

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

12 ay içinde vadesi gelen YP fonlamanın beş katından fazlasına karşılık gelen, güçlü YP likit varlıklar

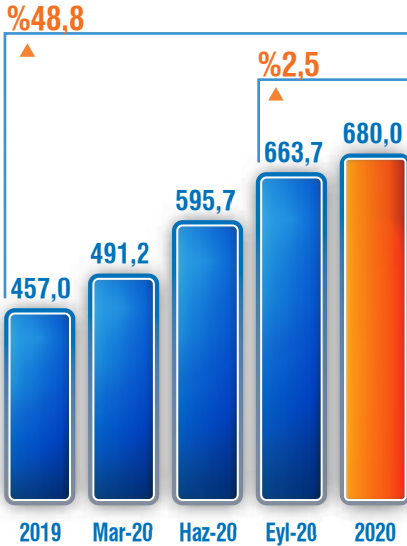
> YP LKO %136 ile yasal sınır olan %80'in oldukça üzerinde.

Aktif Büyümesi

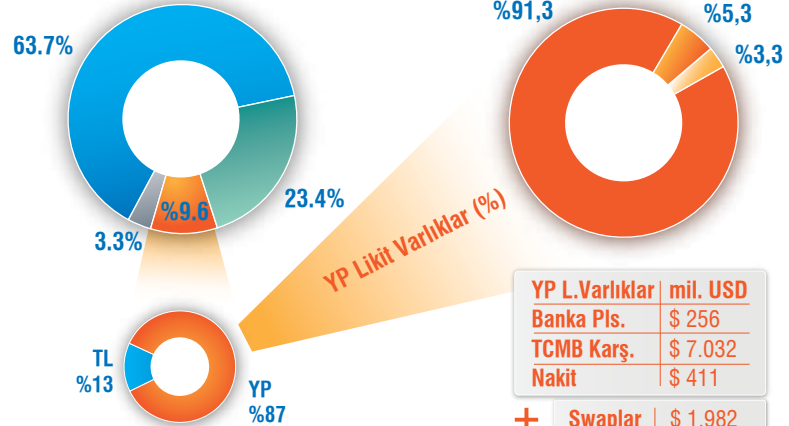
Yıllık Bazda %48,8

Çeyrek Bazda %2,5

Toplam Aktifler (milyar TL)



Aktif Dağılımı (%)



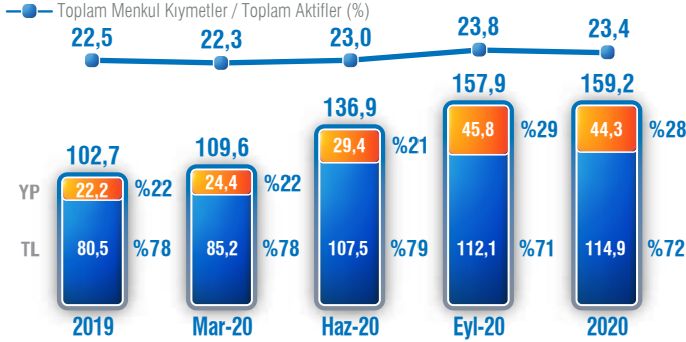
YP L.Varlıklar	mil. USD
Banka Pls.	\$ 256
TCMB Karş.	\$ 7.032
Nakit	\$ 411

+ Swaplar | \$ 1.982

> Bankalar mevduatı hariç 12 ay içinde vadesi dolacak YP mevduat dışı fonlama 1,5 milyar USD tutarında.

Menkul kıymetlerin dağılımında fırsatçı yaklaşım

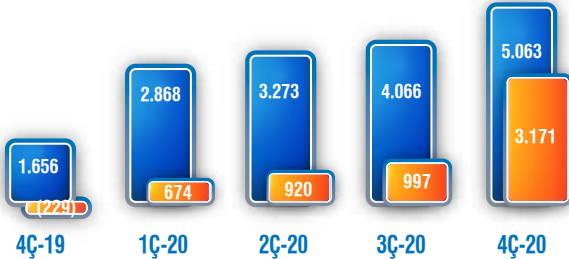
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)



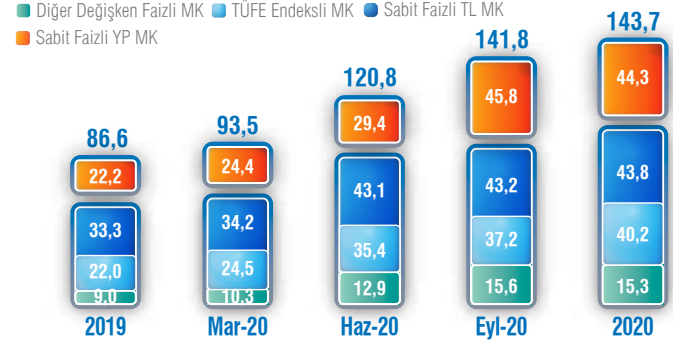
Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

■ Toplam MK Getirisi ■ TÜFE End. MK Getirisi

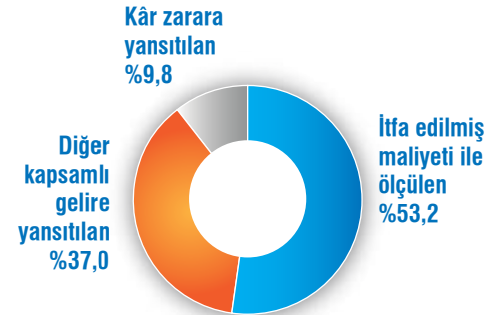
TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı %8,5, 2020 yıl sonu enflasyon oranı olan %14,6 ile 4. çeyrekte güncellenmiştir.



Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)(*)



Menkul Kıymet Yapısı (%)

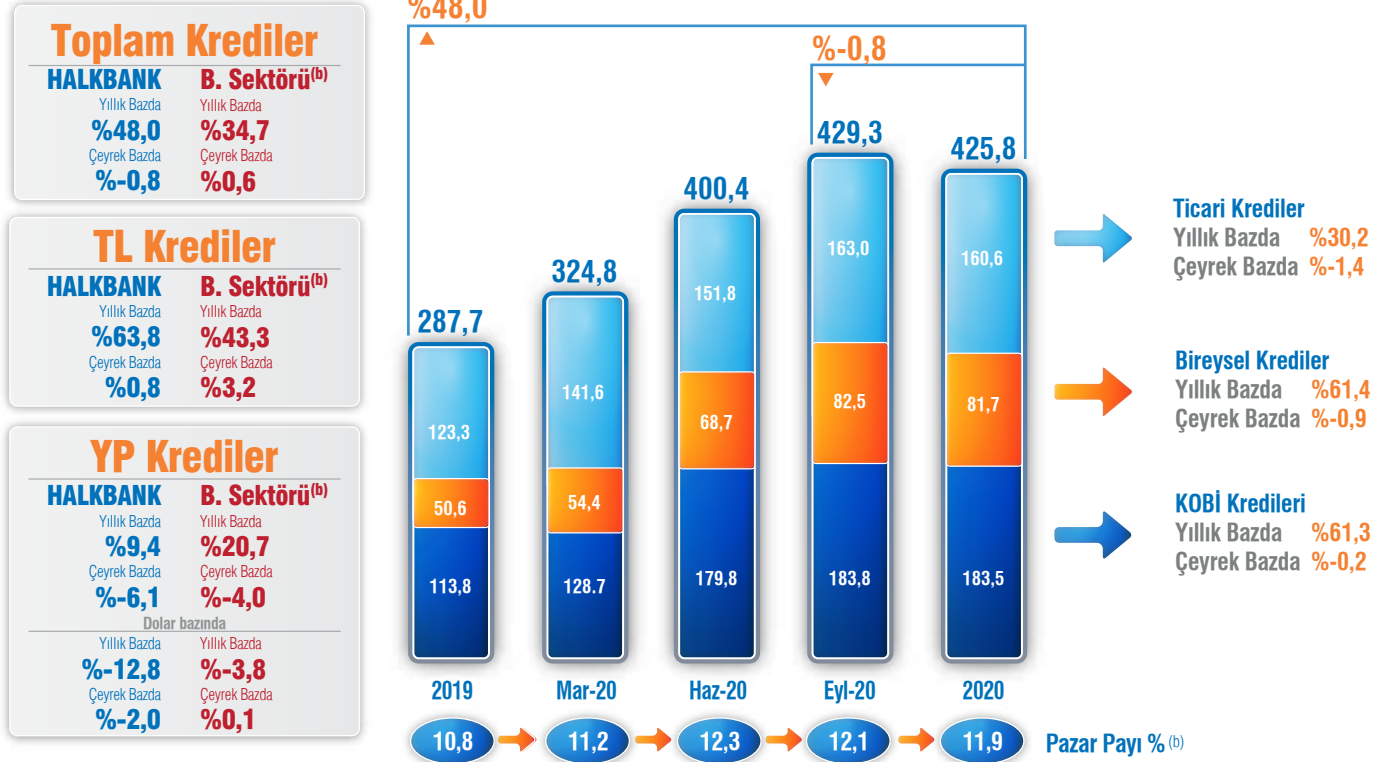


(*) Ödünç alınan menkul kıymetler hariç.

Yılda 1 puandan fazla artan kredi pazar payı

(milyar TL)^(a)

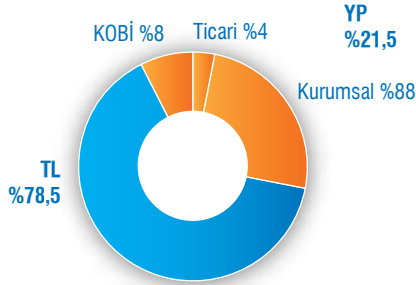
KGF Kullanımı (milyar TL)	Eyl-20	Ara-20
Yaşayan kredi tutarı	64,9	61,8



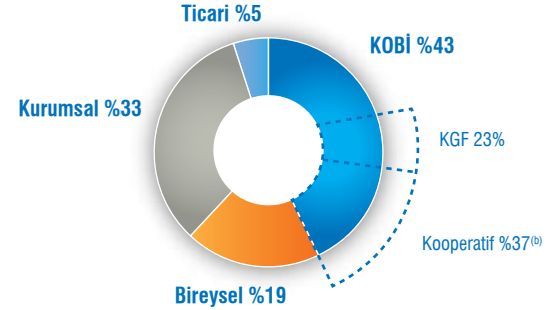
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) Aralık-20 BDDK aylık verileri

İyi çeşitlendirilmiş ve düşük riskli müşteri segmenti kredi portföyüne direnç sağlıyor

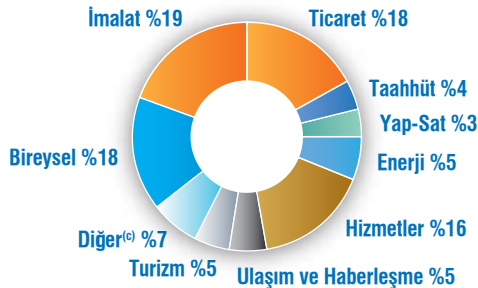
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



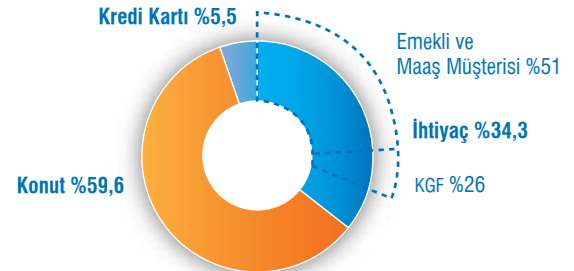
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)^(a)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)

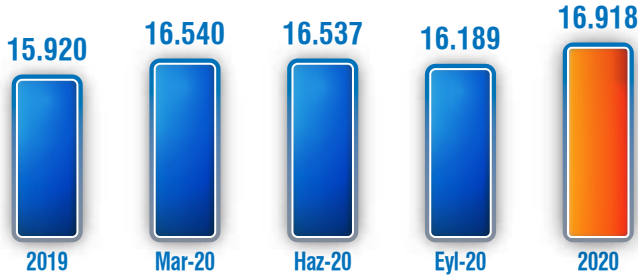


(Taşıt kredileri bireysel kredilerin %0,6'sını oluşturmaktadır.)

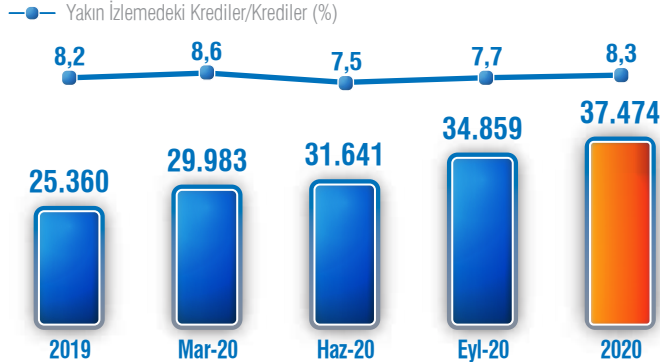
(a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları hariç (b) Mikro KOBİ'ler (c) Payı %3'ün altındaki sektörler yer almaktadır.

