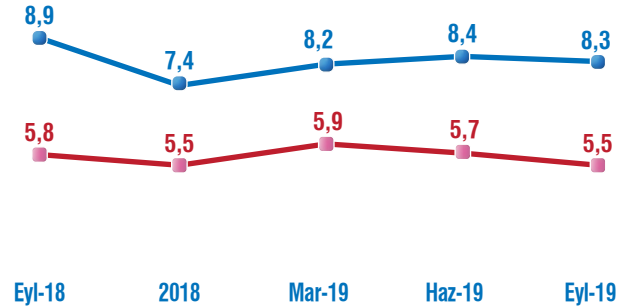


(a) Eyl-19 tarihli BDDK aylık verileri

Tüketici Kredileri (%)

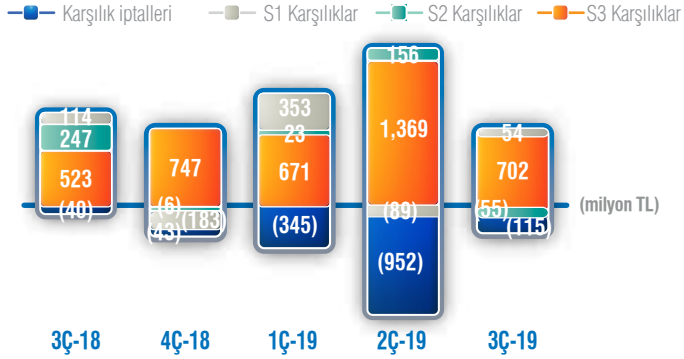


Kredi Kartları (%)

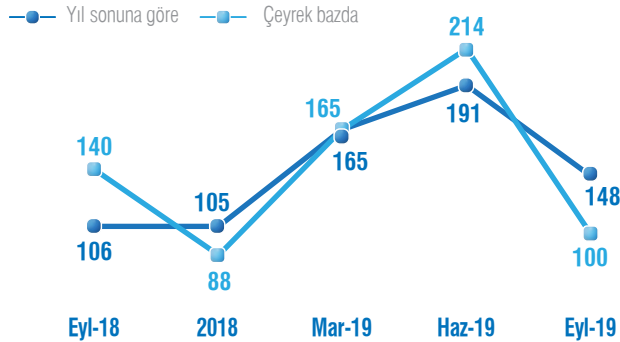


9 aylık risk maliyeti 148 bp seviyesinde

Karşılıklar (milyon TL)

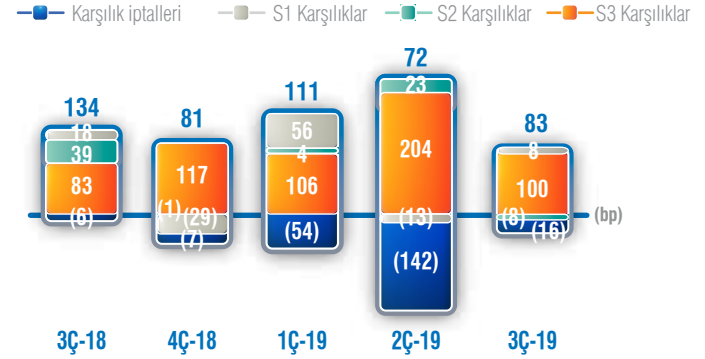


Toplam Risk Maliyeti (bp)^(a)



(a) S1 + S2 + S3 Karşılıklar/Ort. Net Krediler (b) S3 Karşılıklar/Ort. Net Krediler

Net Risk Maliyeti (bp)

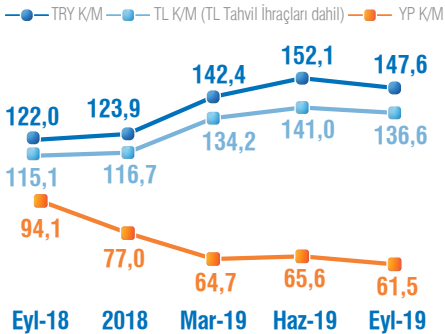
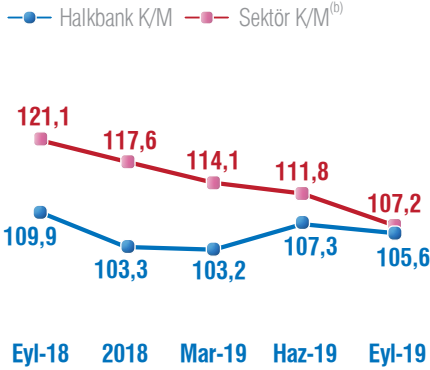


