Konsolide Olmayan Veriler

Haziran 2014 Finansal Sonuçları

HALKBANK

Makro Ekonomik Görünüm

- FED Haziran ayında beklendiği gibi sıkılaştırma programına varlık alımlarını 35 milyar USD azaltarak devam etti. Federal Açık Piyasa Komitesine göre, ekonominin biraz canlanması beklenmekte ve ekonomik aktivite ile fiyat istikrarına ilişkin risklerin neredeyse dengelendiği izlenmektedir.
- FED tarafından yapılan faiz artırımlarının zamanlaması işsizlik ve enflasyon gelişimiyle doğrudan bağlantılı olup komite üyelerinin karışık sinyaller vermesine rağmen 2015 ortalarına kadar faiz artırımı beklenmemektedir.
- ABD ekonomisi zayıflayan ihracat performansı nedeniyle 2014 yıllının ilk çeyreğinde yıllık %2.9 oranında daraldı.
- ABD hazinesi 10 yıllık tahvillerinin getirisi Mayıs ayında %2,4'e geriledi ve 2. çeyreğin sonunda %2,6 seviyesine yükseldi.
- Avrupa Merkez Bankası mevduat faizlerini negatife düşürdü, uzun vadeli refinansman programını açıkladı ve menkul kıymet piyasası programı ile sağladığı likiditeyi durdurdu. Önümüzdeki dönemde AMB'nin hedefi Avrupa Bölgesi'ndeki ekonomik aktiviteyi canlandırmak ve enflasyona ivme kazandırmak olacak.
- Türkiye ekonomisi %4,3 büyüme oranı ile 1.çeyrekte beklenenden daha güçlü büyüme sergiledi. İhracatın katkısı, iç tüketimin eksikliğini telafi etmek için fazlasıyla yeterli oldu ve ekonomide dengelenme süreci başladı.
- İyileşen yerel ve küresel risk algısı ve TCMB'nin aksiyonları ile desteklenen gösterge tahvil oranındaki düşüş eğilimi 2.çeyrek boyunca devam etti. Son zamanlarda %8'in biraz üzerinde seyretmektedir.
- TCMB bir haftalık repo faiz oranlarını üç bölüm halinde %10'dan %8,25'e çekti, faiz koridoru alt bandını %7,5'e indirirken üst bandı %12'de korudu.
- USD/TL paritesi Nisan ayı başından başlayarak 2.1 seviyesine geriledi, Mayıs ayı ortalarında 2.07'nin altını görmüştür, şu anda 2.10 seviyelerindedir.
- Dış ticaret açığındaki iyileşme Mayıs 2014'te de devam etti, aylık açık %28,7 azalışla 7,1 milyar USD'a düşmüş olup, ekonomide dengelenme senaryosunu doğrular niteliktedir.
- 12-aylık birikimli cari açık Mayıs 2014'te 52.6 milyar USD'ye geriledi ve altın ihracatının katkısıyla 50 milyar USD'nin altına gerilemesi beklenmektedir. Ham petrol fiyatlarında meydana gelebilecek önemli bir artış iyi yönde gelişen bu eğilime gölge düşürebilir.
- Brent ham petrol fiyatları Mayıs ayında 104 USD'ye düştü ve Haziran'da Irak'ta yaşanan gerginliklerle birlikte 115 USD'ye çıktı, daha sonra tekrar 108 USD seviyelerine geriledi.
- Enflasyon 2014 yılı Haziran ayında aylık %0,3 arttı ve yıllık enflasyon %9,2 seviyesine geriledi. Çekirdek endeksler H ve I önemli ölçüde değişmedi.
- İşsizlik oranı Nisan 2014'te keskin bir düşüşle %9,0 seviyesinde gerçekleşti.
- Bütçe açığı Haziran 2014'te 0,6 milyar TL olarak gerçekleşti ve 2014 ilk yarısında 3,4 milyar TL oldu. Bütçe açığının GSYİH'ya oranı %1,4 seviyesindedir.

Bankacılık Sektörü Genel Görünümü

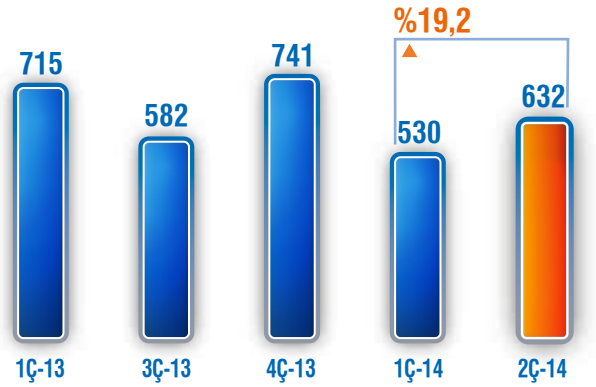
- Kredi büyümesi çeyrek bazda %3,8 iken mevduat büyümesi %1,8 ile kredi büyümesinin gerisinde kaldı.
- Bireysel krediler çeyrek bazda %1,8 artış gösterdi, ihtiyaç ve konut kredileri sırasıyla %4,9 ve %2,3 artarken, taşıt kredileri ile kredi kartları sırasıyla %7,2 ve %3,2 düşüş gösterdi.
- Toplam mevduat çeyrek bazda %1,8 büyüdü. TL mevduatlar çeyrek bazda %6,6 artarken, YP mevduatlar %4,8 düşüş gösterdi.
- Kredi/Mevduat oranı yukarı yönlü trendine devam ederek %114,6'ya ulaştı. TL K/M oranı %136,8'e yükselirken, YP K/M oranı %80,2 seviyesinde gerçekleşti.
- Mevduat fiyatlamasında aşağı yönlü trend 2.çeyrek boyunca devam etti.
- Sektörde takip oranı Mayıs 2014'te bir miktar azalarak %2,8 seviyesinde gerçekleşti, takipteki krediler karşılık oranı %76,1'de sabit kaldı.
- Sektörün net karı Mayıs 2014'te yıllık %11,5 düşüş sergiledi.
- Mayıs ayında kümüle net faiz marjı %4,0 ile sabit seviyede kaldı.
- Özkaynak karlılığı ve aktif karlılığı sırasıyla %12,1 ve %1,4'e ulaştı.
- Maliyet/Gelir oranı %47,2 ile sınırlı iyileşme gösterdi.
- Aktif kalitesinde olumlu trend devam etti, risk maliyeti Mayıs ayında 116 bp seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2014 Mayıs ayında %16,3'e yükseldi.
- Hazinenin borç verme oranı, Haziran 2014'te %67,9'a geriledi.
- 2014'ün ilk yarısında TCMB fonlaması 40,9 milyar TL'ye ulaştı.
- Yılsonundan bu yana 9,8 milyar USD sendikasyon kredisi kullanıldı ve toplam 4,6 milyar USD tutarında bono ihracı gerçekleşti.

Başlıca Göstergeler - Haziran 2014

- Net kar yılın ilk yarısında 1,163 milyon TL, çeyrek bazda ise %19,2 artarak 632 milyon TL tutarında gerçekleşti.
- Özkaynak karlılığı ve aktif karlılığı çeyrek bazda sırasıyla %17,0 ve %1,8 düzeyinde gerçekleşti.
- Net faiz marjı çeyrek bazda 10 baz puan iyileşme göstererek %4,1 seviyesine ulaştı.
- Ücret ve komisyon gelirleri çeyrek bazda %11,5 ve yıllık %4,9 artarak 469 milyon TL'ye ulaştı.
- Menkul kıymetler portföyü çeyrek bazda %6,8 oranında daraldı.
- Krediler yıllık %8,6 ve çeyrek bazda %3,7 artış gösterdi, 2. çeyrekte büyümenin büyük kısmı kredi kartı ve KOBİ kredilerinden sağlandı.
- Aktif Kalitesi korundu, takipteki krediler oranı bir miktar düşerek %2,6 seviyesinde gerçekleşti (aktiften silme-satma olmadan).
- Takipteki krediler karşılık oranı %78,4 ile hala sektör ortalamasının üzerindedir.
- Etkin fon yönetiminin bir sonucu olarak, mevduat hacmi %6,3 daralarak 93,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.
- Repo fonlama imkanı kullanılmaya devam edildi, repo fonlaması 9,6 milyar TL'ye ulaştı.
- 500 milyon USD tutarında Eurobond ihracı başarılı şekilde tamamlandı.
- Hala oldukça rahat seviyede olan Kredi/Mevduat oranı %98,2'ye yükseldi.
- Maliyet/Gelir oranı %46,3'e geriledi, faaliyet giderlerinin ortalama aktiflere oranı ise %2,0 ile sabit kaldı.
- Risk Maliyeti 70 baz puan düzeyindedir.
- Net ticari kar kaleminde çeyrek bazda 95 milyon TL gelir yazıldı.
- Çeyrek bazda 47 milyon TL temettü gelirleri elde edildi.
- Sermaye yeterlilik rasyosu %14,39'a yükseldi.
- Üst yönetime yeni isimlerin katılmasıyla organizasyonel yapıda uzun zamandır beklenen değişiklikler Temmuz ayı başında gerçekleşti.

