

2018-9 Aylık Mali Yapı Sunumu

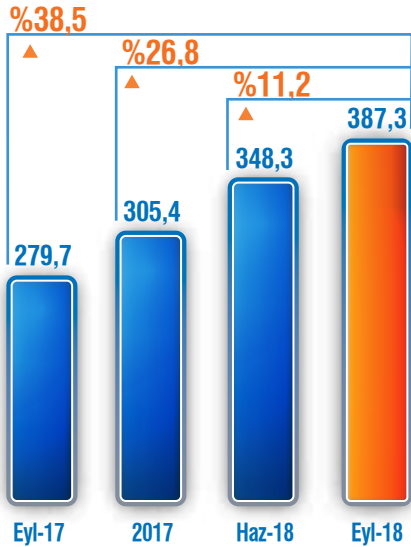
TERCİ H – EDİLEN
İTİB A RLİ
GÜVENİ L İR
İSTİ K RARLI
TECRÜ B ELİ
ŞEFF A F
ES N EK
YENİLİ K Çİ

Rahat seviyede YP likiditesi

Aktif Büyümesi

Yıllık Bazda %38,5
Çeyrek bazda %11,2

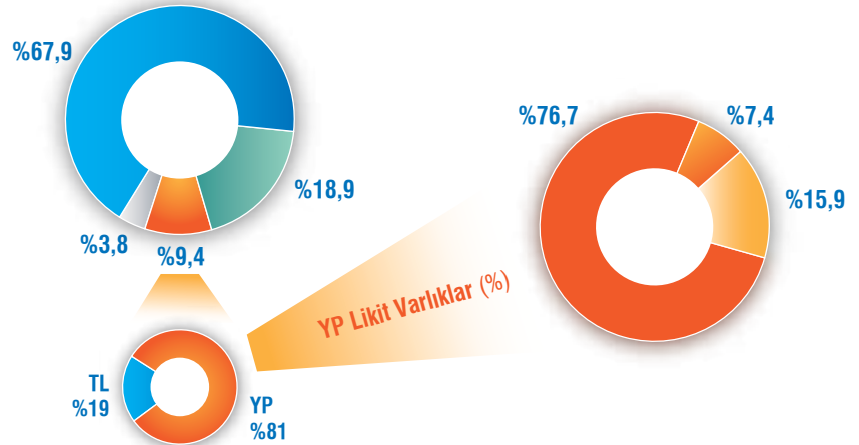
Toplam Aktifler (milyar TL)



Ödünç alınan menkul kıymetler 2018 yılının ilk yarısında 15 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu portföy alım satım amaçlı finansal varlıkların altında kaydedilmiş olmasına rağmen ne faiz getirisi sağlamakta ne de gerçeğe uygun değerlendirme farkı kâr/zarara yansıtılmaktadır.

Aktif Dağılımı (%)

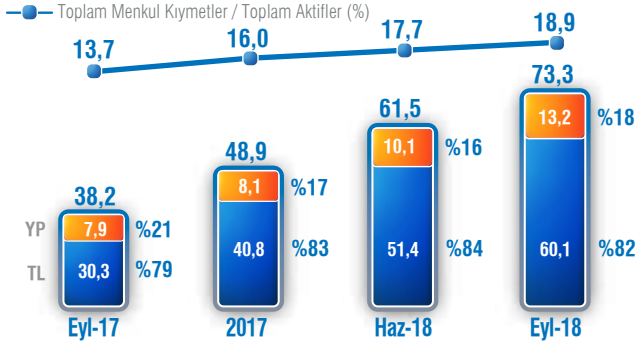
■ Krediler ■ Menkul Kıymetler^(a) ■ Banka Plasman ■ TCMB'den Alacaklar ■ Nakit
■ Likit Varlıklar ■ Diğer Varlıklar



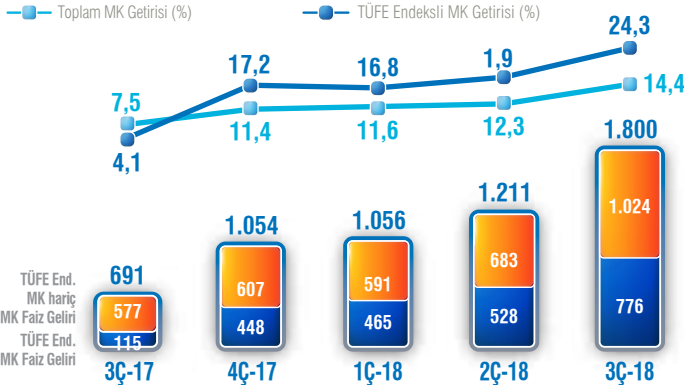
(a) Ödünç alınan 15 milyar TL değerindeki menkul kıymetler dâhil.

Değişken faizli menkul kıymetler ile desteklenen faiz geliri

Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)^(a)

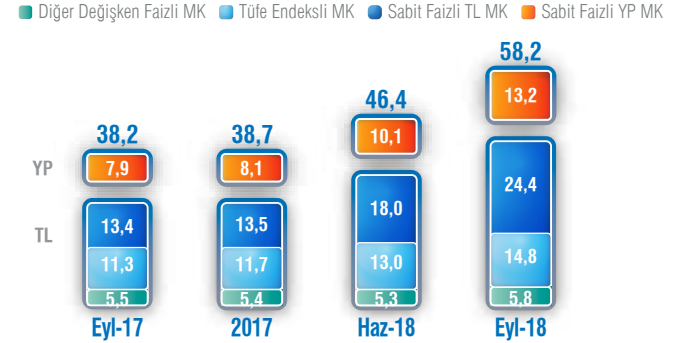


Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

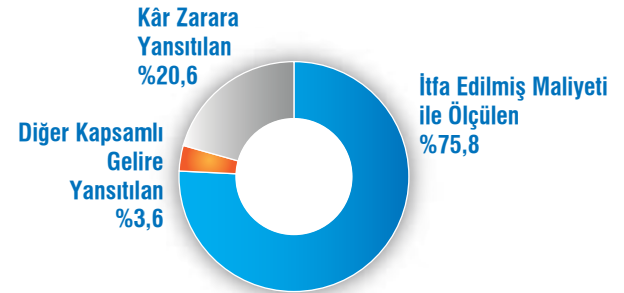


(a) Ödünç alınan 15 milyar TL değerindeki menkul kıymetler dahil

Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)



Menkul Kıymet Yapısı (%)



