

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mart 2022

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	-
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	-

1.5. İşlem Tarafları

	İsim	Kredi Derecelendirme Notu (Fitch/JCR)
İhraççı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	B/BB
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	26.03.2022
Test Dönemi	27.02.2022-26.03.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.427.429
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.427.429
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.076.006.457
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)	2.442.369.520
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	78.791.137
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.521.160.656
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)	15.092.887.131
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	66.370.624
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.159.257.755
TRY İTMK NBDsi (TRY)	795.967.278
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	795.967.278
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	795.967.278
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	811.886.624
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.194.937.834
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	66.370.624
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.261.308.458
TRY İTMK NBDsi (TRY)	795.967.278
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	795.967.278
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	795.967.278
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	811.886.624
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.429.765.049
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.578.465
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.495.343.514
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	771.034.710
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	786.455.405
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.830.686.161
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.182.154
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.897.868.315
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	822.341.392
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	838.788.219
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.617.593.506
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.578.465
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.683.171.972
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	771.034.710
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	786.455.405
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.824.577.573
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.182.154
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.891.759.727
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	822.341.392
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	838.788.219
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
1-2 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgileri

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.03.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.02.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.03.2022
Konut Kredisi Sayısı	221.295
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.427.429
Borçlu Sayısı	219.833
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	103.936
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.182.358
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	47%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,55
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	34,93
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	167
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	224.940.941

Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	323.611.822
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	23.000.427.429	99,67%	221.295	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	23.076.006.457	100,00%	221.296	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.427.429	100,00%	221.295	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	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	33.494.621	0,15%	4.463	2,02%
10.000-15.000	83.152.570	0,36%	6.606	2,99%
15.000-20.000	127.027.010	0,55%	7.260	3,28%
20.000-25.000	164.888.475	0,72%	7.333	3,31%
25.000-50.000	1.442.279.060	6,27%	38.331	17,32%
50.000-75.000	2.479.019.321	10,78%	39.700	17,94%
75.000-100.000	2.783.176.854	12,10%	32.023	14,47%
100.000-250.000	10.982.424.254	47,75%	72.794	32,89%
250.000-1.000.000	4.565.272.370	19,85%	12.609	5,70%
1.000.000-1.500.000	97.725.588	0,42%	77	0,03%
1.500.000-5.000.000	229.886.779	1,00%	97	0,04%
5.000.000-	12.080.527	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	199.922.397	0,87%	11.569	5,23%
10-20%	1.150.640.423	5,00%	30.750	13,90%
20-30%	2.358.532.595	10,25%	34.992	15,81%
30-40%	3.637.645.807	15,82%	38.032	17,19%
40-50%	4.837.426.403	21,03%	40.099	18,12%
50-60%	5.229.584.021	22,74%	36.187	16,35%
60-70%	4.544.245.903	19,76%	25.261	11,42%
70-80%	1.042.429.880	4,53%	4.405	1,99%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.428.815.995	6,21%	9.241	4,18%
8-9%	1.606.567.734	6,98%	14.373	6,49%
9-10%	2.106.364.885	9,16%	17.828	8,06%
10-11%	2.823.124.035	12,27%	41.352	18,69%
11-12%	10.398.318.657	45,21%	101.750	45,98%
12-15%	2.567.419.950	11,16%	26.616	12,03%
15% üzeri	2.069.816.173	9,00%	10.135	4,58%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	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[2.170.119.944	9,44%	9.631	4,35%
[12;24[6.612.680.700	28,75%	39.162	17,70%
[24;36[6.137.843.118	26,69%	49.805	22,51%
[36;48[2.553.556.713	11,10%	27.835	12,58%
[48;60[2.824.025.386	12,28%	36.120	16,32%
[60;72[1.352.385.564	5,88%	20.018	9,05%
[72;96[1.042.557.821	4,53%	23.193	10,48%
96 üzeri	307.258.182	1,34%	15.531	7,02%

Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%
--------	----------------	---------	---------	---------

