

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Haziran 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/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	26.06.2021
Test Dönemi	27.05.2021-26.06.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.166.857
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.166.857
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.745.885
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)	2.366.346.687
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.372.770.905
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)	19.933.012.348
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.629.072
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.002.641.419
TRY İTMK NBDsi (TRY)	992.538.200
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.538.200

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.538.200
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.012.388.964
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.493.327.675
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.629.072
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.562.956.747
TRY İTMK NBDsi (TRY)	992.538.200
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.538.200
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.538.200
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.012.388.964
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.758.485.594
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.649.406
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.826.135.000
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	943.527.470
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	962.398.019
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.273.372.466
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.720.822
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.345.093.288
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.045.757.912
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.066.673.071
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.536.399.742
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.649.406
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.604.049.148
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	943.527.470
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	962.398.019
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.558.249.201
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.720.822
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.629.970.023
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.045.757.912
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.066.673.071
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	26.06.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.05.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.06.2021
Konut Kredis Sayısı	230.642
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.166.857
Borçlu Sayısı	229.161
Ortalama Konut Kredis Bakiesi (TL)	99.722
Maksimum Konut Kredis Bakiesi (TL)	5.617.924
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	49%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,18
Kredinin kullanımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	31,76
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)	5.211.313
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.621.850
İkame Varlıklar Bakiesi (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	23.000.166.857	99,67%	230.642	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	23.075.745.885	100,00%	230.643	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.166.857	100,00%	230.642	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	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	26.847.195	0,12%	3.587	1,56%
10.000-15.000	75.474.486	0,33%	5.962	2,58%
15.000-20.000	130.421.706	0,57%	7.437	3,22%
20.000-25.000	184.971.677	0,80%	8.220	3,56%
25.000-50.000	1.583.700.657	6,89%	42.225	18,31%
50.000-75.000	2.645.547.195	11,50%	42.238	18,31%
75.000-100.000	3.057.388.376	13,29%	35.196	15,26%
100.000-250.000	11.202.903.221	48,71%	74.714	32,39%
250.000-1.000.000	3.893.322.722	16,93%	10.962	4,75%
1.000.000-1.500.000	58.184.000	0,25%	47	0,02%
1.500.000-5.000.000	125.122.726	0,54%	51	0,02%
5.000.000-	16.282.896	0,07%	3	0,00%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	163.120.212	0,71%	9.265	4,02%
10-20%	1.066.608.131	4,64%	30.688	13,31%

20-30%	2.088.865.687	9,08%	34.117	14,79%
30-40%	3.409.922.151	14,83%	39.543	17,14%
40-50%	4.435.013.165	19,28%	39.494	17,12%
50-60%	5.452.964.603	23,71%	40.481	17,55%
60-70%	4.771.954.839	20,75%	28.728	12,46%
70-80%	1.611.718.068	7,01%	8.326	3,61%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.317.115.743	5,73%	8.255	3,58%
8-9%	1.509.408.001	6,56%	14.277	6,19%
9-10%	2.180.657.574	9,48%	19.334	8,38%
10-11%	3.495.442.131	15,20%	49.113	21,29%
11-12%	11.736.810.014	51,03%	109.449	47,45%
12-15%	2.456.750.144	10,68%	27.849	12,07%
15 üzeri	303.983.250	1,32%	2.365	1,03%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.166.857	100,00%	230642	100,00%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230642	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[4.714.920.985	20,50%	25.600	11,10%
[12;24[7.093.001.206	30,84%	50.926	22,08%
[24;36[2.444.272.609	10,63%	24.146	10,47%
[36;48[4.362.225.286	18,97%	49.550	21,48%
[48;60[2.221.850.244	9,66%	28.720	12,45%

