

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mart 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%

2.1.

Test Tarihi	26.03.2021
Test Dönemi	27.02.2021-26.03.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.088.913
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.088.913
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.667.941
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)	2.369.143.676
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.375.567.893
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)	19.798.228.753
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	66.644.854
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.864.873.607
TRY İTMK NBDsi (TRY)	990.927.563
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	990.927.563
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	990.927.563
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.010.746.114
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.397.084.454
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	66.644.854
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.463.729.307
TRY İTMK NBDsi (TRY)	990.927.563
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	990.927.563
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	990.927.563
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.010.746.114
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.633.377.147
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.346.280
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.697.723.426
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	938.156.783
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	956.919.919
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.127.044.910
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.088.924
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.196.133.835
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.048.544.115
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.069.514.997
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.444.492.128
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.346.280
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.508.838.408
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	938.156.783
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	956.919.919
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.456.838.621
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.088.924
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.525.927.546
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.048.544.115
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.069.514.997
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	26.03.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.02.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.03.2021
Konut Kredisi Sayısı	232.398
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.088.913
Borçlu Sayısı	230.890
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	98.969
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.112.674
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	49%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,15
Kredinin kullanımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	30,34
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	177
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,38
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	5.186.741
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.587.862
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	23.000.088.913	99,67%	232.398	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	23.075.667.941	100,00%	232.399	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.088.913	100,00%	232.398	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	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	27.212.102	0,12%	3.663	1,58%
10.000-15.000	73.883.516	0,32%	5.830	2,51%
15.000-20.000	130.446.684	0,57%	7.415	3,19%
20.000-25.000	183.385.689	0,80%	8.135	3,50%
25.000-50.000	1.600.758.213	6,96%	42.658	18,36%
50.000-75.000	2.642.211.554	11,49%	42.344	18,22%
75.000-100.000	3.185.713.583	13,85%	36.752	15,81%
100.000-250.000	11.214.238.356	48,76%	74.864	32,21%
250.000-1.000.000	3.766.388.350	16,38%	10.644	4,58%
1.000.000-1.500.000	59.505.134	0,26%	49	0,02%
1.500.000-5.000.000	104.673.081	0,46%	42	0,02%
5.000.000-	11.672.649	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	156.787.649	0,68%	9.037	3,89%
10-20%	997.728.089	4,34%	28.707	12,35%

20-30%	2.097.111.928	9,12%	35.736	15,38%
30-40%	3.280.999.553	14,27%	38.679	16,64%
40-50%	4.316.548.994	18,77%	39.005	16,78%
50-60%	5.480.109.098	23,83%	41.306	17,77%
60-70%	5.017.871.473	21,82%	31.232	13,44%
70-80%	1.652.932.128	7,19%	8.696	3,74%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.216.983.771	5,29%	7.663	3,30%
8-9%	1.417.708.120	6,16%	13.873	5,97%
9-10%	2.143.513.653	9,32%	19.377	8,34%
10-11%	3.730.690.177	16,22%	52.426	22,56%
11-12%	11.938.755.075	51,91%	109.618	47,17%
12-15%	2.413.390.225	10,49%	27.878	12,00%
15 üzeri	139.047.892	0,60%	1.563	0,67%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	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[5.353.176.343	23,27%	29.473	12,68%
[12;24[6.595.927.273	28,68%	49.765	21,41%
[24;36[3.332.048.724	14,49%	32.704	14,07%
[36;48[3.774.371.198	16,41%	44.304	19,06%
[48;60[1.818.340.249	7,91%	25.469	10,96%

