

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Haziran 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	26.06.2022
Test Dönemi	27.05.2022-26.06.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.084.753
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.084.753
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.663.781
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)	2.484.902.199
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	78.791.137
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.563.693.336
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)	12.953.667.398
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	71.023.810
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	13.024.691.208
TRY İTMK NBDsi (TRY)	705.901.043
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	705.901.043
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	705.901.043
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	720.019.064
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	14.139.286.541
--------------------------------	----------------

İkame varlıkların NBDsi (TRY)	71.023.810
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	14.210.310.351
TRY İTMK NBDsi (TRY)	705.901.043
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	705.901.043
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	705.901.043
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	720.019.064
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	12.469.158.789
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.599.545
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	12.539.758.334
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	688.764.337
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	702.539.624
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.487.124.908
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.453.205
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.558.578.113
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	723.833.311
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	738.309.978
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.708.916.982
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.599.545
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.779.516.527
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	688.764.337
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	702.539.624
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.604.506.867
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.453.205

Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.675.960.072
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	723.833.311
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	738.309.978
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	26.06.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.05.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.06.2022
Konut Kredisi Sayısı	216372
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.084.753
Borçlu Sayısı	214946
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	106.299
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.325.321
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	46%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,74
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,7
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	165
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	227.350.264
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	310.899.018
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	23.000.084.753	99,67%	216372	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	23.075.663.781	100,00%	216373	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.084.753	100,00%	216372	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	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	35.943.022	0,16%	4820	2,23%
10.000-15.000	80.717.592	0,35%	6418	2,97%
15.000-20.000	120.706.869	0,52%	6895	3,19%
20.000-25.000	161.013.949	0,70%	7146	3,30%
25.000-50.000	1.403.806.830	6,10%	37344	17,26%
50.000-75.000	2.410.567.134	10,48%	38684	17,88%
75.000-100.000	2.658.492.934	11,56%	30588	14,14%
100.000-250.000	10.679.729.326	46,43%	70658	32,66%
250.000-1.000.000	5.055.712.793	21,98%	13613	6,29%
1.000.000-1.500.000	120.457.762	0,52%	94	0,04%
1.500.000-5.000.000	249.413.215	1,08%	108	0,05%
5.000.000 ve üstü	23.523.328	0,10%	4	0,00%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	222.464.460	0,97%	12770	5,90%
10-20%	1.202.352.496	5,23%	30062	13,89%
20-30%	2.495.786.125	10,85%	35372	16,35%
30-40%	3.772.432.860	16,40%	37489	17,33%
40-50%	5.004.616.181	21,76%	40502	18,72%
50-60%	5.235.352.796	22,76%	34756	16,06%
60-70%	4.183.661.252	18,19%	21925	10,13%
70-80%	883.418.583	3,84%	3496	1,62%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.402.905.206	6,10%	9257	4,28%
8-9%	1.564.391.814	6,80%	13911	6,43%
9-10%	2.019.571.828	8,78%	16975	7,85%
10-11%	2.617.034.238	11,38%	39373	18,20%
11-12%	9.822.024.727	42,70%	97693	45,15%
12-15%	2.708.304.327	11,78%	26424	12,21%
15 üzeri	2.865.852.613	12,46%	12739	5,89%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	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[2.940.898.171	12,79%	11538	5,33%
[12;24[5.547.856.999	24,12%	32722	15,12%
[24;36[6.425.130.677	27,94%	49810	23,02%
[36;48[1.818.001.741	7,90%	20046	9,26%
[48;60[3.220.810.669	14,00%	39685	18,34%
[60;72[1.699.586.969	7,39%	23959	11,07%
[72;96[1.053.322.156	4,58%	23342	10,79%
96 üzeri	294.477.370	1,28%	15270	7,06%

Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	14.966	0,00%	1	0,00%
2011	1.298.825	0,01%	104	0,05%
2012	1.801.291	0,01%	215	0,10%
2013	187.450.412	0,81%	11203	5,18%
2014	267.338.786	1,16%	8385	3,88%
2015	573.690.682	2,49%	12850	5,94%
2016	1.021.442.573	4,44%	16647	7,69%
2017	2.608.160.446	11,34%	33958	15,69%
2018	2.661.633.531	11,57%	30711	14,19%
2019	4.473.728.195	19,45%	39480	18,25%
2020	7.905.444.516	34,37%	49239	22,76%
2021	2.155.131.694	9,37%	10214	4,72%
2022	1.142.948.835	4,97%	3365	1,56%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[326.372.919	1,42%	14885	6,88%
[12;24[1.063.949.279	4,63%	26252	12,13%
[24;36[2.103.869.782	9,15%	30892	14,28%
[36;48[2.067.423.452	8,99%	22832	10,55%
[48;60[2.924.178.427	12,71%	28844	13,33%
[60;72[3.494.535.911	15,19%	31742	14,67%
[72;96[5.317.891.447	23,12%	35171	16,25%
[96;108[2.519.282.886	10,95%	13046	6,03%
[108;120[1.885.630.521	8,20%	6627	3,06%
[120;144[122.634.787	0,53%	641	0,30%
[144;168[1.174.315.341	5,11%	5440	2,51%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	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	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.241.899.850	44,53%	97755	45,18%
Özel Sektör Çalışanı	11.791.110.561	51,27%	107287	49,58%
Diğer	967.074.342	4,20%	11330	5,24%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.666.283.093	11,59%	27086	12,52%
DOĞU ANADOLU	500.215.859	2,17%	5317	2,46%
EGE	4.102.826.312	17,84%	38129	17,62%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.023.445.354	4,45%	10347	4,78%
İÇ ANADOLU	4.421.018.942	19,22%	45221	20,90%
KARADENİZ	1.821.229.337	7,92%	21949	10,14%
MARMARA	8.465.065.856	36,80%	68323	31,58%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	533.874.870	2,32%	5101	2,36%
ADYAMAN	98.998.329	0,43%	1183	0,55%
AFYONKARAHİSAR	183.240.672	0,80%	1987	0,92%
AĞRI	16.736.790	0,07%	232	0,11%
AKSARAY	96.670.009	0,42%	1073	0,50%
AMASYA	118.570.847	0,52%	1594	0,74%
ANKARA	2.678.003.541	11,64%	24355	11,26%
ANTALYA	763.844.363	3,32%	7360	3,40%
ARDAHAN	9.817.442	0,04%	148	0,07%

