1Ç 2019 Finansal Sonuçları

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

Konsolide Olmayan Veriler

HALKBANK

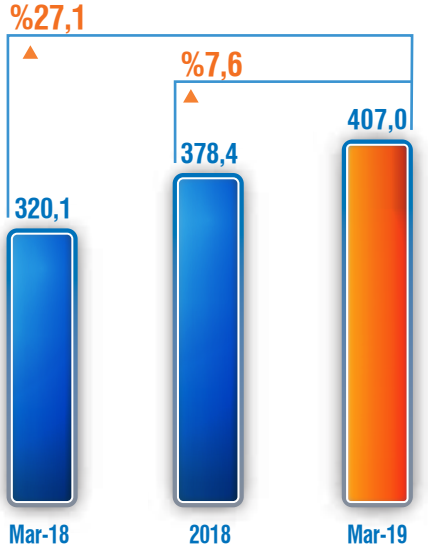
Rahat seviyede ve iyi çeşitlendirilmiş YP likiditesi

	Limit	30.03.2019
YP LKO	%80	%176

Aktif Büyümesi

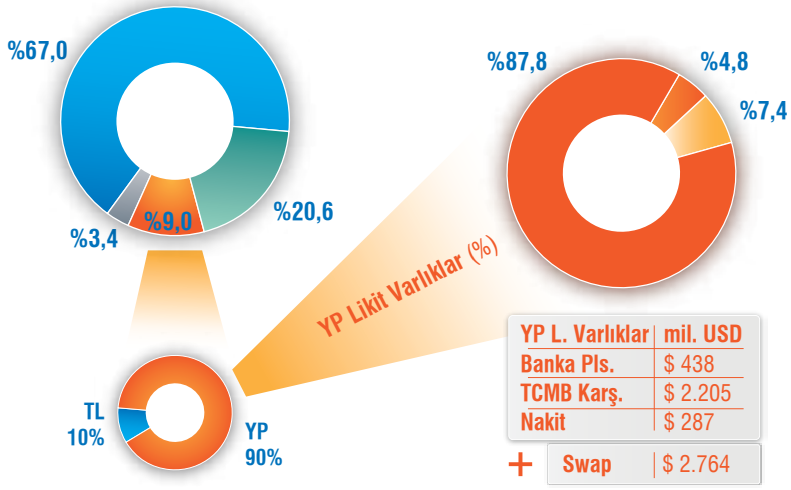
Yıllık Bazda %27,1
Çeyrek bazda %7,6

Toplam Aktifler (milyar TL)



Aktif Dağılımı (%)

Krediler | Menkul Kıymetler[a] | Banka Plasman | TCMB'den Alacaklar | Nakit | Likit Varlıklar | Diğer Varlıklar

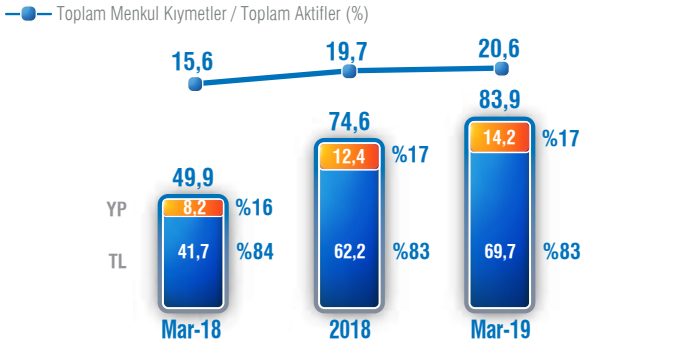


YP L. Varlıklar	mil. USD
Banka Pls.	$ 438
TCMB Karş.	$ 2.205
Nakit	$ 287
+ Swap	$ 2.764

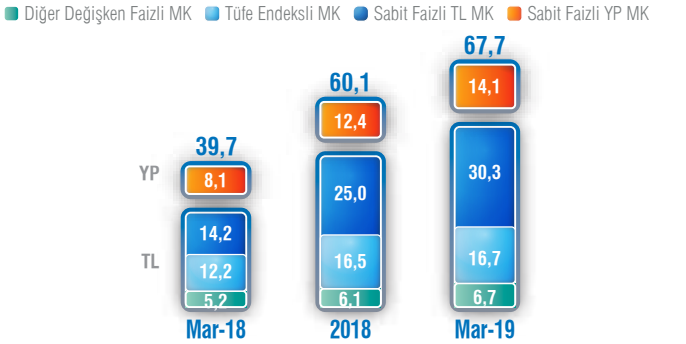
(a) Ödünç alınan 15 milyar TL değerindeki menkul kıymetler dâhil.

TÜFE'ye endeksli getirilerdeki düşüşe rağmen faiz gelirini diğer menkul kıymetler destekledi

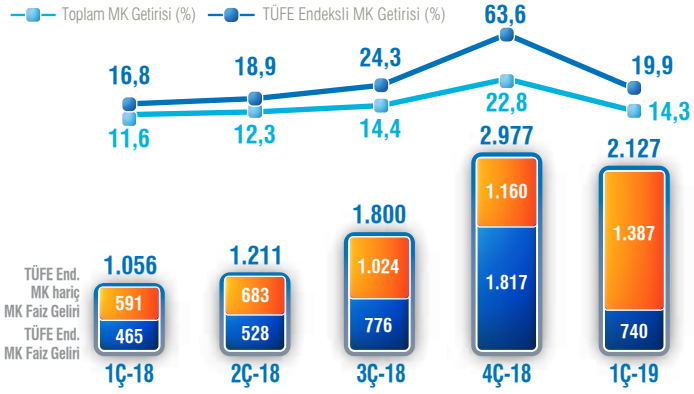
Toplam Menkul Kıymetler Portföyü (milyar TL)[a]



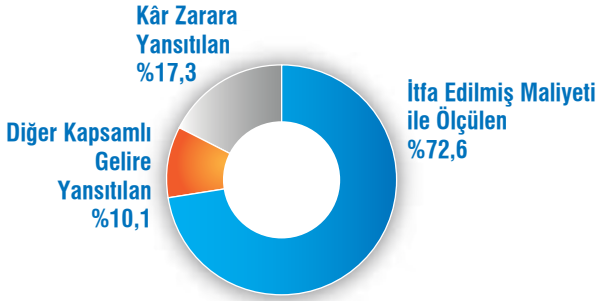
Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)



Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)



Menkul Kıymet Yapısı (%)[a]



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

%10,6'lık pazar payı ile KOBİ ağırlıklı kredi büyümesi

(milyar TL)[a]

KGF Kullanımı (Milyar TL)	Ara-18	Mar-19
Yaşayan Kredi Tutarı	22,2	23,3

Toplam Krediler

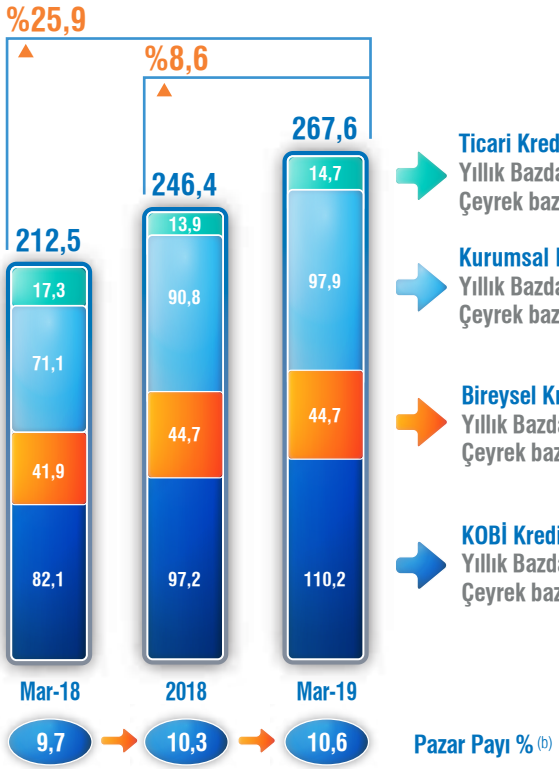
HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%25,9	%14,6
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%8,6	%5,2

TL Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%10,7	%3,0
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%23,0	%4,9

YP Krediler

HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%4,5	%37,9
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%32,5	%5,6
Dolar Bazında	
Yıllık Bazda	Yıllık Bazda
%-1,2	%-2,4
Çeyrek bazda	Çeyrek bazda
%-6,1	%-0,1



Ticari Krediler
Yıllık Bazda %-15,0
Çeyrek bazda %5,9

Kurumsal Krediler
Yıllık Bazda %37,7
Çeyrek bazda %7,9

Bireysel Krediler
Yıllık Bazda %6,6
Çeyrek bazda %0,1

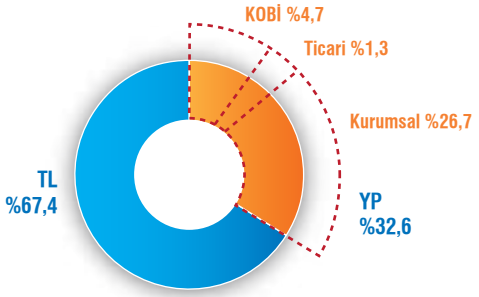
KOBİ Kredileri
Yıllık Bazda %34,2
Çeyrek bazda %13,5

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.

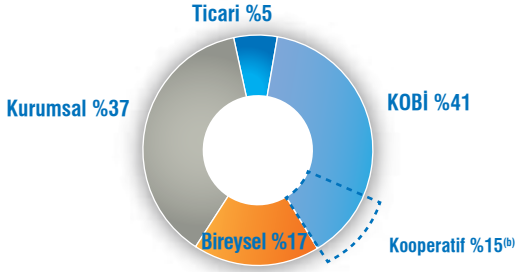
(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariç (b) Mar-19 BDDK aylık verileri

TL ve KOBİ ağırlıklı kredi portföyü

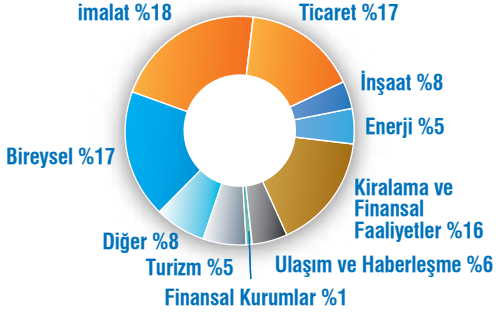
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)[a]



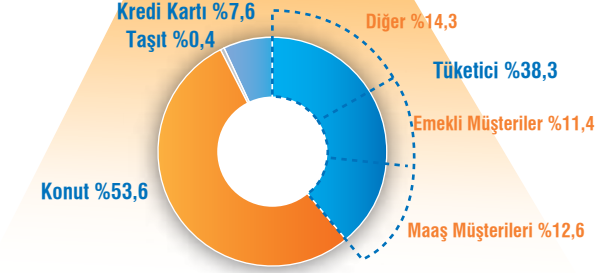
Müşteri Segmentine Göre Krediler Dağılımı (%)[a]



Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)[a]



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)[a]

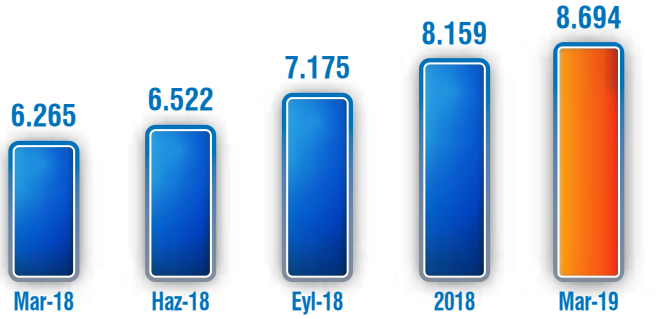


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) Mikro KOBİ'ler

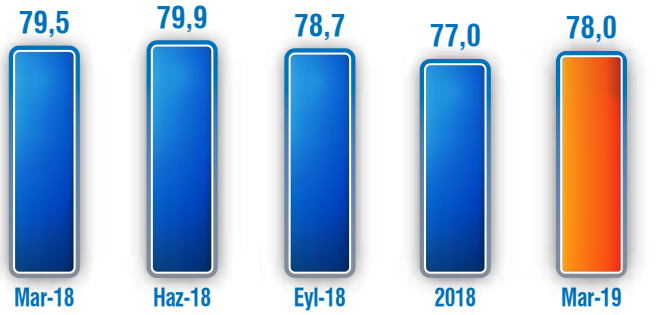
Takipteki krediler oranı iyileşirken karşılık oranı yükseldi

