

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

Sunum Hatları

> Makro Bakışla Önemli Noktalar

- Kredi Faaliyetleri
- Likidite
- Ödeme Kapasitesi

> Çeyrekssel Görünüm

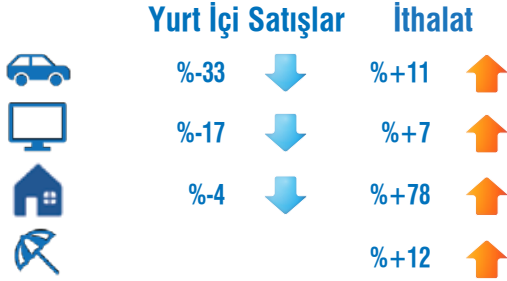
- Bilanço Detayları
- Fonlama Temeli
- Gelir Gider Unsurları

> Ek

Yeni Ekonomi Programına göre En İyi Konumlanmış Banka

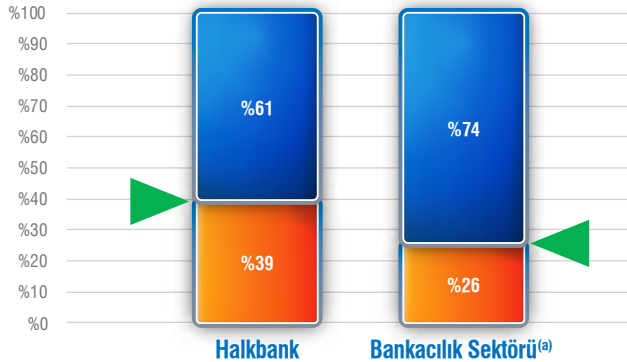
KOBİ'lerin yararına dönüşüm ve yeniden dengeleme

Kur etkisinden arındırılmış kredi büyümesi (çeyrek bazda)



2018 sonu itibarıyla yıllık % değişimleri gösterir.
Kaynaklar: Hazine ve Maliye Bakanlığı, Kültür ve Turizm Bakanlığı, TÜİK, Otomobil Distribütörleri Derneği

KOBİ Kredi Dağılımı



(a) Aralık-18 tarihli BDDK aylık verileri

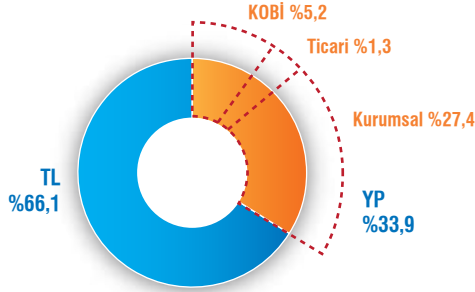


YP kredi büyümesi EUR-USD döviz sepetine göre düzeltilmiştir.

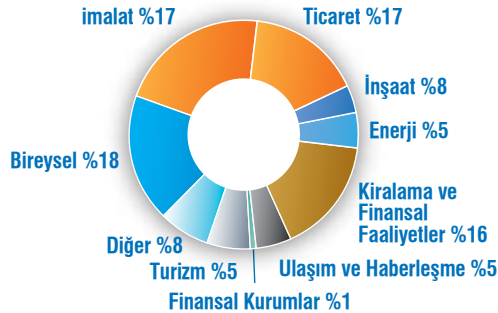


Kredi Portföyünde Oportünist Çeşitlilik

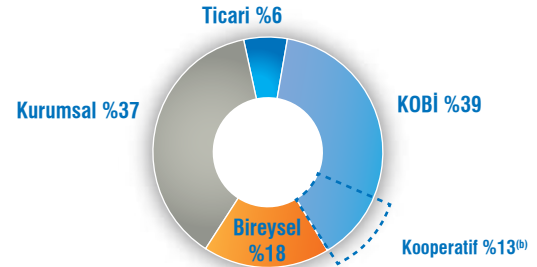
Kredilerin TL-YP Dağılımı (%)^(a)



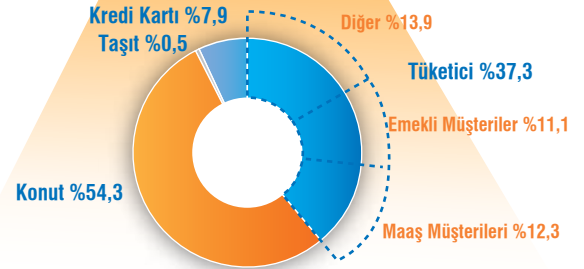
Kredilerin Sektörel Dağılımı (%)^(a)



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



Bireysel Kredilerin Dağılımı (%)^(a)

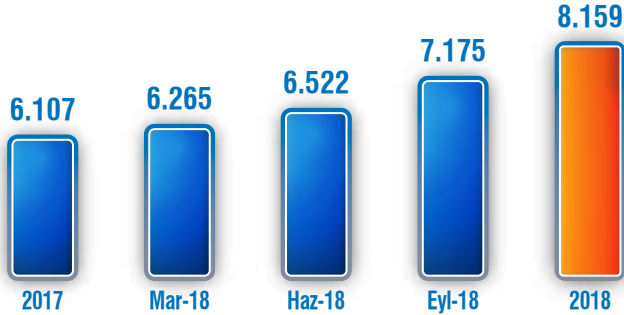


(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir (b) Mikro KOBİ'ler

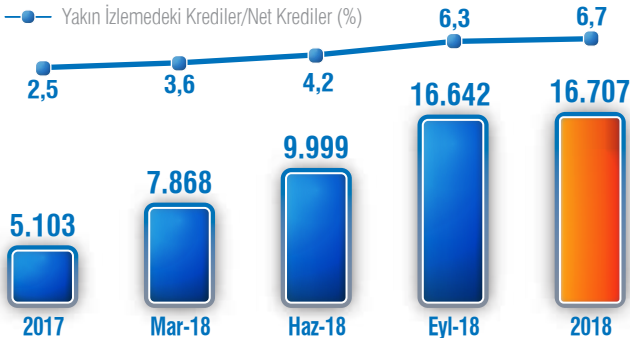
Kredilerdeki İhtiyatlı Yaklaşım Güvenlik Ağı Oluşturmakta

Toplam Karşılık Oranı ~%109.^(a)

Takipteki Kredi Portföyü^(*) (milyon TL)

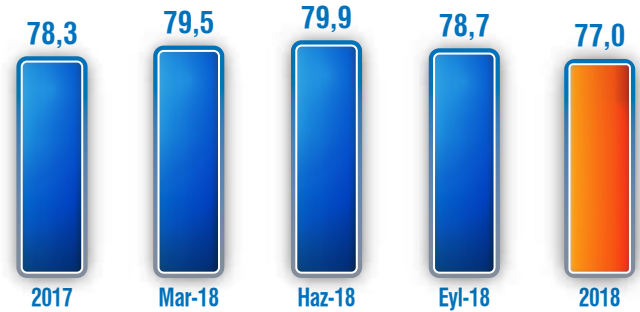


Yakın İzlemedeki Krediler (milyon TL)

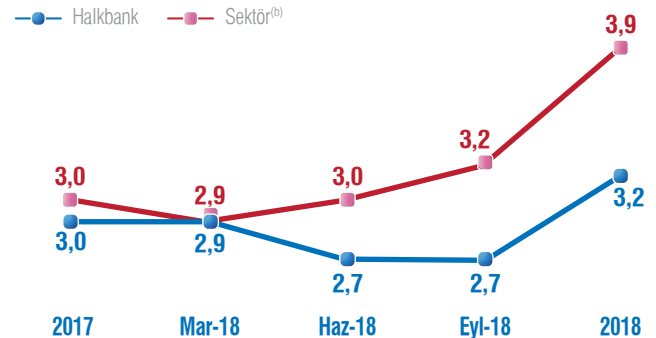


a) Toplam Karşılık Oranı = (S1 + S2 + S3 + Serbest Karşılıklar) / Takipteki Krediler b) Aralık-18 tarihli BDDK aylık verileri