Sektörün altındaki takipteki krediler oranı korunuyor

Takipteki Krediler Portföyü (milyon TL)^(a)

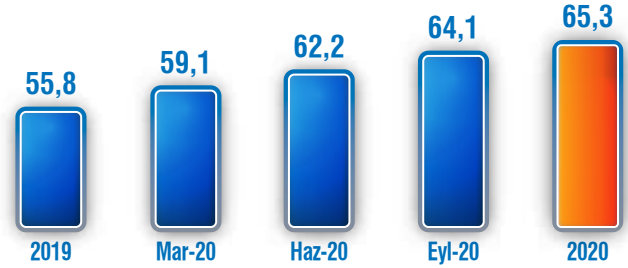


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

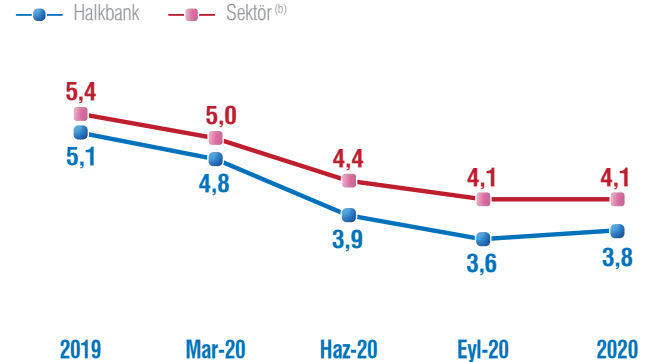


a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları dâhil. (b) Ara-20 BDDK aylık verileri

Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)^(a)

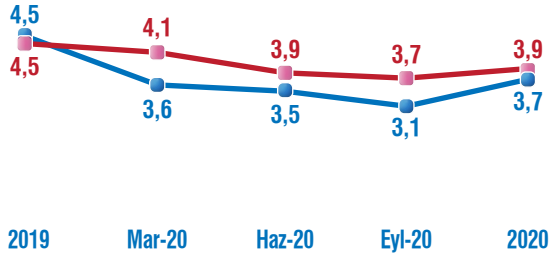


Takipteki Krediler/ Toplam Krediler (%)^(a)

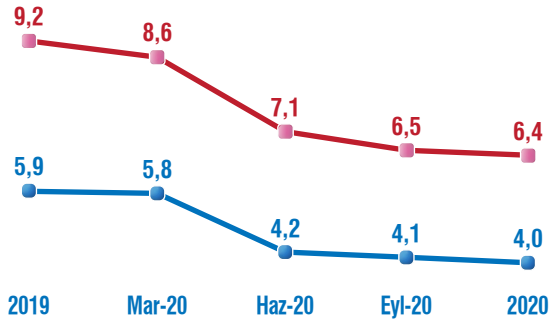


Segment bazında takipteki krediler oranı

Kurumsal – Ticari (%)



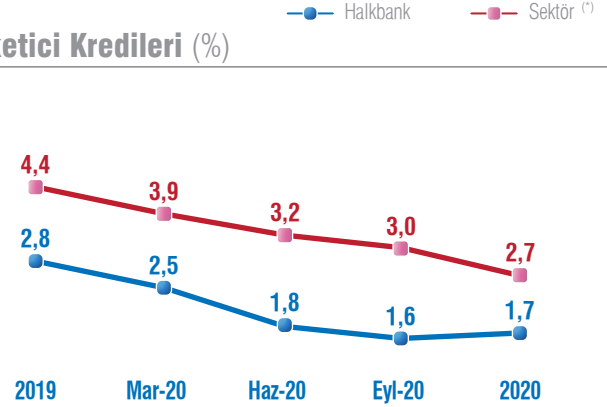
KOBİ Kredileri (%)



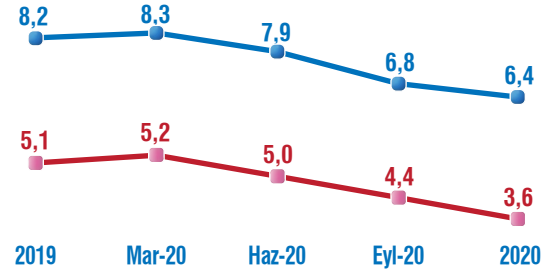
(*) Ara-20 tarihli BDDK aylık verileri

Yatırımcı İlişkileri

Tüketici Kredileri (%)

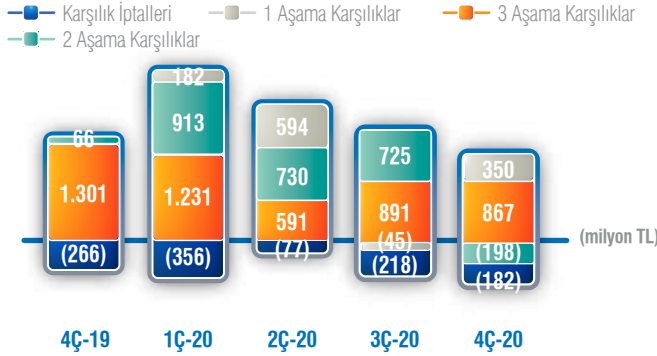


Kredi Kartları (%)

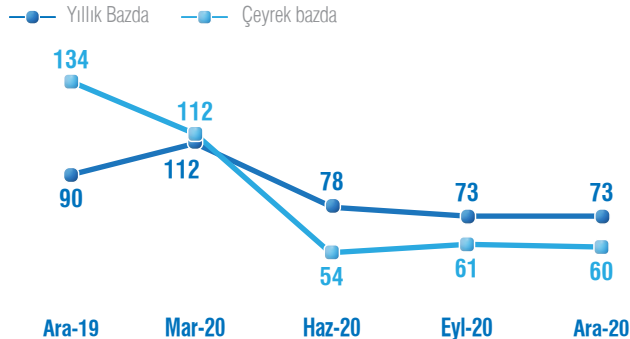


İhtiyatlı karşılık ayırma sonucunda artan risk maliyeti

Karşılıklar (milyon TL)

