

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ocak 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	26.01.2022
Test Dönemi	27.12.2021-26.01.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.010.589
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.010.589
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.589.617
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)	2.424.927.922
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	82.003.245
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.506.931.167
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)	16.342.589.418
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.513.896
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.413.103.313
TRY İTMK NBDsi (TRY)	865.160.956
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	865.160.956

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	865.160.956
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	882.464.175
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	17.456.999.044
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.513.896
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	17.527.512.940
TRY İTMK NBDsi (TRY)	865.160.956
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	865.160.956
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	865.160.956
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	882.464.175
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.584.559.509
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.409.520
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.653.969.029
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	834.962.073
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.661.314
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.188.890.835
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.654.933
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.260.545.768
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	897.303.392
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	915.249.459
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.798.673.011
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.409.520
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.868.082.531
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	834.962.073
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.661.314
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.177.258.156
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.654.933
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.248.913.089
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	897.303.392
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	915.249.459
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 Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.01.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.12.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.01.2022
Konut Kredisi Sayısı	224.120
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.010.589
Borçlu Sayısı	222.642
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	102.624
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.343.174
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	48%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,44
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	34,357
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	170
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,31
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	220.425.311
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	343.909.133
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	23.000.010.589	99,67%	224.120	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	23.075.589.617	100,00%	224.121	100,00%
---------------	----------------	---------	---------	---------