Takipteki Krediler Karşılık Oranı^(*) (%)



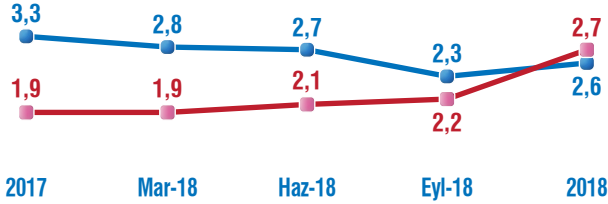
Takipteki Krediler/Toplam Krediler^(*) (%)



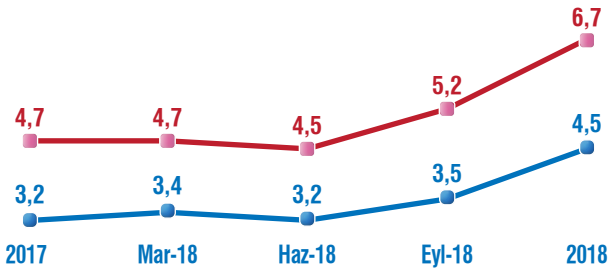
(*) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir

Segment Bazında Takipteki Krediler Oranı

Kurumsal – Ticari (%)

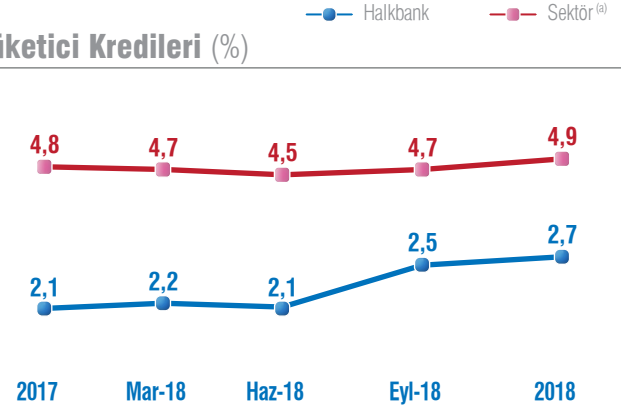


KOBİ Kredileri (%)

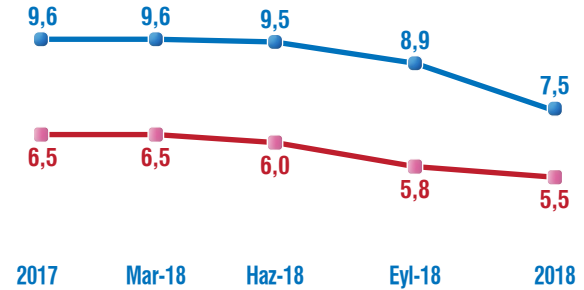


(a) Aralık-18 tarihli BDDK aylık verileri

Tüketici Kredileri (%)



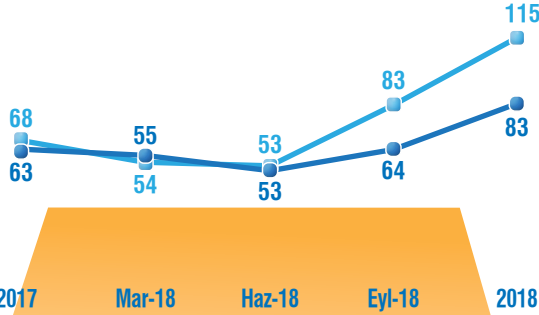
Kredi Kartları (%)



Düşük Risk Profilinden Kaynaklanan Dayanıklılık

Risk Maliyeti (bp)^(a)

—●— Yıl sonuna göre —■— Çeyrek bazda

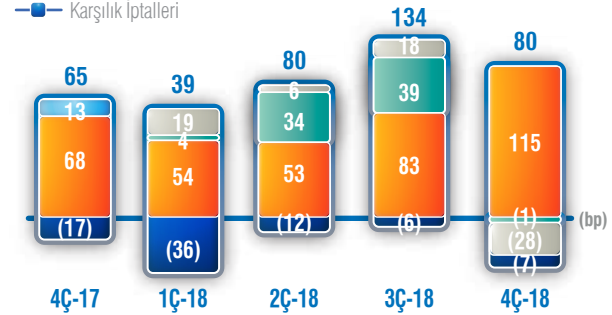


Segment Bazında Risk Maliyeti (bp)^(a)



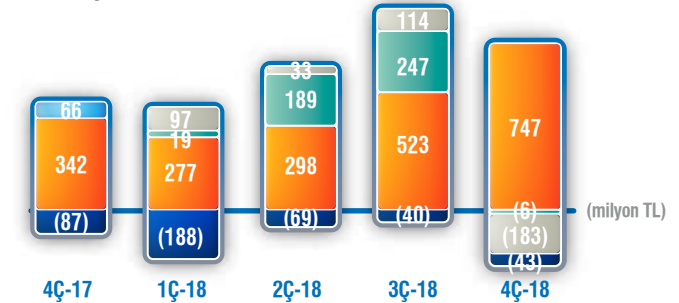
Net Risk Maliyeti (bp)

—■— Genel Karşılıklar —■— S1 Karşılıklar —■— S2 Karşılıklar —■— S3 Karşılıklar
—■— Karşılık İptalleri



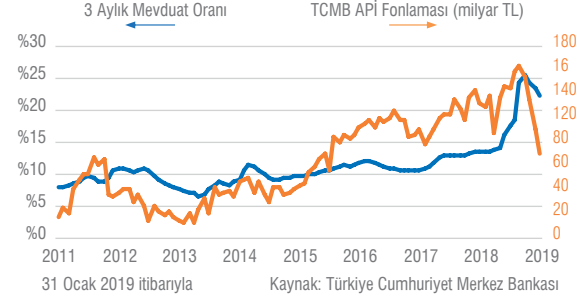
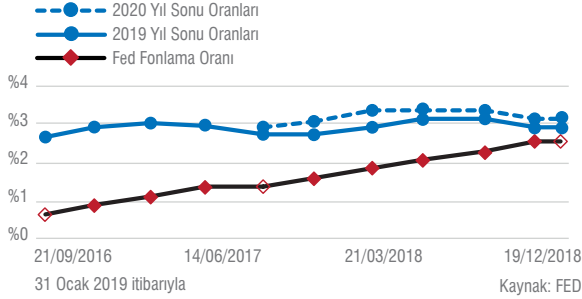
Karşılıklar (milyon TL)

—■— Genel Karşılıklar —■— S1 Karşılıklar —■— S2 Karşılıklar —■— S3 Karşılıklar
—■— Karşılık İptalleri

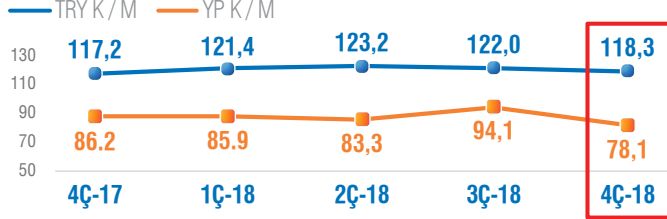


(a) S3 Provisions/Average Net Loans

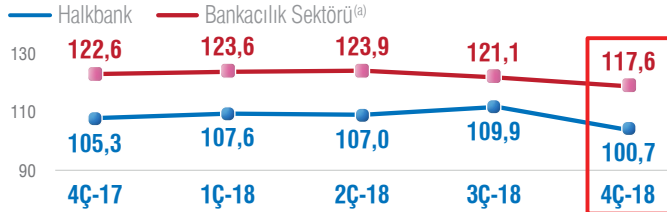
İhtiyatlı Büyüme için daha iyi Likidite Şartları