Toplam Karşılık Oranı ~%105.[a]

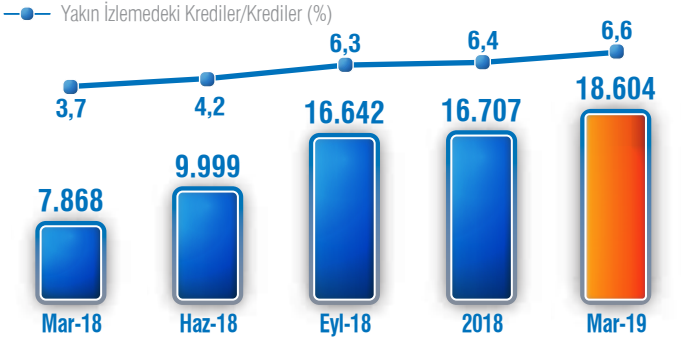
Takipteki Kredi Portföyü[*] (milyon TL)



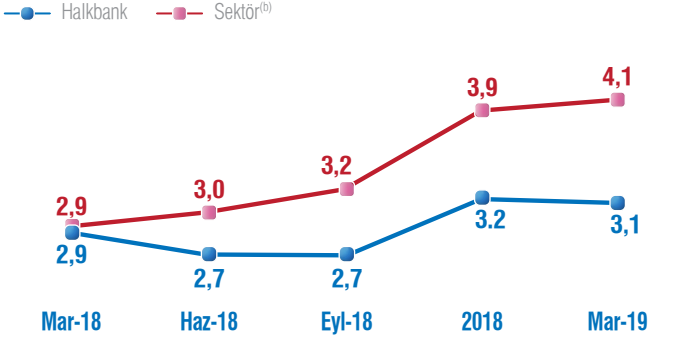
Takipteki Krediler Karşılık Oranı[*] (%)



Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)



Takipteki Krediler/Toplam Krediler[*] (%)



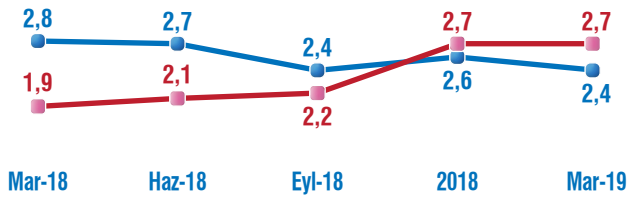
(a) Toplam Karşılık Oranı = (S1+S2+S3 Karşılıklar)/ Takipteki Krediler (b) Mar-19 BDDK aylık verileri

(*) Reeskontlar hariçtir.

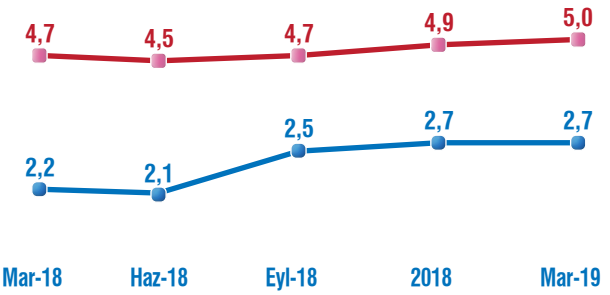
Segment Bazında Takipteki Krediler Oranı

Halkbank — Sektör [a]

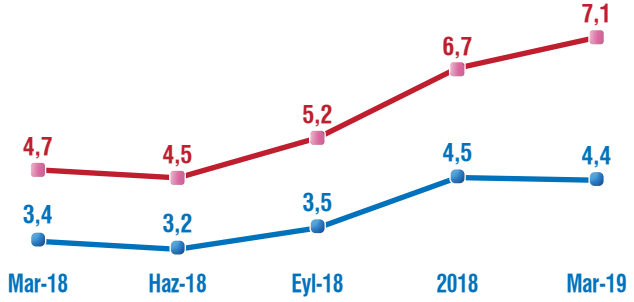
Kurumsal – Ticari (%)



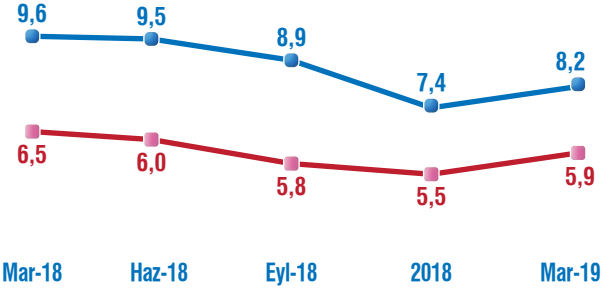
Tüketici Kredileri (%)



KOBİ Kredileri (%)



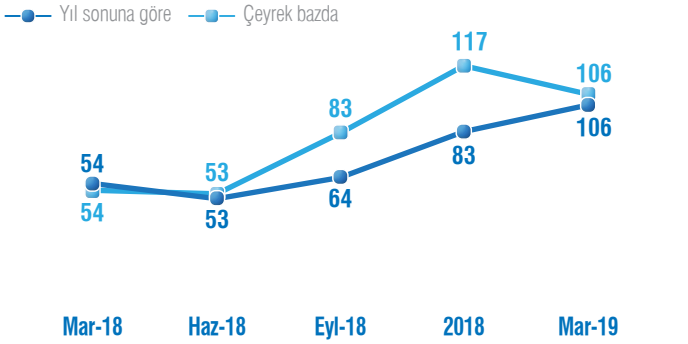
Kredi Kartları (%)



