

Mart 2013 Finansal Sonuçları



Makro Göstergeler

- > 2012 yılında Avrupa Bölgesi GSYH'si %0,6 oranında düşüş kaydetmiştir; 2013 yılında ise %0,4 düşmesi beklenmektedir.
- > Türkiye ekonomisi 2012 yılında AB krizi ve yüksek petrol fiyatlarına rağmen %2,2 büyümüştür. 2013 yılı için Orta Vadeli Programda büyüme %4 seviyesinde beklenmektedir ve büyümenin ana kaynağının iç talep olması beklenmektedir.
- > S&P Türkiye'nin kredi derecesini, sürdürülebilir büyüme, gelişen dış ticaret performansı ve ülkenin dış finansman ihtiyacının düzenli azalışına bağlı olarak yatırım yapılabilir derecenin bir not altına, BB+'a yükseltmiştir.
- > Yıllık enflasyon Mart ayında %7,29 seviyesinde açıklanmıştır. Enflasyondaki artışın ana sebebi işlenmemiş gıda fiyatlarıdır. Çekirdek enflasyon sabit kalmıştır.
- > Sanayi Üretimi Şubat ayında %4,4 artarak, %2 olan piyasa beklentisinin üzerinde açıklanmıştır. İmalat sektörü üretimindeki büyüme diğer sektörlerdeki azalışı kompanse etmiştir.
- > Merkez Bankası politika faiz oranını 50 baz puan düşürerek %5'e indirmiştir; diğer taraftan faiz koridorunun üst ve alt bantlarında da 50 baz puan indirim yapmıştır. Faiz koridorunun üst ve alt bantları sırasıyla %7 ve %4 seviyelerindedir.
- > Makro ihtiyati araç olarak, Merkez Bankası Rezerv Opsiyon Katsayısı mekanizmasını kullanmakta olup, ilk dilim hariç tüm dilimleri 0,2 puan yükseltmiştir.
- > Reel efektif döviz kuru Mart ayında 119,95 seviyesi ile 120 sınırının bir miktar altında izlenmiştir.
- > Şubat ayı dış ticaret açığı 6,96 milyar dolar ile piyasa beklentisinden daha iyi açıklanmıştır. İlk iki aylık dönemde, dış ticaret açığı 14,3 milyar dolar seviyesindedir.
- > Şubat ayında cari açık 5,13 milyar dolar seviyesinde açıklanmıştır. 12 aylık cari açık 48,4 milyar dolardır. 2013 yılında cari açığın 61 milyar dolar ile GSYH'ye oranının %7,1 seviyesinde olması beklenmektedir.
- > Ocak ayı işsizlik oranı %10,6 seviyesinde açıklanmıştır; mevsimsellikten arındırılmış oranı ise %9,4 ile önceki dönemin 0,1 puan altındadır.
- > Bütçe performansı ekonomik aktivitedeki iyileşme sayesinde iyi seyrini korumaktadır. 2013 yılı ilk çeyreğinde, bütçe açığı sadece 897 milyon TL ile geçen yılın 6,4 milyar TL tutarının oldukça altındadır.
- > Ortalama gösterge faiz oranı yılın başından bu yana %6'nın altında seyretmektedir.

Bankacılık Sektörü

- > Çeyrek bazda kredi büyümesi %4,8, mevduat büyümesi %2,6 seviyesinde gerçekleşmiştir; kredi/mevduat oranı %105,7'ye yükselmiştir.
- > Bireysel krediler çeyrek bazda %5,3 artmıştır; tüketici kredileri ile kredi kartları sırasıyla %6 ve %3,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- > Merkez Bankası faiz koridorunu daraltmıştır; mevduat maliyeti ve kredi getirileri aşağı gelmiştir.
- > Kredi ve mevduatta aşağı yönlü fiyatlama devam etmiştir.
- > Kurumsal ve ticari kredilerde rekabetçi fiyatlama yapılmaktadır.
- > Bankalar eurobond ihraç etmeye devam etmiştir.
- > Büyük ölçekli bankaların çoğu temettü ödemelerini ilk çeyreğin hemen ardından ödemiştir; ortalama temettü dağıtım oranı %16,5'tir.
- > Rekabet Kurulu birçok bankaya ceza kesmiştir.
- > Net faiz gelirleri ve ticari kar net karı desteklemiştir; karşılık giderleri ise net kar üzerinde olumsuz etkisi olan ana kalemdir.
- > Şubat ayı itibarıyla net kar yıllık bazda %25,3 artış göstermiş; özkaynak verimliliği %14,5 ve aktif karlılığı %1,9 seviyelerindedir.
- > Takipteki kredi oranı %3,0; karşılık oranı ise %74,1 düzeyindedir. Nominal takip tutarı çeyrek bazda %8,8 yükselerek 25,493 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- > Şubat ayında risk maliyeti 122 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.
- > Basel-II'ye göre sermaye yeterlilik oranı %17,63 ile güçlü seviyelerdedir.
- > Basel-III ile ilgili taslak çalışmalar devam etmektedir; bankalar Basel-III kriterlerinin sermaye yeterlilik oranı üzerindeki potansiyel etkilerini hesaplamaktadır.

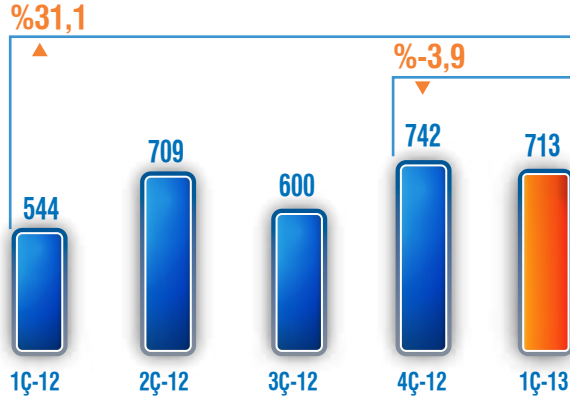
1Ç 2013 Başlıca Göstergeler

İhtiyatlı, Kârlı ve Etkin

- > Net kar çeyrek bazda %3,9 düşüş ve yıllık bazda %31,1 artışla 713 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir
- > Özkaynak karlılığı %22,9, aktif karlılığı %2,6 düzeyindedir
- > Sabit kredi-mevduat spreadi ve enflasyona endeksli menkul kıymetlerin pozitif katkısı sayesinde Net faiz marjı %5,5 ile yılın başından bu yana 20 baz puan gelişme göstermiştir.
- > Ücret ve komisyon gelirleri 218 milyon TL ile çeyrek bazda sabit kalmıştır
- > Ticari kar 181 milyon TL düzeyindedir
- > Toplam faaliyet gelirleri yıllık %34,3 artmıştır
- > Kredi büyümesi ile toplam aktif yılın başından bu yana %2,8 büyümüştür
- > Çeyrek bazda %4,7 kredi büyümesi TL krediler ile desteklenmiştir
- > Aktiften silme ya da satış olmadan güçlü aktif kalitesi korunmuştur; takip oranı %2,8 seviyesindedir
- > Takipteki kredi karşılıkları %82,4 seviyesindedir
- > Düşen maliyetler ile sağlam mevduat tabanı; mevduatlar çeyrek bazda %0,6 ile hafif artış göstermiştir
- > Kredi/mevduat oranı %85,8 ile rahat seviyelerdedir
- > Risk maliyeti ilk çeyrekte 56 baz puan ile gelişme göstermiştir
- > Maliyet/gelir oranı %36,9 ile bankacılık sektörü ortalamasının altındadır
- > Sermaye yeterlilik oranı %15,86 ile büyümeyi destekleyecek düzeydedir
- > %4,057 getiri, %3,875 kupon getirisi ile 750 milyon dolar tutarında 7 yıl vadeli eurobond ihraç edilmiştir

