

PASHA Bank Türkiye

Finansal Kurumlar & Yatırımcı İlişkileri Sunumu

30 Haziran 2018

İçindekiler

PASHA Bank Türkiye

2

Strateji

9

Derecelendirme Notları

11

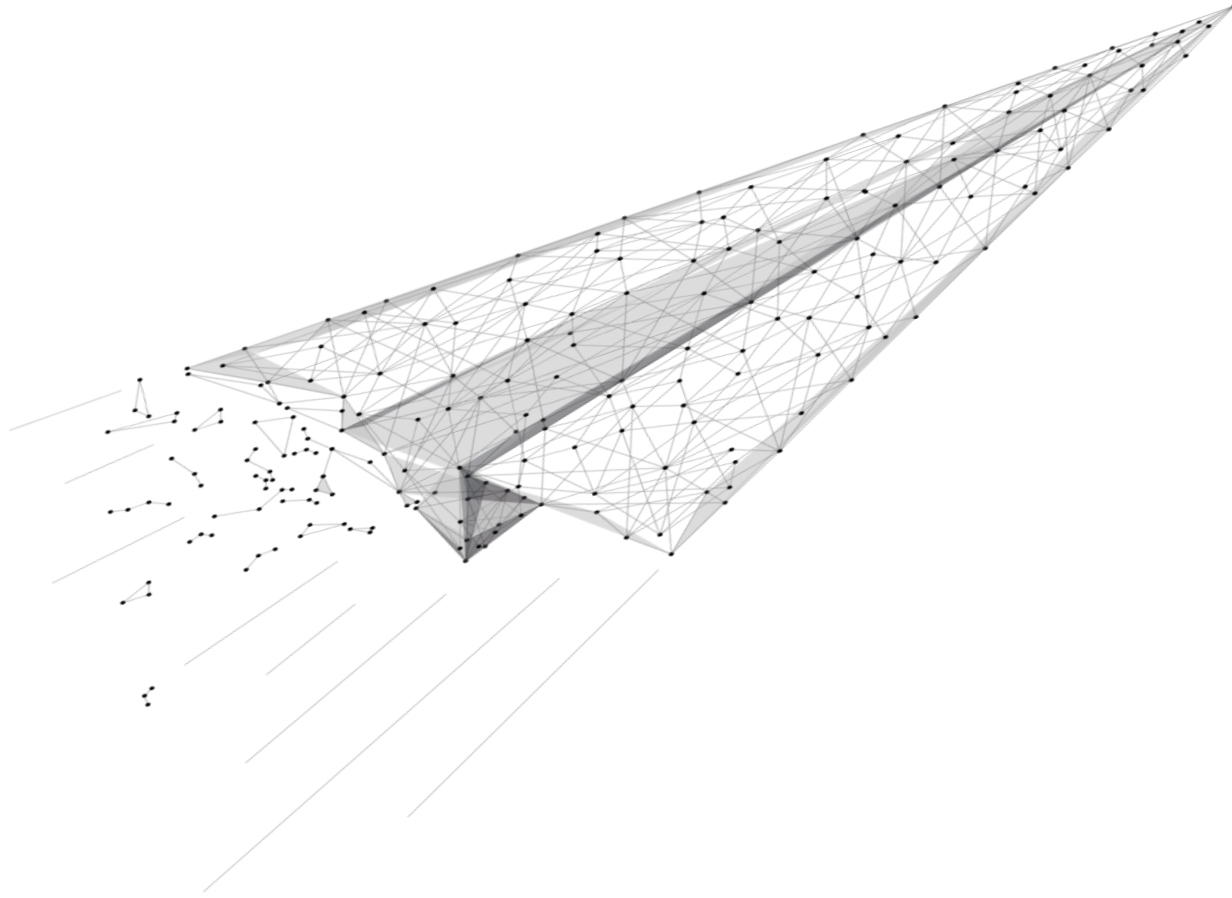
PASHA Holding

12

PASHA Grup Bankaları

13

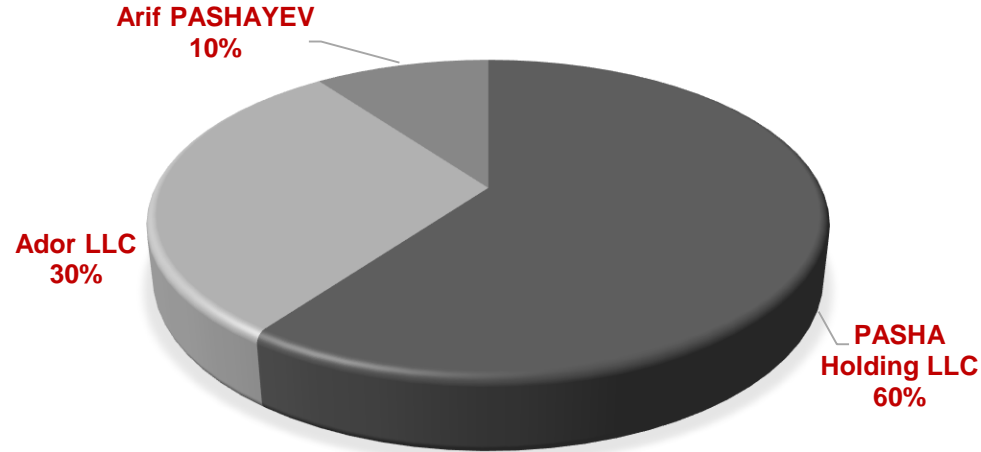