Halkbank Kredi/Mevduat Oranı (%)

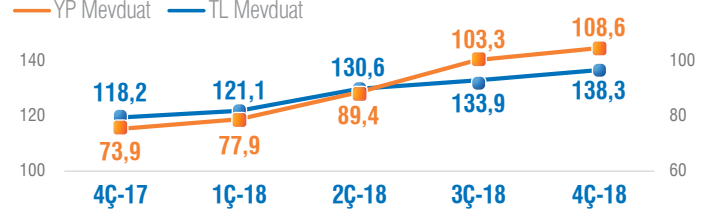


Kredi/Mevduat Oranı (%)

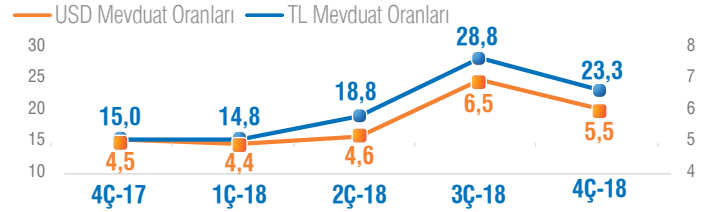


(a) Aralık-18 tarihli BDDK aylık verileri

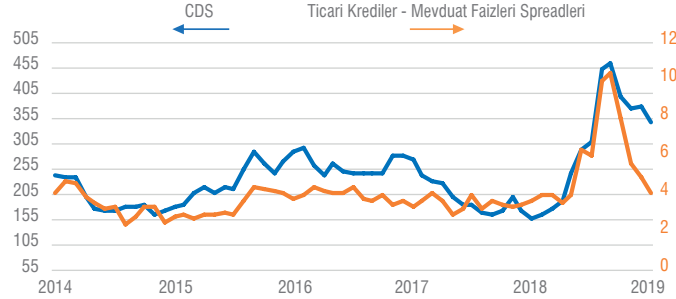
Halkbank TL-YP Mevduat Hacimleri (milyar TRY)



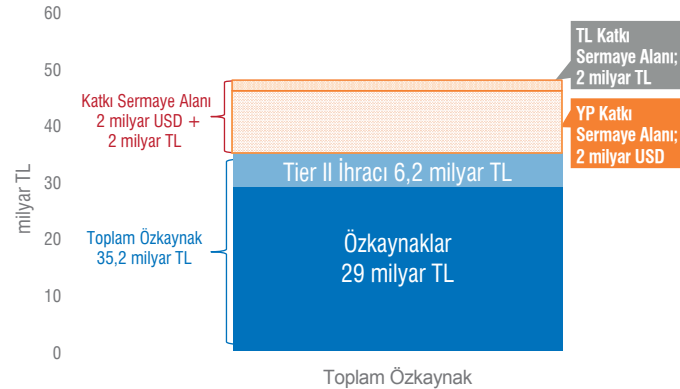
Halkbank USD-TL Mevduat Fonlama Maliyetleri (%)



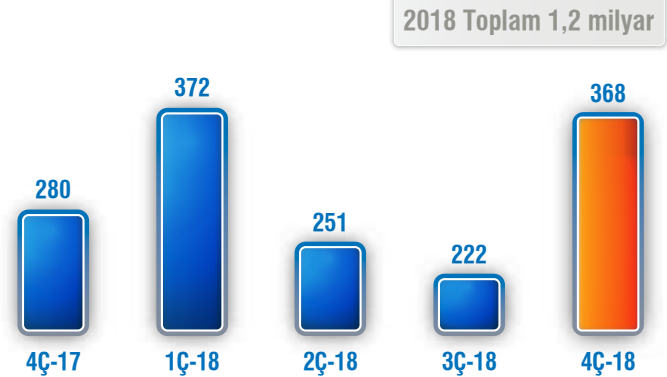
Artan Riske Duyarlılık Sermaye Tamponlarını Desteklemekte



Halkbank Toplam Özkaynaklar ve Katkı Sermaye Alanı



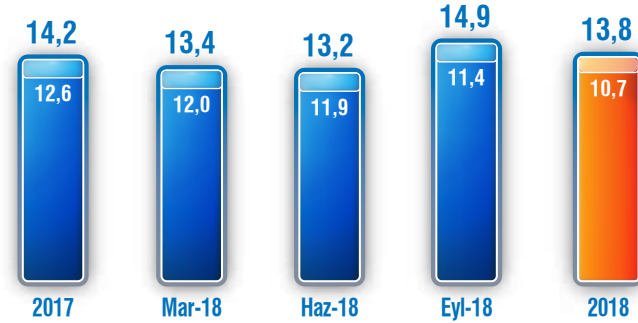
Tahsilatlar (milyon TL)



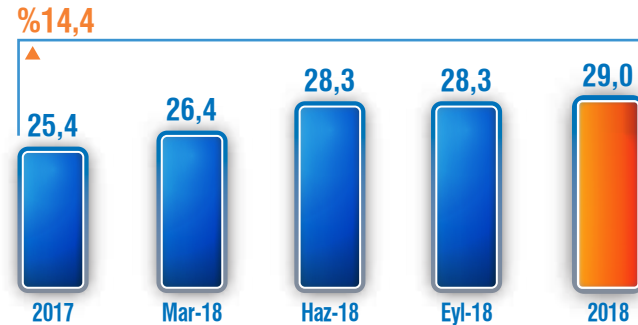
Sermaye Artırımı Alanımızın Olması Sermaye Rasyolarını Güçlendirmekte

SYR (%)

■ Tier-I ■ SYR



Özkaynak (milyar TL)



(a) BDDK'nın geçici önlemlerinin kaldırılması

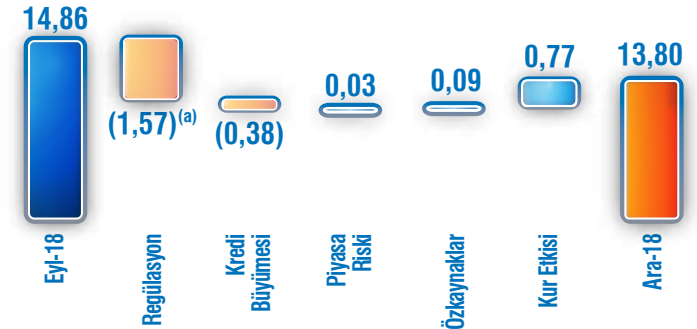
Sermaye benzeri 1,95 milyar TL, Tem-18 } SYR üzerindeki
Tier II İhraçları; 2,98 milyar TL, Eyl-18 } pozitif etki: 1,74 puan

Sermaye Yeterlilik Oranı Detayı

(milyon TL)

	Basel III Ara-18
Kredi Riskine Esas Tutar	249.921
Piyasa Riskine Esas Tutar	2.934
Operasyonel Riske Esas Tutar	16.168
Toplam Risk Ağırlıklı Aktifler	269.022
Özkaynaklar	37.119
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	13,8
Tier-I (%)	10,7
Çekirdek Sermaye Oranı (%)	10,7

SYR Gelişimi (%)