Net kârda %31,1 büyümeye elde edilmiştir

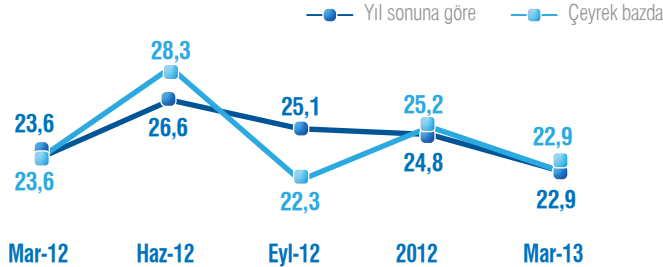
Net Kâr (milyon TL)



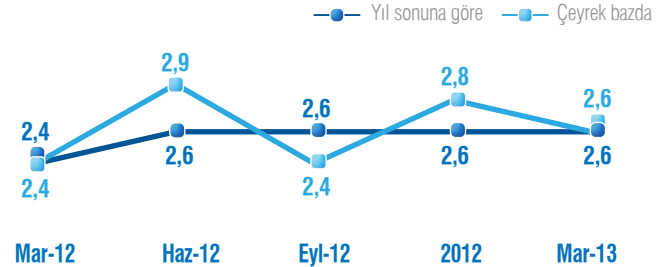
Yıllık Değişim (%)

- ↑ %20,7 Net Faiz Gelirleri
- ↑ %34,3 Toplam Faaliyet Gelirleri
- ↑ %31,7 Net Faaliyet Gelirleri
- ↑ %31,1 Net Kâr

Özkaynak Kârlılığı (%)



Aktif Kârlılığı (%)

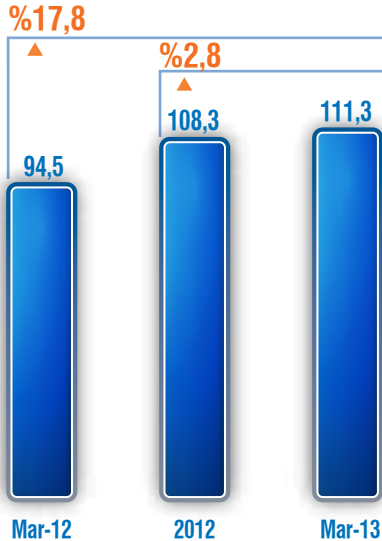


Kaldıraç oranı düşmeye devam etmiştir

Aktif Büyümesi

Yıllık %17,8 Çeyrek Bazda %2,8

Toplam Aktif Gelişimi (milyar TL)

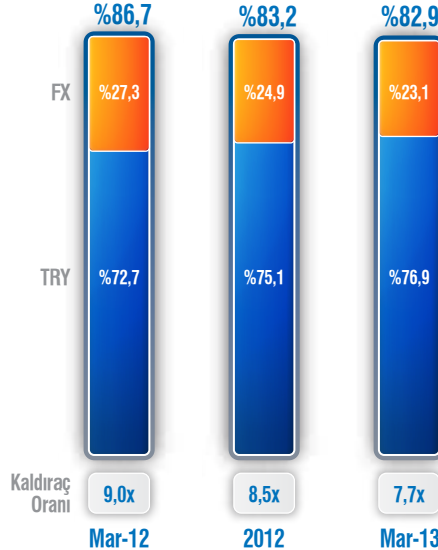


(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir

Getirili Aktifler

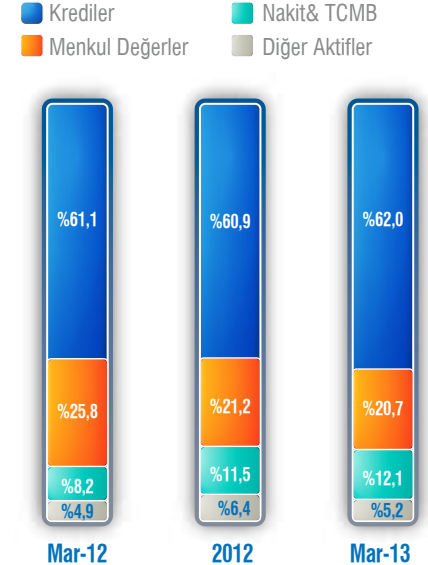
%82,9

Getirili Aktiflerin Yapısı (a)



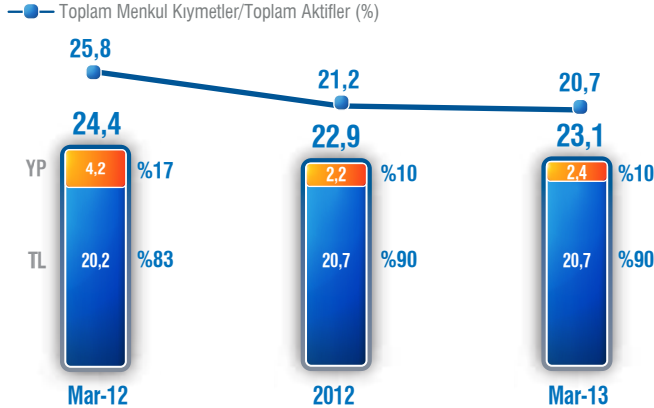
Menkul kıymetlerin aktif içindeki payı %20,7

Aktif Dağılımı (%)

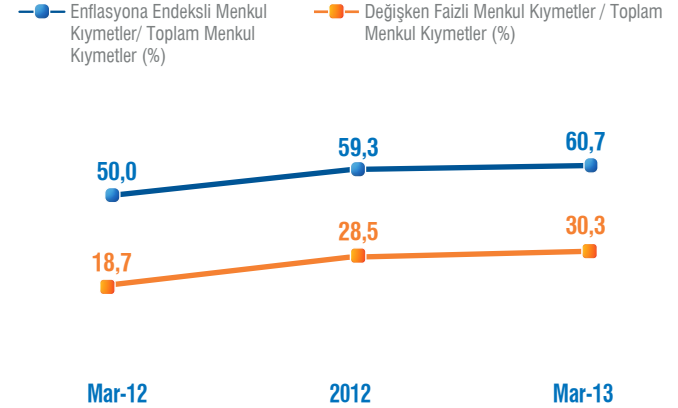


Başta enflasyona endeksli menkul kıymetler olmak üzere değişken faizli menkul kıymetlerin payı artmıştır

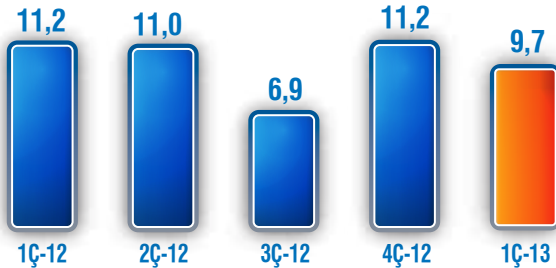
Menkul Kıymet Portföyü (milyar TL)



