

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ağustos 2023

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

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	2210%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.08.2023
Test Dönemi	27.07.2023-26.08.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.001.154.616
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.001.154.616
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.096.154.616
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)	2.686.616.956
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.696.686.956
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	84.948.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	84.948.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	84.948.000
Test geçildi mi?	Evet

2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	15.408.239.113
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	59.345.709
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.467.584.822
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.000.307.050
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.000.307.050

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.000.307.050
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.313.191
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.530.087.041
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	59.345.709
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.589.432.750
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.000.307.050
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.000.307.050
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.000.307.050
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.020.313.191
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.723.830.359
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	56.646.606
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.780.476.964
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	992.763.708
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.012.618.982
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.170.113.986
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	62.247.739
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.232.361.725
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.007.969.797
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.028.129.193
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.936.986.690
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	56.646.606
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.993.633.296
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	992.763.708
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.012.618.982
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.177.192.372
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	62.247.739
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.239.440.111
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.007.969.797
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.028.129.193
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
0-1 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgileri

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.08.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.07.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.08.2023
Konut Kredisi Sayısı	174644
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.001.154.616
Borçlu Sayısı	173466
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	131.703
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	19.923.725
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	43%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,67
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	36,68053248
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	148
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,39
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	199.956.434
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	213.800.797
İkame Varlıklar Bakiyesi (TL)	95.000.000

