

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Haziran 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 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	2210%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.06.2023
Test Dönemi	27.05.2023-26.06.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.085.149
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.085.149
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.085.149
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)	2.669.629.579
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.679.699.579
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)	16.318.506.504
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	65.160.423
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.383.666.927
TRY İTMK NBDsi (TRY)	968.560.249
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	968.560.249

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	968.560.249
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	987.931.454
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	17.330.664.990
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	65.160.423
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	17.395.825.413
TRY İTMK NBDsi (TRY)	968.560.249
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	968.560.249
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	968.560.249
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	987.931.454
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.538.276.209
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	62.098.509
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.600.374.718
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	957.174.533
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	976.318.024
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.192.964.453
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.470.332
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.261.434.785
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	980.223.293
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	999.827.759
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.670.258.291
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	62.098.509
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.732.356.801
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	957.174.533
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	976.318.024
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	18.054.429.695
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	68.470.332
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	18.122.900.027
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	980.223.293
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	999.827.759
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	27.06.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.05.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.06.2023
Konut Kredisi Sayısı	176668
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.085.149
Borçlu Sayısı	175487
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	130.188
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	20.088.684
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	43%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,59
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,90803776
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	153
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,41
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	201.615.891
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	219.744.664
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	23.000.085.149	99,59%	176668	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	23.095.085.149	100,00%	176669	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.085.149	100,00%	176668	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	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	16.626.065	0,07%	2212	1,25%
10.000-15.000	47.762.470	0,21%	3782	2,14%
15.000-20.000	84.742.202	0,37%	4829	2,73%
20.000-25.000	120.661.769	0,52%	5355	3,03%
25.000-50.000	1.140.656.894	4,96%	30206	17,10%
50.000-75.000	1.801.648.715	7,83%	29165	16,51%
75.000-100.000	1.999.661.715	8,69%	23019	13,03%
100.000-250.000	8.665.311.936	37,68%	56218	31,82%
250.000-1.000.000	8.463.325.300	36,80%	21510	12,18%
1.000.000-1.500.000	249.069.271	1,08%	200	0,11%
1.500.000-5.000.000	342.528.833	1,49%	163	0,09%
5.000.000 üzeri	68.089.978	0,30%	9	0,01%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	246.880.634	1,07%	8624	4,88%
10-20%	1.654.483.250	7,19%	28268	16,00%
20-30%	3.158.276.763	13,73%	31788	17,99%
30-40%	4.523.449.321	19,67%	36091	20,43%
40-50%	4.985.682.248	21,68%	32439	18,36%
50-60%	4.538.004.935	19,73%	23509	13,31%
60-70%	3.145.697.053	13,68%	13281	7,52%
70-80%	747.610.947	3,25%	2668	1,51%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.126.626.071	4,90%	6969	3,94%
8-9%	1.303.765.107	5,67%	8477	4,80%
9-10%	1.498.089.631	6,51%	11421	6,46%
10-11%	1.707.064.979	7,42%	28537	16,15%
11-12%	7.833.415.004	34,06%	74350	42,08%
12-15%	2.996.264.743	13,03%	23195	13,13%
15 üzeri	6.534.859.614	28,41%	23719	13,43%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	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[3.466.253.967	15,07%	9534	5,40%
[12;24[5.189.822.001	22,56%	18932	10,72%
[24;36[4.424.533.298	19,24%	27881	15,78%
[36;48[4.907.602.537	21,34%	40585	22,97%
[48;60[1.043.445.748	4,54%	12258	6,94%
[60;72[2.214.480.642	9,63%	29086	16,46%
[72;96[1.438.264.653	6,25%	25746	14,57%
96 üzeri	315.682.303	1,37%	12646	7,16%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	11.351	0,00%	1	0,00%
2011	18.358	0,00%	3	0,00%
2012	59.046	0,00%	4	0,00%
2013	20.679.465	0,09%	659	0,37%
2014	121.641.977	0,53%	6268	3,55%
2015	318.387.903	1,38%	9433	5,34%
2016	638.454.007	2,78%	12164	6,89%
2017	1.700.393.799	7,39%	24910	14,10%
2018	1.721.591.437	7,49%	20505	11,61%
2019	3.118.758.234	13,56%	29603	16,76%
2020	6.373.923.320	27,71%	42655	24,14%
2021	2.452.253.072	10,66%	11899	6,74%
2022	5.697.477.039	24,77%	16420	9,29%
2023	836.436.140	3,64%	2144	1,21%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[222.867.863	0,97%	8895	5,03%
[12;24[1.205.047.941	5,24%	25484	14,42%
[24;36[1.493.893.162	6,50%	19680	11,14%
[36;48[2.493.731.217	10,84%	25746	14,57%
[48;60[3.032.797.851	13,19%	28059	15,88%
[60;72[1.345.435.005	5,85%	9487	5,37%
[72;96[5.880.450.390	25,57%	35764	20,24%
[96;108[3.957.914.748	17,21%	12187	6,90%
[108;120[2.239.622.932	9,74%	6032	3,41%
[120;144[776.080.944	3,37%	3934	2,23%
[144;168[352.243.097	1,53%	1400	0,79%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	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	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.901.310.071	43,05%	75146	42,54%
Özel Sektör Çalışanı	12.045.449.110	52,37%	91166	51,60%
Diğer	1.053.325.968	4,58%	10356	5,86%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.611.982.588	7,01%	13268	7,51%
DOĞU ANADOLU	427.082.745	1,86%	3582	2,03%
EGE	4.559.611.461	19,82%	35134	19,89%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	163.109.306	0,71%	1308	0,74%
İÇ ANADOLU	4.838.977.081	21,04%	40234	22,77%
KARADENİZ	2.001.421.127	8,70%	19577	11,08%
MARMARA	9.397.900.841	40,86%	63565	35,98%
Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	19.247.415	0,08%	112	0,06%
ADIYAMAN	2.207.072	0,01%	13	0,01%
AFYONKARAHİSAR	209.146.739	0,91%	1787	1,01%
AĞRI	19.186.514	0,08%	200	0,11%
AKSARAY	108.431.057	0,47%	963	0,55%
AMASYA	131.000.655	0,57%	1446	0,82%
ANKARA	2.915.373.747	12,68%	21885	12,39%
ANTALYA	807.547.007	3,51%	6513	3,69%
ARDAHAN	11.226.045	0,05%	142	0,08%
ARTVİN	51.150.828	0,22%	593	0,34%
AYDIN	573.931.546	2,50%	5059	2,86%
BALIKESİR	670.175.524	2,91%	5472	3,10%
BARTIN	22.140.041	0,10%	247	0,14%

