

HALKBANK YATIRIMCI RAPORU

Ekim 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/JCR)
İhraççı	Türkiye Halk Bankası A.Ş.	B/BBB-
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	2208%

2. Teminat Uyum Testleri ve Olaylar

2.1.

Test Tarihi	26.10.2020
Test Dönemi	27.09.2020-26.10.2020

2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.227.103
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.227.103
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.806.131
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)	2.372.619.376
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.379.043.594
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)	21.385.161.013
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.556.731
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	21.452.717.744
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.073.905.043
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.073.905.043
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.073.905.043
Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.095.383.144
Test geçildi mi?	Evet

Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	21.583.346.734
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	67.556.731

Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	21.650.903.465
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.073.905.043
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.073.905.043
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.073.905.043
Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.095.383.144
Test geçildi mi?	Evet

2.5. Stres Testi: TRY Swap Oranlarının Artışı

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.004.696.463
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.600.389
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.069.296.852
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.008.784.884
Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.028.960.582
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	22.976.794.094
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.736.341
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.047.530.435
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.145.856.056
Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.168.773.177
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.491.851.801
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	64.600.389
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.556.452.190
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.008.784.884
Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.028.960.582
Test geçildi mi?	Evet

TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	22.807.338.508
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	70.736.341
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	22.878.074.849
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.145.856.056

Gereken teminat fazlası oranı (%)	2
Tüm yükümlülüklerin, Gereken teminat fazlası oranı (%) dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.168.773.177
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	26.10.2020
Dönem Başlangıç Tarihi	27.09.2020
Dönem Sonu Tarihi	26.10.2020
Konut Kredisi Sayısı	236.505
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.227.103
Borçlu Sayısı	234.938
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	97.250
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	4.954.056
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	49,96
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,16
Kredinin kullandırımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	28,22
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	75,90
Maksimum kalan vade (ay)	180,00
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,4
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	4.576.306
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.197.712
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	23.000.227.103	99,67%	236.505	99,99%
Nakdi	0	0%	0	0%
İkame varlıklar	0	0%	0	0%

Devlet tahvilleri	75.579.028	0,33%	1	0,01%
Nakdi	0	0%	0	0%
Diğer ikame varlıklar	0	0%	0	0%
Diğer teminatlar	0	0%	0	0%
Toplam	23.075.806.131	100%	236.506	100%

3.3. Vadesi Geçen ve Takibe İntikal Eden Mevcut Krediler

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.227.103	100%	236.505	100%
Vadesi geçen	0	0%	0	0%
0-1 ay	0	0%	0	0%
1-2 ay	0	0%	0	0%
2-3 ay	0	0%	0	0%
3 ay + takibe intikal	0	0%	0	0%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10.0000	32.467.046	0,14%	4.564	1,93%
10.0000-15.0000	74.528.099	0,32%	5.914	2,5%
15.0000-20.0000	126.591.931	0,55%	7.213	3,05%
20.0000-25.0000	186.210.863	0,81%	8.256	3,49%
25.0000-50.0000	1.656.310.005	7,2%	44.127	18,66%
50.0000-75.0000	2.689.612.884	11,69%	43.075	18,21%
75.0000-100.0000	3.329.075.192	14,47%	38.336	16,21%
100.0000-250.0000	11.171.958.011	48,57%	74.816	31,63%
250.0000-1.000.0000	3.577.987.189	15,56%	10.114	4,28%
1.000.0000-1.500.0000	62.626.139	0,27%	52	0,02%
1.500.0000-5.000.0000	92.859.745	0,4%	38	0,02%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.5. Kredi Teminat Oranı

Kredi teminat oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
10%	156.337.973	0,68%	9.933	4,2%
10-20%	924.261.151	4,02%	26.803	11,33%
20-30%	2.033.446.457	8,84%	36.384	15,38%
30-40%	3.080.672.767	13,39%	37.239	15,75%
40-50%	4.232.181.955	18,4%	39.904	16,87%
50-60%	5.155.746.630	22,42%	39.735	16,8%

60-70%	5.521.941.242	24,01%	36.348	15,37%
70-80%	1.895.638.930	8,24%	10.159	4,3%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.6. Faiz Oran

Faiz Oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4-8%	1.019.273.716	4,43%	6.635	2,81%
8-9%	1.230.053.901	5,35%	13.566	5,74%
9-10%	2.115.552.829	9,2%	19.845	8,39%
10-11%	4.140.506.558	18%	57.215	24,19%
11-12%	12.174.775.850	52,93%	109.887	46,46%
12-15%	2.217.275.563	9,64%	27.856	11,78%
15 üzeri	102.788.684	0,45%	1.501	0,63%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.227.103	100%	236.505	100%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.8. Kullandırım Tarihinden Geçen Süre