PASHA Bank Türkiye



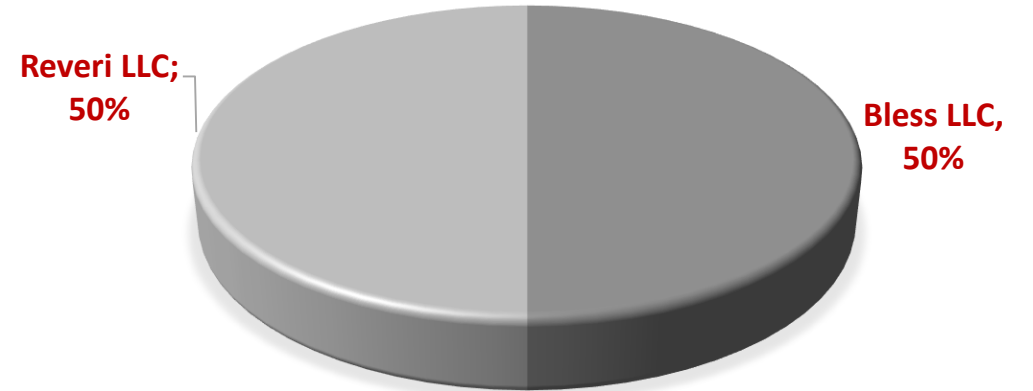
Ortaklık Yapısı

Ünvan	Hisse Adet	Hisse Tutarı (TL)	Oran (%)
PASHA Bank OJSC	254,795,211	254,795,121	50.96%
PASHA Holding LLC	245,000,000	245,000,000	49.00%
Diğer	204,879	204,879	0.04%
TOPLAM	500,000,000	500,000,000	100.00%

