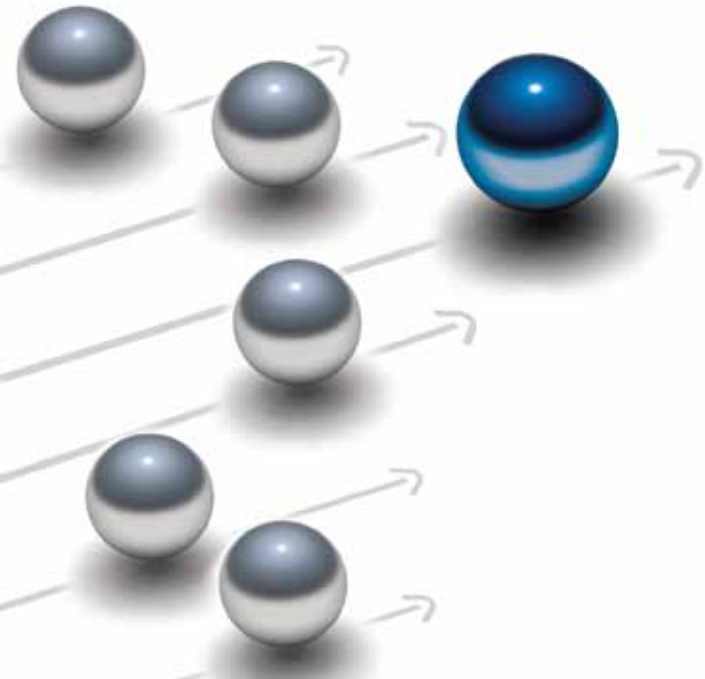
Haziran 2012 Finansal Sonuçları

Konsolide Olmayan Veriler



HALKBANK

Makro Ekonomik Görünüm

> Türkiye 1. Çeyrekte %3.2 büyümüş, ilk çeyrek büyümesi yumuşak iniş senaryosuna uygun gerçekleşmiştir.
> Moody's Turkiye'nin derecelendirme notunu bir basamak yükselterek Ba1 seviyesine getirmiştir. Not artırımına neden olarak, kamu maliyesindeki iyileşme ve cari açıktan kaynaklanabilecek olası dengesizliklere karşı oluşturulan politikalar gösterilmiştir.
> TCMB ağırlıklı fonlama maliyeti 1.Çeyrekteki %9.6 seviyesinden %7.8'e gerilemiştir. Toplam repo fonlaması da 44 Milyar TL'den 25 Milyar TL'ye gerilemiştir.
> Mayıs ayı sanayi üretim endeksi güçlü iç dinamikler sayesinde , beklentilerin üzerinde, %5.9 artmıştır.
> Gıda fiyatlarındaki keskin düşüş sebebiyle, Haziran'da yıllık TÜFE %8.87'ye gerilemiştir. Çekirdek enflasyon Ekim 2011 tarihinden sonra en düşük seviyesine gerilemiştir. (2012T TÜFE:%6.5)
> Bütçe, ilk yarı yılda 6,7 milyar TL açık vermiştir, bu rakam hükümetin yıl sonu beklentisinin üçte birine denk gelmektedir. (2012 tahmini bütçe açığı / GSYİH oranı: %1,5)
> Cari Açık gerilemeye devam etmektedir, 12 aylık rakam 67 Milyar Dolar seviyesine gerileyerek, 2011 Nisan ayından bu yana en düşük noktaya gelmiştir.
> Dış ticaret açığı azalmaya devam etmektedir. Mayıs ayındaki açık 8.6 milyar Dolardır. İhracat 27 aydır aralıksız artmaya devam etmektedir; yıllıklandırılmış dış ticaret açığı son 11 ayın en düşük seviyesindedir.
> İşsizlik oranı Nisan ayında %9'a gerilemiştir.
> Gösterge faiz oranı Haziran ayında Mart sonundaki %9,5 seviyesinden, %7.9'a gerilemiştir.

Bankacılık Sektörü Genel Görünümü

> Bankacılık sektörü kredi portföyü yılbaşından bu yana %7,9 büyümüştür. Büyümenin ana sebebi TL kredilerin %11,3 oranında artmasından kaynaklanmaktadır. Dolar bazında YP kredilerde büyüme yılbaşından bu yana %4,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

> Bireysel krediler yılbaşından bu yana %8,3 artış göstermiştir. En yüksek artış %14,3 ile kredi kartlarında gerçekleşmiş olup, tüketici kredileri %7,9 artış ile kredi kartlarını takip etmektedir.

> Bankalara TL munzam karşılıklarının %55'ini YP ve %25'ini ise altın olarak tutabilme imkanı sağlanmıştır. Merkez Bankası TL için tutulacak altın ve YP'ya katsayı uygulaması getirmiştir.

> Toplam menkul kıymet portföyü neredeyse sabit kalmıştır.

> Kredi/Mevduat oranı %103,5'e yükselmiş, TL K/M oranı yılın ilk yarısı itibarıyla %117,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

> Toplam mevduatlar yılbaşından bu yana %4,0 artış göstermiştir. TL mevduatlar %2,5 seviyesinde artarken, dolar bazında YP mevduatlar %11,6 oranında büyümüştür.

> Takipteki kredi tutarı yılbaşından bu yana %7,0 artmış ve takip oranı %2,6 seviyesine gerilemiştir.

> Risk maliyeti 80 baz puan düzeyinde izlenmektedir.

> BDDK Mayıs ayı verilerine göre, sektörün kümüle net karı yıllık bazda %14,1 düzeyinde artmıştır.

> Mayıs ayı itibarıyla Bankacılık Sektörü Sermaye Yeterlilik Oranı %16,2 seviyesindedir.

> 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Basel II uygulamasına başlanacak olup, BDDK'nın Merkez Bankası nezdinde tutulan YP zorunlu karşılıklara uygulanan risk ağırlığının %100'den %0'a çekilmesine ilişkin son dakika düzenlemesi sektörün sermaye yeterlilik oranlarını rahatlatmıştır.

2012 yılı ilk yarısında Başlıca Göstergeler

Etkin Yönetim & Sürdürülebilir Karlılık

> Çeyrek bazda en iyi net kar performansı; 709 mn TL
> Çeyrek bazda Net kar %30,3 ve 2Ç 11'e göre %38,4 artış
> Yüksek özkaynak karlılığı; %26,6
> Net faiz marjı sektör ortalamasının üzerinde; %5,4
> Net ücret ve komisyonlarda benzersiz artış; bir önceki çeyreğe göre %67,8 ve bir önceki yılın 2.çeyreğine göre %26,6 artış
> Toplam aktifler yıl başına göre %10,8 artışla üç haneli seviyelere, 101 mn TL'ye ulaşmıştır. (Aktif karlılığı : %2,6)
> Sektöre paralel kredi büyümesi: yıl başından bu yana %7,6 artış
> Mevduatlar yıl başından bu yana %4 seviyelerinde olan sektör büyümesine kıyasla %18 ile güçlü artış göstermiştir
> Vadesiz mevduatlar yıl başına göre %14,3 artışla, toplam mevduatta %15,2 paya sahiptir
> Güçlü aktif kalitesi; takip rasyosu aktiften silme ve satış olmadan %2,8 seviyesindedir
> Risk maliyeti bütçe beklentisinden daha olumlu gerçekleşti; 54 bp
> Kredi/Mevduat oranı %77,8 ile sektör ortalamasının altında gerçekleşti
> Sıkı maliyet yönetimi sayesinde maliyet/gelir oranı %33,9. Halka arzdan itibaren maliyet/gelir oranı ortalaması %33,6 düzeyindedir
> SYR yasal sınırın üzerinde %14,7 seviyesindedir.

