

Mart 2016 Finansal Sonuçları

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

Makro Ekonomik Görünüm

- > 15 Aralık'ta Para Politikası Komitesince düzenlenen toplantıda gerçekleştirilen ilk faiz artırımı sonrasında, FED'in küresel ekonomiyi de göz önünde bulundurarak faiz artırımı konusunda ılımlı olacağı düşüncesi güçlendi.
- > Açık Piyasa Komitesi faizleri Mart 2016'da değiştirmezken, ABD ekonomisinin artan istihdam ve ücretlerin yanı sıra düşük petrol fiyatları ve tüketim harcamalarından yararlanmaya devam etmesi ekonomide sürdürülebilir büyüme beklentisi yarattı.
- > ABD 10 yıllık tahvil faizi, FED'in daha ılımlı faiz artırımına işaret eden %1,7 ile %1,8 aralığında kalmıştır.
- > Çin ekonomisi ile gelişmiş ekonomilerdeki belirsizlikler üzerine küresel ekonomik büyüme beklentileri ölçülü seviyelerde gerçekleşmiştir.
- > Çin 2016 büyüme beklentisini revize ederek %7'den %6,5'e düşürürken aşırı kapasite ile çalışan ağır sanayilerde konsolidasyon teşvik edildi.
- > İran ve İranla ticari işbirliği içinde olan ülkeler kalkan yaptırımlar üzerine ticaret hacmini artırmaya başladı.
- > Brent petrol fiyatı arzı dondurma kararı beklentileri ile varil başına 40 ABD Dolarını aştı.
- > GSYİH, hane halkı harcamalarının önemli katkılarıyla 2015 yılında %4 seviyesinde gerçekleşerek, büyüme beklentisinin üzerinde gelmiştir.
- > TCMB, faiz koridorunun üst bandını iki dilimde 75 baz puan düşürerek %10 seviyesine çekmiş, politika faizini %7,5'de bırakmış ve %8,5 ortalama fonlama faizi ile sıkı para politikasını sürdürmüştür.
- > Aylık TÜFE, Şubat ve Mart olmak üzere iki ay üst üste düşen gıda fiyatları ile birlikte %7,5'e gerilemiştir. H ve I çekirdek enflasyon oranları yüksek seviyelerde kalmıştır.
- > Mart ayı dış ticaret açığı %20 daralarak 4.9 milyar ABD Dolarına ulaşmıştır. Kümülatif cari açık 2015 yılının ilk çeyreğinden itibaren %21 azalmıştır.
- > 12 aylık cari açık Şubat 2015'ten bu yana 30.5 milyar ABD dolarına düşmüştür. Ucuz enerji fiyatları ve iyileşen dış ticaret açığı daha fazla iyileşme ihtimali sağlamaktadır.
- > Bütçe açığı 2015'te 22.6 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup bütçe açığının GSYİH'ye oranı %1,2 seviyesi ile iyileşme göstermiştir.
- > İşsizlik oranı 2015 yıl sonunda %10,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık Sektörü Genel Görünümü

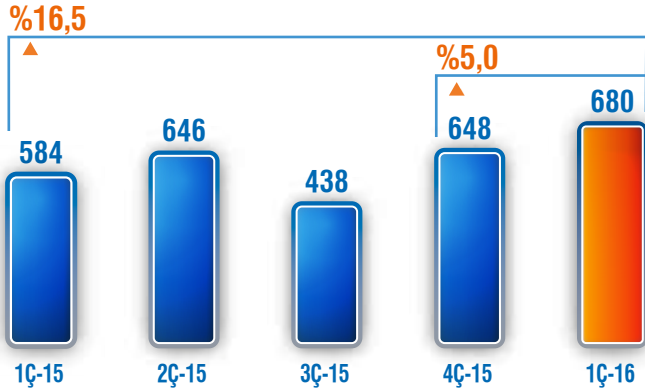
- > Toplam kredi büyümesi çeyrek bazda %1,8 seviyesinde gerçekleşmiş olup kredi hacmi 1.511 milyar TL'ye ulaşmıştır. TL krediler %2,3 artarken, YP krediler %0,9'a yükselmiştir.
- > Konut kredileri çeyrek bazda %2,1 yükselerek bireysel kredilerin çeyreksel büyümesini %0,2 seviyesine getirmiştir. Kredi kartları ve taşıt kredileri ise %2,4 daralmıştır.
- > Çeyrek bazda mevduat artışı %2,9 seviyesinde olup kredilerdeki büyümeyi aşmıştır. TL mevduat %2,5; YP mevduat ise %3,3 artmıştır.
- > TL-YP kredi/mevduat oranı %119,1 seviyesindedir. TL kredi/mevduat oranı %139,4 iken YP kredi/mevduat oranı %90,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- > Takip oranı %3,3 seviyesinde olup, karşılık oranı %74,7 seviyesini korumuştur.
- > Sektörün Şubat 2016 Ortalama Özkaynak Karlılığı %11,1 seviyesindedir.
- > Yüksek mevduat maliyetleri kredi-mevduat spreadi ve Net Faiz Marjı üzerinde baskı yaratmıştır.
- > Ticari gelir kalemi swap maliyetlerinin etkisiyle negatif gerçekleşmiştir
- > Faaliyet giderleri Şubat ayında yıllık bazda %9,2 artmıştır.
- > Şubat ayında maliyet/gelir oranı %45,3 seviyesindeyken, faaliyet giderleri/toplam aktif oranı %2,3 oranında sabit kalmıştır.
- > Şubat 2016 itibarıyla SYR ve Tier-1 oranları hafif bir düşüş göstermiştir, sırasıyla %15,4 ve %13,1 seviyelerindedir.
- > TCMB kısa vadeli repo işlemlerinden, %8,7 oranındaki efektif fonlama maliyetiyle yaklaşık 100 milyar TL fon sağlamıştır.
- > Mart 2016'dan itibaren geçerli olmak üzere Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar risk ağırlıklı aktiflere dahil edilmiş, bireysel kredilerin risk ağırlıkları ise AB standartlarına indirgenmiştir.
- > BDDK TFRS 9'un bankalarca uygulanma süreci için yeni düzenleme taslağı çıkarmıştır. Finansal varlıklara yönelik beklenen değer düşüşünün erken belirlenmesini sağlayacak düzenlemenin en geç 2018'in başında yürürlüğe girmesi beklenmektedir.

Başlıca Göstergeler – Mart 2016

- > Net kar çeyrek bazda %16,5 artarak 680 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.
- > Özkaynak karlılığı ve aktif karlılığı sırasıyla önceki çeyrekteki %12,9 ve %1,3 seviyesinden %13,7 ve %1,4 düzeyine yükselmiştir.
- > Enflasyona endeksli menkul kıymetlerin getirisindeki artış ve yeniden fiyatlama ile artan fonlama maliyetleri dengelenmiş ve net faiz marjı %3,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- > KOBİ ve kurumsal segment ağırlıklı Toplam Krediler çeyrek bazda %4,7 oranında artmıştır.
- > Sürdürülebilir aktif kalitesiyle takipteki kredi oranı %3 düzeyindedir.
- > Özel risk maliyeti 54 bp olarak gerçekleşmiştir. Takipteki kredi karşılama oranı %75,8 ile sektör ortalamasının üzerindedir.
- > Mevduat tabanı genişleyerek çeyrek bazda %3 oranında artmıştır.
- > Kredi/ Mevduat oranı %105,4 seviyesinde gerçekleşerek sektör ortalamasının önemli derecede altında kalmıştır.
- > Maliyet avantajı sağlayan Merkez Bankası repo hacmi 12,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- > Baz etkisi ve düzenleyici değişiklikler nedeniyle net ücret ve komisyon gelirleri yıllık bazda %9,6 düşerek 292 milyon TL'ye gerilemiştir.
- > İlk çeyrekte Swap işlemleri yapılmadığından ticari kar/zarardan 21 milyon TL kar elde edilmiştir.
- > Maliyet/Gelir oranı %46,4'e yükselmiş, faaliyet giderleri/ ortalama aktif oranı %2 ile sabit kalmıştır.
- > SYR ve Tier-1 sırasıyla %13,7 ve %13,0 ile güçlü seviyededir.

