

# HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Temmuz 2021

## 1. İhraçla İlgili Genel Bilgiler

### 1.1. Banka Adı

Banka Adı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Finansal Bilgiler (link)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>

### 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)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>
Yasal çerçeveye ilişkin Bilgi (link)	<a href="http://mevzuat.spk.gov.tr/">http://mevzuat.spk.gov.tr/</a>

### 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%

### 2.1.

Test Tarihi	26.07.2021
Test Dönemi	27.06.2021-26.07.2021

## 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.088.117
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.088.117
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.667.145
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

Konut kredilerinden faiz alacakları (TRY)	2.376.359.629
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.382.783.846
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?	<b>Evet</b>

## 2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	19.918.161.804
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.642.093
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.988.803.897
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.006.844.466
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.006.844.466
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.006.844.466
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.026.981.355
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.487.946.247
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.642.093
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.558.588.340
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.006.844.466
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.006.844.466
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.006.844.466
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.026.981.355
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### 2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.749.139.788
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.776.053
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.817.915.841
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	959.090.614
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	978.272.427
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.251.483.287
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.609.856
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.324.093.144
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.058.604.478
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.079.776.567
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.533.550.974
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.776.053
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.602.327.027
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	959.090.614
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	978.272.427
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.549.732.211
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.609.856
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.622.342.067
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.058.604.478
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.079.776.567
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### 2.6. Olaylar

İhraççının temerrüdü gerçekleşti mi?	<b>HAYIR</b>
Vade öncesi test ihlali var mı?	<b>HAYIR</b>
Teminat uyum ilkeleri ihlali var mı?	<b>HAYIR</b>

#### 2.7. Tahvilin Yasal Vadesi

Vade	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı
2-3 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

### 3. Teminat Havuzu Bilgileri

#### 3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.07.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.06.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.07.2021
Konut Kredisi Sayısı	230.406
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.088.117
Borçlu Sayısı	228.912
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	99.824
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	5.449.732
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	49%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,19
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	32
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	174
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,35
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	10.149.344
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	5.599.141
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	23.000.088.117	99,67%	230.406	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%

<b>Toplam</b>	23.075.667.145	100,00%	230.407	100,00%
---------------	----------------	---------	---------	---------

### 3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
<b>Mevcut</b>	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%
<b>Vadesi geçen</b>	0	0,00%	0	0,00%
<b>0-1 ay</b>	0	0,00%	0	0,00%
<b>1-2 ay</b>	0	0,00%	0	0,00%
<b>2-3 ay</b>	0	0,00%	0	0,00%
<b>3 ay + takibe intikal</b>	0	0,00%	0	0,00%
<b>Toplam</b>	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	28.447.912	0,12%	3.817	1,66%
10.000-15.000	77.697.294	0,34%	6.139	2,66%
15.000-20.000	132.682.272	0,58%	7.558	3,28%
20.000-25.000	187.008.988	0,81%	8.301	3,60%
25.000-50.000	1.572.180.250	6,84%	41.910	18,19%
50.000-75.000	2.644.869.680	11,50%	42.187	18,31%
75.000-100.000	3.021.021.120	13,13%	34.741	15,08%
100.000-250.000	11.203.823.786	48,71%	74.635	32,39%
250.000-1.000.000	3.915.032.744	17,02%	11.007	4,78%
1.000.000-1.500.000	65.772.389	0,29%	53	0,02%
1.500.000-5.000.000	135.559.937	0,59%	55	0,02%
5.000.000-	15.991.746	0,07%	3	0,00%
<b>Toplam</b>	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	169.878.251	0,74%	9.711	4,21%
10-20%	1.080.921.250	4,70%	31.128	13,51%
20-30%	2.103.596.613	9,15%	33.985	14,75%
30-40%	3.419.993.639	14,87%	39.382	17,09%
40-50%	4.474.772.819	19,46%	39.642	17,21%
50-60%	5.458.962.852	23,73%	40.466	17,56%
60-70%	4.653.697.427	20,23%	27.746	12,04%
70-80%	1.638.265.265	7,12%	8.346	3,62%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.6. Faiz Oranı