Düşük maliyetli borçlanma ile fonlama tabanı çeşitlendirilmiştir

5 Yıl vadeli 750 Milyon USD Eurobond İhracı

> 9 kat talep, teklif tutarı 4,5 milyar USD

> 260 Yatırımcı katıldı
Yatırımcıların coğrafi dağılımı: %53 Avrupa, %33 ABD, %9 Asya ve %5 diğer.

> %5 Faiz / %4.875 Kupon oranı
Türk finansal kuruluşları arasında bugüne kadar gerçekleşen en düşük sabit faizli borçlanma oranı.

%100 yenilenen TL Bono

> 750 Milyon TL tutarında bono ihracı

> Bono faizi 200 bp gelişim ile %9

> %50'si Bireysel, %50'si Kurumsal olmak üzere dengeli yatırımcı dağılımı

%100 yenilenen Sendikasyon Kredisi

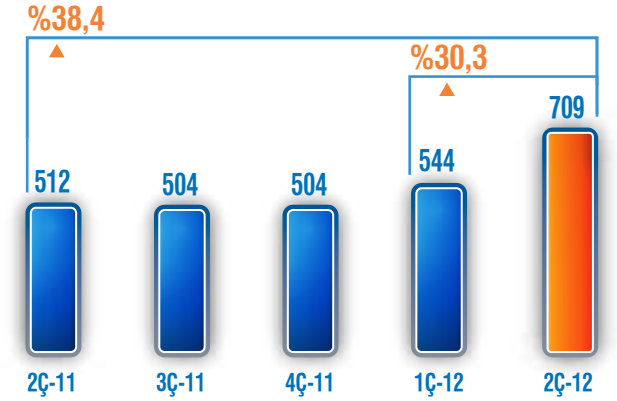
> Sendikasyon Kredisi 100% oranında yenilenmiş, 23 ülkeden 46 bankanın konsorsiyumu ile 558 mn EUR ve 207,5 mn USD kredi sağlanmıştır. Maliyet: Libor/Euribor + %1,45.

8 Yıl vadeli 150 mn EUR tutarında AYB kredisi

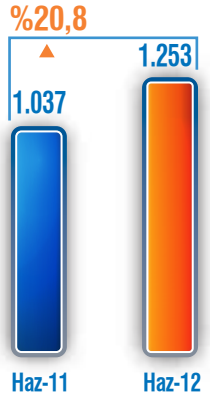
>Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'ndan KOBİ'leri desteklemeye yönelik 8 yıl vadeli 150 mn EUR tutarında kredi sağlanmıştır.

Net Kâr ve Karlılık Oranları

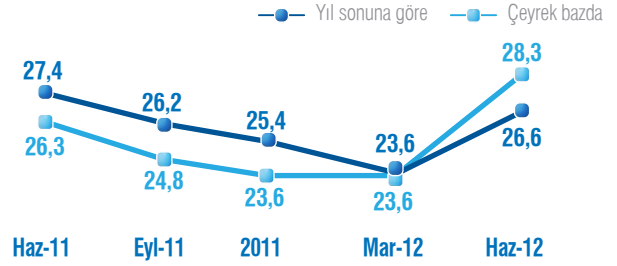
Net Kâr (milyon TL)



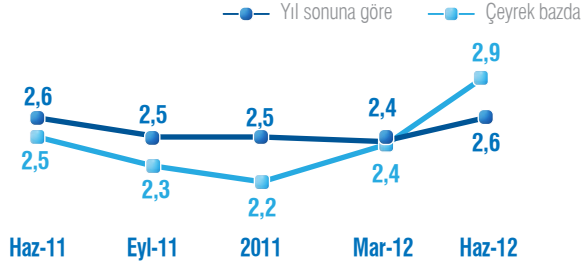
Çeyrek Bazda en yüksek net kâr performansı



Özkaynak Kârlılığı (%)



Aktif Kârlılığı (%)



Aktif büyüklüğü 100 milyon TL'yi aştı

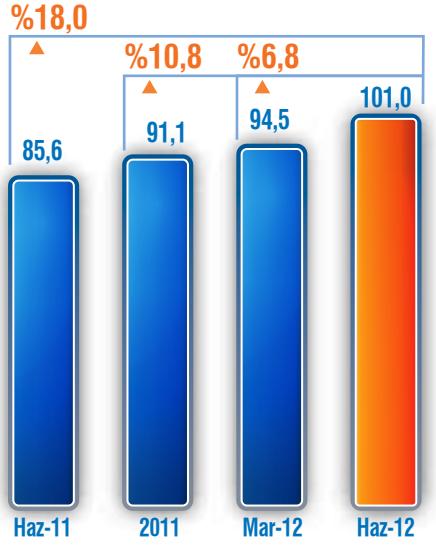
Aktif Büyümesi

Yıllık %18,0 Çeyrek %6,8

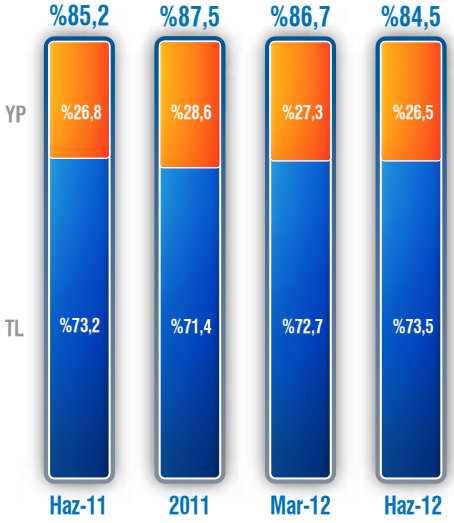
Getirili Aktifler

%84,5

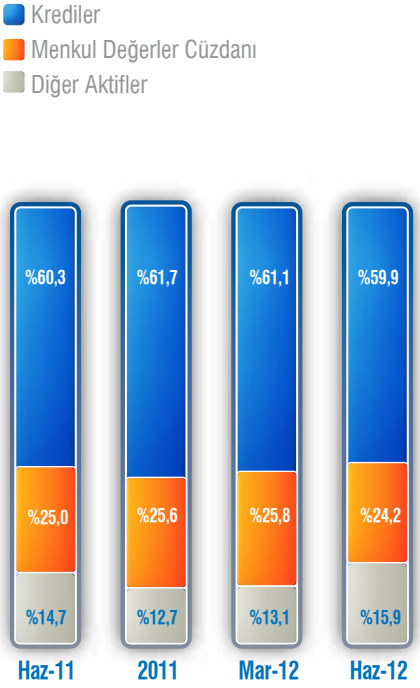
Toplam Aktif Gelişimi (milyar TL)



Getirili Aktiflerin Yapısı[a]



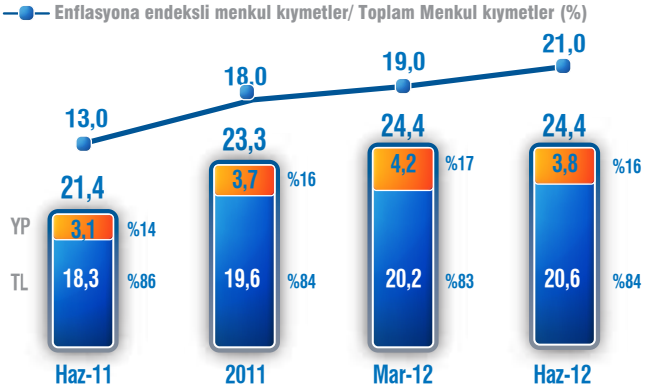
Aktif Dağılımı (%)



