

PASHA Bank Türkiye

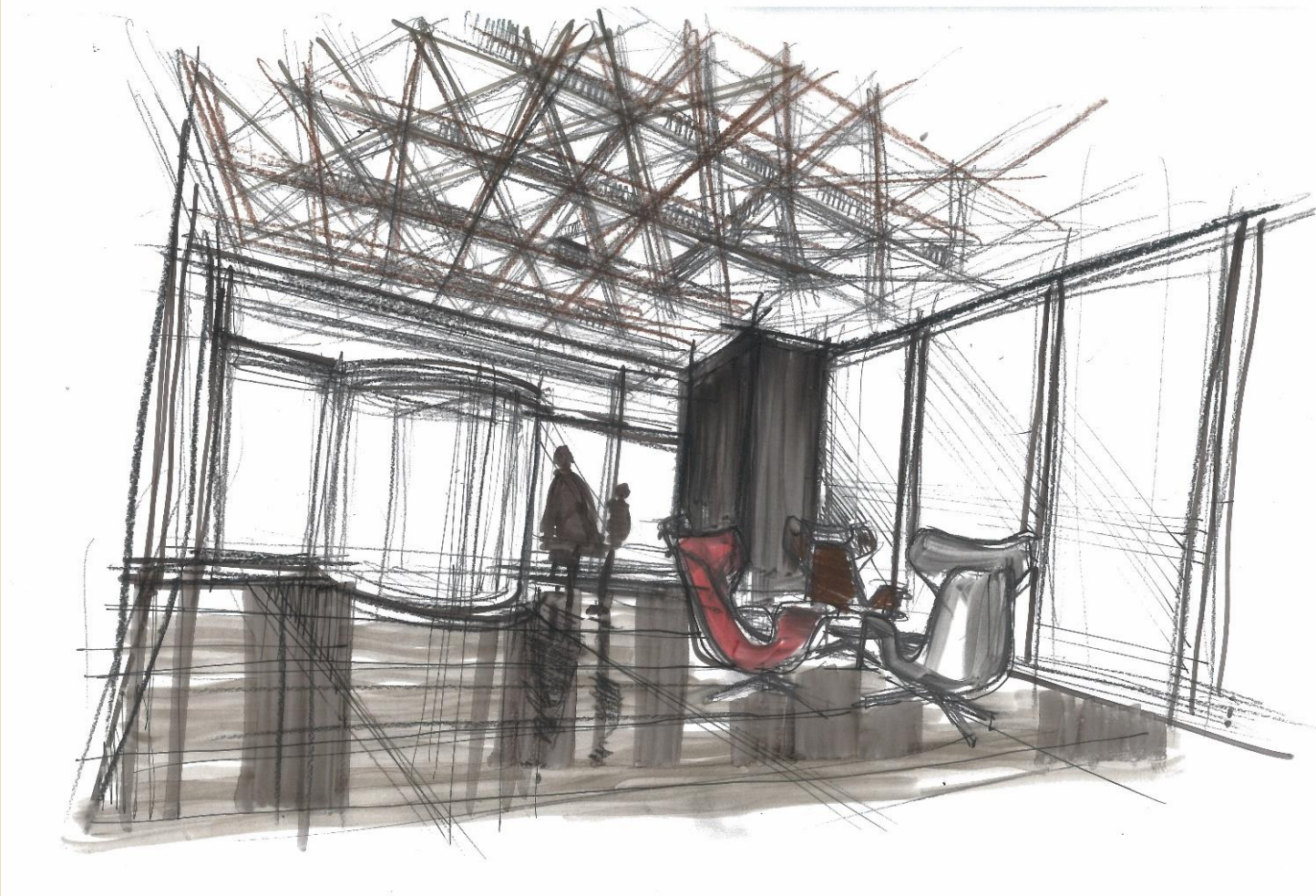
Finansal Kurumlar & Yatırımcı İlişkileri Sunumu

31 Aralık 2020

İçindekiler

PASHA Bank Türkiye	2
Strateji	9
Derecelendirme Notları	10
PASHA Holding (İştirakler)	11
PASHA Grup Bankaları	12