KOBİ ağırlıklı iyi çeşitlendirilmiş kredi portföyü

(milyar TL)^(a)

KGF Kullanımı (Milyar TL)	Haz-18	Eyl-18
Total Limit	28,1	29,3
Yaşayan Kredi Tutarı	24,6	24,4

Toplam Krediler

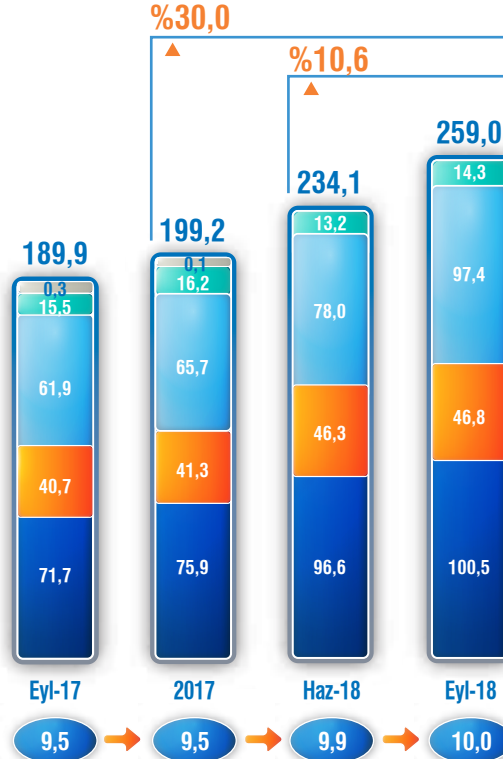
HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%30,0	%23,3
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%10,6	%10,0

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%19,9	%5,5
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%1,8	%-1,4

YP Krediler

HALKBANK	B. Sektörü ^(b)
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%51,9	%60,2
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%30,1	%30,4
Dolar Bazında	
Yıl sonuna göre	Yıl sonuna göre
%-4,0	%1,2
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%-1,4	%-1,1



- Ticari Krediler**
Yıl sonuna göre **%-11,6**
Çeyrek bazda **%8,8**
- Kurumsal Krediler**
Yıl sonuna göre **%48,1**
Çeyrek bazda **%24,8**
- Bireysel Krediler**
Yıl sonuna göre **%13,4**
Çeyrek bazda **%1,1**
- KOBİ Kredileri**
Yıl sonuna göre **%32,3**
Çeyrek bazda **%4,0**

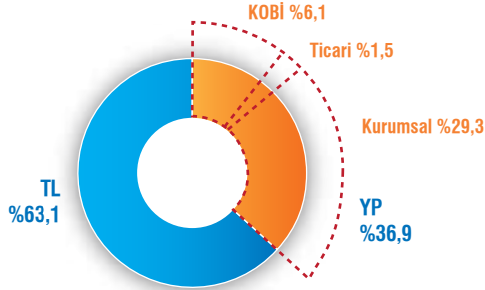
KOBİ tanımı Bakanlar Kurulu kararı ile 30 Nisan 2018'de değiştirilmiştir. Buna göre, 40 milyon TL olan yıllık net satış hasılatı üst limiti veya bilanço büyüklüğü 125 milyon TL'ye çıkarılmıştır.

Pazar Payı %^(b)

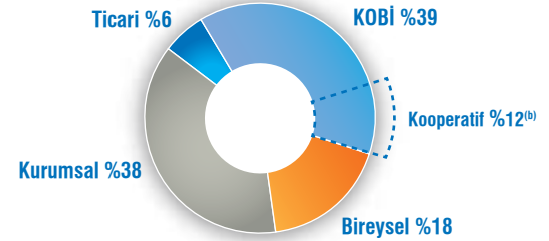
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariştir. (b) Eyl-18 BDDK aylık verileri

Kredi portföyünde düşük risk profili

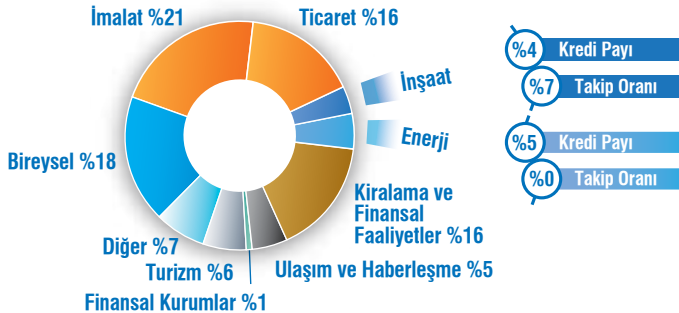
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



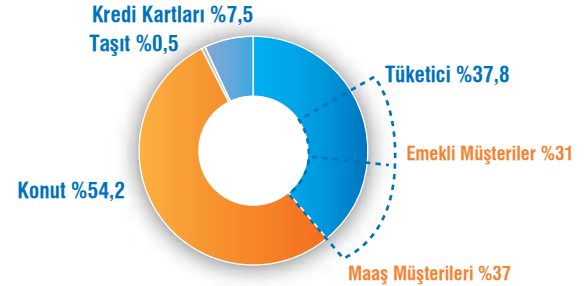
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)^(a)



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)^(a)



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)

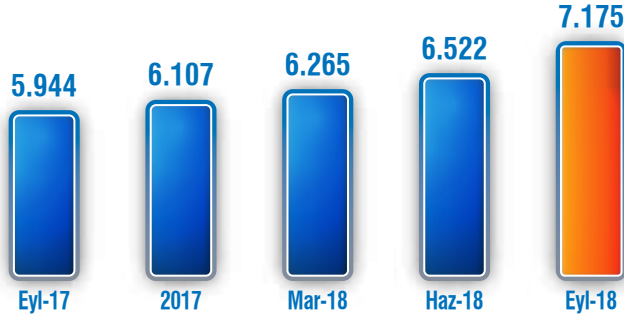


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) Mikro KOBİ'ler

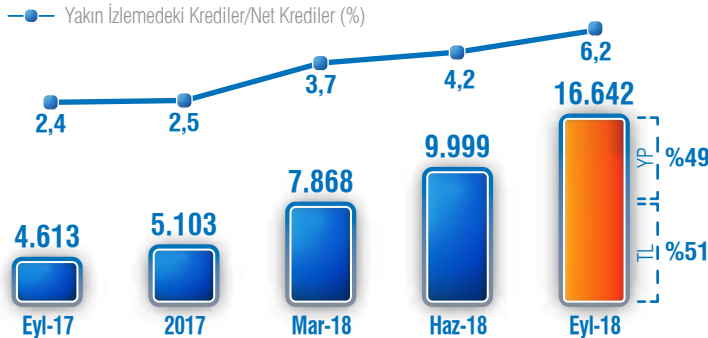
Problemlü krediler sektör ortalamasının altında

