

# HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Mayıs 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 İlişkin 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	26.05.2023
Test Dönemi	27.04.2023-26.05.2023

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.001.010.207
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.001.010.207
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.096.010.207
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)	2.667.668.696
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.677.738.696
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)	13.020.812.565
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	48.899.777
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	13.069.712.341
TRY İTMK NBDsi (TRY)	837.319.636
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	837.319.636

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	837.319.636
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	854.066.029
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	13.974.991.498
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	48.899.777
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	14.023.891.275
TRY İTMK NBDsi (TRY)	837.319.636
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	837.319.636
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	837.319.636
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	854.066.029
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	12.475.070.537
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	46.795.776
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	12.521.866.313
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	828.086.960
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	844.648.699
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.628.447.791
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	51.158.885
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.679.606.676
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	846.771.103
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	863.706.525
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	13.515.746.213
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	46.795.776
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	13.562.541.989
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	828.086.960
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	844.648.699
Test geçildi mi?	Evet

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.474.877.044
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	51.158.885
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.526.035.929
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	846.771.103
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	863.706.525
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	26.05.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.04.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.05.2023
Konut Kredisi Sayısı	178149
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.001.010.207
Borçlu Sayısı	176951
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	129.111
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	20.169.353
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	44%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,56
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,5502695
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	154
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,42
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	202.598.902
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	223.560.299
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	23.001.010.207	99,59%	178149	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	23.096.010.207	100,00%	178150	100,00%

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.001.010.207	100,00%	178149	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	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	18.744.711	0,08%	2488	1,40%
10.000-15.000	48.835.300	0,21%	3881	2,18%
15.000-20.000	84.571.129	0,37%	4819	2,71%
20.000-25.000	120.991.712	0,53%	5358	3,01%
25.000-50.000	1.140.522.829	4,96%	30165	16,93%
50.000-75.000	1.830.487.335	7,96%	29621	16,63%
75.000-100.000	2.036.625.475	8,85%	23426	13,15%
100.000-250.000	8.774.578.496	38,15%	56945	31,96%
250.000-1.000.000	8.304.556.110	36,11%	21090	11,84%
1.000.000-1.500.000	236.059.716	1,03%	188	0,11%
1.500.000-5.000.000	336.454.357	1,46%	159	0,09%
5.000.000 üzeri	68.583.037	0,30%	9	0,01%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	237.051.368	1,03%	8880	4,98%
10-20%	1.596.619.432	6,94%	27723	15,56%
20-30%	3.114.805.880	13,54%	31852	17,88%
30-40%	4.471.511.968	19,44%	35966	20,19%
40-50%	5.009.501.134	21,78%	33237	18,66%
50-60%	4.513.761.371	19,62%	23395	13,13%
60-70%	3.266.952.539	14,20%	14248	8,00%
70-80%	790.806.515	3,44%	2848	1,60%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.140.631.657	4,96%	6979	3,92%
8-9%	1.316.125.120	5,72%	8472	4,76%
9-10%	1.528.228.441	6,64%	12175	6,83%
10-11%	1.755.737.728	7,63%	29031	16,30%
11-12%	7.889.761.009	34,30%	75034	42,12%
12-15%	2.992.420.934	13,01%	23310	13,08%
15 üzeri	6.378.105.317	27,73%	23148	12,99%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	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[	3.883.077.033	16,88%	10452	5,87%
[12;24[	4.585.803.344	19,94%	17758	9,97%
[24;36[	4.780.264.218	20,78%	30111	16,90%
[36;48[	4.603.423.789	20,01%	38274	21,48%
[48;60[	1.655.587.620	7,20%	18616	10,45%
[60;72[	1.815.054.325	7,89%	25210	14,15%
[72;96[	1.353.015.226	5,88%	24568	13,79%
96 üzeri	324.784.652	1,41%	13160	7,39%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	11.668	0,00%	1	0,00%
2011	49.474	0,00%	8	0,00%
2012	63.157	0,00%	4	0,00%
2013	28.598.550	0,12%	1409	0,79%
2014	132.177.757	0,57%	6482	3,64%
2015	333.727.043	1,45%	9578	5,38%
2016	661.440.473	2,88%	12409	6,97%
2017	1.745.108.454	7,59%	25218	14,16%
2018	1.762.369.957	7,66%	20740	11,64%
2019	3.185.358.057	13,85%	29967	16,82%
2020	6.456.003.026	28,07%	42786	24,02%
2021	2.458.866.066	10,69%	11872	6,66%
2022	5.546.264.081	24,11%	15898	8,92%
2023	690.972.445	3,00%	1777	1,00%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%



### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	208.596.898	0,91%	8894	4,99%
[12;24[	1.148.804.235	4,99%	24863	13,96%
[24;36[	1.546.225.967	6,72%	20563	11,54%
[36;48[	2.409.516.163	10,48%	24886	13,97%
[48;60[	2.798.652.440	12,17%	26122	14,66%
[60;72[	1.788.590.541	7,78%	13556	7,61%
[72;96[	5.880.704.532	25,57%	35733	20,06%
[96;108[	3.560.094.281	15,48%	11516	6,46%
[108;120[	2.521.719.372	10,96%	6649	3,73%
[120;144[	582.625.340	2,53%	3065	1,72%
[144;168[	555.480.438	2,42%	2302	1,29%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	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	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.878.580.973	42,95%	75903	42,61%
Özel Sektör Çalışanı	12.073.359.183	52,49%	91880	51,57%
Diğer	1.049.070.050	4,56%	10366	5,82%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.608.044.473	6,99%	13360	7,50%
DOĞU ANADOLU	422.957.276	1,84%	3609	2,03%
EGE	4.560.758.643	19,83%	35418	19,88%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	155.216.429	0,67%	1306	0,73%
İÇ ANADOLU	4.843.627.993	21,06%	40614	22,80%
KARADENİZ	1.999.770.271	8,69%	19793	11,11%
MARMARA	9.410.635.122	40,91%	64049	35,95%
Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	15.677.814	0,07%	105	0,06%
ADIYAMAN	1.108.231	0,00%	11	0,01%
AFYONKARAHİSAR	208.105.517	0,90%	1798	1,01%
AĞRI	18.547.518	0,08%	206	0,12%
AKSARAY	108.482.858	0,47%	973	0,55%
AMASYA	130.377.568	0,57%	1462	0,82%
ANKARA	2.919.644.771	12,69%	22067	12,39%
ANTALYA	810.598.768	3,52%	6571	3,69%
ARDAHAN	11.341.140	0,05%	144	0,08%
ARTVİN	51.877.579	0,23%	605	0,34%
AYDIN	568.903.610	2,47%	5080	2,85%
BALIKESİR	667.718.442	2,90%	5502	3,09%
BARTIN	22.140.324	0,10%	252	0,14%

