

# HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Temmuz 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	26.07.2023
Test Dönemi	27.06.2023-26.07.2023

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri(TRY)	23.000.261.798
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.261.798
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	95.000.000
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.095.261.798
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)	2.680.117.228
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	10.070.000
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.690.187.228
TRY İTMK faiz ödemeleri (TRY)	84.948.000
Toplam TRY net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	84.948.000
TRY yükümlülüklerin toplam net faiz ödemeleri (swap dahil) (TRY)	84.948.000
Test geçildi mi?	Evet

### 2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi(TRY)	15.322.749.782
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	62.716.039
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	15.385.465.821
TRY İTMK NBDsi (TRY)	973.293.911
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.293.911

Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.293.911
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.759.789
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	16.438.883.684
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	62.716.039
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	16.501.599.723
TRY İTMK NBDsi (TRY)	973.293.911
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.293.911
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	973.293.911
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	992.759.789
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	14.639.828.584
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.980.051
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	14.699.808.635
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	963.935.257
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	983.213.962
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	16.083.225.898
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.662.423
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	16.148.888.321
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	982.839.480
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.002.496.269
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	15.847.741.719
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	59.980.051
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	15.907.721.770
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	963.935.257
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	983.213.962
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	17.083.987.730
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.662.423
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	17.149.650.153
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	982.839.480
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.002.496.269
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	26.07.2023
Dönem Başlangıç Tarihi	27.06.2023
Dönem Sonu Tarihi	26.07.2023
Konut Kredisi Sayısı	175519
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.261.798
Borçlu Sayısı	174353
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	131.041
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	20.006.814
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	43%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	12,63
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	36,2766914
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75
Maksimum kalan vade (ay)	149
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,40
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	200.846.688
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	216.739.611
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	23.000.261.798	99,59%	175519	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	23.095.261.798	100,00%	175520	100,00%

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.261.798	100,00%	175519	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	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	15.535.140	0,07%	2034	1,16%
10.000-15.000	48.499.976	0,21%	3831	2,18%
15.000-20.000	84.992.182	0,37%	4843	2,76%
20.000-25.000	122.297.154	0,53%	5432	3,09%
25.000-50.000	1.134.293.609	4,93%	30081	17,14%
50.000-75.000	1.777.445.381	7,73%	28810	16,41%
75.000-100.000	1.973.496.353	8,58%	22727	12,95%
100.000-250.000	8.553.964.794	37,19%	55475	31,61%
250.000-1.000.000	8.611.903.597	37,44%	21896	12,48%
1.000.000-1.500.000	269.601.508	1,17%	218	0,12%
1.500.000-5.000.000	340.668.505	1,48%	163	0,09%
5.000.000 üzeri	67.563.600	0,29%	9	0,01%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	258.207.213	1,12%	8679	4,94%
10-20%	1.696.905.751	7,38%	28573	16,28%
20-30%	3.233.768.213	14,06%	31968	18,21%
30-40%	4.557.560.089	19,82%	36231	20,64%
40-50%	4.956.026.921	21,55%	31740	18,08%
50-60%	4.617.692.735	20,08%	23842	13,58%
60-70%	2.969.949.499	12,91%	11995	6,83%
70-80%	710.151.377	3,09%	2491	1,42%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.114.351.534	4,84%	6957	3,96%
8-9%	1.289.827.592	5,61%	8462	4,82%
9-10%	1.473.450.845	6,41%	11050	6,30%
10-11%	1.661.562.226	7,22%	27990	15,95%
11-12%	7.795.032.963	33,89%	73713	42,00%
12-15%	2.997.965.136	13,03%	23090	13,16%
15 üzeri	6.668.071.502	28,99%	24257	13,82%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	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[	3.149.730.495	13,69%	8889	5,06%
[12;24[	5.570.770.546	24,22%	19306	11,00%
[24;36[	3.268.537.813	14,21%	20415	11,63%
[36;48[	6.095.192.712	26,50%	48194	27,46%
[48;60[	623.501.312	2,71%	7919	4,51%
[60;72[	2.320.851.192	10,09%	29875	17,02%
[72;96[	1.658.183.202	7,21%	28515	16,25%
96 üzeri	313.494.524	1,36%	12406	7,07%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2010	11.032	0,00%	1	0,00%
2011	5.477	0,00%	1	0,00%
2012	46.504	0,00%	3	0,00%
2013	18.195.319	0,08%	439	0,25%
2014	109.277.904	0,48%	5731	3,27%
2015	304.117.845	1,32%	9318	5,31%
2016	619.032.461	2,69%	11999	6,84%
2017	1.658.287.848	7,21%	24612	14,02%
2018	1.681.749.015	7,31%	20247	11,54%
2019	3.056.793.331	13,29%	29359	16,73%
2020	6.295.800.082	27,37%	42454	24,19%
2021	2.441.009.223	10,61%	11952	6,81%
2022	5.822.310.397	25,31%	16888	9,62%
2023	993.625.359	4,32%	2515	1,43%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%



