

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Nisan 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 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 ilişkin 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	26.04.2022
Test Dönemi	27.03.2022-26.04.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.069.927
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.069.927
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.648.955
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)	2.460.902.524
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	78.791.137
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.539.693.660
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)	15.749.915.226
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.408.904
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.820.324.130
TRY İTMK NBDsi (TRY)	851.404.271
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.404.271
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.404.271

Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	868.432.356
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.863.856.490
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.408.904
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.934.265.394
TRY İTMK NBDsi (TRY)	851.404.271
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.404.271
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	851.404.271
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	868.432.356
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.040.477.087
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.677.295
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.110.154.382
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	825.521.124
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	842.031.547
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.540.159.827
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.156.041
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.611.315.868
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	878.778.650
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	896.354.223

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

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.245.204.850
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.677.295
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.314.882.145
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	825.521.124
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	842.031.547
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.539.525.808
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	71.156.041
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.610.681.849
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	878.778.650
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	896.354.223
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 Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.04.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.03.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.04.2022
Konut Kredisi Sayısı	219.779
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.069.927
Borçlu Sayısı	218.325
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	104.651
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.100.281
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	47%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,61
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,19
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	166
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,40
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	226.136.923
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	319.226.192
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	23.000.069.927	99,67%	219.779	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	23.075.648.955	100,00%	219.780	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.069.927	100,00%	219.779	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	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.000	35.050.182	0,15%	4.695	2,14%
10.000-15.000	83.200.611	0,36%	6.609	3,01%
15.000-20.000	124.196.584	0,54%	7.094	3,23%
20.000-25.000	162.372.609	0,71%	7.211	3,28%
25.000-50.000	1.428.399.504	6,21%	37.978	17,28%
50.000-75.000	2.466.088.060	10,72%	39.498	17,97%
75.000-100.000	2.727.252.273	11,86%	31.369	14,27%
100.000-250.000	10.892.890.988	47,36%	72.188	32,85%
250.000-1.000.000	4.725.162.456	20,54%	12.951	5,89%
1.000.000-1.500.000	101.443.673	0,44%	80	0,04%
1.500.000-5.000.000	242.035.754	1,05%	104	0,05%
5.000.000-	11.977.234	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	206.538.848	0,90%	12.080	5,50%
10-20%	1.166.870.243	5,07%	30.481	13,87%
20-30%	2.414.306.258	10,50%	35.275	16,05%

30-40%	3.666.186.288	15,94%	37.672	17,14%
40-50%	4.910.295.554	21,35%	40.365	18,37%
50-60%	5.307.968.226	23,08%	36.346	16,54%
60-70%	4.354.849.026	18,93%	23.551	10,72%
70-80%	973.055.484	4,23%	4.009	1,82%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.6. Faiz Oranı

Faiz Oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.420.584.051	6,18%	9.267	4,22%
8-9%	1.595.667.887	6,94%	14.244	6,48%
9-10%	2.080.863.031	9,05%	17.682	8,05%
10-11%	2.754.333.409	11,98%	40.785	18,56%
11-12%	10.194.591.143	44,32%	100.160	45,57%
12-15%	2.619.148.999	11,39%	26.604	12,10%
15% üzeri	2.334.881.407	10,15%	11.037	5,02%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	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[2.440.733.425	10,61%	10.372	4,72%
[12;24[5.958.564.023	25,91%	35.146	15,99%
[24;36[6.275.009.617	27,28%	49.121	22,35%
[36;48[2.751.038.313	11,96%	29.564	13,45%
[48;60[2.763.320.427	12,01%	35.443	16,13%
[60;72[1.446.745.650	6,29%	21.015	9,56%

[72;96[1.060.966.295	4,61%	23.551	10,72%
96 üzeri	303.692.175	1,32%	15.567	7,08%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.9. Kullanım Tarihi

