

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Temmuz 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

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

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	26.07.2022
Test Dönemi	27.06.2022-26.07.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.078.130
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.078.130
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.657.158
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)	2.499.560.794
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	78.791.137
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.578.351.931
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)	12.472.308.407
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	73.238.527
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	12.545.546.934
TRY İTMK NBDsi (TRY)	712.204.136
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	712.204.136

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	712.204.136
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	726.448.218
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	13.648.763.521
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	73.238.527
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	13.722.002.049
TRY İTMK NBDsi (TRY)	712.204.136
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	712.204.136
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	712.204.136
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	726.448.218
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	12.019.847.164
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.955.966
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	12.092.803.130
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	696.373.656
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	710.301.129
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	12.969.588.408
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.523.285
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.043.111.694
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	728.729.273
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	743.303.859
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.245.944.247
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.955.966
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.318.900.214
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	696.373.656
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	710.301.129
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.083.477.619
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.523.285
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.157.000.904
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	728.729.273
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	743.303.859
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	1000000000	100%
Toplam	1000000000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.07.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.06.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.07.2022
Konut Kredisi Sayısı	214846
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.078.130
Borçlu Sayısı	213416
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	107.054
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	9.399.602
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	46%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,80
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,9
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	164
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	227.710.716
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	306.460.202
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	23.000.078.130	99,67%	214846	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	23.075.657.158	100,00%	214847	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.078.130	100,00%	214846	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	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	36.689.440	0,16%	4945	2,30%
10.000-15.000	80.536.027	0,35%	6412	2,98%
15.000-20.000	118.478.659	0,52%	6767	3,15%
20.000-25.000	159.957.249	0,70%	7112	3,31%
25.000-50.000	1.397.641.854	6,08%	37189	17,31%
50.000-75.000	2.384.987.386	10,37%	38296	17,82%
75.000-100.000	2.615.947.759	11,37%	30105	14,01%
100.000-250.000	10.577.663.147	45,99%	69923	32,55%
250.000-1.000.000	5.206.034.491	22,63%	13877	6,46%
1.000.000-1.500.000	128.012.590	0,56%	100	0,05%
1.500.000-5.000.000	261.435.173	1,14%	115	0,05%
5.000.000 ve üstü	32.694.354	0,14%	5	0,00%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	228.516.521	0,99%	13260	6,17%
10-20%	1.223.424.545	5,32%	29807	13,87%
20-30%	2.547.011.814	11,07%	35521	16,53%
30-40%	3.835.499.932	16,68%	37637	17,52%
40-50%	5.071.838.843	22,05%	40569	18,88%
50-60%	5.177.995.737	22,51%	33836	15,75%
60-70%	4.069.381.824	17,69%	20986	9,77%
70-80%	846.408.914	3,68%	3230	1,50%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.391.323.184	6,05%	9259	4,31%
8-9%	1.547.521.508	6,73%	13639	6,35%
9-10%	1.991.292.065	8,66%	16461	7,66%
10-11%	2.550.458.491	11,09%	38834	18,08%
11-12%	9.654.478.406	41,98%	96871	45,09%
12-15%	2.744.023.799	11,93%	26278	12,23%
15 üzeri	3.120.980.677	13,57%	13504	6,29%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	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[3.068.653.776	13,34%	11393	5,30%
[12;24[4.100.934.934	17,83%	23902	11,13%

[24;36[7.909.464.180	34,39%	58818	27,38%
[36;48[994.510.498	4,32%	11786	5,49%
[48;60[3.678.215.983	15,99%	44332	20,63%
[60;72[1.922.840.533	8,36%	26536	12,35%
[72;96[1.044.431.596	4,54%	23271	10,83%
96 üzeri	281.026.630	1,22%	14808	6,89%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	14.680	0,00%	1	0,00%
2011	1.174.708	0,01%	100	0,05%
2012	724.361	0,00%	83	0,04%
2013	169.410.101	0,74%	10548	4,91%
2014	255.651.537	1,11%	8268	3,85%
2015	553.342.697	2,41%	12631	5,88%
2016	993.334.027	4,32%	16443	7,65%
2017	2.546.111.688	11,07%	33541	15,61%
2018	2.594.725.036	11,28%	30218	14,06%
2019	4.390.929.073	19,09%	39144	18,22%
2020	7.839.847.191	34,09%	49203	22,90%
2021	2.206.091.948	9,59%	10501	4,89%
2022	1.448.721.083	6,30%	4165	1,94%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[353.188.493	1,54%	15907	7,40%
[12;24[1.047.331.835	4,55%	25212	11,73%
[24;36[2.168.437.777	9,43%	31538	14,68%
[36;48[1.967.761.239	8,56%	21632	10,07%
[48;60[3.223.887.010	14,02%	31678	14,74%

[60;72[3.307.281.015	14,38%	29674	13,81%
[72;96[5.589.443.165	24,30%	35950	16,73%
[96;108[2.009.769.994	8,74%	10340	4,81%
[108;120[2.057.274.165	8,94%	6935	3,23%
[120;144[103.870.809	0,45%	550	0,26%
[144;168[1.171.832.628	5,09%	5430	2,53%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	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	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.230.389.157	44,48%	96893	45,10%
Özel Sektör Çalışanı	11.798.064.440	51,30%	106637	49,63%

