

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Eylül 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	26.09.2023
Test Dönemi	27.08.2023-26.09.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.001.255.126
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.001.255.126
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.096.255.126
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)	2.695.426.897
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.705.496.897
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)	15.177.719.284
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	60.429.028
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.238.148.312
TRY İTMK NBDsi (TRY)	964.864.184
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	964.864.184

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	964.864.184
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	984.161.468
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.235.415.922
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	60.429.028
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.295.844.950
TRY İTMK NBDsi (TRY)	964.864.184
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	964.864.184
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	964.864.184
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	984.161.468
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.501.395.677
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	57.785.455
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.559.181.132
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	959.535.582
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	978.726.294
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.930.883.440
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	63.266.367
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.994.149.806
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	970.252.300
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	989.657.346
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.652.143.513
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	57.785.455
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.709.928.968
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	959.535.582
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	978.726.294
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.872.078.620
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	63.266.367
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.935.344.986
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	970.252.300
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	989.657.346
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	26.09.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.08.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.09.2023
Konut Kredisi Sayısı	173625
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.001.255.126
Borçlu Sayısı	172458
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	132.477
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	19.839.397
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	42%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,71
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	37,08732184
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	147
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,37
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	199.065.743
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	210.484.383
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	23.001.255.126	99,59%	173625	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	23.096.255.126	100,00%	173626	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.001.255.126	100,00%	173625	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	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	16.942.854	0,07%	2211	1,27%
10.000-15.000	50.489.519	0,22%	3988	2,30%
15.000-20.000	88.085.353	0,38%	5011	2,89%
20.000-25.000	123.636.822	0,54%	5479	3,16%
25.000-50.000	1.127.842.211	4,90%	29842	17,19%
50.000-75.000	1.725.530.386	7,50%	27944	16,09%
75.000-100.000	1.912.386.392	8,31%	22008	12,68%
100.000-250.000	8.339.046.586	36,25%	53973	31,09%
250.000-1.000.000	8.923.681.893	38,80%	22765	13,11%
1.000.000-1.500.000	280.744.093	1,22%	229	0,13%
1.500.000-5.000.000	356.066.688	1,55%	168	0,10%
5.000.000 üzeri	56.802.330	0,25%	7	0,00%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	293.022.642	1,27%	9540	5,49%
10-20%	1.805.146.854	7,85%	29146	16,79%
20-30%	3.351.060.761	14,57%	31974	18,42%
30-40%	4.653.635.559	20,23%	36413	20,97%
40-50%	5.033.313.583	21,88%	31619	18,21%
50-60%	4.452.580.138	19,36%	22122	12,74%
60-70%	2.834.506.585	12,32%	10957	6,31%
70-80%	577.989.005	2,51%	1854	1,07%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.087.976.289	4,73%	6943	4,00%
8-9%	1.264.858.302	5,50%	8480	4,88%
9-10%	1.425.529.723	6,20%	10693	6,16%
10-11%	1.573.452.408	6,84%	27272	15,71%
11-12%	7.673.468.340	33,36%	72278	41,63%
12-15%	2.992.966.534	13,01%	22518	12,97%
15 üzeri	6.983.003.531	30,36%	25441	14,65%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	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[2.753.138.624	11,97%	7862	4,53%
[12;24[6.206.601.901	26,98%	20446	11,78%
[24;36[1.802.263.515	7,84%	11319	6,52%
[36;48[6.536.244.376	28,42%	48074	27,69%
[48;60[1.579.523.762	6,87%	16318	9,40%
[60;72[1.872.524.114	8,14%	24182	13,93%
[72;96[1.920.561.341	8,35%	32330	18,62%
96 üzeri	330.397.492	1,44%	13094	7,54%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	10.710	0,00%	1	0,00%
2011	4.139	0,00%	1	0,00%
2012	40.775	0,00%	3	0,00%
2013	16.236.060	0,07%	323	0,19%
2014	88.961.149	0,39%	5029	2,90%
2015	275.502.510	1,20%	9079	5,23%
2016	578.884.380	2,52%	11624	6,69%
2017	1.571.949.133	6,83%	24046	13,85%
2018	1.599.911.002	6,96%	19689	11,34%
2019	2.923.691.948	12,71%	28571	16,46%
2020	6.142.367.401	26,70%	42038	24,21%
2021	2.420.559.317	10,52%	12034	6,93%
2022	6.086.527.453	26,46%	17879	10,30%
2023	1.296.609.149	5,64%	3308	1,91%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[309.090.077	1,34%	11378	6,55%
[12;24[1.246.587.856	5,42%	25313	14,58%
[24;36[1.432.644.251	6,23%	18237	10,50%
[36;48[2.843.763.245	12,36%	29795	17,16%
[48;60[2.573.614.927	11,19%	22565	13,00%
[60;72[1.641.097.632	7,13%	11389	6,56%
[72;96[5.293.377.919	23,01%	31130	17,93%
[96;108[4.767.915.881	20,73%	13877	7,99%
[108;120[1.789.340.355	7,78%	4683	2,70%
[120;144[1.099.901.557	4,78%	5237	3,02%
[144;168[3.921.426	0,02%	21	0,01%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	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	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.934.794.088	43,19%	73777	42,49%
Özel Sektör Çalışanı	11.988.005.217	52,12%	89469	51,53%
Diğer	1.078.455.821	4,69%	10379	5,98%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.597.549.841	6,95%	12985	7,48%
DOĞU ANADOLU	436.189.929	1,90%	3523	2,03%
EGE	4.558.617.540	19,82%	34587	19,92%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	174.184.303	0,76%	1293	0,74%
İÇ ANADOLU	4.858.519.528	21,12%	39495	22,75%
KARADENİZ	2.013.928.782	8,76%	19207	11,06%
MARMARA	9.362.265.203	40,70%	62535	36,02%
Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	22.726.870	0,10%	123	0,07%
ADIYAMAN	2.747.753	0,01%	15	0,01%
AFYONKARAHİSAR	213.251.034	0,93%	1742	1,00%
AĞRI	19.979.913	0,09%	197	0,11%
AKSARAY	106.139.744	0,46%	938	0,54%
AMASYA	131.459.676	0,57%	1416	0,82%
ANKARA	2.917.114.800	12,68%	21538	12,40%
ANTALYA	793.057.022	3,45%	6359	3,66%
ARDAHAN	11.924.498	0,05%	140	0,08%
ARTVİN	51.456.388	0,22%	576	0,33%
AYDIN	574.611.910	2,50%	4974	2,86%
BALIKESİR	672.727.377	2,92%	5384	3,10%
BARTIN	21.066.534	0,09%	237	0,14%