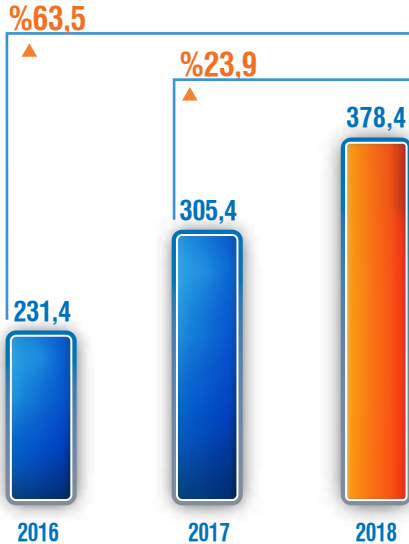


Koşullara Uyarlanmış Bilanço Yönetimi

Aktif Büyümesi

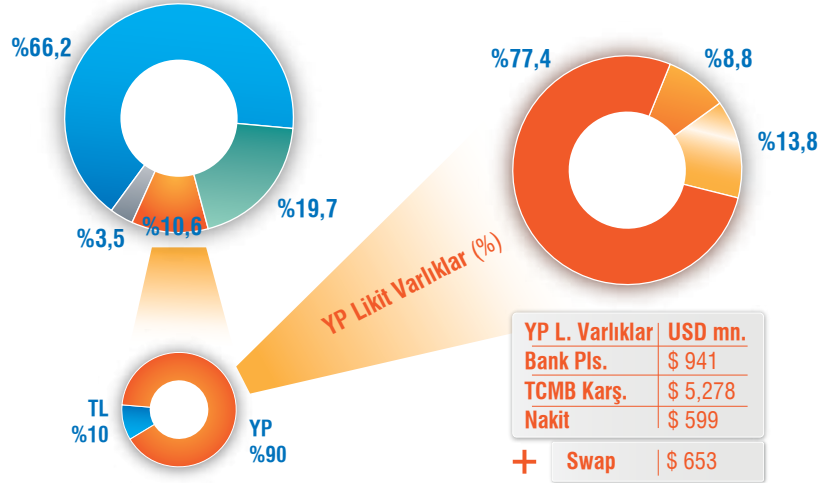
Yıllık Bazda %23,9
Çeyrek bazda %-2,3

Toplam aktifler (milyar TL)



Aktif Dağılımı (%)

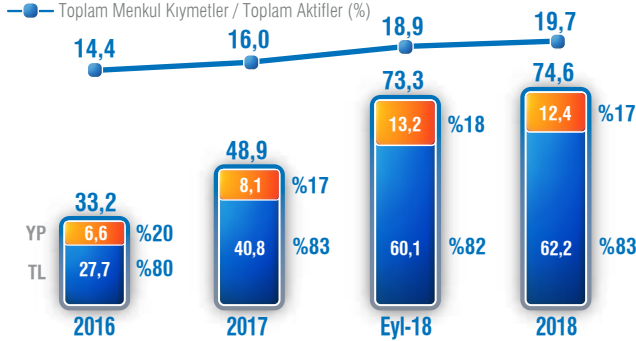
■ Krediler ■ Menkul Kıymetler^(a) ■ Banka Plazman ■ TCMB'den Alacaklar ■ Nakit
■ Likit Varlıklar ■ Diğer Varlıklar



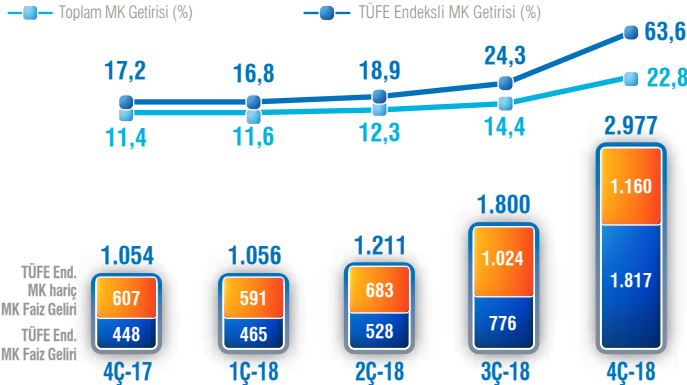
(a) Ödünç alınan 15 milyar TL değerindeki menkul kıymetler dâhil.

Piyasa Yapıcı Olma Sorumluluğu Yerine Getirilirken Hazine Yönetimi Pozitif Getiri Elde Etti

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

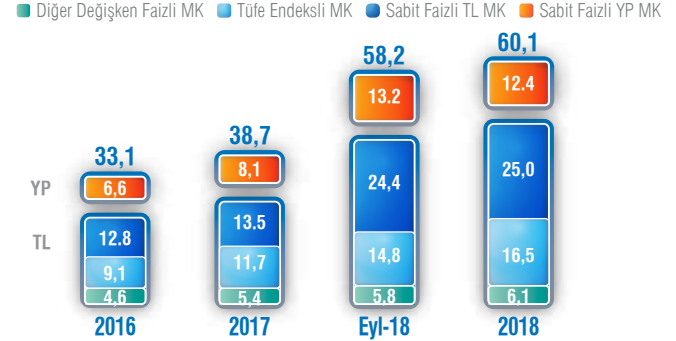


Menkul Kıymet Faiz Geliri (milyon TL)

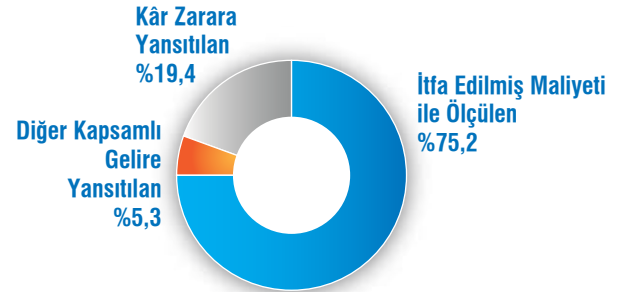


(a) Ödünç alınan 15 milyar TL değerindeki menkul kıymetler dahildir.

Menkul Kıymetlerin Sınıflandırılması (milyar TL)



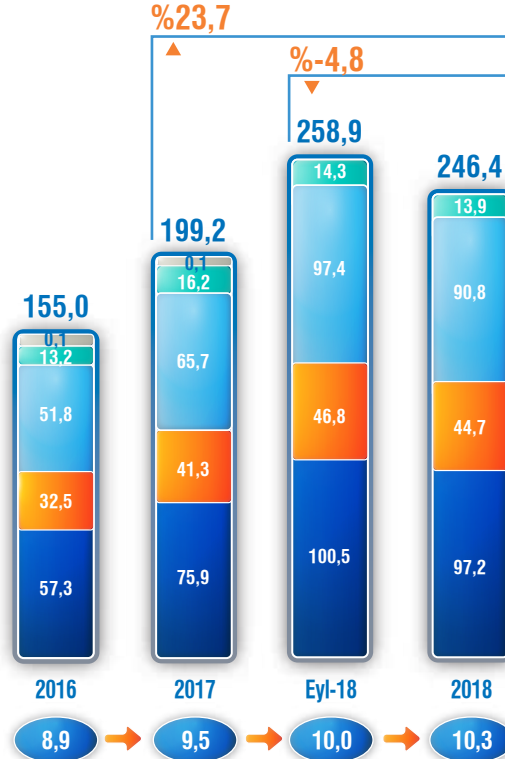
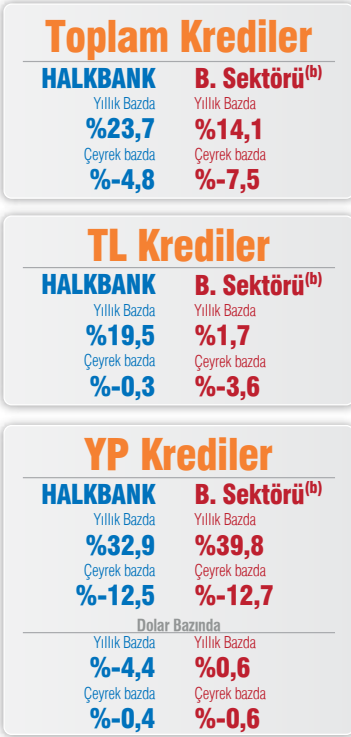
Menkul Kıymet Yapısı (%)