(a) Faiz reeskontlar dahil ve fon kredileri hariçtir

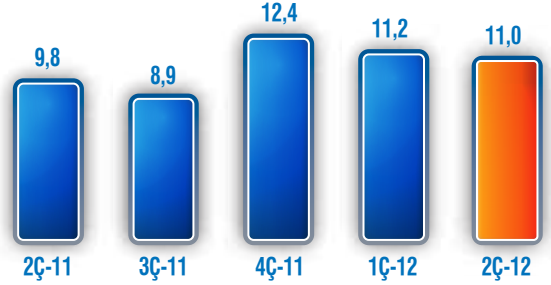
Menkul kıymetlerde dengeli faiz yapısı

Menkul Kıymet Portföyü (milyar TL)

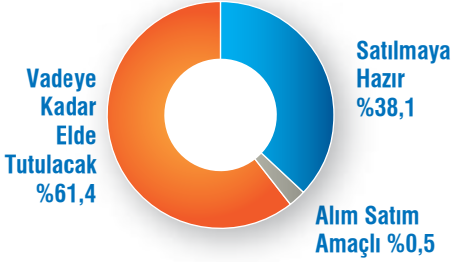


Faiz Yapısı (%)

TL Menkul Kıymet Getirisi (%)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



Kredi büyümesi 2.çeyrekte hız kazandı; çeyrek bazda %4,8 artış
(milyar TL)[a]

Toplam Krediler

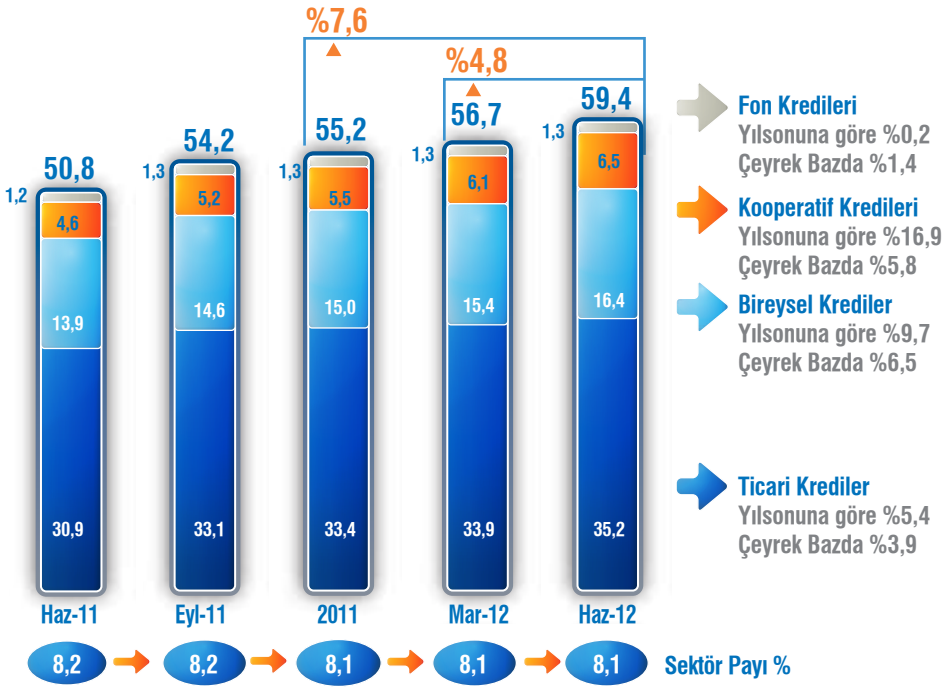
HALKBANK	B.Sektörü [b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%7,6	%7,9
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%4,8	%5,5

TL Krediler

HALKBANK	B.Sektörü [b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%12,3	%11,3
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%6,8	%6,8

YP Krediler

HALKBANK	B.Sektörü [b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%-2,7	%-0,2
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%0,1	%2,4
Dolar Bazında	
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%1,7	%4,4
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-1,3	%0,9

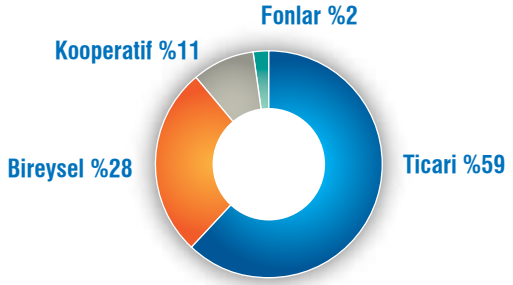


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 29.06.12 tarihli günlük BDDK verileri

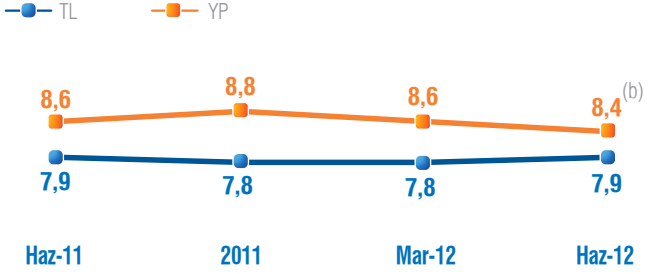
müşteri segmentasyonu…

Kredilerin TL-YP Dağılımı (milyar TL)[a]

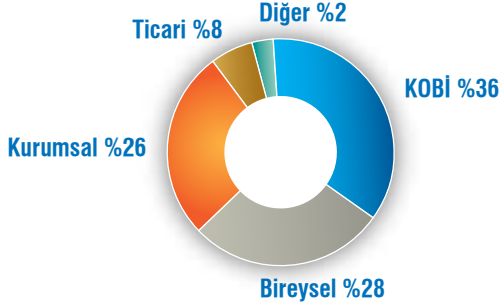
Türüne Göre Krediler Dağılımı



Para Birimine Göre Kredilerde Sektör Payı (%)[b]



Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı

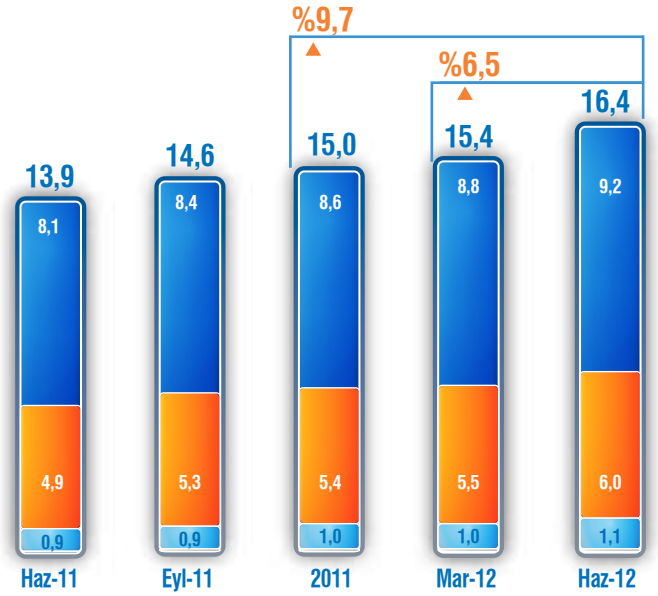


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 29.06.2012 tarihli BDDK günlük verileri

Bireysel kredilerde büyümenin ana kaynağı konut kredileri olmuştur
(milyar TL)[a]

