

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Şubat 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	26.02.2021
Test Dönemi	27.01.2021-26.02.2021

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.105.981
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.105.981
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.685.009
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)	2.367.771.498
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.374.195.716
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)	21.506.810.581
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.767.955
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	21.577.578.536
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.088.763.306
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.088.763.306

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.088.763.306
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.110.538.572
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	21.677.300.960
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	70.767.955
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	21.748.068.915
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.088.763.306
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.088.763.306
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.088.763.306
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.110.538.572
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.116.475.163
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.262.841
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.184.738.004
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.028.871.345
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.049.448.772
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.109.942.008
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.439.599
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.183.381.607
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.154.469.334
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.177.558.721
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.582.826.442
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.262.841
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.651.089.283
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.028.871.345
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.049.448.772
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	22.904.616.204
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	73.439.599
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	22.978.055.803
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.154.469.334
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.177.558.721
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	26.02.2021
Dönem Başlangıç Tarihi	27.01.2021
Dönem Sonu Tarihi	26.02.2021
Konut Kredis Sayısı	233.223
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.105.981
Borçlu Sayısı	231.709
Ortalama Konut Kredis Bakiyesi (TL)	98.619
Maksimum Konut Kredis Bakiyesi (TL)	4.924.779
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)	29,99
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	178
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,38
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	4.606.346
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.247.321
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	23.000.105.981	99,67%	233.223	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	23.075.685.009	100,00%	233.224	100,00%
---------------	----------------	---------	---------	---------

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.105.981	100,00%	233.223	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	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	27.300.025	0,12%	3.648	1,56%
10.000-15.000	74.932.397	0,33%	5.910	2,53%
15.000-20.000	131.106.349	0,57%	7.446	3,19%
20.000-25.000	185.738.577	0,81%	8.239	3,53%
25.000-50.000	1.604.760.471	6,98%	42.783	18,34%
50.000-75.000	2.641.815.296	11,49%	42.389	18,18%
75.000-100.000	3.213.763.128	13,97%	37.120	15,92%
100.000-250.000	11.217.111.156	48,77%	75.026	32,17%
250.000-1.000.000	3.733.665.996	16,23%	10.569	4,53%
1.000.000-1.500.000	60.456.263	0,26%	50	0,02%
1.500.000-5.000.000	109.456.323	0,48%	43	0,02%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	157.983.843	0,69%	9.145	3,92%
10-20%	972.977.972	4,23%	28.098	12,05%

20-30%	2.100.686.196	9,13%	36.276	15,55%
30-40%	3.243.480.752	14,10%	38.422	16,47%
40-50%	4.280.187.829	18,61%	38.973	16,71%
50-60%	5.402.472.929	23,49%	40.771	17,48%
60-70%	5.183.020.420	22,53%	32.753	14,04%
70-80%	1.659.296.042	7,21%	8.785	3,77%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.181.170.919	5,14%	7.441	3,19%
8-9%	1.380.069.511	6,00%	13.725	5,88%
9-10%	2.126.056.268	9,24%	19.340	8,29%
10-11%	3.818.976.034	16,60%	53.764	23,05%
11-12%	11.999.095.505	52,17%	109.694	47,03%
12-15%	2.374.855.519	10,33%	27.785	11,91%
15 üzeri	119.882.225	0,52%	1.474	0,63%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	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[5.717.027.078	24,86%	31.735	13,61%
[12;24[6.029.501.714	26,22%	46.437	19,91%
[24;36[3.544.747.031	15,41%	34.610	14,84%
[36;48[3.852.918.048	16,75%	44.961	19,28%
[48;60[1.761.864.548	7,66%	25.307	10,85%

