

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Aralık 2020

1. İhraçla İlgili Genel Bilgiler

1.1. Banka Adı

Banka Adı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Finansal Bilgiler (link)	https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri

1.2. Kredi Derecelendirme Notları

		Kredi Derecelendirme Notu	Kredi Derecelendirme İzleme Durumu	Görünüm
Eurobond Kredi Derecelendirme Notu	Fitch	B		Negatif İzleme

1.3. İhraççı Bilgileri

İhraççı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
İhraççının Yerleşik Olduğu Ülke	Türkiye
Finansal Bilgiler (link)	https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri
Yasal çerçeveye İlişkin Bilgi (link)	http://mevzuat.spk.gov.tr/

1.4. İTMK Kredi Derecelendirme Notları

Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BBB-

1.5. İşlem Tarafları

	İsim	Kredi Derecelendirme Notu (Fitch/JCR)
İhraççı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	B/BBB-
Teminat Sorumlusu	KPMG	-

1.6. Mevcut İTMK Bilgileri

Tertip	Nominal Değeri	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Vade (yıl)	Faiz Türü	Faiz oranı
TRPTHALA2317	1.000.000.000 TL	7.12.2018	7.12.2023	5	Sabit	16,99%

1.7. Teminat Fazlası Oranları

Yasal (Teminat Oranı)	2%
Mevcut	2208%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.12.2020
Test Dönemi	27.11.2020-26.12.2020

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.026.984
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.026.984
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.606.012
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
Test geçildi mi?	Evet

2.3. Nakit Akım Testi (Gelecek 12 ay içindeki tüm değerler)

Konut kredilerinden faiz alacakları (TRY)	2.365.472.485
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.371.896.702
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	169.896.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	169.896.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	169.896.000
Test geçildi mi?	Evet

2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.106.163.555
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.871.414
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.177.034.969
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.093.280.895
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.093.280.895
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.093.280.895
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.115.146.513
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.195.294.500
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.871.414
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.266.165.914
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.093.280.895
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.093.280.895
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.093.280.895
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.115.146.513
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.643.053.944
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.015.228
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.711.069.172
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.027.702.588
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.048.256.640
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.797.119.554
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.933.653
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.871.053.208
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.165.580.566
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.188.892.178
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.047.827.446
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.015.228
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.115.842.675
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.027.702.588
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.048.256.640
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.484.488.007
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.933.653
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.558.421.660
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.165.580.566
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.188.892.178
Test geçildi mi?	Evet

2.6. Olaylar

İhraççının temerrüdü gerçekleşti mi?	HAYIR
Vade öncesi test ihlali var mı?	HAYIR
Teminat uyum ilkeleri ihlali var mı?	HAYIR

2.7. Tahvilin Yasal Vadesi

Vade	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı
3-4 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özeti Bilgileri

Rapor Tarihi	26.12.2020
Dönem Başlangıç Tarihi	27.11.2020
Dönem Sonu Tarihi	26.12.2020
Konut Kredisi Sayısı	234.756
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.026.984
Borçlu Sayısı	233.213
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	97.974
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	4.939.576
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	50%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,15
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	29,05
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	179
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,39
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	5.611.494
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.888.631
İkame Varlıklar Bakiyesi (TL)	75.579.028

3.2. Teminat Varlık Özellikleri

Teminat varlık özellikleri	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Konut kredileri	23.000.026.984	99,67%	234.756	99,99%
Nakdi	0	0,00%	0	0,00%
İkame varlıklar	0	0,00%	0	0,00%
Devlet tahvilleri	75.579.028	0,33%	1	0,01%
Nakdi	0	0,00%	0	0,00%
Diğer ikame varlıklar	0	0,00%	0	0,00%
Diğer teminatlar	0	0,00%	0	0,00%
Toplam	23.075.606.012	100,00%	234.757	100,00%

3.3. Vadeleri Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%
Vadesi geçen	0	0,00%	0	0,00%

0-1 ay	0	0,00%	0	0,00%
1-2 ay	0	0,00%	0	0,00%
2-3 ay	0	0,00%	0	0,00%
3 ay + takibe intikal	0	0,00%	0	0,00%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	28.872.680	0,13%	3.976	1,69%
10.0000-15.0000	74.107.586	0,32%	5.868	2,50%
15.0000-20.0000	130.525.963	0,57%	7.428	3,16%
20.0000-25.0000	189.470.364	0,82%	8.395	3,58%
25.0000-50.0000	1.626.307.816	7,07%	43.316	18,45%
50.0000-75.0000	2.673.999.333	11,63%	42.836	18,25%
75.0000-100.0000	3.263.566.399	14,19%	37.620	16,03%
100.0000-250.0000	11.173.916.841	48,58%	74.826	31,87%
250.0000-1.000.0000	3.676.759.511	15,99%	10.401	4,43%
1.000.0000-1.500.0000	59.365.540	0,26%	49	0,02%
1.500.0000-5.000.0000	103.134.952	0,45%	41	0,02%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	156.204.519	0,68%	9.422	4,01%
10-20%	943.578.431	4,10%	27.347	11,65%
20-30%	2.068.123.128	8,99%	36.412	15,51%
30-40%	3.179.411.520	13,82%	37.938	16,16%
40-50%	4.275.550.737	18,59%	39.583	16,86%
50-60%	5.260.854.060	22,87%	40.241	17,14%
60-70%	5.383.452.907	23,41%	34.616	14,75%
70-80%	1.732.851.682	7,53%	9.197	3,92%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.6. Faiz Oranı