Toplam Karşılık Oranı ~ %113.^(a)

Takipteki Kredi Portföyü (milyon TL)

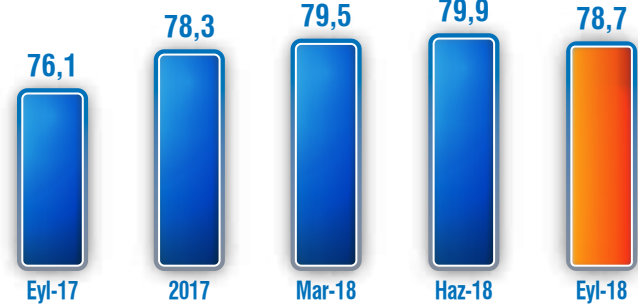


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

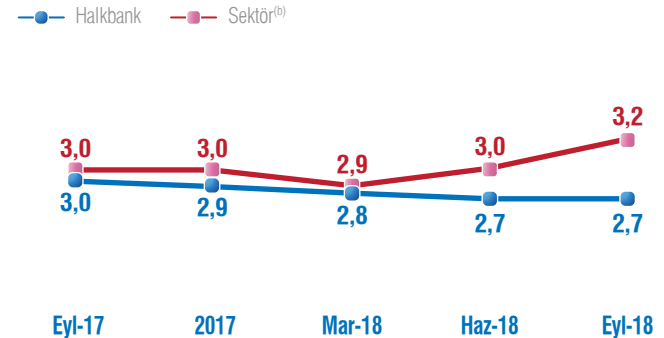


(a) Toplam Karşılık Oranı = (S1 + S2 + S3 + Serbest Karşılıklar) / Takipteki Krediler (b) Eyl-18 BDDK aylık verileri

Takipteki Krediler Karşılık Oranı (%)

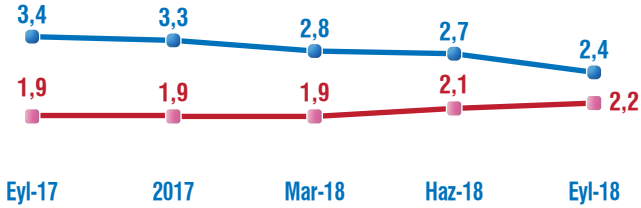


Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)

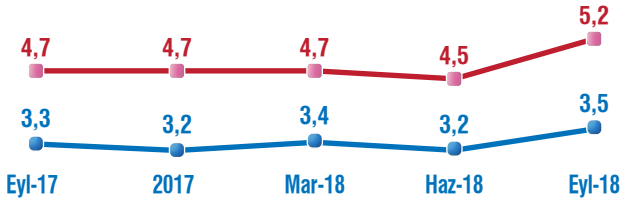


Segment bazında takipteki krediler oranı

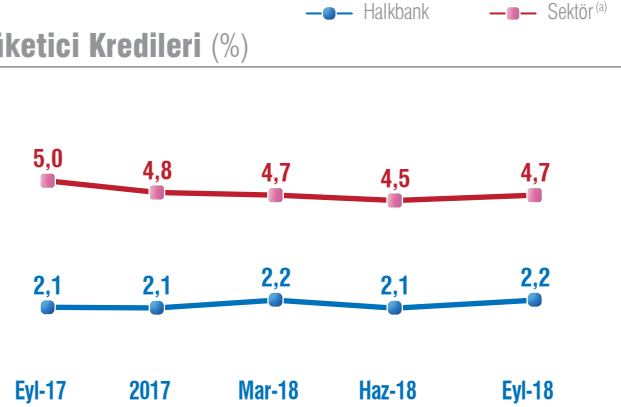
Kurumsal - Ticari (%)



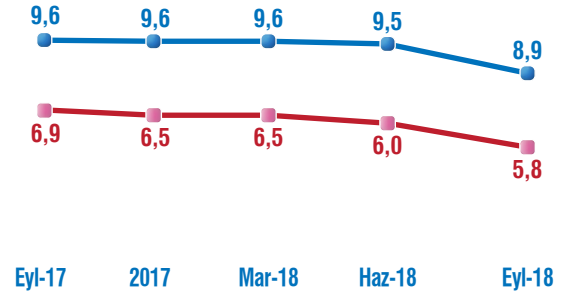
KOBİ Kredileri (%)



Tüketici Kredileri (%)



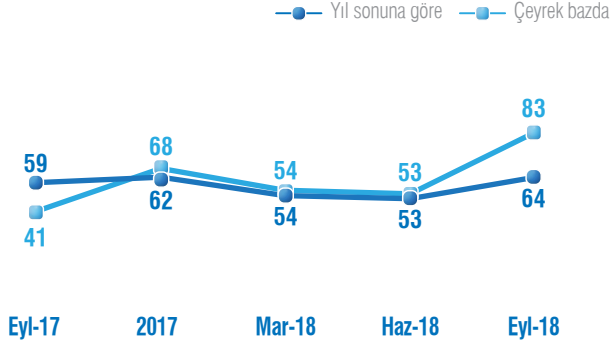
Kredi Kartları (%)



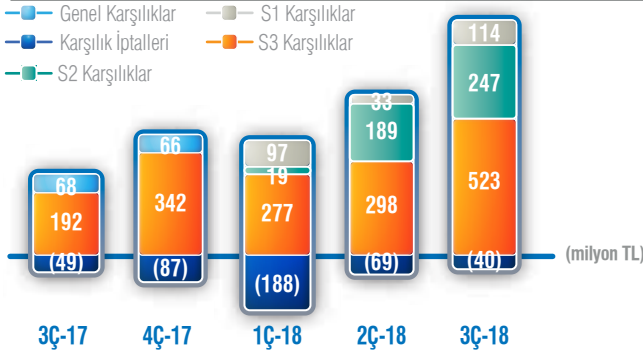
(a) Eyl-18 tarihli BDDK aylık verileri

Öngörülenden daha düşük seviyede risk maliyeti

Risk Maliyeti (bp)^(a)