Net Faiz Gelirleri desteğiyle net kar çeyrek bazda %5 büyüdü

Net Kar (milyon TL)



Yıllık Değişim (%)

- > %18,9 Net Faiz Geliri
- > %-9,6 Net Ücret & Komisyon Gelirleri
- > %14,7 Toplam Faaliyet Geliri
- > %16,5 Net Kar

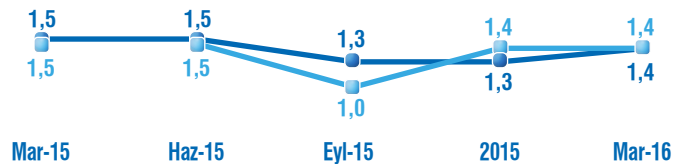
Özkaynak Karlılığı (%)

—●— Yıllık —■— Çeyrek Bazda



Aktif Karlılığı (%)

—●— Yıl Sonuna Göre —■— Çeyrek Bazda

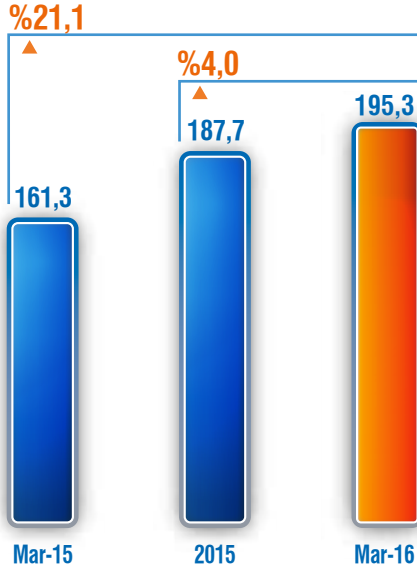


Toplam Aktifler çeyrek bazda %4 artmıştır

Aktif Büyümesi

Yıllık bazda %21,1
Çeyrek bazda %4

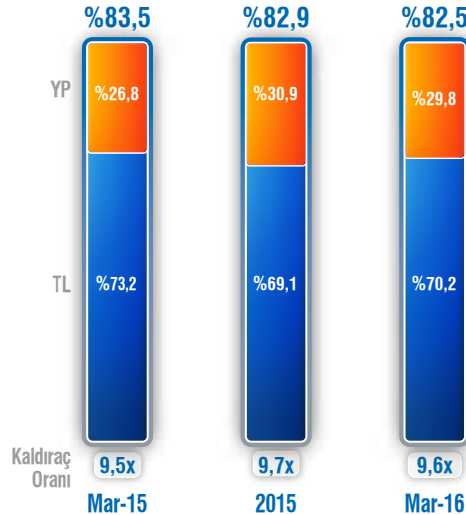
Toplam Aktifler (milyar TL)



Getirili Aktifler

%82,5

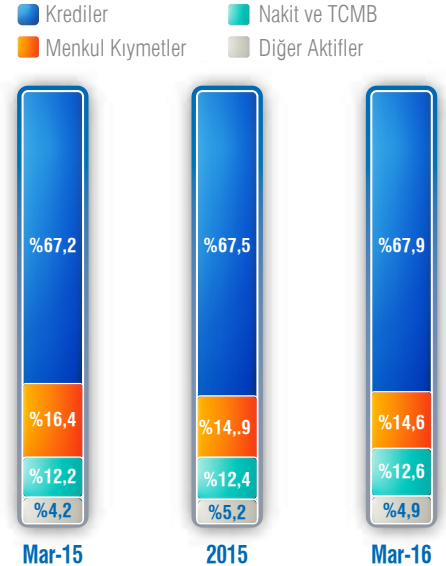
Getirili Aktiflerin Yapısı^(a)



Menkul Kıymetlerin Payı

%14,6

Aktif Dağılımı (%)

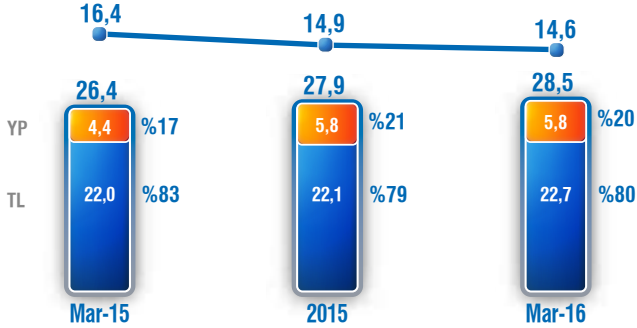


(a) tıFaiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir.

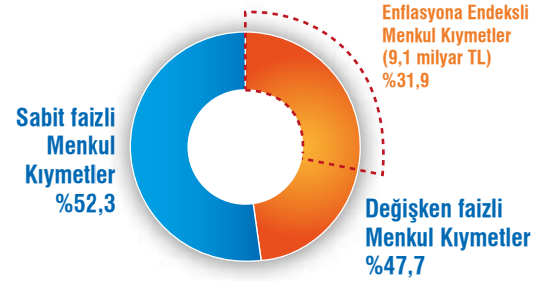
Dengeli ve istikrarlı menkul kıymet portföyü sayesinde güçlü faiz geliri

Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)

● Toplam Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler (%)

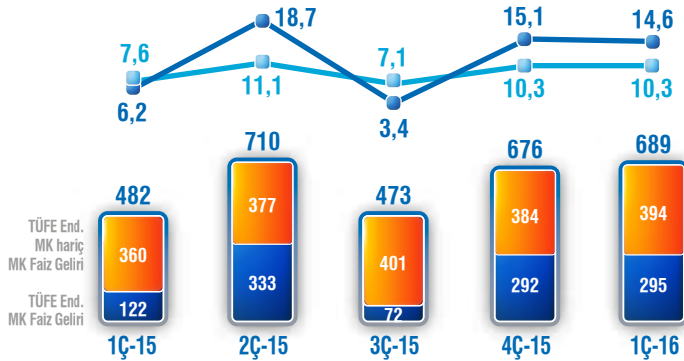


Faiz Yapısı (%)

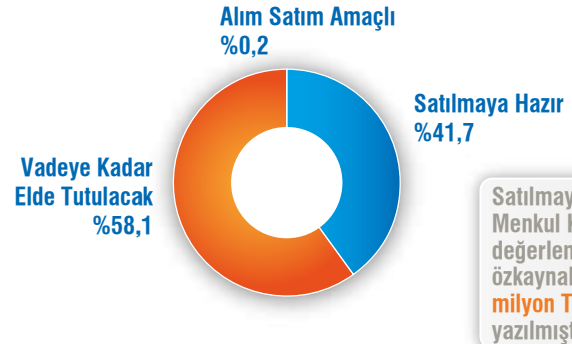


Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

■ TL MK Getirisi (%) ■ TÜFE Endeksli MK Getirisi(%)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



Beklentiyle uyumlu güçlü kredi büyümesi çeyrek bazda %4,6

(milyar TL)^(a)

