

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Aralık 2021

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/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	26.12.2021
Test Dönemi	27.11.2021-26.12.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.150.369
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.150.369
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.729.397
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)	2.412.498.693
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	82.003.245
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.494.501.938
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)	17.430.738.485
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.862.667
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	17.498.601.153
TRY İTMK NBDsi (TRY)	872.151.876
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	872.151.876

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	872.151.876
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	889.594.913
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	18.231.764.251
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.862.667
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	18.299.626.919
TRY İTMK NBDsi (TRY)	872.151.876
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	872.151.876
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	872.151.876
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	889.594.913
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.529.329.215
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.699.325
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.596.028.540
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	839.273.975
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.059.454
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.448.503.631
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.068.130
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.517.571.761
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	907.261.082
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	925.406.304
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.482.491.310
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.699.325
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.549.190.635
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	839.273.975
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.059.454
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.058.112.655
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.068.130
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.127.180.785
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	907.261.082
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	925.406.304
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
2-3 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.12.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.11.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.12.2021
Konut Kredisi Sayısı	225.345
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.150.369
Borçlu Sayısı	223.854
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	102.066
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.421.944
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	48%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,39
Kredinin kullanımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	34,03
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	171
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	13.849.891
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	20.726.290
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	23.000.150.369	99,67%	225.345	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	23.075.729.397	100,00%	225.346	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.150.369	100,00%	225.345	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	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	31.074.700	0,14%	4.115	1,83%
10.000-15.000	82.338.268	0,36%	6.508	2,89%
15.000-20.000	137.752.941	0,60%	7.865	3,49%
20.000-25.000	176.344.941	0,77%	7.844	3,48%
25.000-50.000	1.480.134.718	6,44%	39.398	17,48%
50.000-75.000	2.547.197.009	11,07%	40.698	18,06%
75.000-100.000	2.875.198.370	12,50%	33.042	14,66%
100.000-250.000	11.125.123.285	48,37%	73.859	32,78%
250.000-1.000.000	4.249.473.390	18,48%	11.869	5,27%
1.000.000-1.500.000	75.153.796	0,33%	61	0,03%
1.500.000-5.000.000	202.911.904	0,88%	83	0,04%
5.000.000-	17.447.048	0,08%	3	0,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	193.494.981	0,84%	10.917	4,84%
10-20%	1.118.748.350	4,86%	31.333	13,90%
20-30%	2.249.316.036	9,78%	34.481	15,30%
30-40%	3.545.517.784	15,42%	38.679	17,16%
40-50%	4.639.509.092	20,17%	39.389	17,48%
50-60%	5.278.181.979	22,95%	37.693	16,73%
60-70%	4.666.313.553	20,29%	26.776	11,88%
70-80%	1.309.068.593	5,69%	6.077	2,70%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.430.478.824	6,22%	9.073	4,03%
8-9%	1.621.687.590	7,05%	14.587	6,47%
9-10%	2.164.290.597	9,41%	18.398	8,16%
10-11%	3.040.616.767	13,22%	43.917	19,49%
11-12%	10.929.335.946	47,52%	105.573	46,85%
12-15%	2.442.209.745	10,62%	26.500	11,76%
15% üzeri	1.371.530.901	5,96%	7.297	3,24%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	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[1.323.920.413	5,76%	6.340	2,81%
[12;24[8.315.212.870	36,15%	49.893	22,14%
[24;36[4.706.653.717	20,46%	40.233	17,85%
[36;48[3.125.778.385	13,59%	33.922	15,05%
[48;60[3.013.697.835	13,10%	38.686	17,17%
[60;72[1.174.534.619	5,11%	17.871	7,93%
[72;96[1.024.202.449	4,45%	23.054	10,23%
96 üzeri	316.150.081	1,37%	15.346	6,81%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	6.862	0,00%	2	0,00%
2010	45.672	0,00%	4	0,00%
2011	1.925.144	0,01%	117	0,05%
2012	29.318.423	0,13%	2.801	1,24%
2013	275.271.835	1,20%	12.107	5,37%
2014	342.768.053	1,49%	9.345	4,15%
2015	701.578.935	3,05%	14.204	6,30%
2016	1.203.622.204	5,23%	18.246	8,10%
2017	3.037.779.191	13,21%	38.993	17,30%
2018	3.064.939.965	13,33%	33.128	14,70%
2019	4.966.049.924	21,59%	42.178	18,72%
2020	8.072.099.380	35,10%	48.011	21,31%
2021	1.304.744.780	5,67%	6.209	2,76%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[275.639.870	1,20%	12.524	5,56%
[12;24[1.233.240.508	5,36%	31.193	13,84%
[24;36[1.850.334.116	8,04%	27.486	12,20%
[36;48[2.551.759.460	11,09%	28.905	12,83%
[48;60[2.316.053.462	10,07%	23.216	10,30%
[60;72[3.466.842.840	15,07%	32.770	14,54%
[72;96[4.960.453.213	21,57%	36.812	16,34%
[96;108[4.222.868.469	18,36%	22.629	10,04%
[108;120[808.039.560	3,51%	3.642	1,62%
[120;144[197.395.447	0,86%	1.013	0,45%
[144;168[1.117.082.074	4,86%	5.154	2,29%
[168;250[441.350	0,00%	1	0,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	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	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.387.932.733	45,16%	103.011	45,71%
Özel Sektör Çalışanı	11.669.940.741	50,74%	110.974	49,25%
Diğer	942.276.894	4,10%	11.360	5,04%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.702.579.352	11,75%	28.299	12,56%
DOĞU ANADOLU	497.483.918	2,16%	5.557	2,47%
EGE	4.084.822.131	17,76%	39.487	17,52%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.044.310.530	4,54%	10.933	4,85%
İÇ ANADOLU	4.497.180.880	19,55%	47.527	21,09%
KARADENİZ	1.852.983.260	8,06%	23.084	10,24%
MARMARA	8.320.790.298	36,18%	70.458	31,27%
Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	544.897.456	2,37%	5.262	2,34%
ADIYAMAN	101.879.558	0,44%	1.258	0,56%
AFYONKARAHİSAR	192.020.205	0,83%	2.116	0,94%
AĞRI	17.074.059	0,07%	244	0,11%
AKSARAY	99.822.579	0,43%	1.127	0,50%
AMASYA	125.574.134	0,55%	1.698	0,75%
ANKARA	2.702.504.284	11,75%	25.375	11,26%
ANTALYA	764.137.703	3,32%	7.642	3,39%
ARDAHAN	11.060.016	0,05%	167	0,07%
ARTVİN	58.116.159	0,25%	774	0,34%
AYDIN	526.690.881	2,29%	5.888	2,61%
BALIKESİR	555.309.535	2,41%	6.002	2,66%
BARTIN	22.999.036	0,10%	328	0,15%