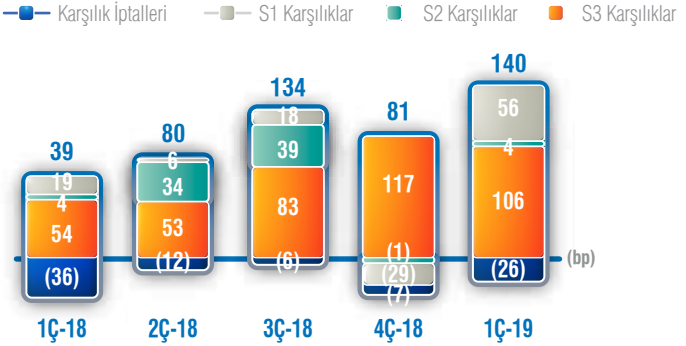
(a) Mar-19 tarihli BDDK aylık verileri

Risk maliyeti performansı üstün aktif kalitesini yansıtıyor

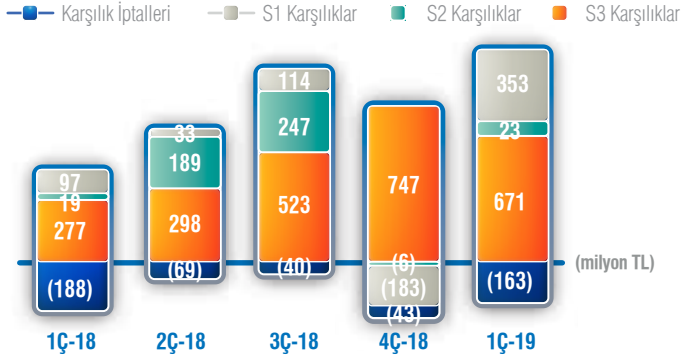
Risk Maliyeti (bp)[a]



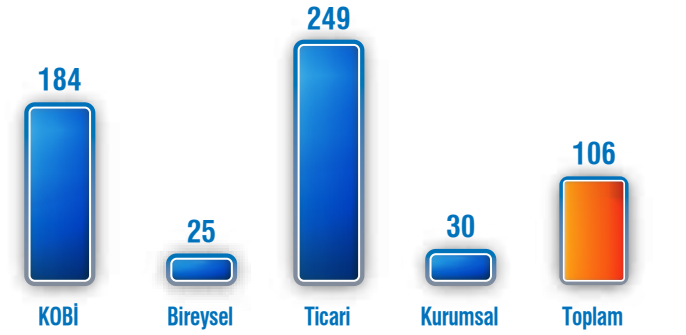
Net Risk Maliyeti (bp)



Karşılıklar (milyon TL)



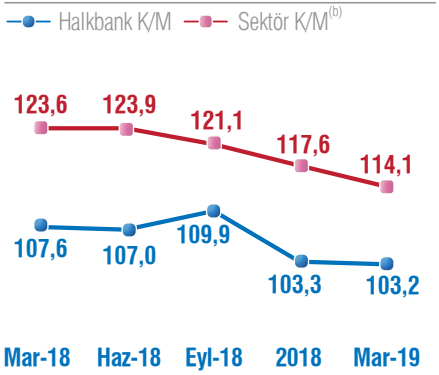
Segment Bazında Risk Maliyeti (bp)[a]

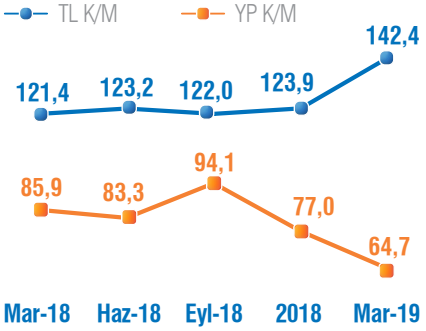


(a) 3. Aşama Karşılıklar/Ort. Net Krediler

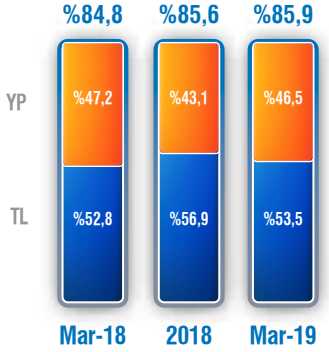
Mevduatlar artarken YP mevduat dışı fonlamaya bağlılık azaldı

Kredi/Mevduat Oranı (%)





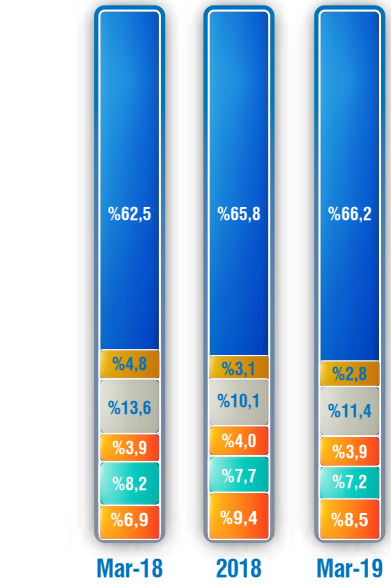
Faiz Taşıyan Yükümlülüklerin Dağılımı(a)



> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %7,1'ini oluşturmaktadır; sektör ortalaması (b) %22,7

> Bankalar mevduatı dâhil 12 aylık YP mevduat dışı fonlama: 5,7 milyar USD.

Pasif Dağılımı (%)



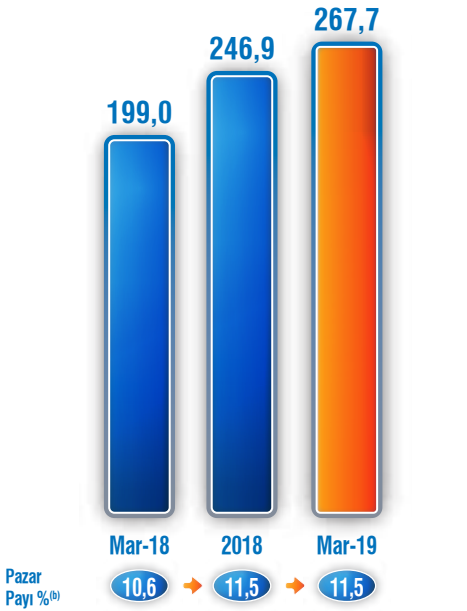
(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç maliyetli pasiflerin payı Mar-19 itibarıyla %72.8.