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.010.589	100,00%	224.120	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	23.000.010.589	100,00%	224.121	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	31.182.352	0,14%	4.135	1,84%
10.000-15.000	86.080.409	0,37%	6.810	3,04%
15.000-20.000	133.294.222	0,58%	7.612	3,40%
20.000-25.000	171.714.411	0,75%	7.631	3,40%
25.000-50.000	1.471.545.836	6,40%	39.108	17,45%
50.000-75.000	2.517.248.479	10,94%	40.237	17,95%
75.000-100.000	2.852.273.228	12,40%	32.787	14,63%
100.000-250.000	11.088.449.894	48,21%	73.560	32,82%
250.000-1.000.000	4.332.887.637	18,84%	12.081	5,39%
1.000.000-1.500.000	82.195.081	0,36%	67	0,03%
1.500.000-5.000.000	215.837.545	0,94%	89	0,04%
5.000.000-	17.301.495	0,08%	3	0,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	194.176.235	0,84%	11.063	4,94%
10-20%	1.135.337.662	4,94%	31.312	13,97%
20-30%	2.287.775.068	9,95%	34.640	15,46%
30-40%	3.568.323.896	15,51%	38.452	17,16%
40-50%	4.709.153.928	20,47%	39.745	17,73%
50-60%	5.246.097.445	22,81%	36.947	16,49%
60-70%	4.621.057.254	20,09%	26.361	11,76%
70-80%	1.238.089.102	5,38%	5.600	2,50%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.432.572.365	6,23%	9.144	4,08%
8-9%	1.619.456.076	7,04%	14.534	6,48%
9-10%	2.146.047.057	9,33%	18.194	8,12%
10-11%	2.959.935.486	12,87%	42.833	19,11%
11-12%	10.763.264.214	46,80%	104.598	46,67%
12-15%	2.474.583.311	10,76%	26.536	11,84%
15 üzeri	1.604.152.081	6,97%	8.281	3,69%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	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[1.600.109.518	6,96%	7.484	3,34%
[12;24[8.034.891.211	34,93%	48.066	21,45%
[24;36[4.946.533.271	21,51%	42.311	18,88%
[36;48[2.900.553.989	12,61%	31.361	13,99%
[48;60[2.963.223.185	12,88%	38.077	16,99%
[60;72[1.223.778.559	5,32%	18.492	8,25%
[72;96[1.010.689.780	4,39%	22.733	10,14%
96 üzeri	320.231.076	1,39%	15.596	6,96%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	3.757	0,00%	1	0,00%
2010	28.002	0,00%	3	0,00%
2011	1.828.660	0,01%	116	0,05%
2012	23.564.271	0,10%	2.336	1,04%
2013	260.284.141	1,13%	11.990	5,35%
2014	329.614.652	1,43%	9.215	4,11%
2015	679.682.644	2,96%	13.989	6,24%
2016	1.171.661.080	5,09%	17.997	8,03%
2017	2.955.720.507	12,85%	37.967	16,94%
2018	2.994.759.506	13,02%	32.612	14,55%
2019	4.896.390.880	21,29%	41.950	18,72%
2020	8.086.362.972	35,16%	48.460	21,62%
2021	1.548.380.500	6,73%	7.297	3,26%
2022	51.729.018	0,22%	187	0,08%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[263.114.714	1,14%	12.297	5,49%
[12;24[1.204.505.387	5,24%	30.865	13,77%
[24;36[1.890.685.400	8,22%	27.861	12,43%
[36;48[2.478.322.693	10,78%	27.971	12,48%
[48;60[2.395.599.902	10,42%	23.974	10,70%
[60;72[3.406.432.187	14,81%	32.242	14,39%
[72;96[5.134.074.000	22,32%	37.543	16,75%
[96;108[3.927.562.036	17,08%	20.887	9,32%
[108;120[979.306.613	4,26%	4.279	1,91%
[120;144[186.071.747	0,81%	956	0,43%
[144;168[1.133.896.229	4,93%	5.244	2,34%
[168;250[439.680	0,00%	1	0,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	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	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.364.196.223	45,06%	102.165	45,58%
Özel Sektör Çalışanı	11.687.555.895	50,82%	110.549	49,33%
Diğer	948.258.472	4,12%	11.406	5,09%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.689.882.044	11,70%	28.109	12,54%
DOĞU ANADOLU	499.747.726	2,17%	5.526	2,47%
EGE	4.083.332.722	17,75%	39.308	17,54%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.045.499.622	4,55%	10.860	4,85%
İÇ ANADOLU	4.486.510.226	19,51%	47.202	21,06%
KARADENİZ	1.848.426.072	8,04%	22.946	10,24%
MARMARA	8.346.612.177	36,29%	70.169	31,31%
Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	541.623.123	2,35%	5.231	2,33%
ADIYAMAN	102.006.640	0,44%	1.248	0,56%
AFYONKARAHİSAR	191.302.003	0,83%	2.098	0,94%
AĞRI	16.943.071	0,07%	239	0,11%
AKSARAY	100.056.083	0,44%	1.118	0,50%
AMASYA	125.861.812	0,55%	1.701	0,76%
ANKARA	2.701.284.173	11,74%	25.257	11,27%
ANTALYA	761.034.292	3,31%	7.605	3,39%
ARDAHAN	10.663.291	0,05%	163	0,07%
ARTVİN	58.067.488	0,25%	771	0,34%
AYDIN	524.518.636	2,28%	5.854	2,61%
BALIKESİR	561.342.033	2,44%	5.995	2,67%
BARTIN	22.723.210	0,10%	324	0,14%

