

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Eylül 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 ilişkin 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/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. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.09.2021
Test Dönemi	27.08.2021-26.09.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.070.328
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.070.328
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.649.356
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)	2.382.952.324
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	82.003.245
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.464.955.569
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)	19.677.186.369
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.243.542
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.745.429.911
TRY İTMK NBDsi (TRY)	975.292.171
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.292.171

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.292.171
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	994.798.014
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.246.649.660
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.243.542
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.314.893.202
TRY İTMK NBDsi (TRY)	975.292.171
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.292.171
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	975.292.171
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	994.798.014
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.538.398.024
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.651.111
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.605.049.135
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	931.592.295
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	950.224.140
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.974.833.523
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.914.692
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.044.748.215
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.022.445.424
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.042.894.333
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.317.732.927
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.651.111
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.384.384.038
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	931.592.295
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	950.224.140
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.279.335.341
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.914.692
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.349.250.033
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.022.445.424
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.042.894.333
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	26.09.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.08.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.09.2021
Konut Kredisi Sayısı	228.933
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.070.328
Borçlu Sayısı	227.422
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	100.466
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	7.406.918
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	48%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,25
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	33,08
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	173
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,33
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	4.736.248
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.425.188
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	23.000.070.328	99,67%	228.933	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	23.075.649.356	100,00%	228.934	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.070.328	100,00%	228.933	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	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	29.262.551	0,13%	3.942	1,72%
10.000-15.000	80.232.032	0,35%	6.356	2,78%
15.000-20.000	133.600.311	0,58%	7.600	3,32%
20.000-25.000	188.002.884	0,82%	8.358	3,65%
25.000-50.000	1.531.772.551	6,66%	40.855	17,85%
50.000-75.000	2.619.417.711	11,39%	41.815	18,27%
75.000-100.000	2.958.056.394	12,86%	34.014	14,86%
100.000-250.000	11.197.829.661	48,69%	74.570	32,57%
250.000-1.000.000	4.025.758.983	17,50%	11.306	4,94%
1.000.000-1.500.000	65.024.326	0,28%	53	0,02%
1.500.000-5.000.000	141.653.326	0,62%	59	0,03%
5.000.000-	29.459.597	0,13%	5	0,00%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	180.150.895	0,78%	10.211	4,46%
10-20%	1.109.441.306	4,82%	31.603	13,80%
20-30%	2.136.626.635	9,29%	33.885	14,80%
30-40%	3.485.688.077	15,16%	39.418	17,22%
40-50%	4.484.385.318	19,50%	39.040	17,05%
50-60%	5.449.474.213	23,69%	40.065	17,50%
60-70%	4.500.951.928	19,57%	26.395	11,53%
70-80%	1.653.351.954	7,19%	8.316	3,63%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.397.598.869	6,08%	8.790	3,84%
8-9%	1.584.548.629	6,89%	14.632	6,39%
9-10%	2.195.493.685	9,55%	19.090	8,34%
10-11%	3.276.507.188	14,25%	46.543	20,33%
11-12%	11.408.038.312	49,60%	108.437	47,37%
12-15%	2.450.575.322	10,65%	27.219	11,89%
15 üzeri	687.308.323	2,99%	4.222	1,84%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	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[1.863.510.257	8,10%	10.278	4,49%
[12;24[9.351.548.647	40,66%	60.192	26,29%
[24;36[2.380.425.686	10,35%	21.572	9,42%
[36;48[3.993.311.877	17,36%	44.672	19,51%
[48;60[3.184.140.779	13,84%	39.446	17,23%
[60;72[847.407.294	3,68%	13.724	5,99%
[72;96[1.084.421.169	4,71%	24.555	10,73%
96 üzeri	295.304.620	1,28%	14.494	6,33%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	12.493	0,00%	3	0,00%
2010	55.520	0,00%	5	0,00%
2011	2.358.892	0,01%	129	0,06%
2012	49.993.004	0,22%	4.218	1,84%
2013	323.726.947	1,41%	12.637	5,52%
2014	385.157.599	1,67%	9.873	4,31%
2015	775.630.016	3,37%	15.048	6,57%
2016	1.304.448.519	5,67%	19.138	8,36%
2017	3.290.761.265	14,31%	41.328	18,05%
2018	3.308.115.264	14,38%	35.197	15,37%
2019	5.161.338.328	22,44%	42.803	18,70%
2020	7.843.220.504	34,10%	45.721	19,97%
2021	555.251.977	2,41%	2.833	1,24%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[304.972.813	1,33%	12.821	5,60%
[12;24[1.256.094.401	5,46%	31.056	13,57%
[24;36[1.764.920.378	7,67%	27.102	11,84%
[36;48[2.713.962.911	11,80%	31.290	13,67%
[48;60[2.061.886.498	8,96%	20.621	9,01%
[60;72[3.581.795.637	15,57%	33.858	14,79%
[72;96[4.800.655.261	20,87%	37.370	16,32%
[96;108[4.361.729.016	18,96%	24.378	10,65%
[108;120[878.866.394	3,82%	4.475	1,95%
[120;144[207.500.780	0,90%	1.080	0,47%
[144;168[1.063.149.303	4,62%	4.860	2,12%
[168;250[4.536.937	0,02%	22	0,01%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	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	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.443.805.769	45,41%	105.077	45,90%
Özel Sektör Çalışanı	11.608.419.845	50,47%	112.343	49,07%
Diğer	947.844.714	4,12%	11.513	5,03%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.723.538.937	11,84%	28.864	12,61%
DOĞU ANADOLU	493.829.750	2,15%	5.636	2,46%
EGE	4.060.796.852	17,66%	40.009	17,48%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.049.875.948	4,56%	11.204	4,89%
İÇ ANADOLU	4.527.573.230	19,69%	48.401	21,14%
KARADENİZ	1.876.133.847	8,16%	23.555	10,29%
MARMARA	8.268.321.764	35,95%	71.264	31,13%
Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	552.526.494	2,40%	5.364	2,34%
ADIYAMAN	102.577.787	0,45%	1.280	0,56%
AFYONKARAHİSAR	193.236.520	0,84%	2.153	0,94%
AĞRI	16.594.927	0,07%	245	0,11%
AKSARAY	101.917.638	0,44%	1.144	0,50%
AMASYA	128.625.119	0,56%	1.723	0,75%
ANKARA	2.711.227.356	11,79%	25.734	11,24%
ANTALYA	761.976.550	3,31%	7.766	3,39%
ARDAHAN	10.989.804	0,05%	165	0,07%
ARTVİN	59.449.746	0,26%	786	0,34%
AYDIN	528.941.383	2,30%	6.012	2,63%
BALIKESİR	548.983.404	2,39%	6.058	2,65%
BARTIN	23.276.269	0,10%	333	0,15%