Zorlayıcı Koşullar ile Mücadele Ederek Kazanılan Pazar Payı

(milyar TL)^(a)

KGF Kullanımı (Milyar TL)	Eyl-18	Ara-18
Toplam Limit	29,3	29,8
Yaşayan Kredi Tutarı	24,4	22,2



- Ticari Krediler**
Yıllık Bazda %14,4
Çeyrek bazda %3,2
- Kurumsal Krediler**
Yıllık Bazda %38,1
Çeyrek bazda %6,8
- Bireysel Krediler**
Yıllık Bazda %8,2
Çeyrek bazda %4,6
- KOBİ Kredileri**
Yıllık Bazda %28,0
Çeyrek bazda %3,3

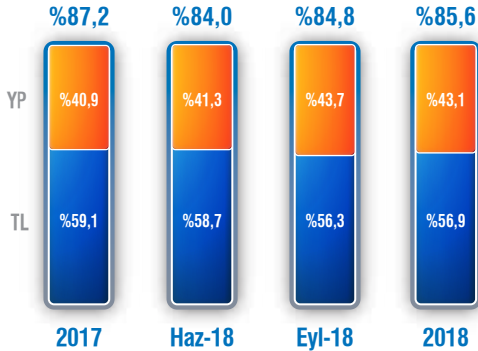
KOBİ tanımı Bakanlar Kurulu kararı ile 30 Nisan 2018'de değiştirilmiştir. Buna göre, 40 milyon TL olan yıllık net satış hasılatı veya bilanço büyüklüğü üst limiti 125 milyon TL'ye çıkarılmıştır.

Pazar Payı %^(b)

(a) Faiz gelir reeskontları ve tahakkukları hariçtir. (b) Aralık-18 BDDK aylık verileri

Mevduat Ağırlıklı Fonlama Yapısı Mevduat Dışı Piyasa Risklerine Karşı Koruma Sağlamakta

Faiz Taşıyan Yükümlülüklerin Dağılımı^(a)



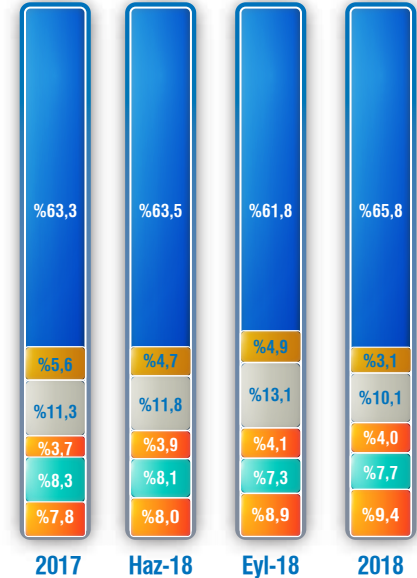
> YP mevduat dışı kaynaklar toplam pasiflerin %8,3'ünü oluşturmaktadır; sektör ortalaması^(b) %22,9

Mevcut Eurobondların İtfa Tarihleri

Eurobond (milyon USD)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
500	04.06.2014	04.06.2019
750	05.02.2013	05.02.2020
500	11.02.2015	11.02.2021
500	13.07.2016	13.07.2021

Pasif Dağılımı (%)

- Mevduatlar
- Ödünç Alınan Fonlar
- Bankalararası Para Piyasası
- Pazarlanabilir Menkul Kıymetler
- Özsermaye
- Diğer Pasifler



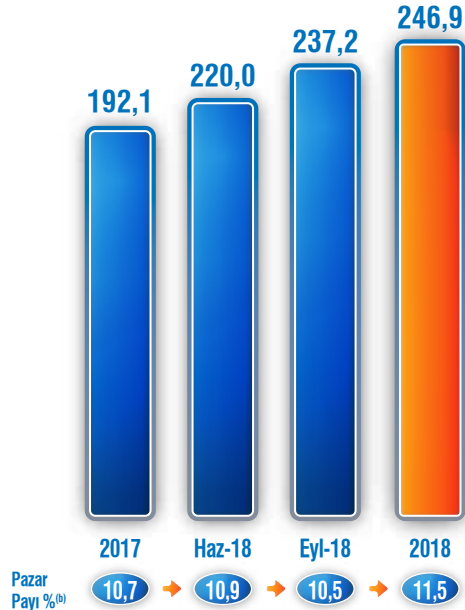
(a) Faiz reeskontları dahil ve fon kredileri hariçtir. Vadesiz mevduat hariç maliyetli pasiflerin payı Aralık-18 itibarıyla %76,3.

(b) Aralık-18 BDDK aylık verileri

Mevduata Bağlılık Pazar Payı Kazandırdı

	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%28,5	%19,6
Çeyrek bazda	%4,1	%-5,1

Toplam Mevduat (milyar TL)^(a)



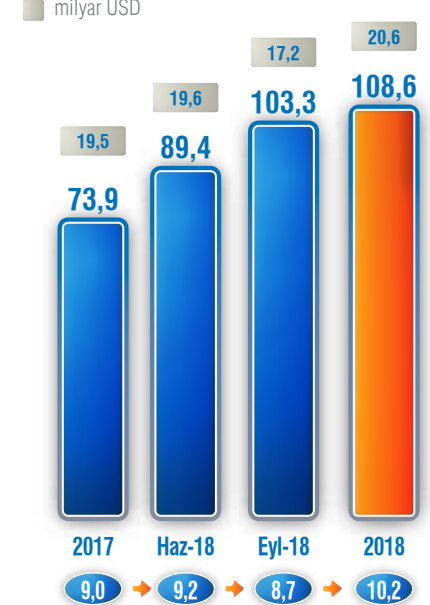
	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%17,0	%10,5
Çeyrek bazda	%3,3	%0,6

TL Mevduat (milyar TL)^(a)



	HALKBANK	B. Sektörü^(b)
Yıllık Bazda	%47,0	%30,5
Çeyrek bazda	%5,1	%-10,3
Dolar bazında		
Yıllık Bazda	%5,7	%-6,1
Çeyrek bazda	%19,7	%2,1

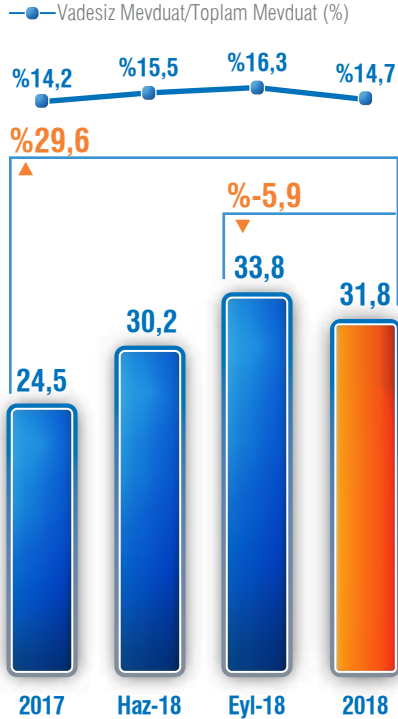
YP Mevduat (milyar TL)^(a)