Segment Bazında 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)^(b)

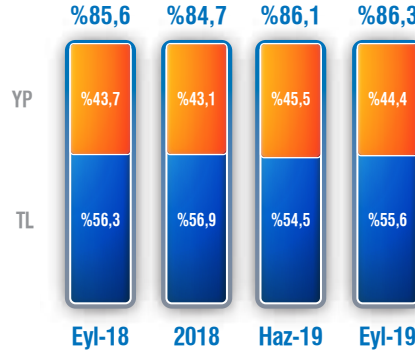


İyileşen kredi mevduat oranı trendleri

Kredi Mevduat Oranı (%)



Faiz Taşıyan Yükümlülüklerin Dağılımı^(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %7,5'ini oluşturmaktadır; sektör ortalaması^(b) %21,2

Pasif Dağılımı (%)



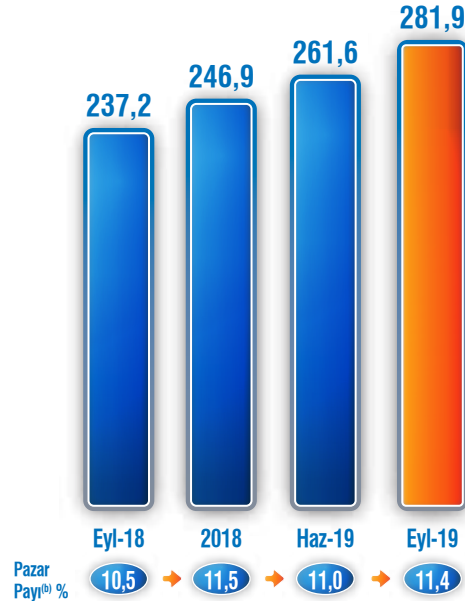
(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç faiz maliyetli pasiflerin payı Eyl-19 itibarıyla %75,1.

(b) Eyl-19 BDDK aylık verileri

Düşen maliyetlerle birlikte genişleyen mevduat tabanı

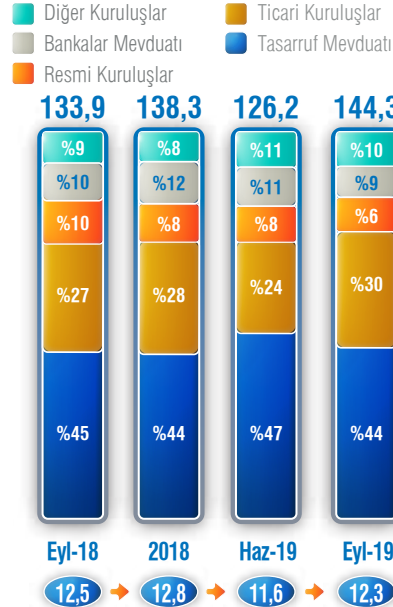
	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%18,8	%9,1
Çeyrek bazda	%7,7	%3,5

Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



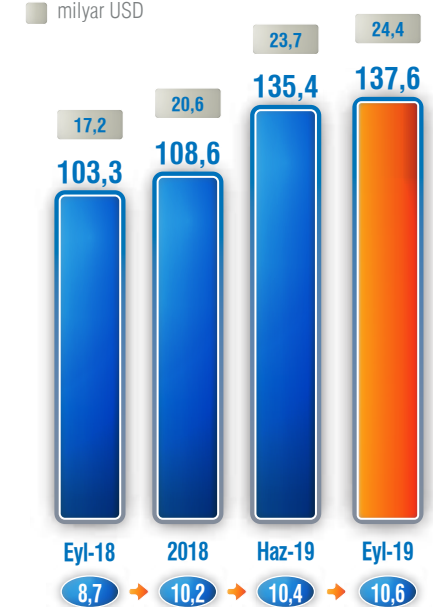
	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%7,8	%9,3
Çeyrek bazda	%14,3	%8,4

