

Temmuz 2020

**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**

	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)	<a href="https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri">https://www.halkbank.com.tr/16924-yatirimci_iliskileri</a>
Yasal çerçeveye İlişkin 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	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**

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	26.07.2020
Test Dönemi	27.06-26.07.2020

### 2.2. Nominal Değer Testi

Konut kredilerinin toplam nominal değeri (TRY)	23.000.005.100
(-) Kriterlere uymayan konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	0
Kriterlere uygun konut kredilerinin nominal değeri (TRY)	23.000.005.100
İkame varlıkların nominal değeri (TRY)	75.579.028
Teminat varlıkların toplam nominal değeri (TRY)	23.075.584.128
TRY İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
İTMK nominal değeri (TRY)	1.000.000.000
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### 2.3. Nakit Akım Testi (Gelecek 12 ay içindeki tüm değerler)

Konut kredilerinden faiz alacakları (TRY)	2.363.637.327
İkame varlıklardan faiz alacakları (TRY)	6.424.217
Teminat varlıklardan toplam faiz alacakları (TRY)	2.370.061.545
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?	<b>Evet</b>

### 2.4. Net Bugünkü Değer Testi

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.059.129.515
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.100.067
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.128.229.582
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.107.077.498
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.107.077.498
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.107.077.498
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.129.219.048
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

### Net Bugünkü Değer Testi +Erken ödeme

Konut kredilerinin NBDsi (TRY)	22.040.414.323
İkame varlıkların NBDsi (TRY)	69.100.067
Teminat varlıkların NBDsi (TRY)	22.109.514.390
TRY İTMK NBDsi (TRY)	1.107.077.498
TRY yükümlülüklerin toplam NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.107.077.498
Tüm yükümlülüklerin NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.107.077.498
Gereken teminat fazlası oranı	2%

Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.129.219.048
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

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

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.585.826.465
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.774.471
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.651.600.936
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.034.785.931
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.055.481.650
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.764.728.998
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.700.770
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.837.429.768
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.187.503.864
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.211.253.941
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Artışı +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	20.887.044.461
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	65.774.471
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	20.952.818.932
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.034.785.931
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.055.481.650
Test geçildi mi?	<b>Evet</b>

#### TRY Swap Oranlarının Düşmesi +Erken ödeme

İpotek varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	23.338.514.356
İkame varlıkların strese maruz NBDsi (TRY)	72.700.770
Teminat varlıkların toplam strese maruz NBDsi (TRY)	23.411.215.127
İTMK net bugünkü değeri (TRY) (swap sonrası)	1.187.503.864
Gereken teminat fazlası oranı	2%
Tüm yükümlülüklerin, gereken teminat fazlası oranı dahil NBDsi (swap dahil) (TRY)	1.211.253.941
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
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	26.07.2020
Dönem Başlangıç Tarihi	27.06.2020
Dönem Sonu Tarihi	26.07.2020
Konut Kredisi Sayısı	241.041
Konut Kredi Havuzu Büyüklüğü (TL)	23.000.005.100
Borçlu Sayısı	239.363
Ortalama Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	95.419
Maksimum Konut Kredisi Bakiyesi (TL)	4.975.196
Konut Kredileri için Mevcut Kredi/ Teminat Oranı Sınırı	80%
Ağırlıklı Ortalama Mevcut Kredi Tutarı/Konut Değeri Oranı (Endekslenmemiş)	50%
Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı (%)	11,24
Kredinin kullanımından geçen ağırlıklı ortalama süre (ay)	27
Vadeye kalan ağırlıklı ortalama süre (ay)	119
Maksimum kalan vade (ay)	183
Teminat havuzunun beklenen ağırlıklı ortalama yaşam süresi (yıl)	3,39
Dönem içi gelir tahsilatları(TL)	2.310.448
Dönem içi anapara tahsilatları(TL)	2.256.770
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	22.924.426.072	99,99%	241.040	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	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

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

	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Mevcut	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%
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	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.4. Mevcut Kredi Bakiyesi**