(b) Mar-19 BDDK aylık verileri

Mevduat stratejisinde fırsatçı değişim; payı yükselen kamu mevduatı

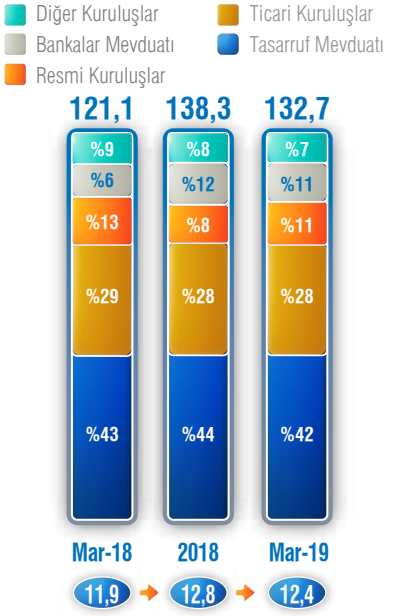
	HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	%34,5	%25,0
Çeyrek bazda	%8,4	%8,9

Toplam Mevduat
(milyar TL)[a]



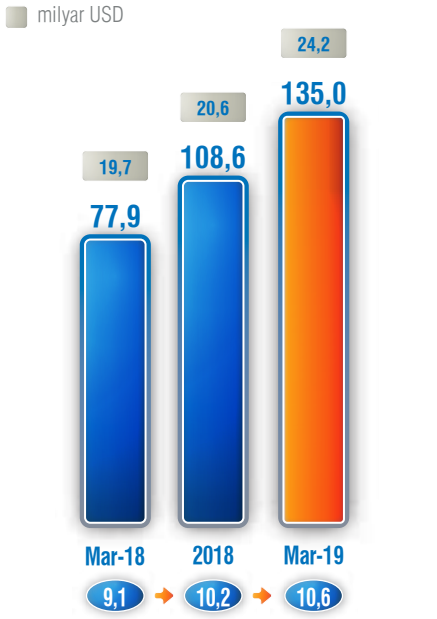
	HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	%9,6	%5,2
Çeyrek bazda	%-4,1	%-1,4

TL Mevduat
(milyar TL)[a]



	HALKBANK	B. Sektörü[b]
Yıllık Bazda	%73,3	%48,4
Çeyrek bazda	%24,4	%19,3
Dolar bazında		
Yıllık Bazda	%22,8	%5,1
Çeyrek bazda	%17,7	%12,8

YP Mevduat
(milyar TL)[a]

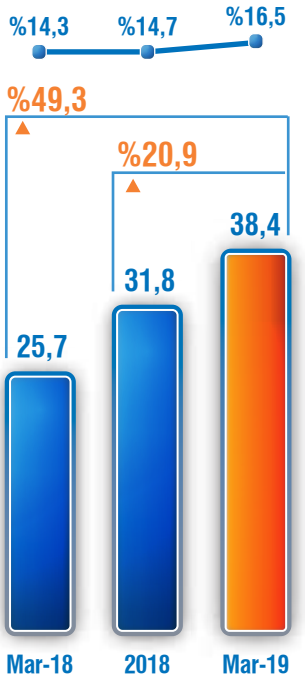


(a) Faiz reeskontları hariç

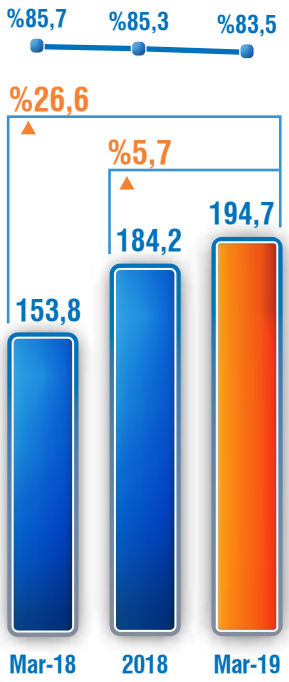
(b) Mar-19 BDDK aylık verileri, bankalar mevduatını da içermektedir.

TL mevduat maliyetinde göze çarpan azalışın yanında artan vadesiz mevduat payı

Vadesiz Mevduat (milyar TL)[a]

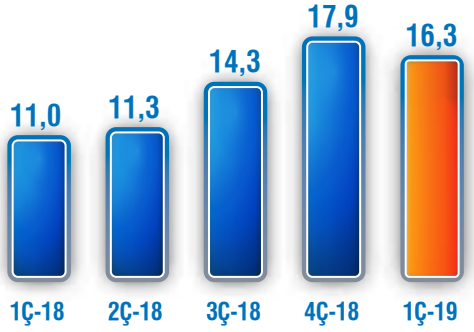


Vadeli Mevduat (milyar TL)[a]



Toplam Mevduat TL-YP Dağılımı (%)

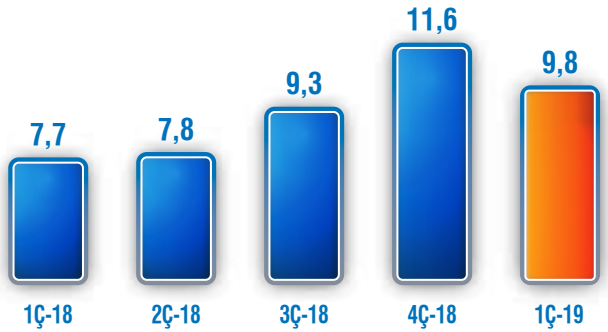
TL Mevduat Maliyeti (%)[b]

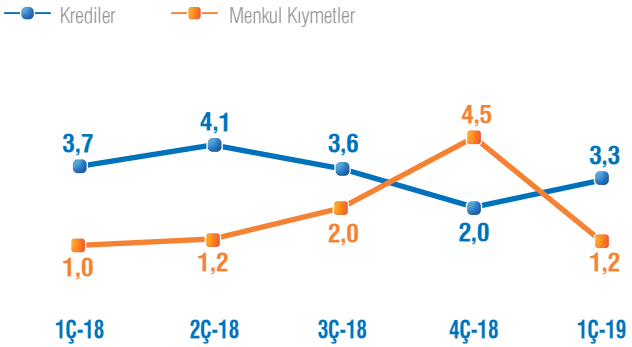


(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariç (b) Vadeli-vadesiz paçal

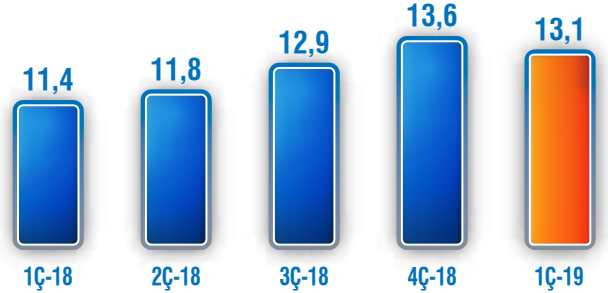
Maliyet – Getiri – Spread[a]

Mevduat Maliyeti (%)