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	3.388	0,00%	1	0,00%
2010	21.941	0,00%	2	0,00%
2011	1.619.218	0,01%	112	0,05%
2012	14.646.258	0,06%	1.631	0,74%
2013	231.447.014	1,01%	11.725	5,30%
2014	304.941.107	1,33%	8.884	4,01%
2015	636.102.182	2,77%	13.463	6,08%
2016	1.115.996.145	4,85%	17.584	7,95%
2017	2.812.725.642	12,23%	36.119	16,32%
2018	2.865.915.093	12,46%	31.864	14,40%
2019	4.730.146.638	20,57%	40.901	18,48%
2020	8.062.951.357	35,06%	49.019	22,15%
2021	1.874.294.178	8,15%	8.866	4,01%
2022	349.617.269	1,52%	1.124	0,51%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[256.900.825	1,12%	12.442	5,62%
[12;24[1.150.835.682	5,00%	29.332	13,25%
[24;36[1.988.382.732	8,64%	29.492	13,33%
[36;48[2.300.241.969	10,00%	25.719	11,62%
[48;60[2.573.674.439	11,19%	25.675	11,60%
[60;72[3.202.387.776	13,92%	30.295	13,69%
[72;96[5.532.670.703	24,05%	39.236	17,73%
[96;108[3.318.880.260	14,43%	17.456	7,89%
[108;120[1.354.567.850	5,89%	5.459	2,47%
[120;144[164.790.975	0,72%	846	0,38%
[144;168[1.157.094.217	5,03%	5.343	2,41%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	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	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.326.496.591	44,90%	100.428	45,38%
Özel Sektör Çalışanı	11.714.131.732	50,93%	109.449	49,46%
Diğer	959.799.106	4,17%	11.418	5,16%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.687.182.994	11,68%	27.736	12,53%
DOĞU ANADOLU	497.344.497	2,16%	5.436	2,46%
EGE	4.092.673.627	17,79%	38.889	17,57%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.032.304.798	4,49%	10.625	4,80%
İÇ ANADOLU	4.456.969.824	19,38%	46.470	21,00%
KARADENİZ	1.836.444.431	7,98%	22.536	10,18%
MARMARA	8.397.507.258	36,51%	69.603	31,45%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	540.464.070	2,35%	5.185	2,34%
ADİYAMAN	101.099.222	0,44%	1.223	0,55%
AFYONKARAHİSAR	187.733.928	0,82%	2.053	0,93%
AĞRI	17.250.382	0,08%	240	0,11%

AKSARAY	97.551.025	0,42%	1.093	0,49%
AMASYA	122.819.345	0,53%	1.661	0,75%
ANKARA	2.687.936.084	11,69%	24.940	11,27%
ANTALYA	767.447.952	3,34%	7.549	3,41%
ARDAHAN	9.944.527	0,04%	154	0,07%
ARTVİN	56.675.784	0,25%	753	0,34%
AYDIN	519.915.002	2,26%	5.725	2,59%
BALIKESİR	566.561.586	2,46%	5.932	2,68%
BARTIN	21.948.624	0,10%	314	0,14%
BATMAN	37.886.440	0,16%	394	0,18%
BAYBURT	4.219.150	0,02%	56	0,03%
BİLECİK	86.290.837	0,38%	1.171	0,53%
BİNGÖL	4.133.289	0,02%	63	0,03%
BİTLİS	21.826.264	0,09%	264	0,12%
BOLU	75.284.495	0,33%	1.034	0,47%
BURDUR	51.412.975	0,22%	639	0,29%
BURSA	953.353.258	4,14%	9.026	4,08%
ÇANAKKALE	212.650.317	0,92%	2.371	1,07%
ÇANKIRI	34.825.610	0,15%	532	0,24%
ÇORUM	170.844.259	0,74%	2.217	1,00%
DENİZLİ	568.670.633	2,47%	6.033	2,73%
DİYARBAKIR	276.257.724	1,20%	2.734	1,24%
DÜZCE	69.712.312	0,30%	952	0,43%
EDİRNE	108.257.008	0,47%	1.309	0,59%
ELAZIĞ	46.666.116	0,20%	451	0,20%
ERZİNCAN	20.846.539	0,09%	242	0,11%
ERZURUM	146.547.795	0,64%	1.540	0,70%
ESKİŞEHİR	359.379.001	1,56%	4.185	1,89%
GAZİANTEP	403.292.807	1,75%	3.585	1,62%
GİRESUN	122.010.233	0,53%	1.384	0,63%
GÜMÜŞHANE	15.187.493	0,07%	194	0,09%
HAKKARİ	2.263.586	0,01%	27	0,01%
HATAY	345.659.484	1,50%	3.921	1,77%
İĞDIR	30.271.528	0,13%	347	0,16%
ISPARTA	96.353.385	0,42%	877	0,40%
İSTANBUL	4.952.707.082	21,53%	32.884	14,86%
İZMİR	1.753.801.900	7,63%	14.649	6,62%
KAHRAMANMARAŞ	168.782.803	0,73%	1.954	0,88%
KARABÜK	54.275.459	0,24%	868	0,39%
KARAMAN	56.326.294	0,24%	757	0,34%
KARS	16.684.481	0,07%	228	0,10%
KASTAMONU	77.867.095	0,34%	1.055	0,48%
KAYSERİ	417.494.797	1,82%	4.721	2,13%