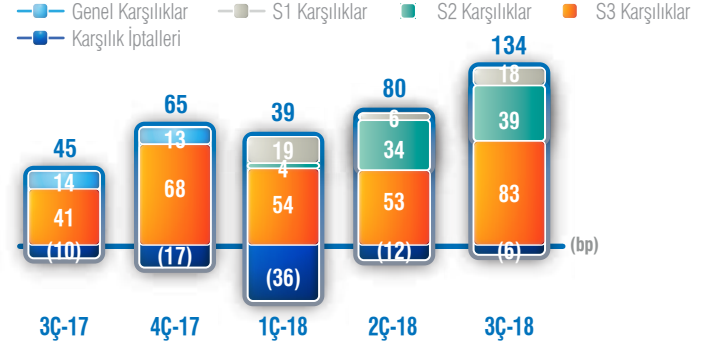


Karşılıklar



(a) 3. Aşama Karşılıklar/Ort. Net Krediler

Net Risk Maliyeti (bp)

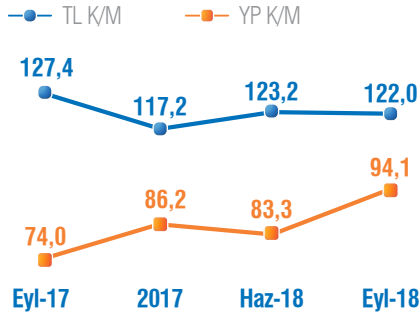
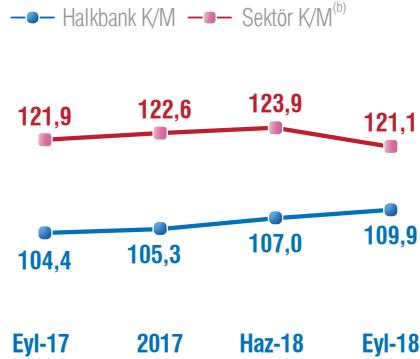


Segment Bazında Risk Maliyeti (bp)^(a)



Rahat seviyede kredi mevduat oranı & YP mevduat dışı kaynağa daha az bağımlılık

Kredi/Mevduat Oranı (%)

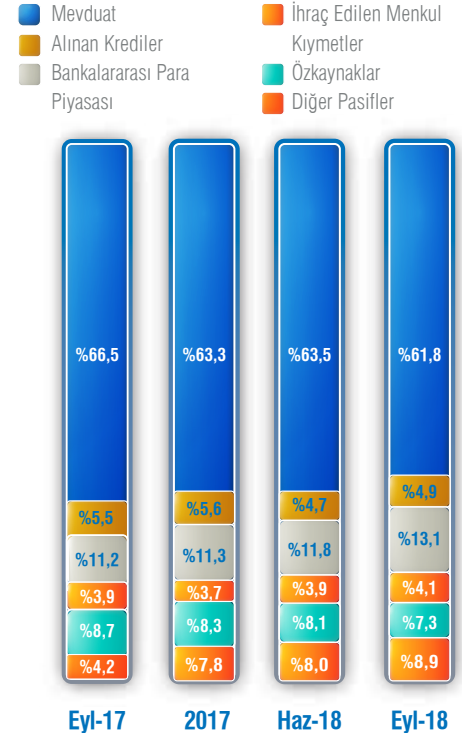


Faiz Taşıyan Yükümlülüklerin Dağılımı^(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %11,2'sini oluşturmaktadır; sektör ortalaması^(b) %25,1

Pasif Dağılımı (%)



(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç maliyetli pasiflerin payı Eyl-18 itibarıyla %76,9

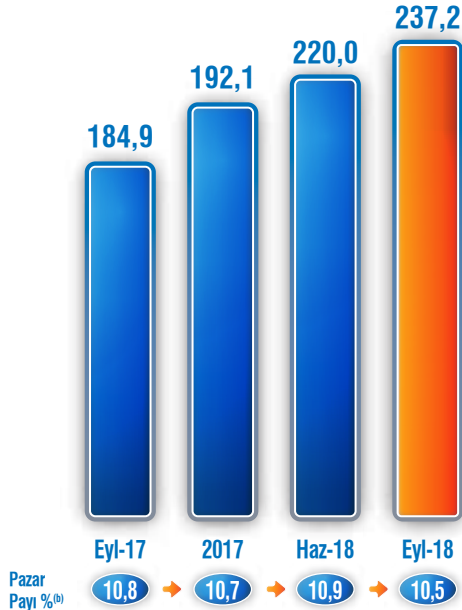
(b) Eyl-18 BDDK aylık verileri

Sağlam mevduat pazarlaması

HALKBANK B. Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre **%23,5** **%26,1**
Çeyrek bazda **%7,8** **%12,6**

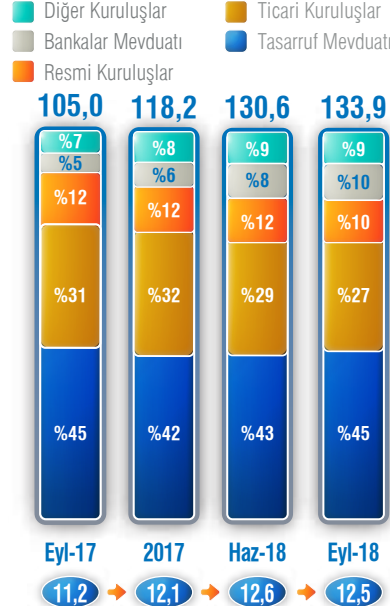
Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



HALKBANK B. Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre **%13,2** **%9,8**
Çeyrek bazda **%2,5** **%3,3**

TL Mevduat (milyar TL)^(a)



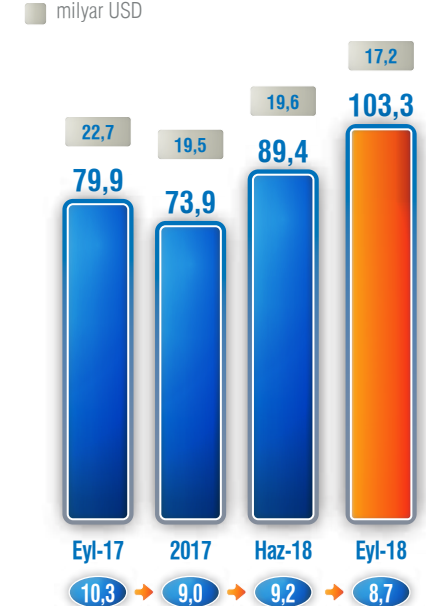
HALKBANK B. Sektörü^(b)

