

## HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Nisan 2021

### 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

		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)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>
Yasal çerçeveye İlişkin 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	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	26.04.2021
Test Dönemi	27.03.2021-26.04.2021

## 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.181.021
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.181.021
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.760.049
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
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)	2.370.502.012
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.376.926.230
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)	19.848.464.989
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.639.172
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	19.916.104.162
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.005.697.320
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.005.697.320
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.005.697.320
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.025.811.266
Test geçildi mi?	Evet

#### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	20.433.411.651
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.639.172
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	20.501.050.823
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.005.697.320
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.005.697.320
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.005.697.320
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.025.811.266
Test geçildi mi?	Evet

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.679.551.960
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.444.485
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.744.996.445
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	954.158.480
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.241.649
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.182.127.958
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.967.765
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.252.095.723
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.061.864.199
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.083.101.482
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	19.478.906.432
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.444.485
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	19.544.350.917
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	954.158.480
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.241.649
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.495.458.240
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.967.765
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.565.426.005
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.061.864.199
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.083.101.482
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%

### 3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.04.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.03.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.04.2021
Konut Kredisi Sayısı	231.671
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.181.021
Borçlu Sayısı	230.172
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	99.279
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	5.949.379
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)	30,82
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	176
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,37
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	6.153.299
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	3.193.674
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	23.000.181.021	99,67%	231.671	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	23.075.760.049	100,00%	231.672	100,00%

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.181.021	100,00%	231.671	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	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	26.314.644	0,11%	3.536	1,53%
10.000-15.000	73.889.594	0,32%	5.840	2,52%
15.000-20.000	129.719.950	0,56%	7.374	3,18%
20.000-25.000	182.630.875	0,79%	8.101	3,50%
25.000-50.000	1.592.897.474	6,93%	42.461	18,33%
50.000-75.000	2.659.576.795	11,56%	42.538	18,36%
75.000-100.000	3.142.401.162	13,66%	36.191	15,62%
100.000-250.000	11.206.890.951	48,73%	74.780	32,28%
250.000-1.000.000	3.812.456.594	16,58%	10.761	4,64%
1.000.000-1.500.000	55.641.637	0,24%	45	0,02%
1.500.000-5.000.000	106.328.150	0,46%	42	0,02%
5.000.000-	11.433.194	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	156.125.060	0,68%	8.883	3,83%
10-20%	1.013.991.501	4,41%	29.207	12,61%
20-30%	2.105.041.742	9,15%	35.404	15,28%

30-40%	3.323.386.188	14,45%	38.954	16,81%
40-50%	4.366.203.487	18,98%	39.204	16,92%
50-60%	5.487.337.432	23,86%	41.241	17,80%
60-70%	4.905.540.692	21,33%	30.169	13,02%
70-80%	1.642.554.919	7,14%	8.609	3,72%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.250.817.356	5,44%	7.860	3,39%
8-9%	1.446.671.023	6,29%	14.002	6,04%
9-10%	2.155.051.955	9,37%	19.389	8,37%
10-11%	3.651.940.013	15,88%	51.158	22,08%
11-12%	11.888.823.865	51,69%	109.587	47,30%
12-15%	2.433.200.564	10,58%	27.925	12,05%
15% üzeri	173.676.245	0,76%	1.750	0,76%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	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[	4.779.738.823	20,78%	26.129	11,28%
[12;24[	6.880.483.202	29,91%	50.037	21,60%
[24;36[	3.531.094.735	15,35%	34.245	14,78%
[36;48[	3.714.326.755	16,15%	43.825	18,92%
[48;60[	1.935.160.754	8,41%	26.074	11,25%
[60;72[	824.213.019	3,58%	13.881	5,99%