[60;72[899.474.355	3,91%	15.315	6,59%
[72;96[1.048.700.898	4,56%	25.854	11,12%
96 üzeri	178.049.873	0,77%	9.514	4,09%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	16.889	0,00%	3	0,00%
2009	62.585	0,00%	8	0,00%
2010	128.251	0,00%	11	0,00%
2011	8.224.832	0,04%	832	0,36%
2012	86.953.089	0,38%	5.219	2,25%
2013	421.282.542	1,83%	13.654	5,88%
2014	474.224.406	2,06%	11.041	4,75%
2015	921.465.028	4,01%	16.583	7,14%
2016	1.542.788.026	6,71%	22.606	9,73%
2017	3.758.566.272	16,34%	44.578	19,18%
2018	3.742.780.853	16,27%	37.416	16,10%
2019	5.390.479.908	23,44%	42.768	18,40%
2020	6.627.597.756	28,82%	37.527	16,15%
2021	25.518.477	0,11%	152	0,07%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[221.036.352	0,96%	10.227	4,40%
[12;24[1.067.840.358	4,64%	26.975	11,61%
[24;36[1.803.678.801	7,84%	30.820	13,26%
[36;48[2.508.150.891	10,90%	29.951	12,89%
[48;60[2.437.556.729	10,60%	24.688	10,62%
[60;72[2.602.507.462	11,32%	24.929	10,73%
[72;96[5.835.327.657	25,37%	48.404	20,83%

[96;108[2.990.339.590	13,00%	18.807	8,09%
[108;120[2.335.158.324	10,15%	11.984	5,16%
[120;144[205.691.580	0,89%	1.066	0,46%
[144;168[444.047.290	1,93%	2.292	0,99%
[168;250[548.753.877	2,39%	2.255	0,97%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	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	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.534.005.818	45,80%	107.296	46,17%
Özel Sektör Çalışanı	11.517.107.846	50,07%	113.525	48,85%
Diğer	948.975.249	4,13%	11.577	4,98%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.749.805.087	11,96%	29.321	12,62%
DOĞU ANADOLU	487.803.214	2,12%	5.767	2,48%
EGE	4.021.553.235	17,48%	40.396	17,38%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.071.701.731	4,66%	11.517	4,96%
İÇ ANADOLU	4.571.970.081	19,88%	49.369	21,24%
KARADENİZ	1.911.595.621	8,31%	24.170	10,40%
MARMARA	8.185.659.943	35,59%	71.858	30,92%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	556.884.213	2,42%	5.369	2,31%
ADİYAMAN	104.678.566	0,46%	1.307	0,56%
AFYONKARAHİSAR	198.189.658	0,86%	2.217	0,95%
AĞRI	15.719.907	0,07%	241	0,10%
AKSARAY	102.001.936	0,44%	1.177	0,51%
AMASYA	135.536.073	0,59%	1.780	0,77%
ANKARA	2.725.533.121	11,85%	26.030	11,20%
ANTALYA	774.006.525	3,37%	7.957	3,42%
ARDAHAN	10.988.745	0,05%	172	0,07%
ARTVİN	61.175.580	0,27%	816	0,35%
AYDIN	529.143.627	2,30%	6.161	2,65%
BALIKESİR	538.489.194	2,34%	6.040	2,60%
BARTIN	24.579.361	0,11%	343	0,15%
BATMAN	38.341.834	0,17%	427	0,18%
BAYBURT	5.141.588	0,02%	67	0,03%
BİLECİK	88.068.191	0,38%	1.242	0,53%
BİNGÖL	4.830.425	0,02%	78	0,03%
BİTLİS	21.225.963	0,09%	282	0,12%
BOLU	79.387.007	0,35%	1.121	0,48%
BURDUR	53.082.270	0,23%	685	0,29%
BURSA	947.625.496	4,12%	9.388	4,04%

