

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ekim 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	26.10.2023
Test Dönemi	27.09.2023-26.10.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.131.371
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.131.371
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.131.371
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)	2.702.448.437
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.712.518.437
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	42.474.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	42.474.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	42.474.000
Test geçildi mi?	Evet

2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	15.124.567.327
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	61.849.361
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.186.416.687
TRY İTMK NBDsi (TRY)	995.031.559
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.031.559

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.031.559
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.014.932.190
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.160.186.651
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	61.849.361
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.222.036.012
TRY İTMK NBDsi (TRY)	995.031.559
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.031.559
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	995.031.559
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.014.932.190
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.450.391.128
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.250.149
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.509.641.277
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	991.718.508
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.011.552.878
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.875.290.912
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.634.275
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.939.925.187
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	998.366.819
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.018.334.156
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.579.325.280
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.250.149
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.638.575.429
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	991.718.508
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.011.552.878
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.794.244.231
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.634.275
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.858.878.506
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	998.366.819
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.018.334.156
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 Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.10.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.09.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.10.2023
Konut Kredisi Sayısı	172620
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.131.371
Borçlu Sayısı	171460
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	133.241
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	19.753.812
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	42%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,75
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	37,47879954
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	145
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,36
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	198.035.992
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	207.254.139
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	23.000.131.371	99,59%	172620	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	23.095.131.371	100,00%	172621	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.131.371	100,00%	172620	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	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	17.487.694	0,08%	2272	1,32%
10.000-15.000	51.701.441	0,22%	4077	2,36%
15.000-20.000	89.045.551	0,39%	5063	2,93%
20.000-25.000	122.886.421	0,53%	5451	3,16%
25.000-50.000	1.119.564.429	4,87%	29650	17,18%
50.000-75.000	1.702.038.148	7,40%	27574	15,97%
75.000-100.000	1.877.617.244	8,16%	21620	12,52%
100.000-250.000	8.254.576.889	35,89%	53384	30,93%
250.000-1.000.000	9.055.578.195	39,37%	23112	13,39%
1.000.000-1.500.000	297.157.008	1,29%	243	0,14%
1.500.000-5.000.000	356.050.251	1,55%	167	0,10%
5.000.000 üzeri	56.428.098	0,25%	7	0,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	307.147.411	1,34%	10003	5,79%
10-20%	1.861.420.892	8,09%	29226	16,93%
20-30%	3.404.614.530	14,80%	32058	18,57%
30-40%	4.692.605.119	20,40%	36371	21,07%
40-50%	5.022.826.824	21,84%	31137	18,04%
50-60%	4.428.934.730	19,26%	21743	12,60%
60-70%	2.767.118.694	12,03%	10528	6,10%
70-80%	515.463.170	2,24%	1554	0,90%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.075.371.635	4,68%	6942	4,02%
8-9%	1.251.610.730	5,44%	8481	4,91%
9-10%	1.403.732.360	6,10%	10584	6,13%
10-11%	1.528.443.833	6,65%	26921	15,60%
11-12%	7.630.378.859	33,18%	71580	41,47%
12-15%	2.987.601.590	12,99%	22164	12,84%
15 üzeri	7.122.992.364	30,97%	25948	15,03%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	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[2.578.271.650	11,21%	7277	4,22%
[12;24[6.482.362.621	28,18%	21020	12,18%
[24;36[1.573.858.443	6,84%	9608	5,57%
[36;48[6.066.729.022	26,38%	43457	25,17%
[48;60[2.297.853.198	9,99%	22850	13,24%
[60;72[1.737.115.314	7,55%	22343	12,94%
[72;96[1.945.027.181	8,46%	33197	19,23%
96 üzeri	318.913.943	1,39%	12868	7,45%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	10.058	0,00%	1	0,00%
2012	37.874	0,00%	3	0,00%
2013	15.774.267	0,07%	306	0,18%
2014	78.482.882	0,34%	4586	2,66%
2015	261.010.777	1,13%	8954	5,19%
2016	559.285.982	2,43%	11459	6,64%
2017	1.529.623.305	6,65%	23756	13,76%
2018	1.560.759.650	6,79%	19441	11,26%
2019	2.859.984.637	12,43%	28121	16,29%
2020	6.067.624.159	26,38%	41876	24,26%
2021	2.403.628.791	10,45%	12052	6,98%
2022	6.228.483.632	27,08%	18385	10,65%
2023	1.435.425.358	6,24%	3680	2,13%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[328.306.225	1,43%	12059	6,99%
[12;24[1.224.068.865	5,32%	24652	14,28%
[24;36[1.477.342.910	6,42%	18934	10,97%
[36;48[2.832.690.164	12,32%	29587	17,14%
[48;60[2.446.417.306	10,64%	21073	12,21%
[60;72[1.823.127.547	7,93%	12856	7,45%
[72;96[5.130.319.350	22,31%	29634	17,17%
[96;108[4.946.562.899	21,51%	14263	8,26%
[108;120[1.691.709.407	7,36%	4304	2,49%
[120;144[1.098.366.746	4,78%	5250	3,04%
[144;168[1.219.953	0,01%	8	0,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	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	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.955.687.059	43,29%	73377	42,51%
Özel Sektör Çalışanı	11.965.212.829	52,02%	88893	51,50%
Diğer	1.079.231.483	4,69%	10350	6,00%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.595.470.225	6,94%	12901	7,47%
DOĞU ANADOLU	436.228.140	1,90%	3487	2,02%
EGE	4.552.161.786	19,79%	34403	19,93%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	183.893.622	0,80%	1304	0,76%
İÇ ANADOLU	4.869.159.167	21,17%	39262	22,74%
KARADENİZ	2.024.207.670	8,80%	19078	11,05%
MARMARA	9.339.010.763	40,60%	62185	36,02%
Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	23.838.492	0,10%	125	0,07%
ADIYAMAN	2.669.181	0,01%	14	0,01%
AFYONKARAHİSAR	212.658.668	0,92%	1728	1,00%
AĞRI	19.758.086	0,09%	192	0,11%
AKSARAY	105.297.628	0,46%	923	0,53%
AMASYA	130.943.855	0,57%	1408	0,82%
ANKARA	2.915.522.287	12,68%	21392	12,39%
ANTALYA	790.394.347	3,44%	6311	3,66%
ARDAHAN	11.467.533	0,05%	136	0,08%
ARTVİN	51.825.040	0,23%	578	0,33%
AYDIN	572.829.307	2,49%	4944	2,86%
BALIKESİR	674.696.731	2,93%	5377	3,11%
BARTIN	21.817.217	0,09%	233	0,13%

