

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Kasım 2020

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

	Kredi Derecelendirme Notu	Kredi Derecelendirme İzleme Durumu	Görünüm
Eurobond Kredi Derecelendirme Notu	Fitch	B	Negatif İzleme

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	AAA
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BBB-

1.5. İşlem Tarafları

	İsim	Kredi Derecelendirme Notu (Fitch/ICR)
İhraççı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	B/BBB-
Teminat Sorumlusu	KPMG	-

1.6. Mevcut İTMK Bilgileri

Tartip	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	2208%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.11.2020
Test Dönemi	27.10.2020-26.11.2020

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.081.691
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.081.691
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.660.719
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)	2.370.705.925
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.377.130.142
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)	21.946.299.991
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.298.230
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.015.598.221
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.111.295.026
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.111.295.026
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.111.295.026
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.133.520.927
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.011.938.809
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.298.230
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.081.237.039
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.111.295.026
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.111.295.026
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.111.295.026
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.133.520.927
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.492.673.284
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.386.315
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.559.059.600
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.045.357.822
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.066.264.978
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.627.355.276
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.425.114
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.699.780.390
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.184.091.450
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.207.773.279
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.875.930.388
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	66.386.315
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.942.316.704
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.045.357.822
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.066.264.978
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.288.542.312
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.425.114
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.360.967.425
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.184.091.450
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.207.773.279
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
3-4 Yıl	1.000.000.000	100%
Toplam	1.000.000.000	100%

3. Teminat Havuzu Bilgiler

3.1. Portföy Kredi Özet Bilgileri

Rapor Tarihi	26.11.2020
Dönem Başlangıç Tarihi	27.10.2020
Dönem Sonu Tarihi	26.11.2020
Konut Kredisi Sayısı	235.600
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.081.691
Borçlu Sayısı	234.042
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	97.623
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	4.946.856
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	50%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,15
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	28,63
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	76
Maksimum kalan vade (ay)	179
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,40
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	5.102.494
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.596.205
İkame Varlıklar Bakiyesi (TL)	75.579.028