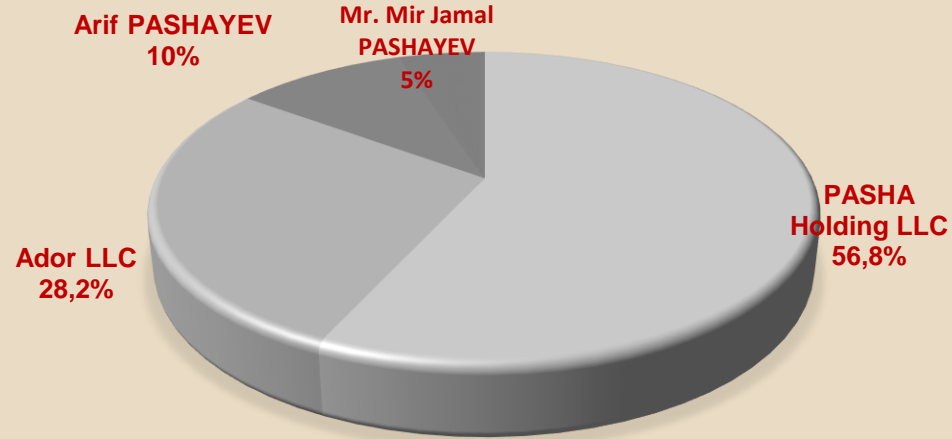
PASHA Bank Türkiye



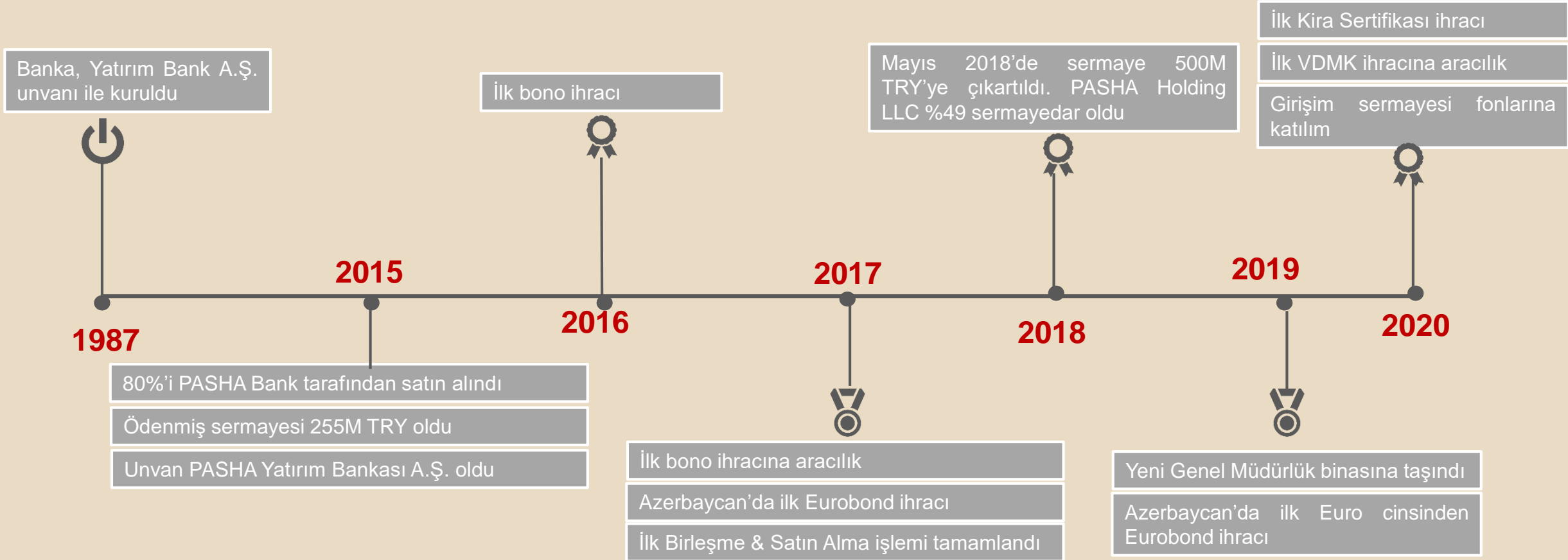
Ortaklık Yapısı

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

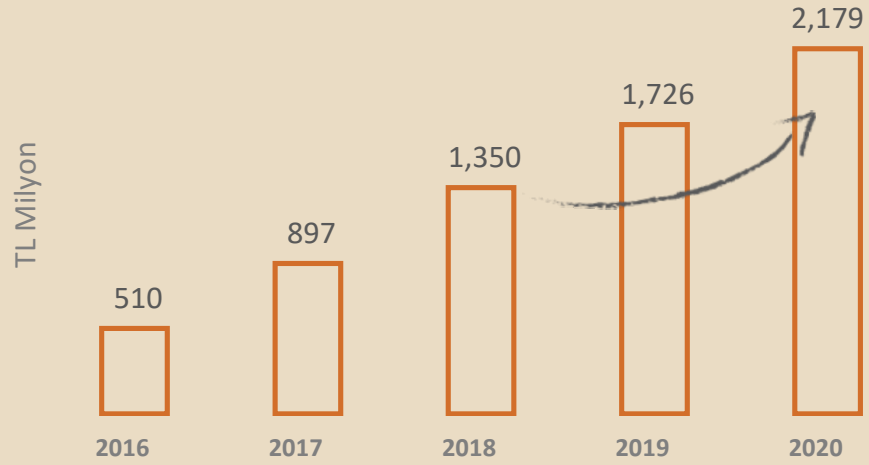


Dönüm Noktaları

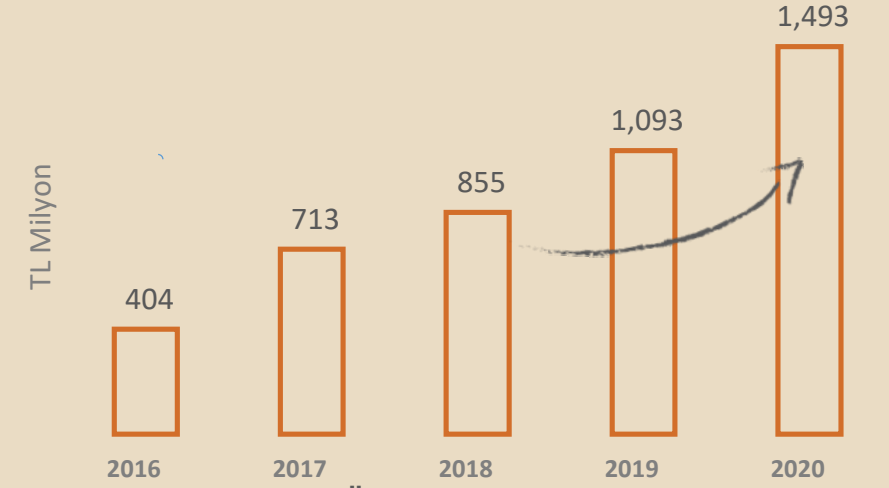


Ana Finansal Göstergeler

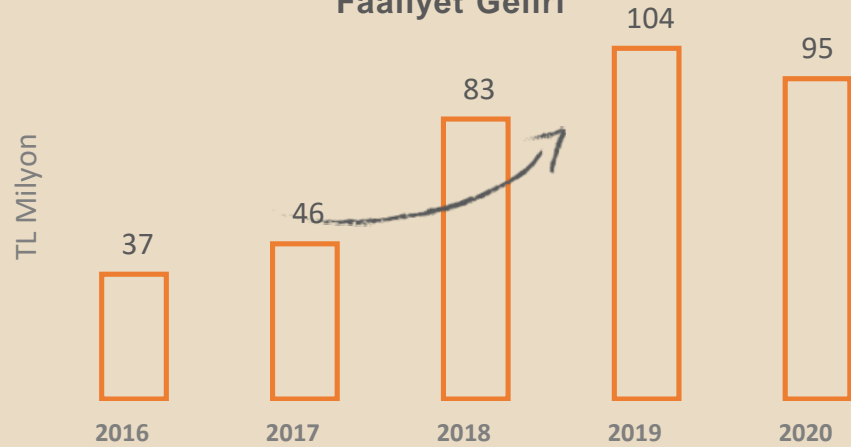
Toplam Aktifler



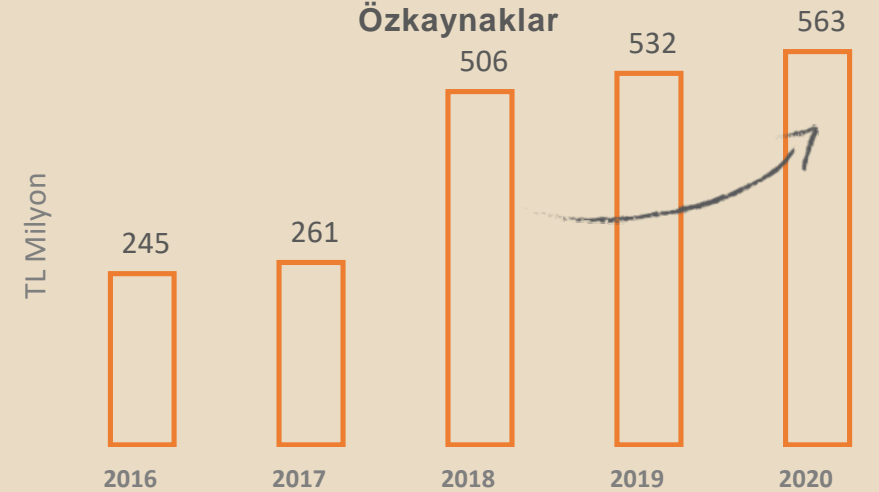