Toplam Krediler

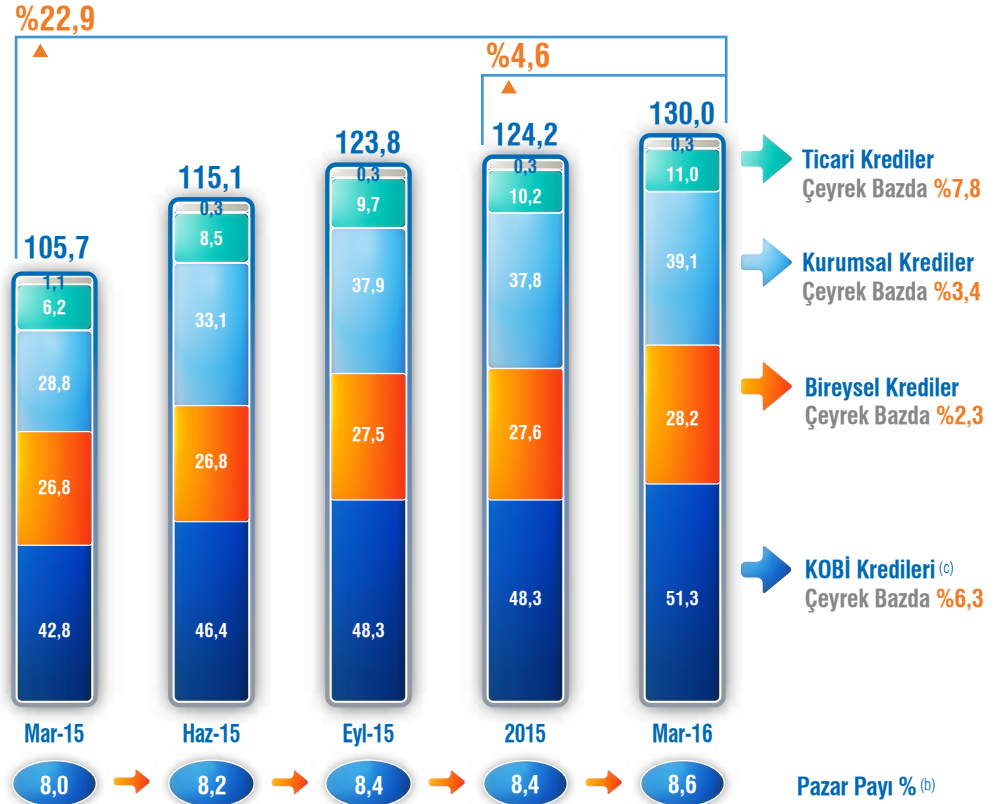
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık bazda %22,9	Yıllık bazda %14,2
Çeyrek bazda %4,6	Çeyrek bazda %1,8

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık bazda %19,0	Yıllık bazda %12,2
Çeyrek bazda %6,0	Çeyrek bazda %2,3

YP Krediler

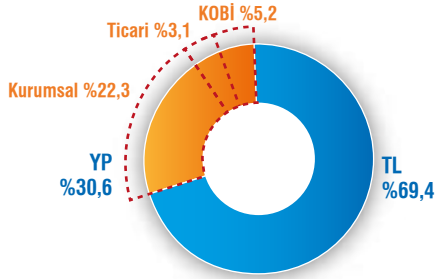
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıllık bazda %32,7	Yıllık bazda %20,4
Çeyrek bazda %1,6	Çeyrek bazda %0,9
Dolar Bazında	
Yıllık bazda %21,8	Yıllık bazda %10,5
Çeyrek bazda %5,3	Çeyrek bazda %4,5



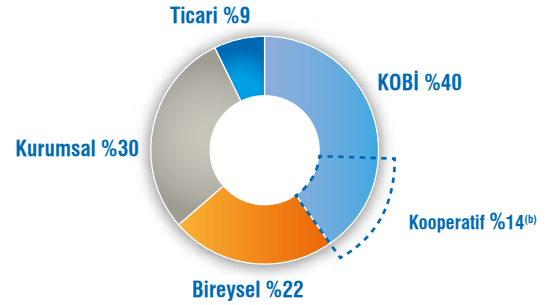
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir. (b) BDDK günlük verileri 31.03.2016 (c) BDDK tanımına göre

TL ağırlıklı kredi portföyü

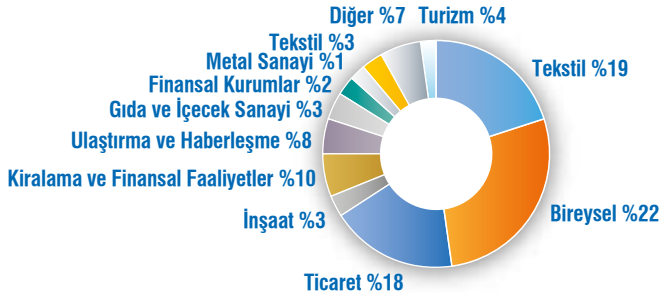
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



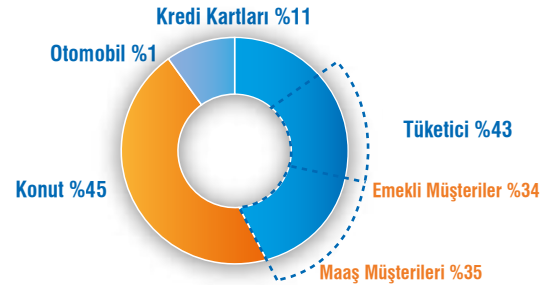
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)^(a)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)^(a)



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)



(a) Faiz gelir reeskontları hariçtir. (b) Micro KOBİ'ler

Güçlü teminata sahip konut kredileri bireysel kredilerin %45'ini oluşturmaktadır (milyar TL)^(a)

HALKBANK

Yıllık bazda

%5,3

Çeyrek bazda

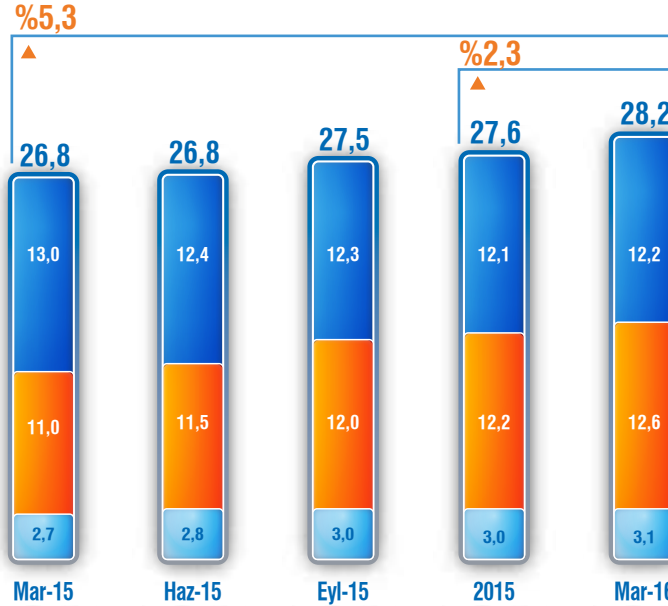
%2,3

B. SEKTÖRÜ^(b)

Yıllık bazda

%6,3

Çeyrek bazda

%0,2


Tüketici Kredileri

Çeyrek Bazda %1,0

Toplamdaki payı %43,3



Konut Kredileri

Çeyrek Bazda %3,3

Toplamdaki payı %44,8



Kredi Kartları

Çeyrek Bazda %3,2

Toplamdaki payı %11,2

Bireysel Krediler Pazar Payı %



Tüketici Kredileri Pazar Payı %



Konut Kredileri Pazar Payı %



Kredi Kartları Pazar Payı %

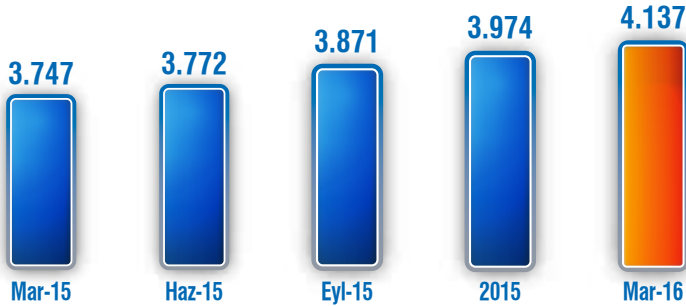


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariştir.

