

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mart 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	26.03.2023
Test Dönemi	27.02.2023-26.03.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.077.573
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.077.573
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.077.573
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)	2.652.688.869
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.662.758.869
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	127.422.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	127.422.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	127.422.000
Test geçildi mi?	Evet

2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	15.642.693.533
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	57.502.971
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.700.196.504
TRY İTMK NBDsi (TRY)	850.474.301
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	850.474.301

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	850.474.301
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	867.483.787
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.342.888.468
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	57.502.971
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.400.391.439
TRY İTMK NBDsi (TRY)	850.474.301
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	850.474.301
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	850.474.301
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	867.483.787
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.858.117.644
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	54.528.913
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.912.646.557
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	837.696.341
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	854.450.268
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.528.986.671
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	60.730.747
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.589.717.418
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	863.657.576
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	880.930.728
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.704.505.559
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	54.528.913
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.759.034.471
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	837.696.341
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	854.450.268
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.046.171.951
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	60.730.747
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.106.902.698
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	863.657.576
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	880.930.728
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
1-2 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	27.03.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.02.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.03.2023
Konut Kredisi Sayısı	181330
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.077.573
Borçlu Sayısı	180096
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	126.841
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	8.654.855
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	44%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,47
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	34,93421349
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	155
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,43
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	204.819.430
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	232.043.491
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	23.000.077.573	99,59%	181330	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	23.095.077.573	100,00%	181331	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.077.573	100,00%	181330	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	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	19.462.539	0,08%	2597	1,43%
10.000-15.000	52.273.721	0,23%	4149	2,29%
15.000-20.000	84.593.137	0,37%	4822	2,66%
20.000-25.000	122.485.385	0,53%	5441	3,00%
25.000-50.000	1.145.888.809	4,98%	30347	16,74%
50.000-75.000	1.903.209.592	8,27%	30753	16,96%
75.000-100.000	2.101.401.922	9,14%	24138	13,31%
100.000-250.000	9.022.064.851	39,23%	58602	32,32%
250.000-1.000.000	7.946.781.963	34,55%	20146	11,11%
1.000.000-1.500.000	215.945.061	0,94%	171	0,09%
1.500.000-5.000.000	331.447.322	1,44%	155	0,09%
5.000.000 üzeri	54.523.270	0,24%	9	0,00%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	221.900.101	0,96%	9217	5,08%
10-20%	1.469.737.484	6,39%	26314	14,51%
20-30%	3.022.567.179	13,14%	32429	17,88%
30-40%	4.341.722.874	18,88%	35655	19,66%
40-50%	5.081.172.012	22,09%	34844	19,22%
50-60%	4.565.182.026	19,85%	24372	13,44%
60-70%	3.442.277.560	14,97%	15454	8,52%
70-80%	855.518.337	3,72%	3045	1,68%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.170.067.202	5,09%	7043	3,88%
8-9%	1.344.409.118	5,85%	8526	4,70%
9-10%	1.580.270.703	6,87%	12598	6,95%
10-11%	1.864.383.151	8,11%	30464	16,80%
11-12%	8.042.170.024	34,97%	77304	42,63%
12-15%	2.996.139.950	13,03%	23552	12,99%
15 üzeri	6.002.637.423	26,10%	21843	12,05%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	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[4.695.323.999	20,41%	12737	7,02%
[12;24[3.314.182.172	14,41%	14441	7,96%
[24;36[5.395.489.058	23,46%	34114	18,81%
[36;48[4.544.403.557	19,76%	39416	21,74%
[48;60[1.635.788.274	7,11%	18505	10,21%
[60;72[1.862.027.534	8,10%	25771	14,21%
[72;96[1.247.820.156	5,43%	23748	13,10%
96 üzeri	305.042.824	1,33%	12598	6,95%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	12.292	0,00%	1	0,00%
2011	161.292	0,00%	26	0,01%
2012	73.111	0,00%	4	0,00%
2013	42.078.104	0,18%	2486	1,37%
2014	152.176.772	0,66%	6685	3,69%
2015	365.677.622	1,59%	9884	5,45%
2016	710.632.363	3,09%	12985	7,16%
2017	1.848.296.679	8,04%	26080	14,38%
2018	1.856.045.839	8,07%	21383	11,79%
2019	3.338.226.748	14,51%	31096	17,15%
2020	6.626.472.805	28,81%	43172	23,81%
2021	2.459.676.568	10,69%	11722	6,46%
2022	5.167.090.515	22,47%	14677	8,09%
2023	433.456.863	1,88%	1129	0,62%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[215.390.242	0,94%	9565	5,27%
[12;24[1.140.620.674	4,96%	24209	13,35%
[24;36[1.635.903.092	7,11%	22031	12,15%
[36;48[2.213.218.750	9,62%	23128	12,75%
[48;60[2.858.848.043	12,43%	26940	14,86%
[60;72[2.069.045.111	9,00%	16259	8,97%
[72;96[5.998.114.157	26,08%	36319	20,03%
[96;108[2.634.085.412	11,45%	9548	5,27%
[108;120[3.081.779.525	13,40%	7916	4,37%
[120;144[496.936.781	2,16%	2660	1,47%
[144;168[656.135.787	2,85%	2755	1,52%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	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	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.853.217.699	42,84%	77314	42,64%
Özel Sektör Çalışanı	12.102.853.510	52,62%	93606	51,62%
Diğer	1.044.006.364	4,54%	10410	5,74%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.616.144.560	7,03%	13572	7,48%
DOĞU ANADOLU	417.964.249	1,82%	3672	2,03%
EGE	4.574.921.269	19,89%	36058	19,89%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	147.966.436	0,64%	1319	0,73%
İÇ ANADOLU	4.813.313.081	20,93%	41355	22,81%
KARADENİZ	1.993.541.269	8,67%	20218	11,15%
MARMARA	9.436.226.709	41,03%	65136	35,92%
Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	14.825.605	0,06%	102	0,06%
ADIYAMAN	1.539.435	0,01%	16	0,01%
AFYONKARAHİSAR	205.736.172	0,89%	1842	1,02%
AĞRI	18.759.051	0,08%	210	0,12%
AKSARAY	106.972.152	0,47%	992	0,55%
AMASYA	127.817.518	0,56%	1478	0,82%
ANKARA	2.899.039.662	12,60%	22386	12,35%
ANTALYA	811.479.865	3,53%	6661	3,67%
ARDAHAN	11.277.857	0,05%	148	0,08%
ARTVİN	54.269.042	0,24%	632	0,35%
AYDIN	573.439.598	2,49%	5185	2,86%
BALIKESİR	659.718.641	2,87%	5569	3,07%
BARTIN	20.453.781	0,09%	254	0,14%

