

PASHA Bank Türkiye

Finansal Kurumlar & Yatırımcı İlişkileri Sunumu

31 Aralık 2019

İçindekiler

PASHA Bank Türkiye

2

Strateji

9

Derecelendirme Notları

11

PASHA Holding

12

PASHA Grup Bankaları

13

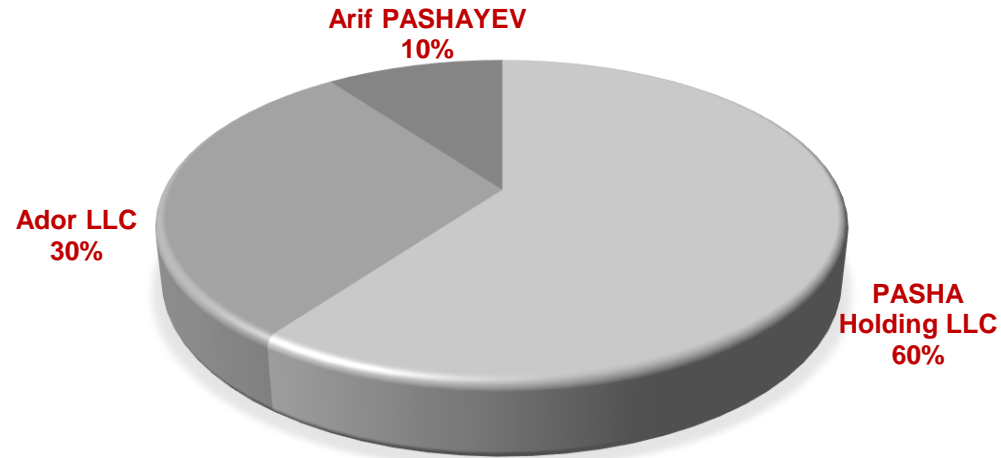
PASHA Bank Türkiye



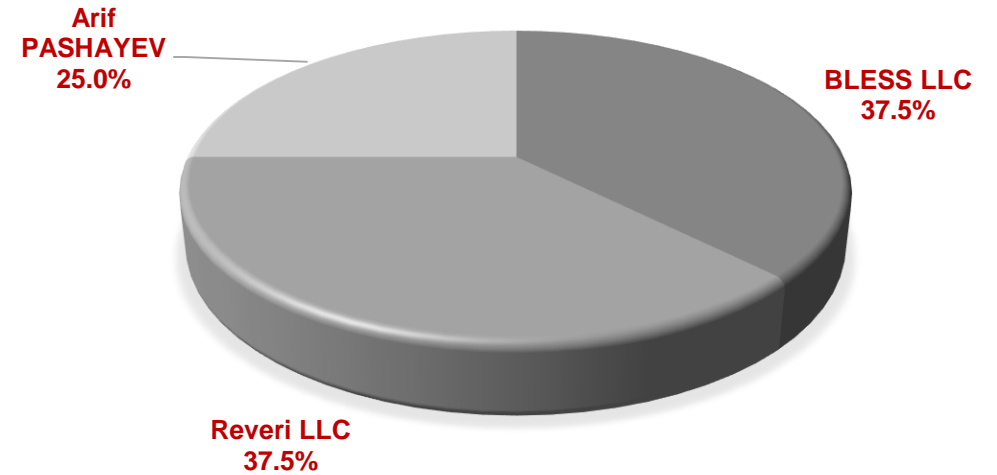
Ortaklık Yapısı

Unvan	Hisse Adet	Hisse Tutarı (000' TRY)	Oran (%)
PASHA Bank OJSC	254.795.211	254.795	50,96%
PASHA Holding LLC	245.000.000	245.000	49,00%
Diğer	204.879	205	0,04%
TOPLAM	500.000.000	500.000	100,00%