3.2. Teminat Varlık Özellikleri

Teminat varlık özellikleri	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Konut kredileri	23.001.154.616	99,59%	174644	99,99%
Nakdi	0	0,00%	0	0,00%
İkame varlıklar	0	0,00%	0	0,00%
Devlet tahvilleri	95.000.000	0,41%	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	23.096.154.616	100,00%	174645	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.001.154.616	100,00%	174644	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	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	16.318.703	0,07%	2125	1,22%
10.000-15.000	49.967.634	0,22%	3944	2,26%
15.000-20.000	87.419.436	0,38%	4974	2,85%
20.000-25.000	123.318.380	0,54%	5467	3,13%
25.000-50.000	1.128.751.791	4,91%	29910	17,13%
50.000-75.000	1.752.856.312	7,62%	28412	16,27%
75.000-100.000	1.943.108.160	8,45%	22371	12,81%
100.000-250.000	8.439.532.689	36,69%	54702	31,32%
250.000-1.000.000	8.774.879.578	38,15%	22342	12,79%
1.000.000-1.500.000	278.584.248	1,21%	226	0,13%
1.500.000-5.000.000	349.246.416	1,52%	164	0,09%
5.000.000 üzeri	57.171.269	0,25%	7	0,00%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	280.120.784	1,22%	9200	5,27%
10-20%	1.746.138.379	7,59%	28861	16,53%
20-30%	3.287.502.707	14,29%	31905	18,27%
30-40%	4.610.572.862	20,04%	36371	20,83%
40-50%	4.984.901.019	21,67%	31542	18,06%
50-60%	4.569.153.990	19,86%	23328	13,36%
60-70%	2.866.012.699	12,46%	11217	6,42%
70-80%	656.752.176	2,86%	2220	1,27%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.101.798.504	4,79%	6945	3,98%
8-9%	1.278.895.880	5,56%	8479	4,86%
9-10%	1.449.679.030	6,30%	10860	6,22%
10-11%	1.616.624.616	7,03%	27621	15,82%
11-12%	7.743.368.603	33,67%	73035	41,82%
12-15%	2.989.744.609	13,00%	22867	13,09%
15 üzeri	6.821.043.374	29,66%	24837	14,22%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	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[2.992.685.723	13,01%	8463	4,85%
[12;24[5.861.463.579	25,48%	19842	11,36%
[24;36[2.303.921.536	10,02%	14630	8,38%
[36;48[6.954.111.720	30,23%	53049	30,38%
[48;60[649.112.783	2,82%	7970	4,56%
[60;72[2.080.959.429	9,05%	26950	15,43%
[72;96[1.824.388.686	7,93%	30648	17,55%
96 üzeri	334.511.159	1,45%	13092	7,50%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	11.032	0,00%	1	0,00%
2011	4.811	0,00%	1	0,00%
2012	43.652	0,00%	3	0,00%
2013	17.142.975	0,07%	382	0,22%
2014	99.546.213	0,43%	5418	3,10%
2015	289.948.298	1,26%	9188	5,26%
2016	599.300.938	2,61%	11826	6,77%
2017	1.614.812.641	7,02%	24330	13,93%
2018	1.638.818.287	7,12%	19946	11,42%
2019	2.991.329.029	13,01%	29065	16,64%
2020	6.220.017.641	27,04%	42223	24,18%
2021	2.429.034.098	10,56%	11974	6,86%
2022	5.949.665.816	25,87%	17375	9,95%
2023	1.151.479.183	5,01%	2912	1,67%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[272.668.592	1,19%	10178	5,83%
[12;24[1.267.177.399	5,51%	26107	14,95%
[24;36[1.406.872.045	6,12%	17959	10,28%
[36;48[2.800.559.725	12,18%	29325	16,79%
[48;60[2.710.876.290	11,79%	24262	13,89%
[60;72[1.352.706.814	5,88%	9293	5,32%
[72;96[5.626.676.865	24,46%	33785	19,35%
[96;108[4.540.520.972	19,74%	13383	7,66%
[108;120[1.912.601.319	8,32%	5080	2,91%
[120;144[1.094.542.673	4,76%	5204	2,98%
[144;168[15.951.922	0,07%	68	0,04%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	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	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.936.939.306	43,20%	74263	42,52%
Özel Sektör Çalışanı	11.996.310.277	52,16%	90007	51,54%
Diğer	1.067.905.032	4,64%	10374	5,94%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.606.736.552	6,99%	13091	7,50%
DOĞU ANADOLU	430.027.671	1,87%	3528	2,02%
EGE	4.567.128.007	19,86%	34806	19,93%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	168.868.186	0,73%	1297	0,74%
İÇ ANADOLU	4.853.019.358	21,10%	39746	22,76%
KARADENİZ	2.012.767.683	8,75%	19345	11,08%
MARMARA	9.362.607.159	40,70%	62831	35,98%
Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	21.317.715	0,09%	118	0,07%
ADIYAMAN	2.780.647	0,01%	15	0,01%
AFYONKARAHİSAR	211.303.361	0,92%	1756	1,01%
AĞRI	19.149.382	0,08%	194	0,11%
AKSARAY	107.543.918	0,47%	947	0,54%
AMASYA	130.177.680	0,57%	1422	0,81%
ANKARA	2.915.299.344	12,67%	21662	12,40%
ANTALYA	797.750.372	3,47%	6409	3,67%
ARDAHAN	12.084.474	0,05%	141	0,08%
ARTVİN	51.533.709	0,22%	579	0,33%
AYDIN	573.959.866	2,50%	5005	2,87%
BALIKESİR	672.544.991	2,92%	5414	3,10%
BARTIN	21.317.221	0,09%	241	0,14%