Nakit Kredi & Kiralama Alacakları



Faaliyet Geliri



Özkaynaklar



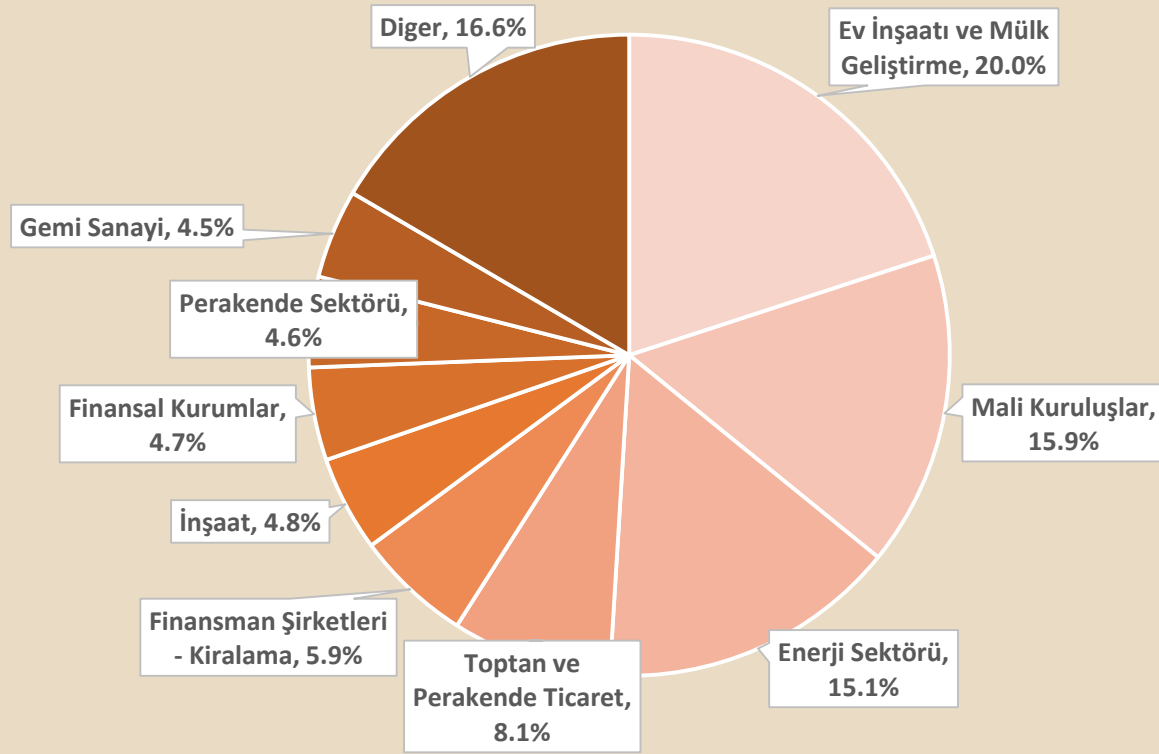
Bilanço – Gelir Tablosu

Finansal Tablolar ('000 TRY)	2016	2017	2018	2019	2020
Nakit ve Nakit Benzerleri, Net	78,713	151,189	177,667	313,522	299,289
Nakit Kredi & Kiralama Alacakları, Brüt	403,870	713,048	855,234	1,093,049	1,492,935
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul,	-	-	218,333	145,599	144,862
Toplam Aktifler	510,357	896,845	1,349,565	1,725,503	2,179,409
Alınan Krediler	245,099	404,116	460,390	666,655	803,224
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Net	-	181,741	318,492	475,964	647,016
Özkaynaklar	244,658	260,607	505,657	531,610	562,670
Toplam Faaliyet Geliri	36,525	45,650	82,512	103,550	94,619
Net Kâr/Zarar	14,005	16,008	(3,563)*	25,691	31,376