BATMAN	37.984.407	0,17%	423	0,18%
BAYBURT	4.286.603	0,02%	57	0,02%
BİLECİK	86.870.930	0,38%	1.214	0,53%
BİNGÖL	4.677.337	0,02%	74	0,03%
BİTLİS	21.259.101	0,09%	271	0,12%
BOLU	78.039.755	0,34%	1.097	0,48%
BURDUR	52.901.611	0,23%	679	0,30%
BURSA	946.060.619	4,11%	9.274	4,05%
ÇANAKKALE	210.194.936	0,91%	2.469	1,08%
ÇANKIRI	38.203.896	0,17%	575	0,25%
ÇORUM	170.136.024	0,74%	2.299	1,00%
DENİZLİ	561.310.951	2,44%	6.128	2,68%
DİYARBAKIR	279.115.937	1,21%	2.879	1,26%
DÜZCE	71.804.678	0,31%	1.005	0,44%
EDİRNE	107.116.648	0,47%	1.352	0,59%
ELAZIĞ	45.160.695	0,20%	469	0,20%
ERZİNCAN	18.757.141	0,08%	236	0,10%
ERZURUM	143.428.825	0,62%	1.579	0,69%
ESKİŞEHİR	359.229.759	1,56%	4.328	1,89%
GAZİANTEP	407.527.109	1,77%	3.778	1,65%
GİRESUN	121.535.059	0,53%	1.423	0,62%
GÜMÜŞHANE	15.627.789	0,07%	199	0,09%
HAKKARİ	2.393.987	0,01%	29	0,01%
HATAY	356.095.793	1,55%	4.154	1,81%
IĞDIR	31.529.775	0,14%	356	0,16%
ISPARTA	96.394.776	0,42%	907	0,40%
İSTANBUL	4.859.385.019	21,13%	33.508	14,64%
İZMİR	1.721.147.544	7,48%	14.997	6,55%
KAHRAMANMARAŞ	172.449.979	0,75%	2.052	0,90%
KARABÜK	57.947.404	0,25%	915	0,40%
KARAMAN	56.821.473	0,25%	777	0,34%
KARS	15.546.832	0,07%	247	0,11%
KASTAMONU	83.665.043	0,36%	1.125	0,49%
KAYSERİ	424.298.528	1,84%	4.925	2,15%

