

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Nisan 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	2211%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.04.2023
Test Dönemi	27.03.2023-26.04.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.017.518.308
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.017.518.308
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.112.518.308
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)	2.662.217.959
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.672.287.959
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)	14.871.911.970
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	56.214.902
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	14.928.126.872
TRY İTMK NBDsi (TRY)	852.297.445
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.297.445

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.297.445
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	869.343.393
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.914.791.604
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	56.214.902
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.971.006.505
TRY İTMK NBDsi (TRY)	852.297.445
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.297.445
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	852.297.445
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	869.343.393
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.165.743.657
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	53.470.072
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.219.213.729
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	841.115.681
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	857.937.994
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.665.207.110
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.184.001
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.724.391.111
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	863.790.699
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	881.066.513
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	22.881.006.698
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	53.470.072
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	22.934.476.770
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	841.115.681
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	857.937.994
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	22.948.698.522
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.184.001
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.007.882.523
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	863.790.699
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	881.066.513
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	27.04.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.03.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.04.2023
Konut Kredisi Sayısı	179578
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.017.518.308
Borçlu Sayısı	178363
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	128.176
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	20.248.836
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	44%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,52
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	35,21577197
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	154
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,43
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	203.683.276
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	227.548.815
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	23.017.518.308	99,59%	179578	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	23.112.518.308	100,00%	179579	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.017.518.308	100,00%	179578	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	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	18.873.518	0,08%	2514	1,40%
10.000-15.000	50.159.987	0,22%	3992	2,22%
15.000-20.000	84.690.742	0,37%	4828	2,69%
20.000-25.000	119.995.632	0,52%	5323	2,96%
25.000-50.000	1.141.078.414	4,96%	30215	16,83%
50.000-75.000	1.865.057.534	8,10%	30176	16,80%
75.000-100.000	2.069.525.435	8,99%	23790	13,25%
100.000-250.000	8.892.574.448	38,63%	57735	32,15%
250.000-1.000.000	8.145.694.839	35,39%	20662	11,51%
1.000.000-1.500.000	220.583.674	0,96%	175	0,10%
1.500.000-5.000.000	335.217.759	1,46%	158	0,09%
5.000.000 üzeri	74.066.326	0,32%	10	0,01%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	228.042.391	0,99%	8943	4,98%
10-20%	1.531.009.168	6,65%	26981	15,02%
20-30%	3.071.706.403	13,35%	32167	17,91%
30-40%	4.410.836.272	19,16%	35846	19,96%
40-50%	5.053.405.428	21,95%	34038	18,95%
50-60%	4.548.153.459	19,76%	23827	13,27%
60-70%	3.361.287.081	14,60%	14854	8,27%
70-80%	813.078.106	3,53%	2922	1,63%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.156.765.359	5,03%	6999	3,90%
8-9%	1.328.317.526	5,77%	8470	4,72%
9-10%	1.554.823.568	6,75%	12475	6,95%
10-11%	1.808.440.836	7,86%	29719	16,55%
11-12%	7.949.602.503	34,54%	75929	42,28%
12-15%	2.986.553.800	12,98%	23396	13,03%
15 üzeri	6.233.014.716	27,08%	22590	12,58%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	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[4.269.134.917	18,55%	11469	6,39%
[12;24[4.010.202.957	17,42%	16279	9,07%
[24;36[4.948.888.904	21,50%	31214	17,38%
[36;48[4.553.610.515	19,78%	38051	21,19%
[48;60[1.819.410.516	7,90%	20454	11,39%
[60;72[1.779.933.657	7,73%	24829	13,83%
[72;96[1.308.632.978	5,69%	24045	13,39%
96 üzeri	327.703.864	1,42%	13237	7,37%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	11.981	0,00%	1	0,00%
2011	78.715	0,00%	13	0,01%
2012	67.225	0,00%	4	0,00%
2013	35.060.956	0,15%	1948	1,08%
2014	141.823.897	0,62%	6577	3,66%
2015	349.194.945	1,52%	9724	5,41%
2016	684.837.691	2,98%	12696	7,07%
2017	1.793.530.030	7,79%	25619	14,27%
2018	1.807.189.370	7,85%	21028	11,71%
2019	3.255.242.481	14,14%	30407	16,93%
2020	6.540.506.666	28,42%	42959	23,92%
2021	2.463.642.362	10,70%	11823	6,58%
2022	5.392.851.775	23,43%	15347	8,55%
2023	553.480.213	2,40%	1432	0,80%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[207.601.490	0,90%	9076	5,05%
[12;24[1.151.506.872	5,00%	24754	13,78%
[24;36[1.585.089.454	6,89%	21064	11,73%
[36;48[2.314.201.023	10,05%	24077	13,41%
[48;60[2.741.317.596	11,91%	25664	14,29%
[60;72[2.043.433.604	8,88%	15961	8,89%
[72;96[5.909.321.225	25,67%	35760	19,91%
[96;108[3.125.398.003	13,58%	10603	5,90%
[108;120[2.793.279.621	12,14%	7225	4,02%
[120;144[540.788.878	2,35%	2853	1,59%
[144;168[605.580.540	2,63%	2541	1,41%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	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	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.870.925.812	42,88%	76562	42,63%
Özel Sektör Çalışanı	12.098.981.596	52,56%	92639	51,59%
Diğer	1.047.610.899	4,55%	10377	5,78%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.613.591.033	7,01%	13452	7,49%
DOĞU ANADOLU	417.813.905	1,82%	3625	2,02%
EGE	4.577.305.016	19,89%	35766	19,92%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	151.843.789	0,66%	1316	0,73%
İÇ ANADOLU	4.821.222.362	20,95%	40884	22,77%
KARADENİZ	1.997.749.521	8,68%	19970	11,12%
MARMARA	9.437.992.681	41,00%	64565	35,95%
Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	14.878.798	0,06%	102	0,06%
ADIYAMAN	1.457.585	0,01%	14	0,01%
AFYONKARAHİSAR	206.848.141	0,90%	1825	1,02%
AĞRI	18.638.638	0,08%	208	0,12%
AKSARAY	107.575.637	0,47%	984	0,55%
AMASYA	127.592.758	0,55%	1471	0,82%
ANKARA	2.909.374.962	12,64%	22179	12,35%
ANTALYA	812.307.342	3,53%	6608	3,68%
ARDAHAN	11.300.312	0,05%	145	0,08%
ARTVİN	52.272.790	0,23%	612	0,34%
AYDIN	570.238.174	2,48%	5134	2,86%
BALIKESİR	664.744.884	2,89%	5541	3,09%
BARTIN	21.309.422	0,09%	252	0,14%