Mevcut bakiye	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0-10.0000	40.902.586	0,18%	5.728	2,38%
10.0000-15.0000	79.548.130	0,35%	6.331	2,63%
15.000-20.0000	129.744.727	0,56%	7.396	3,07%
20.000-25.000	179.245.623	0,78%	7.960	3,30%
25.0000-50.000	1.701.373.815	7,40%	45.300	18,79%
50.000-75.000	2.774.425.128	12,06%	44.425	18,43%
75.000-100.000	3.420.978.543	14,87%	39.343	16,32%
100.000-125.000	2.903.294.833	12,62%	25.940	10,76%
125.000-250.000	8.253.059.354	35,88%	49.032	20,34%
250.000-1.000.000	3.358.350.987	14,60%	9.493	3,94%
1.000.000-1.500.000	68.160.201	0,30%	56	0,02%
1.500.000-5.000.000	90.921.174	0,40%	37	0,02%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.5. Kredi Teminat Oranı**

Kredi teminat oranı	Mevcut Tutar	Toplam içindeki pay	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki tutar
0-10%	4.762.262	0,02%	119	0,05%
10%-20%	103.633.406	0,45%	2.184	0,91%
20-30%	526.292.358	2,29%	8.955	3,72%
30-40%	1.394.132.210	6,06%	19.076	7,91%
40-50%	2.587.922.639	11,25%	29.857	12,39%
50-60%	3.831.115.024	16,66%	38.293	15,89%
60-70%	4.698.913.793	20,43%	45.217	18,76%
70-80%	9.685.931.358	42,11%	96.223	39,92%
80 üzeri	167.302.048	0,73%	1.117	0,46%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.6. Faiz Oranı

Faiz oranı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
4%-8%	743.604.630	3,23%	5.258	2,18%
8%-9%	961.778.254	4,18%	12.981	5,39%
9%-10%	2.081.191.655	9,05%	21.648	8,98%
10%-11%	4.377.725.543	19,03%	59.406	24,65%
11%-12%	12.412.334.662	53,97%	110.292	45,76%
12%-15%	2.294.326.261	9,98%	29.732	12,33%
15% üzeri	129.044.096	0,56%	1.724	0,72%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.7. Faiz Türü

Faiz türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme Sayısı içindeki payı
Sabit	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.8. Kullandırım Tarihinden Geçen Süre

Kullandırım tarihinden geçen süre	Mevcut tutar	Toplam İçindeki Payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	8.343.488.162	36,28%	52.880	21,94%
[12;24[	1.887.477.005	8,21%	17.417	7,23%
[24;36[	6.307.893.735	27,43%	62.600	25,97%
[36;48[	3.266.383.278	14,20%	38.797	16,10%
[48;60[	1.142.840.795	4,97%	17.656	7,32%
[60;72[	1.004.402.993	4,37%	17.953	7,45%
[72;96[	919.039.045	4,00%	24.649	10,23%
96 üzeri	128.480.087	0,56%	9.089	3,77%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.9. Kullandırım Tarihi**

Kullandırım Tarihi	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
2007	22.274	0,00%	3	0,00%
2009	146.149	0,00%	11	0,00%
2010	939.082	0,00%	82	0,03%
2011	60.922.751	0,26%	5.769	2,39%
2012	140.233.130	0,61%	6.105	2,53%
2013	572.432.114	2,49%	15.613	6,48%
2014	610.357.206	2,65%	12.743	5,29%
2015	1.148.700.904	4,99%	18.860	7,82%
2016	1.953.366.479	8,49%	27.563	11,43%
2017	4.470.700.949	19,44%	48.855	20,27%
2018	4.435.338.185	19,28%	41.833	17,36%
2019	5.546.334.559	24,11%	41.183	17,09%
2020	4.060.511.319	17,65%	22.421	9,30%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.10. Vadeye kalan süre**