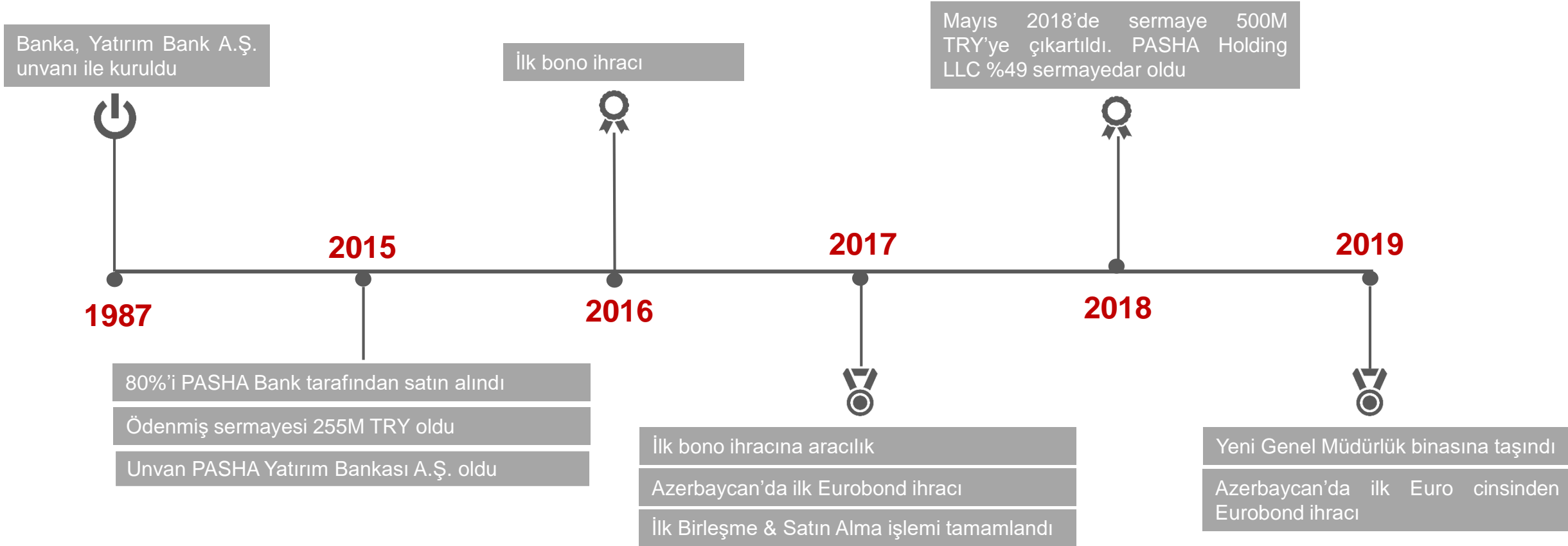
PASHA BANK OJSC ORTAKLIK YAPISI



PASHA HOLDING LLC ORTAKLIK YAPISI

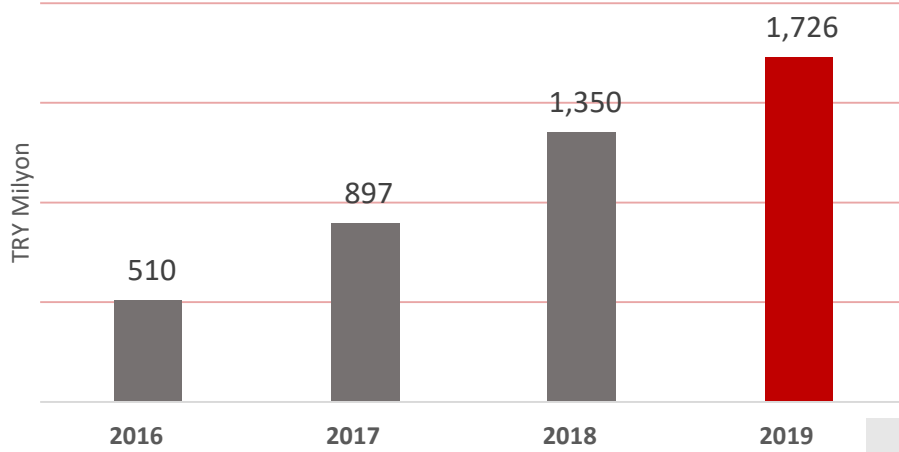


Dönüm Noktaları

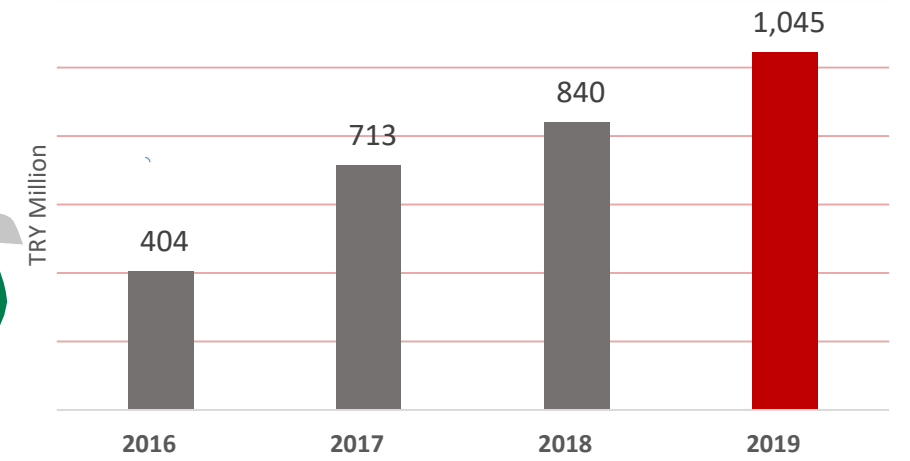


Ana Finansal Göstergeler

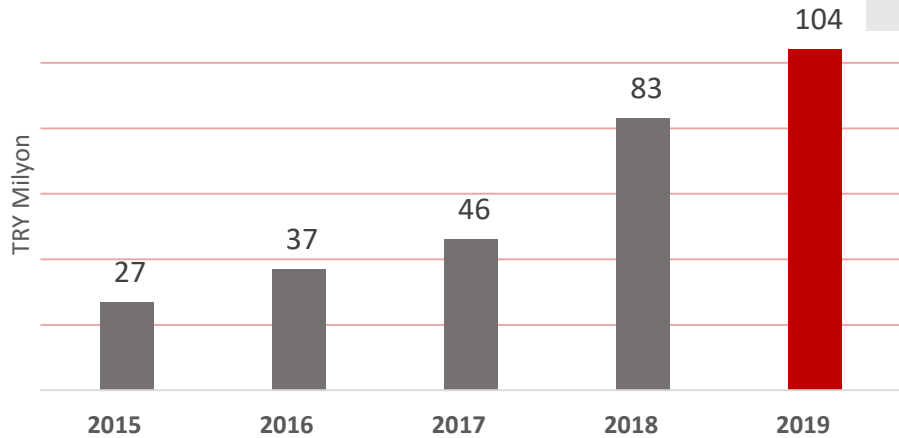
Toplam Aktifler



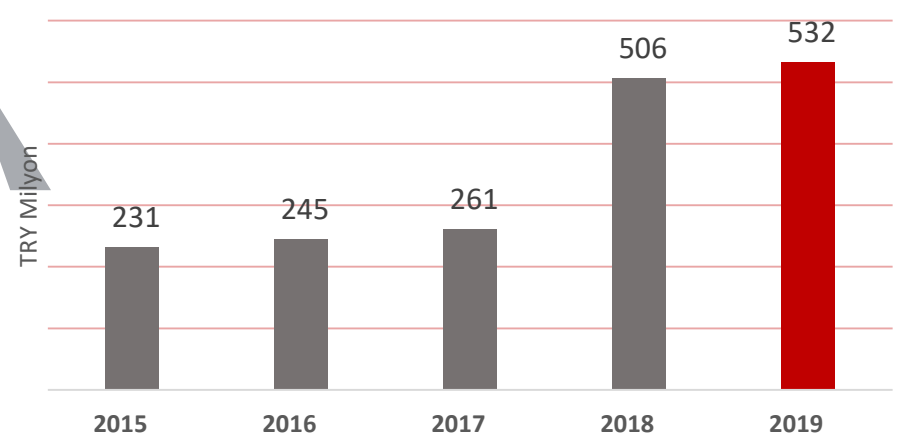