HALKBANK
Yıl sonuna göre
%9,7
Çeyrek Bazda
%6,5

B. SEKTÖRÜ[b]
Yıl sonuna göre
%8,3
Çeyrek Bazda
%5,4



Tüketici Kredileri
Yıl sonuna göre %7,8
Çeyrek bazda %4,6
Payı %56,3

Konut Kredileri
Yıl sonuna göre %11,0
Çeyrek bazda %8,8
Payı %36,5

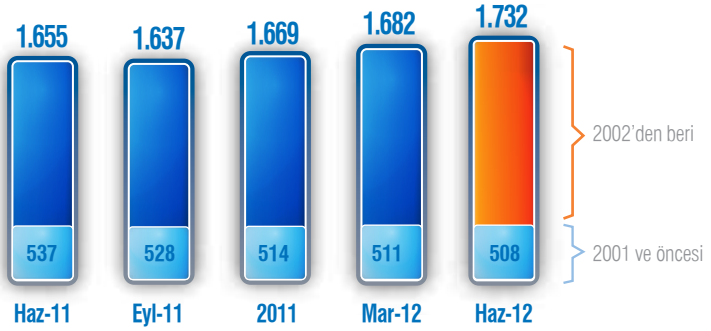
Kredi Kartları
Yıl sonuna göre %18,3
Çeyrek bazda %8,6
Payı %6,9

	Haz-11	Eyl-11	2011	Mar-12	Haz-12
Bireysel Krediler Sektör Payı %	7,0	7,0	6,9	6,9	7,0
Tüketici Kredileri Sektör Payı %	10,4	10,1	10,0	10,0	10,0
Konut Kredileri Sektör Payı %	7,3	7,7	7,7	7,8	8,2

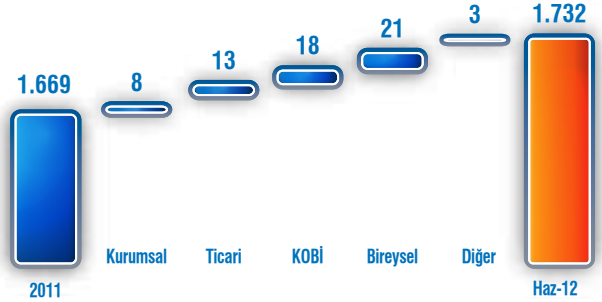
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 29.06.2012 tarihli TCMB verileri

Takipteki krediler oranı %2,8 seviyesinde sabit izlenmiştir

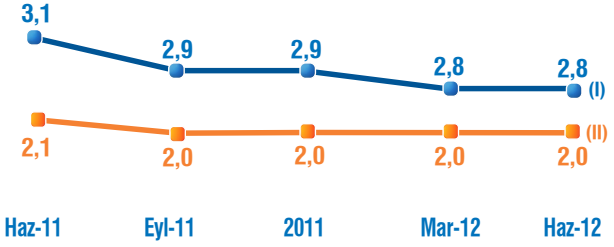
Takipteki Kredi Portföyü (milyon TL)

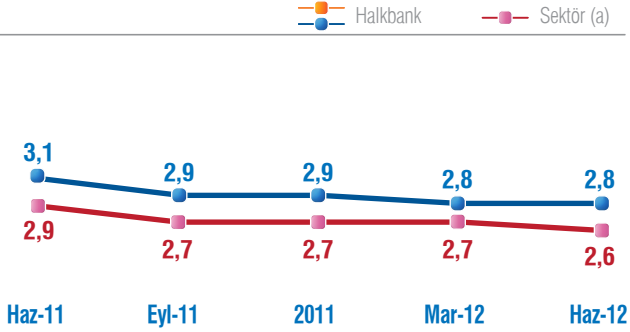


Segment Bazında Takibe İntikaller (milyon TL)



Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)





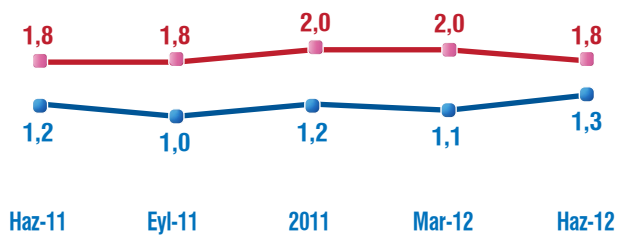
(I) Toplam Takip Oranı (II)) 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç takip oranı

(a) 29.06.2012 tarihli BDDK günlük verileri

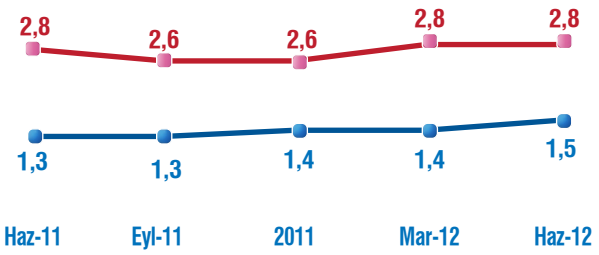
Sektörle kıyaslandığında her segmentte güçlü aktif kalitesi

Halkbank takip oranı — Sektör takip oranı (a),(b)

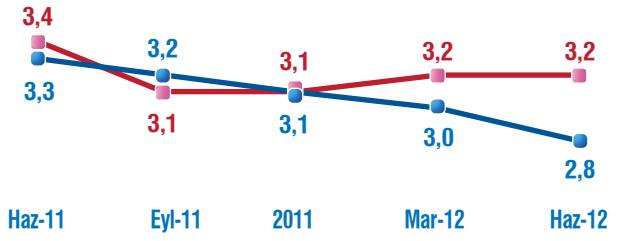
Kurumsal – Ticari Krediler (%)(a)



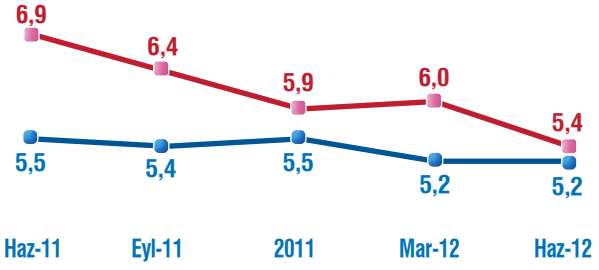
Tüketici Kredileri (%)(b)



KOBİ Kredileri (%)(a)



Kredi Kartları (%)(b)

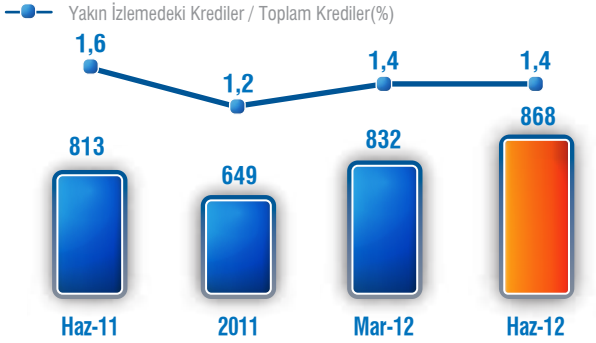


(a) BDDK Mayıs 2012 verileri , Halkbank 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç

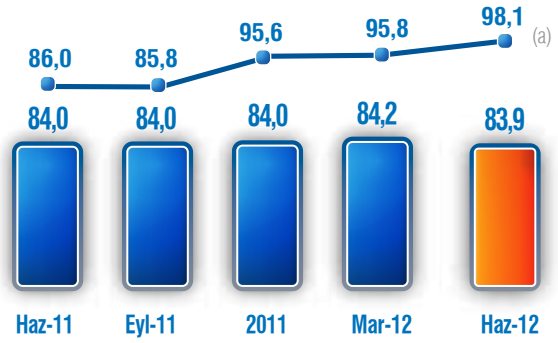
(b) 29.06.2012 tarihli TCMB verileri

54 baz puan olan risk maliyeti beklenen normalleşme seviyesinden daha iyi düzeydedir

