

Eylül 2020

**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/ICR)
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	26.09.2020
Test Dönemi	27.08-26.09.2020

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.029.537
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.029.537
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.608.565
TRY İTMK 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)	2.369.501.861
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.375.926.078
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)	22.285.460.819
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.962.641
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.354.423.460
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.105.685.985
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.105.685.985
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.105.685.985

Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.127.799.704
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

**Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme**

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.329.372.758
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	68.962.641
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.398.335.399
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.105.685.985
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.105.685.985
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.105.685.985
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.127.799.704
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.797.509.861
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.747.639
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.863.257.500
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.035.013.435
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.055.713.703
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

**TRY Swap Oranlarının Düşmesi**

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	24.007.005.384
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.432.463
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	24.079.437.848
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.184.052.081
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.207.733.122
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

**TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme**

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	21.162.395.345
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.747.639
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	21.228.142.985
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.035.013.435
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.055.713.703
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

**TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme**

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.641.912.874
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.432.463
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.714.345.338
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.184.052.081
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.207.733.122
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

**2.6. Olaylar**

İhraççının temerrüdü gerçekleşti mi?	<b>HAYIR</b>
Vade öncesi test ihlali var mı?	<b>HAYIR</b>
Teminat uyum ilkeleri ihlali var mı?	<b>HAYIR</b>

**2.7. Tahvilin Yasal Vadesi**

Vade	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı
3-4 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

**3. Teminat Havuzu Bilgileri****3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri**

Rapor Tarihi	26.09.2020
Dönem Başlangıç Tarihi	27.082020
Dönem Sonu Tarihi	26.09.2020
Konut Kredisi Sayısı	237.578
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.029.537

Borçlu Sayısı	235.981
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	96.810
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	4.961.179
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	50%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,17
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	27
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	77
Maksimum kalan vade (ay)	183
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,40
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	2.889.558
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.875.609
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	23.000.029.537	99,67%	237.577	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%
<b>Toplam</b>	<b>23.075.608.565</b>	<b>100,00%</b>	<b>237.578</b>	<b>100,00%</b>

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%
Vadesi geçen	0	0	0	0
0-1 ay	0	0	0	0
1-2 ay	0	0	0	0
2-3 ay	0	0	0	0
3 ay + takibe intikal	0	0	0	0
<b>Toplam</b>	<b>23.000.029.537</b>	<b>100,00%</b>	<b>237.578</b>	<b>100,00%</b>

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0-10.0000	34.718.528	0,15%	4.856	2,04%
10.0000-15.0000	74.644.031	0,32%	5.928	2,50%
15.000-20.0000	128.146.558	0,56%	7.294	3,07%
20.000-25.000	181.361.295	0,79%	8.033	3,38%
25.0000-50.000	1.670.753.527	7,26%	44.512	18,74%
50.000-75.000	2.711.393.451	11,79%	43.416	18,27%
75.000-100.000	3.366.409.609	14,64%	38.738	16,31%
100.000-125.000	2.865.286.328	12,46%	25.568	10,76%
125.000-250.000	8.300.764.541	36,09%	49.227	20,72%

250.000-1.000.000	3.509.965.312	15,26%	9.916	4,17%
1.000.000-1.500.000	61.281.602	0,27%	51	0,02%
1.500.000-5.000.000	95.304.754	0,41%	39	0,02%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0-10%	159.282.794	0,69%	10.260	4,32%
10%-20%	912.976.474	3,97%	26.527	11,17%
20-30%	2.023.120.812	8,80%	36.388	15,32%
30-40%	3.055.338.411	13,28%	37.186	15,65%
40-50%	4.192.486.130	18,23%	39.887	16,79%
50-60%	5.085.505.529	22,11%	39.476	16,62%
60-70%	5.538.945.751	24,08%	36.858	15,51%
70-80%	2.032.373.634	8,84%	10.996	4,63%
80 üzeri	0	0,00%	0	0,00%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.6. Faiz Oranı