TL Mevduat (milyar TL)^(a)



	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%33,2	%8,9
Çeyrek bazda	%1,6	%-0,5
Dolar bazında		
Yıllık Bazda	%41,6	%15,8
Çeyrek bazda	%2,9	%0,8

YP Mevduat (milyar TL)^(a)

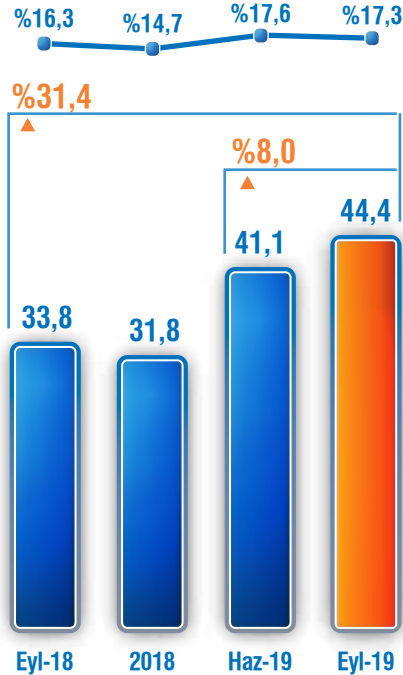


(a) Faiz reeskontları hariç (b) Eyl-19 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

Vadesiz mevduatlar zeminini genişletiyor, yıllık bazda %31 artış

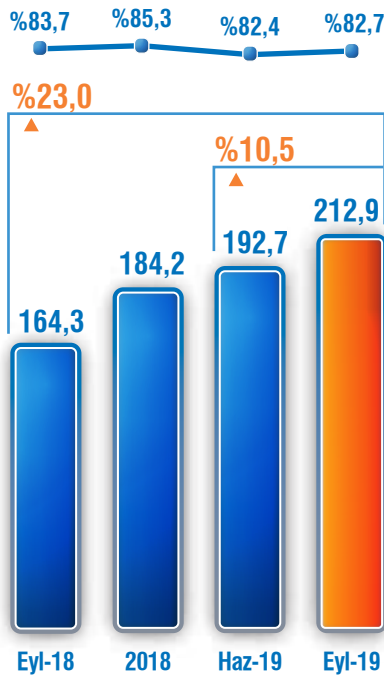
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)

—●— Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat (%)

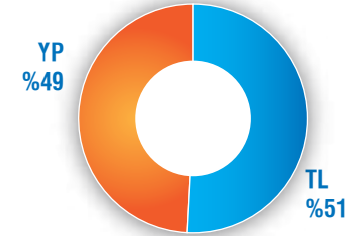


Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)

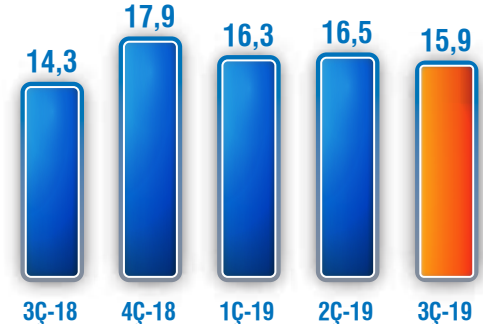
—●— Vadeli Mevduat/Toplam Mevduat (%)



Toplam Mevduatın TL-YP Dağılımı (%)



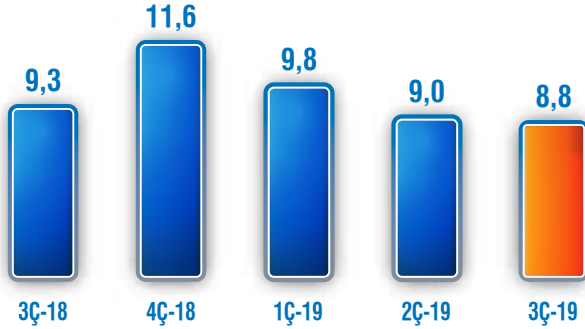
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