BATMAN	43.561.629	0,19%	340	0,19%
BAYBURT	4.300.758	0,02%	51	0,03%
BİLECİK	92.942.992	0,40%	1072	0,59%
BİNGÖL	6.950.460	0,03%	48	0,03%
BİTLİS	26.140.843	0,11%	253	0,14%
BOLU	84.527.407	0,37%	930	0,51%
BURDUR	53.827.939	0,23%	532	0,29%
BURSA	1.058.241.543	4,60%	8393	4,63%
ÇANAKKALE	238.970.307	1,04%	2161	1,19%
ÇANKIRI	33.575.899	0,15%	446	0,25%
ÇORUM	189.862.361	0,83%	1999	1,10%
DENİZLİ	655.490.020	2,85%	5732	3,16%
DİYARBAKIR	6.410.581	0,03%	61	0,03%
DÜZCE	85.177.635	0,37%	894	0,49%
EDİRNE	124.559.841	0,54%	1199	0,66%
ELAZIĞ	5.223.610	0,02%	26	0,01%
ERZİNCAN	27.682.742	0,12%	223	0,12%
ERZURUM	168.571.278	0,73%	1423	0,78%
ESKİŞEHİR	414.985.653	1,80%	3835	2,11%
GAZİANTEP	12.031.384	0,05%	76	0,04%
GİRESUN	129.889.338	0,56%	1251	0,69%
GÜMÜŞHANE	16.210.581	0,07%	175	0,10%
HAKKARİ	2.434.326	0,01%	22	0,01%
HATAY	8.808.399	0,04%	68	0,04%
IĞDIR	32.588.340	0,14%	318	0,18%
ISPARTA	121.439.416	0,53%	847	0,47%
İSTANBUL	5.502.146.165	23,92%	31000	17,10%
İZMİR	1.924.536.945	8,37%	13567	7,48%
KAHRAMANMARAŞ	5.474.108	0,02%	40	0,02%
KARABÜK	58.461.781	0,25%	763	0,42%
KARAMAN	56.307.939	0,24%	635	0,35%
KARS	23.107.080	0,10%	216	0,12%
KASTAMONU	81.593.806	0,35%	931	0,51%
KAYSERİ	456.153.484	1,98%	4260	2,35%

KIRIKKALE	76.301.636	0,33%	880	0,49%
KIRKLARELİ	126.131.354	0,55%	1308	0,72%
KIRŞEHİR	91.987.072	0,40%	937	0,52%
KİLİS	1.458.730	0,01%	9	0,00%
KOCAELİ	726.722.865	3,16%	6314	3,48%
KONYA	286.886.607	1,25%	2783	1,53%
KÜTAHYA	113.846.012	0,49%	1248	0,69%
MALATYA	5.229.258	0,02%	40	0,02%
MANİSA	480.491.034	2,09%	4381	2,42%
MARDİN	55.557.489	0,24%	574	0,32%
MERSİN	594.383.970	2,58%	5286	2,92%
MUĞLA	533.071.183	2,32%	3274	1,81%
MUŞ	10.963.951	0,05%	99	0,05%
NEVŞEHİR	60.735.033	0,26%	557	0,31%
NİĞDE	123.794.085	0,54%	1565	0,86%
ORDU	223.570.862	0,97%	2035	1,12%
OSMANİYE	5.905.259	0,03%	36	0,02%
RİZE	58.550.232	0,25%	536	0,30%
SAKARYA	254.858.539	1,11%	2250	1,24%
SAMSUN	505.542.735	2,20%	4836	2,67%
SİİRT	21.508.145	0,09%	196	0,11%
SİNOP	59.502.330	0,26%	707	0,39%
SİVAS	105.096.594	0,46%	1015	0,56%
ŞANLIURFA	2.115.952	0,01%	18	0,01%
ŞIRNAK	3.783.091	0,02%	29	0,02%
TEKİRDAĞ	558.813.896	2,43%	5110	2,82%
TOKAT	109.271.714	0,48%	1085	0,60%
TRABZON	124.133.546	0,54%	1075	0,59%
TUNCELİ	10.950.235	0,05%	134	0,07%
UŞAK	88.310.306	0,38%	829	0,46%
VAN	68.085.217	0,30%	512	0,28%
YALOVA	93.120.566	0,40%	760	0,42%
YOZGAT	101.477.262	0,44%	1064	0,59%
ZONGULDAK	60.405.840	0,26%	586	0,32%

Toplam	23.000.077.573	100,00%	181330	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.502.146.165	23,92%	31000	17,10%
İlk 5	12.195.444.179	53,02%	82007	45,23%
İlk 10	15.405.199.272	66,98%	110093	60,71%
İlk 20	19.358.543.573	84,17%	145018	79,97%
İlk 30	20.800.478.483	90,44%	159005	87,69%