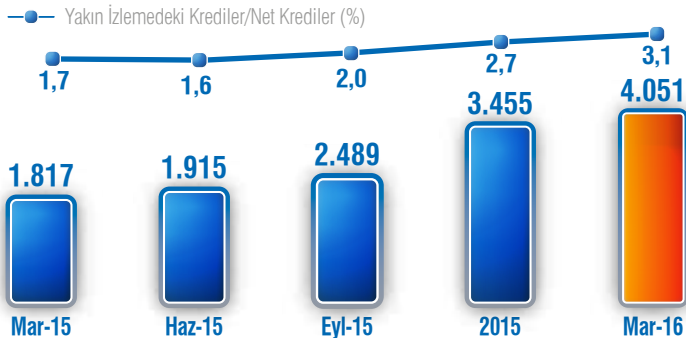
(b) BDDK haftalık verileri 25.03.2016

Takipteki krediler oranı %3 seviyesi ile tekrar sektör ortalamasının altında

Takipteki Kredi Portföyü (milyon TL)

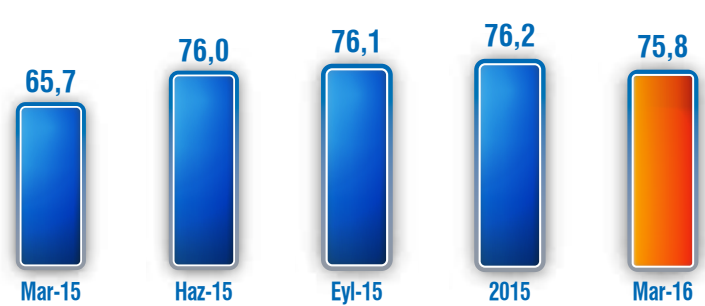


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

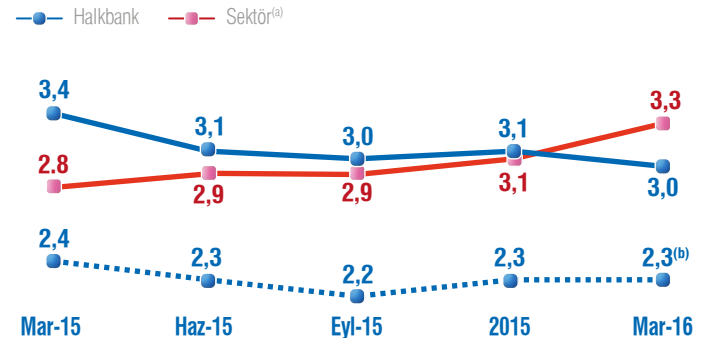


(a) BDDK haftalık verileri 31.03.2016

Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)



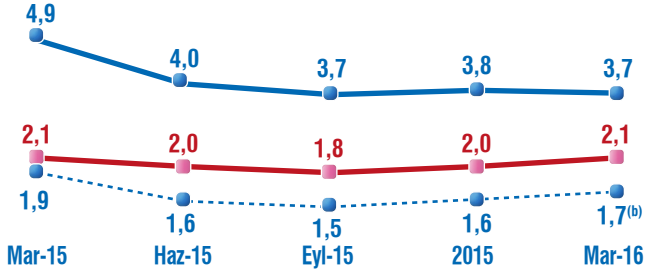
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)



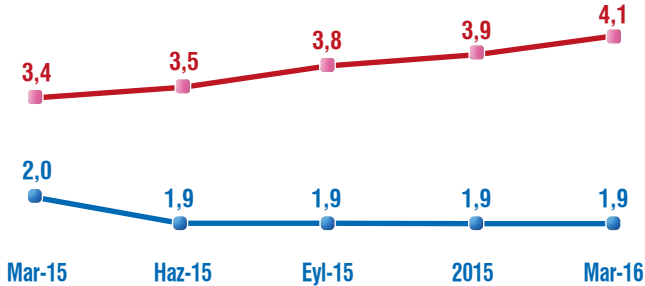
(b) Tek seferlik büyük kredi hariç tutulmuştur.

Segment bazında takipteki kredi oranı

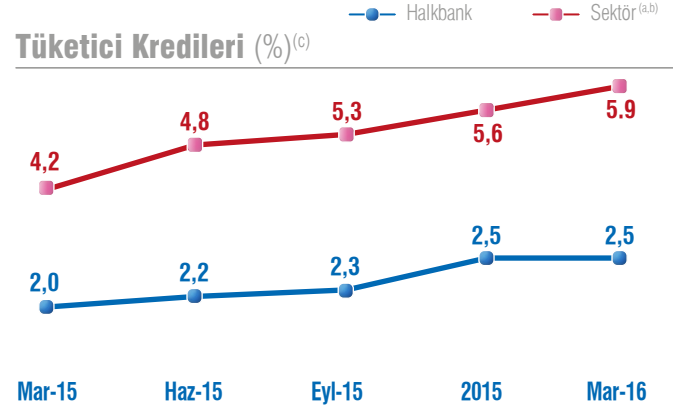
Kurumsal - Ticari (%)^(a)



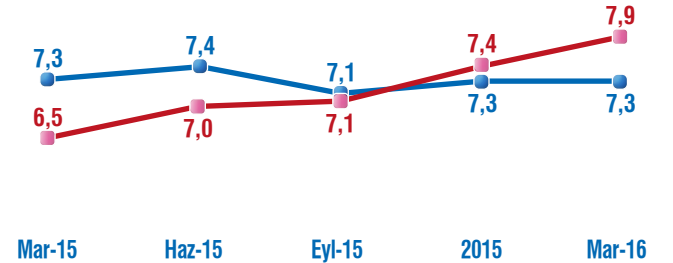
KOBİ Kredileri (%)^(a)



Tüketici Kredileri (%)^(c)



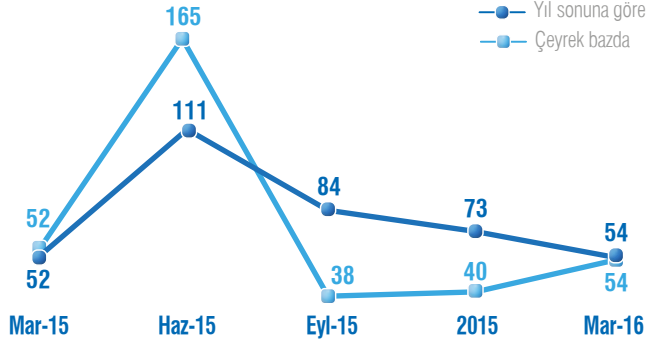
Kredi Kartları (%)^(c)