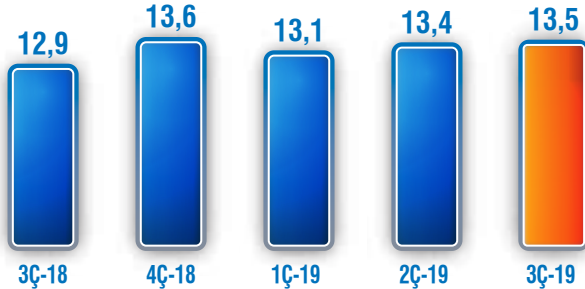
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariç (b) Vadeli-vadesiz paçal

Çekirdek spreadde istikrarlı gelişim

Mevduat Maliyeti (%)

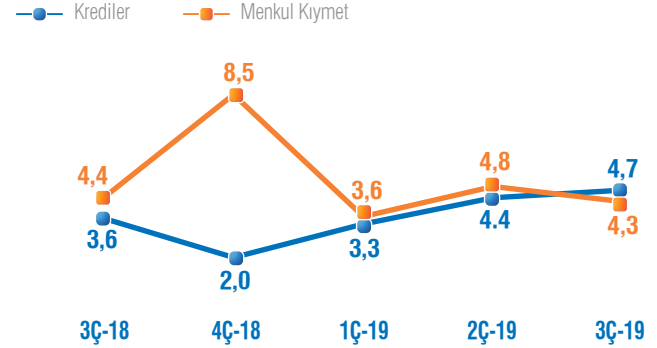


Kredi Getirisi (%)^(a)

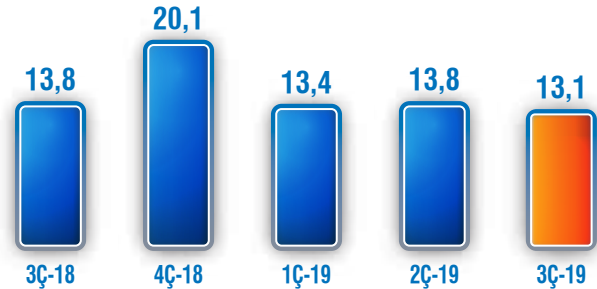


(a) Fon kredileri hariç

Spreadler (%)

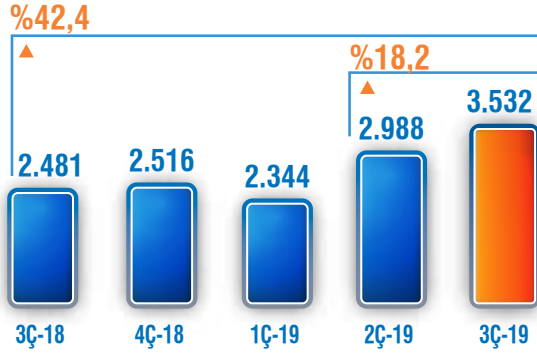


Menkul Kıymet Getirisi (%)

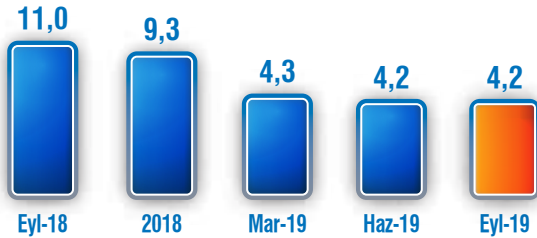


Gelir kalemlerindeki detaylar

Temel Faaliyet Gelirleri (milyon TL)^(a)

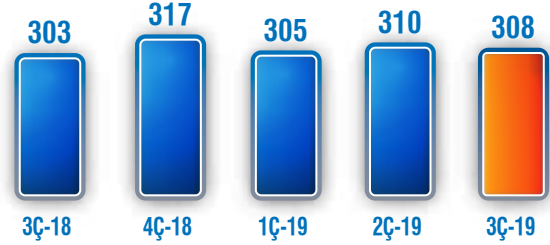


Özkaynak Kârlılığı (%)