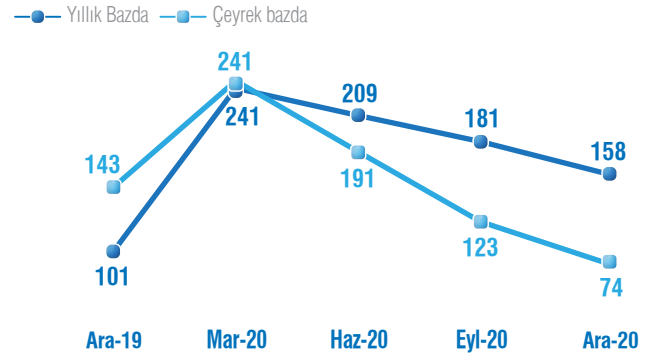


Net 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)^(b)

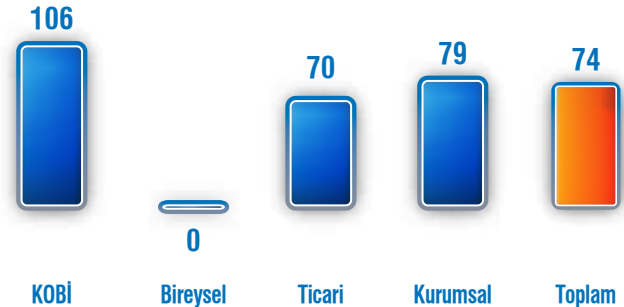


(a) (Toplam Karşılıklar- Karşılık İptalleri)/ Ortalama Brüt Krediler (b) (3. Aşama Karşılıklar – Takipteki Kredi İptalleri)/ Ortalama Brüt Krediler

Net Risk Maliyeti (bp)^(a)

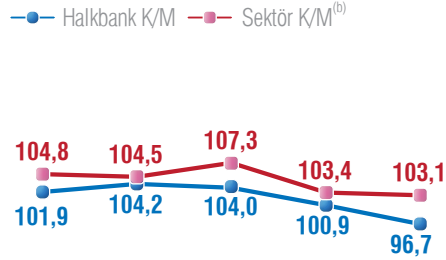


Segment Bazında 3. Aşama Risk Maliyeti (bp)



Artan mevduat payı ve iyileşen TL kredi mevduat oranı

Kredi Mevduat Oranı (%)

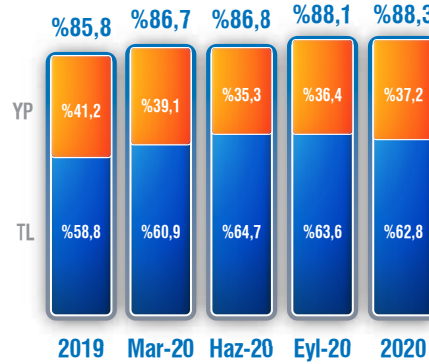


2019 Mar-20 Haz-20 Eyl-20 2020



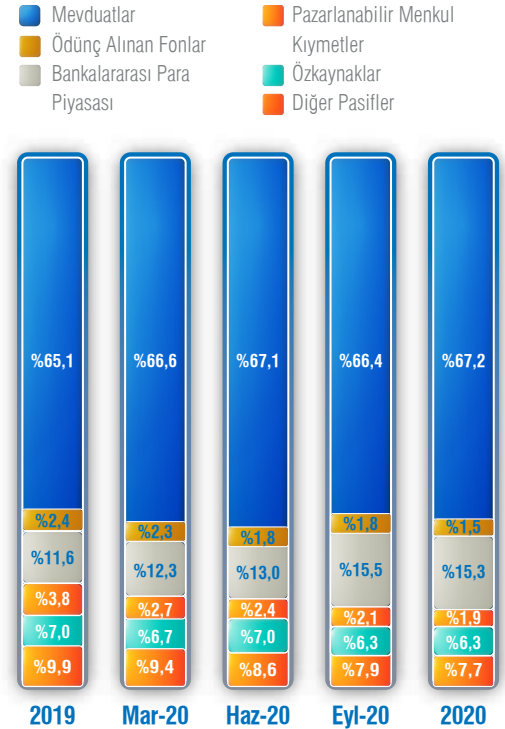
2019 Mar-20 Haz-20 Eyl-20 2020

Faiz Maliyetli Pasiflerin Dağılımı^(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %4,3'ünü oluşturmaktadır; sektör ortalaması^(b) %18,7.

Pasif Dağılımı (%)



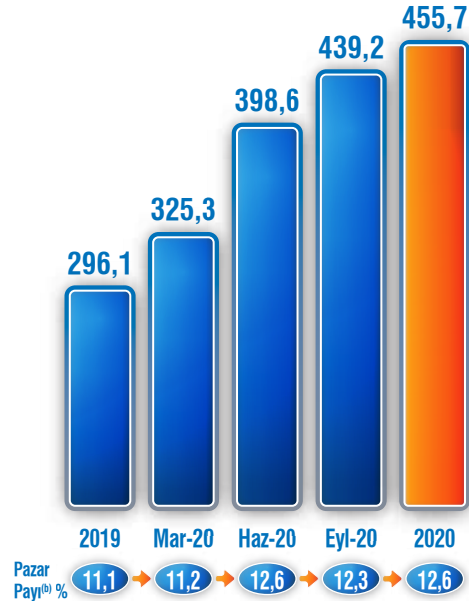
(a) Faiz reeskontları dâhil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç faiz maliyetli pasiflerin payı Ara-20 itibarıyla %75,3.

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

Mevduatlarda artan pazar payı

	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%53,9	%35,0
Çeyrek bazda	%3,7	%0,9

Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



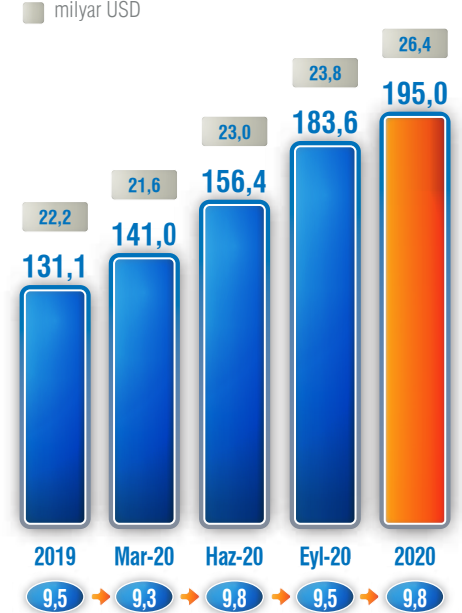
	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%58,0	%24,5
Çeyrek bazda	%2,0	%-1,5

TL Mevduat (milyar TL)^(a)