Yıl sonuna göre **%39,8** **%45,5**
Çeyrek bazda **%15,6** **%22,7**

Dolar bazında

Yıl sonuna göre **%-11,7** **%-8,1**
Çeyrek bazda **%-12,3** **%-7,0**

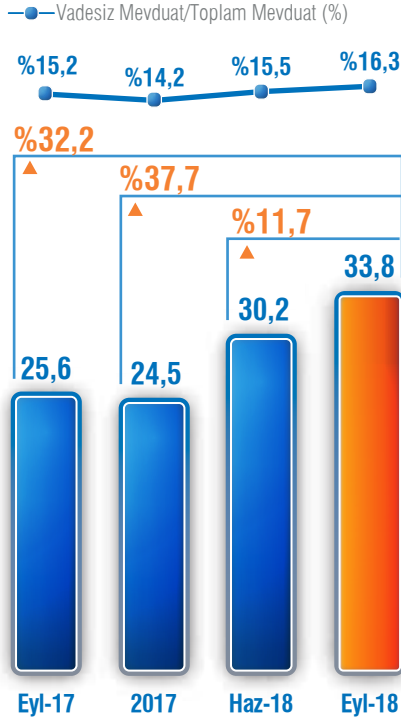
YP Mevduat (milyar TL)^(a)



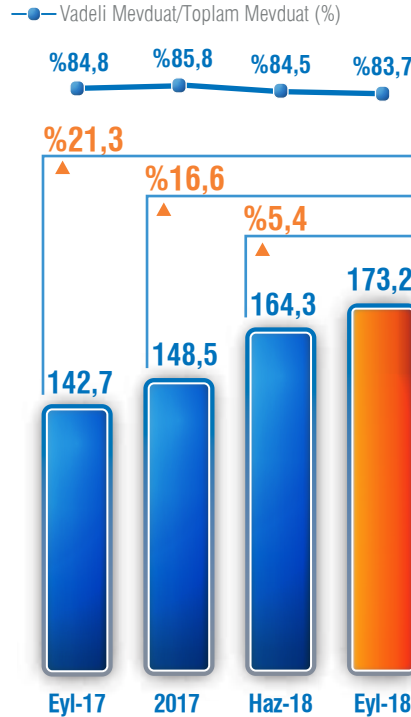
(a) Faiz reeskontları hariçtir. (b) Eyl-18 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

Sürekli olarak artış gösteren vadesiz mevduat

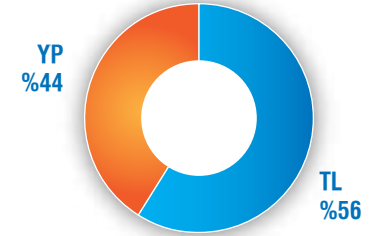
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)



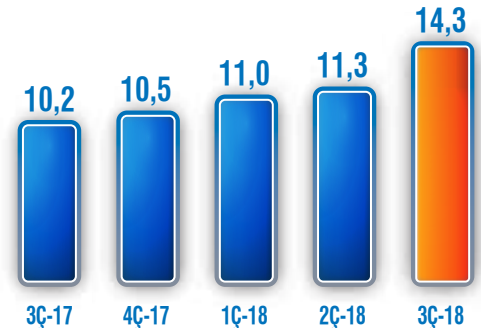
Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)



Toplam Mevduat TL-YP Dağılımı (%)



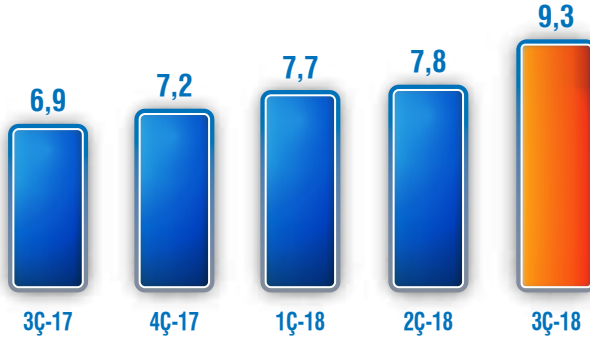
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



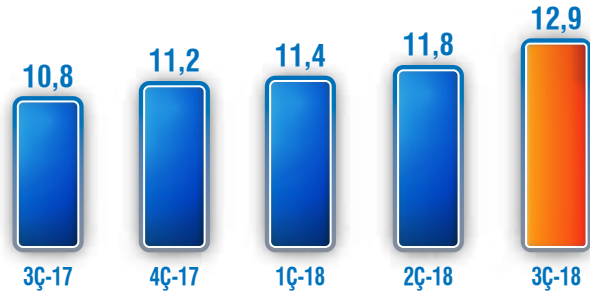
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariştir. (b) Vadeli-vadesiz paçal.

Maliyet – Getiri – Spread^(a)

Mevduat Maliyeti (%)

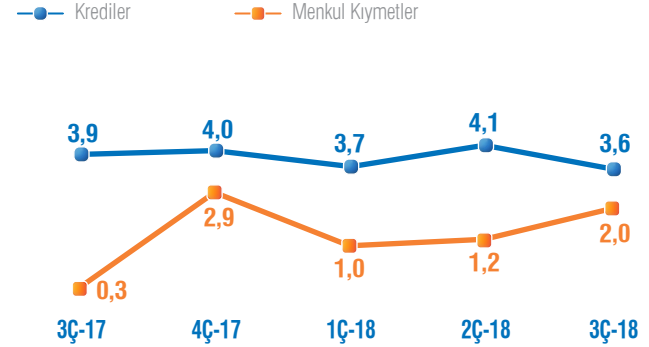


Kredi Getirisi (%)^(b)

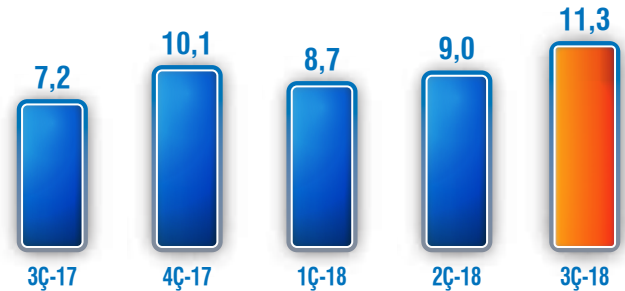


(a) TL-YP paçal.