BATMAN	47.423.677	0,21%	326	0,19%
BAYBURT	4.105.092	0,02%	49	0,03%
BİLECİK	94.704.993	0,41%	1047	0,60%
BİNGÖL	8.248.286	0,04%	48	0,03%
BİTLİS	26.501.880	0,12%	247	0,14%
BOLU	85.994.894	0,37%	867	0,50%
BURDUR	53.726.837	0,23%	507	0,29%
BURSA	1.059.878.175	4,61%	8096	4,66%
ÇANAKKALE	246.094.687	1,07%	2089	1,20%
ÇANKIRI	31.710.553	0,14%	403	0,23%
ÇORUM	188.377.368	0,82%	1916	1,10%
DENİZLİ	651.302.752	2,83%	5497	3,17%
DİYARBAKIR	15.048.888	0,07%	83	0,05%
DÜZCE	84.561.151	0,37%	851	0,49%
EDİRNE	131.327.574	0,57%	1173	0,68%
ELAZIĞ	8.080.650	0,04%	34	0,02%
ERZİNCAN	32.417.346	0,14%	213	0,12%
ERZURUM	171.888.119	0,75%	1348	0,78%
ESKİŞEHİR	437.607.922	1,90%	3691	2,13%
GAZİANTEP	15.086.651	0,07%	80	0,05%
GİRESUN	137.379.841	0,60%	1213	0,70%
GÜMÜŞHANE	15.554.548	0,07%	165	0,10%
HAKKARİ	2.835.774	0,01%	23	0,01%
HATAY	8.733.101	0,04%	48	0,03%
IĞDIR	31.844.079	0,14%	301	0,17%
ISPARTA	127.591.699	0,55%	842	0,48%
İSTANBUL	5.389.651.266	23,43%	29713	17,11%
İZMİR	1.894.989.352	8,24%	13032	7,51%
KAHRAMANMARAŞ	8.028.884	0,03%	39	0,02%
KARABÜK	59.007.560	0,26%	718	0,41%
KARAMAN	56.130.665	0,24%	607	0,35%
KARS	24.898.531	0,11%	211	0,12%
KASTAMONU	81.309.542	0,35%	873	0,50%
KAYSERİ	457.008.474	1,99%	4052	2,33%

KIRIKKALE	83.491.416	0,36%	868	0,50%
KIRKLARELİ	129.904.396	0,56%	1274	0,73%
KIRŞEHİR	89.881.740	0,39%	858	0,49%
KİLİS	2.164.719	0,01%	11	0,01%
KOCAELİ	718.284.548	3,12%	5954	3,43%
KONYA	287.882.830	1,25%	2596	1,50%
KÜTAHYA	115.041.417	0,50%	1176	0,68%
MALATYA	3.643.746	0,02%	28	0,02%
MANİSA	501.284.074	2,18%	4224	2,43%
MARDİN	54.765.974	0,24%	529	0,30%
MERSİN	576.030.585	2,50%	5030	2,90%
MUĞLA	512.768.264	2,23%	3134	1,81%
MUŞ	11.491.244	0,05%	95	0,05%
NEVŞEHİR	60.215.428	0,26%	530	0,31%
NİĞDE	119.762.799	0,52%	1438	0,83%
ORDU	226.215.165	0,98%	1950	1,12%
OSMANİYE	7.654.843	0,03%	37	0,02%
RİZE	57.276.608	0,25%	500	0,29%
SAKARYA	264.779.652	1,15%	2177	1,25%
SAMSUN	515.771.625	2,24%	4625	2,66%
SİİRT	23.080.609	0,10%	186	0,11%
SİNOP	56.741.821	0,25%	661	0,38%
SİVAS	105.590.536	0,46%	963	0,55%
ŞANLIURFA	9.973.733	0,04%	34	0,02%
ŞIRNAK	3.892.298	0,02%	29	0,02%
TEKİRDAĞ	563.070.011	2,45%	4898	2,82%
TOKAT	110.037.539	0,48%	1022	0,59%
TRABZON	124.964.763	0,54%	1010	0,58%
TUNCELİ	11.027.128	0,05%	128	0,07%
UŞAK	95.368.738	0,41%	808	0,47%
VAN	71.408.737	0,31%	510	0,29%
YALOVA	91.842.523	0,40%	730	0,42%
YOZGAT	105.982.621	0,46%	1013	0,58%
ZONGULDAK	62.648.667	0,27%	558	0,32%

Toplam	23.001.255.126	100,00%	173625	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.389.651.266	23,43%	29713	17,11%
İlk 5	12.054.690.616	52,41%	78738	45,35%
İlk 10	15.247.647.788	66,29%	105577	60,81%
İlk 20	19.260.130.493	83,74%	139013	80,07%
İlk 30	20.736.037.762	90,15%	152385	87,77%