	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%48,7	%45,1
Çeyrek bazda	%6,2	%2,9
Dolar bazında	%18,6	%15,7
Çeyrek bazda	%10,8	%7,3

YP Mevduat (milyar TL)^(a)

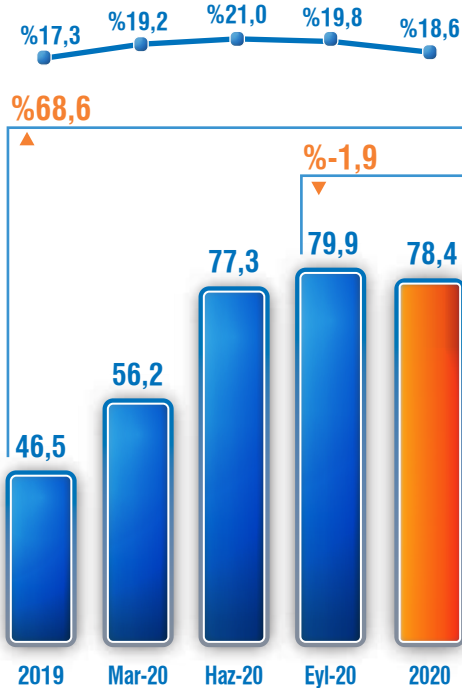


(a) Faiz reeskontları hariç (b) Ara-20 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

TL ağırlıklı mevduat portföyü korunuyor

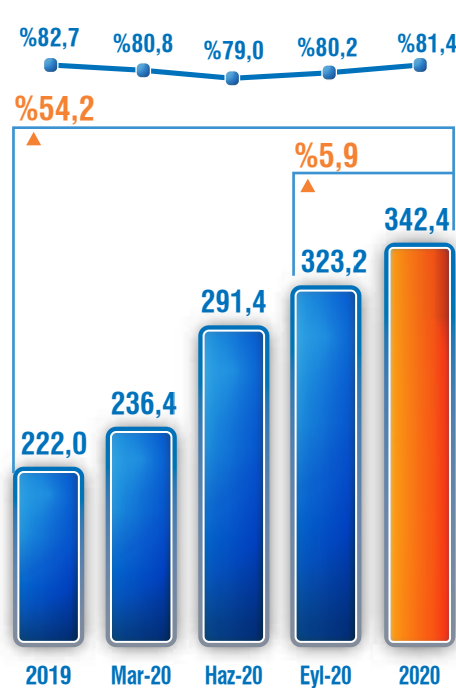
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)

—●— Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat (%)



Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)

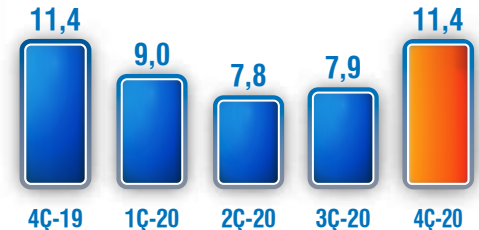
—●— Vadeli Mevduat/Toplam Mevduat (%)



Toplam Mevduatın TL-YP Dağılımı (%)^(b)



TL Mevduat Maliyeti (%)^(c)

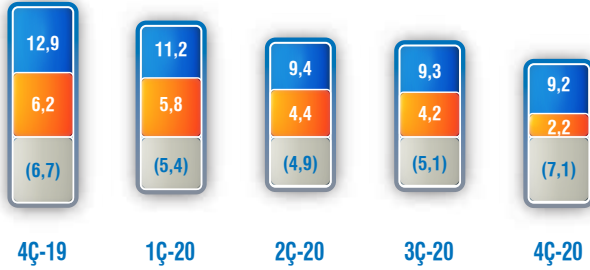


(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariç (b) Faiz reeskontları hariç. (c) Vadeli-vadesiz paçal

Sıkı para politikasına bağlı olarak gelişen spread dinamikleri

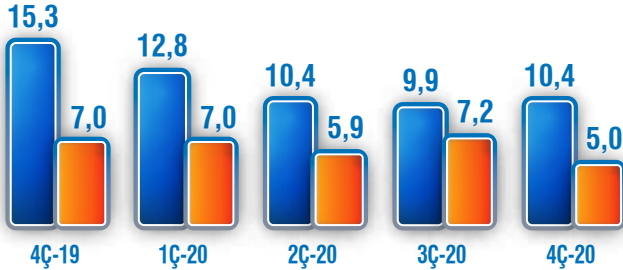
Maliyet - Getiri - Spread (%)

■ Kredi Getirisi^(a) ■ Mevduat Maliyeti^(b) ■ Spread



Kredi Getirisi (%)^(a)

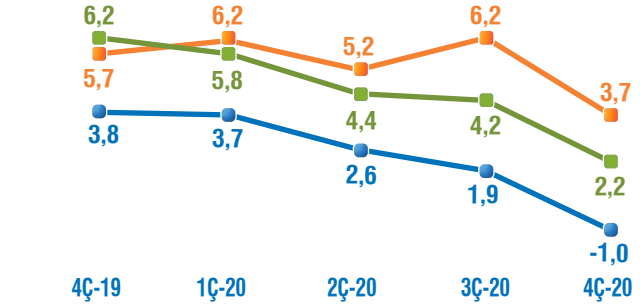
■ TL ■ YP



(a) Fon kredileri hariç. (b) Vadeli-vadesiz paçal.

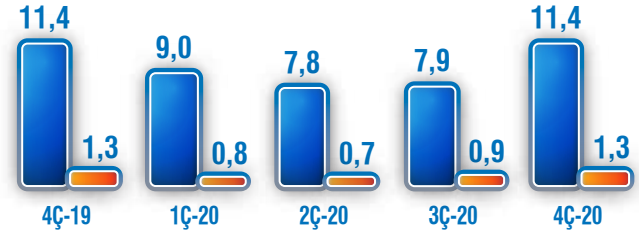
Spreadler (%)

— TL — YP — TL-YP



Mevduat Maliyeti (%)^(b)