İyileşen piyasa koşulları karlılık oranlarına yansıdı

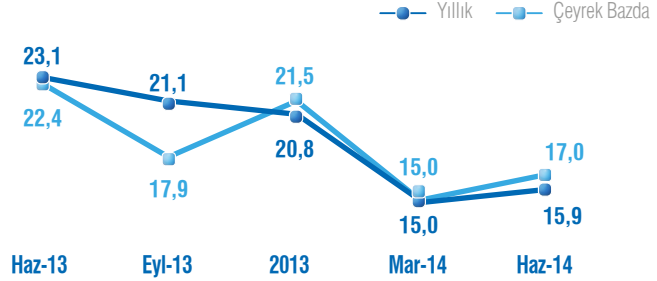
Net Kar (milyon TL)



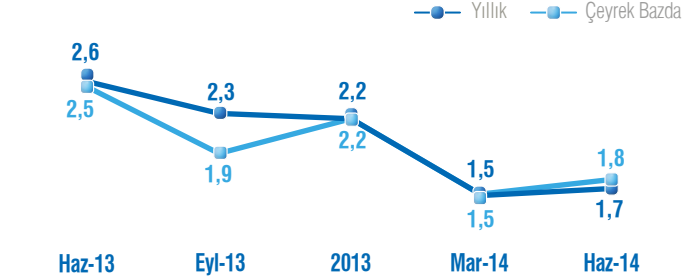
Çeyrek Bazda Değişim (%)

- > % 5,6 Net Faiz Geliri
- > % 11,5 Net Ücret & Komisyon Geliri
- > % 17,7 Toplam Faaliyet Geliri
- > % 19,2 Net Kar

Özkaynak Karlılığı (%)



Aktif Karlılığı (%)



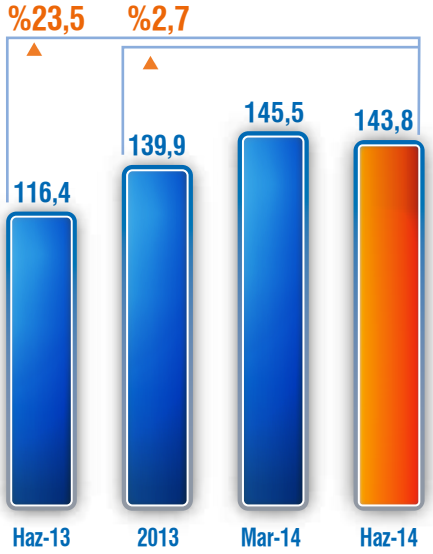
Getirili Aktifler sabit kaldı

Aktif Büyümesi
Yıllık %23,5
Yıl sonuna göre %2,7

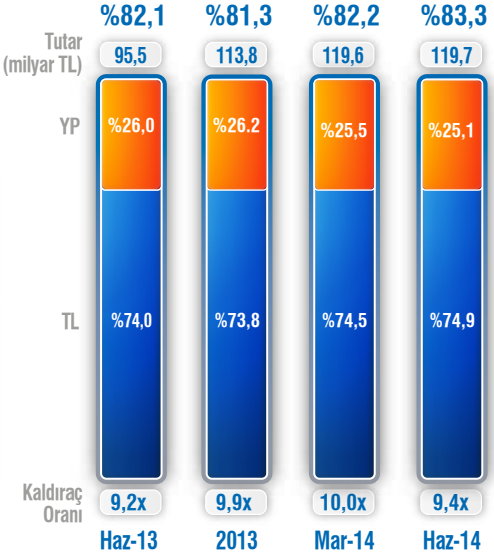
Getirili Aktifler
%83,3

Menkul Kıymetlerin Aktifler İçindeki Payı
%19,4

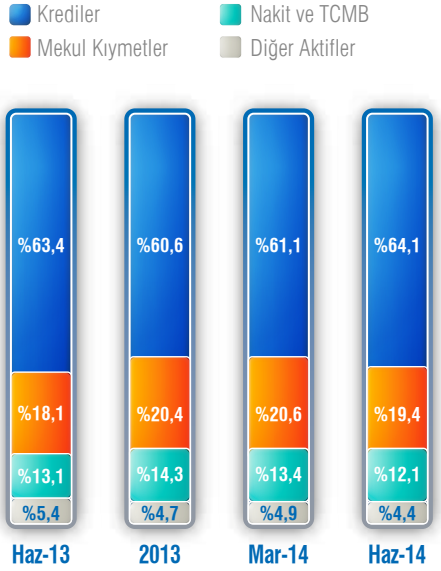
Toplam Aktifler (milyar TL)



Getirili Aktiflerin Yapısı[a]



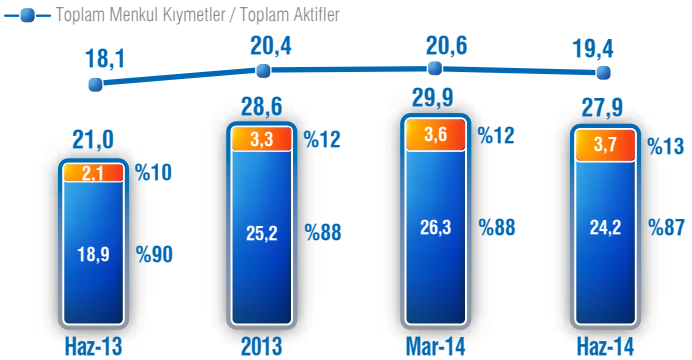
Aktif Dağılımı (%)



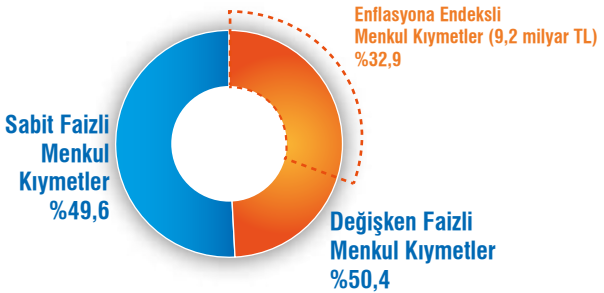
(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir.

TL Menkul Kıymet getirisi enflasyona endeksli menkul kıymetlerin desteğiyle %11,1 seviyesinde gerçekleşti

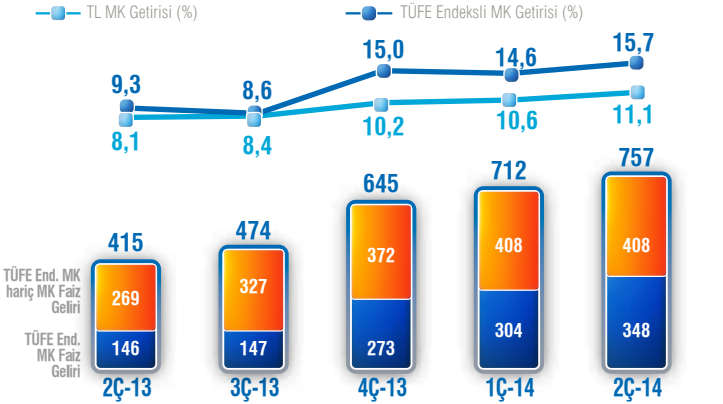
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)



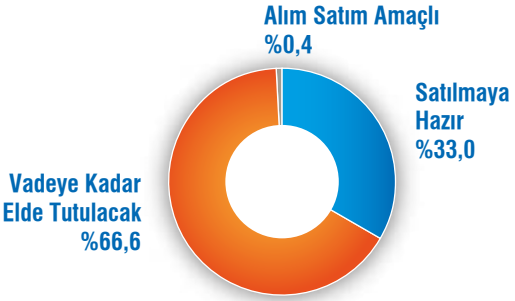
Faiz Yapısı (%)



Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



KOBİ kredileri hız kazandı: çeyrek bazda %11,1 artış

(milyar TL)[a]