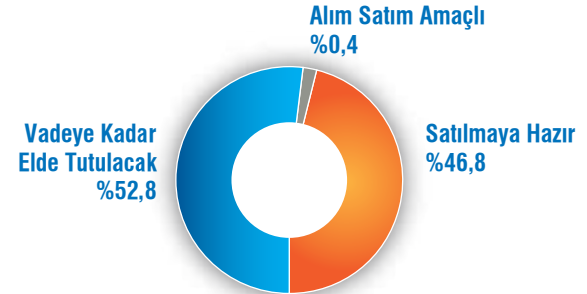
Faiz Yapısı (%)



TL Menkul Kıymet Getirisi (%)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



KOBİ kredilerinde ve bireysel kredilerde güçlü büyüme kaydedilmiştir (milyar TL)^(a)

Toplam Krediler

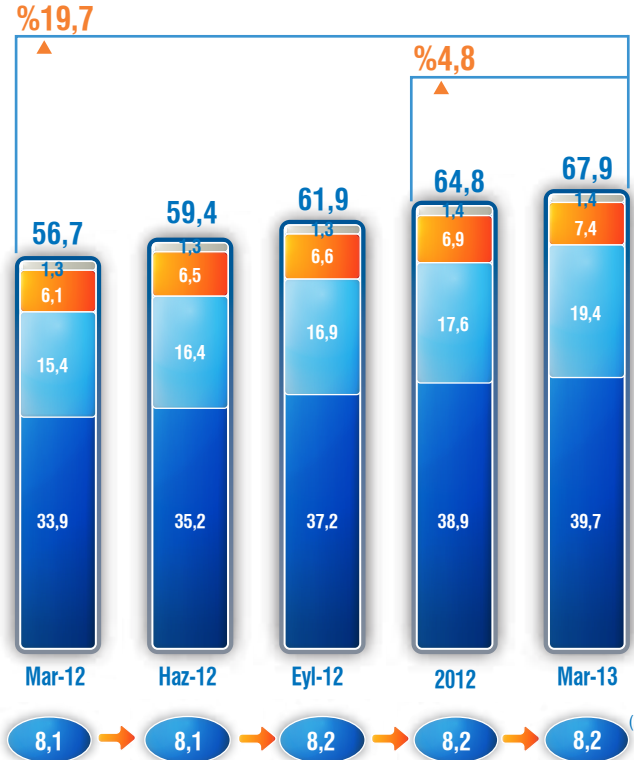
HALKBANK	B.Sektörü ^(b)
Yıllık	Yıllık
%19,7	%19,2
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%4,8	%4,8

TL Krediler

HALKBANK	B.Sektörü ^(b)
Yıllık	Yıllık
%27,0	%22,5
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%7,2	%5,1

YP Krediler

HALKBANK	B.Sektörü ^(b)
Yıllık	Yıllık
%2,4	%10,6
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-1,7	%3,7
Dolar Bazında	Yıllık
%0,7	%8,8
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%-3,1	%2,2



- Fon Kredileri**
Yıllık bazda %5,3
Çeyrek Bazda %1,6
- Kooperatif Kredileri**
Yıllık bazda %20,5
Çeyrek Bazda %6,6
- Bireysel Krediler**
Yıllık bazda %25,9
Çeyrek Bazda %9,9
- Ticari Krediler**
Yıllık bazda %17,3
Çeyrek Bazda %2,2

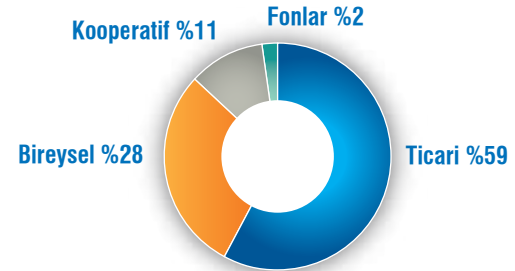
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 29.03.2013 tarihli BDDK Günlük verileri

Müşteri segmentine göre kredilerde iyi konumlanma

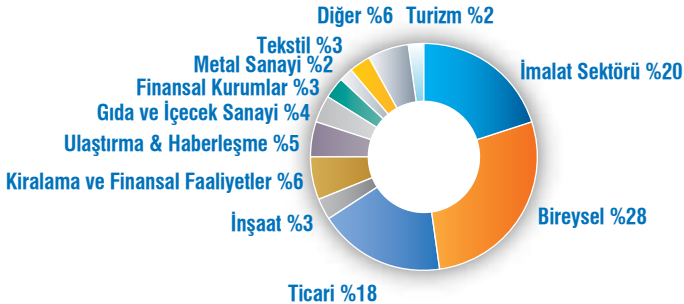
Kredilerin TL-YP Dağılımı (milyar TL)^(a)



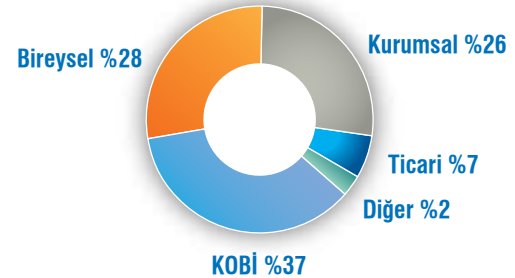
Türüne Göre Krediler Dağılımı (%)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)



Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)



(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç

Bireysel kredilerde pazar payı kazanılmıştır (milyar TL)^(a)

HALKBANK

Yıllık Bazda

%25,9

Çeyrek Bazda

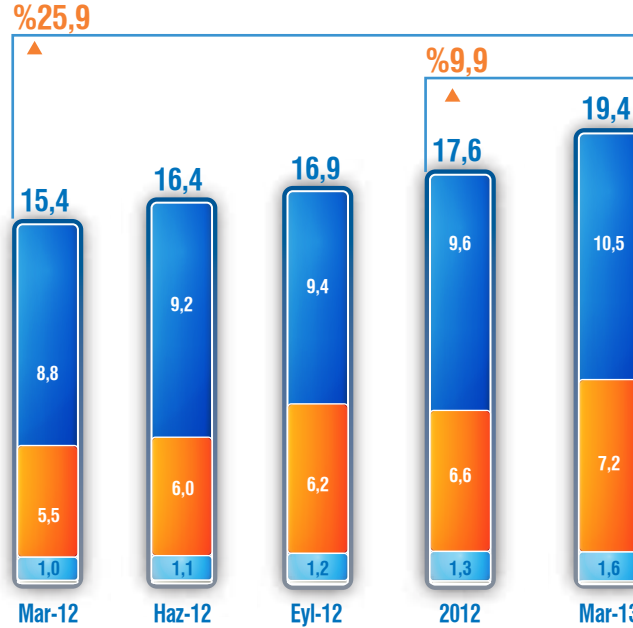
%9,9

B.Sektörü^(b)

