

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Şubat 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

	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	-
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	26.02.2022
Test Dönemi	27.01.2022-26.02.2022

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.217.105
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.217.105
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.796.133
İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
İTMK nominal değeri (TRY) (swap dahil)	1.000.000.000
Test geçildi mi?	Evet

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

Konut kredilerinden faiz alacakları (TRY)	2.428.942.879
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	82.003.245
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.510.946.124
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)	15.995.996.258
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.802.459
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.064.798.717
TRY İTMK NBDsi (TRY)	856.526.499
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.526.499

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.526.499
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	873.657.029
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.978.689.657
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.802.459
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	17.047.492.116
TRY İTMK NBDsi (TRY)	856.526.499
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.526.499
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	856.526.499
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	873.657.029
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.245.240.334
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.897.678
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.313.138.012
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	828.795.715
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	845.371.629
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.836.536.904
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.732.607
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.906.269.512
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	885.959.794
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	903.678.990
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.339.655.098
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	67.897.678
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.407.552.777
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	828.795.715
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	845.371.629
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.678.735.322
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	69.732.607
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.748.467.929
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	885.959.794
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	903.678.990
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	26.02.2022
Dönem Başlangıç Tarihi	27.01.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.02.2022
Konut Kredisi Sayısı	222.708
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.217.105
Borçlu Sayısı	221.232
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	103.275
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	6.263.317
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	47%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,49
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	34,71
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	168
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,31
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	223.099.022
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	328.698.489
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	23.000.217.105	99,67%	222.708	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	23.075.796.133	100,00%	222.709	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.217.105	100,00%	222.708	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	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	32.021.887	0,14%	4.240	1,90%
10.000-15.000	85.479.277	0,37%	6.763	3,04%
15.000-20.000	129.169.071	0,56%	7.369	3,31%
20.000-25.000	168.275.262	0,73%	7.480	3,36%
25.000-50.000	1.455.852.164	6,33%	38.678	17,37%
50.000-75.000	2.495.347.771	10,85%	39.931	17,93%
75.000-100.000	2.821.448.316	12,27%	32.460	14,58%
100.000-250.000	11.054.484.608	48,06%	73.313	32,92%
250.000-1.000.000	4.429.894.224	19,26%	12.308	5,53%
1.000.000-1.500.000	86.288.389	0,38%	70	0,03%
1.500.000-5.000.000	229.773.723	1,00%	94	0,04%
5.000.000-	12.182.414	0,05%	2	0,00%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	195.909.776	0,85%	11.240	5,05%
10-20%	1.147.310.047	4,99%	31.166	13,99%
20-30%	2.309.493.046	10,04%	34.533	15,51%

30-40%	3.592.885.652	15,62%	38.266	17,18%
40-50%	4.768.877.104	20,73%	39.903	17,92%
50-60%	5.214.220.605	22,67%	36.427	16,36%
60-70%	4.629.382.327	20,13%	26.153	11,74%
70-80%	1.142.138.548	4,97%	5.020	2,25%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.434.501.939	6,24%	9.211	4,14%
8-9%	1.617.228.281	7,03%	14.501	6,51%
9-10%	2.128.312.546	9,25%	18.013	8,09%
10-11%	2.889.499.929	12,56%	41.898	18,81%
11-12%	10.586.883.640	46,03%	103.294	46,38%
12-15%	2.526.098.611	10,98%	26.633	11,96%
15 % üzeri	1.817.692.160	7,90%	9.158	4,11%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	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[1.873.448.158	8,15%	8.594	3,86%
[12;24[7.353.834.072	31,97%	43.653	19,60%
[24;36[5.557.187.039	24,16%	46.490	20,87%
[36;48[2.704.655.788	11,76%	29.294	13,15%
[48;60[2.885.289.271	12,54%	36.992	16,61%
[60;72[1.296.277.538	5,64%	19.381	8,70%

