

# HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mayıs 2022

## 1. İhraçla İlgili Genel Bilgiler

### 1.1. Banka Adı

Banka Adı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.
Finansal Bilgiler (link)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>

### 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)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>
Yasal çerçeveye ilişkin bilgi (link)	<a href="http://mevzuat.spk.gov.tr/">http://mevzuat.spk.gov.tr/</a>

### 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	26.05.2022
Test Dönemi	27.04.2022-26.05.2022

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.094.679
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.094.679
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.673.707
İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### 2.3. Nakit Akım Testi (Gelecek 12 ay içindeki tüm değerler)

Konut kredilerinden faiz alacakları (TRY)	2.473.639.740
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	78.791.137
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.552.430.877
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?	<b>Evet</b>

### 2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	14.585.989.969
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.685.270
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	14.655.675.239
TRY İTMK NBDsi (TRY)	812.921.081
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	812.921.081
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	812.921.081

Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	829.179.502
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	15.714.009.398
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.685.270
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.783.694.668
TRY İTMK NBDsi (TRY)	812.921.081
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	812.921.081
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	812.921.081
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	829.179.502
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### 2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.968.518.988
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.119.802
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.037.638.790
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	790.934.081
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	806.752.762
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.270.970.735
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.260.066
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.341.230.801
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	836.072.053
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.793.494

Test geçildi mi?	Evet
------------------	------

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.172.426.116
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.119.802
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.241.545.918
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	790.934.081
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	806.752.762
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.303.368.443
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.260.066
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.373.628.509
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	836.072.053
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.793.494
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	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

### 3. Teminat Havuzu Bilgileri

#### 3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.05.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.04.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.05.2022
Konut Kredisi Sayısı	218.259
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.094.679
Borçlu Sayısı	216.819
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	105.380
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.415.261
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	47%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,68
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,43082989
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)	226.975.038
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	315.361.070
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	23.000.094.679	99,67%	218259	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	23.075.673.707	100,00%	218260	100,00%

### 3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.094.679	100,00%	218259	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	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakıyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	36.195.041	0,16%	4852	2,22%
10.000-15.000	82.486.034	0,36%	6542	3,00%
15.000-20.000	121.633.388	0,53%	6948	3,18%
20.000-25.000	162.167.347	0,71%	7202	3,30%
25.000-50.000	1.416.819.103	6,16%	37686	17,27%
50.000-75.000	2.438.004.856	10,60%	39088	17,91%
75.000-100.000	2.695.816.824	11,72%	31012	14,21%
100.000-250.000	10.791.480.581	46,92%	71461	32,74%
250.000-1.000.000	4.883.996.516	21,23%	13275	6,08%
1.000.000-1.500.000	111.965.140	0,49%	88	0,04%
1.500.000-5.000.000	235.780.972	1,03%	101	0,05%
5.000.000-	23.748.876	0,10%	4	0,00%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	216.569.030	0,94%	12530	5,74%
10-20%	1.188.191.671	5,17%	30315	13,89%
20-30%	2.458.235.766	10,69%	35420	16,23%

30-40%	3.718.562.222	16,17%	37512	17,19%
40-50%	4.954.461.019	21,54%	40441	18,53%
50-60%	5.271.324.309	22,92%	35620	16,32%
60-70%	4.264.364.734	18,54%	22688	10,39%
70-80%	928.385.928	4,04%	3733	1,71%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.413.135.983	6,14%	9273	4,25%
8-9%	1.580.110.873	6,87%	14079	6,45%
9-10%	2.051.590.237	8,92%	17485	8,01%
10-11%	2.685.937.380	11,68%	40038	18,34%
11-12%	10.002.640.649	43,49%	98883	45,31%
12-15%	2.671.081.311	11,61%	26592	12,18%
15% üzeri	2.595.598.246	11,29%	11909	5,46%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	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[	2.680.720.695	11,66%	10996	5,04%
[12;24[	5.758.354.398	25,04%	33908	15,54%
[24;36[	6.269.152.296	27,26%	48633	22,28%
[36;48[	2.651.137.697	11,53%	28469	13,04%
[48;60[	2.735.542.349	11,89%	35112	16,09%
[60;72[	1.547.213.392	6,73%	22149	10,15%