KIRIKKALE	72.672.982	0,32%	1.090	0,48%
KIRKLARELİ	107.271.090	0,47%	1.475	0,64%
KIRŞEHİR	80.452.483	0,35%	1.106	0,48%
KİLİS	14.391.290	0,06%	213	0,09%
KOCAELİ	636.179.627	2,77%	7.070	3,09%
KONYA	284.813.010	1,24%	3.453	1,51%
KÜTAHYA	105.744.959	0,46%	1.492	0,65%
MALATYA	106.628.612	0,46%	1.103	0,48%
MANİSA	407.412.327	1,77%	4.706	2,06%
MARDİN	54.702.185	0,24%	751	0,33%
MERSİN	641.935.493	2,79%	6.711	2,93%
MUĞLA	470.258.075	2,04%	3.640	1,59%
MUŞ	9.733.316	0,04%	134	0,06%
NEVŞEHİR	55.576.194	0,24%	666	0,29%
NİĞDE	147.773.067	0,64%	2.116	0,92%
ORDU	206.058.581	0,90%	2.279	1,00%
OSMANİYE	89.258.240	0,39%	1.231	0,54%
RİZE	55.705.545	0,24%	623	0,27%
SAKARYA	207.541.598	0,90%	2.547	1,11%
SAMSUN	466.558.661	2,03%	5.668	2,48%
SİİRT	13.933.310	0,06%	206	0,09%
SİNOP	59.462.570	0,26%	827	0,36%
SİVAS	97.450.871	0,42%	1.191	0,52%
ŞANLIURFA	137.075.304	0,60%	1.632	0,71%
ŞIRNAK	2.568.620	0,01%	42	0,02%
TEKİRDAĞ	476.974.244	2,07%	5.464	2,39%
TOKAT	98.682.800	0,43%	1.198	0,52%
TRABZON	117.643.685	0,51%	1.275	0,56%
TUNCELİ	14.322.699	0,06%	202	0,09%
UŞAK	72.745.095	0,32%	881	0,38%
VAN	52.806.698	0,23%	526	0,23%
YALOVA	81.743.648	0,36%	833	0,36%
YOZGAT	97.135.973	0,42%	1.296	0,57%
ZONGULDAK	57.628.517	0,25%	723	0,32%

Toplam	23.000.070.328	100,00%	228.933	100,00%
--------	----------------	---------	---------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.859.385.019	21,13%	33.508	14,64%
İlk 5	10.999.797.089	47,83%	91.279	39,87%
İlk 10	13.940.733.057	60,61%	122.610	53,56%
İlk 20	18.122.841.946	78,79%	168.738	73,71%
İlk 30	19.989.852.716	86,91%	190.743	83,32%