Yıllık Bazda

%20,9

Çeyrek Bazda

%5,3


Tüketici Kredileri

Yıllık %19,5

Çeyrek bazda %9,3

Payı %54,4



Konut Kredileri

Yıllık %30,8

Çeyrek bazda %9,0

Payı %37,1



Kredi Kartları

Yıllık %51,1

Çeyrek bazda %19,6

Payı %8,1

Bireysel Krediler Sektör Payı %



Tüketici Kredileri Sektör Payı %



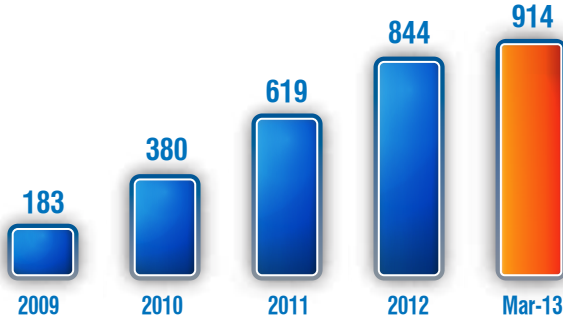
Konut Kredileri Sektör Payı %



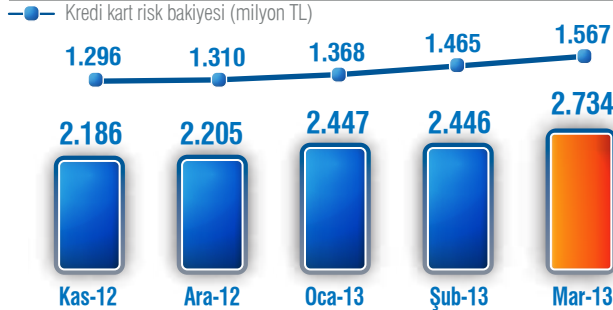
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) 29.03.13 tarihli TCMB verileri

Yeni Kredi Kartı Programı Performansı

Aktif Internet Bankacılığı Kullanıcı Sayısı (bin)

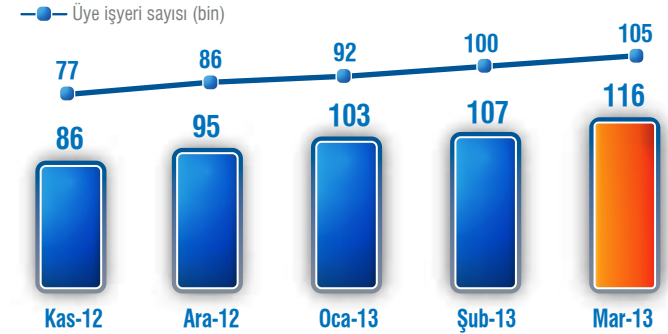


Kredi Kartı Sayısı (bin)



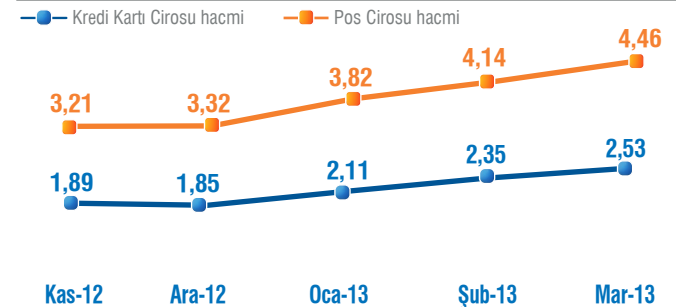
(a) Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi

POS Sayısı (bin)



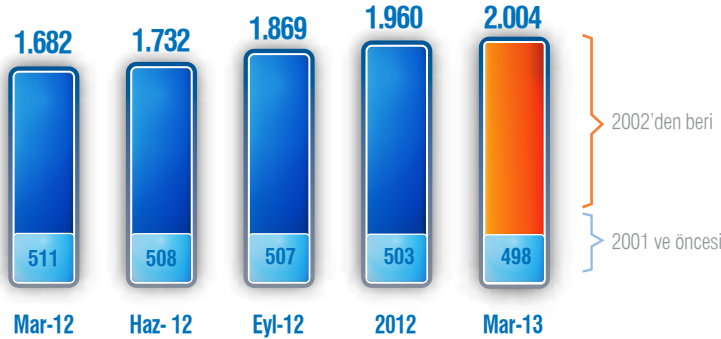
Ara-12'de **Paraf** lansmanından bu yana;
 > Kredi kartı sayısında %25 artış,
 > POS sayısında %29 artış,
 > Kredi Kartı Ciro su hacminde %46 artış,
 > Pos Ciro su hacminde %47 artış

Kredi Kartı Pazar Payları (%)^(a)

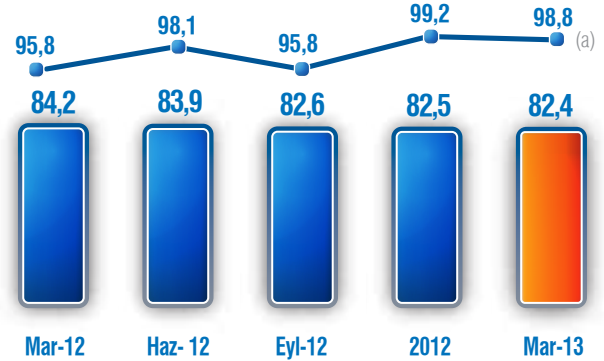


Takipteki krediler oranı %2,8 oranındadır

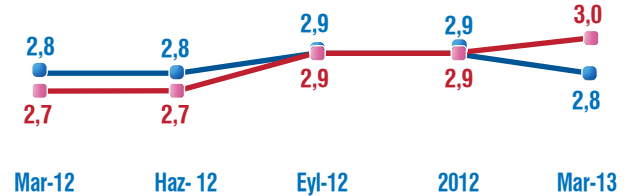
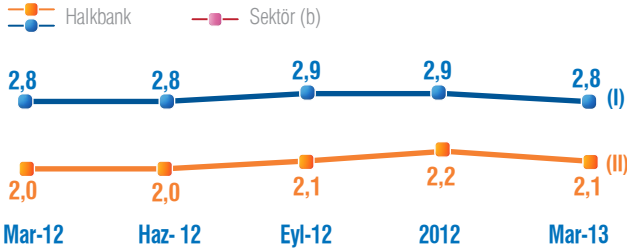
Takipteki Kredi Portföyü (milyon TL)



Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)

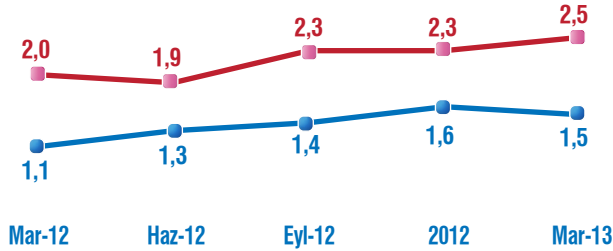


(I) Toplam Takip Oranı (II) 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç takip oranı

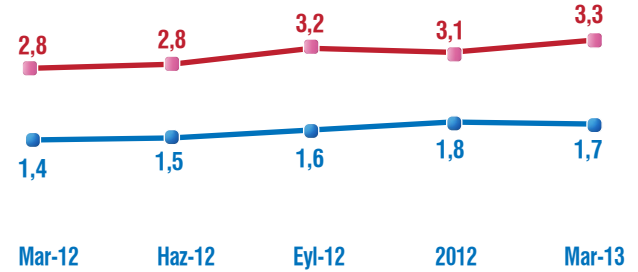
(a) ihtiyati karşılıklar dahil (b) 29.03.2013 tarihli BDDK günlük verileri

Segment bazında takip oranı Halkbank'ı sektörden ayırtmaktadır

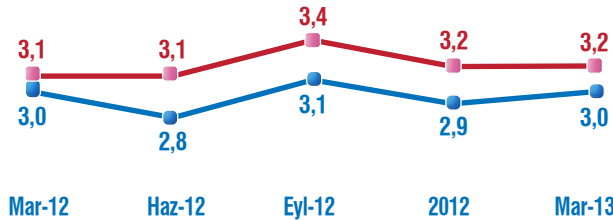
Kurumsal – Ticari Krediler (%)^(a)