[72;96[	1.059.025.392	4,60%	23493	10,76%
96 üzeri	298.948.458	1,30%	15499	7,10%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	2.452	0,00%	1	0,00%
2010	19.798	0,00%	2	0,00%
2011	1.396.507	0,01%	108	0,05%
2012	6.057.898	0,03%	752	0,34%
2013	202.286.708	0,88%	11446	5,24%
2014	279.632.434	1,22%	8579	3,93%
2015	593.876.704	2,58%	13062	5,98%
2016	1.052.297.583	4,58%	16970	7,78%
2017	2.674.204.869	11,63%	34602	15,85%
2018	2.728.586.255	11,86%	31128	14,26%
2019	4.559.651.233	19,82%	39938	18,30%
2020	7.967.129.395	34,64%	49232	22,56%
2021	2.077.337.827	9,03%	9843	4,51%
2022	857.615.016	3,73%	2596	1,19%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	274.764.782	1,19%	13413	6,15%
[12;24[	1.094.649.285	4,76%	27736	12,71%
[24;36[	2.019.860.158	8,78%	30304	13,88%
[36;48[	2.159.074.837	9,39%	23877	10,94%
[48;60[	2.809.012.944	12,21%	27839	12,76%
[60;72[	3.184.970.370	13,85%	29521	13,53%
[72;96[	5.409.217.260	23,52%	37327	17,10%
[96;108[	3.004.648.167	13,06%	15681	7,18%



[108;120[	1.721.342.782	7,48%	6369	2,92%
[120;144[	151.609.099	0,66%	775	0,36%
[144;168[	1.170.944.995	5,09%	5417	2,48%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	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	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.255.749.130	44,59%	98771	45,25%
Özel Sektör Çalışanı	11.781.725.866	51,22%	108116	49,54%
Diğer	962.619.682	4,19%	11372	5,21%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.666.844.796	11,59%	27300	12,51%
DOĞU ANADOLU	501.706.124	2,18%	5379	2,46%
EGE	4.098.163.944	17,82%	38456	17,62%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.027.547.119	4,47%	10450	4,79%
İÇ ANADOLU	4.432.001.380	19,27%	45692	20,93%
KARADENİZ	1.826.672.802	7,94%	22165	10,16%
MARMARA	8.447.158.513	36,73%	68817	31,53%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	535.326.103	2,33%	5134	2,35%
ADIYAMAN	99.335.450	0,43%	1195	0,55%
AFYONKARAHİSAR	183.941.122	0,80%	2006	0,92%
AĞRI	17.283.304	0,08%	238	0,11%
AKSARAY	97.337.503	0,42%	1079	0,49%
AMASYA	119.131.114	0,52%	1621	0,74%
ANKARA	2.680.022.070	11,65%	24566	11,26%
ANTALYA	762.331.476	3,31%	7419	3,40%
ARDAHAN	9.810.164	0,04%	148	0,07%
ARTVİN	56.231.313	0,24%	741	0,34%
AYDIN	520.648.107	2,26%	5654	2,59%
BALIKESİR	569.978.118	2,48%	5860	2,68%
BARTIN	21.983.846	0,10%	307	0,14%
BATMAN	37.704.572	0,16%	390	0,18%
BAYBURT	4.324.953	0,02%	55	0,03%
BİLECİK	83.694.129	0,36%	1140	0,52%
BİNGÖL	3.804.118	0,02%	57	0,03%
BİTLİS	21.762.382	0,09%	263	0,12%
BOLU	74.628.980	0,32%	1016	0,47%
BURDUR	51.133.888	0,22%	626	0,29%
BURSA	951.982.858	4,14%	8954	4,10%

