

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ocak 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	26.01.2023
Test Dönemi	27.12.2022-26.01.2023

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.152.763
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.152.763
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.152.763
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)	2.573.786.333
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.583.856.333
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	169.896.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	169.896.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	169.896.000
Test geçildi mi?	Evet

2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	15.274.291.444
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	58.785.712
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.333.077.156
TRY İTMK NBDsi (TRY)	900.372.775
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	900.372.775

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	900.372.775
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	918.380.230
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.404.241.378
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	58.785.712
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.463.027.090
TRY İTMK NBDsi (TRY)	900.372.775
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	900.372.775
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	900.372.775
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	918.380.230
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.616.810.622
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	55.875.308
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.672.685.930
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	884.086.232
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	901.767.956
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.004.411.749
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	61.949.525
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.066.361.273
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	917.299.849
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	935.645.846
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.828.988.959
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	55.875.308
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.884.864.267
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	884.086.232
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	901.767.956
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.030.831.532
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	61.949.525
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.092.781.057
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	917.299.849
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	935.645.846
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	27.01.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.12.2022
Dönem Sonu Tarihi	26.01.2023
Konut Kredisi Sayısı	200191
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.152.763
Borçlu Sayısı	198894
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	114.891
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	8.765.897
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	45%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,14
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	37,31110631
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	74
Maksimum kalan vade (ay)	157
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,32
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	224.741.947
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	270.340.402
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	23.000.152.763	99,59%	200191	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	23.095.152.763	100,00%	200192	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.152.763	100,00%	200191	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	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	25.556.691	0,11%	3415	1,71%
10.000-15.000	63.728.350	0,28%	5070	2,53%
15.000-20.000	100.910.046	0,44%	5764	2,88%
20.000-25.000	141.251.082	0,61%	6273	3,13%
25.000-50.000	1.320.656.854	5,74%	34938	17,45%
50.000-75.000	2.209.170.762	9,61%	35607	17,79%
75.000-100.000	2.409.174.973	10,47%	27696	13,83%
100.000-250.000	9.868.779.841	42,91%	64834	32,39%
250.000-1.000.000	6.357.256.820	27,64%	16325	8,15%
1.000.000-1.500.000	172.408.413	0,75%	135	0,07%
1.500.000-5.000.000	281.850.294	1,23%	126	0,06%
5.000.000 üzeri	49.408.636	0,21%	8	0,00%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	225.731.250	0,98%	11153	5,57%
10-20%	1.347.017.230	5,86%	28186	14,08%
20-30%	2.853.396.004	12,41%	35412	17,69%
30-40%	4.207.085.733	18,29%	38113	19,04%
40-50%	5.274.817.967	22,93%	39693	19,83%
50-60%	4.752.701.420	20,66%	27551	13,76%
60-70%	3.611.033.733	15,70%	17539	8,76%
70-80%	728.369.426	3,17%	2544	1,27%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.309.502.495	5,69%	7988	3,99%
8-9%	1.442.919.630	6,27%	9515	4,75%
9-10%	1.817.889.252	7,90%	15210	7,60%
10-11%	2.173.051.689	9,45%	35270	17,62%
11-12%	8.774.157.806	38,15%	89209	44,56%
12-15%	2.872.460.031	12,49%	24944	12,46%
15 üzeri	4.610.171.860	20,04%	18055	9,02%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	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[3.426.820.179	14,90%	9713	4,85%
[12;24[2.411.321.127	10,48%	11713	5,85%
[24;36[7.273.371.117	31,62%	47498	23,73%
[36;48[3.999.725.834	17,39%	37546	18,76%
[48;60[2.099.719.788	9,13%	23852	11,91%
[60;72[2.187.419.615	9,51%	30531	15,25%
[72;96[1.306.249.658	5,68%	26099	13,04%
96 üzeri	295.525.445	1,28%	13239	6,61%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	12.905	0,00%	1	0,00%
2011	376.064	0,00%	54	0,03%
2012	79.177	0,00%	4	0,00%
2013	69.273.839	0,30%	4503	2,25%
2014	187.393.700	0,81%	7509	3,75%
2015	437.151.838	1,90%	11232	5,61%
2016	827.120.219	3,60%	14809	7,40%
2017	2.184.587.367	9,50%	30595	15,28%
2018	2.181.187.067	9,48%	24971	12,47%
2019	3.898.040.892	16,95%	36753	18,36%
2020	7.374.956.923	32,06%	48318	24,14%
2021	2.413.152.594	10,49%	11729	5,86%
2022	3.397.257.290	14,77%	9639	4,81%
2023	29.562.889	0,13%	74	0,04%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[280.508.416	1,22%	12914	6,45%
[12;24[1.210.271.258	5,26%	26032	13,00%
[24;36[1.942.691.291	8,45%	27006	13,49%
[36;48[2.165.163.530	9,41%	23776	11,88%
[48;60[3.215.216.027	13,98%	31830	15,90%
[60;72[2.331.595.809	10,14%	19081	9,53%
[72;96[6.520.110.721	28,35%	40196	20,08%
[96;108[1.732.545.681	7,53%	7198	3,60%
[108;120[2.375.027.402	10,33%	6354	3,17%
[120;144[420.858.775	1,83%	2303	1,15%
[144;168[806.163.855	3,51%	3501	1,75%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	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	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.229.254.862	44,47%	89333	44,62%
Özel Sektör Çalışanı	11.783.029.571	51,23%	99967	49,94%
Diğer	987.868.330	4,30%	10891	5,44%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.635.217.774	11,46%	24882	12,43%
DOĞU ANADOLU	514.782.765	2,24%	4937	2,47%
EGE	4.139.752.864	18,00%	35600	17,78%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.010.575.488	4,39%	9438	4,71%
İÇ ANADOLU	4.364.395.258	18,98%	41331	20,65%
KARADENİZ	1.777.529.221	7,73%	19969	9,97%
MARMARA	8.557.899.392	37,21%	64034	31,99%
Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	523.414.674	2,28%	4762	2,38%
ADIYAMAN	96.196.809	0,42%	1068	0,53%
AFYONKARAHİSAR	179.822.910	0,78%	1820	0,91%
AĞRI	15.958.347	0,07%	211	0,11%
AKSARAY	93.149.327	0,40%	971	0,49%
AMASYA	113.955.935	0,50%	1457	0,73%
ANKARA	2.652.659.599	11,53%	22372	11,18%
ANTALYA	759.530.876	3,30%	6731	3,36%
ARDAHAN	9.314.122	0,04%	138	0,07%
ARTVİN	50.429.701	0,22%	640	0,32%
AYDIN	513.420.088	2,23%	5124	2,56%
BALIKESİR	585.312.410	2,54%	5447	2,72%
BARTIN	19.293.358	0,08%	256	0,13%