[60;72[902.960.892	3,93%	15.607	6,69%
[72;96[1.030.321.305	4,48%	25.880	11,10%
96 üzeri	160.765.365	0,70%	8.686	3,72%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	17.591	0,00%	3	0,00%
2009	79.770	0,00%	9	0,00%
2010	134.227	0,00%	11	0,00%
2011	10.181.669	0,04%	1.012	0,43%
2012	93.113.541	0,40%	5.317	2,28%
2013	438.894.211	1,91%	13.896	5,96%
2014	490.530.883	2,13%	11.288	4,84%
2015	948.034.745	4,12%	16.827	7,21%
2016	1.591.504.768	6,92%	23.491	10,07%
2017	3.843.877.461	16,71%	45.137	19,35%
2018	3.813.465.362	16,58%	37.713	16,17%
2019	5.419.840.351	23,56%	42.686	18,30%
2020	6.341.229.310	27,57%	35.773	15,34%
2021	9.202.089	0,04%	60	0,03%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[219.483.089	0,95%	10.411	4,46%
[12;24[1.052.501.706	4,58%	26.326	11,29%
[24;36[1.826.387.434	7,94%	31.591	13,55%
[36;48[2.448.162.101	10,64%	29.158	12,50%
[48;60[2.510.935.145	10,92%	25.666	11,00%
[60;72[2.507.541.264	10,90%	24.032	10,30%
[72;96[6.012.340.087	26,14%	49.934	21,41%

[96;108[2.763.179.012	12,01%	17.732	7,60%
[108;120[2.482.774.135	10,79%	12.853	5,51%
[120;144[199.263.925	0,87%	1.038	0,45%
[144;168[396.456.351	1,72%	2.068	0,89%
[168;250[581.081.732	2,53%	2.414	1,04%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	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	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.575.355.727	45,98%	108.070	46,34%
Özel Sektör Çalışanı	11.478.664.856	49,91%	113.568	48,70%
Diğer	946.085.398	4,11%	11.585	4,97%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.756.135.463	11,98%	29.434	12,62%
DOĞU ANADOLU	487.072.552	2,12%	5.794	2,48%
EGE	4.031.203.280	17,53%	40.604	17,41%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.076.161.626	4,68%	11.574	4,96%
İÇ ANADOLU	4.573.782.170	19,89%	49.573	21,26%
KARADENİZ	1.916.266.410	8,33%	24.288	10,41%
MARMARA	8.159.484.479	35,48%	71.956	30,85%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	556.342.692	2,42%	5.365	2,30%
ADİYAMAN	105.626.032	0,46%	1.314	0,56%
AFYONKARAHİSAR	197.706.981	0,86%	2.230	0,96%
AĞRI	15.463.228	0,07%	237	0,10%
AKSARAY	101.179.374	0,44%	1.171	0,50%
AMASYA	135.521.346	0,59%	1.789	0,77%
ANKARA	2.721.206.080	11,83%	26.102	11,19%
ANTALYA	777.280.894	3,38%	7.989	3,43%
ARDAHAN	11.098.006	0,05%	175	0,08%
ARTVİN	61.740.920	0,27%	827	0,35%
AYDIN	531.199.327	2,31%	6.175	2,65%
BALIKESİR	538.193.067	2,34%	6.051	2,59%
BARTIN	24.622.931	0,11%	344	0,15%
BATMAN	38.786.071	0,17%	429	0,18%
BAYBURT	5.151.210	0,02%	69	0,03%
BİLECİK	88.161.644	0,38%	1.243	0,53%
BİNGÖL	5.008.598	0,02%	80	0,03%
BİTLİS	20.829.202	0,09%	280	0,12%
BOLU	80.054.496	0,35%	1.126	0,48%
BURDUR	53.847.122	0,23%	690	0,30%
BURSA	944.545.101	4,11%	9.411	4,04%