Toplam Krediler

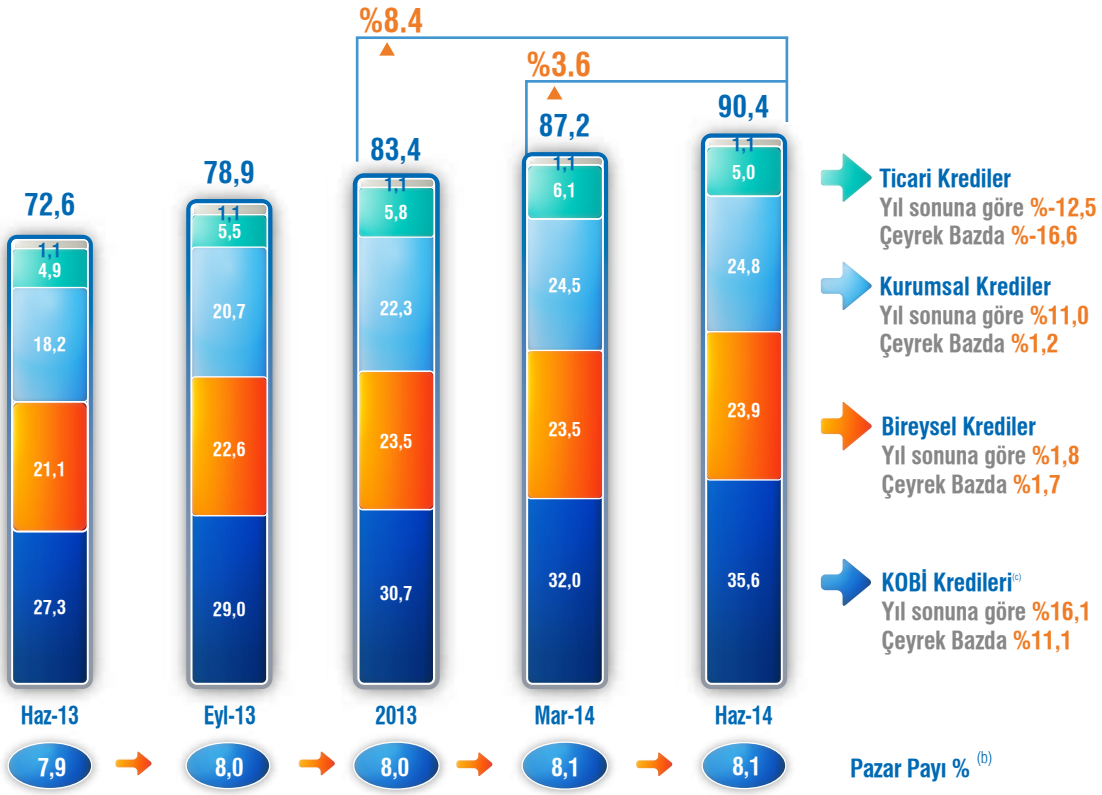
HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%8,4	%7,2
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%3,6	%3,8

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%11,1	%8,2
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%4,3	%4,4

YP Krediler

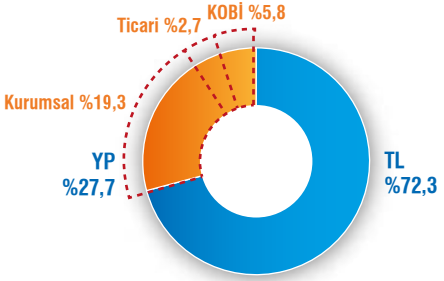
HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%2,1	%4,6
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%2,1	%1,7
Dolar Bazında Yıllık	
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%3,0	%5,6
Çeyrek Bazda	Çeyrek Bazda
%4,1	%3,7



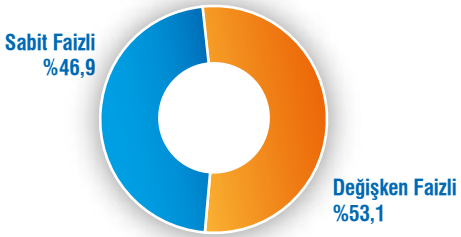
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) 30.06.2014 tarihli BDDK günlük verileri (c) BDDK tanımına göre

Yüksek getirili segmentlere odaklanıldı

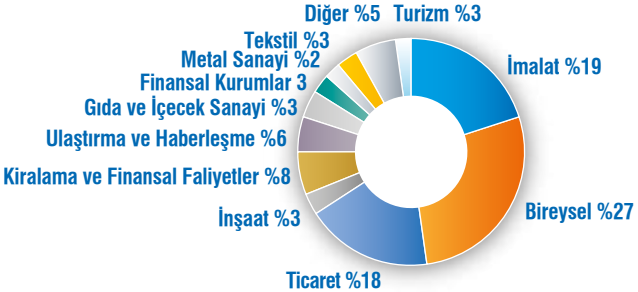
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)[a]



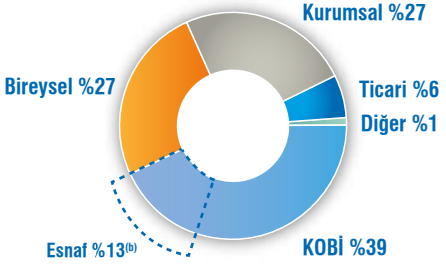
Faiz Yapısı (%)[a]



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)[a]



Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)[a]



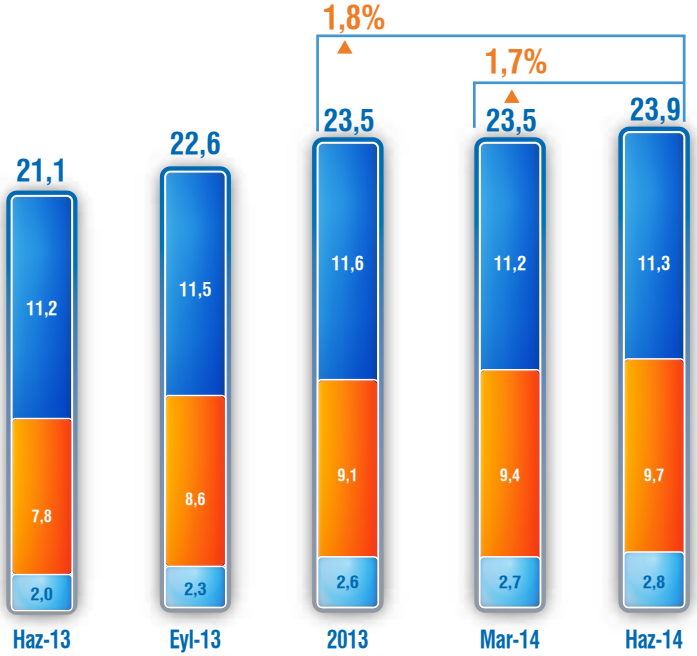
(a) Faiz gelir reeskont ve tahakkukları (b) Mikro KOBİler (Kooperatif kredileri)

İyileşme gösteren tüketici algısı bireysel kredi büyümesini desteklemeye başladı

(milyar TL)[a]

HALKBANK
Yıl sonuna göre
%1,8
Çeyrek Bazda
%1,7

B. SEKTÖRÜ[b]
Yıl sonuna göre
%2,0
Çeyrek Bazda
%1,8



Tüketici Kredileri
Yıl sonuna göre %-2,3
Çeyrek Bazda %0,6
Payı %47,3

Konut Kredileri
Yıl sonuna göre %6,2
Çeyrek Bazda %2,6
Payı %40,5

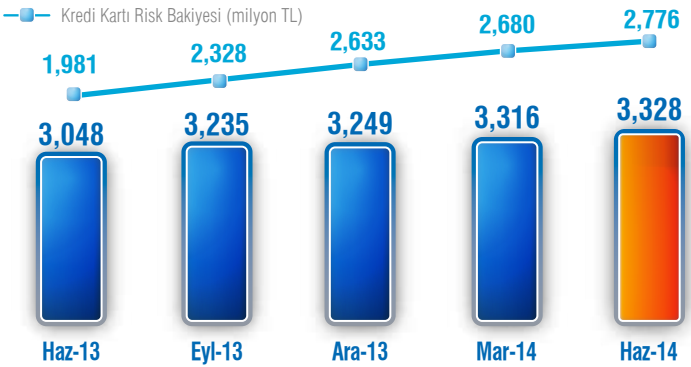
Kredi Kartları
Yıl sonuna göre %5,4
Çeyrek Bazda %3,6
Payı %11,6