BATMAN	45.841.565	0,20%	329	0,19%
BAYBURT	4.173.363	0,02%	49	0,03%
BİLECİK	94.208.108	0,41%	1055	0,60%
BİNGÖL	8.358.677	0,04%	48	0,03%
BİTLİS	26.516.573	0,12%	247	0,14%
BOLU	84.353.016	0,37%	869	0,50%
BURDUR	53.072.001	0,23%	508	0,29%
BURSA	1.055.332.946	4,59%	8111	4,64%
ÇANAKKALE	243.899.894	1,06%	2101	1,20%
ÇANKIRI	32.102.390	0,14%	409	0,23%
ÇORUM	190.462.682	0,83%	1938	1,11%
DENİZLİ	651.430.134	2,83%	5525	3,16%
DİYARBAKIR	13.309.787	0,06%	80	0,05%
DÜZCE	85.782.849	0,37%	861	0,49%
EDİRNE	129.442.601	0,56%	1175	0,67%
ELAZIĞ	8.214.430	0,04%	35	0,02%
ERZİNCAN	31.838.382	0,14%	215	0,12%
ERZURUM	167.416.580	0,73%	1344	0,77%
ESKİŞEHİR	432.876.860	1,88%	3705	2,12%
GAZİANTEP	13.202.515	0,06%	75	0,04%
GİRESUN	135.288.527	0,59%	1213	0,69%
GÜMÜŞHANE	15.435.141	0,07%	165	0,09%
HAKKARİ	2.840.282	0,01%	24	0,01%
HATAY	8.368.845	0,04%	47	0,03%
IĞDIR	32.109.568	0,14%	305	0,17%
ISPARTA	128.740.114	0,56%	845	0,48%
İSTANBUL	5.401.153.027	23,48%	29855	17,09%
İZMİR	1.903.691.788	8,28%	13116	7,51%
KAHRAMANMARAŞ	7.591.190	0,03%	36	0,02%
KARABÜK	59.763.823	0,26%	735	0,42%
KARAMAN	55.804.990	0,24%	610	0,35%
KARS	24.379.679	0,11%	208	0,12%
KASTAMONU	79.888.566	0,35%	876	0,50%
KAYSERİ	456.742.919	1,99%	4083	2,34%

KIRIKKALE	82.723.024	0,36%	866	0,50%
KIRKLARELİ	128.388.143	0,56%	1275	0,73%
KIRŞEHİR	88.973.474	0,39%	862	0,49%
KİLİS	2.189.870	0,01%	11	0,01%
KOCAELİ	719.420.463	3,13%	6002	3,44%
KONYA	290.431.400	1,26%	2621	1,50%
KÜTAHYA	115.344.051	0,50%	1183	0,68%
MALATYA	3.865.392	0,02%	30	0,02%
MANİSA	497.118.727	2,16%	4252	2,43%
MARDİN	54.907.909	0,24%	538	0,31%
MERSİN	582.173.228	2,53%	5091	2,92%
MUĞLA	518.697.936	2,26%	3155	1,81%
MUŞ	11.507.615	0,05%	97	0,06%
NEVŞEHİR	59.850.253	0,26%	531	0,30%
NİĞDE	121.435.298	0,53%	1458	0,83%
ORDU	225.276.935	0,98%	1961	1,12%
OSMANİYE	7.723.088	0,03%	37	0,02%
RİZE	58.355.487	0,25%	503	0,29%
SAKARYA	261.893.841	1,14%	2174	1,24%
SAMSUN	513.067.917	2,23%	4641	2,66%
SİİRT	23.487.456	0,10%	188	0,11%
SİNOP	57.235.983	0,25%	671	0,38%
SİVAS	103.890.946	0,45%	969	0,55%
ŞANLIURFA	9.182.081	0,04%	31	0,02%
ŞIRNAK	3.966.357	0,02%	30	0,02%
TEKİRDAĞ	563.540.581	2,45%	4935	2,83%
TOKAT	110.634.547	0,48%	1034	0,59%
TRABZON	126.644.230	0,55%	1019	0,58%
TUNCELİ	11.069.655	0,05%	129	0,07%
UŞAK	95.582.143	0,42%	814	0,47%
VAN	70.676.983	0,31%	511	0,29%
YALOVA	92.782.565	0,40%	734	0,42%
YOZGAT	105.344.542	0,46%	1023	0,59%
ZONGULDAK	63.376.006	0,28%	568	0,33%

Toplam	23.001.154.616	100,00%	174644	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.401.153.027	23,48%	29855	17,09%
İlk 5	12.073.227.476	52,49%	79153	45,32%
İlk 10	15.272.756.158	66,40%	106190	60,80%
İlk 20	19.276.303.169	83,81%	139818	80,06%
İlk 30	20.745.602.384	90,19%	153263	87,76%