Faiz oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.104.754.025	4,80%	7.013	2,99%
8-9%	1.306.240.389	5,68%	13.590	5,79%
9-10%	2.111.219.219	9,18%	19.584	8,34%
10-11%	3.980.198.930	17,31%	55.608	23,69%
11-12%	12.079.996.292	52,52%	109.667	46,72%
12-15%	2.315.629.263	10,07%	27.814	11,85%
15 üzeri	101.988.865	0,44%	1.480	0,63%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.8. Kullandırım Tarihinden Geçen Süre

Kullandırım tarihinden geçen süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[6.108.025.313	26,56%	34.572	14,73%
[12;24[5.128.471.073	22,30%	40.112	17,09%
[24;36[4.061.317.255	17,66%	39.698	16,91%
[36;48[4.001.254.196	17,40%	46.223	19,69%
[48;60[1.611.270.101	7,01%	23.810	10,14%
[60;72[981.090.072	4,27%	17.075	7,27%
[72;96[979.978.597	4,26%	25.569	10,89%
96 üzeri	128.620.378	0,56%	7.697	3,28%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	18.970	0,00%	3	0,00%
2009	101.952	0,00%	10	0,00%
2010	145.831	0,00%	11	0,00%
2011	19.219.319	0,08%	2.044	0,87%
2012	105.027.559	0,46%	5.464	2,33%
2013	474.383.850	2,06%	14.306	6,09%
2014	520.666.575	2,26%	11.635	4,96%
2015	998.811.773	4,34%	17.326	7,38%
2016	1.686.818.126	7,33%	24.728	10,53%
2017	4.004.512.364	17,41%	46.168	19,67%
2018	3.959.368.497	17,21%	38.487	16,39%
2019	5.447.323.942	23,68%	42.268	18,01%
2020	5.783.628.227	25,15%	32.306	13,76%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[250.583.028	1,09%	11.912	5,07%
[12;24[1.022.728.751	4,45%	24.673	10,51%
[24;36[1.910.514.725	8,31%	32.883	14,01%
[36;48[2.303.939.402	10,02%	27.748	11,82%
[48;60[2.692.268.168	11,71%	27.695	11,80%
[60;72[2.329.583.014	10,13%	22.307	9,50%
[72;96[6.457.033.358	28,07%	53.516	22,80%
[96;108[2.144.434.621	9,32%	14.167	6,03%
[108;120[2.757.339.301	11,99%	14.532	6,19%
[120;144[188.522.849	0,82%	978	0,42%
[144;168[301.969.108	1,31%	1.603	0,68%
[168;250[641.110.658	2,79%	2.742	1,17%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.13. Erken Ödeme Opsiyonu

Erken ödeme opsiyonu	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Erken ödeme opsiyonu olanlar	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.591.145.313	46,05%	109.286	46,55%
Özel Sektör Çalışanı	11.462.675.651	49,84%	113.855	48,50%
Diğer	946.206.021	4,11%	11.615	4,95%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.767.163.697	12,03%	29.653	12,63%
DOĞU ANADOLU	481.500.833	2,09%	5.807	2,47%
EGE	4.032.697.383	17,53%	40.823	17,39%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.080.361.280	4,70%	11.680	4,98%
İÇ ANADOLU	4.582.554.092	19,92%	49.997	21,30%
KARADENİZ	1.926.321.350	8,38%	24.513	10,44%
MARMARA	8.129.428.349	35,35%	72.283	30,79%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	560.946.974	2,44%	5.396	2,30%
ADIYAMAN	106.614.713	0,46%	1.337	0,57%
AFYONKARAHİSAR	197.960.869	0,86%	2.248	0,96%
AĞRI	14.276.884	0,06%	226	0,10%
AKSARAY	102.024.992	0,44%	1.185	0,50%
AMASYA	136.634.034	0,59%	1.818	0,77%
ANKARA	2.718.189.326	11,82%	26.232	11,17%
ANTALYA	778.761.384	3,39%	8.028	3,42%
ARDAHAN	11.286.849	0,05%	177	0,08%
ARTVİN	63.377.741	0,28%	841	0,36%
AYDIN	533.307.195	2,32%	6.243	2,66%
BALIKESİR	534.545.140	2,32%	6.085	2,59%
BARTIN	24.250.779	0,11%	343	0,15%
BATMAN	39.658.588	0,17%	442	0,19%
BAYBURT	5.244.676	0,02%	73	0,03%
BİLECİK	88.257.406	0,38%	1.240	0,53%
BİNGÖL	4.290.899	0,02%	77	0,03%
BİTLİS	20.691.053	0,09%	278	0,12%
BOLU	80.711.496	0,35%	1.141	0,49%
BURDUR	54.027.444	0,23%	707	0,30%
BURSA	940.540.000	4,09%	9.458	4,03%