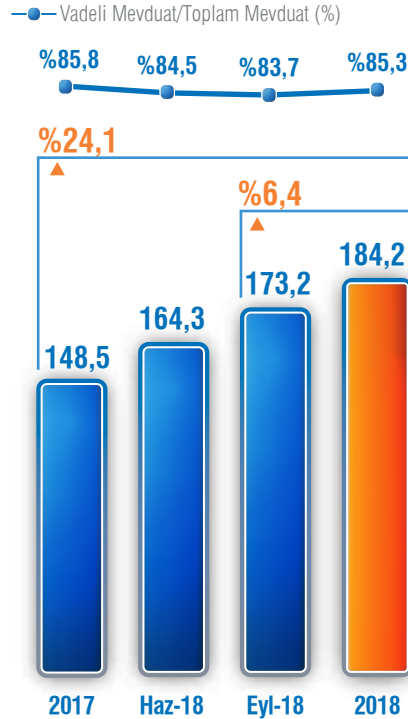
(a) Faiz reeskontları hariçtir (b) Aralık-18 BDDK aylık verileri (bankalar mevduatı da dahildir)

Müşteri Sadakati ile Desteklenen Çeşitlendirilmiş Mevduat Tabanı

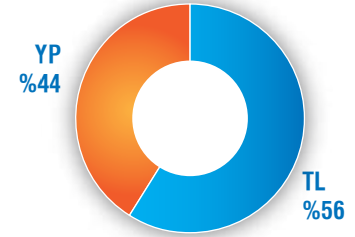
Vadesiz Mevduat (milyar TL)^(a)



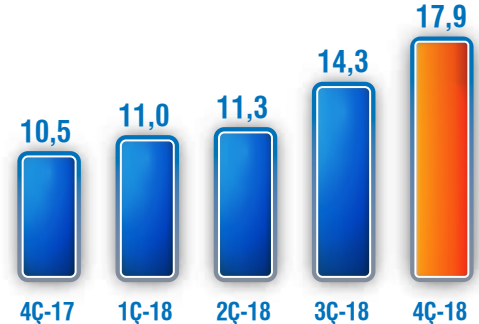
Vadeli Mevduat (milyar TL)^(a)



Toplam Mevduat TL-YP Dağılımı (%)



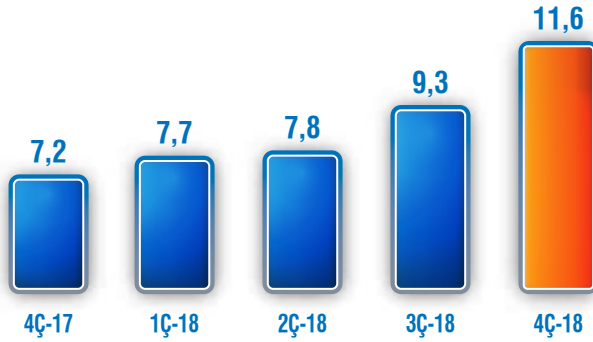
TL Mevduat Maliyeti (%)^(b)



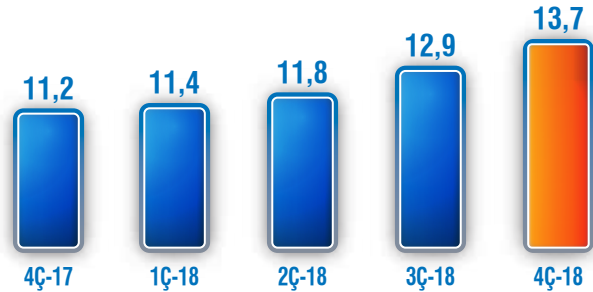
(a) Faiz gider reeskont ve tahakkukları ile bankalar mevduatı hariçtir. (b) Vadeli-vadesiz paçal.

Maliyet – Getiri – Spread^(a)

Mevduat Maliyeti (%)

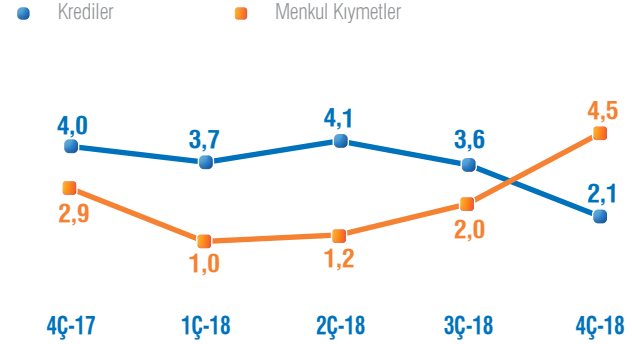


Kredi Getirisi (%)^(b)

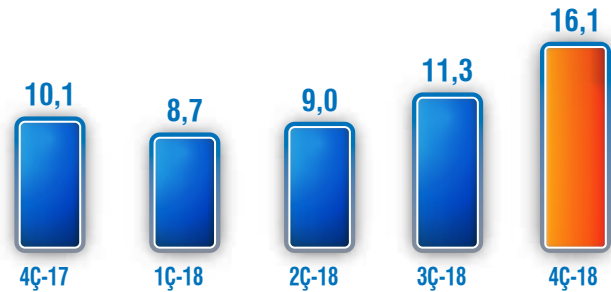


(a) TL-YP paçal. (b) Fon kredileri hariç.

Spreadler (%)

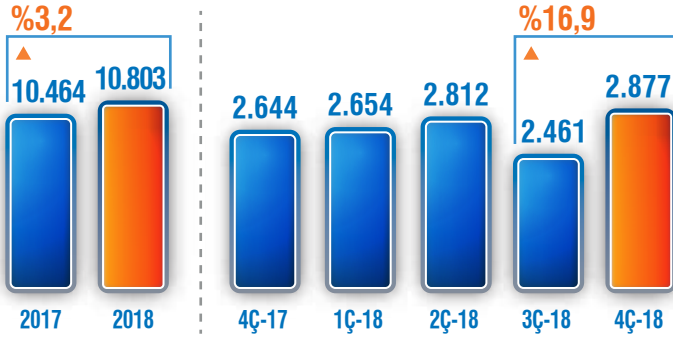


Menkul Kıymet Getirisi (%)

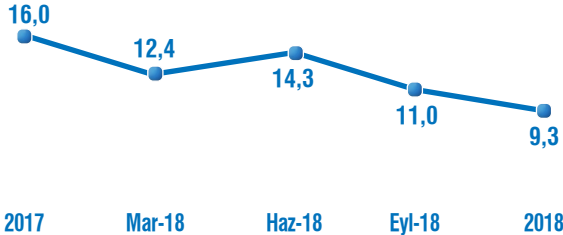


Finansal Erişimin Korunması: Uzun Vadeli Kazanç için Kısa Vadeli Sancı

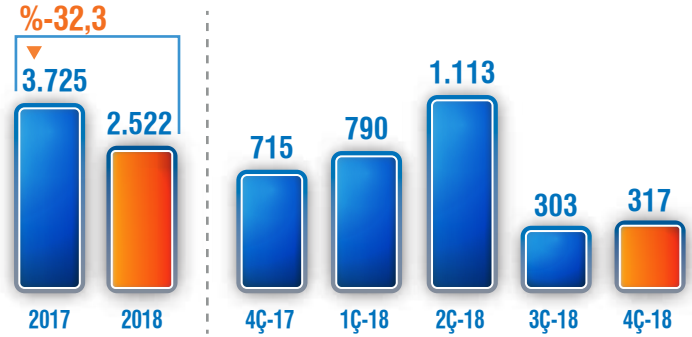
Toplam Faaliyet Gelirleri (milyon TL)