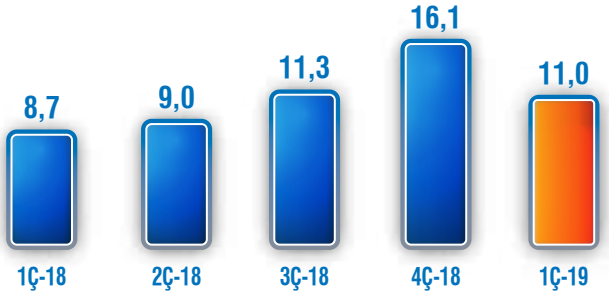




Kredi Getirisi (%)[b]



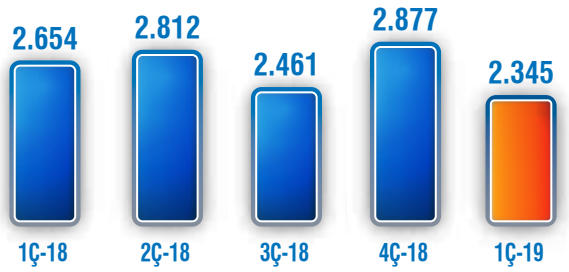
Menkul Kıymet Getirisi (%)



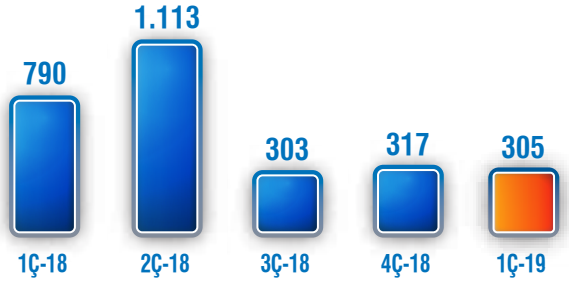
(a) TL-YP paçal. (b) Fon kredileri hariç.

Gelir kalemlerindeki detaylar

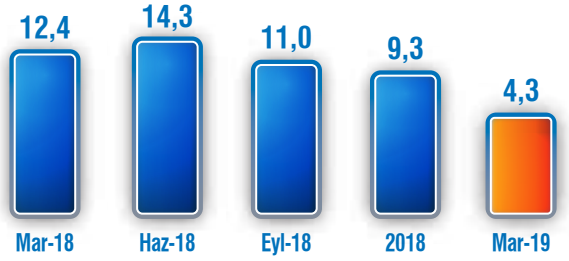
Toplam Faaliyet Gelirleri (milyon TL)



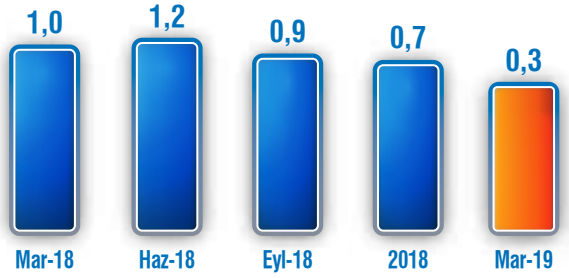
Net Kâr (milyon TL)



Özkaynak Kârlılığı (%)

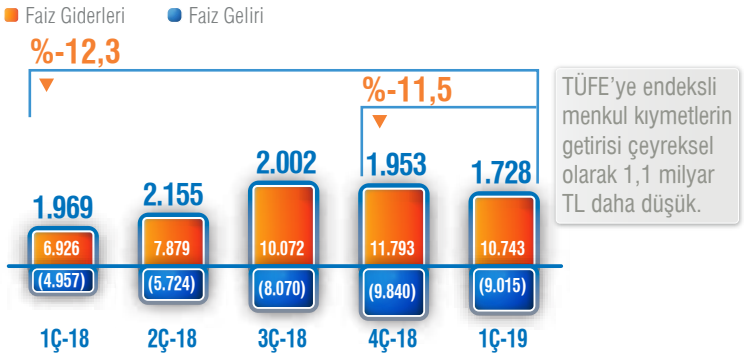


Aktif Kârlılığı (%)

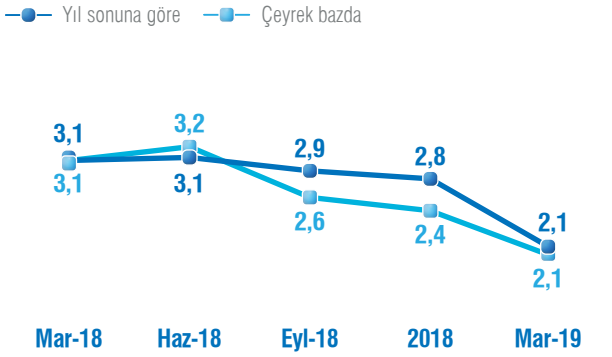


Ücret ve komisyon gelirlerinde dikkat çekici performans, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerdeki değer kaybını sindiren net faiz marjı

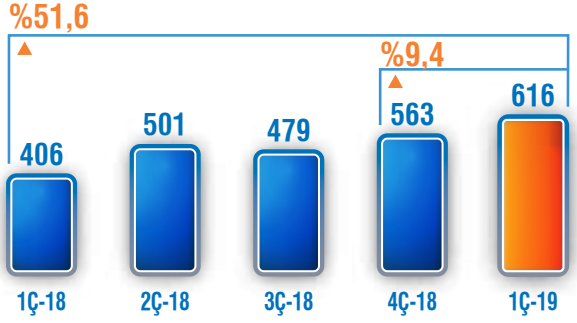
Net Faiz Geliri (milyon TL)



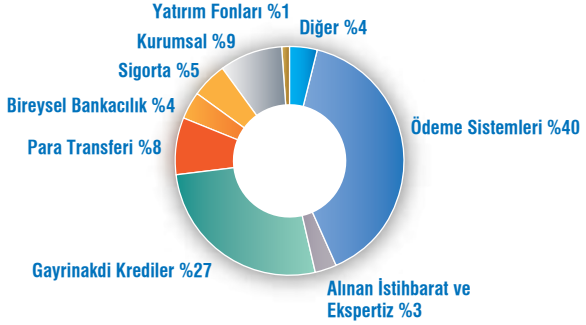
Net Faiz Marjı (%)