[72;96[	1.143.859.220	4,97%	27.325	11,79%
96 üzeri	191.304.513	0,83%	10.155	4,38%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	16.178	0,00%	3	0,00%
2009	31.770	0,00%	5	0,00%
2010	117.612	0,00%	10	0,00%
2011	6.143.341	0,03%	586	0,25%
2012	81.012.698	0,35%	5.132	2,22%
2013	404.307.760	1,76%	13.477	5,82%
2014	459.019.283	2,00%	10.861	4,69%
2015	896.548.260	3,90%	16.367	7,06%
2016	1.492.753.316	6,49%	21.556	9,30%
2017	3.681.566.564	16,01%	44.146	19,06%
2018	3.672.600.964	15,97%	37.110	16,02%
2019	5.366.315.832	23,33%	42.891	18,51%
2020	6.885.079.014	29,93%	39.200	16,92%
2021	54.668.428	0,24%	327	0,14%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	220.038.359	0,96%	10.026	4,33%
[12;24[	1.069.491.200	4,65%	27.335	11,80%
[24;36[	1.785.397.907	7,76%	30.257	13,06%
[36;48[	2.547.189.268	11,07%	30.727	13,26%
[48;60[	2.355.506.106	10,24%	23.560	10,17%
[60;72[	2.737.091.058	11,90%	26.184	11,30%
[72;96[	5.670.208.980	24,65%	46.816	20,21%
[96;108[	3.101.975.547	13,49%	19.334	8,35%



[108;120[	2.295.446.141	9,98%	11.725	5,06%
[120;144[	210.602.394	0,92%	1.095	0,47%
[144;168[	486.936.845	2,12%	2.473	1,07%
[168;250[	520.297.216	2,26%	2.139	0,92%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	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	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.520.716.441	45,74%	106.808	46,10%
Özel Sektör Çalışanı	11.531.280.599	50,14%	113.270	48,89%
Diğer	948.183.981	4,12%	11.593	5,00%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
-------	--------------	----------------------	-----------------	-------------------------------

AKDENİZ	2.750.159.803	11,96%	29.239	12,62%
DOĞU ANADOLU	491.878.374	2,14%	5.756	2,48%
EGE	4.019.190.988	17,47%	40.285	17,39%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.068.369.623	4,65%	11.454	4,94%
İÇ ANADOLU	4.567.681.060	19,86%	49.186	21,23%
KARADENİZ	1.904.644.044	8,28%	24.041	10,38%
MARMARA	8.198.257.129	35,64%	71.710	30,95%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	558.412.253	2,43%	5.386	2,32%
ADIYAMAN	103.985.528	0,45%	1.296	0,56%
AFYONKARAHİSAR	196.894.520	0,86%	2.194	0,95%
AĞRI	15.709.486	0,07%	242	0,10%
AKSARAY	102.642.079	0,45%	1.170	0,51%
AMASYA	134.278.865	0,58%	1.770	0,76%
ANKARA	2.725.808.036	11,85%	25.974	11,21%
ANTALYA	774.391.981	3,37%	7.919	3,42%
ARDAHAN	10.803.676	0,05%	168	0,07%
ARTVİN	60.864.155	0,26%	809	0,35%
AYDIN	524.232.574	2,28%	6.098	2,63%
BALIKESİR	541.213.429	2,35%	6.049	2,61%
BARTIN	24.092.014	0,10%	339	0,15%
BATMAN	37.903.394	0,16%	422	0,18%
BAYBURT	5.188.422	0,02%	67	0,03%
BİLECİK	88.448.340	0,38%	1.243	0,54%
BİNGÖL	4.740.169	0,02%	78	0,03%
BİTLİS	21.280.931	0,09%	281	0,12%
BOLU	78.947.267	0,34%	1.115	0,48%
BURDUR	53.047.817	0,23%	684	0,30%
BURSA	947.472.511	4,12%	9.371	4,04%
ÇANAKKALE	211.308.919	0,92%	2.506	1,08%
ÇANKIRI	38.685.871	0,17%	588	0,25%
ÇORUM	173.922.939	0,76%	2.336	1,01%