Kullandırım tarihinden geçen süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[6.790.674.510	29,52%	40.233	17,01%
[12;24[3.896.443.416	16,94%	30.745	13%
[24;36[4.713.303.379	20,49%	47.003	19,87%
[36;48[4.163.159.611	18,1%	47.459	20,07%
[48;60[1.330.625.611	5,79%	20.011	8,46%
[60;72[1.047.694.807	4,56%	18.188	7,69%
[72;96[942.603.509	4,1%	25.212	10,66%
96 üzeri	115.722.260	0,5%	7.654	3,24%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.9. Kullandırım Tarihi

Kullandırım tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	20.316	0%	3	0%
2009	132.395	0%	12	0,01%

2010	150.313	0%	10	0%
2011	31.563.702	0,14%	3.308	1,4%
2012	118.086.148	0,51%	5.693	2,41%
2013	510.549.703	2,22%	14.778	6,25%
2014	553.830.688	2,41%	12.036	5,09%
2015	1.049.346.939	4,56%	17.726	7,49%
2016	1.779.773.180	7,74%	25.625	10,83%
2017	4.169.879.906	18,13%	47.049	19,89%
2018	4.125.368.098	17,94%	39.771	16,82%
2019	5.484.114.534	23,84%	41.802	17,67%
2020	5.177.411.182	22,51%	28.692	12,13%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.10. Vadeye kalan süre

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[275.171.401	1,2%	13.085	5,53%
[12;24[1.029.822.336	4,48%	24.143	10,21%
[24;36[1.918.923.139	8,34%	32.581	13,78%
[36;48[2.266.837.333	9,86%	27.714	11,72%
[48;60[2.810.488.455	12,22%	29.036	12,28%
[60;72[2.159.052.016	9,39%	20.531	8,68%
[72;96[6.923.686.480	30,1%	57.521	24,32%
[96;108[1.726.298.719	7,51%	11.491	4,86%
[108;120[2.812.363.930	12,23%	15.274	6,46%
[120;144[184.361.633	0,8%	974	0,41%
[144;168[220.995.351	0,96%	1.162	0,49%
[168;250[672.226.311	2,92%	2.993	1,27%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.11. İpotek/Teminat Türü

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.227.103	100%	236.505	100%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.12. Kredi Kullanım Amacı

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.227.103	100%	236.505	100%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.13. Erken Ödeme Opsiyonu

Erken ödeme opsiyonu	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Erken ödeme opsiyonu olanlar	23.000.227.103	100%	236.505	100%

Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%
--------	----------------	------	---------	------

3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.633.773.577	46,23%	110.507	46,73%
Özel Sektör Çalışanı	11.420.783.229	49,66%	114.333	48,34%
Diğer	945.670.297	4,11%	11.665	4,93%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
AKDENİZ	2.784.323.388	12,11%	29.880	12,63%
DOĞU ANADOLU	477.550.444	2,08%	5.817	2,46%
EGE	4.027.882.608	17,51%	41.125	17,39%
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.092.205.496	4,75%	11.780	4,98%
İÇ ANADOLU	4.586.341.650	19,94%	50.347	21,29%
KARADENİZ	1.945.283.550	8,46%	24.899	10,53%
MARMARA	8.086.639.967	35,16%	72.657	30,72%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	562.909.017	2,45%	5.400	2,28%
ADIYAMAN	108.694.444	0,47%	1.356	0,57%
AFYONKARAHİSAR	199.214.763	0,87%	2.277	0,96%
AĞRI	14.245.715	0,06%	225	0,1%
AKSARAY	100.914.823	0,44%	1.181	0,5%
AMASYA	137.136.273	0,6%	1.832	0,77%
ANKARA	2.709.532.887	11,78%	26.301	11,12%
ANTALYA	784.699.299	3,41%	8.106	3,43%
ARDAHAN	11.314.010	0,05%	177	0,07%
ARTVİN	64.455.444	0,28%	851	0,36%
AYDIN	534.906.857	2,33%	6.278	2,65%
BALIKESİR	531.569.978	2,31%	6.120	2,59%
BARTIN	24.971.245	0,11%	353	0,15%
BATMAN	41.160.936	0,18%	450	0,19%
BAYBURT	5.350.923	0,02%	75	0,03%
BİLECİK	89.229.186	0,39%	1.262	0,53%
BİNGÖL	4.351.222	0,02%	79	0,03%
BİTLİS	20.864.413	0,09%	280	0,12%
BOLU	83.049.647	0,36%	1.166	0,49%
BURDUR	54.968.985	0,24%	717	0,3%
BURSA	939.112.099	4,08%	9.524	4,03%
ÇANAKKALE	211.480.044	0,92%	2.572	1,09%