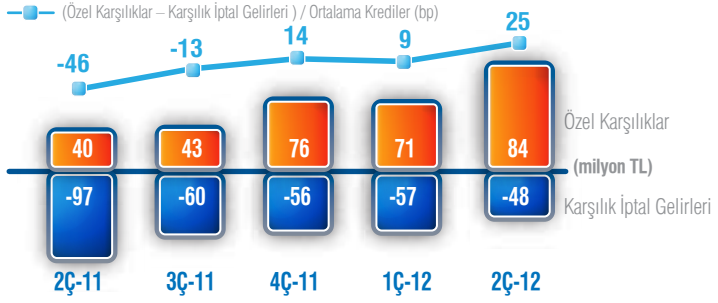
Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)



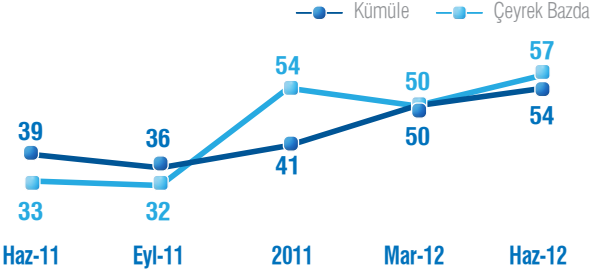
Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



Net Risk Maliyeti (bp)



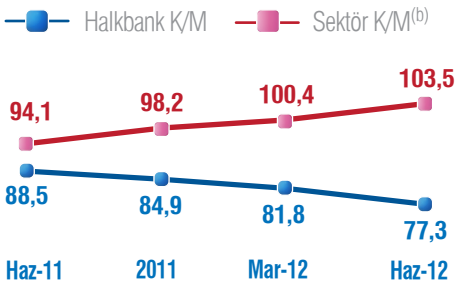
Risk Maliyeti (bp)

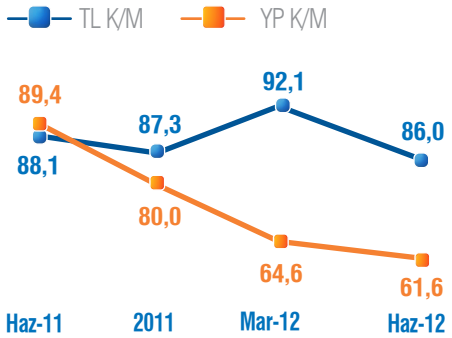


(a) İhtiyati karşılıklar dahil

Kredi/mevduat oranı %77,3 ile sektörde en düşüklerden biri

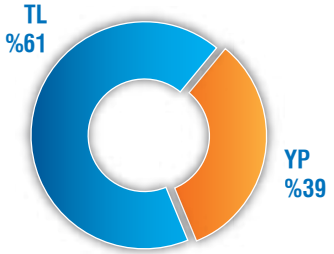
Kredi/Mevduat Oranı (%)



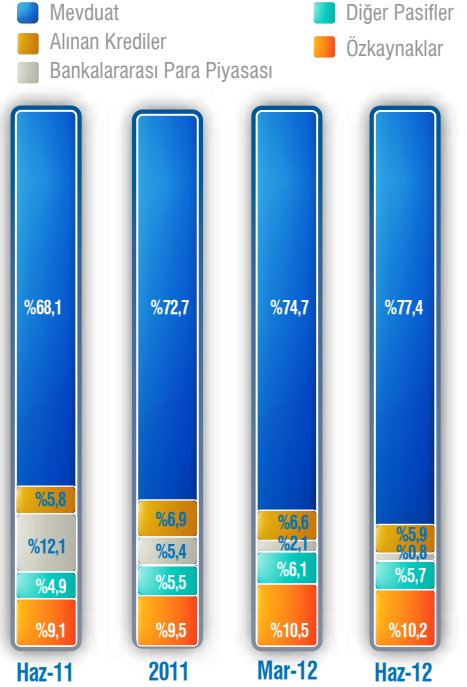


Maliyetli Pasifler
84,9%(a)

Para Birimine Göre Pasif Yapısı (%)



Pasif Dağılımı (%)



(a) Faiz reeskontları dahil, fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda, Haz-2012'de maliyetli pasiflerin payı %73 'tür.

(b) 29.06.2012 tarihli BDDK günlük verileri

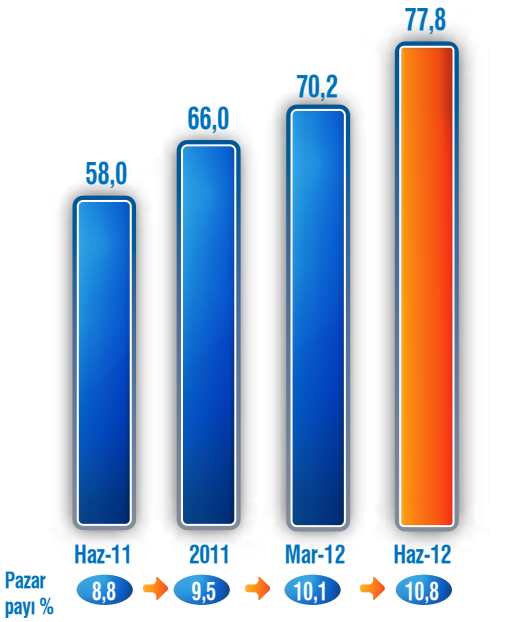
Mevduatta %17,9 büyüme

		HALKBANK	B.Sektörü [b]
Toplam Mevduat	Yıl sonuna göre	%17,9	%4,0
	Çeyrek Bazda	%10,8	%3,5

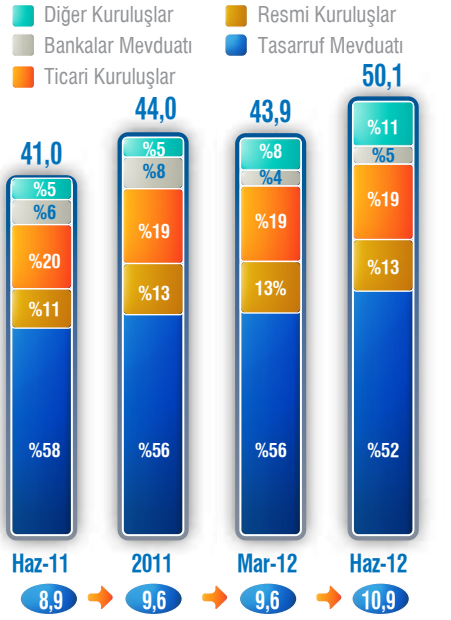
		HALKBANK	B.Sektörü [b]
TL Mevduat	Yıl sonuna göre	%13,7	%2,5
	Çeyrek Bazda	%14,2	%2,7

		HALKBANK	B.Sektörü [b]
YP Mevduat	Yıl sonuna göre	%26,4	%6,7
	Çeyrek Bazda	%5,2	%5,0
Dolar Cinsi	Yıl sonuna göre	%32,2	%11,6
	Çeyrek Bazda	%3,7	%3,5