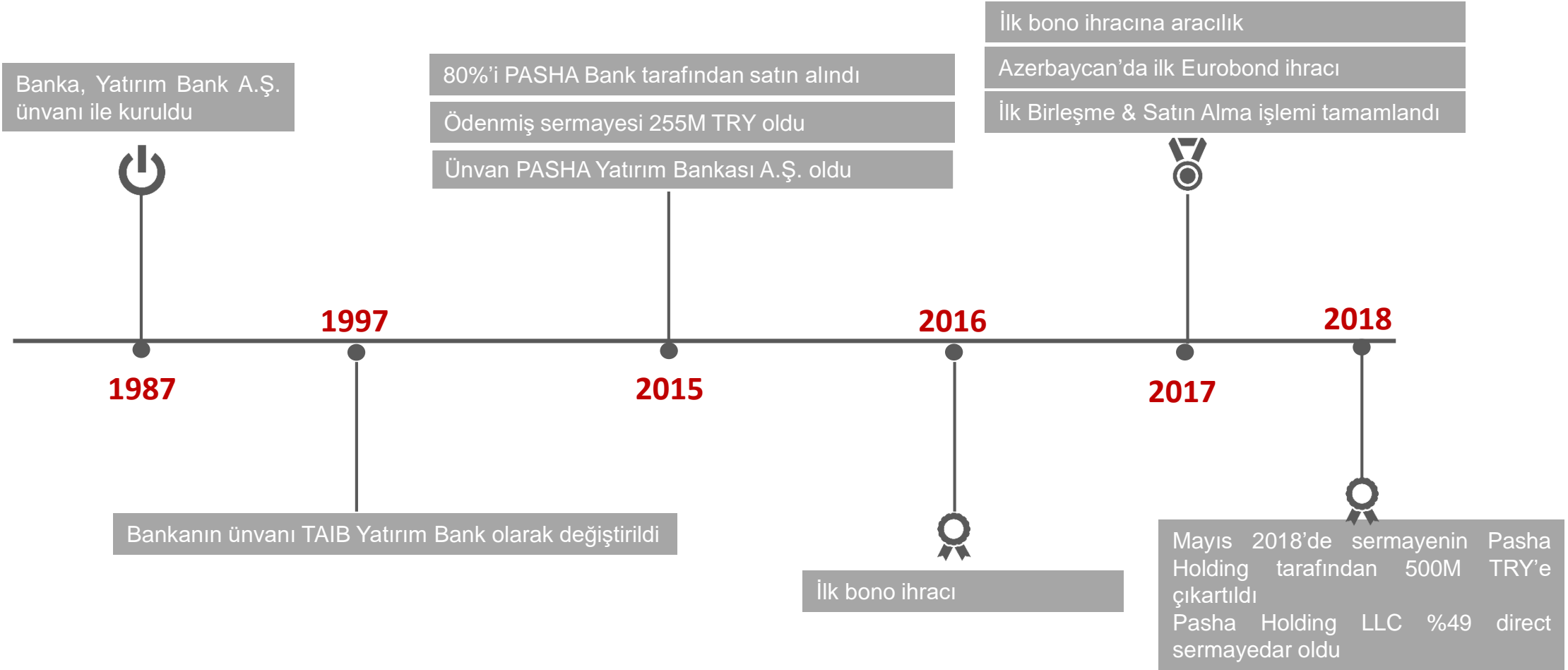
PASHA BANK OJSC ORTAKLIK YAPISI



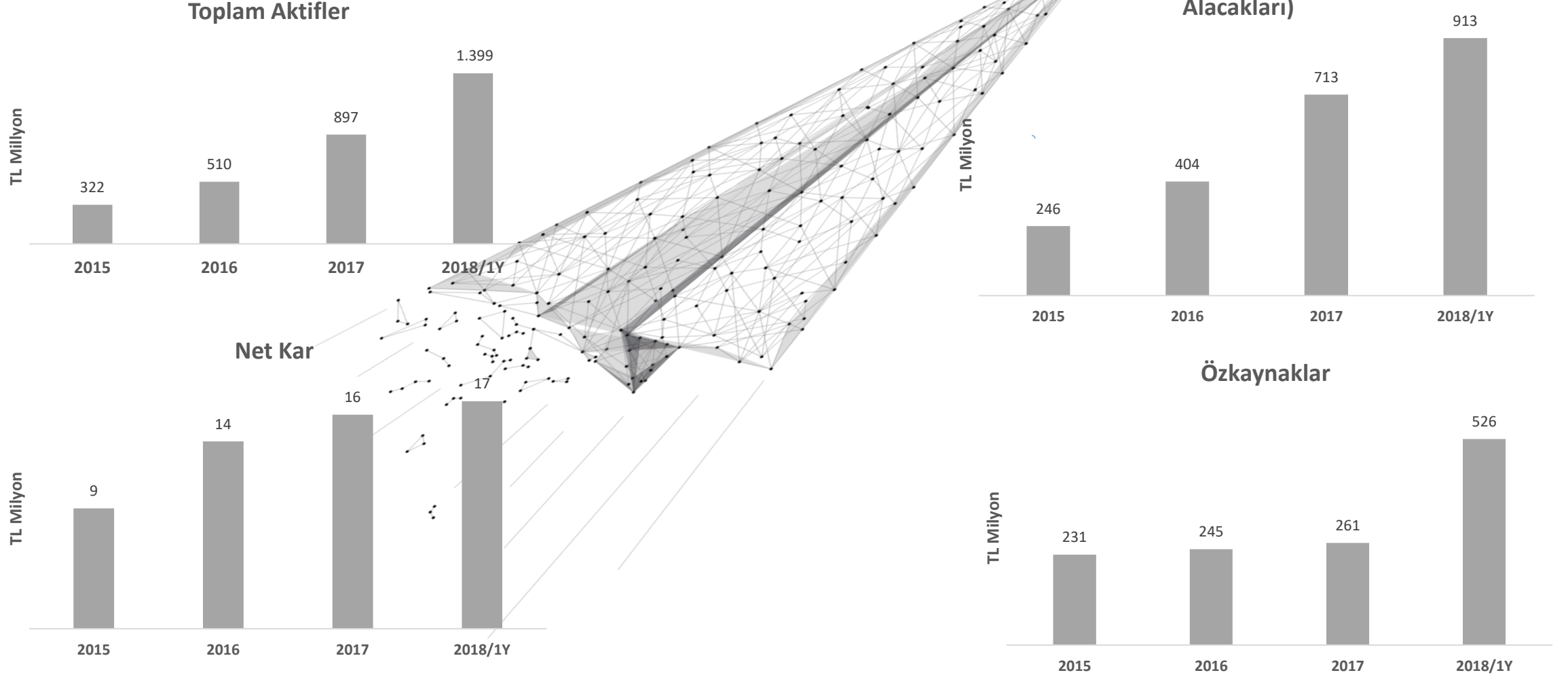
PASHA HOLDING ORTAKLIK YAPISI



Dönüm Noktaları



Ana Finansal Göstergeler

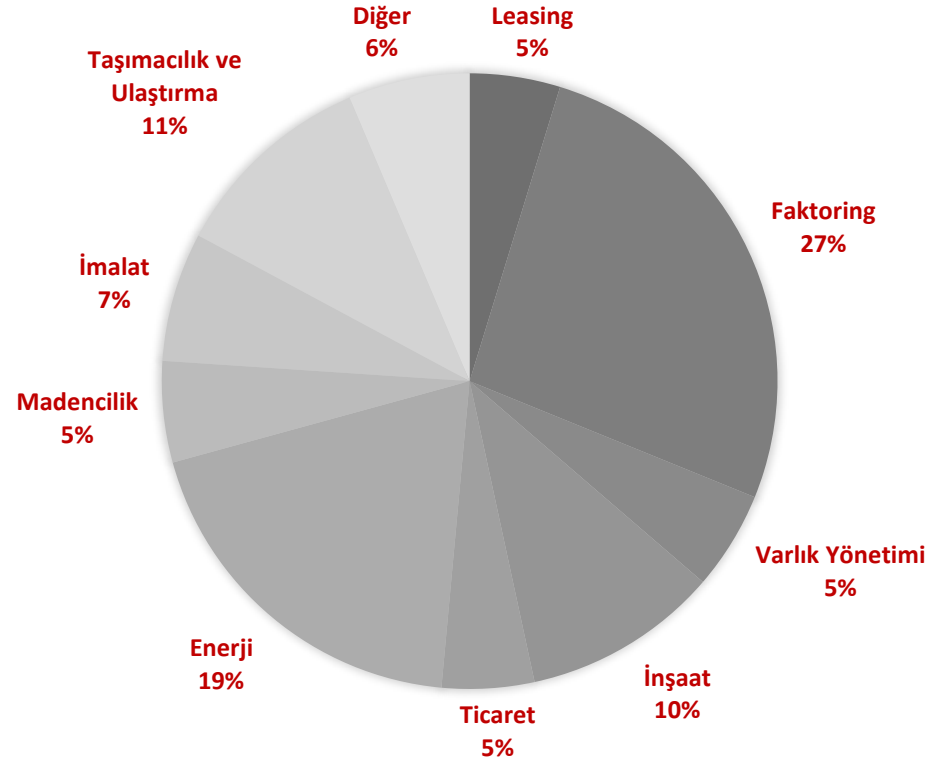


Bilanço – Gelir Tablosu

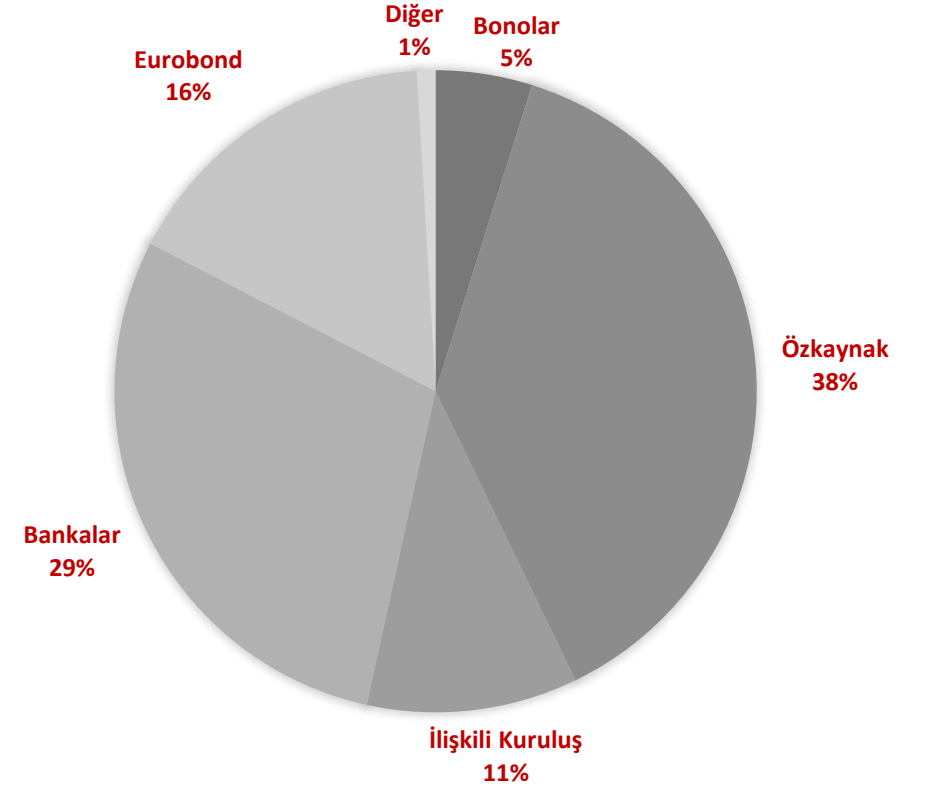
Finansallar ('000 TRY)	2015	2016	2017	2018/1Y
Nakit Kredi & Kiralama Alacakları, brüt	245.744	403.870	713.048	912.689
Menkul Kıymetler	9.619	20.538	26.251	16.187
Toplam Varlıklar	322.405	510.357	896.845	1.399.888
Borçlanmalar	71.311	245.099	585.857	860.134
Özkaynaklar	230.552	244.658	260.607	526.301
G.Nakit Krediler	126.995	197.910	365.927	379.787
Toplam Faaliyet Geliri	26.565	36.525	45.650	35.148
Net Kâr	8.787	14.005	16.008	17.056

Kredi/Kaynak Dağılımı

KREDİLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI



FONLAMA



Oranlar

Temel Oranlar	2015	2016	2017	2018/1Y
Özsermaye / Aktif	71,0%	48,0%	29,1%	37.6%
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	4,0%	5,9%	6,3%	11.8%
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,9%	3,4%	2,3%	1.2%
Maliyet / Gelir	49,2%	45,5%	48,2%	33%
SYR	91,8%	53,9%	31,4%	38.02%
Takipteki Krediler Oranı	0	0	0	0

