

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mayıs 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	26.05.2021
Test Dönemi	27.04.2021-26.05.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.001.033.364
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.001.033.364
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.076.612.392
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)	2.370.707.483
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.377.131.701
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)	19.832.831.990
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.612.931
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.901.444.921

TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.020.242.523
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.242.523
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.242.523
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.040.647.374
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.426.265.934
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.612.931
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.494.878.865
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.020.242.523
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.242.523
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.242.523
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.040.647.374
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.668.759.033
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.522.392
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.735.281.424
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	969.956.228
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	989.355.353
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.160.380.180
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.826.463
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.231.206.643

İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.074.948.961
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.096.447.940
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.474.295.836
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.522.392
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.540.818.228
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	969.956.228
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	989.355.353
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.485.198.275
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.826.463
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.556.024.738
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.074.948.961
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.096.447.940
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 Bilgileri

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.05.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.04.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.05.2021
Konut Kredisi Sayısı	231.335
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.001.033.364
Borçlu Sayısı	229.856
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	99.427
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	5.784.468
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	49%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,16
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	31,30
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	175
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,36
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	6.279.188
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	3.110.256
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	23.001.033.364	99,67%	231.335	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	23.076.612.392	100,00%	231.336	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.001.033.364	100,00%	231.335	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	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	26.667.404	0,12%	3.563	1,54%
10.000-15.000	74.131.856	0,32%	5.868	2,54%
15.000-20.000	131.179.312	0,57%	7.472	3,23%
20.000-25.000	185.096.149	0,80%	8.212	3,55%
25.000-50.000	1.590.667.327	6,92%	42.380	18,32%
50.000-75.000	2.649.278.405	11,52%	42.337	18,30%
75.000-100.000	3.100.678.853	13,48%	35.714	15,44%
100.000-250.000	11.211.769.029	48,74%	74.831	32,35%

250.000-1.000.000	3.846.995.294	16,73%	10.863	4,70%
1.000.000-1.500.000	58.004.256	0,25%	47	0,02%
1.500.000-5.000.000	115.374.187	0,50%	46	0,02%
5.000.000-	11.191.292	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	158.647.207	0,69%	9.069	3,92%
10-20%	1.039.553.528	4,52%	29.912	12,93%
20-30%	2.096.358.254	9,11%	34.806	15,05%
30-40%	3.381.683.050	14,70%	39.446	17,05%
40-50%	4.387.733.816	19,08%	39.275	16,98%
50-60%	5.477.834.772	23,82%	40.922	17,69%
60-70%	4.841.028.107	21,05%	29.477	12,74%
70-80%	1.618.194.631	7,04%	8.428	3,64%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.284.145.214	5,58%	8.074	3,49%
8-9%	1.476.208.229	6,42%	14.145	6,11%
9-10%	2.170.529.360	9,44%	19.421	8,40%
10-11%	3.574.312.441	15,54%	50.151	21,68%
11-12%	11.829.710.943	51,43%	109.629	47,39%
12-15%	2.444.819.216	10,63%	27.937	12,08%
15% üzeri	221.307.961	0,96%	1.978	0,86%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	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[4.725.379.117	20,54%	25.766	11,14%
[12;24[6.851.828.371	29,79%	49.260	21,29%
[24;36[3.567.951.590	15,51%	34.419	14,88%
[36;48[3.609.578.433	15,69%	42.859	18,53%
[48;60[2.081.839.359	9,05%	27.383	11,84%
[60;72[829.272.581	3,61%	13.884	6,00%
[72;96[1.125.344.673	4,89%	26.807	11,59%
96 üzeri	209.839.240	0,91%	10.957	4,74%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.9. Kullanım Tarihi