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

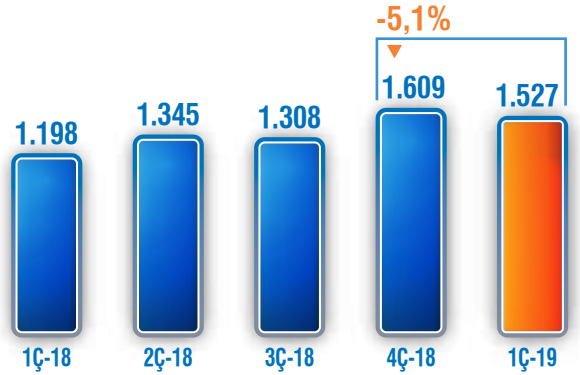


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

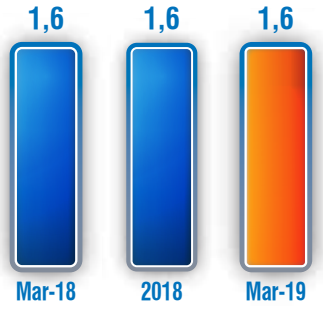


Disiplinli gider yönetimi, çeyrek bazında %5,1 azalış

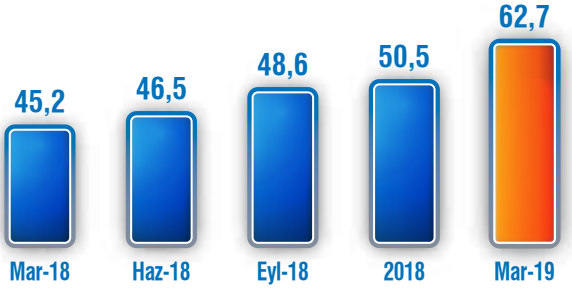
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



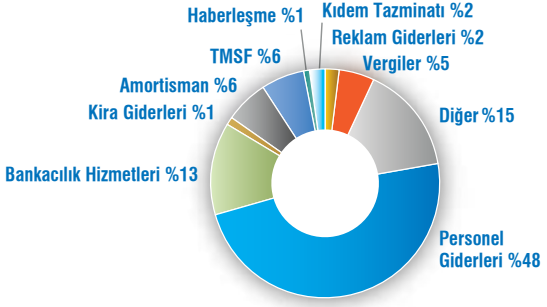
Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)



Maliyet / Gelir Oranı (%)

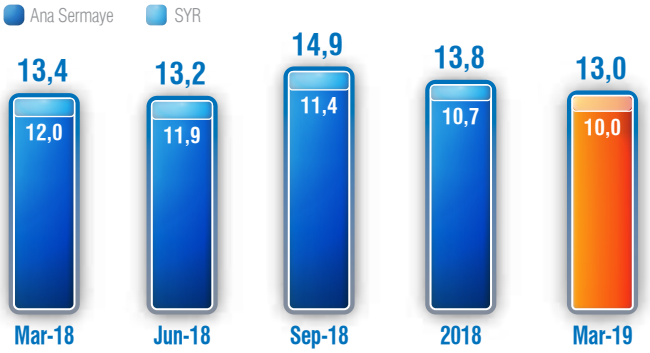


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)

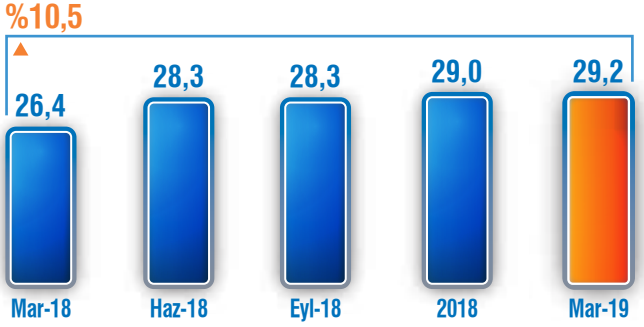


Sermaye Rasyoları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)



Özkaynak (milyar TL)



Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı

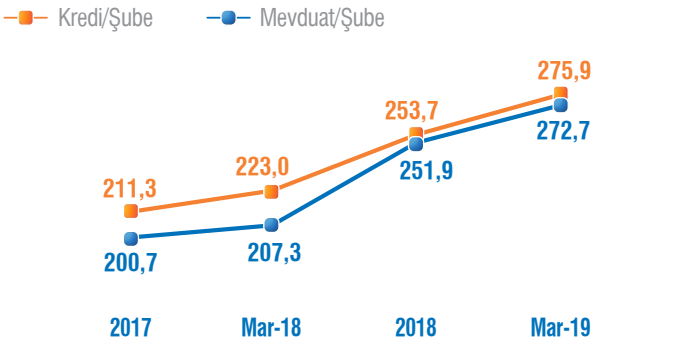
(milyon TL)	Basel III Mar-19
Kredi Riskine Esas Tutar	260.135
Piyasa Riskine Esas Tutar	9.858
Operasyonel Riske Esas Tutar	18.626
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	288.618
Özkaynaklar	37.460
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	**12.98**
Ana Sermaye Oranı (%)	**10,0**
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	**10,0**

> 900 milyon Euro tutarındaki Basel III'e uyumlu İlave Tier-I ihracı Nisan 2019'da tamamlandı.

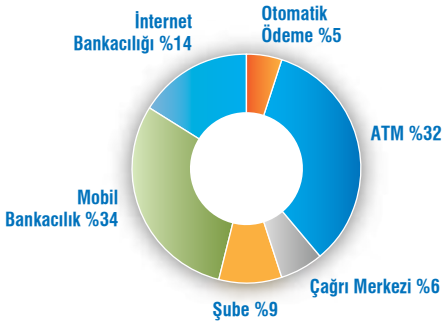
> Bu ihracın solo/konsolide Tier-I oranına 188 bp/181 bp, Solo/konsolide sermaye yeterliliği oranına ise 185 bp/178 bp pozitif etkisi oldu.

