

# HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Kasım 2023

## 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

	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)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>
Yasal çerçeveye ilişkin 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	-
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	26.11.2023
Test Dönemi	27.10.2023-26.11.2023

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.449.994
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.449.994
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.449.994
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)	2.712.416.160
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.722.486.160
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)	15.348.704.656
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	61.837.759
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.410.542.414
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.031.729.317
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.031.729.317

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.031.729.317
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.052.363.904
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.238.764.652
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	61.837.759
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.300.602.411
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.031.729.317
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.031.729.317
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.031.729.317
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.052.363.904
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.639.969.815
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.393.383
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.699.363.198
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.030.794.162
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.051.410.045
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.142.185.691
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.449.473
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.206.635.164
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.032.666.171
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.053.319.495
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.646.747.752
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.393.383
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.706.141.135
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.030.794.162
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.051.410.045
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.886.722.212
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.449.473
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.951.171.685
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.032.666.171
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.053.319.495
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
0-1 Yıl	1.000.000.000	100%
<b>Toplam</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>100%</b>

### 3. Teminat Havuzu Bilgiler

#### 3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.11.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.10.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.11.2023
Konut Kredisi Sayısı	171686
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.449.994
Borçlu Sayısı	170535
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	133.968
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	19.666.953
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	42%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,79
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	37,94170712
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	144
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,35
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	197.210.519
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	204.746.779
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	23.000.449.994		99,59%	99,99%
Nakdi	0		0,00%	0,00%
İkame varlıklar	0		0,00%	0,00%
Devlet tahvilleri	95.000.000		0,41%	0,01%
Nakdi	0		0,00%	0,00%
Diğer ikame varlıklar	0		0,00%	0,00%
Diğer teminatlar	0		0,00%	0,00%
Toplam	23.095.449.994		100,00%	100,00%

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.449.994	100,00%	171686	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	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	17.557.781	0,08%	2279	1,33%
10.000-15.000	53.190.552	0,23%	4188	2,44%
15.000-20.000	89.618.111	0,39%	5095	2,97%
20.000-25.000	121.236.615	0,53%	5387	3,14%
25.000-50.000	1.113.255.940	4,84%	29510	17,19%
50.000-75.000	1.686.271.929	7,33%	27302	15,90%
75.000-100.000	1.850.540.559	8,05%	21293	12,40%
100.000-250.000	8.176.268.799	35,55%	52767	30,73%
250.000-1.000.000	9.178.607.393	39,91%	23443	13,65%
1.000.000-1.500.000	306.513.260	1,33%	250	0,15%
1.500.000-5.000.000	356.540.205	1,55%	166	0,10%
5.000.000 üzeri	50.848.848	0,22%	6	0,00%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	327.585.238	1,42%	10506	6,12%
10-20%	1.906.785.863	8,29%	29101	16,95%
20-30%	3.488.551.748	15,17%	32523	18,94%
30-40%	4.750.976.948	20,66%	36508	21,26%
40-50%	4.941.014.108	21,48%	30089	17,53%
50-60%	4.442.662.357	19,32%	21665	12,62%
60-70%	2.669.369.585	11,61%	9934	5,79%
70-80%	473.504.148	2,06%	1360	0,79%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.060.662.842	4,61%	6921	4,03%
8-9%	1.241.148.077	5,40%	8491	4,95%
9-10%	1.382.580.781	6,01%	10526	6,13%
10-11%	1.485.278.459	6,46%	26557	15,47%
11-12%	7.576.293.363	32,94%	70881	41,29%
12-15%	2.992.610.163	13,01%	21796	12,70%
15 üzeri	7.261.876.309	31,57%	26514	15,44%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	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[	2.424.246.267	10,54%	6705	3,91%
[12;24[	6.674.621.892	29,02%	21395	12,46%
[24;36[	1.423.274.824	6,19%	8199	4,78%
[36;48[	6.053.080.447	26,32%	42999	25,05%
[48;60[	2.544.586.969	11,06%	25411	14,80%
[60;72[	1.593.573.084	6,93%	20215	11,77%
[72;96[	1.975.199.435	8,59%	34049	19,83%
96 üzeri	311.867.076	1,36%	12713	7,40%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	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	31.347	0,00%	2	0,00%
2013	15.464.855	0,07%	303	0,18%
2014	68.517.181	0,30%	4096	2,39%
2015	247.664.150	1,08%	8841	5,15%
2016	541.208.134	2,35%	11303	6,58%
2017	1.488.673.128	6,47%	23452	13,66%
2018	1.520.933.109	6,61%	19027	11,08%
2019	2.806.163.684	12,20%	27878	16,24%
2020	5.997.781.388	26,08%	41787	24,34%
2021	2.394.615.685	10,41%	12086	7,04%
2022	6.342.554.071	27,58%	18829	10,97%
2023	1.576.833.205	6,86%	4081	2,38%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%



### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	329.126.118	1,43%	12291	7,16%
[12;24[	1.204.345.878	5,24%	24140	14,06%
[24;36[	1.538.490.289	6,69%	19734	11,49%
[36;48[	2.813.668.843	12,23%	29373	17,11%
[48;60[	2.325.075.160	10,11%	19649	11,44%
[60;72[	1.913.076.046	8,32%	13739	8,00%
[72;96[	5.236.876.002	22,77%	29541	17,21%
[96;108[	5.012.461.141	21,79%	14160	8,25%
[108;120[	1.528.693.808	6,65%	3790	2,21%
[120;144[	1.098.636.710	4,78%	5269	3,07%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	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	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.958.778.546	43,30%	72919	42,47%
Özel Sektör Çalışanı	11.946.053.981	51,94%	88387	51,48%
Diğer	1.095.617.466	4,76%	10380	6,05%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.588.333.610	6,91%	12829	7,47%
DOĞU ANADOLU	438.696.147	1,91%	3457	2,01%
EGE	4.539.816.103	19,74%	34235	19,94%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	186.973.195	0,81%	1297	0,76%
İÇ ANADOLU	4.883.699.066	21,23%	39075	22,76%
KARADENİZ	2.028.705.890	8,82%	18925	11,02%
MARMARA	9.334.225.981	40,58%	61868	36,04%
Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	24.391.862	0,11%	127	0,07%
ADIYAMAN	2.633.670	0,01%	14	0,01%
AFYONKARAHİSAR	212.334.814	0,92%	1711	1,00%
AĞRI	19.826.040	0,09%	189	0,11%
AKSARAY	104.316.938	0,45%	916	0,53%
AMASYA	133.584.916	0,58%	1406	0,82%
ANKARA	2.919.776.450	12,69%	21275	12,39%
ANTALYA	786.870.990	3,42%	6274	3,65%
ARDAHAN	11.276.805	0,05%	136	0,08%
ARTVİN	53.036.850	0,23%	574	0,33%
AYDIN	569.939.294	2,48%	4907	2,86%
BALIKESİR	675.898.468	2,94%	5351	3,12%
BARTIN	21.904.723	0,10%	232	0,14%