KIRIKKALE	66.812.727	0,29%	992	0,45%
KIRKLARELİ	107.471.845	0,47%	1.426	0,64%
KIRŞEHİR	78.717.252	0,34%	1.062	0,48%
KİLİS	14.466.328	0,06%	201	0,09%
KOCAELİ	638.786.829	2,78%	6.869	3,10%
KONYA	271.710.073	1,18%	3.241	1,46%
KÜTAHYA	101.463.165	0,44%	1.416	0,64%
MALATYA	107.349.996	0,47%	1.071	0,48%
MANİSA	412.011.394	1,79%	4.619	2,09%
MARDİN	51.662.383	0,22%	700	0,32%
MERSİN	631.510.583	2,75%	6.462	2,92%
MUĞLA	473.845.881	2,06%	3.530	1,60%
MUŞ	9.078.526	0,04%	123	0,06%
NEVŞEHİR	55.388.992	0,24%	627	0,28%
NİĞDE	140.492.861	0,61%	1.954	0,88%
ORDU	201.511.983	0,88%	2.192	0,99%
OSMANIYE	85.551.743	0,37%	1.149	0,52%
RİZE	55.178.920	0,24%	597	0,27%
SAKARYA	208.192.116	0,91%	2.432	1,10%
SAMSUN	457.679.130	1,99%	5.402	2,44%
SİİRT	14.671.688	0,06%	191	0,09%
SİNOP	57.736.292	0,25%	782	0,35%
SİVAS	96.567.999	0,42%	1.151	0,52%
ŞANLIURFA	130.664.207	0,57%	1.556	0,70%
ŞIRNAK	2.303.998	0,01%	41	0,02%
TEKİRDAĞ	481.439.616	2,09%	5.378	2,43%
TOKAT	99.570.092	0,43%	1.173	0,53%
TRABZON	117.446.265	0,51%	1.225	0,55%
TUNCELİ	13.271.534	0,06%	187	0,08%
UŞAK	75.231.723	0,33%	864	0,39%
VAN	51.209.934	0,22%	499	0,23%
YALOVA	81.796.766	0,36%	805	0,36%
YOZGAT	93.767.109	0,41%	1.215	0,55%
ZONGULDAK	56.477.502	0,25%	677	0,31%
Toplam	23.000.427.429	100,00%	221.295	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.952.707.082	21,53%	32.884	14,86%
İlk 5	11.115.246.276	48,33%	89.048	40,24%
İlk 10	14.061.239.976	61,13%	119.529	54,01%
İlk 20	18.208.214.813	79,16%	163.329	73,81%
İlk 30	20.047.345.154	87,16%	184.839	83,53%