

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ekim 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	26.10.2021
Test Dönemi	27.09.2021-26.10.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.151.217
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.151.217
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.730.245
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)	2.391.330.444
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	82.003.245
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.473.333.690
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)	19.246.603.942
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.116.521
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.315.720.463
TRY İTMK NBDsi (TRY)	975.535.318

TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.535.318
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.535.318
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.046.025
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	19.926.023.367
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.116.521
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.995.139.888
TRY İTMK NBDsi (TRY)	975.535.318
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.535.318
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.535.318
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.046.025
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.164.291.791
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.623.321
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.231.915.112
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	934.165.651
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	952.848.964
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.475.685.598
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.677.966
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.546.363.564
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.020.060.234

Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.040.461.439
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.031.462.804
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.623.321
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.099.086.125
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	934.165.651
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	952.848.964
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.918.303.396
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.677.966
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.988.981.362
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.020.060.234
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.040.461.439
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	1000000000	100%

Toplam	1000000000	100%
--------	------------	------

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.10.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.09.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.10.2021
Konut Kredisi Sayısı	228.227
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.151.217
Borçlu Sayısı	226.711
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	100.778
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	7.362.002
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	48%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,29
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	33,44
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	173
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	2.945.603
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.871.338
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	23.000.151.217	99,67%	228.227	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	23.075.730.245	100,00%	228.228	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.151.217	100,00%	228.227	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	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	30.392.052	0,13%	4.102	1,80%
10.000-15.000	80.228.848	0,35%	6.365	2,79%
15.000-20.000	137.139.031	0,60%	7.817	3,43%
20.000-25.000	185.299.624	0,81%	8.247	3,61%
25.000-50.000	1.514.933.467	6,59%	40.419	17,71%
50.000-75.000	2.598.453.370	11,30%	41.501	18,18%
75.000-100.000	2.929.290.887	12,74%	33.687	14,76%
100.000-250.000	11.190.934.873	48,66%	74.481	32,63%

250.000-1.000.000	4.088.893.442	17,78%	11.485	5,03%
1.000.000-1.500.000	67.034.969	0,29%	55	0,02%
1.500.000-5.000.000	153.446.521	0,67%	64	0,03%
5.000.000-	24.104.133	0,10%	4	0,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	187.517.338	0,82%	10.600	4,64%
10-20%	1.116.004.392	4,85%	31.668	13,88%
20-30%	2.168.712.698	9,43%	34.117	14,95%
30-40%	3.484.689.947	15,15%	39.008	17,09%
40-50%	4.522.857.054	19,66%	39.055	17,11%
50-60%	5.409.370.828	23,52%	39.600	17,35%
60-70%	4.533.578.489	19,71%	26.428	11,58%
70-80%	1.577.420.472	6,86%	7.751	3,40%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.416.349.651	6,16%	8.946	3,92%
8-9%	1.606.752.698	6,99%	14.691	6,44%
9-10%	2.199.871.635	9,56%	18.927	8,29%
10-11%	3.196.297.291	13,90%	45.692	20,02%
11-12%	11.277.409.612	49,03%	107.949	47,30%
12-15%	2.435.752.881	10,59%	26.904	11,79%
15 üzeri	867.717.448	3,77%	5.118	2,24%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.8. Kullanım Tarihinden Geçen Süre

Kullanım tarihinden geçen süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[1.549.888.954	6,74%	8.454	3,70%
[12;24[8.531.838.299	37,09%	52.886	23,17%
[24;36[3.752.950.852	16,32%	32.172	14,10%
[36;48[3.662.245.108	15,92%	40.729	17,85%
[48;60[3.172.331.502	13,79%	39.924	17,49%
[60;72[966.795.442	4,20%	15.196	6,66%
[72;96[1.074.906.426	4,67%	24.392	10,69%
96 üzeri	289.194.635	1,26%	14.474	6,34%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.9. Kullanım Tarihi