	Haz-13	Eyl-13	2013	Mar-14	Haz-14
Bireysel Krediler Pazar Payı %	7,3	7,3	7,3	7,3	7,3
Tüketici Kredileri Pazar Payı %	9,9	9,5	9,1	8,6	8,3
Konut Kredileri Pazar Payı %	8,5	8,9	9,0	9,2	9,2
Kredi Kartları Pazar Payı %	2,4	2,7	2,8	3,0	3,2

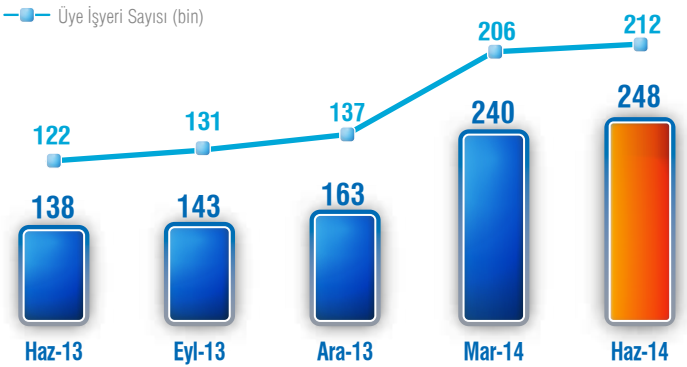
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir.
(b) 27.06.2014 tarihli TCMB verileri

Yasal düzenlemelerin olumsuz etkisine rağmen kredi kartlarında büyüme sürüyor

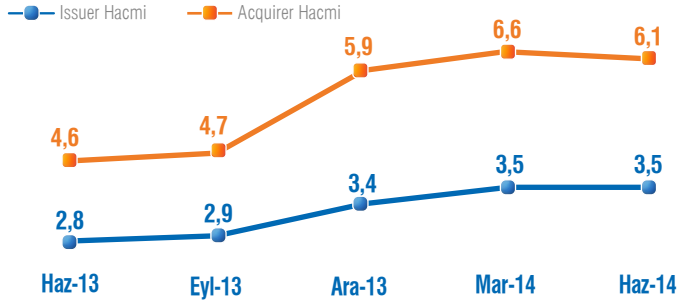
Kredi Kartı Sayısı (bin)



POS Sayısı (bin)



Kredi Kartı Pazar Payı (%)[a]



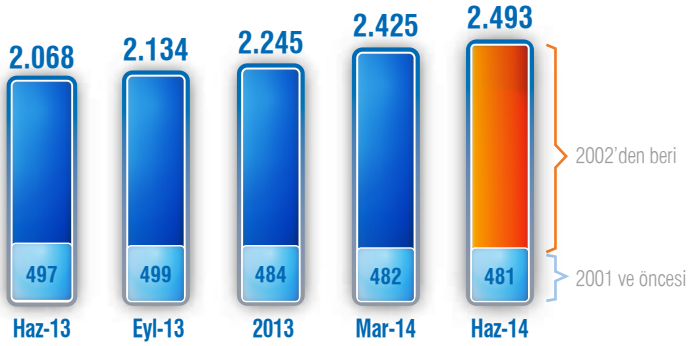
Seçilmiş Veriler (milyon TL)	Haz-13	Haz-14	Yıllık Büyüme (%)
Issuer Hacmi	2.904	3.977	37,0
Acquirer Hacmi	4.923	7.270	47,7
Kredi Kartı Risk Bakiyesi[b]	1.981	2.776	40,1

(a) Kaynak: Bankalar arası Kart Merkezi, aylık hacimler

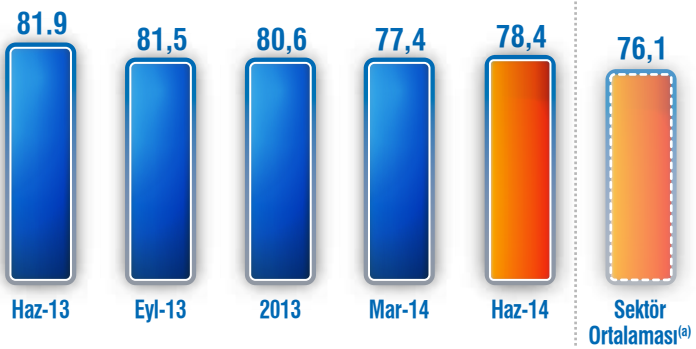
(b) BDDK raporlama değişikliği nedeniyle Mart 2014'te 60,200 POS ve üye iş yeri eklenmiştir

Düşük seviyede takibe intikal ve artan karşılık oranı

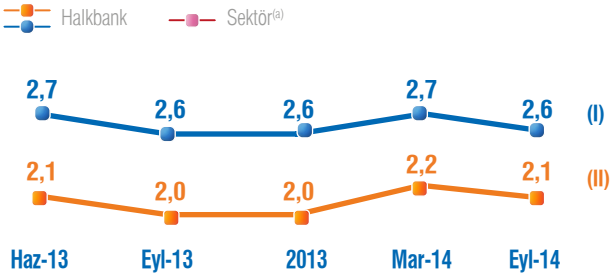
Takipteki Kredi Portföyü (milyon TL)

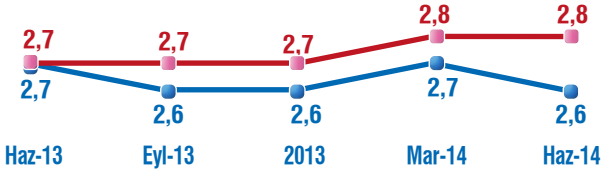


Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



Takipteki Krediler / Toplam Krediler (%)





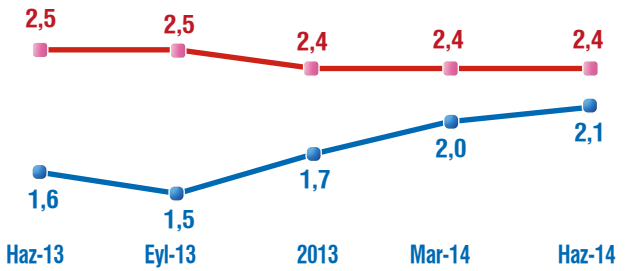
(I) Toplam Takip Oranı (II) 2001 ve öncesi takipteki krediler hariç takip oranı

(a) Mayıs 2014 tarihli BDDK aylık verileri

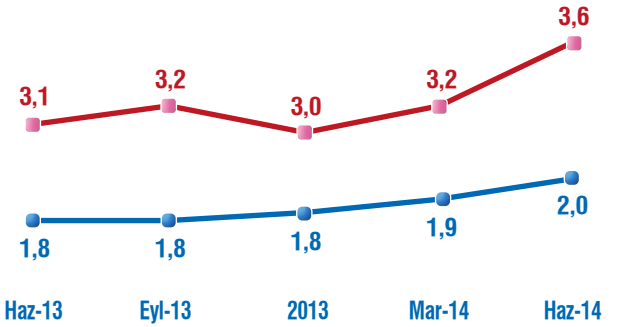
KOBİ kredileri kalitesinde iyileşme ile korunan aktif kalitesi

Halkbank — Sektör[a,b]

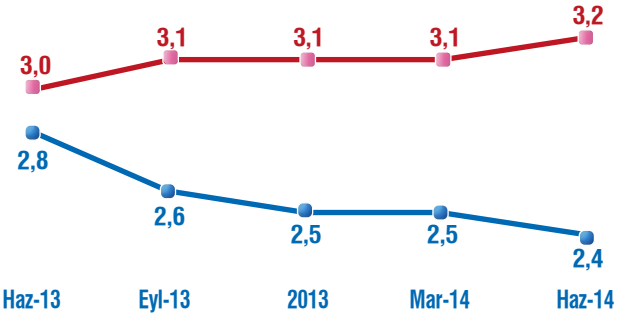
Kurumsal – Ticari (%)[a]



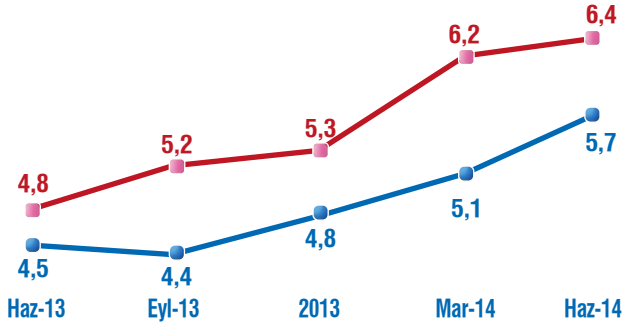
Tüketici Kredileri (%)[b]



KOBİ Kredileri (%)[a]