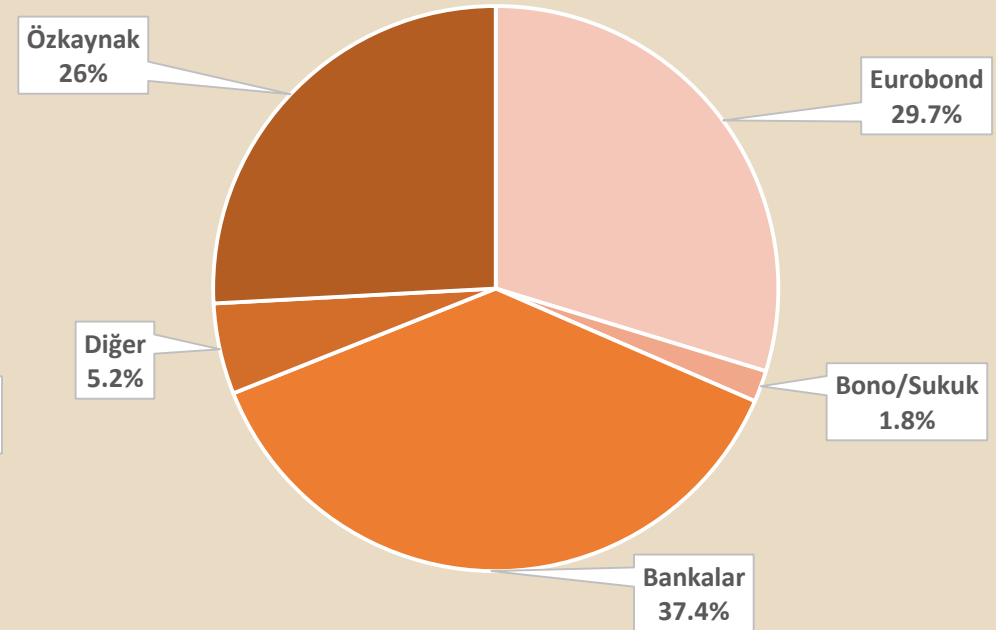
(*): 42.2 M TL'lik «Maddi Duran Varlık Değer Düşüş» karşılık giderini içermektedir.

Kredi/Kaynak Dağılımı (2020)

Kredilerin Sektörel Dağılımı



Fonlama



Oranlar

Temel Oranlar	2016	2017	2018	2019	2020
Özsermaye / Toplam Aktifler	%48.0	%29.1	%37.5	%30.8	%25.8
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%5.9	%6.3	%7.3*	%9.5*	%10.4*
Ortalama Aktif Kârlılığı	%3.4	%2.3	%2.6*	%2.2*	%1.8*
Maliyet / Gelir	%45.5	%48.2	%33*	%29.4*	%42.7*
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%53.9	%31.4	%37.9	%32.0	%26.3
Takipteki Krediler Oranı	%0	%0	%0.3	%3.2	%2.4
Nakit Krediler,net / Toplam Aktifler Oranı	%79.1	%79.5	%62.3	%60.6	%66.6