BATMAN	38.021.752	0,17%	345	0,17%
BAYBURT	4.284.380	0,02%	52	0,03%
BİLECİK	83.442.811	0,36%	1045	0,52%
BİNGÖL	5.534.087	0,02%	50	0,02%
BİTLİS	20.689.794	0,09%	243	0,12%
BOLU	74.483.289	0,32%	922	0,46%
BURDUR	47.972.141	0,21%	532	0,27%
BURSA	949.676.249	4,13%	8215	4,10%
ÇANAKKALE	211.993.400	0,92%	2124	1,06%
ÇANKIRI	30.375.314	0,13%	446	0,22%
ÇORUM	168.328.130	0,73%	1959	0,98%
DENİZLİ	581.114.335	2,53%	5599	2,80%
DİYARBAKIR	267.253.909	1,16%	2420	1,21%
DÜZCE	71.224.815	0,31%	862	0,43%
EDİRNE	110.296.418	0,48%	1177	0,59%
ELAZIĞ	50.052.216	0,22%	396	0,20%
ERZİNCAN	23.937.622	0,10%	220	0,11%
ERZURUM	149.026.919	0,65%	1411	0,70%
ESKİŞEHİR	359.508.621	1,56%	3767	1,88%
GAZİANTEP	393.497.238	1,71%	3238	1,62%
GİRESUN	118.284.792	0,51%	1229	0,61%
GÜMÜŞHANE	13.982.676	0,06%	172	0,09%
HAKKARİ	1.988.044	0,01%	23	0,01%
HATAY	332.219.592	1,44%	3464	1,73%
IĞDIR	28.305.927	0,12%	317	0,16%
ISPARTA	102.903.605	0,45%	807	0,40%
İSTANBUL	5.066.831.117	22,03%	30567	15,27%
İZMİR	1.778.050.856	7,73%	13441	6,71%
KAHRAMANMARAŞ	173.579.932	0,75%	1764	0,88%
KARABÜK	51.512.929	0,22%	767	0,38%
KARAMAN	51.943.493	0,23%	647	0,32%
KARS	16.697.400	0,07%	200	0,10%
KASTAMONU	72.705.265	0,32%	921	0,46%
KAYSERİ	410.053.595	1,78%	4217	2,11%