Faiz Oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.345.927.958	5,85%	8.445	3,67%
8-9%	1.533.963.372	6,67%	14.418	6,26%
9-10%	2.194.300.155	9,54%	19.344	8,40%
10-11%	3.423.222.202	14,88%	48.299	20,96%
11-12%	11.638.660.694	50,60%	109.268	47,42%
12-15%	2.463.280.226	10,71%	27.788	12,06%
15% üzeri	400.733.510	1,74%	2.844	1,23%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	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[	3.501.862.582	15,23%	18.816	8,17%
[12;24[	8.499.277.674	36,95%	58.842	25,54%
[24;36[	1.352.893.747	5,88%	14.347	6,23%
[36;48[	4.999.326.574	21,74%	55.101	23,91%
[48;60[	2.506.852.332	10,90%	31.739	13,78%
[60;72[	819.937.010	3,56%	13.763	5,97%
[72;96[	1.060.430.590	4,61%	24.771	10,75%
96 üzeri	259.507.608	1,13%	13.027	5,65%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	13.994	0,00%	3	0,00%
2010	88.543	0,00%	8	0,00%
2011	2.759.027	0,01%	160	0,07%
2012	63.174.264	0,27%	4.778	2,07%
2013	354.900.459	1,54%	12.944	5,62%
2014	413.358.355	1,80%	10.213	4,43%
2015	824.107.276	3,58%	15.685	6,81%
2016	1.373.652.753	5,97%	19.843	8,61%
2017	3.453.325.279	15,01%	42.702	18,53%
2018	3.460.018.943	15,04%	36.136	15,68%
2019	5.262.546.305	22,88%	43.107	18,71%
2020	7.521.732.476	32,70%	43.413	18,84%
2021	270.410.443	1,18%	1.414	0,61%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%



### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	273.773.632	1,19%	11.735	5,09%
[12;24[	1.206.796.667	5,25%	30.062	13,05%
[24;36[	1.620.773.517	7,05%	26.618	11,55%
[36;48[	2.760.357.983	12,00%	32.340	14,04%
[48;60[	2.090.370.577	9,09%	21.082	9,15%
[60;72[	3.324.900.256	14,46%	31.376	13,62%
[72;96[	4.662.357.261	20,27%	38.321	16,63%
[96;108[	4.315.532.395	18,76%	25.511	11,07%
[108;120[	1.480.649.917	6,44%	7.443	3,23%
[120;144[	222.076.197	0,97%	1.158	0,50%
[144;168[	934.338.141	4,06%	4.366	1,89%
[168;250[	108.161.573	0,47%	394	0,17%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.088.117	100,00%	230406	100,00%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230406	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	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	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.472.571.343	45,53%	105.973	45,99%
Özel Sektör Çalışanı	11.577.639.002	50,34%	112.863	48,98%
Diğer	949.877.773	4,13%	11.570	5,02%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.726.372.236	11,85%	29.068	12,62%
DOĞU ANADOLU	495.835.632	2,16%	5.708	2,48%
EGE	4.050.897.017	17,61%	40.205	17,45%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.060.947.228	4,61%	11.361	4,93%
İÇ ANADOLU	4.536.963.956	19,73%	48.778	21,17%
KARADENİZ	1.884.697.249	8,19%	23.788	10,32%
MARMARA	8.244.374.798	35,84%	71.498	31,03%
Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	553.071.930	2,40%	5.394	2,34%
ADIYAMAN	103.380.763	0,45%	1.285	0,56%
AFYONKARAHİSAR	194.121.527	0,84%	2.170	0,94%
AĞRI	16.589.778	0,07%	247	0,11%
AKSARAY	103.003.970	0,45%	1.165	0,51%
AMASYA	130.440.136	0,57%	1.740	0,76%
ANKARA	2.714.062.482	11,80%	25.863	11,22%
ANTALYA	763.788.438	3,32%	7.837	3,40%
ARDAHAN	11.176.943	0,05%	168	0,07%
ARTVİN	60.394.650	0,26%	799	0,35%
AYDIN	528.111.169	2,30%	6.080	2,64%
BALIKESİR	548.234.147	2,38%	6.087	2,64%
BARTIN	23.970.579	0,10%	339	0,15%