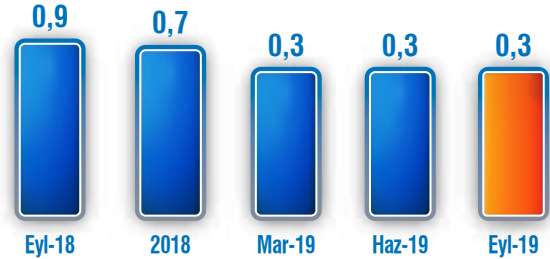


(a) Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar

Net Kâr (milyon TL)

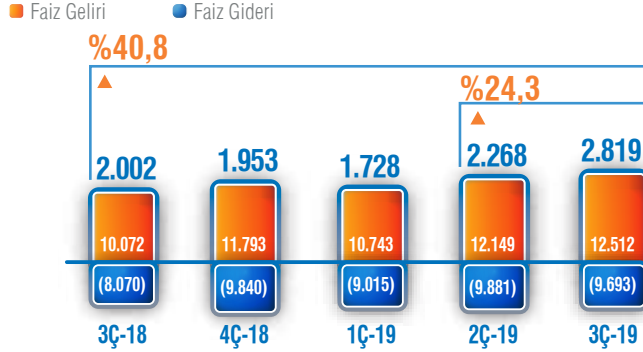


Aktif Kârlılığı (%)

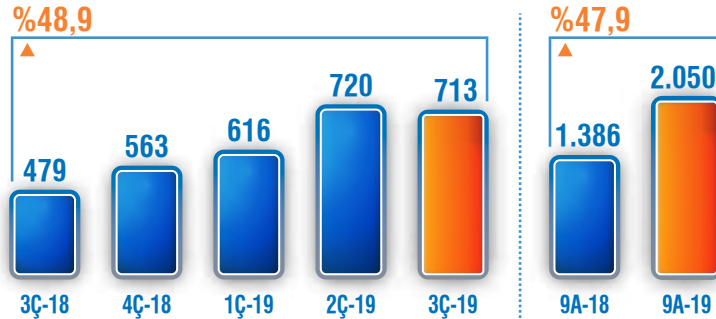


Artan çekirdek gelirler

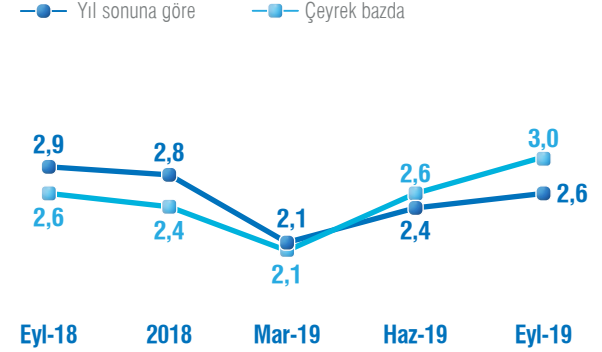
Net Faiz Geliri (milyon TL)



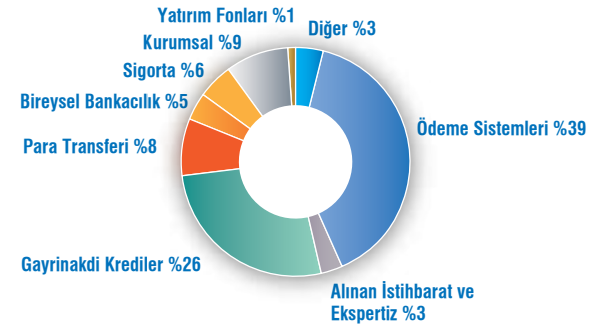
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Net Faiz Marjı (%)