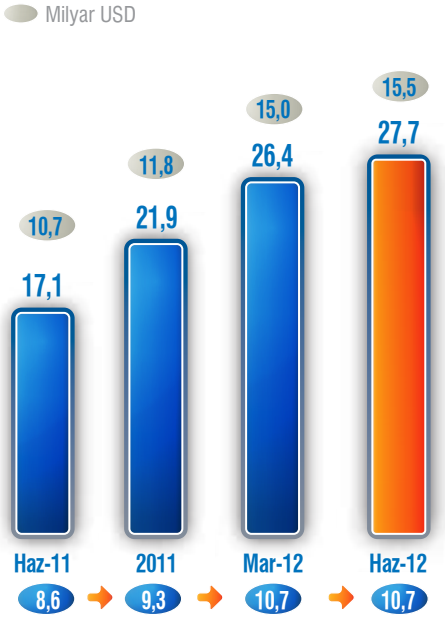
Toplam Mevduatlar
(milyar TL)[a]



TL Mevduatlar
(milyar TL)[a]



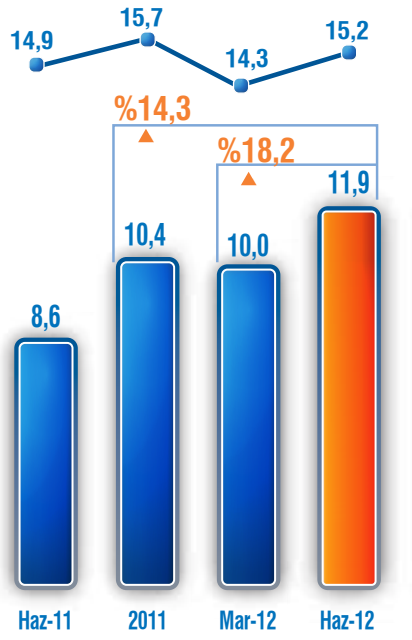
YP Mevduatlar
(milyar TL)[a]



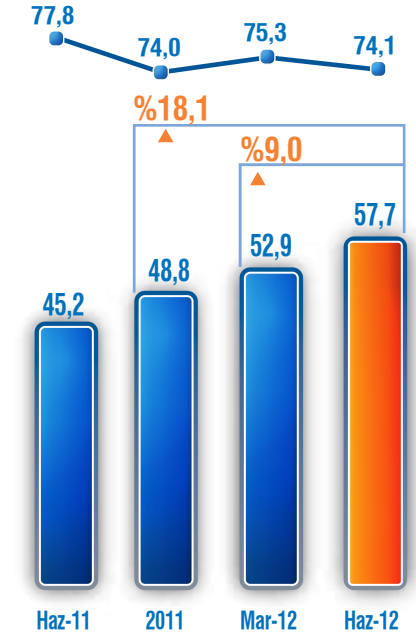
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkuklar hariçtir (b) 29.06.2012 tarihli BDDK günlük verileri

İyi yönetilen fonlama maliyeti; TL mevduat maliyeti 10 baz puan azaldı

Vadesiz Mevduat (milyar TL)[a]

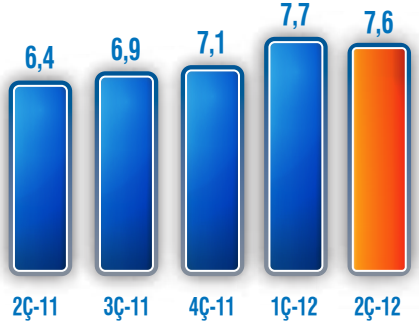


Vadeli Mevduat (milyar TL)[a]



Para Birimine Göre Toplam Mevduat (%)[a]

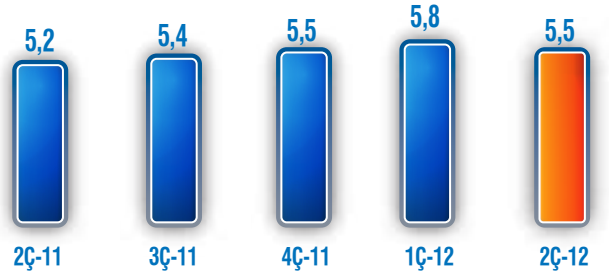
TL Mevduat Maliyeti (%)[b]



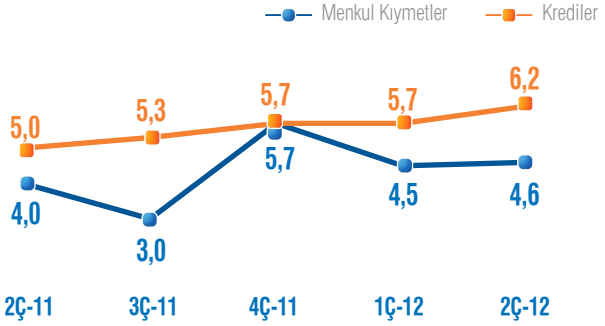
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları, Bankalar Mevduatı hariçtir (b) Vadeli & Vadesiz Paçal

Maliyet- Getiri - Spread[a] - Çeyrek bazda

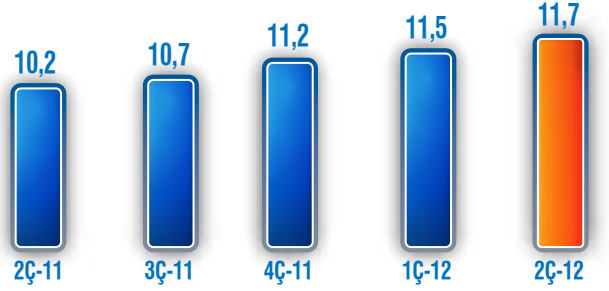
Mevduat Maliyeti (%)



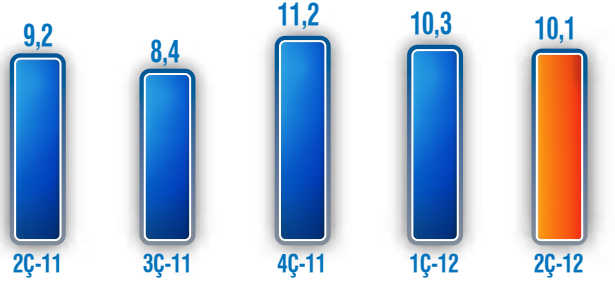
Spreads (%)



Kredi Getirisi (%)[b]



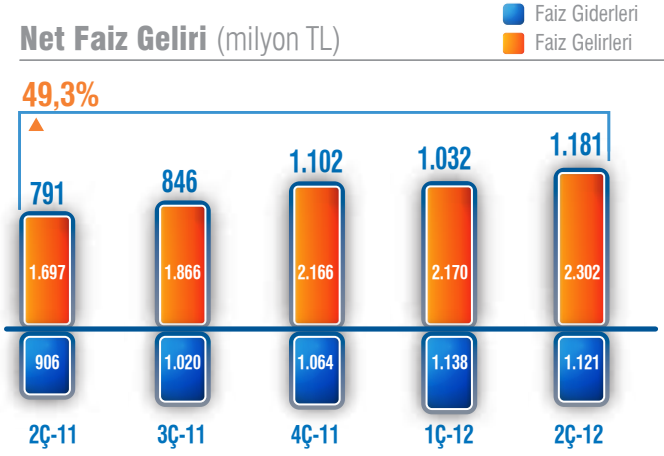
Menkul Kıymet Getirisi (%)



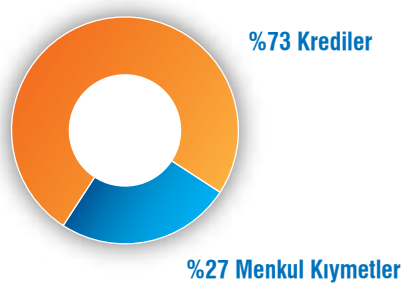
(a) TL-YP paçal (b) Fon kredileri hariçtir