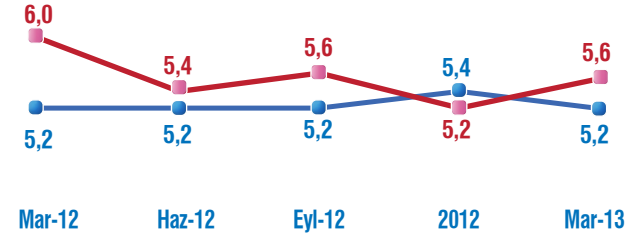
Tüketici Kredileri (%)^(b)



KOBİ Kredileri (%)^(a)



Kredi Kartları (%)^(b)

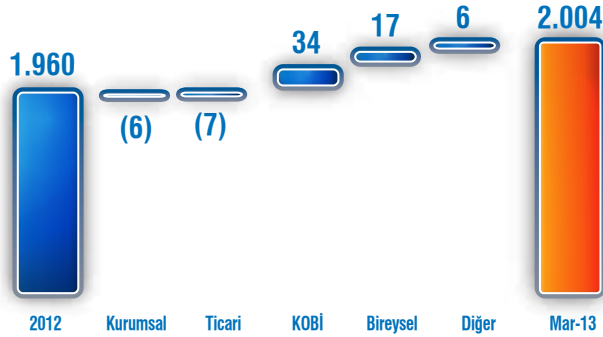


(a) Şubat-13 BDDK verileri , Halkbank verilerinde 2001 ve öncesi takipteki krediler hariştir

(b) 29.03.13 tarihli TCMB verileri

Güçlü aktif kalitesi sayesinde risk maliyeti 56 baz puan seviyesindedir

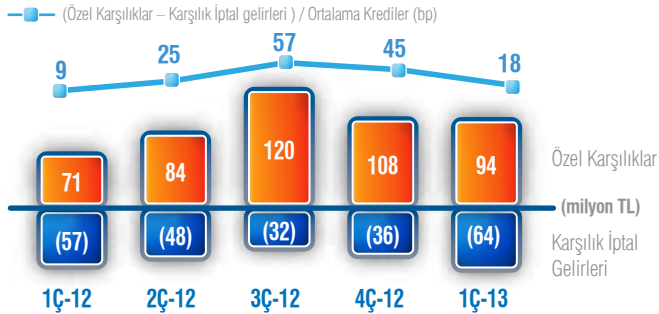
Segment bazında takibe intikaller (milyon TL)



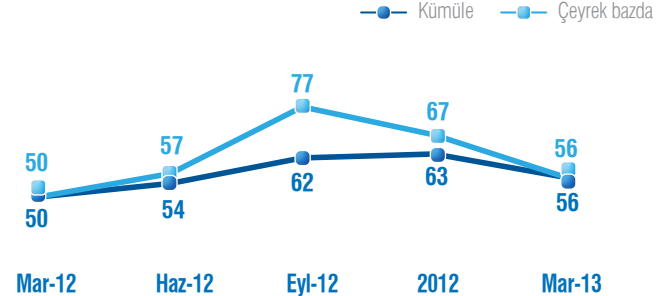
Segment bazında Brüt Risk Maliyeti (bp)^(a)



Net Risk Maliyeti



Brüt Risk Maliyeti (bp)^(a)

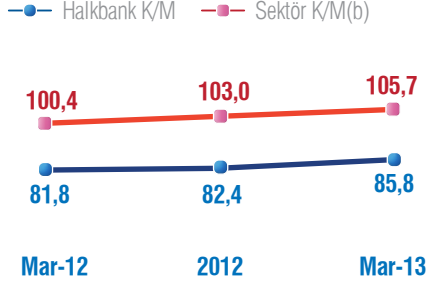


(a) Özel karşılıklar/ Ortalama net krediler

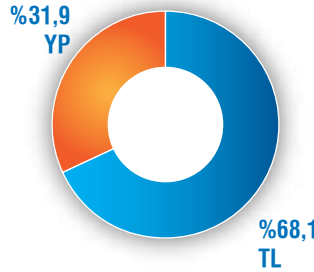
Yüksek fonlama kalitesi, düşük kredi/mevduat oranı

MP %83,5^(a)

Kredi/Mevduat Oranı (%)

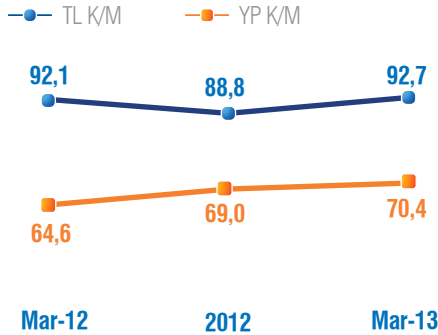


Para birimine göre Pasif Yapısı (%)

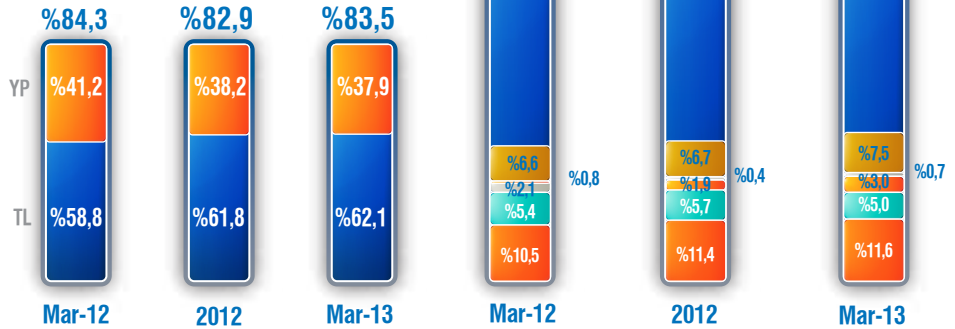


Pasif Dağılımı (%)

- Mevduat
- Alınan Krediler
- Bankalararası Para Piyasası
- Diğer Pasifler
- Özkaynaklar
- İhraç edilen menkul kıymetler



Maliyetli Pasiflerin Dağılımı ^(a)



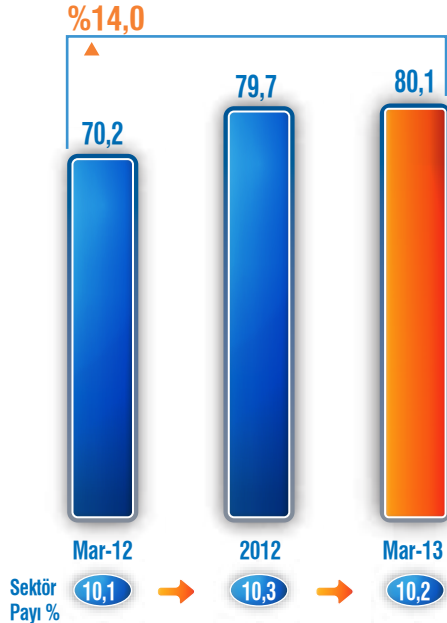
(a) Faiz reeskontları dahil, fon kredileri hariştir, Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda, 1Ç -2013'de maliyetli pasiflerin payı %72,5'tir.