Kullanım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	11.729	0,00%	3	0,00%
2010	53.252	0,00%	5	0,00%
2011	2.196.521	0,01%	123	0,05%
2012	42.842.330	0,19%	3.808	1,67%
2013	307.293.380	1,34%	12.486	5,47%
2014	369.771.043	1,61%	9.691	4,25%
2015	750.371.531	3,26%	14.719	6,45%
2016	1.270.965.959	5,53%	18.865	8,27%
2017	3.205.590.962	13,94%	40.614	17,80%
2018	3.230.175.597	14,04%	34.714	15,21%
2019	5.103.752.998	22,19%	42.646	18,69%
2020	7.981.352.114	34,70%	46.796	20,50%

2021	735.773.803	3,20%	3.757	1,65%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[306.322.225	1,33%	13.030	5,71%
[12;24[1.253.216.344	5,45%	31.181	13,66%
[24;36[1.838.860.039	7,99%	27.611	12,10%
[36;48[2.641.329.430	11,48%	30.362	13,30%
[48;60[2.149.899.261	9,35%	21.617	9,47%
[60;72[3.545.885.067	15,42%	33.606	14,72%
[72;96[4.896.099.072	21,29%	37.355	16,37%
[96;108[4.338.481.508	18,86%	23.737	10,40%
[108;120[739.005.004	3,21%	3.685	1,61%
[120;144[203.527.912	0,88%	1.049	0,46%
[144;168[1.086.121.771	4,72%	4.987	2,19%
[168;250[1.403.584	0,01%	7	0,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	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	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.440.674.773	45,39%	104.676	45,86%
Özel Sektör Çalışanı	11.616.569.648	50,51%	112.076	49,11%
Diğer	942.906.797	4,10%	11.475	5,03%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.717.990.469	11,82%	28.729	12,59%
DOĞU ANADOLU	494.770.582	2,15%	5.622	2,46%
EGE	4.073.397.913	17,71%	39.951	17,50%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.046.846.013	4,55%	11.131	4,88%
İÇ ANADOLU	4.519.377.136	19,65%	48.201	21,12%
KARADENİZ	1.869.636.734	8,13%	23.460	10,28%
MARMARA	8.278.132.370	35,99%	71.133	31,17%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	549.609.986	2,39%	5.325	2,33%
ADIYAMAN	102.517.256	0,45%	1.280	0,56%
AFYONKARAHİSAR	193.903.514	0,84%	2.153	0,94%
AĞRI	16.436.325	0,07%	245	0,11%
AKSARAY	101.568.586	0,44%	1.145	0,50%
AMASYA	127.214.069	0,55%	1.715	0,75%
ANKARA	2.705.371.895	11,76%	25.644	11,24%
ANTALYA	763.689.742	3,32%	7.741	3,39%
ARDAHAN	11.126.377	0,05%	168	0,07%
ARTVİN	59.410.681	0,26%	789	0,35%
AYDIN	529.669.376	2,30%	5.998	2,63%