BATMAN	37.768.012	0,16%	419	0,18%
BAYBURT	4.518.306	0,02%	62	0,03%
BİLECİK	86.547.787	0,38%	1.218	0,53%
BİNGÖL	4.672.713	0,02%	73	0,03%
BİTLİS	20.926.601	0,09%	269	0,12%
BOLU	77.263.487	0,34%	1.103	0,48%
BURDUR	52.811.906	0,23%	681	0,30%
BURSA	945.082.109	4,11%	9.317	4,04%
ÇANAKKALE	212.546.714	0,92%	2.495	1,08%
ÇANKIRI	38.038.116	0,17%	580	0,25%
ÇORUM	170.721.072	0,74%	2.316	1,01%
DENİZLİ	561.495.895	2,44%	6.154	2,67%
DİYARBAKIR	282.781.506	1,23%	2.921	1,27%
DÜZCE	73.142.528	0,32%	1.025	0,44%
EDİRNE	105.502.666	0,46%	1.357	0,59%
ELAZIĞ	45.294.148	0,20%	478	0,21%
ERZİNCAN	18.236.387	0,08%	239	0,10%
ERZURUM	144.698.970	0,63%	1.610	0,70%
ESKİŞEHİR	360.090.135	1,57%	4.363	1,89%
GAZİANTEP	409.465.449	1,78%	3.836	1,66%
GİRESUN	118.251.629	0,51%	1.410	0,61%
GÜMÜŞHANE	15.729.186	0,07%	200	0,09%
HAKKARİ	2.508.049	0,01%	31	0,01%
HATAY	358.078.833	1,56%	4.192	1,82%
IĞDIR	31.314.417	0,14%	354	0,15%
ISPARTA	97.007.637	0,42%	918	0,40%
İSTANBUL	4.836.039.982	21,03%	33.538	14,56%
İZMİR	1.720.831.469	7,48%	15.054	6,53%
KAHRAMANMARAŞ	173.509.054	0,75%	2.081	0,90%
KARABÜK	58.467.332	0,25%	928	0,40%
KARAMAN	56.998.051	0,25%	785	0,34%
KARS	16.341.846	0,07%	254	0,11%
KASTAMONU	85.656.419	0,37%	1.140	0,49%
KAYSERİ	425.082.030	1,85%	4.998	2,17%

KIRIKKALE	74.354.165	0,32%	1.112	0,48%
KIRKLARELİ	107.206.299	0,47%	1.477	0,64%
KIRŞEHİR	81.645.726	0,35%	1.124	0,49%
KİLİS	14.566.636	0,06%	218	0,09%
KOCAELİ	639.059.039	2,78%	7.119	3,09%
KONYA	284.843.505	1,24%	3.469	1,51%
KÜTAHYA	106.283.976	0,46%	1.498	0,65%
MALATYA	107.358.706	0,47%	1.115	0,48%
MANİSA	407.890.041	1,77%	4.719	2,05%
MARDİN	56.884.147	0,25%	773	0,34%
MERSİN	639.371.823	2,78%	6.718	2,92%
MUĞLA	460.168.161	2,00%	3.641	1,58%
MUŞ	9.704.743	0,04%	138	0,06%
NEVŞEHİR	56.057.362	0,24%	677	0,29%
NİĞDE	149.489.029	0,65%	2.149	0,93%
ORDU	203.916.364	0,89%	2.264	0,98%
OSMANİYE	88.732.616	0,39%	1.247	0,54%
RİZE	57.053.672	0,25%	638	0,28%
SAKARYA	207.152.237	0,90%	2.557	1,11%
SAMSUN	469.989.020	2,04%	5.716	2,48%
SİİRT	14.557.758	0,06%	212	0,09%
SİNOP	61.398.391	0,27%	863	0,37%
SİVAS	97.598.919	0,42%	1.197	0,52%
ŞANLIURFA	139.137.047	0,60%	1.656	0,72%
ŞIRNAK	2.405.909	0,01%	41	0,02%
TEKİRDAĞ	475.254.058	2,07%	5.485	2,38%
TOKAT	98.254.200	0,43%	1.225	0,53%
TRABZON	118.780.976	0,52%	1.293	0,56%
TUNCELİ	14.136.186	0,06%	203	0,09%
UŞAK	71.994.778	0,31%	889	0,39%
VAN	52.876.145	0,23%	529	0,23%
YALOVA	81.749.761	0,36%	848	0,37%
YOZGAT	95.700.468	0,42%	1.296	0,56%
ZONGULDAK	56.749.303	0,25%	727	0,32%

Toplam	23.000.088.117	100,00%	230.406	100,00%
--------	----------------	---------	---------	---------

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.836.039.982	21,03%	33.538	14,56%
İlk 5	10.979.804.480	47,74%	91.609	39,76%
İlk 10	13.921.037.315	60,53%	123.081	53,42%
İlk 20	18.100.009.716	78,70%	169.580	73,60%
İlk 30	19.978.083.235	86,86%	191.799	83,24%