### 3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	238.453.723	1,04%	9070	5,17%
[12;24[	1.247.384.529	5,42%	26051	14,84%
[24;36[	1.437.677.628	6,25%	18682	10,64%
[36;48[	2.682.149.524	11,66%	28002	15,95%
[48;60[	2.902.807.292	12,62%	26361	15,02%
[60;72[	1.186.691.420	5,16%	8146	4,64%
[72;96[	5.853.299.957	25,45%	35544	20,25%
[96;108[	4.257.339.630	18,51%	12821	7,30%
[108;120[	2.078.986.170	9,04%	5551	3,16%
[120;144[	996.990.793	4,33%	4836	2,76%
[144;168[	118.481.130	0,52%	455	0,26%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	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	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	9.921.013.758	43,13%	74643	42,53%
Özel Sektör Çalışanı	12.022.783.605	52,27%	90516	51,57%
Diğer	1.056.464.435	4,59%	10360	5,90%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	1.613.262.294	7,01%	13191	7,52%
DOĞU ANADOLU	428.812.570	1,86%	3558	2,03%
EGE	4.564.758.250	19,85%	34940	19,91%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	166.777.229	0,73%	1308	0,75%
İÇ ANADOLU	4.845.608.163	21,07%	39956	22,76%
KARADENİZ	2.007.716.369	8,73%	19460	11,09%
MARMARA	9.373.326.922	40,75%	63106	35,95%
Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	20.674.429	0,09%	117	0,07%
ADIYAMAN	2.813.201	0,01%	15	0,01%
AFYONKARAHİSAR	208.100.990	0,90%	1758	1,00%
AĞRI	19.533.292	0,08%	199	0,11%
AKSARAY	108.679.296	0,47%	954	0,54%
AMASYA	130.434.962	0,57%	1429	0,81%
ANKARA	2.912.794.574	12,66%	21768	12,40%
ANTALYA	804.398.281	3,50%	6473	3,69%
ARDAHAN	11.794.484	0,05%	141	0,08%
ARTVİN	51.056.575	0,22%	583	0,33%
AYDIN	575.007.987	2,50%	5031	2,87%
BALIKESİR	671.626.103	2,92%	5433	3,10%
BARTIN	21.806.475	0,09%	246	0,14%