BATMAN	48.491.631	0,21%	320	0,19%
BAYBURT	5.091.993	0,02%	52	0,03%
BİLECİK	93.369.839	0,41%	1032	0,60%
BİNGÖL	8.097.740	0,04%	44	0,03%
BİTLİS	26.695.437	0,12%	247	0,14%
BOLU	90.541.108	0,39%	867	0,50%
BURDUR	54.372.801	0,24%	492	0,29%
BURSA	1.049.309.706	4,56%	7986	4,65%
ÇANAKKALE	247.855.795	1,08%	2053	1,20%
ÇANKIRI	30.528.577	0,13%	395	0,23%
ÇORUM	186.236.125	0,81%	1873	1,09%
DENİZLİ	655.614.476	2,85%	5464	3,18%
DİYARBAKIR	21.738.081	0,09%	99	0,06%
DÜZCE	85.401.599	0,37%	839	0,49%
EDİRNE	132.999.630	0,58%	1164	0,68%
ELAZIĞ	9.931.311	0,04%	37	0,02%
ERZİNCAN	35.389.571	0,15%	219	0,13%
ERZURUM	172.092.682	0,75%	1322	0,77%
ESKİŞEHİR	446.515.351	1,94%	3683	2,15%
GAZİANTEP	16.576.414	0,07%	86	0,05%
GİRESUN	140.982.993	0,61%	1204	0,70%
GÜMÜŞHANE	15.533.354	0,07%	161	0,09%
HAKKARİ	2.741.041	0,01%	22	0,01%
HATAY	9.552.541	0,04%	49	0,03%
IĞDIR	30.433.603	0,13%	290	0,17%
ISPARTA	127.786.806	0,56%	837	0,49%
İSTANBUL	5.348.989.572	23,26%	29367	17,11%
İZMİR	1.882.366.575	8,18%	12897	7,51%
KAHRAMANMARAŞ	8.909.070	0,04%	40	0,02%
KARABÜK	59.498.965	0,26%	703	0,41%
KARAMAN	56.206.605	0,24%	603	0,35%
KARS	24.525.441	0,11%	206	0,12%
KASTAMONU	80.493.966	0,35%	855	0,50%
KAYSERİ	462.572.673	2,01%	4005	2,33%

KIRIKKALE	84.715.587	0,37%	870	0,51%
KIRKLARELİ	131.992.134	0,57%	1273	0,74%
KIRŞEHİR	90.812.222	0,39%	857	0,50%
KİLİS	2.214.435	0,01%	12	0,01%
KOCAELİ	728.698.799	3,17%	5911	3,44%
KONYA	292.205.603	1,27%	2573	1,50%
KÜTAHYA	117.321.089	0,51%	1162	0,68%
MALATYA	3.502.581	0,02%	26	0,02%
MANİSA	501.473.289	2,18%	4189	2,44%
MARDİN	55.236.773	0,24%	514	0,30%
MERSİN	567.422.249	2,47%	4968	2,89%
MUĞLA	502.535.842	2,18%	3095	1,80%
MUŞ	11.049.918	0,05%	89	0,05%
NEVŞEHİR	60.615.869	0,26%	526	0,31%
NİĞDE	119.375.640	0,52%	1413	0,82%
ORDU	226.082.623	0,98%	1932	1,13%
OSMANİYE	9.027.292	0,04%	42	0,02%
RİZE	56.092.785	0,24%	489	0,28%
SAKARYA	268.419.838	1,17%	2159	1,26%
SAMSUN	518.954.113	2,26%	4530	2,64%
SİİRT	23.918.412	0,10%	187	0,11%
SİNOP	55.197.477	0,24%	643	0,37%
SİVAS	108.933.085	0,47%	953	0,56%
ŞANLIURFA	12.418.126	0,05%	38	0,02%
ŞIRNAK	3.745.654	0,02%	27	0,02%
TEKİRDAĞ	565.221.702	2,46%	4845	2,82%
TOKAT	111.198.944	0,48%	1019	0,59%
TRABZON	125.518.853	0,55%	996	0,58%
TUNCELİ	11.125.476	0,05%	127	0,07%
UŞAK	98.230.725	0,43%	810	0,47%
VAN	72.008.501	0,31%	503	0,29%
YALOVA	91.470.498	0,40%	727	0,42%
YOZGAT	107.124.467	0,47%	1006	0,59%
ZONGULDAK	63.354.501	0,28%	550	0,32%

Toplam	23.000.449.994	100,00%	171686	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.348.989.572	23,26%	29367	17,11%
İlk 5	11.987.313.293	52,12%	77799	45,31%
İlk 10	15.184.886.579	66,02%	104400	60,81%
İlk 20	19.216.723.407	83,55%	137464	80,07%
İlk 30	20.699.628.002	90,00%	150663	87,75%