BATMAN	43.361.945	0,19%	335	0,19%
BAYBURT	4.213.443	0,02%	50	0,03%
BİLECİK	91.722.697	0,40%	1063	0,59%
BİNGÖL	7.156.386	0,03%	48	0,03%
BİTLİS	25.825.399	0,11%	251	0,14%
BOLU	83.727.398	0,36%	912	0,51%
BURDUR	53.348.868	0,23%	526	0,29%
BURSA	1.052.926.184	4,57%	8304	4,62%
ÇANAKKALE	241.544.345	1,05%	2151	1,20%
ÇANKIRI	33.184.324	0,14%	439	0,24%
ÇORUM	192.165.044	0,83%	1979	1,10%
DENİZLİ	656.016.268	2,85%	5679	3,16%
DİYARBAKIR	7.030.389	0,03%	62	0,03%
DÜZCE	84.289.042	0,37%	880	0,49%
EDİRNE	127.527.654	0,55%	1198	0,67%
ELAZIĞ	5.161.340	0,02%	26	0,01%
ERZİNCAN	27.750.413	0,12%	218	0,12%
ERZURUM	165.839.936	0,72%	1400	0,78%
ESKİŞEHİR	419.259.526	1,82%	3790	2,11%
GAZİANTEP	12.141.202	0,05%	76	0,04%
GİRESUN	130.592.678	0,57%	1237	0,69%
GÜMÜŞHANE	16.720.530	0,07%	175	0,10%
HAKKARİ	2.695.962	0,01%	23	0,01%
HATAY	7.987.507	0,03%	58	0,03%
IĞDIR	32.554.328	0,14%	315	0,18%
ISPARTA	121.967.166	0,53%	837	0,47%
İSTANBUL	5.501.091.414	23,90%	30721	17,11%
İZMİR	1.921.376.916	8,35%	13467	7,50%
KAHRAMANMARAŞ	5.078.008	0,02%	36	0,02%
KARABÜK	58.081.238	0,25%	755	0,42%
KARAMAN	56.033.026	0,24%	629	0,35%
KARS	24.080.657	0,10%	214	0,12%
KASTAMONU	81.322.391	0,35%	919	0,51%
KAYSERİ	457.862.040	1,99%	4226	2,35%

KIRIKKALE	76.307.128	0,33%	870	0,48%
KIRKLARELİ	126.365.077	0,55%	1295	0,72%
KIRŞEHİR	90.249.802	0,39%	918	0,51%
KİLİS	1.443.604	0,01%	9	0,01%
KOCAELİ	723.764.628	3,14%	6234	3,47%
KONYA	285.392.275	1,24%	2721	1,52%
KÜTAHYA	113.205.205	0,49%	1231	0,69%
MALATYA	4.869.202	0,02%	37	0,02%
MANİSA	487.017.005	2,12%	4368	2,43%
MARDİN	56.802.082	0,25%	575	0,32%
MERSİN	591.623.071	2,57%	5248	2,92%
MUĞLA	534.172.266	2,32%	3243	1,81%
MUŞ	11.165.593	0,05%	98	0,05%
NEVŞEHİR	60.784.342	0,26%	552	0,31%
NİĞDE	120.489.911	0,52%	1528	0,85%
ORDU	224.873.011	0,98%	2017	1,12%
OSMANİYE	6.400.274	0,03%	37	0,02%
RİZE	58.128.568	0,25%	523	0,29%
SAKARYA	257.767.853	1,12%	2236	1,25%
SAMSUN	508.292.732	2,21%	4779	2,66%
SİİRT	21.740.561	0,09%	193	0,11%
SİNOP	59.617.299	0,26%	701	0,39%
SİVAS	104.986.317	0,46%	1003	0,56%
ŞANLIURFA	3.625.446	0,02%	21	0,01%
ŞIRNAK	4.240.973	0,02%	31	0,02%
TEKİRDAĞ	558.348.885	2,43%	5070	2,82%
TOKAT	109.706.102	0,48%	1073	0,60%
TRABZON	124.844.157	0,54%	1059	0,59%
TUNCELİ	11.022.838	0,05%	132	0,07%
UŞAK	88.431.043	0,38%	819	0,46%
VAN	69.752.901	0,30%	510	0,28%
YALOVA	92.189.060	0,40%	752	0,42%
YOZGAT	99.723.071	0,43%	1045	0,58%
ZONGULDAK	60.000.918	0,26%	576	0,32%

Toplam	23.017.518.308	100,00%	179578	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.501.091.414	23,90%	30721	17,11%
İlk 5	12.197.076.818	52,99%	81279	45,26%
İlk 10	15.403.463.843	66,92%	109115	60,76%
İlk 20	19.377.993.779	84,19%	143716	80,03%
İlk 30	20.822.226.301	90,46%	157545	87,73%