Kredi & Kiralama Alacakları (Net)



Faaliyet Geliri



Özkaynaklar



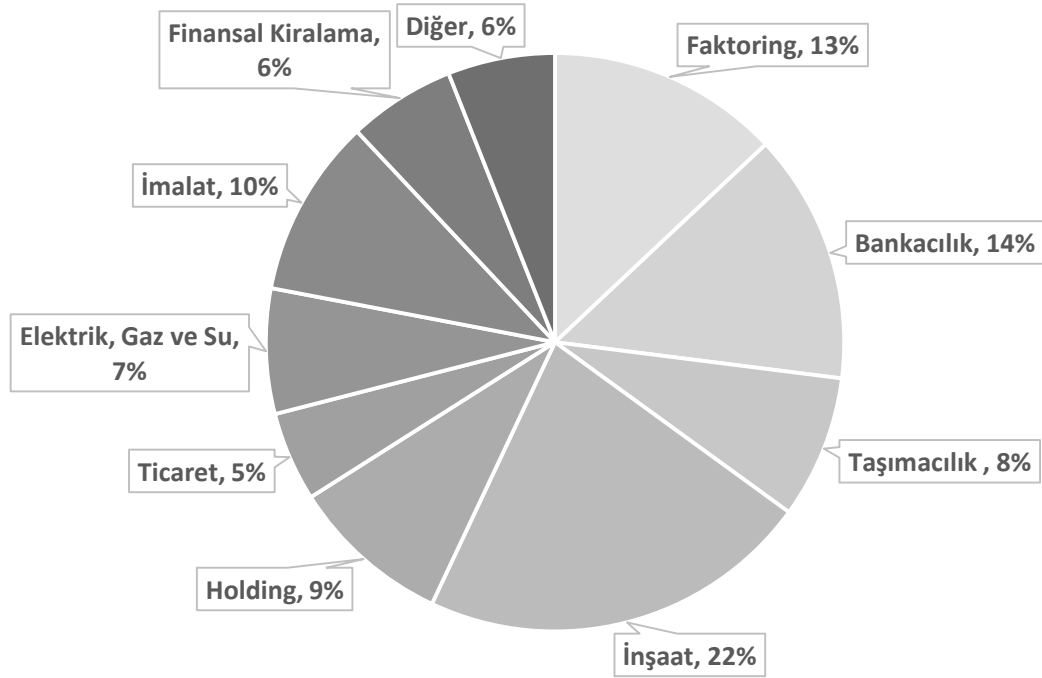
Bilanço – Gelir Tablosu

Finansal Tablolar ('000 TRY)	2016	2017	2018	2019
Nakit ve Nakit Benzerleri, Net	78,713	151,189	177,667	313,522
Nakit Kredi & Kiralama Alacakları, Net	403,870	713,048	840,278	1,045,060
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul, Net	-	-	218,333	145,599
Toplam Aktifler	510,357	896,845	1,349,565	1,725,503
Alınan Krediler	245,099	404,116	460,390	666,655
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Net	-	181,741	318,492	475,964
Özkaynaklar	244,658	260,607	505,657	531,610
Toplam Faaliyet Geliri	36,525	45,650	82,512	103,550
Net Kâr/Zarar	14,005	16,008	(3,563)*	25,691