BATMAN	45.970.282	0,20%	337	0,19%
BAYBURT	4.227.250	0,02%	49	0,03%
BİLECİK	94.540.693	0,41%	1062	0,61%
BİNGÖL	7.139.558	0,03%	48	0,03%
BİTLİS	26.809.554	0,12%	253	0,14%
BOLU	84.239.089	0,37%	876	0,50%
BURDUR	53.096.623	0,23%	510	0,29%
BURSA	1.057.339.657	4,60%	8146	4,64%
ÇANAKKALE	243.163.822	1,06%	2104	1,20%
ÇANKIRI	31.401.782	0,14%	409	0,23%
ÇORUM	191.118.997	0,83%	1946	1,11%
DENİZLİ	651.245.381	2,83%	5546	3,16%
DİYARBAKIR	10.412.061	0,05%	73	0,04%
DÜZCE	84.943.839	0,37%	869	0,50%
EDİRNE	127.330.958	0,55%	1174	0,67%
ELAZIĞ	7.553.913	0,03%	34	0,02%
ERZİNCAN	28.899.455	0,13%	209	0,12%
ERZURUM	169.846.032	0,74%	1362	0,78%
ESKİŞEHİR	431.094.855	1,87%	3721	2,12%
GAZİANTEP	13.367.533	0,06%	75	0,04%
GİRESUN	133.542.686	0,58%	1220	0,70%
GÜMÜŞHANE	15.482.643	0,07%	167	0,10%
HAKKARİ	2.585.030	0,01%	23	0,01%
HATAY	8.543.643	0,04%	48	0,03%
IĞDIR	32.278.572	0,14%	306	0,17%
ISPARTA	127.921.210	0,56%	842	0,48%
İSTANBUL	5.417.365.798	23,55%	29998	17,09%
İZMİR	1.904.327.846	8,28%	13153	7,49%
KAHRAMANMARAŞ	6.791.650	0,03%	36	0,02%
KARABÜK	58.952.123	0,26%	740	0,42%
KARAMAN	56.504.163	0,25%	616	0,35%
KARS	24.055.529	0,10%	208	0,12%
KASTAMONU	80.313.050	0,35%	885	0,50%
KAYSERİ	457.199.448	1,99%	4112	2,34%

KIRIKKALE	81.511.764	0,35%	865	0,49%
KIRKLARELİ	129.004.037	0,56%	1283	0,73%
KIRŞEHİR	88.403.123	0,38%	870	0,50%
KİLİS	2.237.303	0,01%	12	0,01%
KOCAELİ	720.242.563	3,13%	6041	3,44%
KONYA	290.534.952	1,26%	2643	1,51%
KÜTAHYA	113.299.698	0,49%	1187	0,68%
MALATYA	3.626.751	0,02%	29	0,02%
MANİSA	494.340.466	2,15%	4276	2,44%
MARDİN	55.690.793	0,24%	547	0,31%
MERSİN	584.643.646	2,54%	5130	2,92%
MUĞLA	523.674.175	2,28%	3174	1,81%
MUŞ	11.591.107	0,05%	97	0,06%
NEVŞEHİR	59.711.598	0,26%	535	0,30%
NİĞDE	120.521.135	0,52%	1463	0,83%
ORDU	223.413.922	0,97%	1962	1,12%
OSMANİYE	7.192.812	0,03%	35	0,02%
RİZE	58.050.194	0,25%	504	0,29%
SAKARYA	261.070.737	1,14%	2176	1,24%
SAMSUN	512.963.516	2,23%	4674	2,66%
SİİRT	23.600.038	0,10%	190	0,11%
SİNOP	58.068.314	0,25%	683	0,39%
SİVAS	103.867.191	0,45%	975	0,56%
ŞANLIURFA	8.662.486	0,04%	29	0,02%
ŞIRNAK	4.023.532	0,02%	30	0,02%
TEKİRDAĞ	556.959.364	2,42%	4948	2,82%
TOKAT	110.317.670	0,48%	1037	0,59%
TRABZON	125.484.210	0,55%	1019	0,58%
TUNCELİ	11.262.591	0,05%	130	0,07%
UŞAK	94.761.707	0,41%	815	0,46%
VAN	71.836.702	0,31%	519	0,30%
YALOVA	94.683.191	0,41%	741	0,42%
YOZGAT	103.384.282	0,45%	1025	0,58%
ZONGULDAK	63.300.854	0,28%	571	0,33%

Toplam	23.000.261.798	100,00%	175519	100,00%
--------	----------------	---------	--------	---------

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	5.417.365.798	23,55%	29998	17,09%
İlk 5	12.096.226.156	52,59%	79538	45,32%
İlk 10	15.298.991.835	66,52%	106719	60,80%
İlk 20	19.293.407.091	83,88%	140509	80,05%
İlk 30	20.756.712.308	90,25%	154005	87,74%