Kredi Kartları (%)[b]

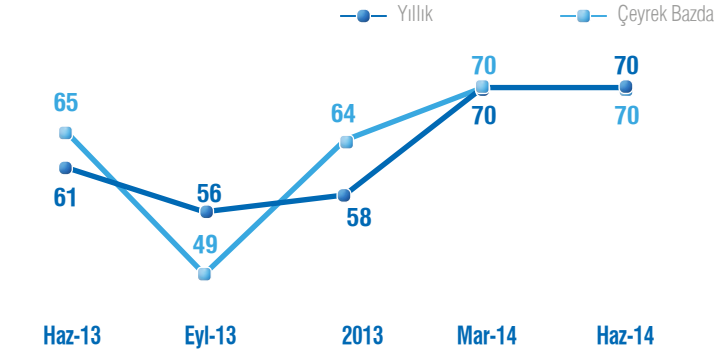


(a) Mayıs 2014 tarihli BDDK aylık verileri, Halkbank verilerinde 2001 ve öncesi takipteki krediler hariçtir

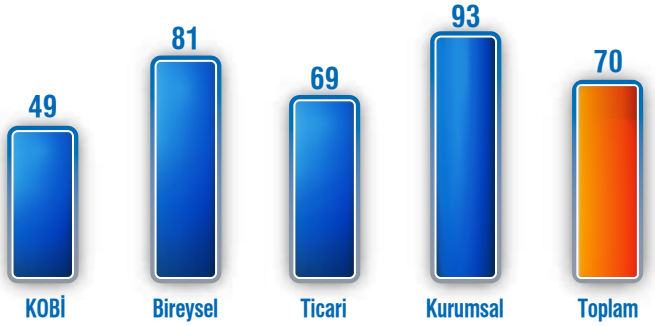
(b) 27.06.2014 tarihli TCMB verileri

70 baz puan ile sabit risk maliyeti

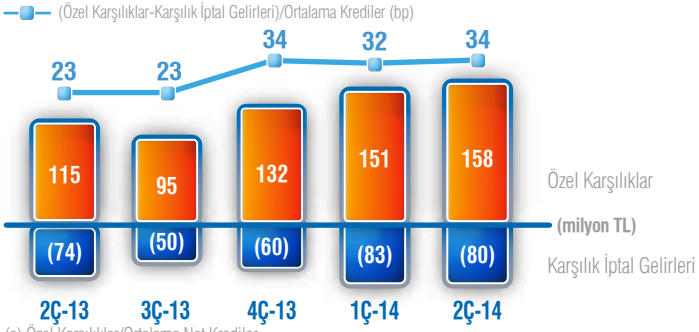
Risk Maliyeti (bp)[a]



Segment Bazında Risk Maliyeti (bp)[a]

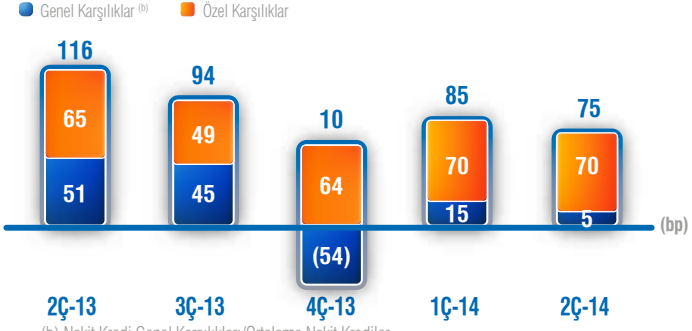


Net Risk Maliyeti



(a) Özel Karşılıklar/Ortalama Net Krediler

Brüt Risk Maliyeti (bp)

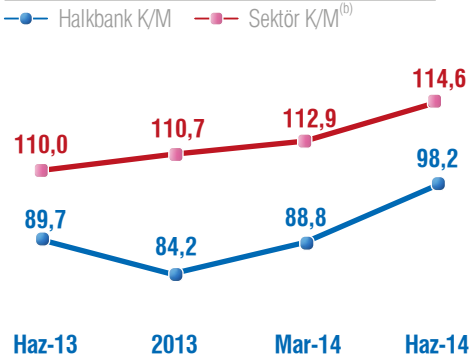


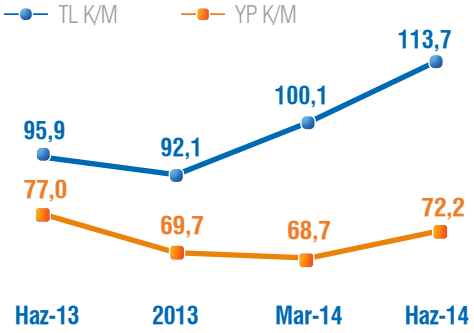
(b) Nakit Kredi Genel Karşılıkları/Ortalama Nakit Krediler

Alternatif fonlama kaynakları daha etkin kullanıldı

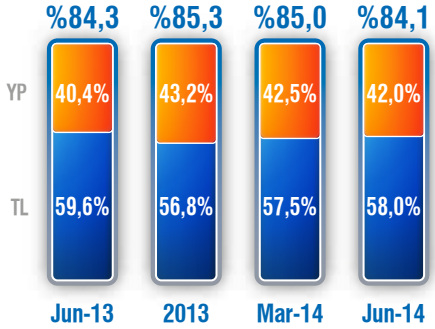
Maliyetli Pasifler %84,1[a]

Kredi/Mevduat Oranı (%)





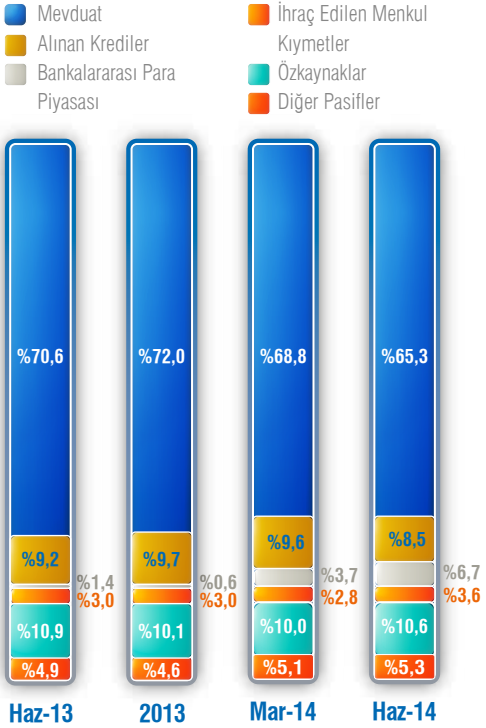
Maliyetli Pasiflerin Dağılımı[a]



> 500 milyon USD tutarında 5 yıl vadeli Eurobond %4.765 getiri oranı ile fiyatlandı ve ihraca 8.5 kat talep geldi.

> Repo fonlaması güçlü şekilde kullanıldı ve 9,6 milyar TL'ye ulaştı.

Pasif Dağılımı (%)



(a) Faiz reeskontları dahil, fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda, Haziran 2014'te maliyetli pasiflerin payı %73,3'tür.

(b) Mayıs 2014 tarihli BDDK aylık verileri

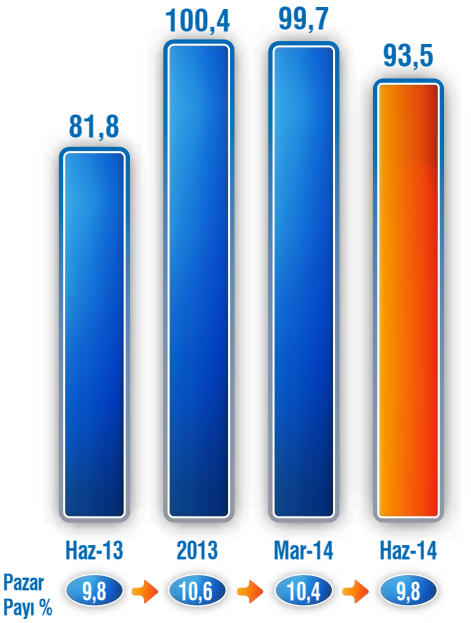
Sağlam tasarruf mevduatı tabanı

		HALKBANK	B. Sektör[b]
Toplam Mevduat	Yıl sonuna göre	%-6,9	%3,3
	Çeyrek bazda	%-6,3	%1,8