ÇANAKKALE	211.531.607	0,92%	2339	1,07%
ÇANKIRI	34.226.120	0,15%	515	0,24%
ÇORUM	170.207.721	0,74%	2166	0,99%
DENİZLİ	567.037.410	2,47%	5975	2,74%
DİYARBAKIR	273.939.511	1,19%	2686	1,23%
DÜZCE	69.963.902	0,30%	942	0,43%
EDİRNE	108.556.903	0,47%	1282	0,59%
ELAZIĞ	45.771.306	0,20%	440	0,20%
ERZİNCAN	21.640.909	0,09%	243	0,11%
ERZURUM	148.012.060	0,64%	1536	0,70%
ESKİŞEHİR	357.527.878	1,55%	4137	1,90%
GAZİANTEP	403.044.818	1,75%	3548	1,63%
GİRESUN	120.206.733	0,52%	1354	0,62%
GÜMÜŞHANE	14.221.234	0,06%	184	0,08%
HAKKARİ	2.267.583	0,01%	27	0,01%
HATAY	340.686.899	1,48%	3852	1,76%
İĞDIR	29.613.096	0,13%	340	0,16%
ISPARTA	99.140.230	0,43%	873	0,40%
İSTANBUL	4.994.709.113	21,72%	32560	14,92%
İZMİR	1.758.857.577	7,65%	14498	6,64%
KAHRAMANMARAŞ	166.778.604	0,73%	1921	0,88%
KARABÜK	53.469.592	0,23%	850	0,39%
KARAMAN	55.630.576	0,24%	742	0,34%
KARS	16.513.155	0,07%	224	0,10%
KASTAMONU	77.411.308	0,34%	1041	0,48%
KAYSERİ	417.154.321	1,81%	4649	2,13%
KIRIKKALE	65.312.990	0,28%	961	0,44%
KIRKLARELİ	108.255.238	0,47%	1394	0,64%
KIRŞEHİR	76.947.553	0,33%	1033	0,47%
KİLİS	13.958.050	0,06%	195	0,09%
KOCAELİ	643.267.928	2,80%	6785	3,11%
KONYA	268.136.664	1,17%	3172	1,45%
KÜTAHYA	100.773.283	0,44%	1390	0,64%
MALATYA	109.325.970	0,48%	1055	0,48%

MANİSA	417.853.538	1,82%	4598	2,11%
MARDİN	51.497.228	0,22%	678	0,31%
MERSİN	626.904.555	2,73%	6368	2,92%
MUĞLA	475.620.407	2,07%	3492	1,60%
MUŞ	9.515.862	0,04%	122	0,06%
NEVŞEHİR	55.494.508	0,24%	622	0,28%
NİĞDE	136.845.496	0,59%	1903	0,87%
ORDU	203.100.292	0,88%	2186	1,00%
OSMANİYE	84.543.042	0,37%	1107	0,51%
RİZE	54.409.531	0,24%	591	0,27%
SAKARYA	214.054.583	0,93%	2384	1,09%
SAMSUN	459.748.375	2,00%	5326	2,44%
SIİRT	14.499.872	0,06%	190	0,09%
SİNOP	56.160.996	0,24%	765	0,35%
SİVAS	95.202.927	0,41%	1119	0,51%
ŞANLIURFA	131.481.644	0,57%	1530	0,70%
ŞIRNAK	2.085.974	0,01%	38	0,02%
TEKİRDAĞ	480.351.827	2,09%	5323	2,44%
TOKAT	101.346.854	0,44%	1168	0,54%
TRABZON	116.194.712	0,51%	1194	0,55%
TUNCELİ	13.174.085	0,06%	185	0,08%
UŞAK	73.432.502	0,32%	843	0,39%
VAN	53.212.129	0,23%	501	0,23%
YALOVA	80.776.209	0,35%	796	0,36%
YOZGAT	92.162.774	0,40%	1194	0,55%
ZONGULDAK	53.931.345	0,23%	658	0,30%
Toplam	23.000.094.679	100,00%	218259	100,00%

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.994.709.113	21,72%	32560	14,92%
İlk 5	11.147.903.095	48,47%	87997	40,32%
İlk 10	14.090.417.209	61,26%	118119	54,12%

İlk 20	18.236.992.889	79,29%	161384	73,94%
İlk 30	20.071.082.681	87,27%	182527	83,63%