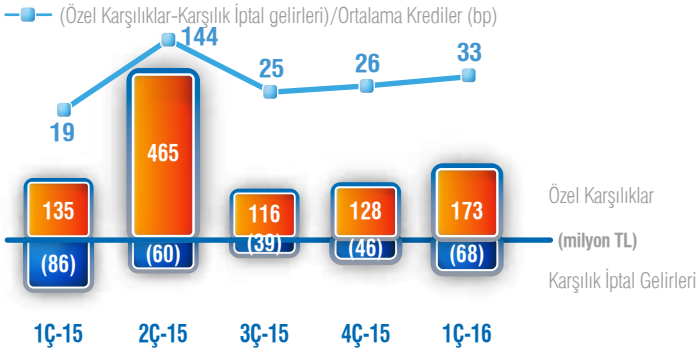
(a) BDDK aylık verilerinde Şubat-2016, Halkbank verilerinde 2001'den gelen krediler hariç tutulmuştur. (b) Tek seferlik büyük kredi hariç tutulmuştur. (c) BDDK haftalık verileri 25.03.2016

Beklentilerden iyi gerçekleşen risk maliyeti 54 bp

Risk Maliyeti (bp)^(a)

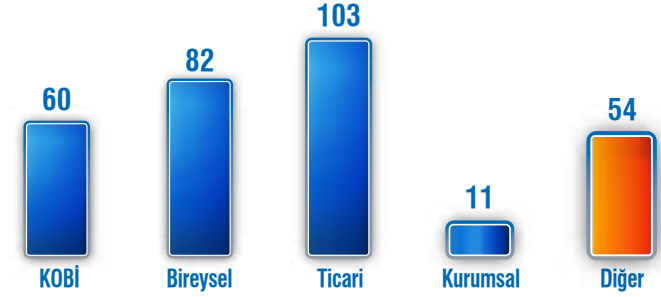


Net Risk Maliyeti

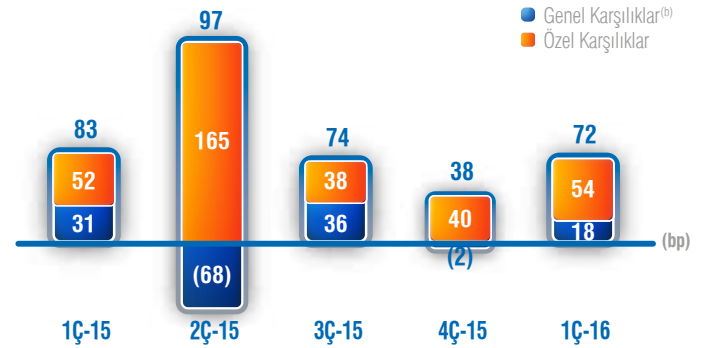


(a) Özel Karşılıklar/Ortalama Net Krediler

Segment Bazında Risk Maliyeti (bp)^(a)



Brüt Risk Maliyeti (bp)

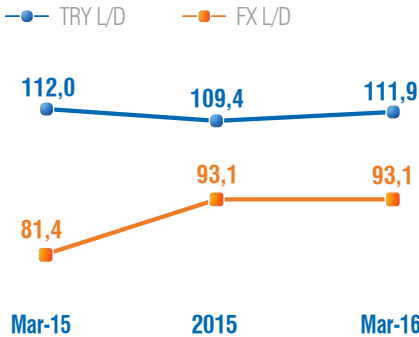
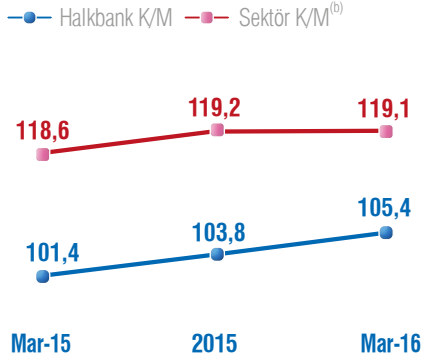


(b) Nakit Kredilerin Genel Karşılıkları/Ortalama Nakit Krediler

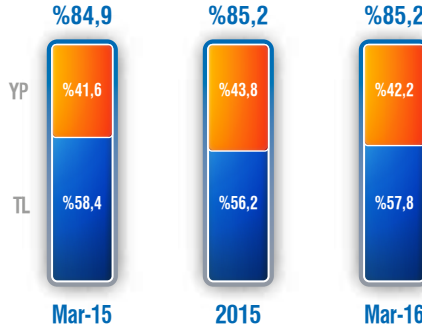
TL ağırlıklı güçlü mevduat hacmi

Maliyetli Pasifler %85,2^(a)

Kredi/Mevduat Oranı (%)



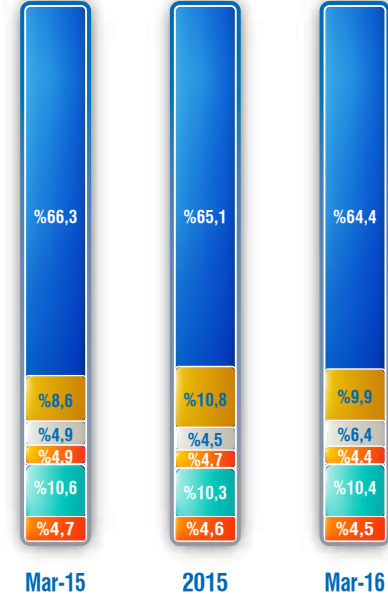
Maliyetli Pasiflerin Dağılımı^(a)



> Mevduat dışı kısa vadeli yabancı kredilerin toplam yükümlülüklerdeki payı %5,9'dur.

Pasif Dağılımı (%)

- Mevduat
- Alınan Krediler
- Bankalararası Para Piyasası
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler
- Özkaynaklar
- Diğer Pasifler



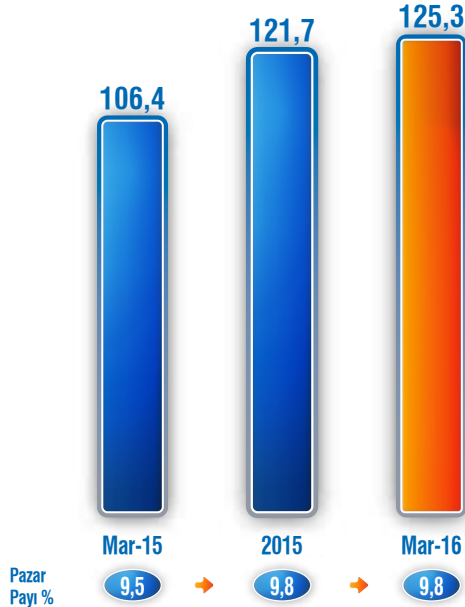
(a) Faiz reeskontları dahil, fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç tutulduğunda, Mart 2016'da maliyetli pasiflerin payı 76,3'tür.