3.2. Teminat Varlık Özellikleri

Teminat varlık özellikleri	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Konut kredileri	23.000.081.691	99,67%	235.600	99,99%
Nakdi	0	0,00%	0	0,00%
İkame varlıklar	0	0,00%	0	0,00%
Devlet tahvilleri	75.579.028	0,33%	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	23.075.660.719	100,00%	235.601	100,00%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.081.691	100,00%	235.600	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	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	31.238.460	0,14%	4.371	1,86%
10.0000-15.0000	73.629.721	0,32%	5.828	2,47%
15.0000-20.0000	128.099.706	0,56%	7.294	3,10%
20.0000-25.0000	187.281.092	0,81%	8.309	3,53%
25.0000-50.0000	1.636.694.602	7,12%	43.640	18,52%
50.0000-75.0000	2.684.871.458	11,67%	43.009	18,26%
75.0000-100.0000	3.290.307.027	14,31%	37.906	16,09%
100.0000-250.0000	11.183.628.630	48,62%	74.889	31,79%
250.0000-1.000.0000	3.623.911.615	15,76%	10.262	4,36%
1.000.0000-1.500.0000	61.685.704	0,27%	51	0,02%
1.500.0000-5.000.0000	98.733.676	0,43%	41	0,02%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	156.265.182	0,68%	9.738	4,13%
10-20%	934.443.927	4,06%	27.075	11,49%
20-30%	2.048.699.949	8,91%	36.282	15,40%
30-40%	3.130.705.491	13,61%	37.714	16,01%
40-50%	4.253.773.735	18,49%	39.671	16,84%
50-60%	5.214.077.485	22,67%	40.032	16,99%
60-70%	5.455.129.062	23,72%	35.452	15,05%
70-80%	1.806.986.860	7,86%	9.636	4,09%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oran	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.068.923.274	4,65%	6.892	2,93%
8-9%	1.272.169.755	5,53%	13.589	5,77%
9-10%	2.109.544.906	9,17%	19.716	8,37%
10-11%	4.057.367.058	17,64%	56.390	23,93%
11-12%	12.130.660.280	52,74%	109.791	46,60%
12-15%	2.262.101.271	9,84%	27.748	11,78%
15 üzeri	99.315.148	0,43%	1.474	0,63%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	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[6.220.305.992	27,04%	35.912	15,24%
[12;24[4.750.082.757	20,65%	36.955	15,69%
[24;36[4.378.520.230	19,04%	43.268	18,37%
[36;48[4.063.094.419	17,67%	46.523	19,75%
[48;60[1.504.470.528	6,54%	22.413	9,51%
[60;72[1.010.486.829	4,39%	17.583	7,46%
[72;96[951.692.351	4,14%	25.224	10,71%
96 üzeri	121.428.584	0,53%	7.722	3,28%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	19.459	0,00%	3	0,00%
2009	111.146	0,00%	10	0,00%
2010	151.153	0,00%	11	0,00%
2011	25.581.350	0,11%	2.763	1,17%
2012	111.119.970	0,48%	5.561	2,36%
2013	492.245.265	2,14%	14.545	6,17%
2014	536.803.747	2,33%	11.812	5,01%
2015	1.022.536.191	4,45%	17.497	7,43%
2016	1.731.434.405	7,53%	25.101	10,65%
2017	4.082.518.882	17,75%	46.567	19,77%
2018	4.040.564.757	17,57%	39.117	16,60%
2019	5.464.889.769	23,76%	42.026	17,84%
2020	5.492.105.597	23,88%	30.587	12,98%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[265.374.016	1,15%	12.609	5,35%
[12;24[1.023.439.064	4,45%	24.310	10,32%
[24;36[1.908.891.780	8,30%	32.571	13,82%
[36;48[2.286.956.200	9,94%	27.796	11,80%
[48;60[2.745.808.849	11,94%	28.386	12,05%
[60;72[2.259.728.763	9,82%	21.539	9,14%
[72;96[6.683.071.557	29,06%	55.406	23,52%
[96;108[1.934.033.696	8,41%	12.820	5,44%
[108;120[2.780.375.344	12,09%	14.907	6,33%
[120;144[186.874.617	0,81%	976	0,41%
[144;168[259.455.830	1,13%	1.386	0,59%
[168;250[666.071.975	2,90%	2.894	1,23%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	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	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.612.218.098	46,14%	109.890	46,64%
Özel Sektör Çalışanı	11.441.301.867	49,74%	114.092	48,43%
Diğer	946.561.726	4,12%	11.618	4,93%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.775.172.903	12,07%	29.772	12,64%
DOĞU ANADOLU	478.877.734	2,08%	5.816	2,47%
EGE	4.031.432.736	17,53%	40.949	17,38%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.082.899.530	4,71%	11.699	4,97%
İÇ ANADOLU	4.586.698.211	19,94%	50.186	21,30%
KARADENİZ	1.937.134.346	8,42%	24.703	10,49%
MARMARA	8.107.866.231	35,25%	72.475	30,76%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	561.078.159	2,44%	5.389	2,29%
ADIYAMAN	107.432.950	0,47%	1.346	0,57%
AFYONKARAHİSAR	197.390.859	0,86%	2.252	0,96%
AĞRI	14.241.322	0,06%	223	0,09%
AKSARAY	101.516.753	0,44%	1.181	0,50%
AMASYA	137.682.822	0,60%	1.824	0,77%
ANKARA	2.715.770.905	11,81%	26.270	11,15%
ANTALYA	781.922.368	3,40%	8.083	3,43%
ARDAHAN	11.209.997	0,05%	177	0,08%
ARTVİN	64.122.003	0,28%	844	0,36%
AYDIN	533.792.409	2,32%	6.260	2,66%
BALIKESİR	533.630.678	2,32%	6.119	2,60%