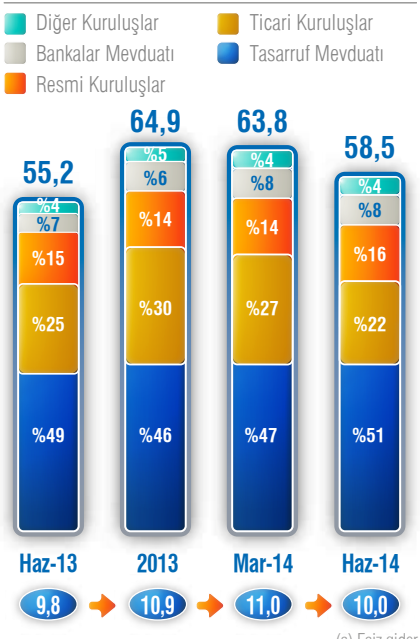
		HALKBANK	B. Sektör[b]
TL Mevduat	Yıl sonuna göre	%-9,9	%3,3
	Çeyrek bazda	%-8,3	%6,6

		HALKBANK	B. Sektör[b]
YP Mevduat	Yıl sonuna göre	%-1,3	%3,3
	Çeyrek bazda	%-2,7	%-4,8
USD Bazında	Yıl sonuna göre	%-0,4	%4,3
	Çeyrek bazda	%-0,8	%3,0

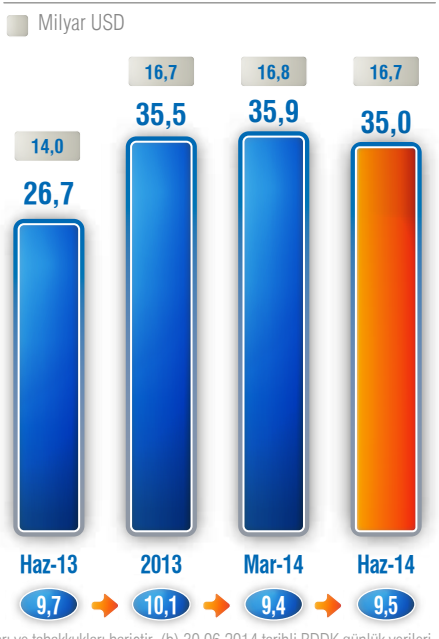
Toplam Mevduatlar
(milyar TL)[a]



TL Mevduatlar
(milyar TL)[a]



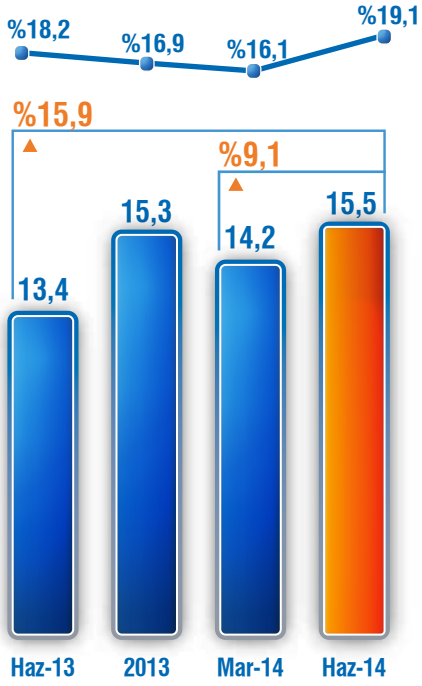
YP Mevduatlar
(milyar TL)[a]



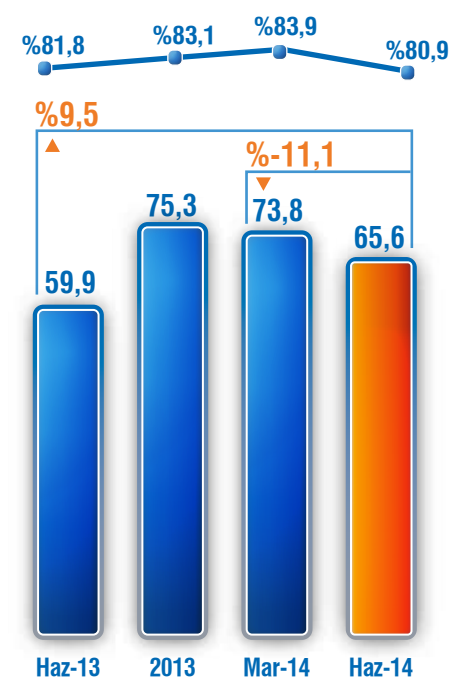
(a) Faiz gider reeskontları ve tahakkukları hariçtir. (b) 30.06.2014 tarihli BDDK günlük verileri.

Güçlenen vadesiz mevduat tabanı, hacmi ve payı arttı

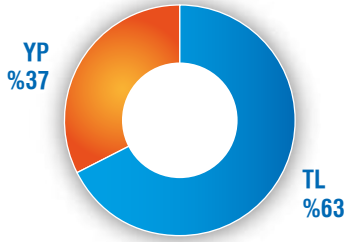
Vadesiz Mevduat (milyar TL)[a]



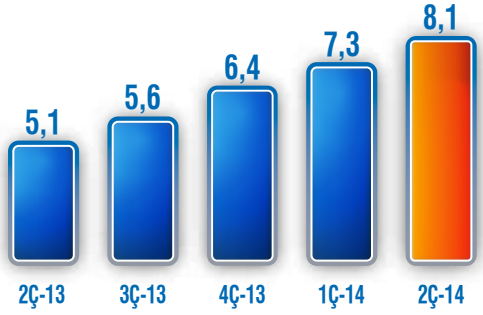
Vadeli Mevduat (milyar TL)[a]



Toplam Mevduat TL-YP Dağılımı (%)



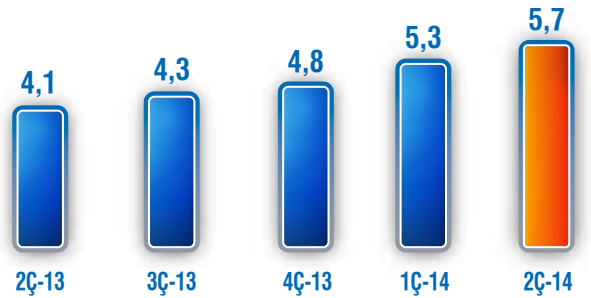
TL Mevduat Maliyeti (%)[b]



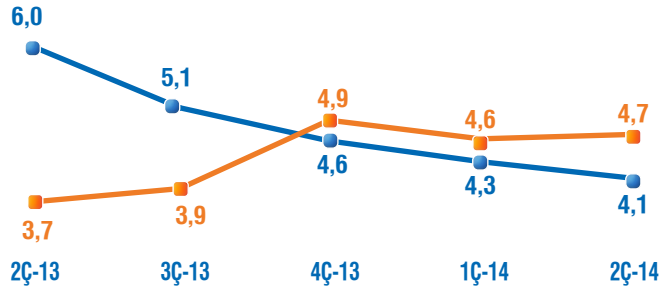
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariçtir. (b) Vadeli -Vadesiz paçal.

Maliyet - Getiri - Spread[a]

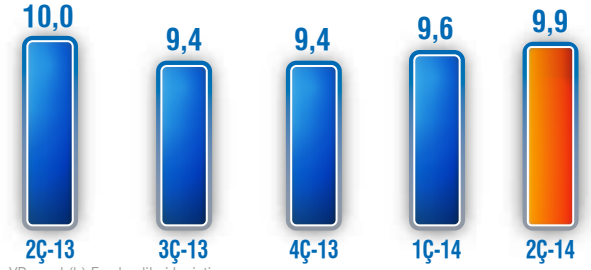
Mevduat Maliyeti (%)



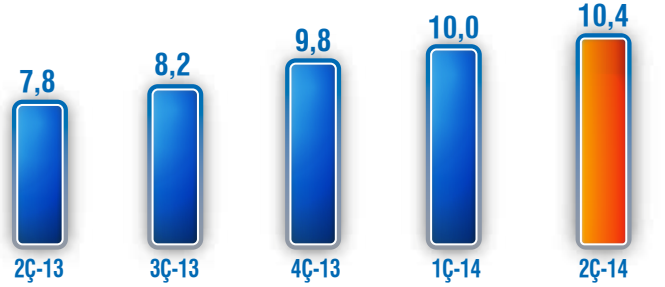
Spreadler (%)



Kredi Getirisi (%)[b]



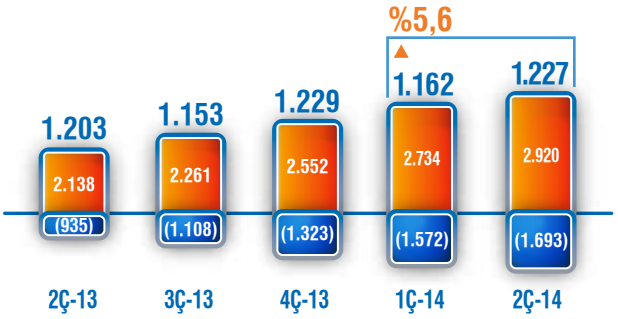
Menkul Kıymet Getirisi (%)



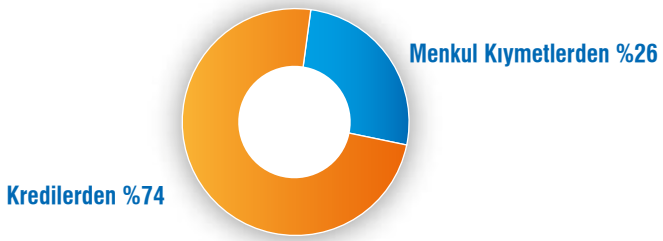
(a) TL-YP paçal (b) Fon kredileri hariçtir.