(b) 29.03.2013 tarihli BDDK günlük verileri

Mevduat tabanı etkin yönetilmiş, pazar payı korunmuştur

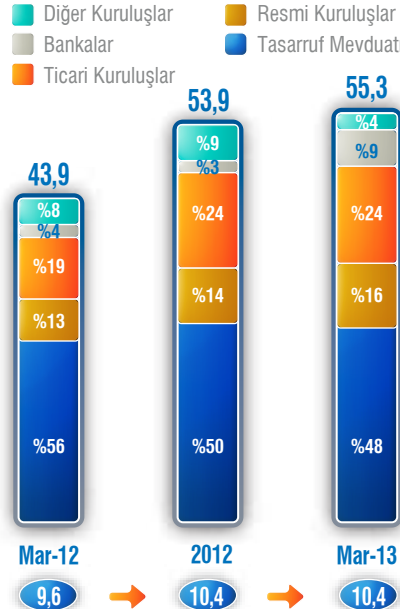
HALKBANK B.Sektörü^(b)			
Toplam	Yıllık bazda	%14,0	%13,4
Mevduatlar	Çeyrek bazda	%0,5	%2,6

Toplam Mevduatlar (Milyar TL)^(a)



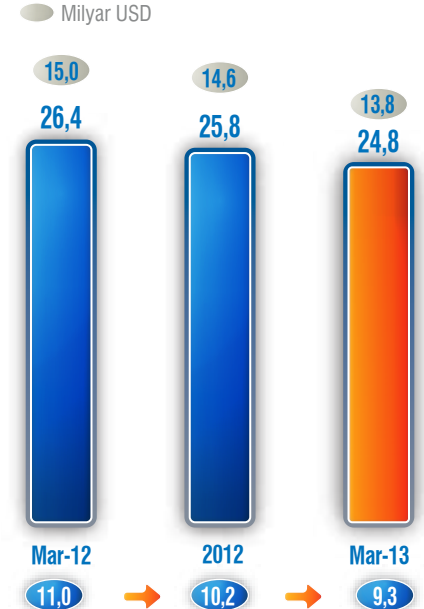
HALKBANK B.Sektörü^(b)			
TL	Yıllık bazda	%26,1	%16,1
Mevduatlar	Çeyrek bazda	%2,6	%2,6

TL Mevduatlar (Milyar TL)^(a)



HALKBANK B.Sektörü^(b)			
YP	Yıllık bazda	%-6,1	%8,3
Mevduatlar	Çeyrek bazda	%-3,8	%2,8
Dolar cinsinden	Yıllık bazda	%-7,7	%6,5
	Çeyrek bazda	%-5,2	%1,4

YP Mevduatlar (Milyar TL)^(a)

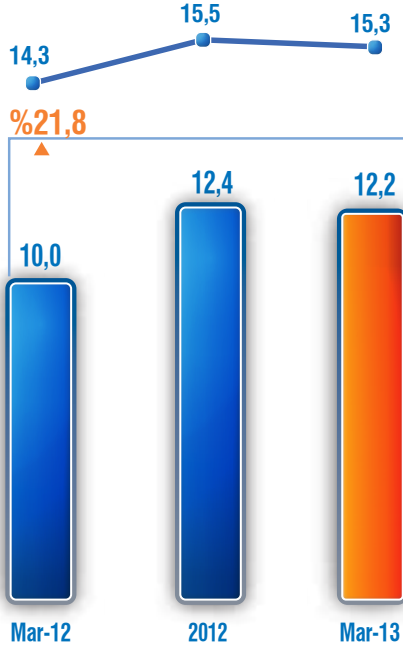


(a) Faiz gider reeskont ve tahakkuklar hariçtir (b) 29.03.2013 tarihli BDDK günlük verileri

TL mevduat maliyeti tarihi düşük seviyelerdedir

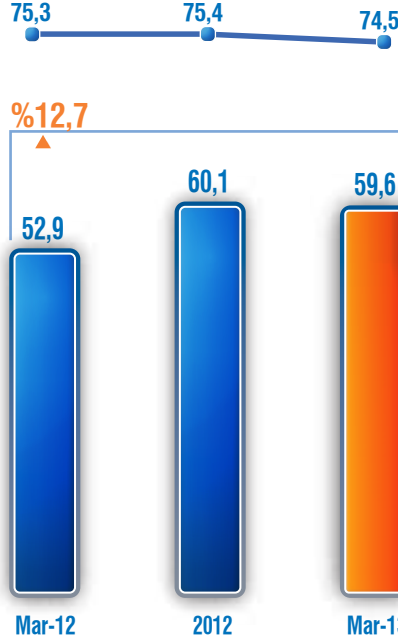
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)

—●— Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat(%)

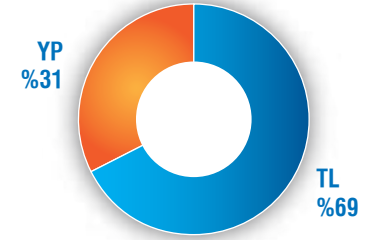


Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)

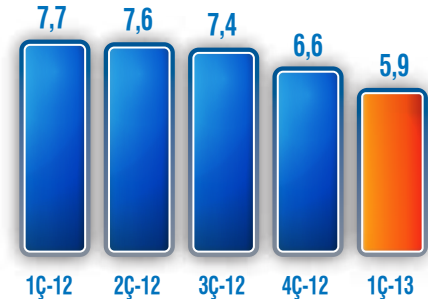
—●— Vadeli Mevduat/Toplam Mevduat(%)



Para Birimine Göre Toplam Mevduat (%)



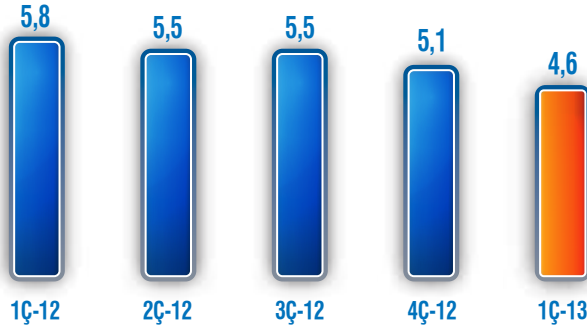
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



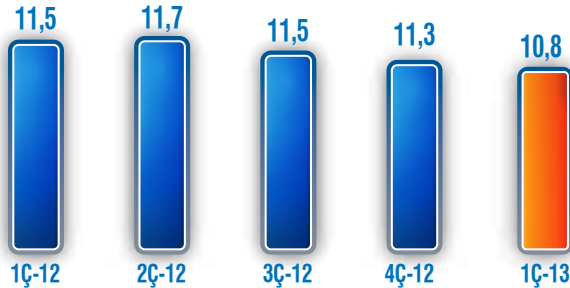
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile Bankalar Mevduatı hariştir (b) Vadeli & Vadesiz Paçal

Maliyet- Getiri - Spread^(a) Çeyrek bazda

Mevduat Maliyeti (%)

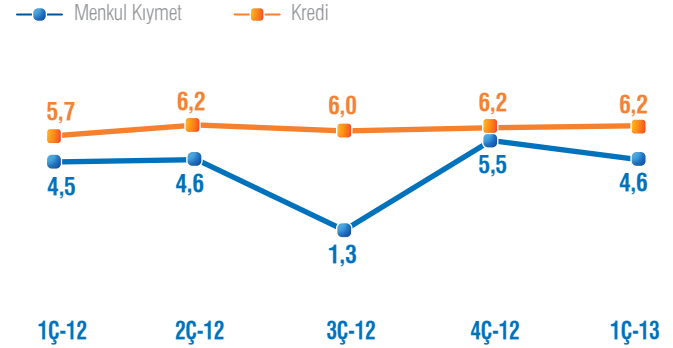


Kredi Getirisi (%)^(b)