[72;96[1.018.218.954	4,43%	22.813	10,24%
96 üzeri	311.306.285	1,35%	15.491	6,96%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	3.736	0,00%	1	0,00%
2010	26.836	0,00%	3	0,00%
2011	1.726.101	0,01%	114	0,05%
2012	18.785.464	0,08%	1.971	0,89%
2013	246.254.424	1,07%	11.873	5,33%
2014	317.059.702	1,38%	9.031	4,06%
2015	657.204.174	2,86%	13.669	6,14%
2016	1.144.041.783	4,97%	17.790	7,99%
2017	2.882.318.410	12,53%	36.982	16,61%
2018	2.929.797.969	12,74%	32.220	14,47%
2019	4.819.431.124	20,95%	41.516	18,64%
2020	8.092.851.961	35,19%	48.832	21,93%
2021	1.732.598.494	7,53%	8.162	3,66%
2022	158.116.928	0,69%	544	0,24%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[254.275.641	1,11%	12.090	5,43%
[12;24[1.171.878.956	5,10%	30.070	13,50%
[24;36[1.945.039.937	8,46%	28.723	12,90%
[36;48[2.381.476.604	10,35%	26.805	12,04%
[48;60[2.485.296.713	10,81%	24.863	11,16%
[60;72[3.318.212.201	14,43%	31.457	14,12%
[72;96[5.347.430.698	23,25%	38.477	17,28%
[96;108[3.616.968.950	15,73%	19.136	8,59%

[108;120[1.154.933.849	5,02%	4.878	2,19%
[120;144[177.383.083	0,77%	909	0,41%
[144;168[1.147.320.472	4,99%	5.300	2,38%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	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	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.347.215.563	44,99%	101.300	45,49%
Özel Sektör Çalışanı	11.698.371.041	50,86%	110.011	49,40%
Diğer	954.630.501	4,15%	11.397	5,12%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.684.683.044	11,67%	27.916	12,53%
DOĞU ANADOLU	500.084.930	2,17%	5.490	2,47%
EGE	4.083.657.426	17,75%	39.079	17,55%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.040.761.984	4,53%	10.758	4,83%
İÇ ANADOLU	4.473.727.096	19,45%	46.858	21,04%
KARADENİZ	1.844.671.655	8,02%	22.729	10,21%
MARMARA	8.372.630.970	36,40%	69.878	31,38%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	540.855.523	2,35%	5.206	2,34%
ADİYAMAN	101.470.183	0,44%	1.236	0,55%
AFYONKARAHİSAR	189.923.015	0,83%	2.081	0,93%
AĞRI	17.313.439	0,08%	240	0,11%
AKSARAY	99.332.576	0,43%	1.111	0,50%
AMASYA	123.998.606	0,54%	1.678	0,75%
ANKARA	2.693.319.564	11,71%	25.092	11,27%
ANTALYA	759.069.825	3,30%	7.560	3,39%
ARDAHAN	10.035.273	0,04%	156	0,07%
ARTVİN	57.427.543	0,25%	763	0,34%
AYDIN	522.046.209	2,27%	5.788	2,60%
BALIKESİR	563.619.659	2,45%	5.948	2,67%
BARTIN	22.080.883	0,10%	316	0,14%
BATMAN	38.558.759	0,17%	401	0,18%
BAYBURT	4.283.354	0,02%	56	0,03%
BİLECİK	87.041.950	0,38%	1.183	0,53%
BİNGÖL	4.482.835	0,02%	66	0,03%
BİTLİS	22.924.455	0,10%	273	0,12%
BOLU	76.491.468	0,33%	1.053	0,47%
BURDUR	51.708.354	0,22%	647	0,29%
BURSA	949.087.565	4,13%	9.049	4,06%