[60;72[833.329.976	3,62%	13.911	6,03%
[72;96[1.089.940.308	4,74%	25.631	11,11%
96 üzeri	240.626.243	1,05%	12.158	5,27%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	14.731	0,00%	3	0,00%
2009	6.468	0,00%	1	0,00%
2010	106.587	0,00%	10	0,00%
2011	3.235.906	0,01%	214	0,09%
2012	69.358.273	0,30%	4.951	2,15%
2013	370.989.273	1,61%	13.081	5,67%
2014	428.561.265	1,86%	10.418	4,52%
2015	848.248.369	3,69%	15.933	6,91%
2016	1.407.759.197	6,12%	20.151	8,74%
2017	3.529.124.429	15,34%	43.248	18,75%
2018	3.531.767.014	15,36%	36.512	15,83%
2019	5.304.631.784	23,06%	43.089	18,68%
2020	7.326.978.483	31,86%	42.082	18,25%
2021	179.385.079	0,78%	949	0,41%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[248.879.799	1,08%	10.800	4,68%
[12;24[1.178.499.357	5,12%	29.433	12,76%
[24;36[1.653.947.364	7,19%	27.698	12,01%
[36;48[2.681.832.941	11,66%	31.711	13,75%
[48;60[2.203.929.264	9,58%	22.134	9,60%
[60;72[2.968.370.074	12,91%	28.336	12,29%
[72;96[5.115.681.408	22,24%	42.098	18,25%

[96;108[3.839.670.927	16,69%	23.239	10,08%
[108;120[1.854.957.098	8,06%	9.330	4,05%
[120;144[217.442.438	0,95%	1.133	0,49%
[144;168[717.721.910	3,12%	3.498	1,52%
[168;250[319.234.277	1,39%	1.232	0,53%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	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	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.487.827.890	45,60%	106.162	46,03%
Özel Sektör Çalışanı	11.561.978.593	50,27%	112.907	48,95%
Diğer	950.360.374	4,13%	11.573	5,02%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.731.451.825	11,88%	29.098	12,62%
DOĞU ANADOLU	494.489.757	2,15%	5.712	2,48%
EGE	4.038.607.027	17,56%	40.204	17,43%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.062.263.547	4,62%	11.370	4,93%
İÇ ANADOLU	4.543.608.078	19,75%	48.853	21,18%
KARADENİZ	1.889.840.696	8,22%	23.873	10,35%
MARMARA	8.239.905.927	35,83%	71.532	31,01%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	554.936.362	2,41%	5.398	2,34%
ADİYAMAN	102.931.867	0,45%	1.283	0,56%
AFYONKARAHİSAR	194.760.509	0,85%	2.174	0,94%
AĞRI	16.346.989	0,07%	245	0,11%
AKSARAY	102.650.678	0,45%	1.166	0,51%
AMASYA	131.201.702	0,57%	1.749	0,76%
ANKARA	2.717.286.285	11,81%	25.856	11,21%
ANTALYA	764.685.493	3,32%	7.848	3,40%
ARDAHAN	11.185.179	0,05%	168	0,07%
ARTVİN	60.781.421	0,26%	803	0,35%
AYDIN	527.493.531	2,29%	6.084	2,64%
BALIKESİR	543.855.059	2,36%	6.051	2,62%
BARTIN	24.008.231	0,10%	340	0,15%
BATMAN	38.101.586	0,17%	420	0,18%
BAYBURT	4.587.099	0,02%	62	0,03%
BİLECİK	87.416.152	0,38%	1.223	0,53%
BİNGÖL	4.813.690	0,02%	74	0,03%
BİTLİS	20.742.534	0,09%	271	0,12%
BOLU	78.126.229	0,34%	1.111	0,48%
BURDUR	52.733.941	0,23%	682	0,30%
BURSA	949.407.631	4,13%	9.334	4,05%