Net faiz marjı toparlanmaya başladı

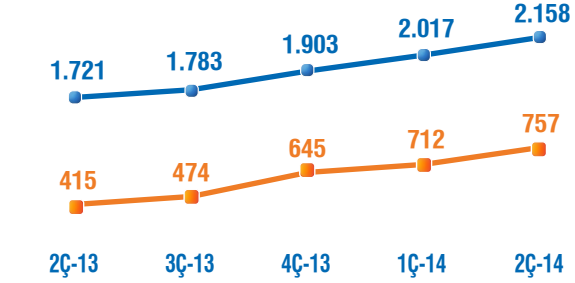
Net Faiz Geliri (milyon TL)



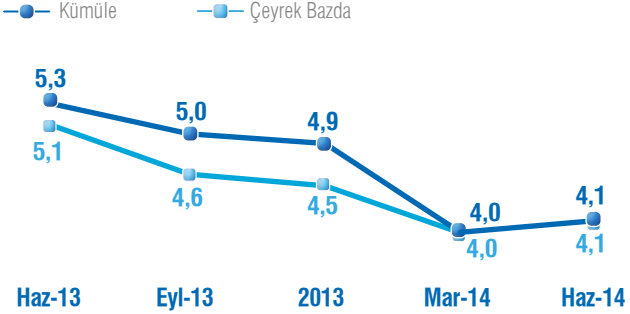
Faiz Gelir Dağılımı (%)



Faiz Gelirleri (milyon TL)

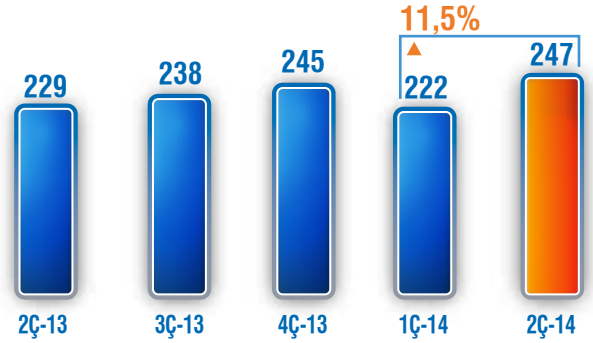


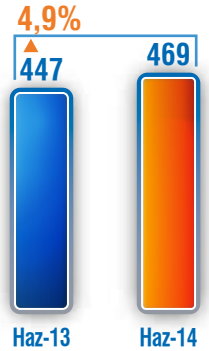
Net Faiz Marjı (%)



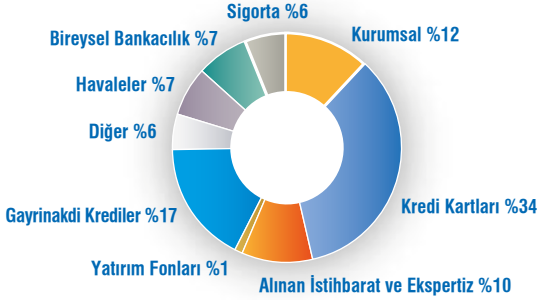
Net ücret ve komisyon gelirlerinde çeyrek bazda %11,5 artış

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (Milyon TL)

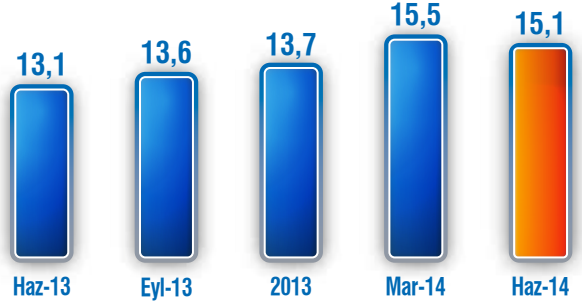




Ücret ve Komisyon Gelirlerinin Dağılımı (%)

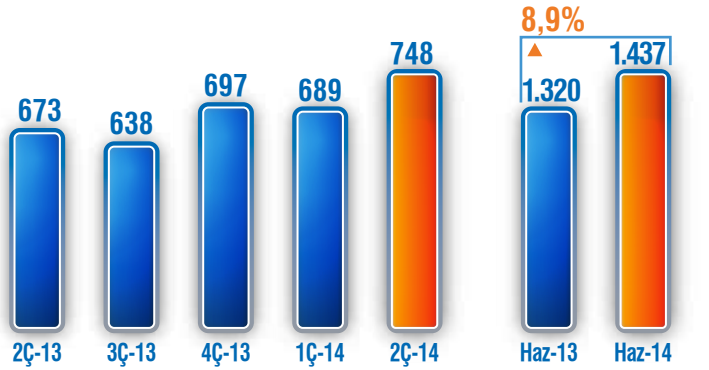


Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Topl. Faaliyet Gelirleri (%)

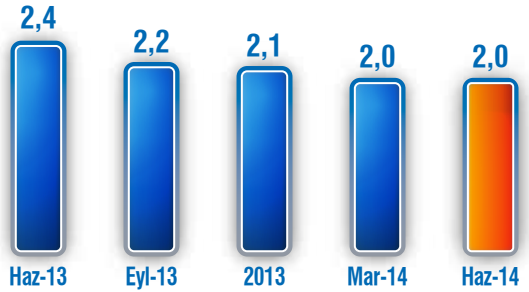


Maliyet/Gelir oranı iyileşme gösterdi

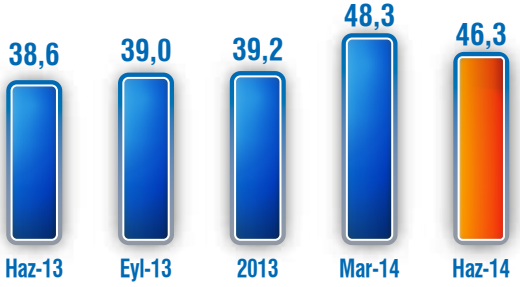
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



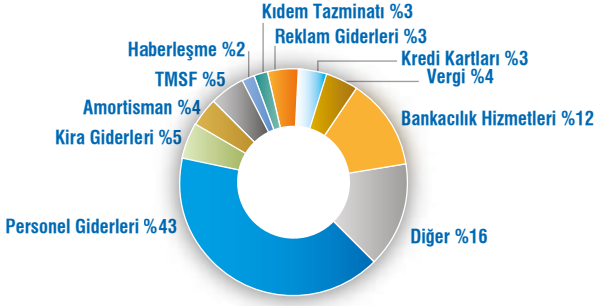
Faaliyet Giderleri/Ortalama Aktifler (%)



Maliyet/Gelir Oranı (%)

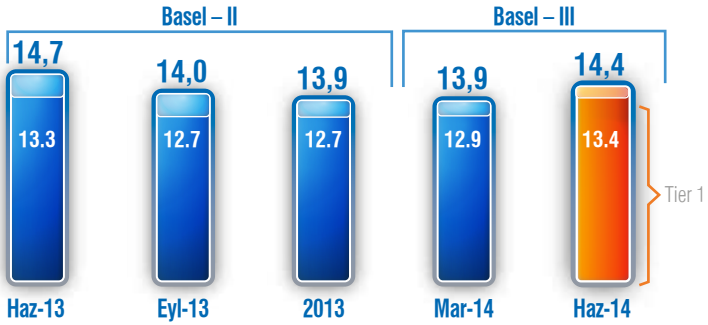


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)