Spreadler (%)



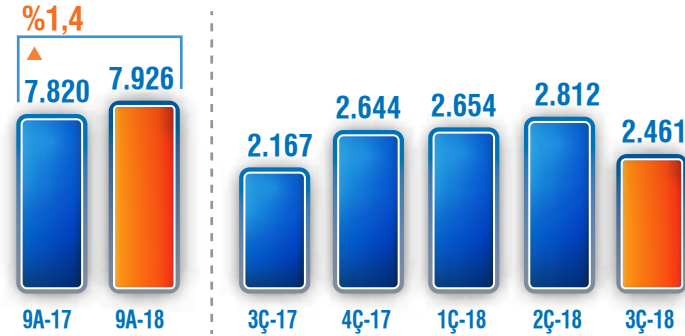
Menkul Kıymet Getirisi (%)



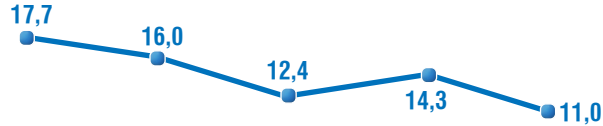
(b) Fon kredileri hariç.

9 aylık net kar 2.2 milyar TL

Toplam Faaliyet Gelirleri (milyon TL)

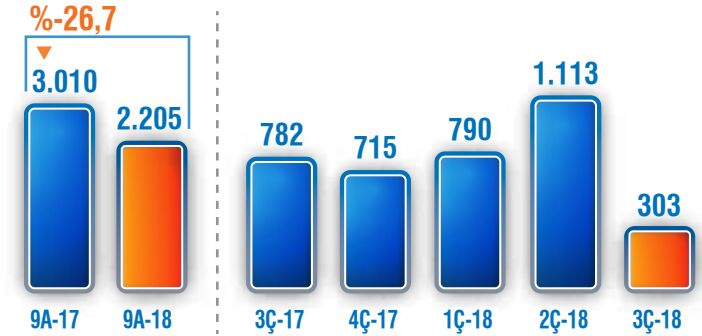


Özkaynak Kârlılığı (%)

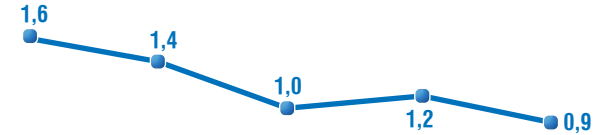


Eyl-17 2017 Mar-18 Haz-18 Eyl-18

Net Kâr (milyon TL)



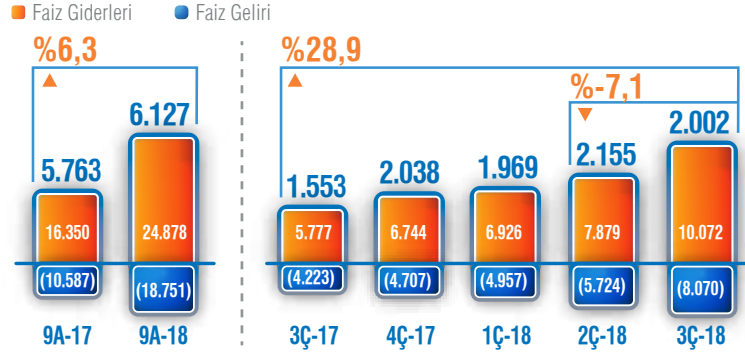
Aktif Kârlılığı (%)



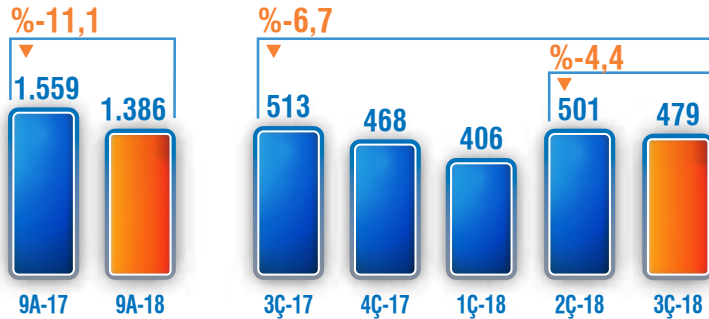
Eyl-17 2017 Mar-18 Haz-18 Eyl-18

Önemli gelir kalemlerindeki detaylar

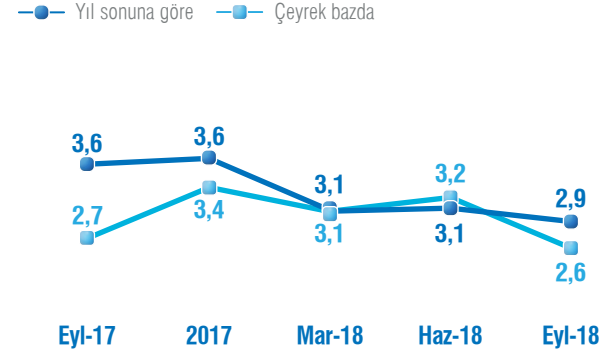
Net Faiz Geliri (milyon TL)



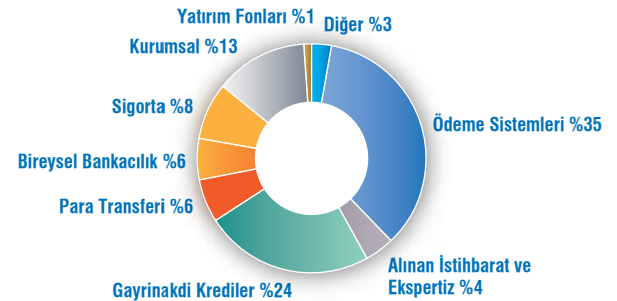
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Net Faiz Marjı (%)

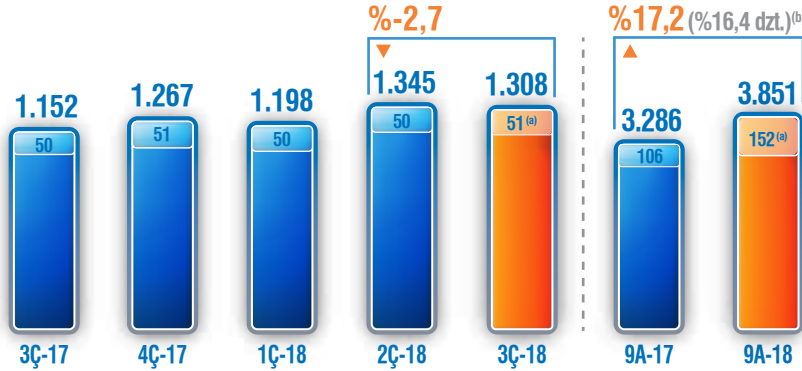


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

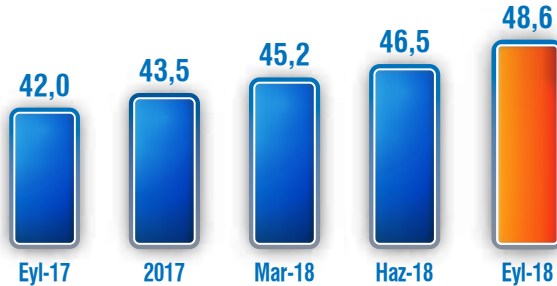


Enflasyon oranının çok altında disiplinli faaliyet gideri yönetimi

Faaliyet Giderleri (milyon TL)