ÇANAKKALE	212.276.635	0,92%	2.497	1,08%
ÇANKIRI	38.263.116	0,17%	580	0,25%
ÇORUM	172.725.022	0,75%	2.331	1,01%
DENİZLİ	561.377.904	2,44%	6.159	2,67%
DİYARBAKIR	285.437.212	1,24%	2.927	1,27%
DÜZCE	72.733.347	0,32%	1.024	0,44%
EDİRNE	106.203.876	0,46%	1.361	0,59%
ELAZIĞ	44.220.078	0,19%	470	0,20%
ERZİNCAN	18.384.484	0,08%	240	0,10%
ERZURUM	144.143.912	0,63%	1.611	0,70%
ESKİŞEHİR	359.990.594	1,57%	4.367	1,89%
GAZİANTEP	408.743.114	1,78%	3.841	1,67%
GİRESUN	118.658.620	0,52%	1.417	0,61%
GÜMÜŞHANE	15.889.954	0,07%	203	0,09%
HAKKARİ	2.549.403	0,01%	31	0,01%
HATAY	360.578.970	1,57%	4.204	1,82%
IĞDIR	30.644.132	0,13%	348	0,15%
ISPARTA	96.976.183	0,42%	916	0,40%
İSTANBUL	4.826.742.569	20,99%	33.546	14,54%
İZMİR	1.711.803.173	7,44%	15.035	6,52%
KAHRAMANMARAŞ	174.025.326	0,76%	2.078	0,90%
KARABÜK	59.061.987	0,26%	932	0,40%
KARAMAN	56.498.175	0,25%	784	0,34%
KARS	15.991.514	0,07%	252	0,11%
KASTAMONU	85.187.873	0,37%	1.136	0,49%
KAYSERİ	426.134.879	1,85%	5.022	2,18%
KIRIKKALE	75.347.692	0,33%	1.123	0,49%
KIRKLARELİ	107.209.046	0,47%	1.473	0,64%
KIRŞEHİR	81.495.719	0,35%	1.123	0,49%
KİLİS	14.789.877	0,06%	220	0,10%
KOCAELİ	641.494.612	2,79%	7.139	3,10%
KONYA	286.019.853	1,24%	3.477	1,51%
KÜTAHYA	106.577.234	0,46%	1.499	0,65%
MALATYA	107.844.454	0,47%	1.119	0,49%

MANİSA	408.757.089	1,78%	4.725	2,05%
MARDİN	57.252.133	0,25%	771	0,33%
MERSİN	638.395.940	2,78%	6.724	2,92%
MUĞLA	456.145.406	1,98%	3.640	1,58%
MUŞ	9.905.702	0,04%	138	0,06%
NEVŞEHİR	55.285.602	0,24%	681	0,30%
NİĞDE	151.213.929	0,66%	2.165	0,94%
ORDU	202.348.194	0,88%	2.255	0,98%
OSMANİYE	89.119.610	0,39%	1.248	0,54%
RİZE	56.753.913	0,25%	641	0,28%
SAKARYA	209.081.723	0,91%	2.584	1,12%
SAMSUN	472.102.425	2,05%	5.730	2,48%
SİİRT	14.850.636	0,06%	214	0,09%
SİNOP	61.465.758	0,27%	868	0,38%
SİVAS	98.090.176	0,43%	1.208	0,52%
ŞANLIURFA	137.644.588	0,60%	1.651	0,72%
ŞIRNAK	2.512.534	0,01%	43	0,02%
TEKİRDAĞ	475.828.401	2,07%	5.481	2,38%
TOKAT	98.480.389	0,43%	1.234	0,54%
TRABZON	118.970.655	0,52%	1.307	0,57%
TUNCELİ	14.512.409	0,06%	206	0,09%
UŞAK	71.692.180	0,31%	888	0,39%
VAN	53.205.278	0,23%	539	0,23%
YALOVA	80.390.222	0,35%	843	0,37%
YOZGAT	95.331.379	0,41%	1.301	0,56%
ZONGULDAK	56.757.877	0,25%	730	0,32%
Toplam	23.000.166.857	100,00%	230.642	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.826.742.569	20,99%	33.546	14,54%
İlk 5	10.969.925.150	47,69%	91.619	39,72%
İlk 10	13.909.985.028	60,48%	123.090	53,37%

İlk 20	18.091.779.291	78,66%	169.661	73,56%
İlk 30	19.975.436.341	86,85%	191.934	83,22%