BATMAN	48.642.296	0,21%	327	0,19%
BAYBURT	4.879.766	0,02%	52	0,03%
BİLECİK	93.091.416	0,40%	1036	0,60%
BİNGÖL	7.938.263	0,03%	44	0,03%
BİTLİS	26.670.995	0,12%	249	0,14%
BOLU	87.541.317	0,38%	869	0,50%
BURDUR	54.479.863	0,24%	496	0,29%
BURSA	1.049.345.488	4,56%	8028	4,65%
ÇANAKKALE	247.168.180	1,07%	2080	1,20%
ÇANKIRI	31.045.673	0,13%	397	0,23%
ÇORUM	187.218.738	0,81%	1892	1,10%
DENİZLİ	652.836.117	2,84%	5469	3,17%
DİYARBAKIR	20.764.641	0,09%	96	0,06%
DÜZCE	85.682.892	0,37%	849	0,49%
EDİRNE	131.707.315	0,57%	1168	0,68%
ELAZIĞ	9.062.800	0,04%	35	0,02%
ERZİNCAN	33.842.353	0,15%	215	0,12%
ERZURUM	171.278.359	0,74%	1336	0,77%
ESKİŞEHİR	442.320.624	1,92%	3695	2,14%
GAZİANTEP	15.177.214	0,07%	81	0,05%
GİRESUN	139.289.878	0,61%	1212	0,70%
GÜMÜŞHANE	15.791.222	0,07%	163	0,09%
HAKKARİ	2.781.282	0,01%	22	0,01%
HATAY	9.653.125	0,04%	49	0,03%
IĞDIR	31.351.909	0,14%	298	0,17%
ISPARTA	127.572.270	0,55%	837	0,48%
İSTANBUL	5.364.343.742	23,32%	29514	17,10%
İZMİR	1.885.623.415	8,20%	12946	7,50%
KAHRAMANMARAŞ	8.245.151	0,04%	39	0,02%
KARABÜK	59.595.439	0,26%	714	0,41%
KARAMAN	56.164.754	0,24%	604	0,35%
KARS	24.503.240	0,11%	207	0,12%
KASTAMONU	80.990.412	0,35%	863	0,50%
KAYSERİ	459.436.430	2,00%	4017	2,33%

KIRIKKALE	83.276.150	0,36%	869	0,50%
KIRKLARELİ	130.333.098	0,57%	1274	0,74%
KIRŞEHİR	90.791.261	0,39%	858	0,50%
KİLİS	2.139.290	0,01%	11	0,01%
KOCAELİ	727.038.924	3,16%	5949	3,45%
KONYA	291.084.949	1,27%	2582	1,50%
KÜTAHYA	117.069.259	0,51%	1172	0,68%
MALATYA	3.560.036	0,02%	27	0,02%
MANİSA	502.348.664	2,18%	4206	2,44%
MARDİN	54.883.245	0,24%	520	0,30%
MERSİN	572.677.073	2,49%	5004	2,90%
MUĞLA	510.916.677	2,22%	3119	1,81%
MUŞ	11.278.929	0,05%	92	0,05%
NEVŞEHİR	60.762.544	0,26%	529	0,31%
NİĞDE	120.100.777	0,52%	1431	0,83%
ORDU	226.813.448	0,99%	1940	1,12%
OSMANİYE	8.609.903	0,04%	40	0,02%
RİZE	57.049.052	0,25%	496	0,29%
SAKARYA	267.145.882	1,16%	2163	1,25%
SAMSUN	519.374.651	2,26%	4584	2,66%
SİİRT	23.660.600	0,10%	189	0,11%
SİNOP	55.647.186	0,24%	651	0,38%
SİVAS	106.813.731	0,46%	958	0,55%
ŞANLIURFA	12.118.159	0,05%	37	0,02%
ŞIRNAK	3.838.995	0,02%	29	0,02%
TEKİRDAĞ	562.342.540	2,44%	4867	2,82%
TOKAT	111.156.265	0,48%	1018	0,59%
TRABZON	125.620.806	0,55%	1002	0,58%
TUNCELİ	11.298.097	0,05%	129	0,07%
UŞAK	97.879.679	0,43%	819	0,47%
VAN	71.436.256	0,31%	505	0,29%
YALOVA	91.797.445	0,40%	729	0,42%
YOZGAT	106.542.357	0,46%	1007	0,58%
ZONGULDAK	62.970.485	0,27%	554	0,32%

Toplam	23.000.131.371	100,00%	172620	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.364.343.742	23,32%	29514	17,10%
İlk 5	12.005.229.279	52,20%	78191	45,30%
İlk 10	15.205.307.432	66,11%	104934	60,79%
İlk 20	19.234.259.478	83,63%	138187	80,05%
İlk 30	20.710.983.244	90,05%	151475	87,75%