

DÖNEMLİK YATIRIMCI RAPORU

Yatırımcı Raporu Tarihi: 09.01.2019

Rapor Dönemi: 31.12.2018

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: 04.01.2019

Testin dönemi: 31.12.2018

A. Nominal Değer Uyumu Testi Sonucu: **Olumlu**

NDTV ≥ NDTMK 194.902.355,09 TL ≥ 21.303.722,13 TL

B. Nakit Akımı Uyumu Testi Sonucu: **Olumlu**

Beklenen Gelir_{TV} ≥ Beklenen Gider_{TMK} 19.434.933,59 TL ≥ 2.066.777,87 TL

C. Net Bugünkü Değer Uyumu Testi Sonucu: **Olumlu**

NBD_{TV} ≥ NBD_{TMK} 193.057.979,56 TL ≥ 23.269.952,76 TL

Test tarihinde hesaplanan teminat fazlası oranı (%) 730%

Mevzuat gereği sağlanması zorunlu olan asgari teminat fazlası oranı 20%

4. Teminat Varlıklara İlişkin Özet Bilgi

Teminat Varlık	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye
Yalnızca Faizli Varlıklar Toplamı:	559	194.902.355	100%
Ödeme Opsiyonlu Varlıklar Toplamı:	0	0	0%
Ağırlıklı Ortalama Faiz/Getiri Oranı:	16,69%		
Ağırlıklı Ortalama Vade (ay):	32		

5. Teminat Varlıkların Bölgesel Dağılımı

Şehir	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
ADANA	25	2.168.025	1,1%	4,5%
ANKARA	56	18.041.556	9,3%	10,0%
ANTALYA	35	8.035.985	4,1%	6,3%
AYDIN	3	983.272	0,5%	0,5%
BURSA	21	7.006.173	3,6%	3,8%
DENİZLİ	5	1.334.968	0,7%	0,9%
DIYARBAKIR	8	2.058.119	1,1%	1,4%
DÜZCE	13	2.918.701	1,5%	2,3%
ESKİŞEHİR	9	2.647.942	1,4%	1,6%
GAZİANTEP	39	18.333.064	9,4%	7,0%
İSTANBUL	250	104.075.918	53,4%	44,7%
İZMİR	24	3.774.642	1,9%	4,3%
KAYSERİ	14	4.729.334	2,4%	2,5%
KOCAELİ	9	4.238.046	2,2%	1,6%
KONYA	20	6.078.194	3,1%	3,6%
MANİSA	5	1.282.526	0,7%	0,9%
MERSİN	6	2.963.670	1,5%	1,1%
MUĞLA	6	627.580	0,3%	1,1%
ŞURFA	5	2.835.368	1,5%	0,9%
TEKİRDAĞ	6	769.271	0,4%	1,1%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

6. Teminat Varlıklarının Ödenmemiş Anapara Bakiye Dağılımı

Ödenmemiş Anapara Bakiyesi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
[0 ; 10.000 [	6	38.856	0,0%	1,1%
[10.000 ; 15.000 [	9	113.026	0,1%	1,6%
[15.000 ; 20.000 [	8	146.413	0,1%	1,4%
[20.000 ; 25.000 [	4	90.217	0,0%	0,7%
[25.000 ; 50.000 [	60	2.136.030	1,1%	10,7%
[50.000 ; 75.000 [	45	2.758.209	1,4%	8,1%
[75.000 ; 100.000 [	21	1.816.451	0,9%	3,8%
[100.000 ; 125.000 [	31	3.438.979	1,8%	5,5%
[125.000 ; 250.000 [	110	19.205.424	9,9%	19,7%
[250.000 ; 1.000.000 [	203	90.615.698	46,5%	36,3%
[1.000.000 ; 1.500.000 [	52	57.339.762	29,4%	9,3%
[1.500.000 ; 2.000.000 [	7	10.875.613	5,6%	1,3%
Over 2.000.000 TL	3	6.327.679	3,2%	0,5%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

7. Teminat Varlıklarının Temerrüt Durumu

Vadeyi Geçen Gün Sayısı	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Gecikmesiz	539	194.556.629	99,8%	96,4%
30 günden az	20	345.726	0,2%	3,6%
30 – 59 gün arası	0	0	0,0%	0,0%
60 günden fazla	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

8. Teminat Varlıklarının Nitelikleri İtibarıyla Dağılımı

Faiz Tipi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Sabit Faiz	559	194.902.355	100,0%	100,0%
Değişken Faiz	0	0	0,0%	0,0%
Diğer	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

9. Teminat Varlıklarının Kullandırma Amacına Göre Dağılımı

Kullandırma Amacı	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
İhracat Kredisi	25	8.710.186	4,5%	4,5%
İşletme Sermayesi	534	186.192.169	95,5%	95,5%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

10. Teminat Varlıklarının Belgelendirme Durumu İtibarıyla Dağılımı

Belgelendirme Durumu	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
Tam	559	194.902.355	100,0%	100,0%
Az	0	0	0,0%	0,0%
Bilinmeyen	0	0	0,0%	0,0%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%

11. Teminat Varlıklarının Kullandırılma Tarihine Göre Dağılımı

Kullandırma Tarihi	Adet	Bakiye (TL)	% Bakiye (TL)	% Adet
2017	465	179.610.866	92,2%	83,2%
2018	94	15.291.489	7,8%	16,8%
Toplam	559	194.902.355	100,0%	100,0%
Ağırlıklı Ortalama Vade (ay):	32			