Kullanım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	15.459	0,00%	3	0,00%
2009	18.455	0,00%	3	0,00%
2010	112.000	0,00%	10	0,00%
2011	4.473.051	0,02%	378	0,16%
2012	75.347.682	0,33%	5.062	2,19%
2013	388.345.575	1,69%	13.315	5,76%
2014	444.582.108	1,93%	10.687	4,62%
2015	874.040.599	3,80%	16.195	7,00%
2016	1.450.096.246	6,30%	20.802	8,99%
2017	3.606.165.645	15,68%	43.743	18,91%

2018	3.604.544.761	15,67%	36.846	15,93%
2019	5.341.578.094	23,22%	43.034	18,60%
2020	7.112.006.770	30,92%	40.703	17,59%
2021	99.706.918	0,43%	554	0,24%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[228.066.566	0,99%	10279	4,44%
[12;24[1.094.355.071	4,76%	28.065	12,13%
[24;36[1.737.744.704	7,56%	29.313	12,67%
[36;48[2.569.698.198	11,17%	31.018	13,41%
[48;60[2.311.802.468	10,05%	23.055	9,97%
[60;72[2.848.749.275	12,39%	27.262	11,78%
[72;96[5.414.839.494	23,54%	44.601	19,28%
[96;108[3.320.161.771	14,43%	20.604	8,91%
[108;120[2.235.800.008	9,72%	11.334	4,90%
[120;144[213.193.228	0,93%	1.109	0,48%
[144;168[536.312.941	2,33%	2.705	1,17%
[168;250[490.309.641	2,13%	1.990	0,86%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	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	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.512.597.699	45,70%	106.575	46,07%
Özel Sektör Çalışanı	11.538.942.438	50,17%	113.162	48,92%
Diğer	949.493.228	4,13%	11.598	5,01%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.742.710.871	11,92%	29.193	12,62%
DOĞU ANADOLU	492.601.752	2,14%	5.726	2,48%
EGE	4.024.859.613	17,50%	40.235	17,39%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.068.830.612	4,65%	11.437	4,94%
İÇ ANADOLU	4.561.008.160	19,83%	49.113	21,23%
KARADENİZ	1.896.524.672	8,25%	23.974	10,36%
MARMARA	8.214.497.684	35,71%	71.657	30,98%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	558.302.545	2,43%	5.400	2,33%
ADIYAMAN	103.850.098	0,45%	1.292	0,56%
AFYONKARAHİSAR	196.252.195	0,85%	2.189	0,95%
AĞRI	15.880.848	0,07%	242	0,10%
AKSARAY	102.588.780	0,45%	1.166	0,50%
AMASYA	132.349.301	0,58%	1.757	0,76%
ANKARA	2.723.707.717	11,84%	25.947	11,22%

ANTALYA	770.223.643	3,35%	7.891	3,41%
ARDAHAN	11.173.266	0,05%	168	0,07%
ARTVİN	60.381.900	0,26%	806	0,35%
AYDIN	527.481.201	2,29%	6.096	2,64%
BALIKESİR	544.641.904	2,37%	6.064	2,62%
BARTIN	23.923.992	0,10%	339	0,15%
BATMAN	37.728.946	0,16%	421	0,18%
BAYBURT	5.084.621	0,02%	65	0,03%
BİLECİK	88.511.351	0,38%	1.242	0,54%
BİNGÖL	4.474.420	0,02%	74	0,03%
BİTLİS	20.780.491	0,09%	273	0,12%
BOLU	78.278.797	0,34%	1.110	0,48%
BURDUR	52.791.678	0,23%	686	0,30%
BURSA	946.614.558	4,12%	9.345	4,04%
ÇANAKKALE	212.509.122	0,92%	2.503	1,08%
ÇANKIRI	38.747.314	0,17%	585	0,25%
ÇORUM	173.956.649	0,76%	2.343	1,01%
DENİZLİ	559.896.561	2,43%	6.165	2,66%
DİYARBAKIR	289.507.976	1,26%	2.954	1,28%
DÜZCE	73.266.284	0,32%	1.026	0,44%
EDİRNE	107.588.302	0,47%	1.374	0,59%
ELAZIĞ	43.428.088	0,19%	467	0,20%
ERZİNCAN	17.896.066	0,08%	237	0,10%
ERZURUM	144.719.989	0,63%	1.619	0,70%
ESKİŞEHİR	361.373.123	1,57%	4.385	1,90%
GAZİANTEP	410.225.270	1,78%	3.865	1,67%
GİRESUN	119.247.828	0,52%	1.426	0,62%
GÜMÜŞHANE	16.199.618	0,07%	204	0,09%
HAKKARİ	2.179.952	0,01%	29	0,01%
HATAY	362.798.367	1,58%	4.221	1,82%
IĞDIR	30.522.031	0,13%	349	0,15%
ISPARTA	98.266.510	0,43%	922	0,40%
İSTANBUL	4.801.751.252	20,88%	33.573	14,51%
İZMİR	1.699.306.913	7,39%	15.019	6,49%