(b) Şubat 2016 tarihli BDDK aylık verileri

TL mevduatlarda sektörün üzerinde büyüme, yıllık %18,4

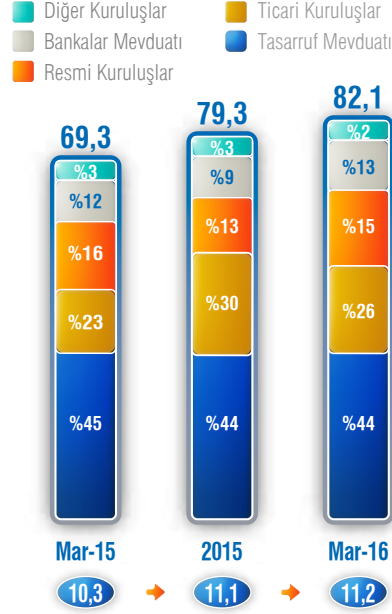
HALKBANK B. Sektörü^(b)			
Toplam Mevduat	Yıllık bazda	%17,7	%14,4
	Çeyrek bazda	%3,0	%2,9

Toplam Mevduat
(milyar TL)^(a)



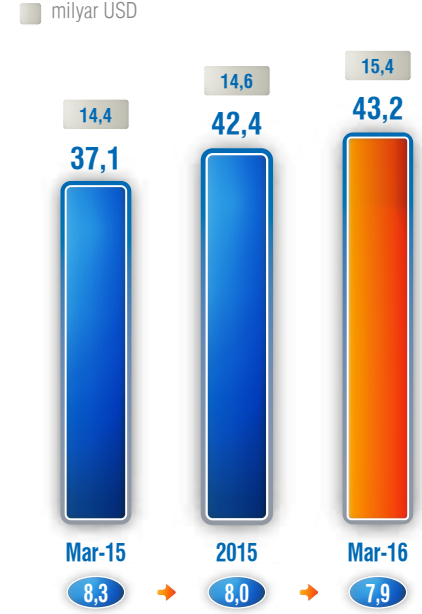
HALKBANK B. Sektörü^(b)			
TL Mevduat	Yıllık bazda	%18,4	%9,1
	Çeyrek bazda	%3,5	%2,5

TL Mevduat
(milyar TL)^(a)



HALKBANK B. Sektörü^(b)			
YP Mevduat	Yıllık bazda	%16,4	%21,9
	Çeyrek bazda	%1,9	%3,3
USD Bazında	Yıllık bazda	%6,8	%11,8
	Çeyrek bazda	%5,6	%7,0

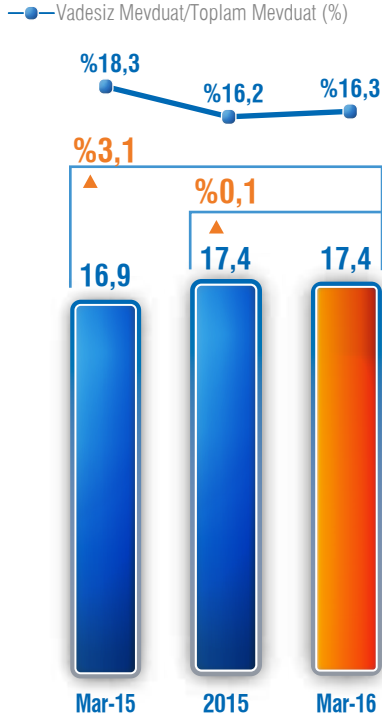
YP Mevduat
(milyar TL)^(a)



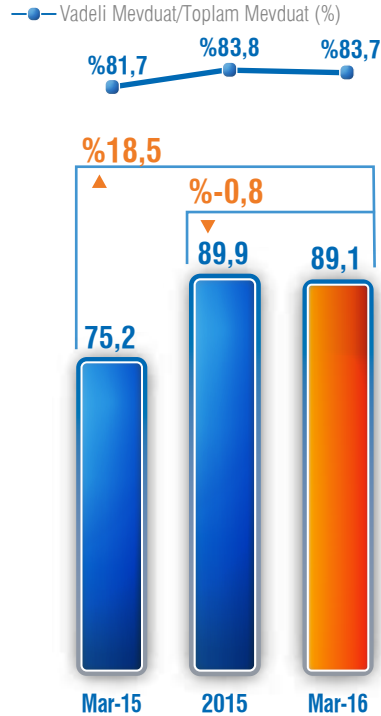
(a) Faiz gider reeskontları ve tahakkukları hariçtir. (b) BDDK günlük verileri 31.03.2016

Güçlü çekirdek mevduat tabanı

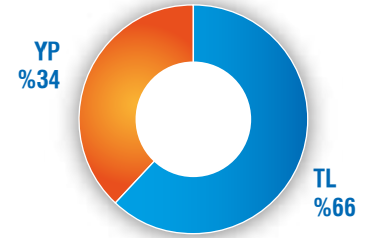
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)



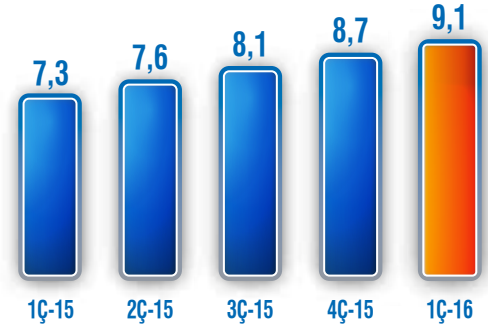
Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)



Toplam Mevduat TL-YP Dağılımı (%)



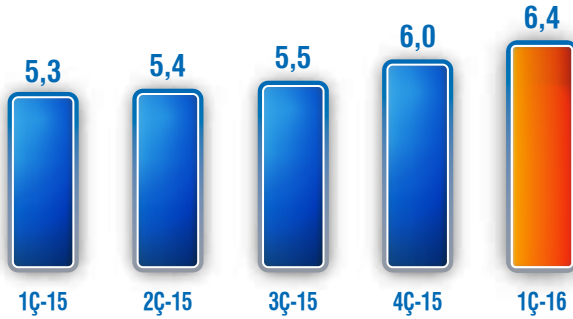
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



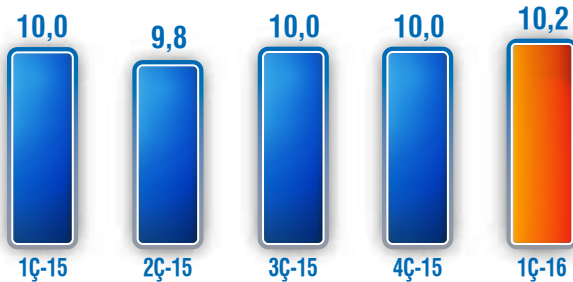
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariçtir. (b) Vadeli-vadesiz paçal.

Maliyet – Getiri – Spread^(a)

Mevduat Maliyeti (%)

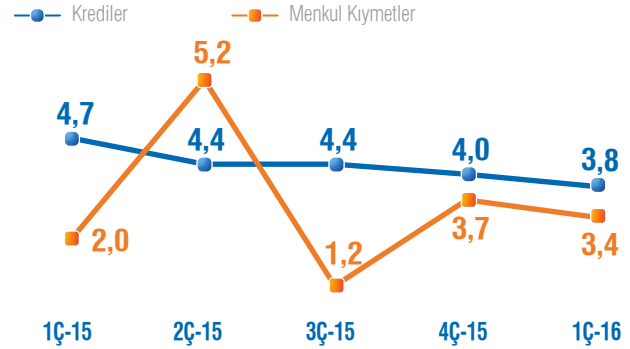


Kredi Getirisi (%)^(b)

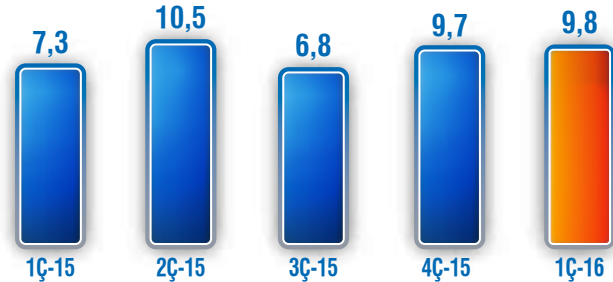


(a) TL-YP paçal.