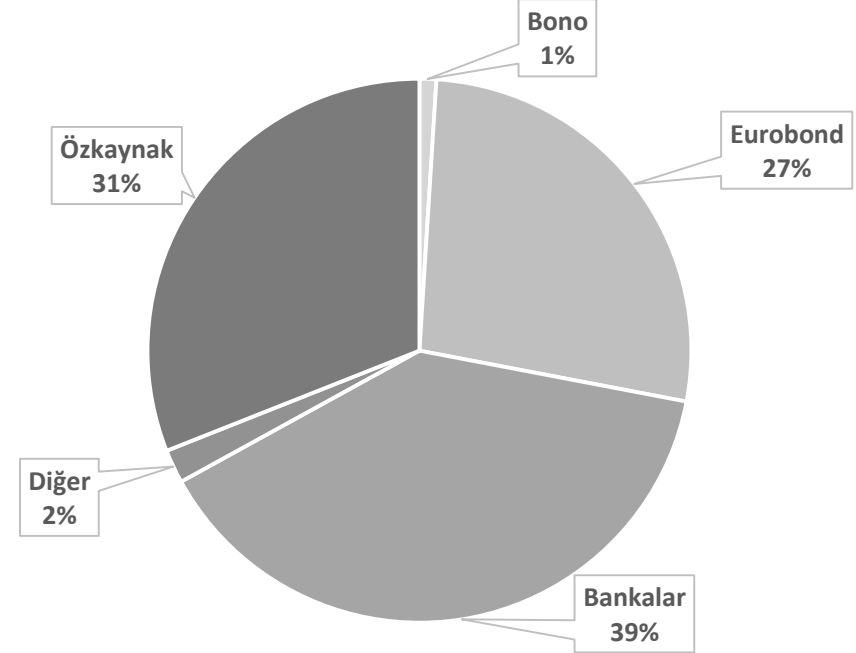
(*): 42.2 M TL'lik «Maddi Duran Varlık Değer Düşüş» karşılık giderini içermektedir.

Kredi/Kaynak Dağılımı (2019)

Kredilerin Sektörel Dağılımı



Fonlama



Oranlar

Temel Oranlar	2016	2017	2018	2019
Özsermaye / Toplam Aktifler	%48.0	%29.1	%37.5	%30.8
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%5.9	%6.3	%7.3*	%9.5*
Ortalama Aktif Kârlılığı	%3.4	%2.3	%2.6*	%2.2*
Maliyet / Gelir	%45.5	%48.2	%33*	%29.4*
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%53.9	%31.4	%37.9	%32.0
Takipteki Krediler Oranı	%0	%0	%0.3	%3.2
Nakit Krediler,net / Toplam Aktifler Oranı	%79.1	%79.5	%62.3	%60.6

(*): Yatırım amaçlı gayrimenkul etkisi ayrı tutulduğunda çıkan oranlardır.

Strateji (2018-2020)

MEVCUT

- 500 milyon TL Ödenmiş Sermaye
- Hissedar desteği
- Yatırım bankası
- Güçlü bölgesel mevcudiyet

- Yatırım bankaları arasında en yüksek ödenmiş sermayeli bankalardan biri
- Azerbaycan & Gürcistan'da yüksek marka bilinirliği
- Grup bankalarından Fonlama ve Dış Ticaret İşlemlerinde alınan destek

STRATEJİ

- Müşteri odaklı çözümler
- Enerji, İnşaat, Turizm, İmalat, Finansal Kurumlar
- Proje Finansmanı, Leasing, Forfaiting ve Dış Ticaret
- Sendikasyonlar
- Birleşme&Satın Alma, Azerbaycan, Türkiye, Gürcistan için Danışmanlık

