

DÖNEMLİK YATIRIMCI RAPORU

Yatırımcı Raporu Tarihi: 08.10.2018
Rapor Dönemi: 30.09.2018

1. İhraç Bilgisi

Tertip	Nominal Değeri	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Faiz/kupon Oranı
TRPFIBA11911	24.088.000 TL	12-Tem-18	07-Oca-19	19,50%

İşlemin Tarafları

İhraççı: Fibabanka A.Ş.

Teminat sorumlusu: PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Hizmet sağlayıcı: PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.

2. Teminat Uyum İlkelerinin İhlali ve TMK'ya İlişkin Temerrüt Durumları

Teminat varlık esas borçlularının temerrüdü: Yoktur

Teminat uyum ilkelerinin ihlali: Yoktur

İhraççının ödeme yükümlülüğünün yerine getirilememesi:

Yoktur

3. Teminat Uyum İlkelerinin Özeti

Testin tarihi: 05.10.2018

Testin dönemi: 30.09.18

A. Nominal Değer Uyumu Testi Sonucu: Olumlu

NDTV $\geq$ NDTMK

281.672.446,65 TL $\geq$ 21.303.722,13 TL

B. Nakit Akımı Uyumu Testi Sonucu: Olumlu

Belden Gelir_{TV} $\geq$ Belden Gider_{TMK}

11.476.731,68 TL $\geq$ 2.096.277,87 TL

C. Net Bugünkü Değer Uyumu Testi Sonucu: Olumlu

NBD_{TV} $\geq$ NBD_{TMK}

269.303.571,58 TL $\geq$ 21.829.647,11 TL

Test tarihinde hesaplanan teminat fazlası oranı (%)

1134%

Mevzuat gereği sağlanması zorunlu olan asgari teminat fazlası oranı (%)

20%

4. Teminat Varlıkları İlişkin Özet Bilgi

Teminat Varlık	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye
Yalnızca Faizli Varlıklar Toplamı:	627	281.672.447	100%
Ödeme Opsiyonlu Varlıklar Toplamı:	0	0	0%
Ağırlıklı Ortalama Faiz/Getiri Oranı:	16,77%		
Ağırlıklı Ortalama Vade (ay):	31		

5. Teminat Varlıklarının Bölgesel Dağılımı

Şehir	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
ADANA	27	2.714.528	1,0%	4,3%
ANKARA	49	23.363.322	8,3%	7,8%
ANTALYA	38	11.265.151	4,0%	6,1%
AYDIN	5	2.034.524	0,7%	0,8%
BURSA	23	10.416.306	3,7%	3,7%
DENİZLİ	6	1.347.539	0,5%	1,0%
DIYARBAKIR	8	2.949.186	1,0%	1,3%
DÜZCE	14	3.782.459	1,3%	2,2%
ESKİŞEHİR	11	4.338.984	1,5%	1,8%
GAZİANTEP	42	25.684.104	9,1%	6,7%
İSTANBUL	289	153.768.343	54,6%	46,1%
İZMİR	27	5.256.550	1,9%	4,3%
KAYSERİ	17	6.156.061	2,2%	2,7%
KOCAELİ	11	7.007.061	2,5%	1,8%
KONYA	23	9.817.069	3,5%	3,7%
MANİSA	6	2.145.719	0,8%	1,0%
MERSİN	5	3.133.571	1,1%	0,8%
MUĞLA	6	932.830	0,3%	1,0%
Ş. URFA	4	2.968.793	1,1%	0,6%
TEKİRDAĞ	9	1.453.051	0,5%	1,4%
TRABZON	7	1.137.296	0,4%	1,1%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

Fibabanka A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Büyük Mükellefler V.D.
Vergi No:209 000 7808

6. Teminat Varlıklarının Ödenmemiş Anapara Bakiye Dağılımı

Ödenmemiş Anapara Bakiyesi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
[0 ; 10.000 [	2	12.348	0,0%	0,3%
[10.000 ; 15.000 [	4	50.303	0,0%	0,6%
[15.000 ; 20.000 [	7	120.159	0,0%	1,1%
[20.000 ; 25.000 [	3	67.983	0,0%	0,5%
[25.000 ; 50.000 [	60	2.258.516	0,8%	9,6%
[50.000 ; 75.000 [	37	2.175.262	0,8%	5,9%
[75.000 ; 100.000 [	39	3.160.397	1,1%	6,2%
[100.000 ; 125.000 [	28	3.264.286	1,2%	4,5%
[125.000 ; 250.000 [	104	18.665.879	6,6%	16,6%
[250.000 ; 1.000.000 [	267	136.013.870	48,3%	42,6%
[1.000.000 ; 1.500.000 [	63	78.290.762	27,8%	10,0%
[1.500.000 ; 2.000.000 [	10	17.209.628	6,1%	1,6%
Over 2.000.000 TL	3	20.383.053	7,2%	0,5%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

7. Teminat Varlıklarının Temerrüt Durumu

Vadeyi Geçen Gün Sayısı	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Gecikmesiz	603	280.950.778	99,7%	96,2%
30 günden az	24	721.668	0,3%	3,8%
30 – 59 gün arası	0	0	0,0%	0,0%
60 günden fazla	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

8. Teminat Varlıklarının Nitelikleri İtibarıyla Dağılımı

Faiz Tipi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Sabit Faiz	627	281.672.447	100,0%	100,0%
Değişken Faiz	0	0	0,0%	0,0%
Diğer	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

9. Teminat Varlıklarının Kullanılma Amacına Göre Dağılımı

Kullanılma Amacı	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
İhracat Kredisi	34	16.594.367	5,9%	5,4%
İşletme Sermayesi	593	265.078.079	94,1%	94,6%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

10. Teminat Varlıklarının Belgelendirme Durumu İtibarıyla Dağılımı

Belgelendirme Durumu	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Tam	627	281.672.447	100,0%	100,0%
Az	0	0	0,0%	0,0%
Bilinmeyen	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

11. Teminat Varlıklarının Kullanılma Tarihine Göre Dağılımı

Kullanılma Tarihi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
2017	516	253.134.559	89,9%	82,3%
2018	111	28.537.888	10,1%	17,7%
Toplam	627	281.672.447	100,0%	100,0%

Ağırlıklı Ortalama Vade (ay):

31

Fibabanka A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Büyük Mükellefler V.D.
Vergi No: 209 000 7808