BATMAN	38.281.438	0,17%	401	0,18%
BAYBURT	4.301.559	0,02%	57	0,03%
BİLECİK	86.813.018	0,38%	1.190	0,53%
BİNGÖL	4.605.498	0,02%	67	0,03%
BİTLİS	21.825.257	0,09%	268	0,12%
BOLU	76.383.698	0,33%	1.062	0,47%
BURDUR	51.809.400	0,23%	650	0,29%
BURSA	945.911.364	4,11%	9.073	4,05%
ÇANAKKALE	210.752.556	0,92%	2.413	1,08%
ÇANKIRI	35.999.452	0,16%	548	0,24%
ÇORUM	168.583.666	0,73%	2.250	1,00%
DENİZLİ	569.719.998	2,48%	6.079	2,71%
DİYARBAKIR	277.449.481	1,21%	2.787	1,24%
DÜZCE	70.902.463	0,31%	967	0,43%
EDİRNE	106.717.780	0,46%	1.323	0,59%
ELAZIĞ	46.863.624	0,20%	455	0,20%
ERZİNCAN	20.435.655	0,09%	245	0,11%
ERZURUM	146.835.376	0,64%	1.559	0,70%
ESKİŞEHİR	358.821.126	1,56%	4.238	1,89%
GAZİANTEP	409.924.215	1,78%	3.665	1,64%
GİRESUN	123.299.120	0,54%	1.412	0,63%
GÜMÜŞHANE	15.113.875	0,07%	195	0,09%
HAKKARİ	2.200.922	0,01%	27	0,01%
HATAY	349.136.647	1,52%	4.011	1,79%
İĞDIR	30.862.114	0,13%	354	0,16%
ISPARTA	93.625.797	0,41%	884	0,39%
İSTANBUL	4.933.189.837	21,45%	33.139	14,79%
İZMİR	1.734.875.329	7,54%	14.731	6,57%
KAHRAMANMARAŞ	169.413.564	0,74%	2.001	0,89%
KARABÜK	55.472.456	0,24%	882	0,39%
KARAMAN	56.504.487	0,25%	769	0,34%
KARS	16.616.259	0,07%	236	0,11%
KASTAMONU	79.526.613	0,35%	1.084	0,48%
KAYSERİ	419.847.302	1,83%	4.793	2,14%

KIRIKKALE	67.998.460	0,30%	1.005	0,45%
KIRKLARELİ	105.640.220	0,46%	1.437	0,64%
KIRŞEHİR	78.710.060	0,34%	1.076	0,48%
KİLİS	14.419.933	0,06%	204	0,09%
KOCAELİ	632.778.984	2,75%	6.927	3,09%
KONYA	277.365.894	1,21%	3.328	1,48%
KÜTAHYA	101.553.958	0,44%	1.431	0,64%
MALATYA	107.633.814	0,47%	1.078	0,48%
MANİSA	409.664.242	1,78%	4.661	2,08%
MARDİN	53.005.339	0,23%	720	0,32%
MERSİN	636.511.943	2,77%	6.545	2,92%
MUĞLA	477.289.307	2,08%	3.584	1,60%
MUŞ	9.524.524	0,04%	131	0,06%
NEVŞEHİR	55.687.334	0,24%	636	0,28%
NİĞDE	142.188.015	0,62%	2.005	0,89%
ORDU	203.660.160	0,89%	2.238	1,00%
OSMANİYE	86.727.278	0,38%	1.182	0,53%
RİZE	55.232.827	0,24%	607	0,27%
SAKARYA	203.423.560	0,88%	2.449	1,09%
SAMSUN	458.548.709	1,99%	5.480	2,45%
SİİRT	14.964.040	0,07%	201	0,09%
SİNOP	59.352.359	0,26%	806	0,36%
SİVAS	96.940.529	0,42%	1.185	0,53%
ŞANLIURFA	133.031.739	0,58%	1.592	0,71%
ŞIRNAK	2.416.797	0,01%	42	0,02%
TEKİRDAĞ	478.441.938	2,08%	5.411	2,41%
TOKAT	98.326.253	0,43%	1.181	0,53%
TRABZON	116.317.036	0,51%	1.237	0,55%
TUNCELİ	13.778.092	0,06%	195	0,09%
UŞAK	74.409.249	0,32%	870	0,39%
VAN	50.960.231	0,22%	509	0,23%
YALOVA	81.600.888	0,35%	812	0,36%
YOZGAT	95.107.312	0,41%	1.244	0,56%
ZONGULDAK	56.752.769	0,25%	692	0,31%

Toplam	23.000.010.589	100,00%	224.120	100,00%
--------	----------------	---------	---------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.933.189.837	21,45%	33.139	14,79%
İlk 5	11.076.294.995	48,16%	89.805	40,07%
İlk 10	14.018.271.077	60,95%	120.582	53,80%
İlk 20	18.181.912.679	79,05%	165.066	73,65%
İlk 30	20.028.469.211	87,08%	186.999	83,44%