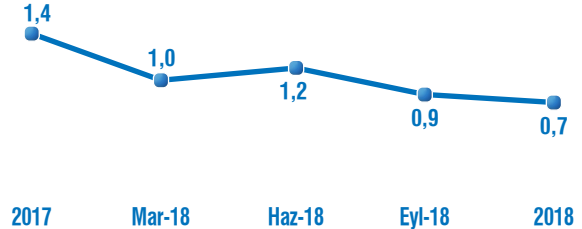
Özkaynak Kârlılığı (%)



Net Kâr (milyon TL)

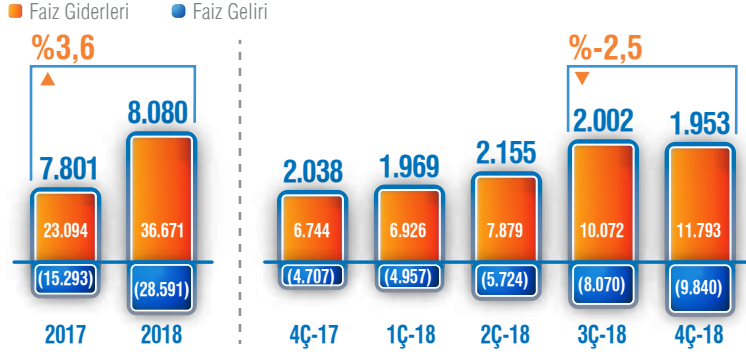


Aktif Kârlılığı (%)

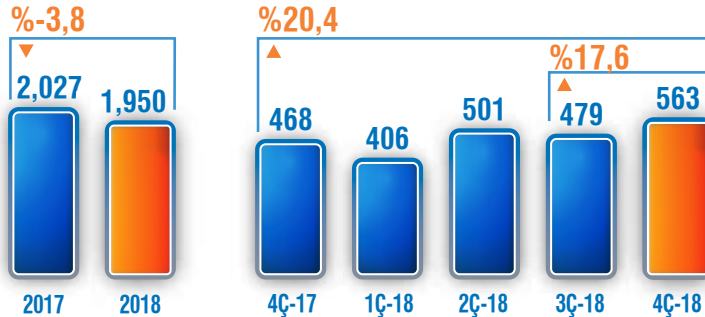


Önemli Gelir Kalemlerindeki Detaylar

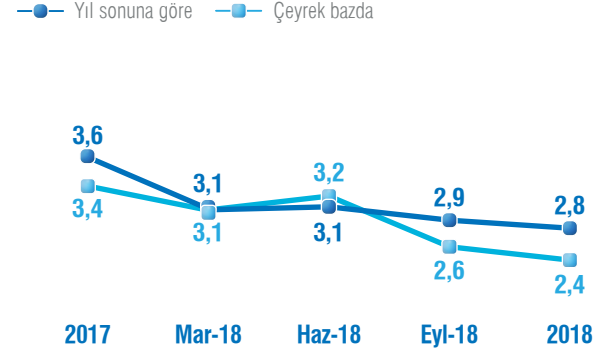
Net Faiz Geliri (milyon TL)



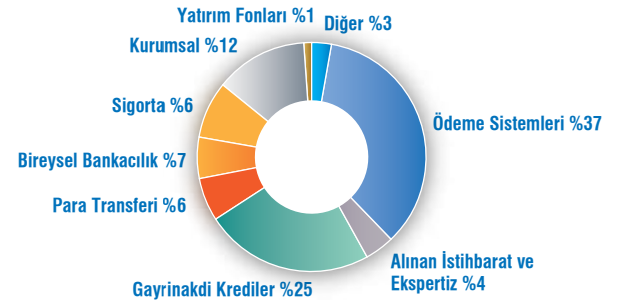
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Net Faiz Marjı (%)

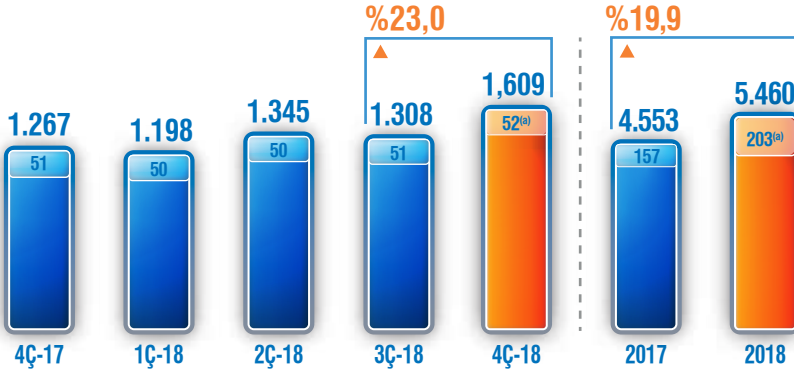


Ücret ve Komisyon Gelirleri Dağılımı (%)

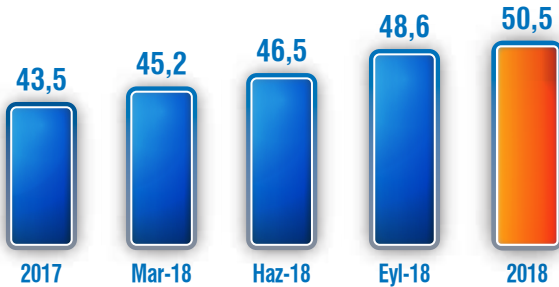


Faaliyet Giderlerinin Dinamiği

Faaliyet Giderleri (milyon TL)

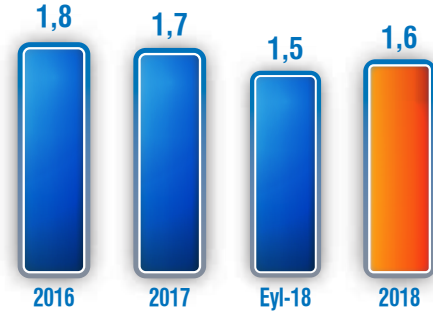


Maliyet / Gelir Oranı (%)

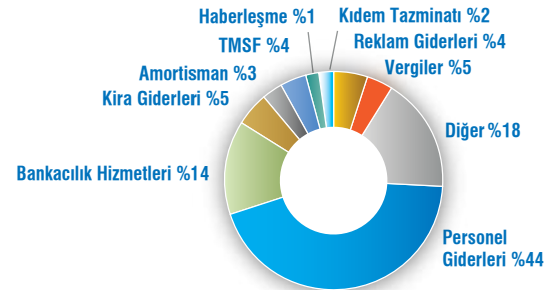


(a) SSI payments to pensioners.

Faaliyet Giderleri / Ortalama Aktifler (%)

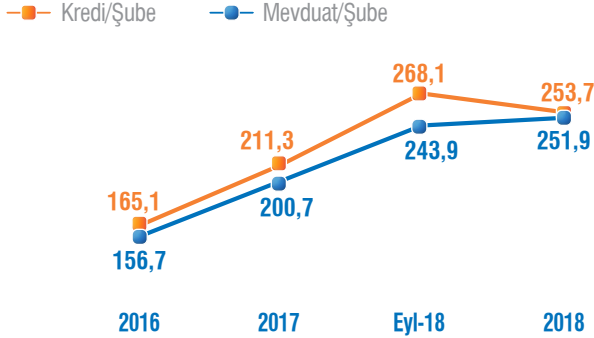


Faaliyet Giderlerinin Dağılımı (%)