BATMAN	45.368.644	0,20%	338	0,19%
BAYBURT	3.988.830	0,02%	48	0,03%
BİLECİK	93.392.904	0,41%	1063	0,60%
BİNGÖL	7.235.161	0,03%	48	0,03%
BİTLİS	26.147.448	0,11%	252	0,14%
BOLU	84.060.615	0,37%	886	0,50%
BURDUR	52.756.050	0,23%	518	0,29%
BURSA	1.053.980.019	4,58%	8184	4,63%
ÇANAKKALE	241.388.968	1,05%	2115	1,20%
ÇANKIRI	31.496.933	0,14%	416	0,24%
ÇORUM	189.359.665	0,82%	1951	1,10%
DENİZLİ	649.660.181	2,82%	5577	3,16%
DİYARBAKIR	10.379.910	0,05%	73	0,04%
DÜZCE	84.988.177	0,37%	872	0,49%
EDİRNE	127.799.490	0,56%	1178	0,67%
ELAZIĞ	7.445.572	0,03%	34	0,02%
ERZİNCAN	28.169.362	0,12%	210	0,12%
ERZURUM	170.477.857	0,74%	1380	0,78%
ESKİŞEHİR	425.783.837	1,85%	3735	2,11%
GAZİANTEP	12.316.752	0,05%	75	0,04%
GİRESUN	131.441.128	0,57%	1220	0,69%
GÜMÜŞHANE	16.014.579	0,07%	169	0,10%
HAKKARİ	2.621.855	0,01%	23	0,01%
HATAY	7.427.688	0,03%	47	0,03%
IĞDIR	31.773.498	0,14%	306	0,17%
ISPARTA	124.620.032	0,54%	842	0,48%
İSTANBUL	5.444.598.323	23,67%	30219	17,10%
İZMİR	1.906.592.695	8,29%	13229	7,49%
KAHRAMANMARAŞ	5.795.591	0,03%	34	0,02%
KARABÜK	58.086.475	0,25%	740	0,42%
KARAMAN	57.116.147	0,25%	620	0,35%
KARS	23.995.948	0,10%	210	0,12%
KASTAMONU	80.978.718	0,35%	889	0,50%
KAYSERİ	455.041.892	1,98%	4143	2,35%

KIRIKKALE	78.796.200	0,34%	868	0,49%
KIRKLARELİ	128.791.075	0,56%	1292	0,73%
KIRŞEHİR	89.199.132	0,39%	885	0,50%
KİLİS	2.262.253	0,01%	12	0,01%
KOCAELİ	723.641.855	3,15%	6118	3,46%
KONYA	289.661.730	1,26%	2672	1,51%
KÜTAHYA	113.801.737	0,49%	1195	0,68%
MALATYA	3.713.035	0,02%	30	0,02%
MANİSA	487.420.467	2,12%	4279	2,42%
MARDİN	56.474.580	0,25%	551	0,31%
MERSİN	587.330.869	2,55%	5167	2,92%
MUĞLA	526.519.185	2,29%	3196	1,81%
MUŞ	11.967.445	0,05%	99	0,06%
NEVŞEHİR	60.315.601	0,26%	538	0,30%
NİĞDE	119.510.614	0,52%	1482	0,84%
ORDU	224.191.520	0,97%	1973	1,12%
OSMANİYE	7.257.936	0,03%	35	0,02%
RİZE	58.489.860	0,25%	513	0,29%
SAKARYA	260.678.126	1,13%	2194	1,24%
SAMSUN	509.157.446	2,21%	4698	2,66%
SİİRT	22.593.101	0,10%	189	0,11%
SİNOP	59.078.776	0,26%	690	0,39%
SİVAS	105.189.056	0,46%	987	0,56%
ŞANLIURFA	7.429.774	0,03%	27	0,02%
ŞIRNAK	4.077.220	0,02%	30	0,02%
TEKİRDAĞ	559.821.254	2,43%	4986	2,82%
TOKAT	110.161.883	0,48%	1044	0,59%
TRABZON	127.015.804	0,55%	1034	0,59%
TUNCELİ	11.229.573	0,05%	131	0,07%
UŞAK	92.538.913	0,40%	812	0,46%
VAN	71.893.432	0,31%	517	0,29%
YALOVA	93.633.304	0,41%	744	0,42%
YOZGAT	103.061.136	0,45%	1040	0,59%
ZONGULDAK	60.116.126	0,26%	564	0,32%

Toplam	23.000.085.149	100,00%	176668	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.444.598.323	23,67%	30219	17,10%
İlk 5	12.128.091.790	52,73%	80030	45,30%
İlk 10	15.332.831.765	66,66%	107423	60,81%
İlk 20	19.312.496.189	83,97%	141414	80,05%
İlk 30	20.771.659.248	90,31%	155026	87,75%