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

Strateji

MEVCUT

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

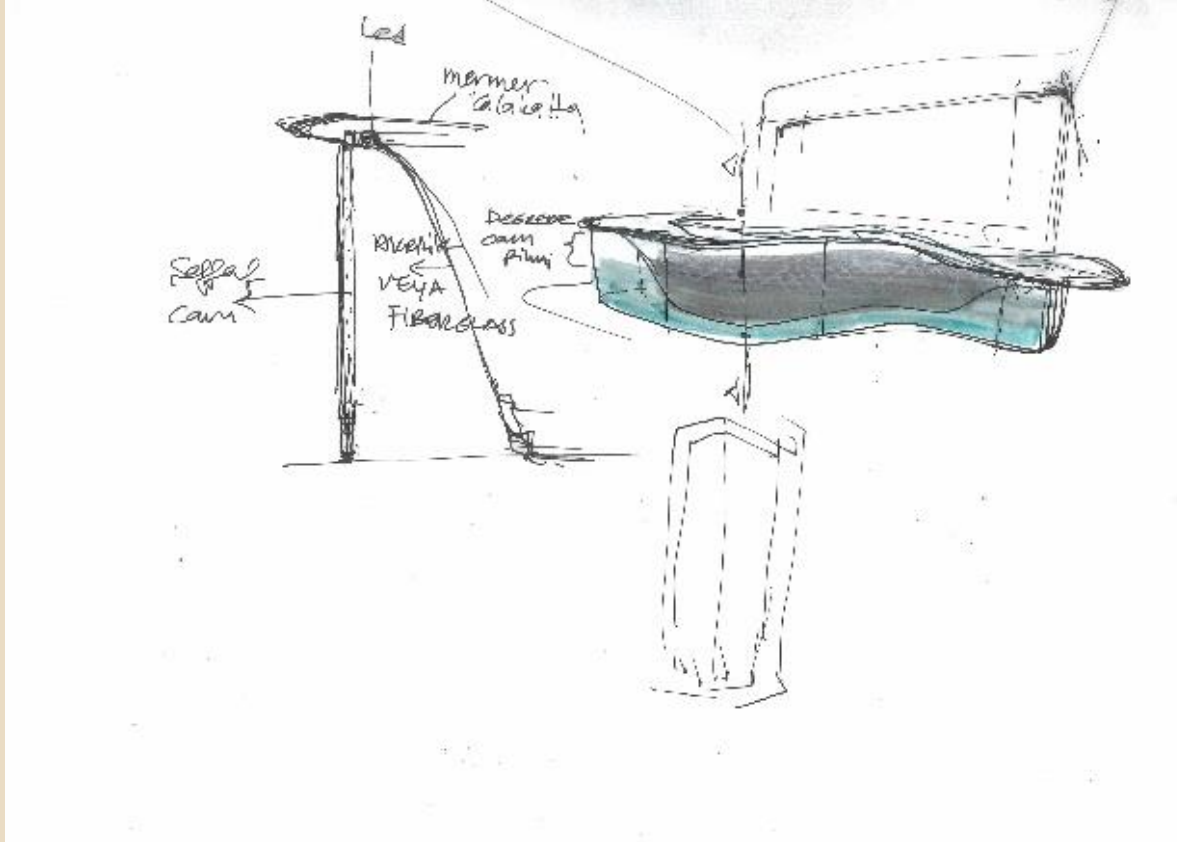
- Yatırım bankaları arasında en yüksek ödenmiş sermayeli bankalardan biri
- Azerbaycan & Gürcistan'da yüksek marka bilinirliği
- Grup bankalarından Fonlama ve Dış Ticaret İşlemlerinde alınan destek

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

Derecelendirme Notları



Kredi Derecelendirme

Fitch Ratings, 12 Ekim 2020 tarihinde PASHA Bank Türkiye'nin 'BBB+(tur)' olan Uzun Vadeli Ulusal notunu "**A-**" olarak yükseltmiş ve görünümünü ise Durağan olarak teyit etmiştir.

Kurumsal Yönetim Notu

JCR Eurasia Rating, 18 Haziran 2020 tarihinde PASHA Bank Türkiye'nin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu **(9,20)**, görünümünü ise **(Stabil)** olarak belirlemiştir.

PASHA Holding (İştirakler)



PASHA Grup Bankaları

PASHA BANK AZERBAJCAN USD Milyon	2019
Krediler	1,072
Aktifler	2,832
Özkaynak	284
Kâr/Zarar	45
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%39

PASHA BANK GÜRCİSTAN USD Milyon	2019
Krediler	104
Aktifler	290
Özkaynak	60
Kâr/Zarar	-3
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%-7

KAPITAL BANK AZERBAJCAN USD Milyon	2019
Krediler	1,004
Aktifler	2,237
Özkaynak	332
Kâr/Zarar	115
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%56

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 Yatırım Bankası A.Ş. PASHA Plaza, Sultan Selim Mahallesi, Hümevra Sokak, No:2/7 34415
Kağıthane, İstanbul

+90 (212) 705 89 00 www.pashabank.com.tr