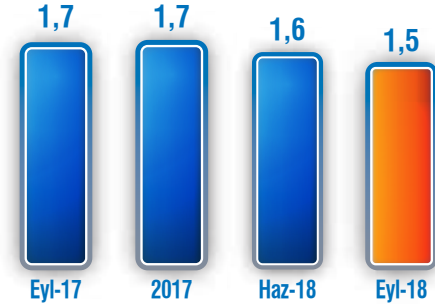


Maliyet / Gelir Oranı (%)

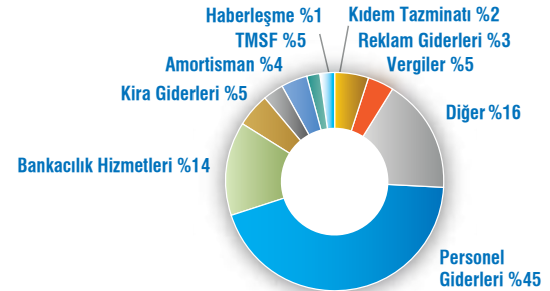


(a) Emeklilere ödenen promosyon giderleri (b) Emeklilere ödenen promosyon giderleri hariç

Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



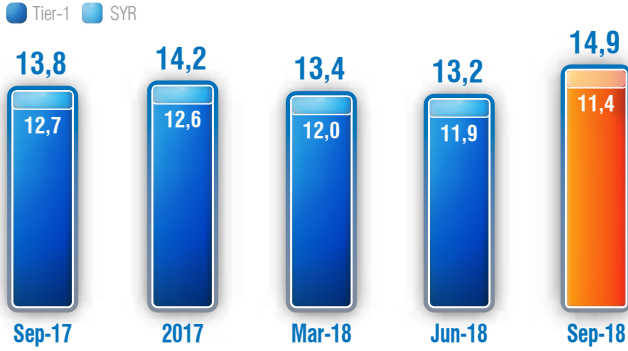
Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)



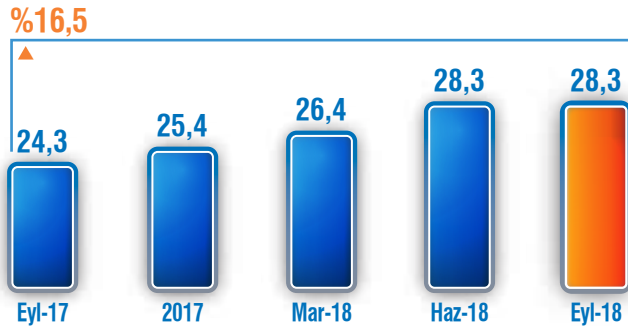
Sermaye Rasyoları

(*) Sermaye benzeri Tier II İhraçları; 1,95 milyar TL. Tem-18 } SYR üzerindeki pozitif etki: 1,74 puan
2,98 milyar TL. Eyl-18 }

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)



Özkaynak (milyar TL)

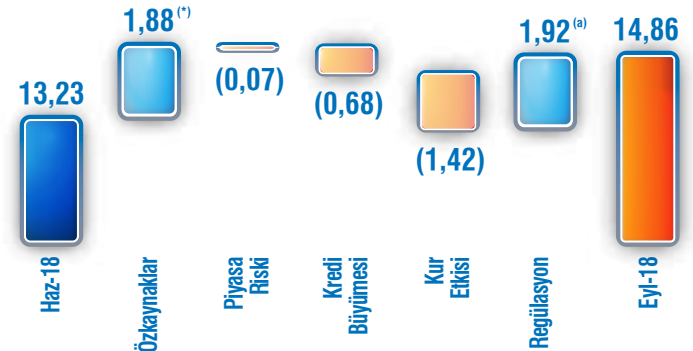


(a) Geçici düzenleyici önlemlerin etkisi

Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı

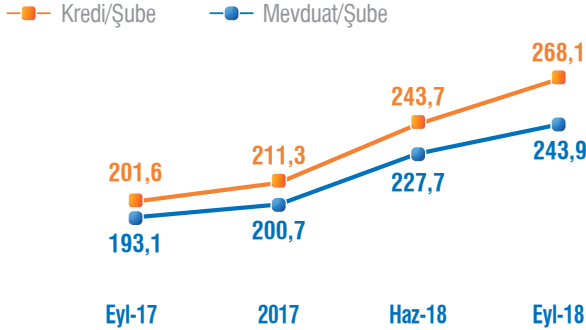
(milyon TL)	Basel III Eyl-18
Kredi Riskine Esas Tutar	228.643
Piyasa Riskine Esas Tutar	3.448
Operasyonel Riske Esas Tutar	16.168
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	248.259
Özkaynaklar	36.890
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,9
Tier-I (%)	11,4
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	11,4

Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi (%)

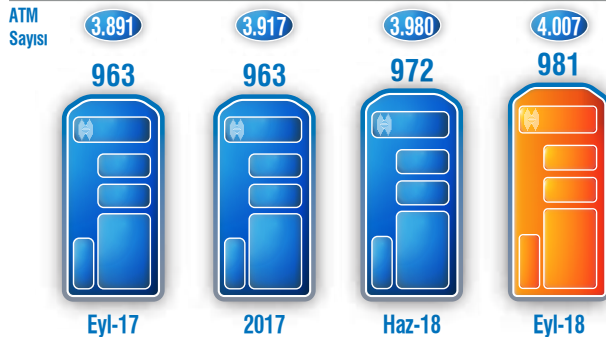


Şube Ağı - İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)