Spreadler (%)



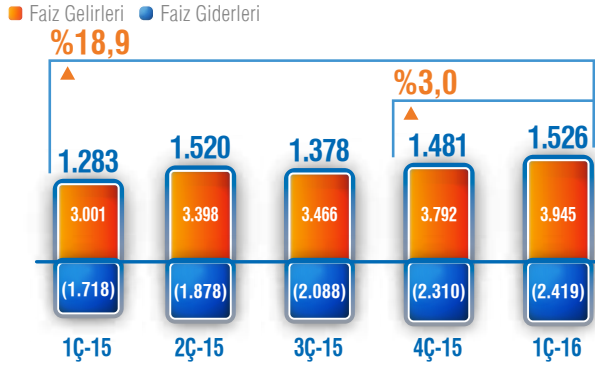
Menkul Kıymet Getirisi (%)



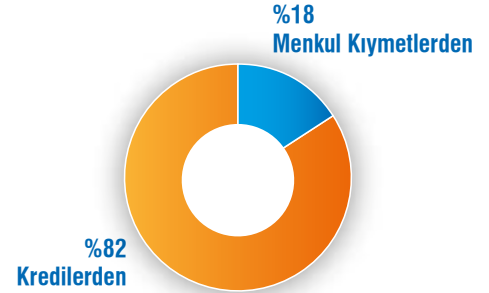
(b) Fonlama kredileri hariç.

Güçlü net faiz geliri büyümesi yıllık %18,9

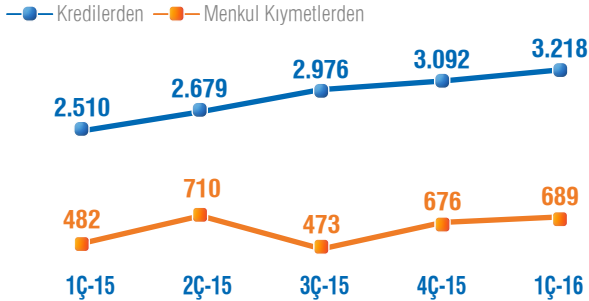
Net Faiz Geliri (milyon TL)



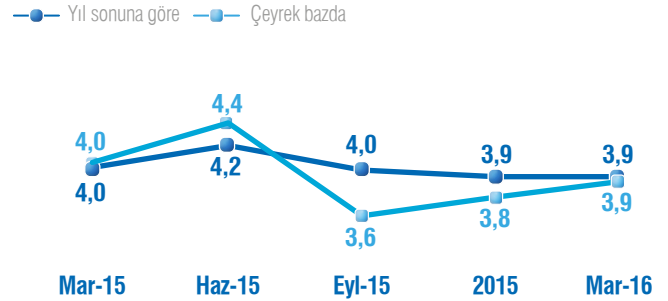
Faiz Gelir Dağılımı (%)



Faiz Gelirleri (milyon TL)

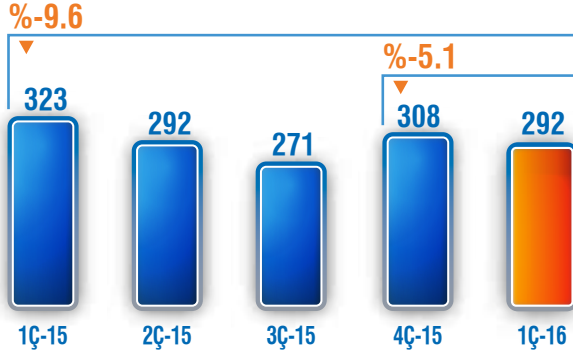


Net Faiz Marjı (%)

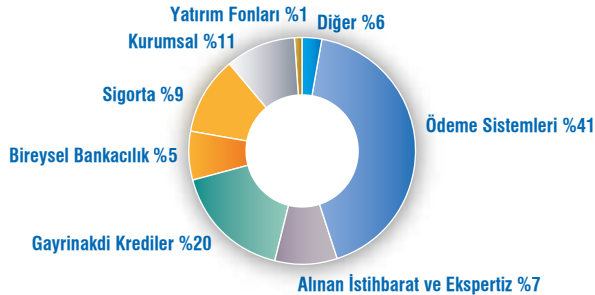


Net ücret ve komisyon gelirlerinde dengeli dağılım

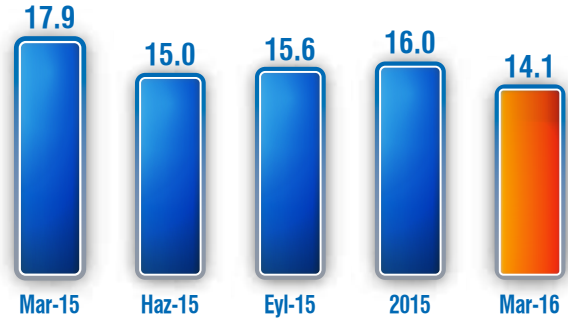
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)



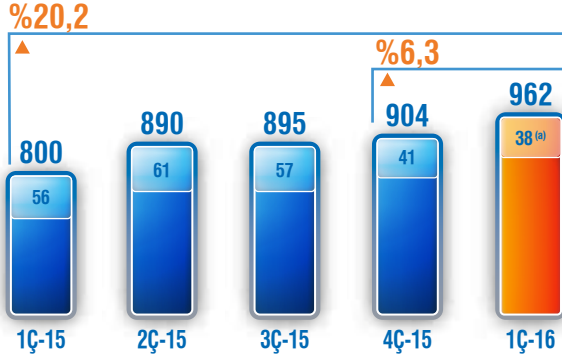
Net Ücret ve Komisyon Gel. / Toplam Faaliyet Gel. (%)



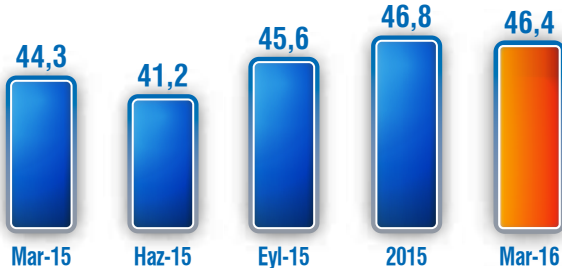
Net ücret ve komisyon gelirlerinin toplam faaliyet gelirleri içindeki payı 2015’de yaklaşık olarak **%3** civarında gerçekleşti.

Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler %2 seviyesinde sabit

Faaliyet Giderleri (milyon TL)

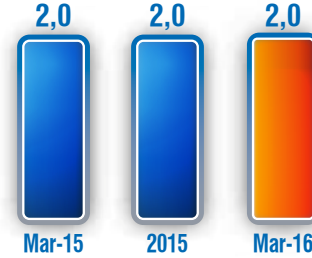


Maliyet / Gelir Oranı (%)

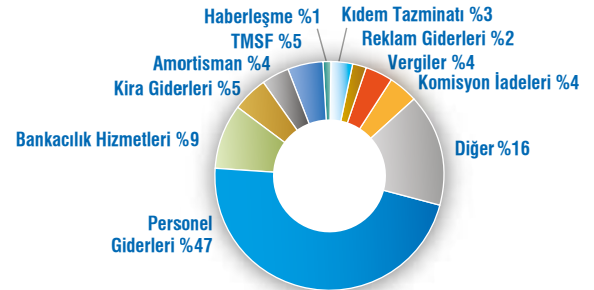


(a) Ücret ve komisyon iadeleri

Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



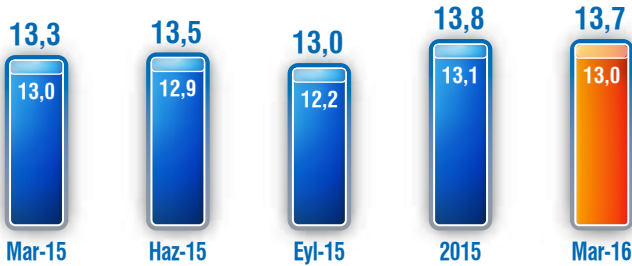
Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)