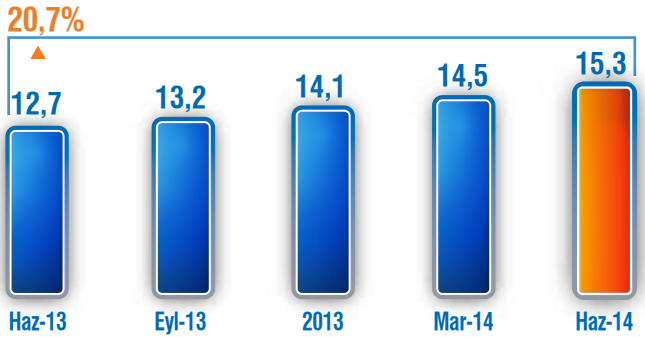


Sermaye Yeterlilik Oranları

Sermaye Yeterlilik Oranları (%)



Özkaynak (milyar TL)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı (milyon TL)

(milyon TL)	Basel III Haz-14
Kredi Riskine Esas Tutar	100.543
Piyasa Riskine Esas Tutar	3.208
Operasyonel Riske Esas Tutar	10.129
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	113.880
Özkaynaklar	16.384
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	**14,4**
Tier-I (%)	**13,4**
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	**13,5**

Basel III uygulamasının temel etkisi

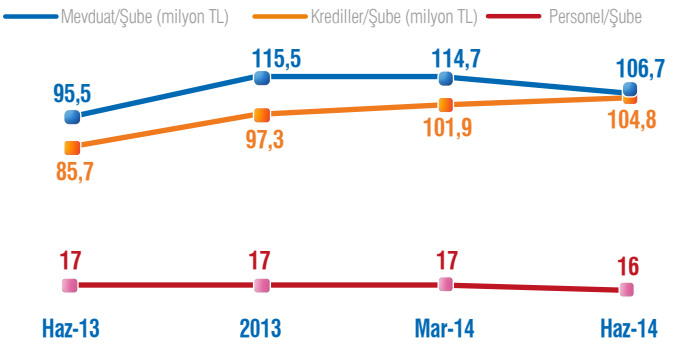
> Özkaynaklar altında izlenen "Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artış fonları", %100 oranında değerlendirilmektedir. (Basel-II'de %45'ti)

> Bahsedilen değer artış fonları artık ana sermayede izlenmektedir. (Basel-II'de katkı sermayede izlenmekteydi.)

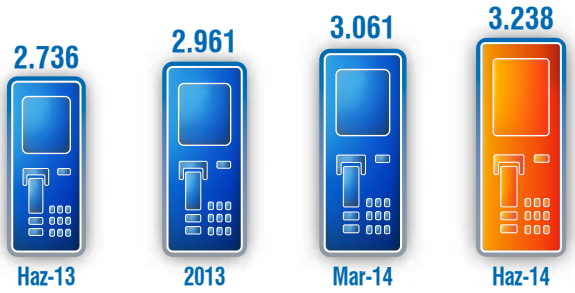
Şube Ağı – İnsan Kaynakları

> Yılbaşından bu yana 8 yeni şube açıldı
> Toplam şube sayısı 880'e ulaştı

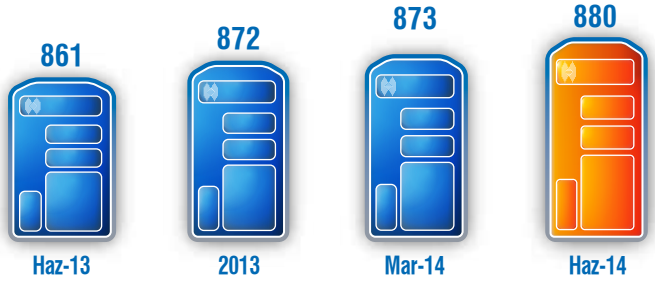
Şube Başına; Kredi-Mevduat-Personel



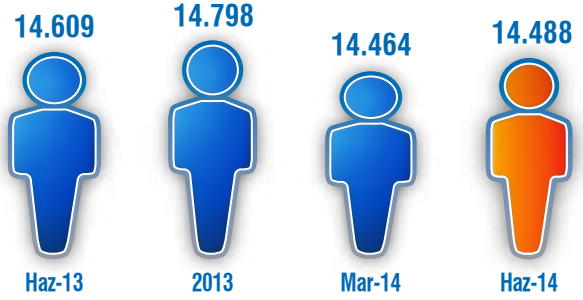
ATM Sayısı



Şube Sayısı[a]



Personel Sayısı



(a) Özel işlem merkezleri ve yurtiçi şubeler dahil.

Bilanço

Milyon TL	Haz-13	2013	Mar-14	Haz-14	Çeyrek Bazda Değişim%	Yılsonuna Göre Değişim%	Yıllık Değişim%
Nakit Değerler ve TCMB[a]	15.226	19.976	19.534	17.413	(10,9)	(12,8)	14,4
Bankalar ve Para Piyasaları[b]	2.114	1.849	2.227	1.077	(51,6)	(41,7)	(49,0)
Menkul Kıymetler Cüzdanı[b]	21.035	28.559	29.928	27.901	(6,8)	(2,3)	32,6
Krediler - Net[b]	73.763	84.848	88.921	92.187	3,7	8,6	25,0
Takipteki Krediler	2.068	2.245	2.425	2.493	2,8	11,1	20,5
Takipteki Krediler – Net	375	435	547	537	(1,8)	23,6	43,4
Duran Varlıklar	1.111	1.113	1.109	1.163	4,8	4,5	4,6
Diğer Aktifler	3.123	3.599	3.805	4.025	5,8	11,9	28,9
Toplam Aktifler	**116.372**	**139.944**	**145.524**	**143.767**	**(1,2)**	**2,7**	**23,5**
Mevduat[b]	82.193	100.756	100.159	93.892	(6,3)	(6,8)	14,2
Alınan Krediler[b]	10.688	13.615	13.989	12.164	(13,0)	(10,7)	13,8
Bankalararası Para Piyasası[b]	1.654	771	5.334	9.619	80,3	-	-
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	3.523	4.165	4.097	5.166	26,1	24,0	46,7
Fonlar	1.440	1.489	1.470	1.516	3,1	1,8	5,3
Diğer Pasifler	2.136	3.102	3.960	4.170	5,3	34,4	95,3
Karşılıklar	2.089	1.900	1.987	1.965	(1,1)	3,4	(5,9)
Özkaynaklar	12.650	14.146	14.527	15.275	5,1	8,0	20,7
Toplam Pasifler	**116.372**	**139.944**	**145.524**	**143.767**	**(1,2)**	**2,7**	**23,5**

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

Gelir/Gider Tablosu

Milyon TL	Haz-13	Haz-14	Yıllık Değişim%	4Ç-13	1Ç-14	2Ç-14	Çeyrek Bazda Değişim%
Faiz Gelirleri	4.392	5.654	28,7	2.552	2.734	2.920	6,8
Kredilerden	3.448	4.176	21,1	1.903	2.017	2.158	7,0
Menkul Değ. Cüzdanından Al.	934	1.469	57,2	645	712	757	6,3
Faiz Giderleri	1.944	3.265	67,9	1.323	1.572	1.693	7,7
Mevduata Verilen	1.727	2.725	57,8	1.176	1.315	1.410	7,2
Net Faiz Geliri	**2.448**	**2.389**	**(2,4)**	**1.229**	**1.162**	**1.227**	**5,6**
Net Ücret ve Komisyonlar	447	469	4,9	245	222	247	11,5
Net Ticari Kar/Zarar	315	15	(95,1)	(80)	(80)	95	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	207	234	12,8	355	124	110	(11,1)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	138	163	18,2	60	83	80	(3,2)
Toplam Faaliyet Gelirleri	3.417	3.107	(9,1)	1.749	1.427	1.680	17,7
Faaliyet Giderleri	1.320	1.437	8,9	697	689	748	8,5
Net Faaliyet Gelirleri	**2.097**	**1.670**	**(20,3)**	**1.052**	**738**	**932**	**26,2**
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	413	384	(7,1)	183	194	190	(2,0)
Nakit Kredi Karşılıkları	209	309	47,7	132	151	158	4,9
Temettü Gelirleri	82	146	78,9	9	99	47	(53,0)
Vergi Öncesi Kar	**1.765**	**1.432**	**(18,9)**	**878**	**644**	**788**	**22,5**
Vergi Karşılıkları	336	269	(19,9)	137	113	156	38,0
Net Kar	**1.428**	**1.163**	**(18,6)**	**741**	**530**	**632**	**19,2**

Daha fazla bilgi için

halkbankir@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.