■ TL ■ YP

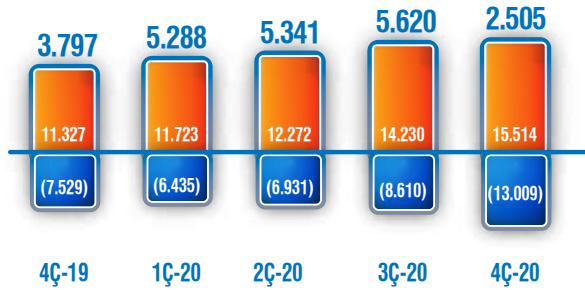


Net faiz marjı yıllık bazda 80 bp artıyor

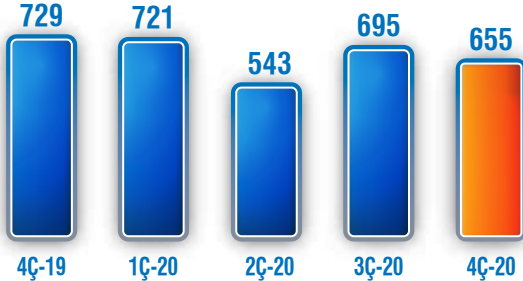
Net Faiz Geliri (milyon TL)

Faiz Geliri

Faiz Gideri



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



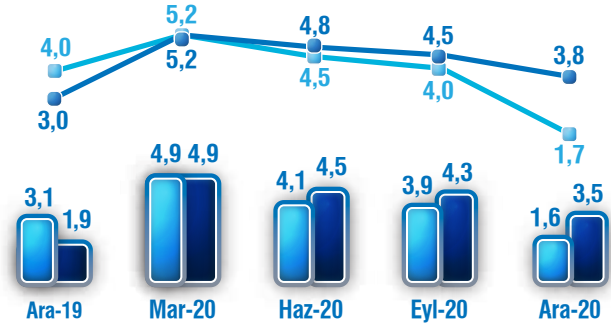
Net Faiz Marjı (%)

Yıllık Bazda

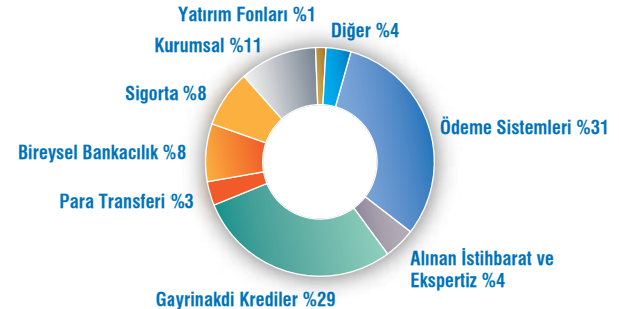
Çeyrek bazda

Swap düzeltilmiş yıllık

Swap düzeltilmiş çeyrekselel

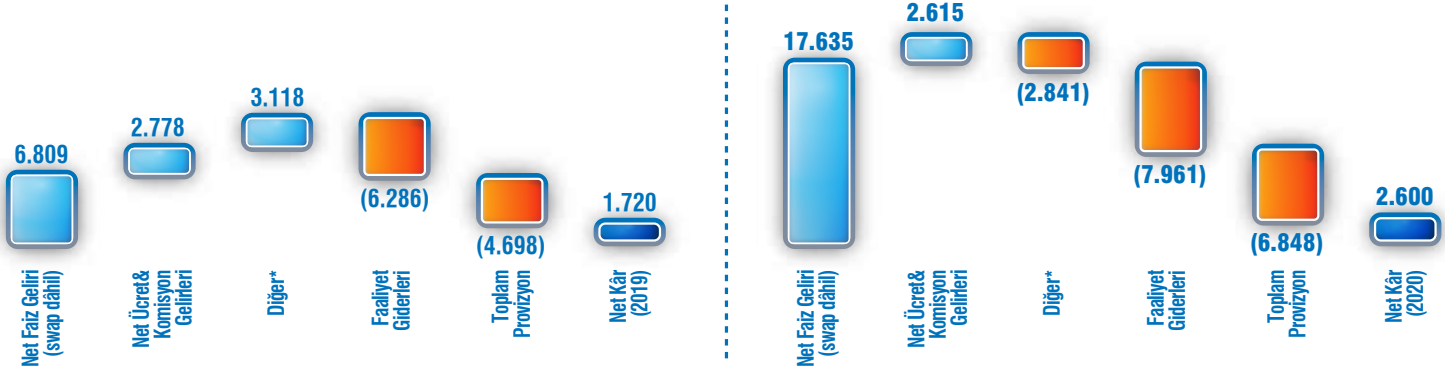


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

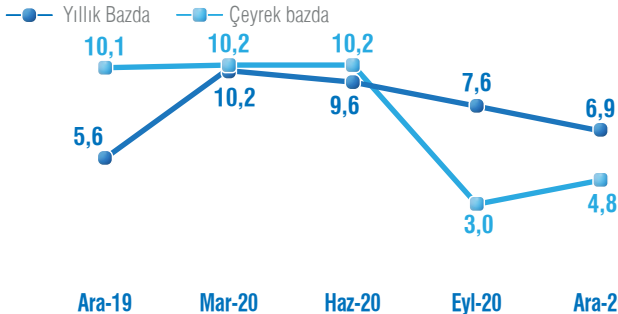


Net kâr ve net faiz gelirleri yıllık olarak sırasıyla %51 ve %159 artıyor

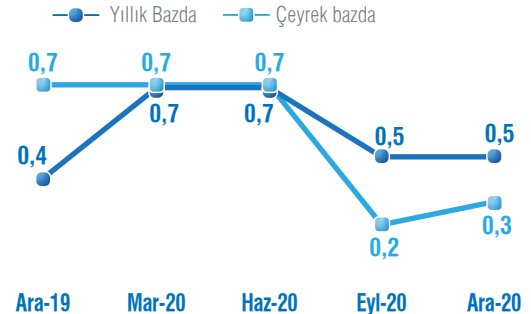
2019 / 2020 Gelir Gelişimi (milyon TL)



Özkaynak Kârlılığı (%)



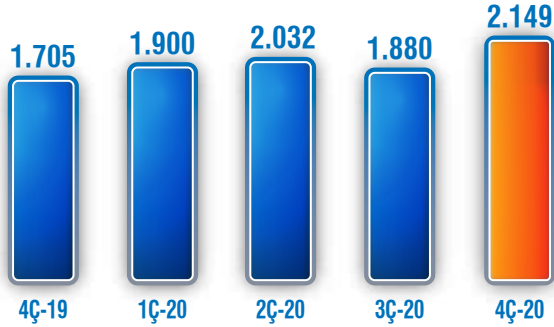
Aktif Kârlılığı (%)