ÇANAKKALE	213.034.753	0,93%	2.394	1,07%
ÇANKIRI	35.479.232	0,15%	538	0,24%
ÇORUM	170.655.909	0,74%	2.235	1,00%
DENİZLİ	570.598.903	2,48%	6.062	2,72%
DİYARBAKIR	277.976.098	1,21%	2.759	1,24%
DÜZCE	70.637.564	0,31%	960	0,43%
EDİRNE	107.391.561	0,47%	1.319	0,59%
ELAZIĞ	47.081.378	0,20%	455	0,20%
ERZİNCAN	20.435.019	0,09%	240	0,11%
ERZURUM	146.663.388	0,64%	1.555	0,70%
ESKİŞEHİR	359.311.839	1,56%	4.213	1,89%
GAZİANTEP	407.842.854	1,77%	3.631	1,63%
GİRESUN	122.940.352	0,53%	1.397	0,63%
GÜMÜŞHANE	15.218.854	0,07%	195	0,09%
HAKKARİ	2.305.313	0,01%	28	0,01%
HATAY	348.469.835	1,52%	3.970	1,78%
IĞDIR	30.185.972	0,13%	350	0,16%
ISPARTA	95.140.590	0,41%	881	0,40%
İSTANBUL	4.942.796.429	21,49%	33.004	14,82%
İZMİR	1.741.691.196	7,57%	14.675	6,59%
KAHRAMANMARAŞ	168.323.305	0,73%	1.964	0,88%
KARABÜK	55.625.643	0,24%	880	0,40%
KARAMAN	56.500.533	0,25%	764	0,34%
KARS	16.258.432	0,07%	230	0,10%
KASTAMONU	78.980.905	0,34%	1.066	0,48%
KAYSERİ	418.372.180	1,82%	4.758	2,14%
KIRIKKALE	67.870.880	0,30%	1.005	0,45%
KIRKLARELİ	107.002.896	0,47%	1.430	0,64%
KIRŞEHİR	79.233.961	0,34%	1.072	0,48%
KİLİS	14.535.998	0,06%	204	0,09%
KOCAELİ	635.569.852	2,76%	6.889	3,09%
KONYA	275.819.495	1,20%	3.286	1,48%
KÜTAHYA	101.657.608	0,44%	1.424	0,64%
MALATYA	107.585.456	0,47%	1.076	0,48%

MANİSA	410.611.335	1,79%	4.648	2,09%
MARDİN	53.380.578	0,23%	720	0,32%
MERSİN	635.059.791	2,76%	6.522	2,93%
MUĞLA	473.545.951	2,06%	3.547	1,59%
MUŞ	9.495.570	0,04%	128	0,06%
NEVŞEHİR	55.479.206	0,24%	630	0,28%
NİĞDE	141.804.513	0,62%	1.987	0,89%
ORDU	203.063.747	0,88%	2.210	0,99%
OSMANİYE	86.055.822	0,37%	1.166	0,52%
RİZE	54.928.096	0,24%	603	0,27%
SAKARYA	204.516.482	0,89%	2.445	1,10%
SAMSUN	455.831.171	1,98%	5.427	2,44%
SİİRT	14.689.792	0,06%	197	0,09%
SİNOP	58.770.047	0,26%	796	0,36%
SİVAS	96.400.686	0,42%	1.167	0,52%
ŞANLIURFA	129.970.566	0,57%	1.568	0,70%
ŞIRNAK	2.337.154	0,01%	42	0,02%
TEKİRDAĞ	481.545.169	2,09%	5.408	2,43%
TOKAT	100.023.939	0,43%	1.181	0,53%
TRABZON	117.329.684	0,51%	1.234	0,55%
TUNCELİ	13.520.915	0,06%	189	0,08%
UŞAK	73.583.208	0,32%	854	0,38%
VAN	51.797.484	0,23%	504	0,23%
YALOVA	81.024.653	0,35%	809	0,36%
YOZGAT	94.802.430	0,41%	1.235	0,55%
ZONGULDAK	56.383.890	0,25%	679	0,30%
Toplam	23.000.217.105	100,00%	222.708	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.942.796.429	21,49%	33.004	14,82%
İlk 5	11.085.964.579	48,20%	89.380	40,13%
İlk 10	14.031.668.307	61,01%	120.007	53,89%

İlk 20	18.187.220.949	79,07%	164.156	73,71%
İlk 30	20.030.996.124	87,09%	185.881	83,46%