Kullanım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	2.785	0,00%	1	0,00%
2010	20.736	0,00%	2	0,00%
2011	1.514.905	0,01%	110	0,05%
2012	10.400.213	0,05%	1.234	0,56%
2013	216.658.489	0,94%	11.585	5,27%
2014	292.424.142	1,27%	8.750	3,98%
2015	614.484.744	2,67%	13.272	6,04%
2016	1.083.735.418	4,71%	17.303	7,87%
2017	2.739.489.151	11,91%	35.298	16,06%
2018	2.796.434.130	12,16%	31.471	14,32%
2019	4.643.434.516	20,19%	40.344	18,36%
2020	8.018.880.739	34,86%	49.165	22,37%
2021	1.987.672.619	8,64%	9.397	4,28%
2022	594.917.339	2,59%	1.847	0,84%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[258.516.880	1,12%	12.793	5,82%
[12;24[1.128.620.540	4,91%	28.653	13,04%
[24;36[2.011.301.618	8,74%	30.143	13,72%
[36;48[2.221.814.207	9,66%	24.511	11,15%
[48;60[2.698.786.366	11,73%	26.871	12,23%
[60;72[3.067.049.283	13,33%	28.867	13,13%
[72;96[5.593.015.555	24,32%	39.236	17,85%
[96;108[3.164.724.067	13,76%	16.588	7,55%

[108;120[1.533.950.424	6,67%	5.926	2,70%
[120;144[157.140.884	0,68%	805	0,37%
[144;168[1.165.150.102	5,07%	5.386	2,45%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	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	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.291.812.516	44,75%	99.608	45,32%
Özel Sektör Çalışanı	11.746.552.599	51,07%	108.786	49,50%
Diğer	961.704.811	4,18%	11.385	5,18%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.682.634.559	11,66%	27.512	12,52%

DOĞU ANADOLU	500.892.140	2,18%	5.409	2,46%
EGE	4.093.894.446	17,80%	38.663	17,59%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.030.527.019	4,48%	10.530	4,79%
İÇ ANADOLU	4.446.010.914	19,33%	46.118	20,98%
KARADENİZ	1.830.591.046	7,96%	22.359	10,17%
MARMARA	8.415.519.803	36,59%	69.188	31,48%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	537.659.896	2,34%	5.159	2,35%
ADYAMAN	100.033.752	0,43%	1.211	0,55%
AFYONKARAHİSAR	186.630.754	0,81%	2.037	0,93%
AĞRI	17.252.061	0,08%	241	0,11%
AKSARAY	97.312.135	0,42%	1.091	0,50%
AMASYA	120.901.528	0,53%	1.639	0,75%
ANKARA	2.684.657.223	11,67%	24.759	11,27%
ANTALYA	767.987.516	3,34%	7.480	3,40%
ARDAHAN	10.000.504	0,04%	151	0,07%
ARTVİN	57.096.667	0,25%	751	0,34%
AYDIN	522.269.142	2,27%	5.689	2,59%
BALIKESİR	569.405.818	2,48%	5.903	2,69%
BARTIN	22.139.953	0,10%	308	0,14%
BATMAN	37.837.301	0,16%	393	0,18%
BAYBURT	4.391.777	0,02%	55	0,03%
BİLECİK	85.055.421	0,37%	1.157	0,53%
BİNGÖL	3.991.517	0,02%	61	0,03%
BİTLİS	22.380.860	0,10%	268	0,12%
BOLU	75.204.766	0,33%	1.031	0,47%
BURDUR	51.432.231	0,22%	631	0,29%
BURSA	952.901.891	4,14%	8.995	4,09%
ÇANAKKALE	212.220.587	0,92%	2.351	1,07%
ÇANKIRI	34.127.974	0,15%	522	0,24%
ÇORUM	170.691.106	0,74%	2.194	1,00%
DENİZLİ	567.492.954	2,47%	6.003	2,73%