ÇANAKKALE	212.440.059	0,92%	2.535	1,09%
ÇANKIRI	38.973.389	0,17%	592	0,25%
ÇORUM	173.744.886	0,76%	2.341	1,00%
DENİZLİ	553.986.820	2,41%	6.164	2,64%
DİYARBAKIR	289.326.482	1,26%	2.978	1,28%
DÜZCE	74.179.171	0,32%	1.042	0,45%
EDİRNE	105.293.841	0,46%	1.378	0,59%
ELAZIĞ	42.395.639	0,18%	477	0,20%
ERZİNCAN	18.837.969	0,08%	249	0,11%
ERZURUM	143.256.351	0,62%	1.619	0,69%
ESKİŞEHİR	365.217.718	1,59%	4.419	1,89%
GAZİANTEP	412.630.276	1,79%	3.924	1,68%
GİRESUN	116.774.259	0,51%	1.428	0,61%
GÜMÜŞHANE	16.371.696	0,07%	210	0,09%
HAKKARİ	2.284.366	0,01%	30	0,01%
HATAY	368.036.998	1,60%	4.287	1,84%
IĞDIR	30.592.319	0,13%	356	0,15%
ISPARTA	98.814.806	0,43%	943	0,40%
İSTANBUL	4.752.253.347	20,66%	33.623	14,42%
İZMİR	1.706.193.177	7,42%	15.216	6,52%
KAHRAMANMARAŞ	171.685.398	0,75%	2.090	0,90%
KARABÜK	61.036.418	0,27%	954	0,41%
KARAMAN	58.432.010	0,25%	805	0,35%
KARS	16.521.466	0,07%	265	0,11%
KASTAMONU	86.345.125	0,38%	1.146	0,49%
KAYSERİ	430.466.066	1,87%	5.135	2,20%
KIRIKKALE	77.910.818	0,34%	1.164	0,50%
KIRKLARELİ	106.725.023	0,46%	1.470	0,63%
KIRŞEHİR	82.327.638	0,36%	1.150	0,49%
KİLİS	15.526.990	0,07%	227	0,10%
KOCAELİ	642.190.170	2,79%	7.235	3,10%
KONYA	290.366.007	1,26%	3.554	1,52%
KÜTAHYA	106.921.487	0,46%	1.522	0,65%
MALATYA	102.782.154	0,45%	1.123	0,48%

MANİSA	413.757.060	1,80%	4.760	2,04%
MARDİN	57.215.430	0,25%	764	0,33%
MERSİN	637.789.257	2,77%	6.778	2,91%
MUĞLA	450.438.142	1,96%	3.644	1,56%
MUŞ	10.368.832	0,05%	148	0,06%
NEVŞEHİR	57.406.063	0,25%	708	0,30%
NİĞDE	155.916.983	0,68%	2.222	0,95%
ORDU	200.980.015	0,87%	2.267	0,97%
OSMANİYE	92.338.297	0,40%	1.292	0,55%
RİZE	58.200.276	0,25%	661	0,28%
SAKARYA	212.502.574	0,92%	2.647	1,13%
SAMSUN	478.880.248	2,08%	5.849	2,51%
SİİRT	15.032.275	0,07%	211	0,09%
SİNOP	60.470.508	0,26%	879	0,38%
SİVAS	97.720.160	0,42%	1.208	0,52%
ŞANLIURFA	139.209.860	0,61%	1.680	0,72%
ŞIRNAK	2.808.210	0,01%	47	0,02%
TEKİRDAĞ	476.707.920	2,07%	5.515	2,36%
TOKAT	99.644.298	0,43%	1.258	0,54%
TRABZON	123.830.027	0,54%	1.350	0,58%
TUNCELİ	14.205.516	0,06%	216	0,09%
UŞAK	71.000.285	0,31%	893	0,38%
VAN	53.428.906	0,23%	539	0,23%
YALOVA	80.471.735	0,35%	848	0,36%
YOZGAT	96.659.864	0,42%	1.343	0,58%
ZONGULDAK	58.718.579	0,26%	748	0,32%
Toplam	23.000.105.981	100,00%	233.223	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.752.253.347	20,66%	33.623	14,42%
İlk 5	10.901.478.600	47,40%	92.341	39,59%
İlk 10	13.829.980.606	60,13%	123.934	53,14%
İlk 20	18.047.680.367	78,47%	171.196	73,40%
İlk 30	19.944.449.956	86,71%	193.805	83,10%