Vadeye kalan süre	Mevcut tutar	Toplam İçindeki Payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
0;12[	254.734.553	1,11%	13.027	5,40%
[12;24[	938.526.691	4,08%	23.621	9,80%
[24;36[	1.836.986.534	7,99%	31.051	12,88%
[36;48[	2.025.677.517	8,81%	27.415	11,37%
[48;60[	3.038.141.774	13,21%	31.406	13,03%
[60;72[	2.063.544.650	8,97%	20.059	8,32%
[72;96[	6.943.560.005	30,19%	58.936	24,45%
[96;108[	1.539.463.766	6,69%	11.049	4,58%
[108;120[	2.880.419.921	12,52%	17.175	7,13%
[120;144[	669.636.237	2,91%	3.443	1,43%
[144;168[	84.773.528	0,37%	418	0,17%
[168;250[	724.539.925	3,15%	3.441	1,43%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.11. İpotek/Teminat Türü**

İpotek/Teminat Türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
1. derece ipotek	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

**3.12. Kredi Kullanım Amacı**

Kredi kullanım amacı	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Satın alma	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.13. Erken Ödeme Opsiyonu

Erken ödeme opsiyonu	Mevcut Tutar (TL)	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Erken ödeme opsiyonu olanlar	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.14. Borçlu Türü

Borçlu türü	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Kamu Çalışanı	10.709.497.103	46,56%	113.717	47,40%
Özel Sektör Çalışanı	11.347.780.895	49,34%	115.603	47,96%
Diğer	942.727.102	4,10%	11.721	4,86%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.15. Bölgesel Dağılım

Bölge	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
Akdeniz	2.803.014.634	12,19%	30.440	12,63%
Doğu Anadolu	475.524.278	2,07%	5.925	2,46%
Ege	4.025.409.285	17,50%	41.968	17,41%
Güneydoğu Anadolu	1.105.437.378	4,81%	12.042	5,00%
İç Anadolu	4.608.488.233	20,04%	51.430	21,34%
Karadeniz	1.957.283.675	8,51%	25.453	10,56%
Marmara	8.024.847.617	34,89%	73.783	30,61%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

İl	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
ADANA	569.739.389	2,48%	5.471	2,27%
ADYAMAN	111.774.677	0,49%	1.390	0,58%
AFYONKARAHİSAR	200.628.032	0,87%	2.330	0,97%
AĞRI	14.684.342	0,06%	235	0,10%
AKSARAY	101.942.584	0,44%	1.211	0,50%
AMASYA	139.082.688	0,60%	1.865	0,77%
ANKARA	2.702.559.462	11,75%	26.783	11,11%
ANTALYA	792.950.774	3,45%	8.301	3,44%
ARDAHAN	11.728.015	0,05%	185	0,08%
ARTVİN	65.513.857	0,28%	881	0,37%
AYDIN	533.469.048	2,32%	6.429	2,67%
BALIKESİR	526.367.926	2,29%	6.177	2,56%
BARTIN	25.237.331	0,11%	365	0,15%
BATMAN	41.121.579	0,18%	447	0,19%
BAYBURT	5.332.682	0,02%	78	0,03%
BİLECİK	90.842.581	0,39%	1.293	0,54%
BİNGÖL	4.612.448	0,02%	84	0,03%
BİTLİS	21.004.493	0,09%	284	0,12%
BOLU	84.845.233	0,37%	1.206	0,50%
BURDUR	55.412.031	0,24%	721	0,30%
BURSA	928.494.448	4,04%	9.645	4,00%
ÇANAKKALE	209.034.792	0,91%	2.603	1,08%
ÇANKIRI	43.285.627	0,19%	638	0,26%
ÇORUM	175.349.007	0,76%	2.402	1,00%
DENİZLİ	551.973.057	2,40%	6.335	2,63%