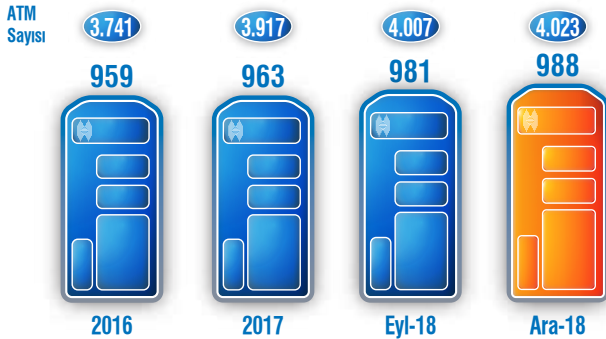


Şube Ağı – İnsan Kaynakları

Şube Başına Büyüklükler (milyon TL)



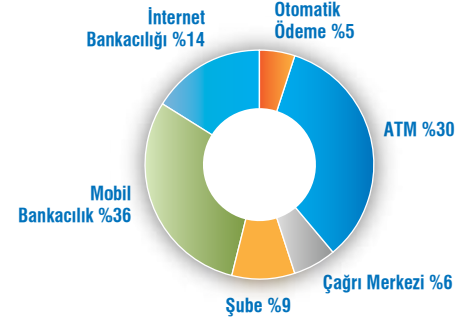
Şube Sayısı^(a)



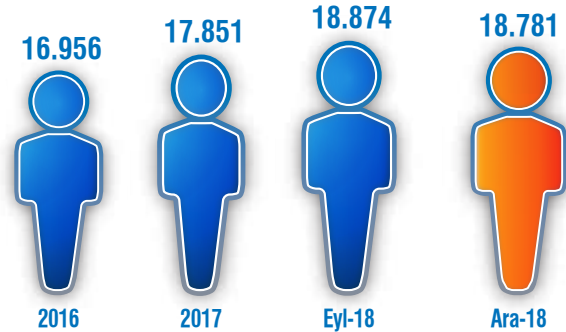
(a) Yurtiçi şubeler

- > 2018'de **28** yeni şube açıldı.
- > Toplam şube sayısı **988**'e ulaştı.

Bankacılık Dağıtım Kanallarının Kullanımı (%)



Personel Sayısı



Ek

Halkbank	Milyon TL	Pazar Payı (%)
Toplam Aktifler	378.422	9,8
Krediler ^(a)	246.447	10,3
TL Krediler	162.876	11,3
YP Krediler	83.571	8,7
KOBİ Kredileri	97.153	15,9
Kurumsal & Ticari Krediler	104.636	8,2
Bireysel Krediler	44.658	8,9
Konut	24.257	12,9
İhtiyaç Kredileri	16.671	8,1
Kredi Kartları	3.521	3,4

Bankacılık Sektörü Metrikleri ^(b)	2017	2018
Kredi Büyümesi (Yıl sonundan, %)	21,0	23,3
Mevduat Büyümesi ^(c) (Yıl sonundan, %)	16,5	19,6
Kredi/Mevduat (%)	122,6	117,6
Takip Oranı (%)	3,0	3,9
Risk Maliyeti ^(d) (bp)	103	151
Makroekonomik Göstergeler	2017	Güncel
Büyüme (%)	7,3	1,6 ^(e)
Enflasyon (%)	11,9	20,4 ^(f)
İşsizlik (%)	10,9	11,6 ^(g)

(b) BDDK aylık veri Aralık-18.

(c) Bankalararası mevduat dahil

(d) Karşılık iptalleri/Son 5 çeyrek ort. krediler

(e) Türk Standartları Enstitüsü 3Ç-18.

(f) Türk Standartları Enstitüsü, Ocak-19.

(g) Türk Standartları Enstitüsü, Ekim-18.

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

Bilanço

Milyon TL	2017	Eyl-18	2018	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Nakit Değerler ve TCMB ^(a)	36.373	29.802	34.957	17,3	(3,9)
Bankalar ve Para Piyasaları ^(b)	7.353	7.753	5.141	(33,7)	(30,1)
Menkul Kıymetler Cüzdanı ^(b)	48.903	73.315	74.557	1,7	52,5
Krediler - Net ^(b)	203.464	263.002	250.624	(4,7)	23,2
Takipteki Krediler	6.107	7.175	8.159	13,7	33,6
Takipteki Krediler – Net	1.327	1.530	2.245	46,7	69,1
Duran Varlıklar	2.649	3.131	3.288	5,0	24,1
Diğer Aktifler	6.608	10.320	9.855	(4,5)	49,1
Toplam Aktifler	305.351	387.323	378.422	(2,3)	23,9
Mevduat ^(b)	193.227	239.227	248.855	4,0	28,8
Alınan Krediler ^(b)	17.018	18.850	11.916	(36,8)	(30,0)
Bankalararası Para Piyasası ^(b)	34.608	50.705	38.162	(24,7)	10,3
İhraç Edilmiş Menkul Kıymetler	11.355	15.770	15.048	(4,6)	32,5
Fonlar	2.725	2.787	2.874	3,1	5,5
Diğer Pasifler	17.592	30.209	30.692	1,6	74,5
Karşılıklar	3.449	1.481	1.854	25,2	(46,2)
Özkaynaklar	25.377	28.295	29.021	2,6	14,4
Toplam Pasifler	305.351	387.323	378.422	(2,3)	23,9

(a) Zorunlu karşılıklar TCMB hesaplarında izlenmektedir.

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

Gelir / Gider Tablosu

In TRY million	2017	2018	Yıllık Bazda Değişim %	4Ç-17	1Ç-18	2Ç-18	3Ç-18	4Ç-18	Çeyrek Bazda Değişim %	Yıllık Bazda Değişim %
Faiz Gelirleri	23.094	36.671	58,8	6.744	6.926	7.879	10.072	11.793	17,1	74,9
Kredilerden	18.960	28.812	52,0	5.537	5.73	6.507	8.046	8.529	6,0	54,0
Menkul Kıymetlerden	3.703	7.045	90,2	1.054	1.056	1.211	1.8	2.977	65,3	182,3
Faiz Giderleri	15.293	28.591	87,0	4.707	4.957	5.724	8.070	9.840	21,9	109,1
Mevduata Verilen	11.340	20.720	82,7	3.499	3.790	4.170	5.645	7.114	26,0	103,3
Net Faiz Geliri	7.801	8.08	3,6	2.038	1.969	2.155	2.002	1.953	(2,5)	(4,2)
Net Ücret ve Komisyonlar	2.027	1.950	(3,8)	468	406	501	479	563	17,6	20,4
Net Ticari Kar/Zarar	36	149	316,1	(51)	30	30	(99)	189	N/A	N/A
Diğer Faaliyet Gelirleri	601	624	4,0	190	248	127	78	172	118,9	(9,8)
Geçmiş Yıl Gider İptalleri	306	341	11,6	87	188	69	40	43	7,7	(50,2)
Toplam Faaliyet Gelirleri	10.464	10.803	3,2	2.644	2.654	2.812	2.461	2.877	16,9	8,8
Faaliyet Giderleri	4.553	5.460	19,9	1.267	1.198	1.345	1.308	1.609	23,0	27,0
Net Faaliyet Gelirleri	5.912	5.343	(9,6)	1.378	1.455	1.468	1.152	1.268	10,0	(8,0)
Takipteki Kredi ve Diğ. Alac. Karş.	1.469	3.135	113,4	419	462	553	944	1.176	24,5	180,5
Nakit Kredi Karşılıkları	1.121	1.845	64,6	342	277	298	523	747	42,9	118,4
Temettü Gelirleri	267	510	91,0	5	0	374	136	0	N/A	N/A
Vergi Öncesi Kar	4.710	2.718	(42,3)	964	993	1.289	344	92	(73,2)	(90,4)
Vergi İçin Ayrılan Karşılıklar	984	196	(80,1)	248	202	177	42	(225)	N/A	N/A
Net Kar	3.725	2.522	(32,3)	715	791	1.112	303	317	4,8	(55,7)

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.