Net Faiz Marjı artan kredi getirisi ve etkin maliyet yönetimi sayesinde %5,4 seviyesine yükselmiştir

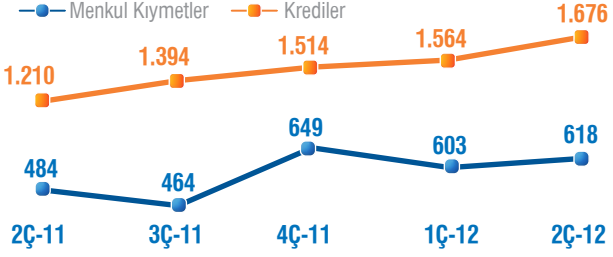
Net Faiz Geliri (milyon TL)



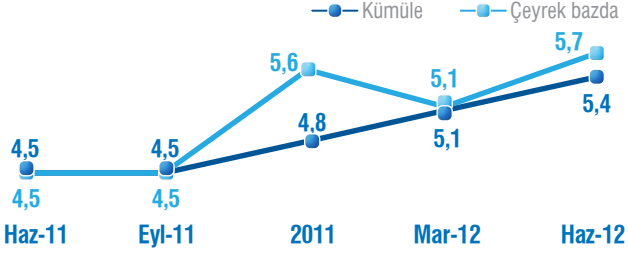
Faiz Gelir Dağılımı



Faiz Gelirleri (milyon TL)

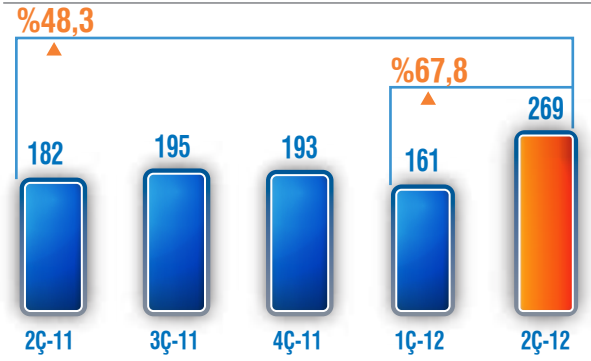


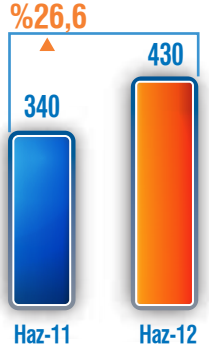
Net Faiz Marjı (%)



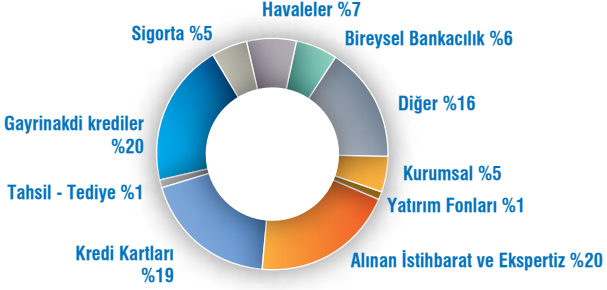
Ücret ve komisyon gelirlerinde üstün performans

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

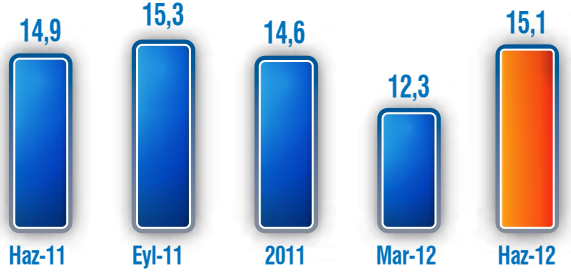




Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Dağılımı

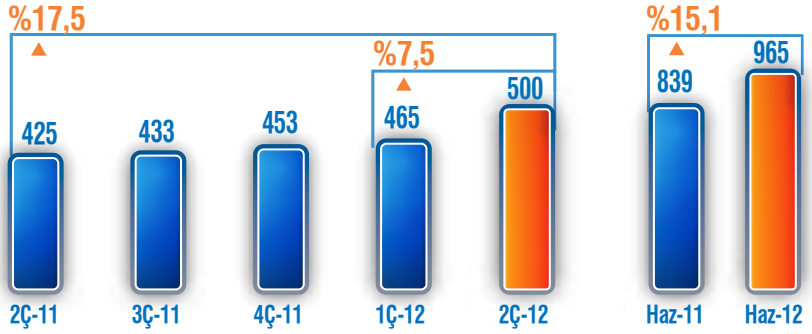


Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Faaliyet Gelirleri (%)

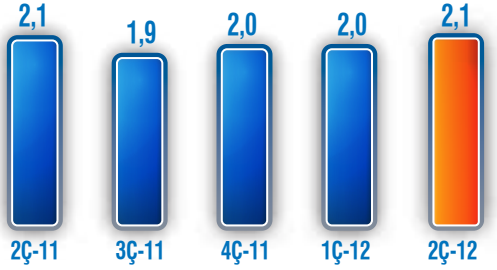


Maliyet/Gelir oranı sektördeki en iyi verimlilik oranlarından biridir

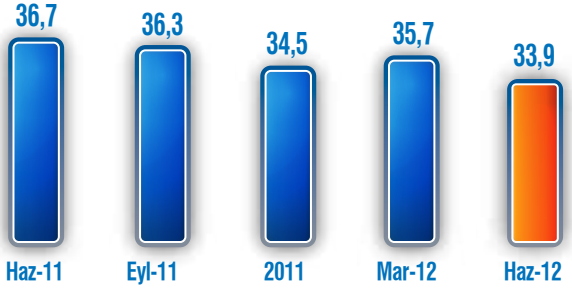
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



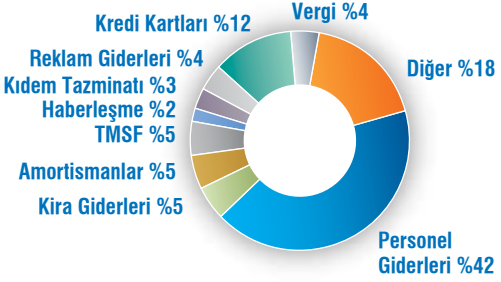
Faaliyet Giderleri/Ortalama Aktif (%)



Maliyet/Gelir Oranı (%)



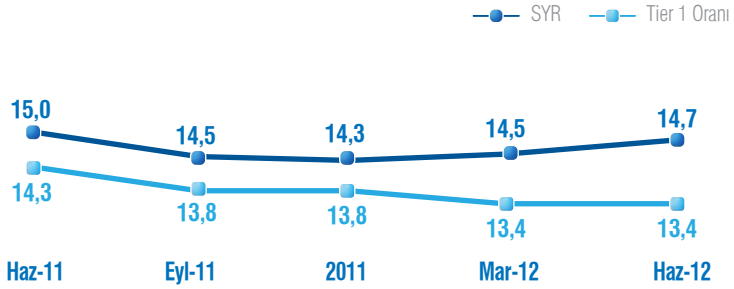
Faaliyet Giderlerinin Dağılımı



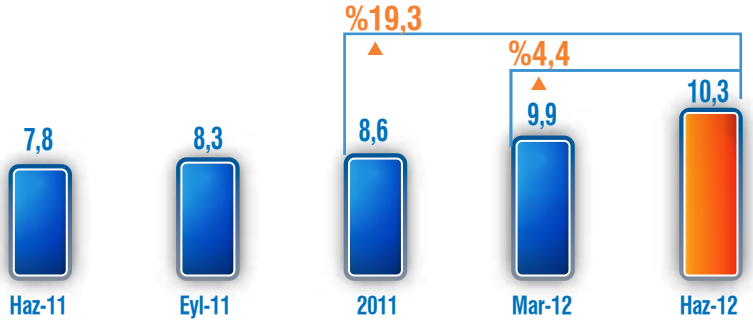
Sermaye yeterlilik oranları

Basel-II'nin SYR üzerinde beklenen etkisi ~ - 70 bp

Sermaye Yeterlilik Oranları (%)