- Bilanço ve Gelir/Gider Tablosuna önemli destek
- Stratejik döngü içinde pazarda kazanç elde etme şansına sahip olma yetenekleri oluşturabilir
- Sektör odaklı stratejisi, PBT'nin belirli alanlarda ölçek ve ilgi yaratmasını sağlayabilir
- Odaklanmak, seçilen sektörler ve alt sektörler içinde bankanın kendisini ve markasını kurmasına yardımcı olacaktır

Fonlama Stratejisi (2018-2020)

Sermaye	▪ 500 milyon TL Ödenmiş Sermaye
TL Bono	▪ 2020 yılına kadar 300 milyon TL bono hacmi
Eurobond	▪ 125 milyon USD (31/12/2019 itibariyle 80 milyon USD sağlanmıştır)
Para Piyasaları	▪ 150 milyon TL
Sendikasyon	▪ 2020 yılına kadar 10 milyon USD

Derecelendirme Notları



Kurumsal Yönetim Notu

JCR Eurasia Rating, 21 Haziran 2019 tarihinde PASHA Bank Türkiye'nin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu **(9,11)**, görünümünü ise **(Stabil)** olarak belirlemiştir.









Kredi Derecelendirme

Fitch Ratings, 20 Aralık 2019 tarihinde PASHA Bank Türkiye'nin Uzun Vadeli Ulusal notunu **'BBB+(tur)'**, görünümünü ise Durağan olarak teyit etmiştir.

PASHA Holding



PASHA Holding Grup Hisseleri

 PASHA Bank	%60
 PASHA Insurance	%100
 PASHA Travel	%60
 PASHA Construction	%60
 PASHA Life	%100
 PASHA Development	%100
 Absheron hotel group	%100
 Kapital Bank	%99,84

PASHA Grup Bankaları

PASHA BANK AZERBAIJAN USD Milyon	2018
Krediler	790
Aktifler	2,770
Özkaynak	265
Kâr/Zarar	45
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	17%

PASHA BANK GÜRCİSTAN USD Milyon	2018
Krediler	44
Aktifler	122
Özkaynak	41
Kâr/Zarar	1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	3%



KAPITAL BANK AZERBAIJAN USD Milyon	2018
Krediler	829
Aktifler	2,237
Özkaynak	270
Kâr/Zarar	89
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	36%

PASHA BANK TÜRKİYE USD Milyon	2018
Krediler	159
Aktifler	256
Özkaynak	96
Kâr/Zarar	-1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	a.d.

Yasal Uyarı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (Banka) tarafından hazırlanmıştır. Bu dokümandaki bilgiler Banka tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan sağlanmıştır, ancak, Banka bu bilgilerin doğruluğunu, eksiksizliğini ve gerçekliğini garanti etmez. Bu doküman yalnızca bilgi vermek amacıyla hazırlanmıştır.

Banka, bu dokümanın kullanımından doğabilecek veya içerikteki yanlış anlaşılan bilgilerin yol açabileceği doğrudan veya dolaylı herhangi bir zarardan dolayı sorumluluk kabul etmez. Bu dokümanda yer alan tüm tahminler Banka'nın görüşüdür ve önceden bildirim gerek duyulmaksızın değiştirilebilir. Bu doküman yatırımcılar için bir tavsiye olarak yorumlanamaz ve Banka bu doküman baz alınarak alınan yatırım kararlarının sonuçlarından herhangi bir sorumluluk almayacağını açıkça beyan eder.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

Tel: +90 212 705 8900

Email: fi@pashabank.com.tr

Hazine

Tel: +90 212 705 8900

Email: treasury@pashabank.com.tr

SWIFT: PAHATRISXXX

BLOOMBERG: YATT

Teşekkürler...

PASHA Bank Türkiye, Eski Büyükdere Caddesi Hümevra Sokak No:2 PASHA Plaza, Kat:5 34415
Kağıthane, İstanbul
+90 (212) 705 89 00 www.pashabank.com.tr