Faiz oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4%-8%	957.077.783	4,16%	6.314	2,66%
8%-9%	1.169.331.016	5,08%	13.444	5,66%
9%-10%	2.113.020.677	9,19%	20.273	8,53%
10%-11%	4.223.877.270	18,36%	57.968	24,40%
11%-12%	12.227.173.122	53,16%	109.846	46,24%
12%-15%	2.200.533.975	9,57%	28.172	11,86%
15% üzeri	109.015.695	0,47%	1.561	0,66%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	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[	7.985.839.834	34,72%	49.025	20,64%
[12;24[	2.416.166.941	10,51%	20.272	8,53%
[24;36[	5.168.701.455	22,47%	51.949	21,87%
[36;48[	4.159.989.658	18,09%	47.262	19,89%

[48;60[	1.146.527.411	4,98%	17.504	7,37%
[60;72[	1.063.331.332	4,62%	18.443	7,76%
[72;96[	941.223.472	4,09%	25.161	10,59%
96 üzeri	118.249.436	0,51%	7.962	3,35%
<b>Toplam</b>	<b>23.000.029.537</b>	<b>100,00%</b>	<b>237.578</b>	<b>100,00%</b>

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	20.977	0,00%	3	0,00%
2009	143.221	0,00%	12	0,01%
2010	283.084	0,00%	24	0,01%
2011	39.641.692	0,17%	3.988	1,68%
2012	125.330.146	0,54%	5.821	2,45%
2013	529.774.704	2,30%	14.992	6,31%
2014	571.524.491	2,48%	12.251	5,16%
2015	1.079.385.585	4,69%	18.072	7,61%
2016	1.833.801.789	7,97%	26.157	11,01%
2017	4.259.865.698	18,52%	47.547	20,01%
2018	4.218.552.443	18,34%	40.411	17,01%
2019	5.504.842.518	23,93%	41.604	17,51%
2020	4.836.863.191	21,03%	26.696	11,24%
<b>Toplam</b>	<b>23.000.029.537</b>	<b>100,00%</b>	<b>237.578</b>	<b>100,00%</b>

### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	265.367.007	1,15%	12.839	5,40%
[12;24[	994.639.704	4,32%	23.682	9,97%
[24;36[	1.819.821.196	7,91%	31.164	13,12%
[36;48[	2.050.461.531	8,92%	26.553	11,18%
[48;60[	3.004.876.412	13,06%	31.099	13,09%
[60;72[	1.950.563.206	8,48%	18.713	7,88%
[72;96[	7.234.606.009	31,45%	60.673	25,54%
[96;108[	970.354.594	4,22%	6.971	2,93%
[108;120[	3.477.448.559	15,12%	19.947	8,40%
[120;144[	348.951.174	1,52%	1.805	0,76%

[144;168[	62.552.528	0,27%	321	0,14%
[168;250[	820.387.618	3,57%	3.811	1,60%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.13. Erken Ödeme Opsiyonu

Erken ödeme opsiyonu	Mevcut Tutar (TL)	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Erken ödeme opsiyonu olanlar	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.649.780.430	46,30%	111.257	46,83%
Özel Sektör Çalışanı	11.402.082.228	49,57%	114.622	48,25%
Diğer	948.166.880	4,12%	11.699	4,92%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Akdeniz	2.793.046.342	12,14%	30.013	12,63%
Doğu Anadolu	478.030.293	2,08%	5.844	2,46%
Ege	4.026.187.306	17,51%	41.341	17,40%
Güneydoğu Anadolu	1.097.814.531	4,77%	11.866	4,99%
İç Anadolu	4.586.805.817	19,94%	50.583	21,29%
Karadeniz	1.949.714.519	8,48%	25.043	10,54%
Marmara	8.068.430.729	35,08%	72.888	30,68%
Toplam	23.000.029.537	100,00%	237.578	100,00%



**3.16. İllere Göre Konsantrasyon**

İllere göre konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.670.638.886	20,31%	33.821	14,24%
İlk 5	10.783.586.779,89	46,89%	93.343	39,29%
İlk 10	13.722.519.184,24	59,66%	126.333	53,18%
İlk 20	17.971.429.586,58	78,14%	173.790	73,15%
İlk 30	19.895.271.799,39	86,50%	197.152	82,98%