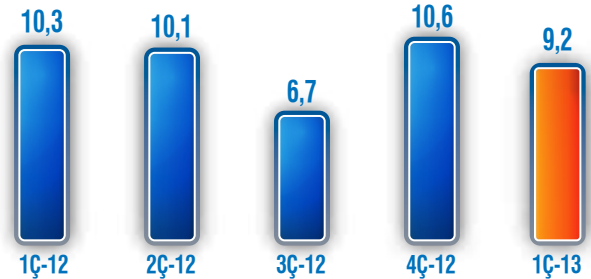


(a) TL-YP paçal (b) Fon kredileri hariçtir

Spreadler (%)



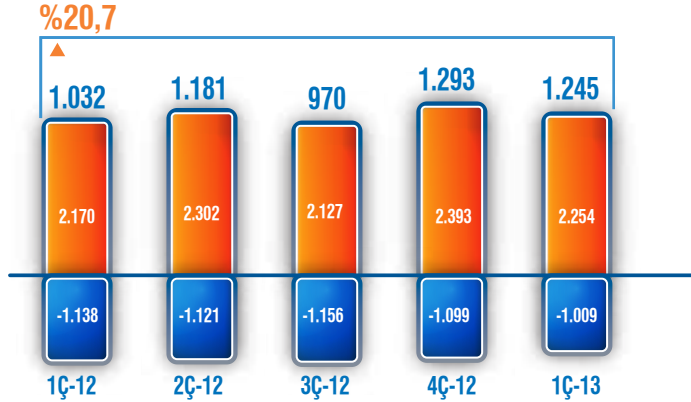
Menkul Kıymet Getirisi (%)



%5,5 ile güçlü net faiz marjı

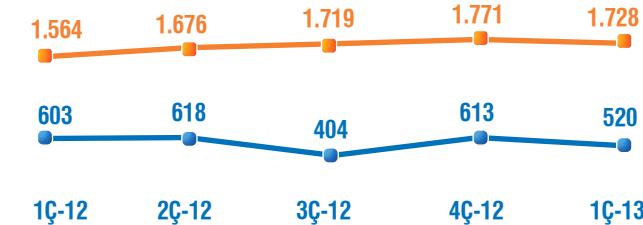
Net Faiz Geliri (milyon TL)

■ Faiz Giderleri
■ Faiz Gelirleri

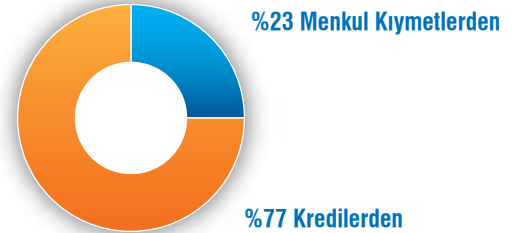


Faiz Gelirleri (milyon TL)

■ Menkul Kıymetlerden — Kredilerden

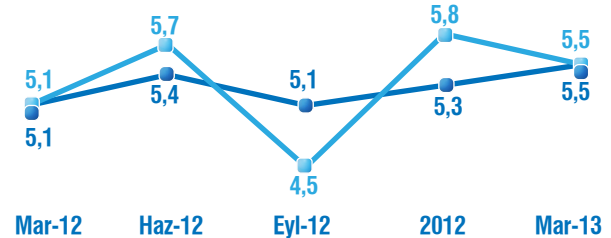


Faiz Gelir Dağılımı (%)



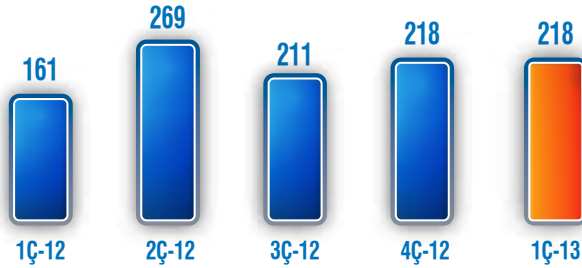
Net Faiz Marjı (%)

■ Kümüle — Çeyrek bazda



Ücret ve komisyon gelirlerinde büyüme potansiyeli

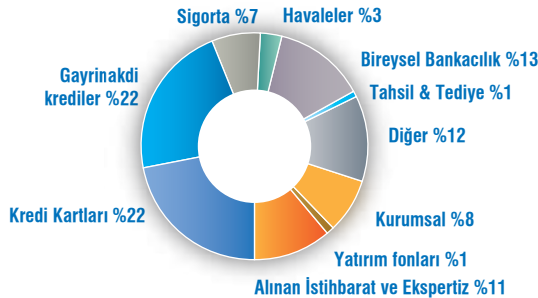
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



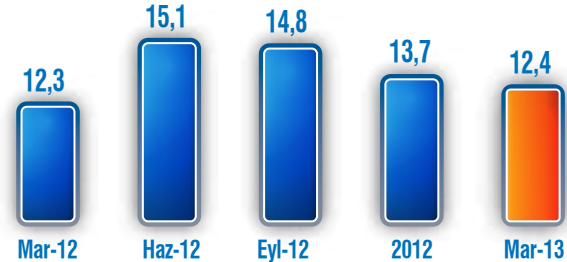
Yıllık Büyüme %35,4

Düzeltilmiş Yıllık Büyüme^(a) %~9

Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Dağılımı (%)



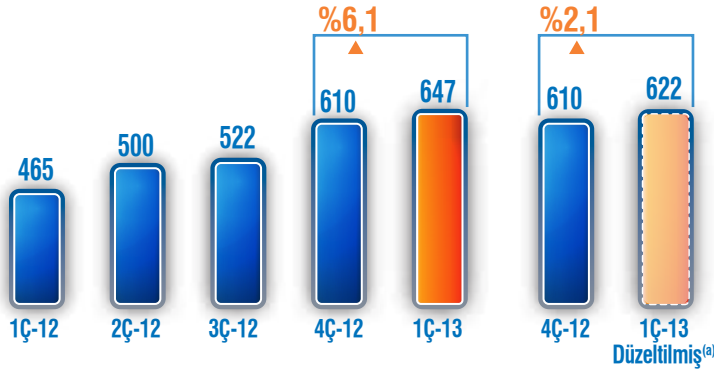
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Toplam Faaliyet Gelirleri (%)



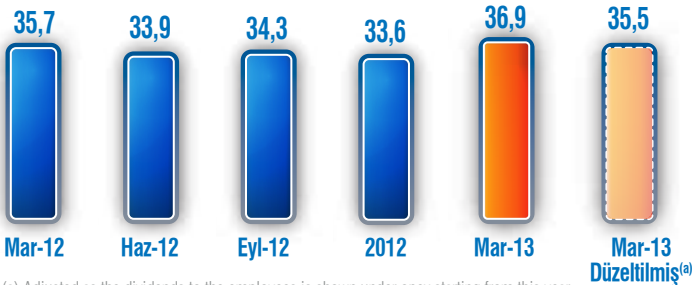
(a) 1Ç-12 ve 2Ç-12 'deki Muhasebesel değişikliğe göre hesaplanmıştır

Kredi kartı programı ve organik büyümeye rağmen, maliyet/gelir oranı sektör ortalamasının altındadır

Faaliyet Giderleri (milyon TL)