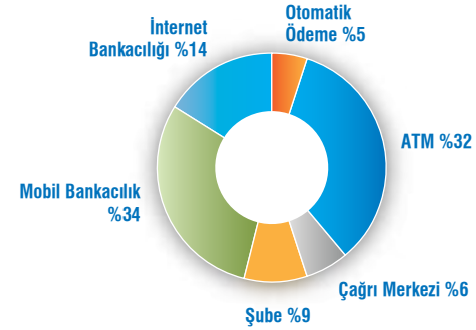
Şube Sayısı^(a)



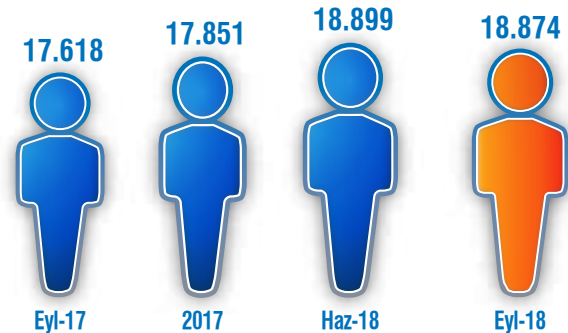
(a) Yurtiçi şubeler

> Yıl sonuna göre **18** yeni şube açıldı.
Toplam şube sayısı **981**'e ulaştı.

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kullanımı (%)



Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	387.323	9,2
Krediler ^(a)	258.956	10,0
TL Krediler	163.419	11,0
YP Krediler	95.537	8,7
KOBİ Kredileri	100.460	15,2
Kurumsal & Ticari Krediler	111.682	7,9
Bireysel Krediler	46.813	9,1
Konut	25.356	12,9
İhtiyaç Kredileri	17.707	8,4
Kredi Kartları	3.509	3,4

Bankacılık Sektörü Metrikleri ^(b)	9A-17	9A-18
Kredi Büyümesi (Yıl sonundan, %)	15,0	23,3
Mevduat Büyümesi ^(c) (Yıl sonundan, %)	11,2	26,1
Kredi/Mevduat (%)	121,9	121,1
Takip Oranı (%)	3,0	3,2
Risk Maliyeti (bp)	105	118
Makroekonomik Göstergeler	2017	Güncel
Büyüme (%)	7,4	5,2 ^(d)
Enflasyon (%)	11,9	25,2 ^(e)
İşsizlik (%)	10,9	10,8 ^(f)

(b) BDDK aylık veri Eyl-18.

(c) Bankalararası mevduat dahil.

(d) TÜİK 2Ç-18.

(e) TÜİK Ekim-18.

(f) TÜİK Temmuz-18.

(a) Faiz gelir/gider reeskont ve tahakkukları hariç.

Bilanço

Milyon TL	Eyl-17	2017	Haz-18	Eyl-18	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıl Sonuna göre Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	34.559	36.373	33.599	29.802	(11,3)	(18,1)	(13,8)
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	3.985	7.353	4.951	7.753	56,6	5,4	94,5
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	38.195	48.903	61.504	73.315	19,2	49,9	92,0
Krediler - Net ^(b)	194.173	203.464	236.903	263.002	11,0	29,3	35,4
Takipteki Krediler	5.944	6.107	6.522	7.175	10,0	17,5	20,7
Takipteki Krediler – Net	1.419	1.327	1.314	1.530	16,5	15,2	7,8
Duran Varlıklar	2.431	2.649	3.078	3.131	1,7	18,2	28,8
Diğer Aktifler	6.385	6.608	8.260	10.320	24,9	56,2	61,6
Toplam Aktifler	279.726	305.351	348.296	387.323	11,2	26,8	38,5
Mevduat ^(b)	185.954	193.227	221.319	239.227	8,1	23,8	28,6
Alınan Krediler ^(b)	15.374	17.018	16.477	18.850	14,4	10,8	22,6
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	31.397	34.608	40.998	50.705	23,7	46,5	61,5
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	10.977	11.355	13.432	15.770	17,4	38,9	43,7
Fonlar	2.464	2.725	2.769	2.787	0,6	2,3	13,1
Diğer Pasifler	5.971	17.592	23.513	30.209	28,5	71,7	405,9
Karşılıklar	3.306	3.449	1.530	1.481	(3,2)	(57,1)	(55,2)
Özkaynaklar	24.283	25.377	28.258	28.295	0,1	11,5	16,5
Toplam Pasifler	279.726	305.351	348.296	387.323	11,2	26,8	38,5

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir.

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

Gelir / Gider Tablosu

Milyon TL	Eyl-17	Eyl-18	Yıllık Bazda Değişim %	3Ç-17	2Ç-18	3Ç-18	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Faiz Gelirleri	16.350	24.878	52,2	5.777	7.879	10.072	27,8	74,4
Kredilerden	13.423	20.283	51,1	4.984	6.507	8.046	23,7	61,4
Menkul Kıymetlerden	2.649	4.068	53,6	691	1.211	1.800	48,6	160,4
Faiz Giderleri	10.587	18.751	77,1	4.223	5.724	8.070	41,0	91,1
Mevduata Verilen	7.841	13.605	73,5	3.139	4.170	5.645	35,4	79,8
Net Faiz Geliri	5.763	6.127	6,3	1.553	2.155	2.002	(7,1)	28,9
Net Ücret ve Komisyonlar	1.559	1.386	(11,1)	513	501	479	(4,4)	(6,7)
Net Ticari Kar/Zarar	87	(39)	N/A	(15)	30	(99)	N/A	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	410	453	10,3	116	127	78	(38,0)	(32,4)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	219	298	36,3	49	69	40	(41,7)	(17,3)
Toplam Faaliyet Gelirleri	7.820	7.926	1,4	2.167	2.812	2.461	(12,5)	13,5
Faaliyet Giderleri	3.286	3.851	17,2	1.152	1.345	1.308	(2,7)	13,5
Net Faaliyet Gelirleri	4.534	4.075	(10,1)	1.015	1.468	1.152	(21,5)	13,6
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	1.050	1.959	86,6	320	553	944	70,8	195,2
Nakit Kredi Karşılıkları	779	1.098	41,0	192	298	523	75,6	172,0
Temettü Gelirleri	262	510	94,8	240	374	136	(63,7)	(43,3)
Vergi Öncesi Kar	3.746	2.626	(29,9)	935	1.289	344	(73,3)	(63,2)
Vergi İçin Ayrılan Karşılıklar	736	421	(42,8)	153	177	42	(76,5)	(72,7)
Net Kar	3.010	2.205	(26,7)	782	1.112	303	(72,8)	(61,3)

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.