Özkaynak (milyar TL)

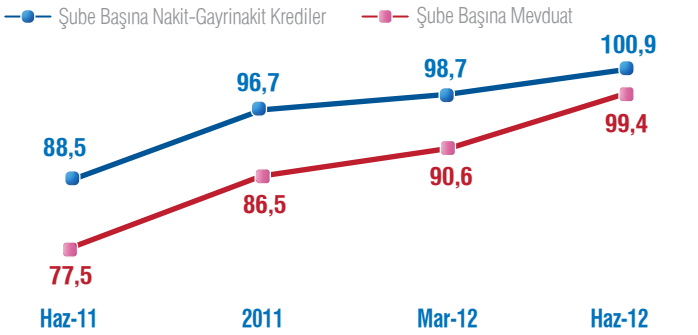


Sermaye Oranları Detayı

(milyon TL)	Haz-12	2011
Ana Sermaye	9.918	8.999
Katkı Sermaye ve Sermayeden İndirilen Değerler	990	354
Özkaynak	**10.907**	**9.353**
Kredi Riskine Esas Tutar	64.940	57.336
%0 risk ağırlıklı	30.409	25.905
%20 risk ağırlıklı	2.678	2.582
%50 risk ağırlıklı	22.516	20.714
%100 risk ağırlıklı	43.892	41.405
%100 üzeri risk ağırlıklı	4.844	2.658
Piyasa Riskine Esas Tutar	1.733	1.953
Operasyonel Riske Esas Tutar	7.527	6.119
Risk Ağırlıklı Aktifler (Piyasa Riski ve Operasyonel Riske Esas Tutar Dahil)	**74.201**	**65.408**
Tier I Oranı	**%13,4**	**%13,8**
Toplam SYR	**%14,7**	**%14,3**

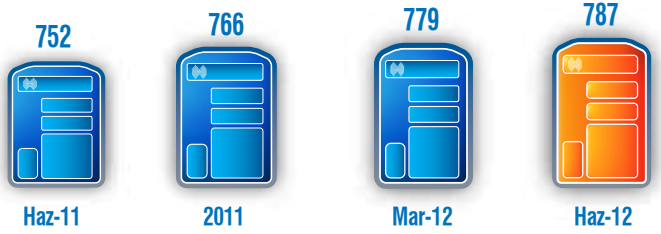
Şube Ağı – İnsan Kaynakları

Şube Başına Kredi ve Mevduatlar (milyon TL)



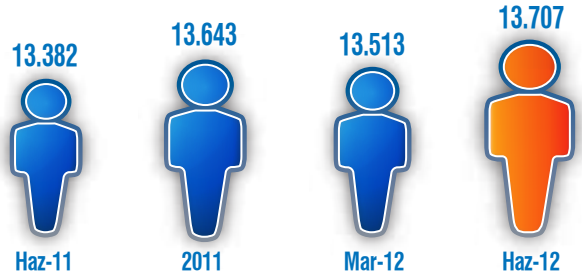
> 2012 yılı ikinci çeyreğinde 8 yeni şube açılmıştır, toplam şube sayısı 787'ye yükselmiştir.

Şube Sayısı[a]



(a) Özel işlem merkezleri ve yurtiçi şubeler dahil

Personel Sayısı



Bilanço

Milyon TL	1Y-11	2011	1Ç-12	1Y-12	Çeyrek Bazda %	Yıl sonuna Göre %	Yıllık %
Nakit Değerler ve TCMB (a)	8.511	7.272	7.724	10.711	38,7	47,3	25,9
Bankalar ve Para Piyasaları (b)	1.215	1.475	1.124	1.707	51,8	15,7	40,5
Menkul Kıymetler Cüzdanı (b)	21.390	23.346	24.386	24.440	0,2	4,7	14,3
Krediler - Net (b)	51.562	56.216	57.714	60.471	4,8	7,6	17,3
Takipteki Krediler	1.655	1.669	1.682	1.732	3,0	3,8	4,7
Takipteki Krediler - Net	265	267	265	279	5,1	4,5	5,3
Duran Varlıklar	898	1.039	1.098	1.137	3,5	9,5	26,6
Diğer Aktifler	1.986	1.775	2.460	2.499	1,6	40,8	25,8
Toplam Aktifler	**85.562**	**91.124**	**94.505**	**100.965**	**6,8**	**10,8**	**18,0**
Mevduat (b)	58.256	66.247	70.558	78.196	10,8	18,0	34,2
Alınan Krediler (b)	4.917	6.291	6.285	5.971	(5,0)	(5,1)	21,4
Bankalararası Para Piyasası (b)	10.382	4.905	1.964	785	(60,0)	(84,0)	(92,4)
Fonlar	-	496	713	736	3,2	48,4	-
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	1.259	1.345	1.380	1.384	0,3	2,9	10,0
Diğer Pasifler	2.000	1.948	2.389	2.091	(12,5)	7,3	4,5
Karşılıklar	922	1.252	1.341	1.495	11,5	19,4	62,2
Özkaynaklar	7.826	8.640	9.876	10.307	4,4	19,3	31,7
Toplam Pasifler	**85.562**	**91.124**	**94.505**	**100.965**	**6,8**	**10,8**	**18,0**

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

Gelir / Gider Tablosu

Milyon TL	1Y-11	1Y-12	Yıllık %	4Ç-11	1Ç-12	2Ç-12	Çeyrek Bazda %
Faiz Geliri	3.246	4.472	37,7	2.166	2.170	2.302	6,1
Kredilerden Alınan	2.337	3.240	38,6	1.514	1.564	1.676	7,2
Menkul Değ. Cüzdanından Al.	905	1.221	34,9	649	603	618	2,5
Faiz Gideri	1.721	2.259	31,2	1.064	1.138	1.121	-1,5
Mevduata Verilen	1.452	2.021	39,2	898	986	1.035	5,0
Net Faiz Geliri	**1.525**	**2.212**	**45,1**	**1.102**	**1.032**	**1.181**	**14,4**
Net Ücret ve Komisyonlar	340	430	26,6	193	161	269	67,8
Net Ticari Kâr/Zarar	96	21	(78,7)	64	14	7	(48,6)
Diğer Faaliyet Gelirleri	324	189	(41,7)	140	99	90	(9,7)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	168	105	(37,4)	56	57	48	(16,5)
Faaliyet Gelirleri	2.285	2.852	24,8	1.499	1.305	1.547	18,5
Faaliyet Giderleri	839	965	15,1	453	465	500	7,5
Net Faaliyet Gelirleri	**1.446**	**1.886**	**30,5**	**1.045**	**840**	**1.047**	**24,6**
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	202	367	82,1	348	145	223	53,7
Nakit Kredi Karşılıkları	92	155	68,9	76	71	84	19,4
Temettü Gelirleri	48	64	32,3	-	-	64	-
Vergi Öncesi Kâr	**1.292**	**1.583**	**22,5**	**697**	**695**	**888**	**27,8**
Vergi Karşılıkları	255	330	29,3	193	151	179	18,8
Net Kâr	**1.037**	**1.253**	**20,8**	**504**	**544**	**709**	**30,3**

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.