Strateji (2018-2020)

MEVCUT	<ul style="list-style-type: none">▪ 500 milyon TL Ödenmiş Sermaye▪ Hissedar Desteği▪ Yatırım bankası▪ Güçlü bölgesel mevcudiyet	<ul style="list-style-type: none">– 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	<ul style="list-style-type: none">▪ 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	<ul style="list-style-type: none">– 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 (Halihazırda 50 milyon USD sağlanmıştır)
Para Piyasaları	▪ 150 milyon TL
Sendikasyon	▪ 2020 yılına kadar 10 milyon USD

Derecelendirme Notları

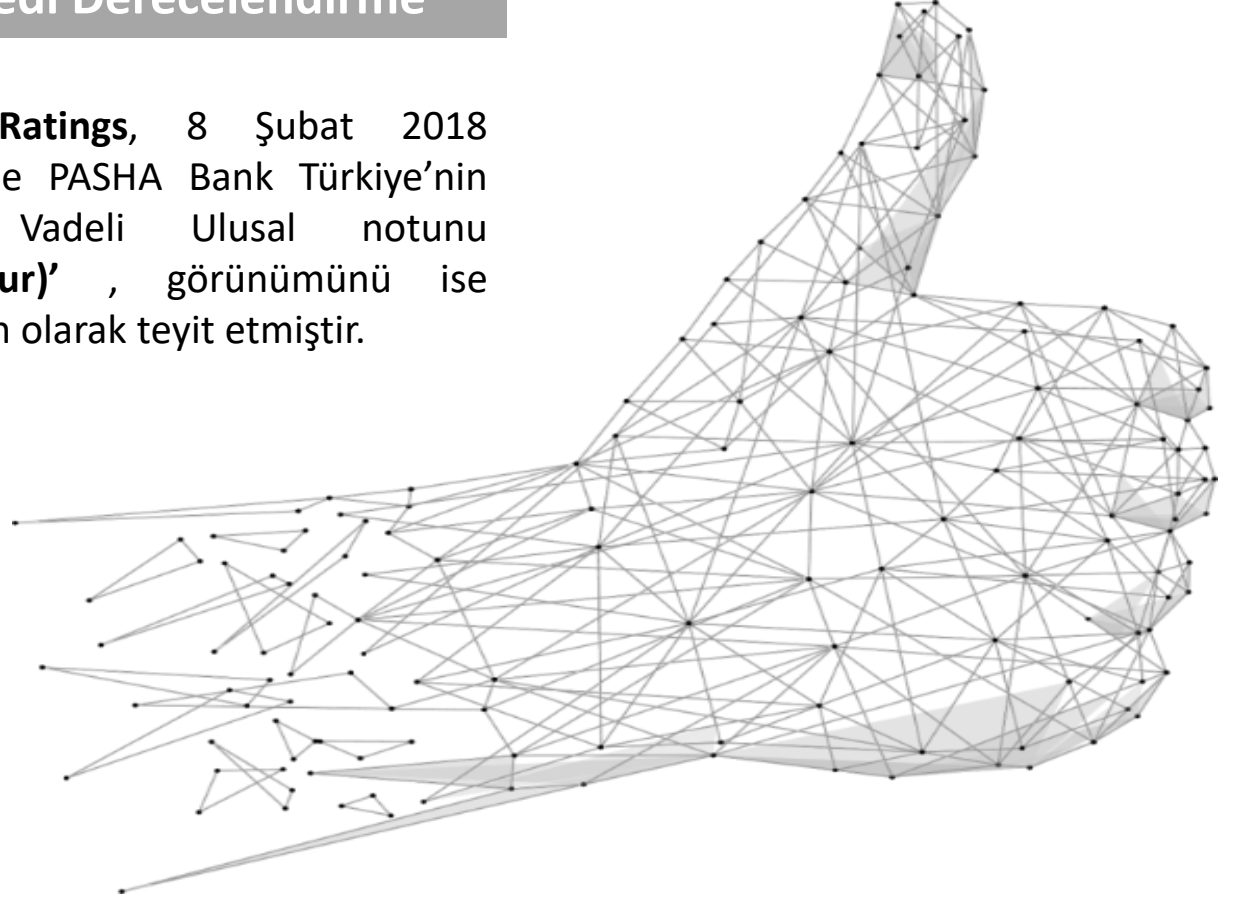
Kurumsal Yönetim Notu

Bankamızın Kurumsal Yönetim Derecelendirme genel uyum notu, Temmuz 2018 itibarıyla bağımsız bir kurumsal derecelendirme şirketi tarafından "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" kapsamında **9.19** olarak belirlenmiştir.

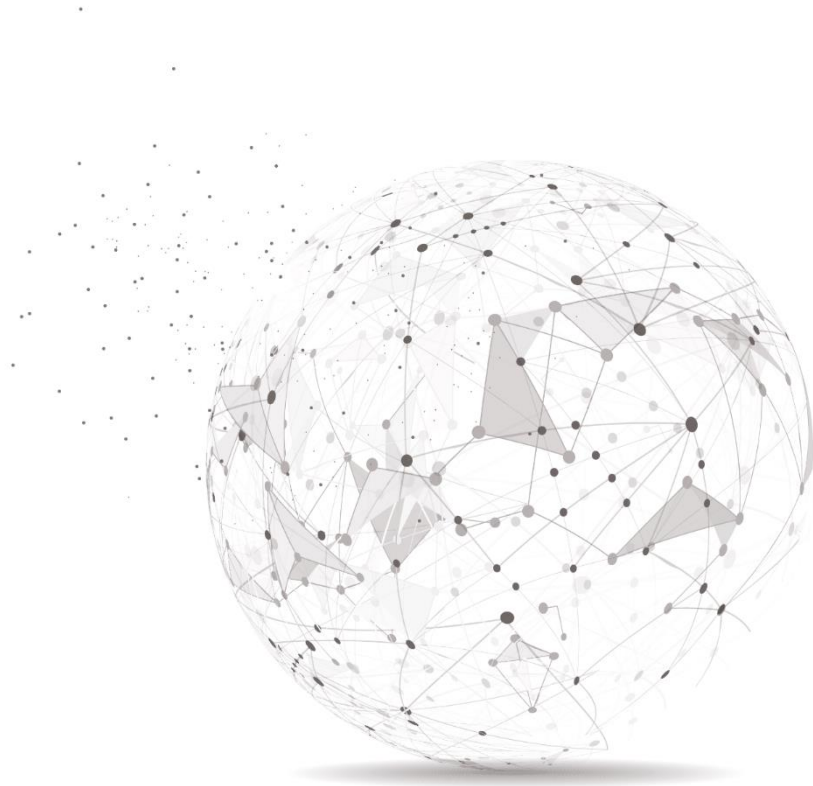
PASHA Bank Türkiye Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi (WCGI)'nde 1. Grupta yer almaktadır.

Kredi Derecelendirme









Fitch Ratings, 8 Şubat 2018 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 x 000	2017
Krediler	794
Aktifler	2.328
Özkaynak	294
Kâr/Zarar	52
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	18.2%



KAPITAL BANK AZERBAIJAN USD x 000	2017
Krediler	657
Aktifler	1.906
Özkaynak	223
Kâr/Zarar	66
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	32.3%

PASHA BANK GÜRCİSTAN USD x 000	2017
Krediler	44
Aktifler	105
Özkaynak	41
Kâr/Zarar	1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	3.3%

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.

MÜDÜR – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

Mustafa Duman

Tel: +90 212 705 8912

Email : mustafa.duman@pashabank.com.tr

MÜDÜR – Hazine

Ender Sözer

Tel: +90 212 705 8909

Email: ender.sozer@pashabank.com.tr

Teşekkürler...

PASHA Bank Türkiye, Maslak A.O.S. 55.Sokak No:2, 42 Maslak Ofis 3, Kat:7,D:205
34398 Sarıyer / İstanbul
+90 (212) 705 89 12 mustafa.duman@pashabank.com.tr www.pashabank.com.tr