KAHRAMANMARAŞ	173.077.709	0,75%	2.083	0,90%
KARABÜK	59.143.489	0,26%	936	0,40%
KARAMAN	56.885.529	0,25%	790	0,34%
KARS	16.186.186	0,07%	255	0,11%
KASTAMONU	85.408.044	0,37%	1.138	0,49%
KAYSERİ	429.223.507	1,87%	5.067	2,19%
KIRIKKALE	75.945.881	0,33%	1.134	0,49%
KIRKLARELİ	107.449.503	0,47%	1.472	0,64%
KIRŞEHİR	82.021.234	0,36%	1.130	0,49%
KİLİS	15.100.974	0,07%	223	0,10%
KOCAELİ	638.894.314	2,78%	7.144	3,09%
KONYA	289.105.989	1,26%	3.512	1,52%
KÜTAHYA	106.009.049	0,46%	1.498	0,65%
MALATYA	107.664.135	0,47%	1.124	0,49%
MANİSA	411.672.229	1,79%	4.739	2,05%
MARDİN	57.252.880	0,25%	771	0,33%
MERSİN	636.956.368	2,77%	6.728	2,91%
MUĞLA	452.517.909	1,97%	3.639	1,57%
MUŞ	9.744.051	0,04%	141	0,06%
NEVŞEHİR	55.658.608	0,24%	688	0,30%
NİĞDE	152.170.652	0,66%	2.183	0,94%
ORDU	201.386.808	0,88%	2.251	0,97%
OSMANİYE	90.294.051	0,39%	1.262	0,55%
RİZE	57.108.127	0,25%	644	0,28%
SAKARYA	208.446.686	0,91%	2.595	1,12%
SAMSUN	472.611.397	2,05%	5.764	2,49%
SİİRT	14.410.852	0,06%	207	0,09%
SİNOP	61.291.645	0,27%	870	0,38%
SİVAS	98.244.757	0,43%	1.214	0,52%
ŞANLIURFA	138.223.612	0,60%	1.660	0,72%
ŞIRNAK	2.530.004	0,01%	44	0,02%
TEKİRDAĞ	477.688.387	2,08%	5.500	2,38%
TOKAT	99.100.348	0,43%	1.243	0,54%
TRABZON	120.701.612	0,52%	1.317	0,57%

TUNCELİ	14.388.368	0,06%	208	0,09%
UŞAK	71.723.556	0,31%	890	0,38%
VAN	53.563.860	0,23%	540	0,23%
YALOVA	80.402.306	0,35%	845	0,37%
YOZGAT	95.335.070	0,41%	1.312	0,57%
ZONGULDAK	57.084.214	0,25%	735	0,32%
Toplam	23.001.033.364	100,00%	231.335	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.801.751.252	20,88%	33.573	14,51%
İlk 5	10.941.604.082	47,57%	91.775	39,67%
İlk 10	13.880.295.774	60,35%	123.276	53,29%
İlk 20	18.075.395.140	78,59%	169.506	73,27%
İlk 30	19.965.244.551	86,80%	192.444	83,19%