ÇANAKKALE	211.125.511	0,92%	2.556	1,09%
ÇANKIRI	40.212.226	0,17%	605	0,26%
ÇORUM	174.348.754	0,76%	2.346	1,00%
DENİZLİ	553.672.467	2,41%	6.194	2,64%
DİYARBAKIR	291.137.518	1,27%	3.004	1,28%
DÜZCE	74.431.994	0,32%	1.044	0,44%
EDİRNE	106.854.365	0,46%	1.396	0,59%
ELAZIĞ	41.140.777	0,18%	472	0,20%
ERZİNCAN	18.844.593	0,08%	250	0,11%
ERZURUM	142.869.176	0,62%	1.622	0,69%
ESKİŞEHİR	369.067.257	1,60%	4.500	1,92%
GAZİANTEP	411.362.681	1,79%	3.938	1,68%
GİRESUN	113.884.189	0,50%	1.421	0,61%
GÜMÜŞHANE	16.412.672	0,07%	209	0,09%
HAKKARİ	2.445.833	0,01%	31	0,01%
HATAY	369.219.833	1,61%	4.316	1,84%
IĞDIR	29.830.022	0,13%	357	0,15%
ISPARTA	99.571.639	0,43%	953	0,41%
İSTANBUL	4.733.104.046	20,58%	33.706	14,36%
İZMİR	1.704.053.405	7,41%	15.281	6,51%
KAHRAMANMARAŞ	172.349.804	0,75%	2.113	0,90%
KARABÜK	61.522.823	0,27%	964	0,41%
KARAMAN	58.555.382	0,25%	811	0,35%
KARS	16.716.660	0,07%	265	0,11%
KASTAMONU	86.865.695	0,38%	1.151	0,49%
KAYSERİ	430.063.787	1,87%	5.180	2,21%
KIRIKKALE	78.527.980	0,34%	1.177	0,50%
KIRKLARELİ	107.153.398	0,47%	1.488	0,63%
KIRŞEHİR	81.822.796	0,36%	1.154	0,49%
KİLİS	16.140.817	0,07%	237	0,10%
KOCAELİ	638.568.924	2,78%	7.259	3,09%
KONYA	291.794.607	1,27%	3.583	1,53%
KÜTAHYA	107.068.385	0,47%	1.531	0,65%
MALATYA	101.085.771	0,44%	1.148	0,49%
MANİSA	416.184.321	1,81%	4.793	2,04%
MARDİN	57.656.498	0,25%	777	0,33%
MERSİN	639.254.661	2,78%	6.831	2,91%
MUĞLA	450.347.117	1,96%	3.645	1,55%
MUŞ	10.247.863	0,04%	148	0,06%
NEVŞEHİR	57.250.291	0,25%	714	0,30%
NİĞDE	158.878.798	0,69%	2.251	0,96%
ORDU	201.624.979	0,88%	2.281	0,97%
OSMANİYE	93.031.958	0,40%	1.309	0,56%
RİZE	58.763.521	0,26%	669	0,28%
SAKARYA	215.261.244	0,94%	2.699	1,15%
SAMSUN	482.894.629	2,10%	5.904	2,51%
SİİRT	15.157.028	0,07%	216	0,09%
SİNOP	61.098.937	0,27%	886	0,38%
SİVAS	99.364.792	0,43%	1.236	0,53%
ŞANLIURFA	139.723.482	0,61%	1.681	0,72%
ŞIRNAK	2.909.955	0,01%	48	0,02%

TEKİRDAĞ	475.781.462	2,07%	5.539	2,36%
TOKAT	100.620.751	0,44%	1.290	0,55%
TRABZON	124.782.424	0,54%	1.374	0,59%
TUNCELİ	14.297.231	0,06%	220	0,09%
UŞAK	70.103.624	0,30%	888	0,38%
VAN	53.477.220	0,23%	536	0,23%
YALOVA	78.236.854	0,34%	857	0,37%
YOZGAT	96.801.859	0,42%	1.369	0,58%
ZONGULDAK	58.851.257	0,26%	758	0,32%
Toplam	23.000.026.984	100,00%	234.756	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.733.104.046	20,58%	33.706	14,36%
İlk 5	10.874.648.161	47,28%	92.705	39,49%
İlk 10	13.801.636.328	60,01%	124.470	53,02%
İlk 20	18.031.659.216	78,40%	172.111	73,31%
İlk 30	19.936.939.352	86,68%	194.912	83,03%