DİYARBAKIR	298.302.501	1,30%	3.077	1,28%
DÜZCE	78.958.894	0,34%	1.096	0,45%
EDİRNE	109.393.496	0,48%	1.459	0,61%
ELAZIĞ	38.738.547	0,17%	494	0,20%
ERZİNCAN	17.972.819	0,08%	257	0,11%
ERZURUM	143.759.299	0,63%	1.644	0,68%
ESKİŞEHİR	372.939.230	1,62%	4.676	1,94%
GAZİANTEP	413.459.234	1,80%	4.031	1,67%
GİRESUN	112.638.745	0,49%	1.445	0,60%
GÜMÜŞHANE	17.489.355	0,08%	223	0,09%
HAKKARİ	2.468.266	0,01%	30	0,01%
HATAY	378.783.627	1,65%	4.483	1,86%
IĞDIR	28.570.157	0,12%	345	0,14%
ISPARTA	99.054.001	0,43%	989	0,41%
İSTANBUL	4.626.835.744	20,12%	34.181	14,18%
İZMİR	1.687.246.410	7,34%	15.690	6,51%
KAHRAMANMARAŞ	175.054.225	0,76%	2.168	0,90%
KARABÜK	63.178.993	0,27%	1.013	0,42%
KARAMAN	60.636.649	0,26%	848	0,35%
KARS	17.464.598	0,08%	283	0,12%
KASTAMONU	87.082.426	0,38%	1.157	0,48%
KAYSERİ	433.812.276	1,89%	5.313	2,20%
KIRIKKALE	80.463.131	0,35%	1.217	0,50%
KIRKLARELİ	107.309.002	0,47%	1.522	0,63%
KIRŞEHİR	84.652.274	0,37%	1.192	0,49%
KİLİS	15.772.582	0,07%	239	0,10%
KOCAELİ	650.874.215	2,83%	7.552	3,13%
KONYA	301.769.494	1,31%	3.767	1,56%
KÜTAHYA	111.134.313	0,48%	1.586	0,66%
MALATYA	95.245.582	0,41%	1.163	0,48%
MANİSA	423.058.504	1,84%	4.929	2,04%
MARDİN	60.628.723	0,26%	817	0,34%
MERSİN	634.633.054	2,76%	6.951	2,88%
MUĞLA	447.867.129	1,95%	3.764	1,56%
MUŞ	10.608.693	0,05%	148	0,06%
NEVŞEHİR	57.863.008	0,25%	741	0,31%
NİĞDE	166.488.088	0,72%	2.369	0,98%
ORDU	202.978.859	0,88%	2.349	0,97%
OSMANİYE	97.387.534	0,42%	1.356	0,56%
RİZE	60.769.750	0,26%	713	0,30%
SAKARYA	224.629.358	0,98%	2.851	1,18%
SAMSUN	483.279.625	2,10%	6.061	2,51%
SİİRT	16.549.696	0,07%	232	0,10%
SİNOP	62.065.355	0,27%	930	0,39%
SİVAS	103.391.346	0,45%	1.257	0,52%
ŞANLIURFA	144.611.338	0,63%	1.757	0,73%
ŞIRNAK	3.217.046	0,01%	52	0,02%
TEKİRDAĞ	469.284.571	2,04%	5.588	2,32%
TOKAT	103.363.259	0,45%	1.428	0,59%
TRABZON	129.312.733	0,56%	1.449	0,60%
TUNCELİ	14.765.814	0,06%	228	0,09%
UŞAK	70.032.793	0,30%	905	0,38%
VAN	53.901.205	0,23%	545	0,23%

YALOVA	81.781.485	0,36%	912	0,38%
YOZGAT	98.685.065	0,43%	1.418	0,59%
ZONGULDAK	60.804.886	0,26%	792	0,33%
Toplam	23.000.005.100	100,00%	241.041	100,00%

### 3.16. İllere Göre Konsantrasyon

İllere göre konsantrasyon	Mevcut tutar	Toplam içindeki payı	Sözleşme sayısı	Sözleşme sayısı içindeki payı
İlk 1	4.626.835.744	20,12%	34.181	14,18%
İlk 5	10.738.086.837,36	46,69%	94.600	39,25%
İlk 10	13.678.775.599,24	59,47%	128.044	53,12%
İlk 20	17.929.397.214,35	77,95%	176.127	73,07%
İlk 30	19.870.232.714,81	86,39%	199.898	82,93%