BATMAN	36.670.586	0,16%	403	0,18%
BAYBURT	4.432.729	0,02%	57	0,03%
BİLECİK	88.006.339	0,38%	1.207	0,54%
BİNGÖL	4.463.477	0,02%	67	0,03%
BİTLİS	21.832.281	0,09%	271	0,12%
BOLU	76.482.825	0,33%	1.068	0,47%
BURDUR	52.261.517	0,23%	659	0,29%
BURSA	943.788.817	4,10%	9.127	4,05%
ÇANAKKALE	211.953.766	0,92%	2.442	1,08%
ÇANKIRI	36.204.614	0,16%	553	0,25%
ÇORUM	167.907.240	0,73%	2.260	1,00%
DENİZLİ	570.085.953	2,48%	6.099	2,71%
DİYARBAKIR	278.964.274	1,21%	2.817	1,25%
DÜZCE	70.910.904	0,31%	985	0,44%
EDİRNE	108.383.883	0,47%	1.347	0,60%
ELAZIĞ	46.218.715	0,20%	456	0,20%
ERZİNCAN	20.196.282	0,09%	248	0,11%
ERZURUM	145.529.639	0,63%	1.560	0,69%
ESKİŞEHİR	359.882.770	1,56%	4.264	1,89%
GAZİANTEP	407.890.865	1,77%	3.676	1,63%
GİRESUN	123.334.297	0,54%	1.410	0,63%
GÜMÜŞHANE	15.338.216	0,07%	197	0,09%
HAKKARİ	2.236.566	0,01%	27	0,01%
HATAY	350.574.397	1,52%	4.048	1,80%
IĞDIR	30.582.410	0,13%	353	0,16%
ISPARTA	93.745.865	0,41%	889	0,39%
İSTANBUL	4.911.582.388	21,35%	33.212	14,74%
İZMİR	1.733.092.017	7,54%	14.774	6,56%
KAHRAMANMARAŞ	171.688.091	0,75%	2.022	0,90%
KARABÜK	56.118.475	0,24%	890	0,39%
KARAMAN	57.282.320	0,25%	773	0,34%
KARS	16.040.546	0,07%	240	0,11%
KASTAMONU	80.000.504	0,35%	1.091	0,48%
KAYSERİ	423.136.179	1,84%	4.842	2,15%