KIRIKKALE	61.590.651	0,27%	850	0,42%
KIRKLARELİ	112.161.415	0,49%	1294	0,65%
KIRŞEHİR	76.010.121	0,33%	933	0,47%
KİLİS	16.528.423	0,07%	176	0,09%
KOCAELİ	648.433.162	2,82%	6230	3,11%
KONYA	260.132.033	1,13%	2831	1,41%
KÜTAHYA	97.086.694	0,42%	1233	0,62%
MALATYA	115.448.994	0,50%	986	0,49%
MANİSA	429.975.622	1,87%	4333	2,16%
MARDİN	52.414.693	0,23%	607	0,30%
MERSİN	610.301.143	2,65%	5836	2,92%
MUĞLA	482.891.561	2,10%	3246	1,62%
MUŞ	8.947.569	0,04%	99	0,05%
NEVŞEHİR	55.104.905	0,24%	551	0,28%
NİĞDE	125.344.766	0,54%	1676	0,84%
ORDU	197.390.307	0,86%	1979	0,99%
OSMANİYE	85.295.811	0,37%	986	0,49%
RİZE	53.207.501	0,23%	531	0,27%
SAKARYA	214.699.130	0,93%	2189	1,09%
SAMSUN	455.003.694	1,98%	4805	2,40%
SİİRT	15.473.642	0,07%	181	0,09%
SİNOP	52.931.447	0,23%	700	0,35%
SİVAS	95.842.421	0,42%	1012	0,51%
ŞANLIURFA	128.011.413	0,56%	1371	0,68%
ŞIRNAK	3.177.607	0,01%	32	0,02%
TEKİRDAĞ	494.940.513	2,15%	5015	2,51%
TOKAT	97.899.390	0,43%	1068	0,53%
TRABZON	110.239.268	0,48%	1064	0,53%
TUNCELİ	12.504.614	0,05%	160	0,08%
UŞAK	77.390.798	0,34%	804	0,40%
VAN	56.377.109	0,25%	483	0,24%
YALOVA	80.112.768	0,35%	731	0,37%
YOZGAT	92.680.414	0,40%	1058	0,53%
ZONGULDAK	52.372.342	0,23%	585	0,29%

Toplam	23.000.152.763	100,00%	200191	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.066.831.117	22,03%	30567	15,27%
İlk 5	11.206.748.697	48,72%	81326	40,62%
İlk 10	14.155.324.420	61,54%	109200	54,55%
İlk 20	18.294.088.853	79,54%	148829	74,34%
İlk 30	20.102.417.793	87,40%	167953	83,90%