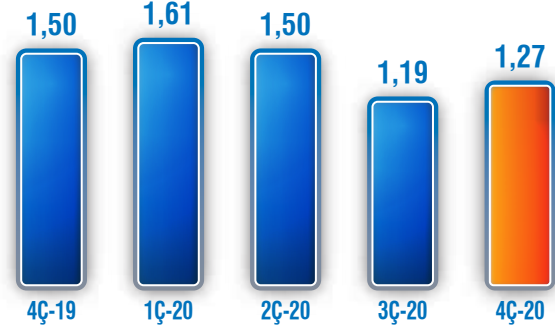
(*) Net Ticari Kâr Zarar (swap hariç), Karşılık İptalleri, Vergi, Temettü ve Diğer Gelir ve Giderler kalemlerinin toplamı

Covid-19 ile ilgili harcamalar faaliyet giderlerinde kendisini gösteriyor

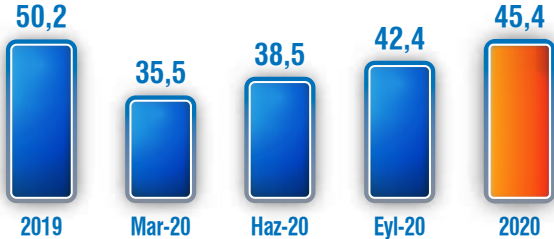
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



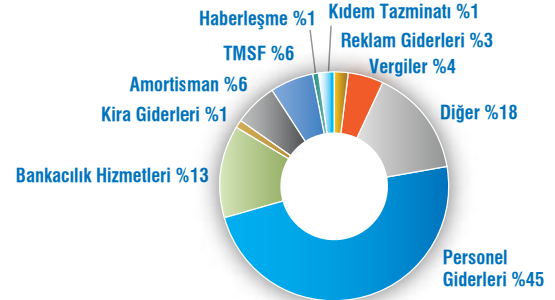
Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



Maliyet/Gelir Oranı (%)

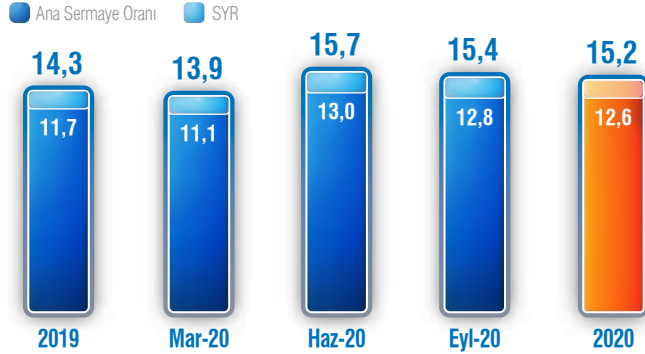


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)



Sermaye Rasyoları

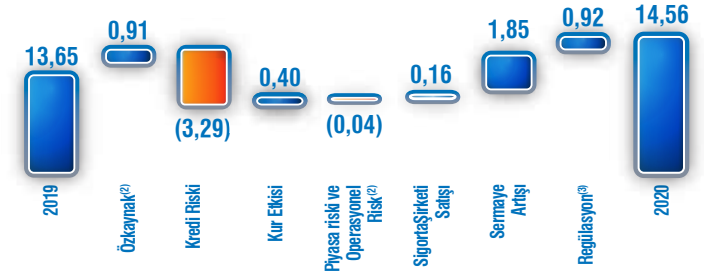
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları

Sermaye Yeterlilik Oranı Detayları (milyon TL)	Konsolide Basel III Ara-20	Konsolide Olmayan Basel III Ara-20
Kredi Riskine Esas Tutar	377.834	366.341
Piyasa Riskine Esas Tutar	16.668	14.804
Operasyonel Riske Esas Tutar	22.443	19.789
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	416.945	400.935
Özkaynaklar	60.687	61.045
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,56	15,23
Ana Sermaye Oranı (%)	12,00	12,61
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	10,04	10,57

Konsolide SYR Gelişimi (%)⁽¹⁾



(1) BDDK'nın 16.04.2020 ve 08.12.2020 tarihli BDDK Kurul Kararları dikkate alınarak hesaplanmış Konsolide SYR'yi ifade etmektedir.

(2) İlave ana sermaye ve piyasa riskinde kurdan dolayı meydana gelen artışın SYR etkisi dâhil değildir. Söz konusu etkiye Kur Etkisi satırında yer verilmiştir.

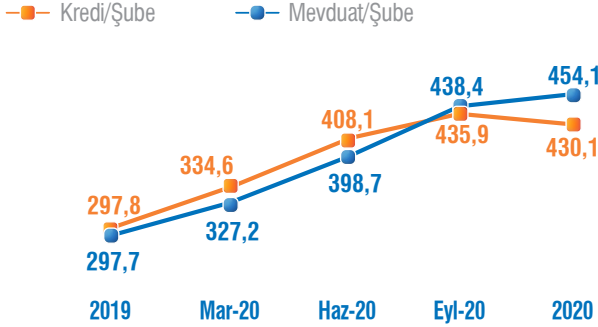
(3) 08.12.2020 ve 16.04.2020 tarihli BDDK Kurul Kararları düzenlemelerinin etkisini ifade etmektedir.

Basel III Sermaye Gereksinimleri	Alt Sınır	Sermaye Koruma Tamponu	Döngüsel Sermaye Tamponu	Yasal Sınır*
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	8,00	2,50	0,01	10,51
Ana Sermaye Oranı (%)	6,00	2,50	0,01	8,51
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	4,50	2,50	0,01	7,01

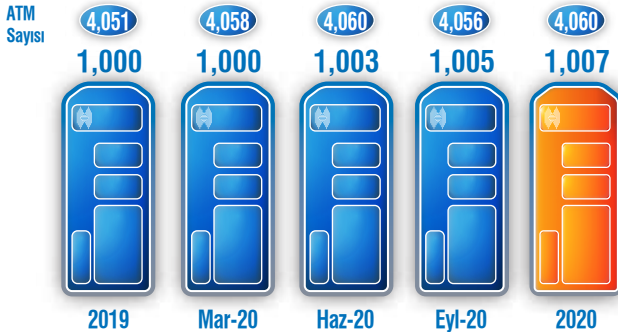
(*) Sistemik Önemli Banka Tamponu (%1,00) yalnızca konsolide bazlı hesaplamalarda kullanılmaktadır.