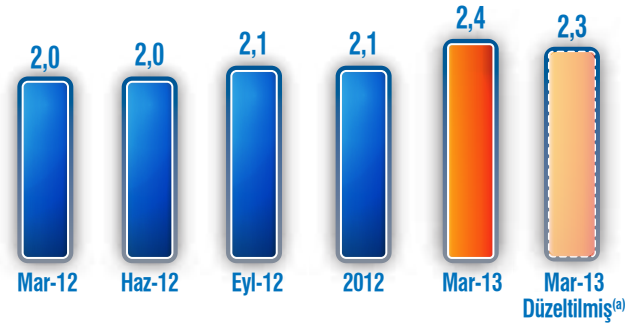


Maliyet/Gelir Oranı (%)

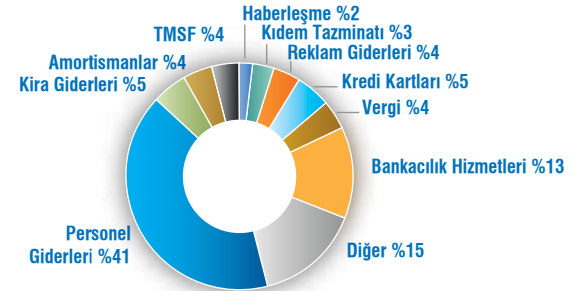


(a) Adjusted as the dividends to the employees is shown under opex starting from this year.

Faaliyet Giderleri/Ortalama Aktif (%)

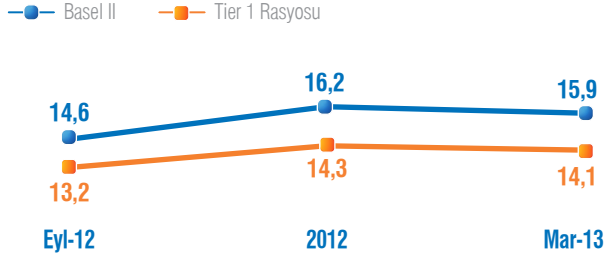


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)

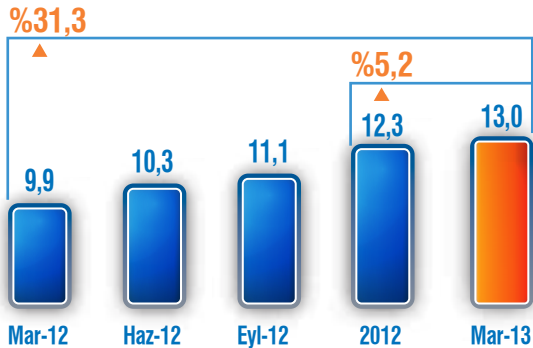


Sermaye Yeterlilik Oranları

Sermaye Yeterlilik Oranları (%)



Özkaynak (milyar TL)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı

(Milyon TL)	Basel-II 2012	Basel-II Mar-13
Kredi riskine esas tutar	70.006	73.721
Piyasa Riskine esas tutar	1.674	2.860
Operasyonel riske esas tutar	7.514	8.912
Toplam risk ağırlıklı aktifler	79.194	85.493
Özkaynaklar	12.809	13.559
Sermaye yeterlilik oranı(%)	16,17	15,86

YP menkul kıymetlerde “Vadeye Kadar Tutulacak Menkul Kıymetler”den “Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler”e transfer sonrasında Piyasa Riski artmıştır. SYR %15,86 ile hala yasal sınırın üzerindedir.

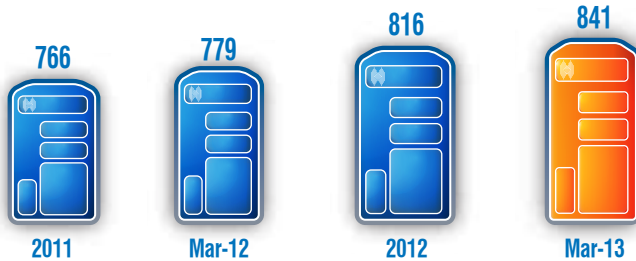
Şube Ağı – İnsan Kaynakları

1Ç-13 'de illere Göre Açılan Yeni Şube Sayıları



6 4 1

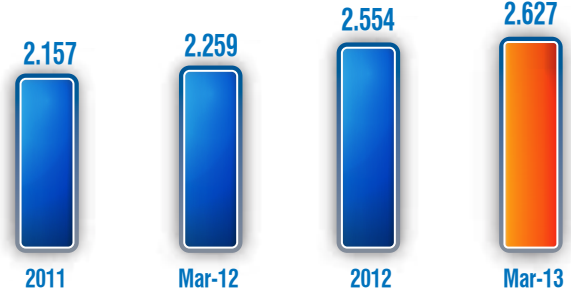
Şube Sayısı^(a)



(a) Özel işlem merkezleri ve yurtiçi şubeler dahil

> 1Ç 13'de 25 yeni şube açılmış olup, toplam şube sayısı 841'e ulaşmıştır.

ATM Sayısı



Personel Sayısı



Bilanço

Milyon TL	1Ç-12	2012	1Ç-13	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	7.724	12.488	13.421	7	74
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	1.124	2.632	1.592	(39)	42
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	24.386	22.954	23.090	1	(5)
Krediler - Net ^(b)	57.714	65.894	68.983	5	20
Takipteki Krediler	1.682	1.960	2.004	2	19
Takipteki Krediler - Net	265	343	352	3	33
Duran Varlıklar	1.098	1.160	1.141	(2)	4
Diğer Aktifler	2.460	3.154	3.121	(1)	27
Toplam Aktifler	94.505	108.282	111.347	3	18
Mevduat ^(b)	70.558	79.974	80.415	1	14
Alınan Krediler ^(b)	6.285	7.303	8.335	14	33
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	1.964	381	833	118	(58)
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	713	2.038	3.296	62	362
Fonlar	1.380	1.408	1.395	(1)	1
Diğer Pasifler	2.389	3.027	2.163	(29)	(9)
Karşılıklar	1.341	1.827	1.943	6	45
Özkaynaklar	9.876	12.323	12.968	5	31
Toplam Pasifler	94.505	108.282	111.347	3	18

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir.

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dahildir

Gelir / Gider Tablosu

Milyon TL	1Ç-12	4Ç-12	1Ç-13	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Değişim %
Faiz Gelirleri	2.170	2.393	2.254	(6)	4
Kredilerden Alınan	1.564	1.771	1.728	(2)	10
Menkul Değ. Cüzdanından Al.	603	613	520	(15)	(14)
Faiz Giderleri	1.138	1.099	1.009	(8)	(11)
Mevduata Verilen	986	1.009	909	(10)	(8)
Net Faiz Geliri	1.032	1.293	1.245	(4)	21
Net Ücret ve Komisyonlar	161	218	218	(0)	35
Net Ticari Kâr/Zarar	14	310	181	(42)	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	99	94	110	17	10
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	57	36	64	80	12
Faaliyet Gelirleri	1.305	1.915	1.753	(8)	34
Faaliyet Giderleri	465	610	647	6	39
Net Faaliyet Gelirleri	840	1.305	1.106	(15)	32
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	145	328	190	(42)	31
Nakit Kredi Karşılıkları	71	108	94	(13)	33
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	695	977	916	(6)	32
Vergi Karşılıkları	151	235	203	(14)	35
Net Kâr	544	742	713	(4)	31

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.