BARTIN	24.790.514	0,11%	350	0,15%
BATMAN	40.298.478	0,18%	446	0,19%
BAYBURT	5.262.826	0,02%	75	0,03%
BİLECİK	88.629.484	0,39%	1.247	0,53%
BİNGÖL	4.300.438	0,02%	79	0,03%
BİTLİS	20.508.016	0,09%	275	0,12%
BOLU	81.583.296	0,35%	1.152	0,49%
BURDUR	54.140.747	0,24%	709	0,30%
BURSA	942.100.951	4,10%	9.491	4,03%
ÇANAKKALE	211.278.518	0,92%	2.570	1,09%
ÇANKIRI	41.042.484	0,18%	612	0,26%
ÇORUM	175.494.112	0,76%	2.356	1,00%
DENİZLİ	552.062.194	2,40%	6.189	2,63%
DİYARBAKIR	291.446.214	1,27%	3.001	1,27%
DÜZCE	75.685.475	0,33%	1.058	0,45%
EDİRNE	107.916.026	0,47%	1.407	0,60%
ELAZIĞ	41.062.546	0,18%	474	0,20%
ERZİNCAN	18.431.437	0,08%	248	0,11%
ERZURUM	141.722.177	0,62%	1.622	0,69%
ESKİŞEHİR	370.087.742	1,61%	4.542	1,93%
GAZİANTEP	410.323.286	1,78%	3.928	1,67%
GİRESUN	113.481.014	0,49%	1.424	0,60%
GÜMÜŞHANE	16.299.337	0,07%	211	0,09%
HAKKARİ	2.487.713	0,01%	31	0,01%
HATAY	371.457.318	1,62%	4.345	1,84%
IĞDIR	29.331.633	0,13%	355	0,15%
ISPARTA	99.427.993	0,43%	956	0,41%
İSTANBUL	4.705.953.636	20,46%	33.710	14,31%
İZMİR	1.702.595.865	7,40%	15.339	6,51%
KAHRAMANMARAŞ	173.054.945	0,75%	2.120	0,90%
KARABÜK	61.567.480	0,27%	968	0,41%
KARAMAN	59.167.887	0,26%	820	0,35%
KARS	17.174.809	0,07%	271	0,12%
KASTAMONU	87.930.104	0,38%	1.152	0,49%
KAYSERİ	430.266.173	1,87%	5.208	2,21%
KIRIKKALE	78.762.953	0,34%	1.183	0,50%
KIRKLARELİ	107.531.058	0,47%	1.493	0,63%
KIRŞEHİR	83.121.203	0,36%	1.166	0,49%
KİLİS	15.791.186	0,07%	234	0,10%
KOCAELİ	641.064.762	2,79%	7.303	3,10%
KONYA	293.046.970	1,27%	3.613	1,53%
KÜTAHYA	107.864.121	0,47%	1.539	0,65%
MALATYA	101.093.361	0,44%	1.158	0,49%
MANİSA	417.091.024	1,81%	4.814	2,04%
MARDİN	58.303.496	0,25%	785	0,33%
MERSİN	640.234.565	2,78%	6.855	2,91%
MUĞLA	449.747.353	1,96%	3.661	1,55%
MUŞ	10.336.756	0,04%	147	0,06%
NEVŞEHİR	56.862.154	0,25%	714	0,30%
NİĞDE	160.366.553	0,70%	2.275	0,97%
ORDU	203.018.450	0,88%	2.304	0,98%

OSMANİYE	93.856.807	0,41%	1.315	0,56%
RİZE	59.742.692	0,26%	677	0,29%
SAKARYA	215.527.677	0,94%	2.714	1,15%
SAMSUN	483.600.756	2,10%	5.916	2,51%
SİİRT	15.016.124	0,07%	215	0,09%
SİNOP	61.521.227	0,27%	891	0,38%
SİVAS	99.451.063	0,43%	1.234	0,52%
ŞANLIURFA	141.288.513	0,61%	1.694	0,72%
ŞIRNAK	2.999.283	0,01%	50	0,02%
TEKİRDAĞ	475.321.589	2,07%	5.558	2,36%
TOKAT	100.985.248	0,44%	1.350	0,57%
TRABZON	125.176.042	0,54%	1.385	0,59%
TUNCELİ	14.160.049	0,06%	221	0,09%
UŞAK	70.888.913	0,31%	895	0,38%
VAN	52.817.479	0,23%	535	0,23%
YALOVA	78.911.854	0,34%	863	0,37%
YOZGAT	97.235.372	0,42%	1.368	0,58%
ZONGULDAK	59.190.948	0,26%	766	0,33%
Toplam	23.000.081.691	100,00%	235.600	100,00%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.705.953.636	20,46%	33.710	14,31%
İlk 5	10.848.343.724	47,17%	92.893	39,43%
İlk 10	13.776.575.813	59,90%	124.889	53,01%
İlk 20	18.011.148.700	78,31%	172.593	73,26%
İlk 30	19.921.736.718	86,62%	195.501	82,98%