BALIKESİR	550.926.205	2,40%	6.050	2,65%
BARTIN	23.064.185	0,10%	332	0,15%
BATMAN	37.956.497	0,17%	418	0,18%
BAYBURT	4.367.812	0,02%	57	0,02%
BİLECİK	87.764.445	0,38%	1.222	0,54%
BİNGÖL	4.629.610	0,02%	73	0,03%
BİTLİS	21.162.092	0,09%	274	0,12%
BOLU	77.609.494	0,34%	1.090	0,48%
BURDUR	52.949.620	0,23%	677	0,30%
BURSA	947.558.756	4,12%	9.263	4,06%
ÇANAKKALE	209.481.772	0,91%	2.461	1,08%
ÇANKIRI	37.751.816	0,16%	567	0,25%
ÇORUM	170.101.566	0,74%	2.298	1,01%
DENİZLİ	565.198.070	2,46%	6.133	2,69%
DİYARBAKIR	278.577.067	1,21%	2.861	1,25%
DÜZCE	71.354.210	0,31%	995	0,44%
EDİRNE	107.308.798	0,47%	1.349	0,59%
ELAZIĞ	45.323.420	0,20%	460	0,20%
ERZİNCAN	19.296.878	0,08%	240	0,11%
ERZURUM	144.264.666	0,63%	1.576	0,69%
ESKİŞEHİR	360.432.693	1,57%	4.321	1,89%
GAZİANTEP	406.861.497	1,77%	3.757	1,65%
GİRESUN	121.360.547	0,53%	1.421	0,62%
GÜMÜŞHANE	15.652.263	0,07%	199	0,09%
HAKKARİ	2.346.346	0,01%	28	0,01%
HATAY	353.878.609	1,54%	4.116	1,80%
IĞDIR	31.943.129	0,14%	359	0,16%
ISPARTA	95.273.399	0,41%	904	0,40%
İSTANBUL	4.867.366.134	21,16%	33.451	14,66%
İZMİR	1.724.627.969	7,50%	14.952	6,55%
KAHRAMANMARAŞ	173.420.583	0,75%	2.052	0,90%
KARABÜK	56.981.534	0,25%	906	0,40%
KARAMAN	57.170.072	0,25%	775	0,34%
KARS	15.516.420	0,07%	247	0,11%

KASTAMONU	82.714.171	0,36%	1.119	0,49%
KAYSERİ	423.414.338	1,84%	4.901	2,15%
KIRIKKALE	71.515.466	0,31%	1.065	0,47%
KIRKLARELİ	106.660.402	0,46%	1.463	0,64%
KIRŞEHİR	79.033.800	0,34%	1.093	0,48%
KİLİS	14.101.524	0,06%	208	0,09%
KOCAELİ	636.426.010	2,77%	7.057	3,09%
KONYA	285.335.397	1,24%	3.431	1,50%
KÜTAHYA	105.292.794	0,46%	1.493	0,65%
MALATYA	106.574.947	0,46%	1.096	0,48%
MANİSA	407.800.786	1,77%	4.703	2,06%
MARDİN	54.283.586	0,24%	742	0,33%
MERSİN	640.276.084	2,78%	6.696	2,93%
MUĞLA	474.520.944	2,06%	3.639	1,59%
MUŞ	9.541.267	0,04%	132	0,06%
NEVŞEHİR	55.546.838	0,24%	661	0,29%
NİĞDE	146.283.652	0,64%	2.100	0,92%
ORDU	204.129.300	0,89%	2.262	0,99%
OSMANİYE	88.892.445	0,39%	1.218	0,53%
RİZE	56.288.321	0,24%	624	0,27%
SAKARYA	205.954.968	0,90%	2.532	1,11%
SAMSUN	466.768.507	2,03%	5.643	2,47%
SİİRT	14.165.413	0,06%	204	0,09%
SINOP	59.989.050	0,26%	832	0,36%
SİVAS	98.859.680	0,43%	1.203	0,53%
ŞANLIURFA	135.837.833	0,59%	1.619	0,71%
ŞIRNAK	2.545.340	0,01%	42	0,02%
TEKİRDAĞ	476.554.206	2,07%	5.450	2,39%
TOKAT	97.974.978	0,43%	1.191	0,52%
TRABZON	117.776.110	0,51%	1.270	0,56%
TUNCELİ	14.363.157	0,06%	203	0,09%
UŞAK	72.384.461	0,31%	880	0,39%
VAN	52.245.948	0,23%	521	0,23%
YALOVA	82.130.673	0,36%	835	0,37%

YOZGAT	97.092.903	0,42%	1.295	0,57%
ZONGULDAK	56.879.935	0,25%	717	0,31%
Toplam	23.000.151.217	100,00%	228.227	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.867.366.134	21,16%	33.451	14,66%
İlk 5	11.008.614.496	47,86%	91.051	39,89%
İlk 10	13.951.050.850	60,66%	122.312	53,59%
İlk 20	18.136.287.204	78,85%	168.271	73,73%
İlk 30	19.998.242.127	86,95%	190.185	83,33%