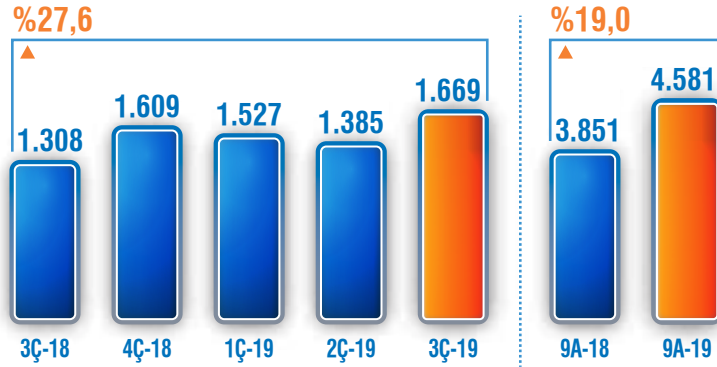


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

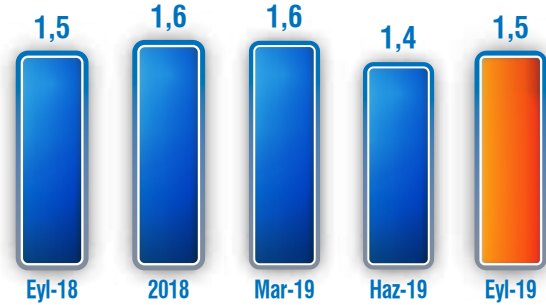


Faaliyet giderleri artışında baz etkisi, disiplinli yaklaşım düşük faaliyet giderleri/aktifler oranına yansımakta

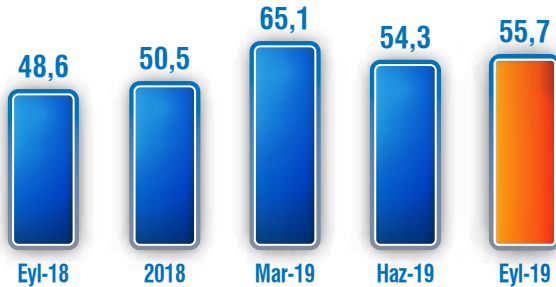
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



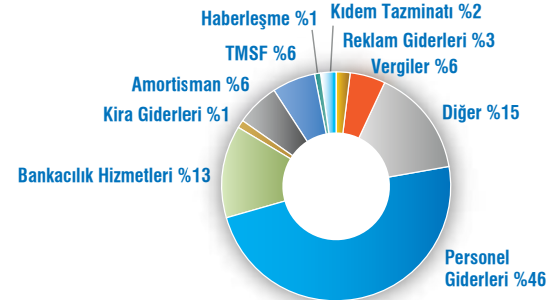
Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



Maliyet/Gelir Oranı (%)



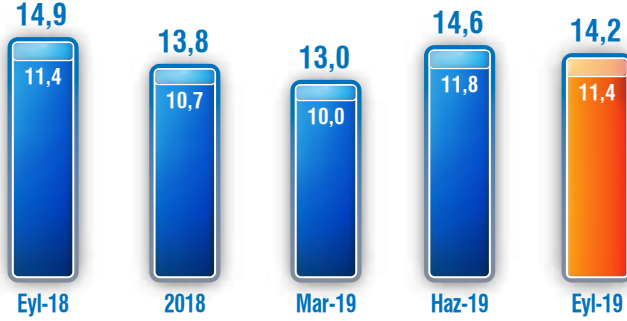
Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)



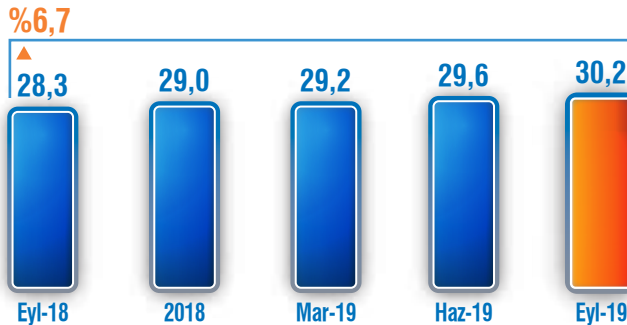
Sermaye Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)