Şube Ağı – İnsan Kaynakları

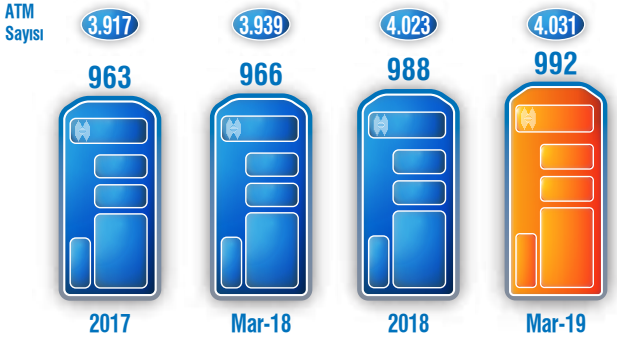
Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)



Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kullanımı (%)

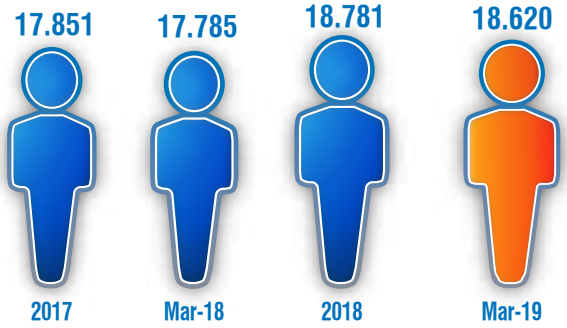


Şube Sayısı[a]



(a) Yurtiçi şubeler

Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	407.034	9,8
Krediler[a]	267.580	10,6
TL Krediler	180.269	12,0
YP Krediler	87.311	8,6
KOBİ Kredileri	110.250	17,3
Kurumsal & Ticari Krediler	112.636	8,2
Bireysel Krediler	44.694	11,1
Konut	23.977	13,0
İhtiyaç Kredileri	17.133	8,1
Kredi Kartları	3.393	3,3

Bankacılık Sektörü Metrikleri[b]	1Ç-18	1Ç-19
Kredi Büyümesi (Yıl sonuna göre, %)	4,7	5,2
Mevduat Büyümesi[c] (Yıl sonuna göre, %)	4,2	8,9
Kredi/Mevduat (%)	123,6	114,1
Takip Oranı (%)	2,9	4,1
Risk Maliyeti[d] (bp)	115	171

Makroekonomik Göstergeler	1Ç-18	Güncel
Büyüme (%)	7,4	2,6[e]
Enflasyon (%)	10,2	19,5[f]
İşsizlik (%)	10,1	14,7[g]

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

(b) BDDK aylık veri Mar-19.
(c) Bankalararası mevduat dâhil.
(d) 3. aşama karşılıklar/Son 5 çeyrek ort. krediler
(e) TÜİK, 2018.
(f) TÜİK, Nisan-19.
(g) TÜİK, Ocak-19.

Bilanço

Milyon TL	1Ç-18	2018	1Ç-19	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Nakit Değerler ve TCMB [a]	35.384	34.957	34.024	(2,7)	(3,8)
Bankalar ve Para Piyasaları [b]	9.133	5.141	2.565	(50,1)	(71,9)
Menkul Kıymetler Cüzdanı [b]	49.910	74.557	83.895	12,5	68,1
Krediler - Net [b]	215.378	250.624	272.880	8,9	26,7
Takipteki Krediler	6.265	8.159	8.694	6,5	38,8
Takipteki Krediler – Net	1.287	2.245	1.916	(14,6)	48,9
Duran Varlıklar	3.060	3.288	3.944	19,9	28,9
Diğer Aktifler	7.273	9.855	9.726	(1,3)	33,7
Toplam Aktifler	**320.140**	**378.422**	**407.034**	**7,6**	**27,1**
Mevduat [b]	200.227	248.855	269.655	8,4	34,7
Alınan Krediler [b]	15.402	11.916	11.335	(4,9)	(26,4)
Bankalararası Para Piyasası [b]	43.532	38.162	46.486	21,8	6,8
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	12.348	15.048	15.932	5,9	29,0
Fonlar	2.673	2.874	2.853	(0,7)	6,7
Diğer Pasifler	18.149	30.692	29.594	(3,6)	63,1
Karşılıklar	1.411	1.854	2.012	8,5	42,6
Özkaynaklar	26.398	29.021	29.168	0,5	10,5
Toplam Pasifler	**320.140**	**378.422**	**407.034**	**7,6**	**27,1**

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

Gelir / Gider Tablosu

Milyon TL	1Ç-18	2018	1Ç-19	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Faiz Gelirleri	6.926	11.793	10.743	(8,9)	55,1
Kredilerden	5.730	8.529	8.440	(1,0)	47,3
Menkul Kıymetlerden	1.056	2.977	2.127	(28,5)	101,4
Faiz Giderleri	4.957	9.840	9.015	(8,4)	81,9
Mevduata Verilen	3.790	7.114	6.268	(11,9)	65,4
Net Faiz Geliri	**1.969**	**1.953**	**1.728**	**(11,5)**	**(12,3)**
Net Ücret ve Komisyonlar	406	563	616	9,4	51,6
Net Ticari Kâr/Zarar	30	189	(431)	N/A	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	248	172	432	151,3	74,2
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	188	43	163	274,3	(13,7)
Toplam Faaliyet Gelirleri	2.654	2.877	2.345	(18,5)	(11,6)
Faaliyet Giderleri	1.198	1.609	1.527	(5,1)	27,4
Net Faaliyet Gelirleri	**1.455**	**1.268**	**818**	**(35,5)**	**(43,8)**
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	463	1.176	1.079	8,2	132,9
Nakit Kredi Karşılıkları	277	747	671	(10,2)	142,4
Temettü Gelirleri	0	0	377	N/A	N/A
Vergi Öncesi Kâr	**992**	**92**	**116**	**25,4**	**(88,3)**
Vergi İçin Ayrılan Karşılık	202	(225)	(190)	N/A	N/A
Net Kâr	**790**	**317**	**305**	**(3,7)**	**(61,4)**

Notlar

Daha fazla bilgi için

halkbank.IR@halkbank.com.tr

HALKBANK

UYARI
Bu dokümanda yer alan bilgiler Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Banka) tarafından güvenilirliğine inandığı sağlam kaynaklardan derlenmiştir. Ancak, bilgilerin doğruluğu bağımsız olarak teyit edilmemiş olup, Banka bilgilerin doğruluğu ve bütünlüğü konusunda garanti vermemekte ve doğabilecek hatalarda sorumluluk üstlenmemektedir. Görüşler, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye ait olup, Bankanın önceden belirtilmeden değişiklik yapma hakkı saklıdır. Bu doküman, kısmen ya da tamamen herhangi bir araç ya da yöntemle çoğaltılamaz, basılamaz, dağıtılamaz ve yatırım kararı alınmasına dayanak teşkil edemez.