DENİZLİ	557.604.839	2,42%	6.163	2,66%
DİYARBAKIR	290.586.499	1,26%	2.958	1,28%
DÜZCE	73.190.254	0,32%	1.034	0,45%
EDİRNE	106.091.871	0,46%	1.371	0,59%
ELAZIĞ	43.605.906	0,19%	469	0,20%
ERZİNCAN	18.116.549	0,08%	239	0,10%
ERZURUM	144.807.352	0,63%	1.628	0,70%
ESKİŞEHİR	363.284.922	1,58%	4.385	1,89%
GAZİANTEP	408.313.970	1,78%	3.876	1,67%
GİRESUN	118.043.574	0,51%	1.422	0,61%
GÜMÜŞHANE	16.464.528	0,07%	204	0,09%
HAKKARİ	2.217.423	0,01%	29	0,01%
HATAY	363.596.487	1,58%	4.235	1,83%
IĞDIR	30.484.800	0,13%	349	0,15%
ISPARTA	98.973.081	0,43%	923	0,40%
İSTANBUL	4.789.888.524	20,83%	33.575	14,49%
İZMİR	1.696.632.730	7,38%	15.040	6,49%
KAHRAMANMARAŞ	172.833.160	0,75%	2.085	0,90%
KARABÜK	60.100.744	0,26%	944	0,41%
KARAMAN	57.078.340	0,25%	789	0,34%
KARS	16.392.598	0,07%	261	0,11%
KASTAMONU	85.984.174	0,37%	1.143	0,49%
KAYSERİ	428.532.507	1,86%	5.075	2,19%
KIRIKKALE	76.634.663	0,33%	1.138	0,49%
KIRKLARELİ	106.888.283	0,46%	1.475	0,64%
KIRŞEHİR	81.778.379	0,36%	1.133	0,49%
KİLİS	14.912.113	0,06%	219	0,09%
KOCAELİ	639.395.578	2,78%	7.161	3,09%
KONYA	288.794.830	1,26%	3.517	1,52%
KÜTAHYA	106.423.668	0,46%	1.508	0,65%
MALATYA	105.648.521	0,46%	1.121	0,48%
MANİSA	412.884.789	1,80%	4.751	2,05%
MARDİN	57.461.518	0,25%	772	0,33%
MERSİN	638.670.007	2,78%	6.743	2,91%

MUĞLA	452.303.612	1,97%	3.639	1,57%
MUŞ	9.982.477	0,04%	144	0,06%
NEVŞEHİR	56.518.059	0,25%	694	0,30%
NİĞDE	153.929.312	0,67%	2.193	0,95%
ORDU	201.492.115	0,88%	2.258	0,97%
OSMANİYE	90.235.018	0,39%	1.264	0,55%
RİZE	58.122.699	0,25%	647	0,28%
SAKARYA	209.588.447	0,91%	2.604	1,12%
SAMSUN	474.525.471	2,06%	5.784	2,50%
SİİRT	14.567.710	0,06%	209	0,09%
SİNOP	60.681.890	0,26%	866	0,37%
SİVAS	97.943.365	0,43%	1.208	0,52%
ŞANLIURFA	138.030.726	0,60%	1.657	0,72%
ŞIRNAK	2.608.166	0,01%	45	0,02%
TEKİRDAĞ	477.152.910	2,07%	5.504	2,38%
TOKAT	99.409.423	0,43%	1.240	0,54%
TRABZON	121.812.799	0,53%	1.325	0,57%
TUNCELİ	14.417.830	0,06%	209	0,09%
UŞAK	72.214.255	0,31%	892	0,39%
VAN	53.670.658	0,23%	538	0,23%
YALOVA	80.808.316	0,35%	851	0,37%
YOZGAT	96.050.698	0,42%	1.322	0,57%
ZONGULDAK	57.522.711	0,25%	738	0,32%
Toplam	23.000.181.021	100,00%	231.671	100,00%

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere göre konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.789.888.524	20,83%	33.575	14,49%
İlk 5	10.934.193.782	47,54%	91.879	39,66%
İlk 10	13.869.489.888	60,30%	123.381	53,26%
İlk 20	18.064.903.629	78,54%	169.686	73,24%
İlk 30	19.956.505.948	86,77%	192.664	83,16%