■ Ana Sermaye Oranı ■ SYR



Özkaynak (milyar TL)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları

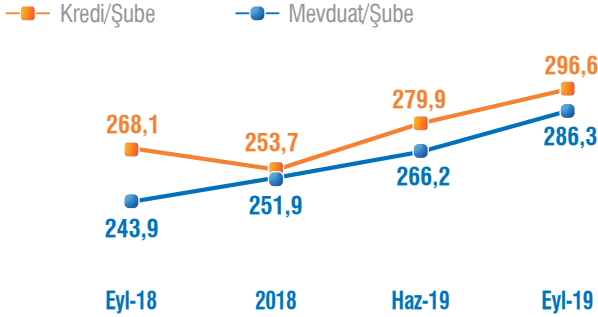
	Basel III Eyl-19
(milyon TL)	
Kredi Riskine Esas Tutar	287.100
Piyasa Riskine Esas Tutar	5.080
Operasyonel Riske Esas Tutar	18.626
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	310.805
Özkaynaklar	44.103
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,19
Ana Sermaye Oranı (%)	11,44
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	9,65

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

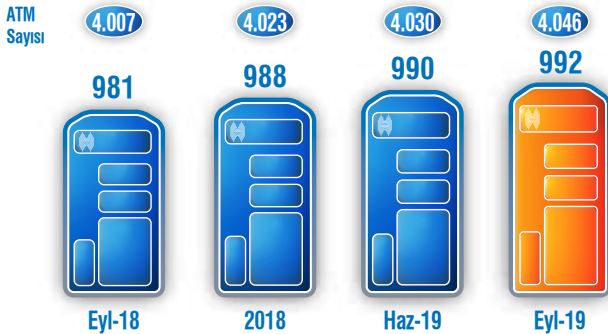
* Sistemik Önemli Banka Tamponu (%1,00) yalnızca konsolide bazlı hesaplamada kullanılır.

Şube Ağı – İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)

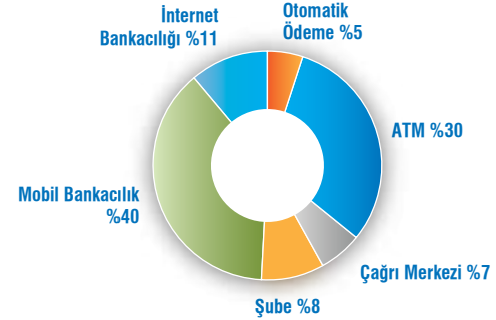


Şube Sayısı^(a)

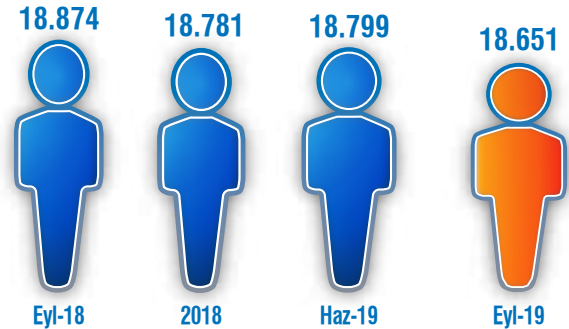


(a) Yurt içi şubeler

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kırılımı (%)



Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	443.499	10,4
Krediler ^(a)	285.323	11,3
TL Krediler	200.667	12,9
YP Krediler	84.655	8,7
KOBİ Kredileri	110.427	18,2
Kurumsal & Ticari Krediler	125.893	9,1
Bireysel Krediler	49.002	9,1
Konut	27.154	14,5
İhtiyaç Kredileri	18.011	7,8
Kredi Kartları	3.686	3,2

(a) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları hariç.

Bankacılık Sektörü Metrikleri ^(b)	9A-18	9A-19
Kredi Büyümesi (Yıl sonuna göre, %)	23,3	5,8
Mevduat Büyümesi ^(c) (Yıl sonuna göre, %)	26,1	15,0
Kredi/Mevduat (%)	121,1	107,2
Takip Oranı (%)	3,2	5,0
Risk Maliyeti ^(d) (bp)	118	196
Makroekonomik Göstergeler	9A-18	Güncel
Büyüme (%)	1,6	-1,5 ^(e)
Enflasyon (%)	24,5	8,6 ^(f)
İşsizlik (%)	11,4	13,9 ^(g)

(b) BDDK aylık veri Eyl-19.

(c) Bankalararası mevduat dâhil.