Sermaye Yeterlilik Oranları

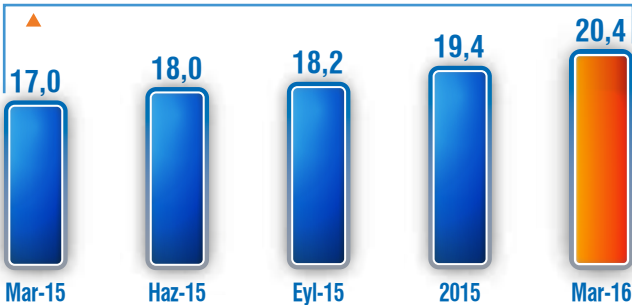
Sermaye Rasyoları (%)

■ Tier-1 ■ SYR



Özkaynak (milyar TL)

%19,7



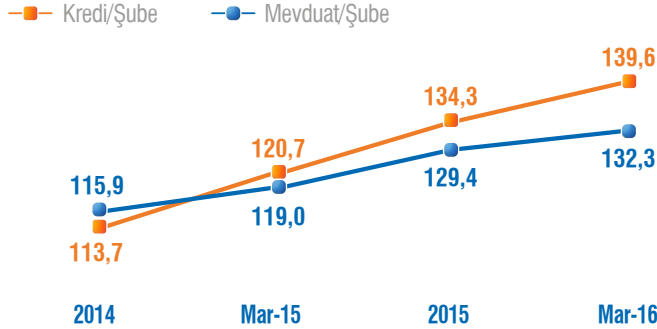
Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı

(milyon TL)	Basel III Mart-16
Kredi Riskine Esas Tutar	137.515
Piyasa Riskine Esas Tutar	4.993
Operasyonel Riske Esas Tutar	11.297
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	153.806
Özkaynaklar	21.098
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	13,7
Tier-I (%)	13,0
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	13,0

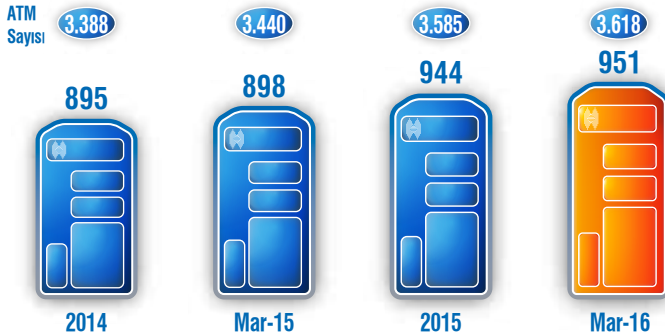
Mart 2016'dan itibaren geçerli olmak üzere Merkez Bankası nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar risk ağırlıklı aktiflere dahil edilmiş, bireysel kredilerin risk ağırlıkları ise AB standartlarına indirgenmiştir. Tüm bu düzenleyici değişikliklerin SYR üzerindeki etkisi ise nötr olmuştur.

Şube Ağı - İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)



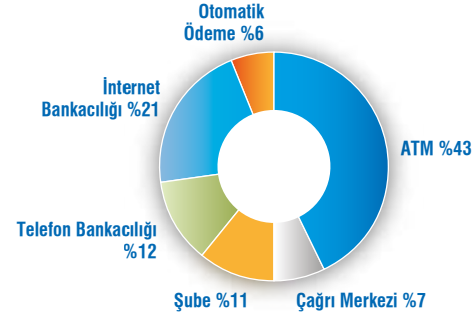
Şube Sayısı^(a)



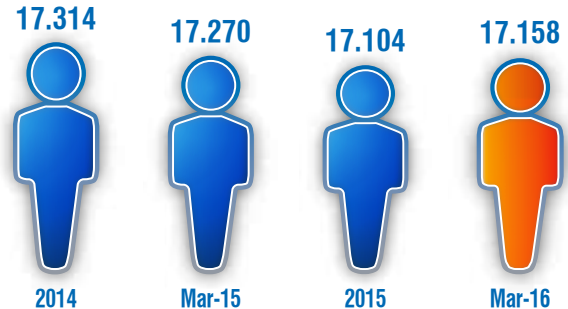
(a) Özel işlem merkezi ve yurtiçi şubeler dahildir.

- > 1Ç-16'da 7 yeni şube açıldı.
- > Toplam şube sayısı 951'e ulaştı.

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kullanımı (%)



Personel Sayısı



Bilanço

Milyon TL	Mart-15	2015	Mart-16	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	19.708	23.325	24.642	5,6	25,0
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	1.309	2.513	1.987	(21,0)	51,8
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	26.391	27.908	28.467	2,0	7,9
Krediler - Net ^(b)	108.380	126.745	132.720	4,7	22,5
Takipteki Krediler	3.747	3.974	4.137	4,1	10,4
Takipteki Krediler – Net	1.284	946	1.003	6,1	(21,9)
Duran Varlıklar	1.240	2.176	2.196	0,9	77,1
Diğer Aktifler	4.245	5.062	5.317	5,1	25,3
Toplam Aktifler	161.273	187.729	195.328	4,0	21,1
Mevduat ^(b)	106.894	122.146	125.862	3,0	17,7
Alınan Krediler ^(b)	13.919	20.262	19.398	(4,3)	39,4
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	7.921	8.410	12.413	47,6	56,7
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	7.951	8.905	8.552	(4,0)	7,6
Fonlar	1.730	1.964	1.973	0,5	14,1
Diğer Pasifler	3.589	4.489	4.559	1,6	27,1
Karşılıklar	2.225	2.129	2.174	2,1	(2,3)
Özkaynaklar	17.045	19.424	20.396	5,0	19,7
Toplam Pasifler	161.273	187.729	195.328	4,0	21,1

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir.

(b) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları dahildir.

Gelir / Gider Tablosu

Milyon TL	1Ç-15	4Ç-15	1Ç-16	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Değişim %
Faiz Gelirleri	3.001	3.792	3.945	4,1	31,5
Kredilerden	2.510	3.092	3.218	4,1	28,2
Menkul Kıymetlerden	482	676	689	1,9	42,9
Faiz Giderleri	1.718	2.310	2.419	4,7	40,8
Mevduata Verilen	1.394	1.832	2.004	9,4	43,7
Net Faiz Geliri	1.283	1.481	1.526	3,0	18,9
Net Ücret ve Komisyonlar	323	308	292	(5,1)	(9,6)
Net Ticari Kar/Zarar	20	(91)	21	-	1,8
Diğer Faaliyet Gelirleri	178	93	232	149,4	30,1
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	86	46	68	48,7	(21,6)
Toplam Faaliyet Gelirleri	1.805	1.791	2.071	15,6	14,7
Faaliyet Giderleri	800	904	962	6,3	20,2
Net Faaliyet Gelirleri	1.005	887	1.109	25,0	10,4
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	255	88	271	207,5	6,3
Nakit Kredi Karşılıkları	135	128	173	35,8	28,3
Temettü Gelirleri	0	0	0	-	-
Vergi Öncesi Kar	750	799	838	4,9	11,7
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	167	151	158	4,7	(5,1)
Net Kar	584	648	680	5,0	16,5

Notlar



Daha fazla bilgi için
halkbankir@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.