ÇANKIRI	41.167.418	0,18%	614	0,26%
ÇORUM	174.728.088	0,76%	2.364	1%
DENİZLİ	552.128.989	2,4%	6.223	2,63%
DİYARBAKIR	294.149.455	1,28%	3.009	1,27%
DÜZCE	76.945.716	0,33%	1.074	0,45%
EDİRNE	109.657.080	0,48%	1.427	0,6%
ELAZIĞ	40.663.270	0,18%	474	0,2%
ERZİNCAN	18.257.192	0,08%	248	0,1%
ERZURUM	140.725.462	0,61%	1.611	0,68%
ESKİŞEHİR	372.068.403	1,62%	4.570	1,93%
GAZİANTEP	411.119.038	1,79%	3.940	1,67%
GİRESUN	114.165.839	0,5%	1.438	0,61%
GÜMÜŞHANE	16.718.662	0,07%	215	0,09%
HAKKARİ	2.525.806	0,01%	31	0,01%
HATAY	373.861.504	1,63%	4.370	1,85%
IĞDIR	29.015.509	0,13%	355	0,15%
ISPARTA	99.860.745	0,43%	969	0,41%
İSTANBUL	4.683.713.895	20,36%	33.721	14,26%
İZMİR	1.694.841.177	7,37%	15.377	6,5%
KAHRAMANMARAŞ	173.328.436	0,75%	2.120	0,9%
KARABÜK	62.223.696	0,27%	981	0,41%
KARAMAN	59.800.563	0,26%	828	0,35%
KARS	17.443.628	0,08%	273	0,12%
KASTAMONU	87.627.163	0,38%	1.148	0,49%
KAYSERİ	430.051.152	1,87%	5.225	2,21%
KIRIKKALE	79.274.507	0,34%	1.197	0,51%
KIRKLARELİ	107.429.451	0,47%	1.496	0,63%
KIRŞEHİR	83.774.484	0,36%	1.172	0,5%
KİLİS	16.131.191	0,07%	237	0,1%
KOCAELİ	645.399.074	2,81%	7.370	3,12%
KONYA	293.948.630	1,28%	3.644	1,54%
KÜTAHYA	108.254.352	0,47%	1.550	0,66%
MALATYA	100.673.499	0,44%	1.159	0,49%
MANİSA	417.860.251	1,82%	4.842	2,05%
MARDİN	59.329.359	0,26%	800	0,34%
MERSİN	640.585.221	2,79%	6.878	2,91%
MUĞLA	449.995.893	1,96%	3.679	1,56%
MUŞ	10.595.280	0,05%	148	0,06%
NEVŞEHİR	56.603.091	0,25%	713	0,3%
NİĞDE	161.661.642	0,7%	2.292	0,97%
ORDU	202.648.800	0,88%	2.308	0,98%
OSMANİYE	94.110.182	0,41%	1.320	0,56%
RİZE	59.652.008	0,26%	684	0,29%
SAKARYA	216.944.604	0,94%	2.743	1,16%
SAMSUN	486.034.048	2,11%	5.957	2,52%
SİİRT	15.390.877	0,07%	221	0,09%

SİNOP	61.702.628	0,27%	900	0,38%
SİVAS	100.824.773	0,44%	1.244	0,53%
ŞANLIURFA	143.208.937	0,62%	1.717	0,73%
ŞIRNAK	3.021.260	0,01%	50	0,02%
TEKİRDAĞ	472.275.340	2,05%	5.546	2,34%
TOKAT	101.613.835	0,44%	1.391	0,59%
TRABZON	126.990.132	0,55%	1.399	0,59%
TUNCELİ	14.444.730	0,06%	226	0,1%
UŞAK	70.680.325	0,31%	899	0,38%
VAN	52.430.706	0,23%	531	0,22%
YALOVA	79.829.216	0,35%	876	0,37%
YOZGAT	96.719.277	0,42%	1.366	0,58%
ZONGULDAK	59.269.400	0,26%	763	0,32%
Toplam	23.000.227.103	100%	236.505	100%

3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere Göre Konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.683.713.895	20,36%	33.721	14,26%
İlk 5	10.811.899.358	47,01%	93.029	39,33%
İlk 10	13.747.828.516	59,77%	125.178	52,93%
İlk 20	17.986.813.577	78,2%	172.436	72,91%
İlk 30	19.904.702.982	86,54%	196.084	82,91%