(d) 3. aşama karşılıklar/Ort. krediler

(e) TÜİK, 2019/2

(f) TÜİK, Eki-19.

(g) TÜİK, Tem-19.

Bilanço

Milyon TL	Eyl-18	2018	Haz-19	Eyl-19	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıl sonuna göre değişim %	Yıllık bazda değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	29.802	34.957	34.212	32.642	(4,6)	(6,6)	9,5
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	7.753	5.141	2.827	3.646	29,0	(29,1)	(53,0)
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	73.315	74.557	99.194	96.383	(2,8)	29,3	31,5
Krediler - Net ^(b)	263.002	250.624	277.059	294.182	6,2	17,4	11,9
Takipteki Krediler	7.175	8.528	11.524	13.910	20,7	63,1	93,9
Takipteki Krediler – Net	1.530	2.245	3.105	4.492	44,7	100,1	193,6
Duran Varlıklar	3.131	3.288	6.069	6.226	2,6	89,4	98,9
Diğer Aktifler	10.320	9.855	9.613	10.420	8,4	5,7	1,0
Toplam Aktifler	387.323	378.422	428.974	443.499	3,4	17,2	14,5
Mevduat ^(b)	239.227	248.855	263.580	284.030	7,8	14,1	18,7
Alınan Krediler ^(b)	18.850	11.916	10.988	10.814	(1,6)	(9,3)	(42,6)
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	50.705	38.162	66.471	57.940	(12,8)	51,8	14,3
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	15.770	15.048	15.481	17.421	12,5	15,8	10,5
Fonlar	2.787	2.874	2.872	2.942	2,4	2,4	5,5
Diğer Pasifler	30.209	30.692	38.901	38.806	(0,2)	26,4	28,5
Karşılıklar	1.481	1.854	1.106	1.343	21,4	(27,5)	(9,3)
Özkaynaklar	28.295	29.021	29.575	30.203	2,1	4,1	6,7
Toplam Pasifler	387.323	378.422	428.974	443.499	3,4	17,2	14,5

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dâhil

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	Eyl-18	Eyl-19	Yıllık Bazda %	3Ç-18	2Ç-19	3Ç-19	Çeyrek Bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Faiz Gelirleri	24.878	35.403	42,3	10.072	12.149	12.512	3,0	24,2
Kredilerden	20.283	27.438	35,3	8.046	9.297	9.701	4,3	20,6
Menkul Kıymetlerden	4.068	7.505	84,5	1.800	2.680	2.697	0,6	49,8
Faiz Giderleri	18.751	28.589	52,5	8.070	9.881	9.693	(1,9)	20,1
Mevduata Verilen	13.605	18.605	36,7	5.645	6.133	6.205	1,2	9,9
Net Faiz Geliri	6.127	6.815	11,2	2.002	2.268	2.819	24,3	40,8
Net Ücret ve Komisyonlar	1.386	2.050	47,9	479	720	713	(1,0)	48,9
Net Ticari Kar/Zarar	(39)	(2.691)	N/A	(99)	(1.415)	(846)	N/A	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	453	2.046	352,0	78	1.440	174	(87,9)	122
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	298	1.230	312,7	40	952	115	(87,9)	185
Toplam Faaliyet Gelirleri	7.926	8.219	3,7	2.461	3.013	2.861	(5,1)	16,3
Faaliyet Giderleri	3.851	4.581	19,0	1.308	1.385	1.669	20,5	27,6
Net Faaliyet Gelirleri	4.075	3.638	(10,7)	1.152	1.628	1.192	(26,8)	3,4
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş	1.959	3.204	63,5	944	1.404	721	(48,6)	(23,6)
Nakit Kredi Karşılıkları	1.098	2.742	149,8	523	1.369	702	(48,7)	34,2
Temettü Gelirleri	510	422	(17,4)	136	44	0	(99,3)	(99,8)
Vergi Öncesi Kar	2.626	855	(67,4)	344	269	471	75,4	36,8
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	421	(69)	N/A	42	(42)	163	N/A	N/A
Net Kâr	2.205	924	(58,1)	303	310	308	(0,6)	1,9

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.