ARTVİN	55.567.657	0,24%	726	0,34%
AYDIN	518.510.207	2,25%	5599	2,59%
BALIKESİR	571.618.274	2,49%	5828	2,69%
BARTIN	21.848.745	0,09%	303	0,14%
BATMAN	37.533.556	0,16%	387	0,18%
BAYBURT	4.388.329	0,02%	56	0,03%
BİLECİK	83.766.240	0,36%	1127	0,52%
BİNGÖL	3.632.931	0,02%	53	0,02%
BİTLİS	21.586.327	0,09%	262	0,12%
BOLU	74.777.769	0,33%	1008	0,47%
BURDUR	50.382.838	0,22%	618	0,29%
BURSA	953.918.810	4,15%	8863	4,10%
ÇANAKKALE	210.237.978	0,91%	2317	1,07%
ÇANKIRI	34.015.739	0,15%	510	0,24%
ÇORUM	171.483.436	0,75%	2155	1,00%
DENİZLİ	566.860.617	2,46%	5927	2,74%
DİYARBAKIR	274.364.729	1,19%	2664	1,23%
DÜZCE	68.935.049	0,30%	930	0,43%
EDİRNE	108.243.833	0,47%	1275	0,59%
ELAZIĞ	44.954.697	0,20%	431	0,20%
ERZİNCAN	20.994.659	0,09%	238	0,11%
ERZURUM	147.578.054	0,64%	1517	0,70%
ESKİŞEHİR	356.200.188	1,55%	4078	1,88%
GAZİANTEP	400.722.404	1,74%	3518	1,63%
GİRESUN	119.194.146	0,52%	1347	0,62%
GÜMÜŞHANE	14.252.286	0,06%	182	0,08%
HAKKARİ	2.229.773	0,01%	27	0,01%
HATAY	341.579.662	1,49%	3819	1,77%
IĞDIR	29.904.434	0,13%	341	0,16%
ISPARTA	97.479.343	0,42%	864	0,40%
İSTANBUL	5.008.575.051	21,78%	32340	14,95%
İZMİR	1.765.007.969	7,67%	14371	6,64%
KAHRAMANMARAŞ	166.400.441	0,72%	1912	0,88%
KARABÜK	52.338.071	0,23%	835	0,39%
KARAMAN	54.613.984	0,24%	728	0,34%
KARS	16.389.370	0,07%	221	0,10%
KASTAMONU	76.329.203	0,33%	1021	0,47%
KAYSERİ	416.415.693	1,81%	4597	2,12%
KIRIKKALE	64.243.108	0,28%	942	0,44%
KIRKLARELİ	108.347.564	0,47%	1390	0,64%
KIRŞEHİR	76.136.995	0,33%	1019	0,47%
KİLİS	13.690.068	0,06%	188	0,09%
KOCAELİ	643.715.508	2,80%	6738	3,11%

KONYA	266.816.783	1,16%	3145	1,45%
KÜTAHYA	99.280.813	0,43%	1377	0,64%
MALATYA	109.930.048	0,48%	1051	0,49%
MANİSA	418.411.430	1,82%	4571	2,11%
MARDİN	50.316.796	0,22%	666	0,31%
MERSİN	628.590.761	2,73%	6317	2,92%
MUĞLA	476.739.065	2,07%	3456	1,60%
MUŞ	9.419.206	0,04%	117	0,05%
NEVŞEHİR	54.588.347	0,24%	605	0,28%
NİĞDE	134.502.235	0,58%	1875	0,87%
ORDU	201.781.461	0,88%	2172	1,00%
OSMANİYE	84.130.815	0,37%	1095	0,51%
RİZE	54.380.428	0,24%	585	0,27%
SAKARYA	214.492.947	0,93%	2359	1,09%
SAMSUN	459.763.963	2,00%	5282	2,44%
SİİRT	14.410.781	0,06%	188	0,09%
SİNOP	56.157.160	0,24%	762	0,35%
SİVAS	95.272.055	0,41%	1105	0,51%
ŞANLIURFA	131.324.099	0,57%	1515	0,70%
ŞIRNAK	2.084.593	0,01%	38	0,02%
TEKİRDAĞ	480.833.163	2,09%	5293	2,45%
TOKAT	100.551.664	0,44%	1157	0,53%
TRABZON	116.976.733	0,51%	1182	0,55%
TUNCELİ	13.329.058	0,06%	183	0,08%
UŞAK	74.775.537	0,33%	841	0,39%
VAN	53.713.071	0,23%	496	0,23%
YALOVA	81.316.486	0,35%	793	0,37%
YOZGAT	93.540.264	0,41%	1189	0,55%
ZONGULDAK	53.932.388	0,23%	652	0,30%
Toplam	23.000.084.753	100,00%	216372	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.008.575.051	21,78%	32340	14,95%
İlk 5	11.169.349.736	48,56%	87289	40,34%
İlk 10	14.114.009.767	61,37%	117200	54,17%
İlk 20	18.257.550.272	79,38%	160077	73,98%
İlk 30	20.085.408.378	87,33%	181031	83,67%