Şube Ağı – İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)

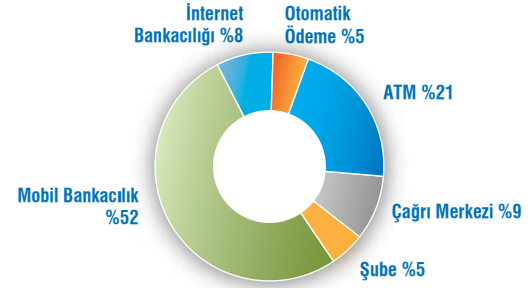


Şube Sayısı^(*)

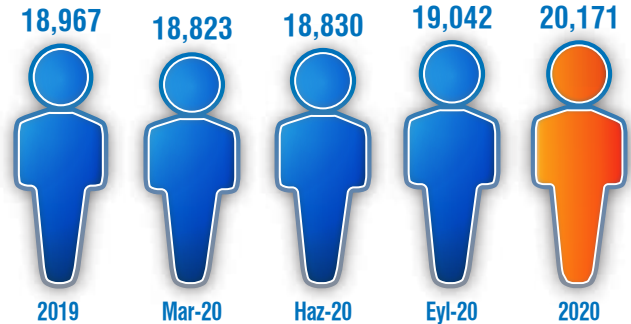


(*) Yurt içi şubeler

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kırılımı (%)



Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	680.026	11,1
Krediler ^(a)	425.818	11,9
TL Krediler	334.244	14,2
YP Krediler	91.574	7,5
KOBİ Kredileri	183.529	21,6
Kurumsal & Ticari Krediler	160.605	8,4
Bireysel Krediler	81.680	10,0
Konut	48.655	17,5
İhtiyaç Kredileri	28.014	7,3
Kredi Kartları	4.497	3,1

(a) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları hariç, 4,4 milyon TL tutarındaki diğer krediler dâhil.

Bankacılık Sektörü Metrikleri ^(b)	2019	2020
Kredi Büyümesi (Yıllık bazda, %)	10,9	34,7
Mevduat Büyümesi ^(c) (Yıllık bazda, %)	24,7	35,0
Kredi/Mevduat (%)	104,8	103,1
Takip Oranı (%)	5,4	4,1
Risk Maliyeti ^(d) (bp)	214	126
Makroekonomik Göstergeler	2019	Mevcut
Büyüme (%)	0,9	0,5 ^(e)
Enflasyon (%)	11,8	15,0 ^(f)
İşsizlik (%)	13,7	12,9 ^(g)
TCMB Politika Faiz Oranı (%)	12,00	17,00

(b) Ara-19 ve Ara-20 BDDK aylık verileri.

(c) Bankalararası mevduat dâhil.

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

(e) Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK), 2020/3.

(f) TÜİK, Oca-21.

(g) TÜİK, Kas-20.

Bilanço

Milyon TL	2019	Eyl-20	2020	Çeyrek bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	34.489	41.374	63.476	53,4	84,0
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	3.750	3.567	2.146	(39,8)	(42,8)
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	102.734	157.898	159.200	0,8	55,0
Krediler – Net ^(b)	297.806	438.052	433.113	(1,1)	45,4
Takipteki Krediler	15.920	16.189	16.918	4,5	6,3
Takipteki Krediler – Net	5.053	3.592	3.683	2,5	(27,1)
Duran Varlıklar	7.699	8.211	8.450	2,9	9,8
Diğer Aktifler	10.567	14.573	13.641	(6,4)	29,1
Toplam Aktifler	457.045	663.675	680.026	2,5	48,8
Mevduat ^(b)	297.734	440.615	457.286	3,8	53,6
Alınan Krediler ^(b)	11.017	11.685	10.387	(11,1)	(5,7)
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	53.201	102.844	103.956	1,1	95,4
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	17.591	14.173	13.195	(6,9)	(25,0)
Fonlar	3.209	3.259	3.617	11,0	12,7
Diğer Pasifler	40.433	47.578	46.569	(2,1)	15,2
Karşılıklar	1.663	1.847	2.084	12,8	25,3
Özkaynaklar	32.197	41.674	42.931	3,0	33,3
Toplam Pasifler	457.045	663.675	680.026	2,5	48,8

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dâhil

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	2019	2020	Yıllık bazda değişim %	4Ç-19	1Ç-20	2Ç-20	3Ç-20	4Ç-20	Çeyrek bazda değişim %	Yıllık bazda değişim %
Faiz Gelirleri	46.730	53.738	15,0	11.327	11.723	12.272	14.230	15.514	9,0	37,0
Kredilerden	37.070	38.123	2,8	9.632	8.788	8.962	10.076	10.297	2,2	6,9
Menkul Kıymetlerden	9.161	15.269	66,7	1.656	2.868	3.273	4.066	5.064	24,5	205,8
Faiz Giderleri	36.118	34.985	(3,1)	7.529	6.435	6.931	8.610	13.009	51,1	72,8
Mevduata Verilen	23.537	22.436	(4,7)	4.932	4.265	4.621	5.455	8.095	48,4	64,1
Net Faiz Geliri	10.612	18.753	76,7	3.797	5.288	5.341	5.620	2.505	(55,4)	(34,0)
Net Ücret ve Komisyonlar	2.778	2.615	(5,9)	729	721	543	695	655	(5,7)	(10,1)
Net Ticari Kâr/Zarar	(3.267)	(5.281)	(61,7)	(576)	(1.266)	(1.168)	(3.198)	351	111,0	160,9
Swap Maliyeti	(3.804)	(1.118)	70,6	(828)	(299)	(401)	(184)	(234)	(27,3)	71,7
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.407	1.441	(40,1)	361	613	141	364	323	(11,1)	(10,5)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	1.495	796	(46,8)	266	320	77	218	182	(16,7)	(31,7)
Toplam Faaliyet Gelirleri	12.531	17.528	39,9	4.312	5.356	4.856	3.481	3.834	10,1	(11,1)
Faaliyet Giderleri	6.286	7.961	26,6	1.705	1.900	2.032	1.880	2.149	14,3	26,0
Net Faaliyet Gelirleri	6.244	9.567	53,2	2.607	3.456	2.824	1.602	1.685	5,2	(35,4)
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş	4.698	6.848	45,8	1.494	2.467	2.005	1.365	1.010	(26,0)	(32,4)
Nakit Kredi Karşılıkları	4.043	3.580	(11,5)	1.301	1.231	591	891	867	(2,7)	(33,4)
Temettü Gelirleri	422	511	21,2	0	0	507	4	0	N.A	N.A
Vergi Öncesi Kâr	1.968	3.230	64,1	1.113	989	1.325	240	675	181,1	(39,4)
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	248	630	154,0	317	164	375	(75)	165	320,8	(47,8)
Net Kâr	1.720	2.600	51,1	797	825	950	315	510	61,9	(36,0)

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.