ÇANAKKALE	212.461.760	0,92%	2.525	1,09%
ÇANKIRI	38.435.160	0,17%	586	0,25%
ÇORUM	174.608.200	0,76%	2.338	1,01%
DENİZLİ	557.225.525	2,42%	6.173	2,66%
DİYARBAKIR	288.902.929	1,26%	2.955	1,27%
DÜZCE	73.922.205	0,32%	1.042	0,45%
EDİRNE	105.669.468	0,46%	1.372	0,59%
ELAZIĞ	42.203.419	0,18%	471	0,20%
ERZİNCAN	18.519.476	0,08%	244	0,10%
ERZURUM	143.403.846	0,62%	1.621	0,70%
ESKİŞEHİR	363.770.776	1,58%	4.409	1,90%
GAZİANTEP	410.561.142	1,79%	3.906	1,68%
GİRESUN	116.685.763	0,51%	1.427	0,61%
GÜMÜŞHANE	16.557.157	0,07%	208	0,09%
HAKKARİ	2.230.465	0,01%	29	0,01%
HATAY	365.483.387	1,59%	4.252	1,83%
IĞDIR	30.971.860	0,13%	356	0,15%
ISPARTA	99.404.182	0,43%	941	0,40%
İSTANBUL	4.779.158.068	20,78%	33.643	14,48%
İZMİR	1.689.877.077	7,35%	15.024	6,46%
KAHRAMANMARAŞ	172.517.028	0,75%	2.085	0,90%
KARABÜK	60.235.283	0,26%	950	0,41%
KARAMAN	57.908.333	0,25%	796	0,34%
KARS	16.411.964	0,07%	263	0,11%
KASTAMONU	86.404.621	0,38%	1.147	0,49%
KAYSERİ	430.029.344	1,87%	5.099	2,19%
KIRIKKALE	76.671.922	0,33%	1.145	0,49%
KIRKLARELİ	106.364.882	0,46%	1.470	0,63%
KIRŞEHİR	82.184.976	0,36%	1.142	0,49%
KİLİS	15.140.923	0,07%	224	0,10%
KOCAELİ	640.095.192	2,78%	7.192	3,09%
KONYA	289.207.349	1,26%	3.535	1,52%
KÜTAHYA	106.840.937	0,46%	1.514	0,65%
MALATYA	103.972.845	0,45%	1.119	0,48%

MANİSA	414.720.528	1,80%	4.770	2,05%
MARDİN	57.351.801	0,25%	768	0,33%
MERSİN	637.090.265	2,77%	6.752	2,91%
MUĞLA	453.146.425	1,97%	3.641	1,57%
MUŞ	9.979.294	0,04%	143	0,06%
NEVŞEHİR	56.945.831	0,25%	699	0,30%
NİĞDE	154.907.003	0,67%	2.205	0,95%
ORDU	200.798.528	0,87%	2.256	0,97%
OSMANİYE	91.337.218	0,40%	1.280	0,55%
RİZE	57.501.078	0,25%	651	0,28%
SAKARYA	211.010.482	0,92%	2.622	1,13%
SAMSUN	476.052.805	2,07%	5.818	2,50%
SİİRT	14.794.402	0,06%	212	0,09%
SİNOP	60.143.498	0,26%	866	0,37%
SİVAS	98.216.591	0,43%	1.216	0,52%
ŞANLIURFA	139.233.360	0,61%	1.672	0,72%
ŞIRNAK	2.696.776	0,01%	46	0,02%
TEKİRDAĞ	476.242.245	2,07%	5.514	2,37%
TOKAT	101.109.260	0,44%	1.257	0,54%
TRABZON	122.907.021	0,53%	1.337	0,58%
TUNCELİ	14.380.305	0,06%	214	0,09%
UŞAK	72.409.458	0,31%	896	0,39%
VAN	52.964.701	0,23%	534	0,23%
YALOVA	80.474.966	0,35%	850	0,37%
YOZGAT	96.157.738	0,42%	1.330	0,57%
ZONGULDAK	58.850.593	0,26%	746	0,32%
Toplam	23.000.088.913	100,00%	232.398	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.779.158.068	20,78%	33.643	14,48%
İlk 5	10.916.200.287	47,46%	92.042	39,61%
İlk 10	13.845.984.676	60,20%	123.568	53,17%

İlk 20	18.054.342.304	78,50%	170.673	73,44%
İlk 30	19.950.375.097	86,74%	193.169	83,12%