DİYARBAKIR	275.994.090	1,20%	2.707	1,23%
DÜZCE	69.782.245	0,30%	953	0,43%
EDİRNE	108.425.037	0,47%	1.296	0,59%
ELAZIĞ	46.335.688	0,20%	447	0,20%
ERZİNCAN	20.899.745	0,09%	239	0,11%
ERZURUM	146.496.210	0,64%	1.535	0,70%
ESKİŞEHİR	360.604.944	1,57%	4.172	1,90%
GAZİANTEP	402.711.839	1,75%	3.566	1,62%
GİRESUN	121.101.751	0,53%	1.370	0,62%
GÜMÜŞHANE	14.695.413	0,06%	188	0,09%
HAKKARİ	2.304.067	0,01%	27	0,01%
HATAY	343.344.291	1,49%	3.879	1,76%
İĞDIR	30.242.672	0,13%	346	0,16%
ISPARTA	99.298.197	0,43%	875	0,40%
İSTANBUL	4.970.222.865	21,61%	32.710	14,88%
İZMİR	1.752.873.872	7,62%	14.563	6,63%
KAHRAMANMARAŞ	167.458.686	0,73%	1.940	0,88%
KARABÜK	53.808.932	0,23%	858	0,39%
KARAMAN	56.270.291	0,24%	749	0,34%
KARS	16.634.538	0,07%	224	0,10%
KASTAMONU	78.509.473	0,34%	1.058	0,48%
KAYSERİ	417.829.722	1,82%	4.696	2,14%
KIRIKKALE	65.724.320	0,29%	978	0,44%
KIRKLARELİ	106.408.131	0,46%	1.406	0,64%
KIRŞEHİR	77.922.303	0,34%	1.049	0,48%
KİLİS	14.316.720	0,06%	197	0,09%
KOCAELİ	641.000.869	2,79%	6.831	3,11%
KONYA	269.579.322	1,17%	3.210	1,46%
KÜTAHYA	101.352.829	0,44%	1.408	0,64%
MALATYA	109.910.566	0,48%	1.065	0,48%
MANİSA	415.148.646	1,80%	4.603	2,09%
MARDİN	51.191.521	0,22%	684	0,31%
MERSİN	629.904.955	2,74%	6.417	2,92%
MUĞLA	473.748.812	2,06%	3.507	1,60%

MUŞ	9.328.580	0,04%	124	0,06%
NEVŞEHİR	55.306.024	0,24%	624	0,28%
NİĞDE	138.033.049	0,60%	1.928	0,88%
ORDU	199.956.658	0,87%	2.176	0,99%
OSMANİYE	85.548.788	0,37%	1.131	0,51%
RİZE	54.403.080	0,24%	595	0,27%
SAKARYA	209.436.690	0,91%	2.401	1,09%
SAMSUN	458.110.498	1,99%	5.364	2,44%
SIİRT	14.642.820	0,06%	190	0,09%
SİNOP	56.785.479	0,25%	771	0,35%
SİVAS	95.216.671	0,41%	1.135	0,52%
ŞANLIURFA	131.658.453	0,57%	1.544	0,70%
ŞIRNAK	2.140.524	0,01%	38	0,02%
TEKİRDAĞ	478.784.239	2,08%	5.336	2,43%
TOKAT	99.371.055	0,43%	1.163	0,53%
TRABZON	118.277.726	0,51%	1.217	0,55%
TUNCELİ	13.382.307	0,06%	187	0,09%
UŞAK	74.377.437	0,32%	853	0,39%
VAN	51.732.827	0,22%	494	0,22%
YALOVA	81.658.255	0,36%	802	0,36%
YOZGAT	93.426.937	0,41%	1.205	0,55%
ZONGULDAK	55.362.939	0,24%	668	0,30%
Toplam	23.000.069.927	100,00%	219.779	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.970.222.865	21,61%	32.710	14,88%
İlk 5	11.128.643.366	48,39%	88.507	40,27%
İlk 10	14.074.107.857	61,19%	118.820	54,06%
İlk 20	18.222.654.079	79,23%	162.339	73,86%
İlk 30	20.054.815.594	87,19%	183.655	83,56%