BATMAN	45.075.968	0,20%	340	0,19%
BAYBURT	4.061.333	0,02%	49	0,03%
BİLECİK	92.927.867	0,40%	1063	0,60%
BİNGÖL	7.380.215	0,03%	49	0,03%
BİTLİS	26.256.519	0,11%	251	0,14%
BOLU	83.287.777	0,36%	899	0,50%
BURDUR	52.434.162	0,23%	521	0,29%
BURSA	1.048.528.435	4,56%	8239	4,62%
ÇANAKKALE	239.922.583	1,04%	2128	1,19%
ÇANKIRI	32.370.786	0,14%	427	0,24%
ÇORUM	191.057.751	0,83%	1971	1,11%
DENİZLİ	652.298.173	2,84%	5632	3,16%
DİYARBAKIR	7.956.200	0,03%	65	0,04%
DÜZCE	84.372.957	0,37%	870	0,49%
EDİRNE	127.020.682	0,55%	1181	0,66%
ELAZIĞ	6.475.658	0,03%	31	0,02%
ERZİNCAN	27.839.040	0,12%	213	0,12%
ERZURUM	168.898.922	0,73%	1392	0,78%
ESKİŞEHİR	425.748.350	1,85%	3773	2,12%
GAZİANTEP	12.097.734	0,05%	74	0,04%
GİRESUN	130.909.928	0,57%	1229	0,69%
GÜMÜŞHANE	16.331.244	0,07%	171	0,10%
HAKKARİ	2.658.076	0,01%	23	0,01%
HATAY	7.318.723	0,03%	46	0,03%
IĞDIR	32.365.447	0,14%	313	0,18%
ISPARTA	122.505.901	0,53%	836	0,47%
İSTANBUL	5.473.203.277	23,80%	30479	17,11%
İZMİR	1.914.270.263	8,32%	13344	7,49%
KAHRAMANMARAŞ	5.826.834	0,03%	35	0,02%
KARABÜK	57.386.707	0,25%	746	0,42%
KARAMAN	57.274.979	0,25%	626	0,35%
KARS	24.231.201	0,11%	214	0,12%
KASTAMONU	81.409.152	0,35%	905	0,51%
KAYSERİ	454.788.107	1,98%	4184	2,35%

KIRIKKALE	77.413.886	0,34%	870	0,49%
KIRKLARELİ	126.948.697	0,55%	1294	0,73%
KIRŞEHİR	90.139.602	0,39%	900	0,51%
KİLİS	1.563.784	0,01%	10	0,01%
KOCAELİ	722.673.635	3,14%	6174	3,47%
KONYA	288.021.732	1,25%	2697	1,51%
KÜTAHYA	112.685.372	0,49%	1213	0,68%
MALATYA	4.263.229	0,02%	31	0,02%
MANİSA	483.675.258	2,10%	4317	2,42%
MARDİN	56.760.607	0,25%	565	0,32%
MERSİN	587.394.634	2,55%	5211	2,93%
MUĞLA	529.496.758	2,30%	3219	1,81%
MUŞ	10.814.353	0,05%	96	0,05%
NEVŞEHİR	60.681.278	0,26%	549	0,31%
NİĞDE	121.901.713	0,53%	1512	0,85%
ORDU	224.077.744	0,97%	2000	1,12%
OSMANİYE	6.287.637	0,03%	35	0,02%
RİZE	59.314.748	0,26%	523	0,29%
SAKARYA	258.368.845	1,12%	2214	1,24%
SAMSUN	509.292.220	2,21%	4738	2,66%
SİİRT	21.036.251	0,09%	186	0,10%
SİNOP	59.298.828	0,26%	694	0,39%
SİVAS	105.212.364	0,46%	995	0,56%
ŞANLIURFA	5.481.754	0,02%	25	0,01%
ŞIRNAK	4.135.899	0,02%	30	0,02%
TEKİRDAĞ	559.709.303	2,43%	5023	2,82%
TOKAT	109.665.487	0,48%	1061	0,60%
TRABZON	125.572.416	0,55%	1052	0,59%
TUNCELİ	11.190.806	0,05%	131	0,07%
UŞAK	91.323.692	0,40%	815	0,46%
VAN	70.695.153	0,31%	515	0,29%
YALOVA	93.613.355	0,41%	752	0,42%
YOZGAT	101.947.566	0,44%	1041	0,58%
ZONGULDAK	59.336.508	0,26%	566	0,32%

Toplam	23.001.010.207	100,00%	178149	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.473.203.277	23,80%	30479	17,11%
İlk 5	12.166.245.514	52,89%	80700	45,30%
İlk 10	15.365.234.009	66,80%	108299	60,79%
İlk 20	19.338.334.909	84,08%	142592	80,04%
İlk 30	20.791.634.004	90,39%	156319	87,75%