Diğer	971.624.533	4,22%	11316	5,27%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.664.371.110	11,58%	26898	12,52%
DOĞU ANADOLU	500.448.951	2,18%	5274	2,45%
EGE	4.113.143.492	17,88%	37891	17,64%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.017.407.672	4,42%	10257	4,77%
İÇ ANADOLU	4.404.743.099	19,15%	44815	20,86%
KARADENİZ	1.806.023.745	7,85%	21719	10,11%
MARMARA	8.493.940.062	36,93%	67992	31,65%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	534.239.146	2,32%	5085	2,37%
ADIYAMAN	97.401.066	0,42%	1162	0,54%
AFYONKARAHİSAR	182.535.196	0,79%	1965	0,91%
AĞRI	16.347.876	0,07%	229	0,11%
AKSARAY	95.535.609	0,42%	1061	0,49%
AMASYA	117.431.049	0,51%	1582	0,74%
ANKARA	2.672.563.109	11,62%	24153	11,24%
ANTALYA	768.908.216	3,34%	7312	3,40%
ARDAHAN	9.649.964	0,04%	148	0,07%
ARTVİN	54.189.671	0,24%	714	0,33%
AYDIN	517.796.912	2,25%	5553	2,58%
BALIKESİR	572.857.504	2,49%	5781	2,69%
BARTIN	21.493.756	0,09%	298	0,14%
BATMAN	37.227.321	0,16%	382	0,18%
BAYBURT	4.411.880	0,02%	55	0,03%
BİLECİK	83.212.307	0,36%	1120	0,52%
BİNGÖL	3.541.352	0,02%	51	0,02%

BİTLİS	21.405.896	0,09%	259	0,12%
BOLU	74.684.824	0,32%	1005	0,47%
BURDUR	49.785.015	0,22%	607	0,28%
BURSA	954.469.918	4,15%	8815	4,10%
ÇANAKKALE	210.300.553	0,91%	2302	1,07%
ÇANKIRI	33.477.015	0,15%	503	0,23%
ÇORUM	170.280.150	0,74%	2135	0,99%
DENİZLİ	570.011.336	2,48%	5897	2,74%
DİYARBAKIR	274.080.998	1,19%	2643	1,23%
DÜZCE	68.261.846	0,30%	922	0,43%
EDİRNE	109.049.282	0,47%	1266	0,59%
ELAZIĞ	44.313.677	0,19%	418	0,19%
ERZİNCAN	20.955.843	0,09%	237	0,11%
ERZURUM	147.789.334	0,64%	1511	0,70%
ESKİŞEHİR	354.594.468	1,54%	4045	1,88%
GAZİANTEP	397.270.559	1,73%	3486	1,62%
GİRESUN	120.972.034	0,53%	1337	0,62%
GÜMÜŞHANE	14.064.970	0,06%	179	0,08%
HAKKARİ	2.271.687	0,01%	27	0,01%
HATAY	337.497.003	1,47%	3781	1,76%
IĞDIR	29.870.764	0,13%	336	0,16%
ISPARTA	98.586.232	0,43%	861	0,40%
İSTANBUL	5.033.256.218	21,88%	32222	15,00%
İZMİR	1.773.213.580	7,71%	14294	6,65%
KAHRAMANMARAŞ	165.716.782	0,72%	1907	0,89%
KARABÜK	52.012.497	0,23%	827	0,38%
KARAMAN	54.761.838	0,24%	718	0,33%
KARS	16.137.911	0,07%	218	0,10%
KASTAMONU	76.068.776	0,33%	1015	0,47%
KAYSERİ	415.801.498	1,81%	4564	2,12%
KIRIKKALE	62.980.941	0,27%	924	0,43%
KIRKLARELİ	109.130.152	0,47%	1387	0,65%
KIRŞEHİR	75.686.865	0,33%	1016	0,47%
KİLİS	13.864.638	0,06%	188	0,09%

KOCAELİ	643.469.775	2,80%	6694	3,12%
KONYA	261.385.254	1,14%	3102	1,44%
KÜTAHYA	98.367.268	0,43%	1364	0,63%
MALATYA	110.867.458	0,48%	1042	0,48%
MANİSA	418.141.767	1,82%	4537	2,11%
MARDİN	50.962.324	0,22%	665	0,31%
MERSİN	625.466.166	2,72%	6262	2,91%
MUĞLA	479.249.366	2,08%	3445	1,60%
MUŞ	9.245.770	0,04%	115	0,05%
NEVŞEHİR	55.157.199	0,24%	602	0,28%
NİĞDE	133.894.499	0,58%	1854	0,86%
ORDU	199.083.596	0,87%	2143	1,00%
OSMANIYE	84.172.551	0,37%	1083	0,50%
RİZE	54.054.191	0,24%	577	0,27%
SAKARYA	213.574.768	0,93%	2340	1,09%
SAMSUN	456.739.581	1,99%	5228	2,43%
SİİRT	14.646.283	0,06%	191	0,09%
SİNOP	55.329.096	0,24%	750	0,35%
SİVAS	95.924.367	0,42%	1103	0,51%
ŞANLIURFA	129.189.352	0,56%	1500	0,70%
ŞIRNAK	2.765.131	0,01%	40	0,02%
TEKİRDAĞ	483.091.933	2,10%	5276	2,46%
TOKAT	98.967.569	0,43%	1145	0,53%
TRABZON	114.666.770	0,50%	1162	0,54%
TUNCELİ	13.207.027	0,06%	183	0,09%
UŞAK	73.828.068	0,32%	836	0,39%
VAN	54.844.391	0,24%	500	0,23%
YALOVA	81.527.651	0,35%	789	0,37%
YOZGAT	92.980.439	0,40%	1170	0,54%
ZONGULDAK	53.311.487	0,23%	645	0,30%
Toplam	23.000.078.130	100,00%	214846	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.033.256.218	21,88%	32222	15,00%
İlk 5	11.202.411.041	48,71%	86796	40,40%
İlk 10	14.148.454.968	61,51%	116515	54,23%
İlk 20	18.282.719.052	79,49%	159073	74,04%
İlk 30	20.096.468.537	87,38%	179832	83,70%