KIRIKKALE	68.859.005	0,30%	1.026	0,46%
KIRKLARELİ	104.953.757	0,46%	1.438	0,64%
KIRŞEHİR	79.011.221	0,34%	1.080	0,48%
KİLİS	14.293.814	0,06%	205	0,09%
KOCAELİ	635.510.047	2,76%	6.980	3,10%
KONYA	279.541.970	1,22%	3.363	1,49%
KÜTAHYA	101.508.301	0,44%	1.447	0,64%
MALATYA	107.850.568	0,47%	1.088	0,48%
MANİSA	410.088.954	1,78%	4.686	2,08%
MARDİN	53.286.133	0,23%	728	0,32%
MERSİN	637.828.436	2,77%	6.580	2,92%
MUĞLA	477.900.783	2,08%	3.597	1,60%
MUŞ	9.568.977	0,04%	130	0,06%
NEVŞEHİR	55.036.461	0,24%	639	0,28%
NİĞDE	143.120.938	0,62%	2.037	0,90%
ORDU	204.356.288	0,89%	2.254	1,00%
OSMANİYE	87.445.887	0,38%	1.197	0,53%
RİZE	55.548.744	0,24%	615	0,27%
SAKARYA	203.191.249	0,88%	2.471	1,10%
SAMSUN	460.701.279	2,00%	5.537	2,46%
SİİRT	14.901.764	0,06%	203	0,09%
SİNOP	59.368.592	0,26%	805	0,36%
SİVAS	97.730.193	0,42%	1.194	0,53%
ŞANLIURFA	133.931.936	0,58%	1.601	0,71%
ŞIRNAK	2.491.601	0,01%	42	0,02%
TEKİRDAĞ	476.533.580	2,07%	5.417	2,40%
TOKAT	97.771.212	0,43%	1.175	0,52%
TRABZON	117.842.126	0,51%	1.245	0,55%
TUNCELİ	13.798.152	0,06%	195	0,09%
UŞAK	73.435.036	0,32%	880	0,39%
VAN	51.032.232	0,22%	511	0,23%
YALOVA	81.576.936	0,35%	815	0,36%
YOZGAT	95.048.347	0,41%	1.254	0,56%
ZONGULDAK	56.180.499	0,24%	695	0,31%

Toplam	23.000.150.369	100,00%	225.345	100,00%
--------	----------------	---------	---------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.911.582.388	21,35%	33.212	14,74%
İlk 5	11.055.105.209	48,07%	90.130	40,00%
İlk 10	13.998.736.637	60,86%	121.053	53,72%
İlk 20	18.171.678.295	79,01%	166.371	73,83%
İlk 30	20.024.341.920	87,06%	187.951	83,41%