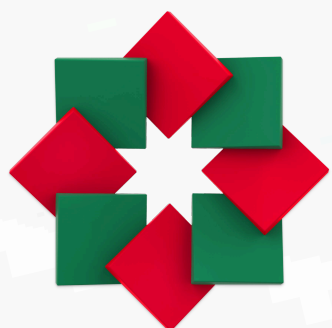




PAŞA Bank səhmlərinin ilkin kütləvi təklifi (İKT)

— İcra Xülasəsi



Bugünkü Müzakirənin Məqsədi

Kontekst

PAŞA Bank səhmdar bazasını genişləndirmək və uzunmüddətli artım potensialını yerli investorlarla paylaşmaq məqsədilə potensial buraxılışı imkanını araşdırır.

Məqsəd

Bugünkü müzakirənin məqsədi PAŞA Bankın IPO üzrə hekayəsini təqdim etmək, strategiyasını, maliyyə gücünü və gələcək ambisiyalarını vurğulamaq və investorların bu imkanla bağlı perspektivlərini öyrənməkdir.

Əsas investisiya üstünlükləri

01

Azərbaycanda sabit və proqnozlaşdırıla bilən makroiqtisadi və siyasi mühit

- Təxminən 4%-lik ÜDM artımı və 85 milyard ABŞ dolları həcmində valyuta ehtiyatları ilə möhkəmlənmiş sabit makroiqtisadi mühit
- Yüksək gəlirliliyə malik, lakin hələ tam əhatə olunmamış bank sektoru və genişlənmə üçün əhəmiyyətli imkanlar

02

Premium brend mövqeyinə və ekosistem əsaslı təkliflərə malik aparıcı korporativ bank

- Azərbaycanın üçüncü ən böyük bankı və korporativ bankçılıqda lider mövqe
- Ölkənin ən iri investisiya qrupunun dəstəyi
- Geniş tanınan brendə və yüksək reputasiyaya malik aparıcı maliyyə institutu

03

Müasir korporativ idarəetmə mədəniyyəti və intizamlı siyasət çərçivəsi

- Performansa əsaslanan, çevik və şəffaf müasir idarəetmə mədəniyyəti
- Kəmiyyət yox, keyfiyyət prinsipi üzərində qurulmuş, riskə əsaslanan ehtiyatlı kredit siyasəti və səmərəli komitə strukturu
- Müştəri mərkəzli yanaşma, müştəri ehtiyaclarına uyğun fərdi həllər və uzunmüddətli tərəfdaşlıqlar, eyni zamanda xüsusi KSM təşəbbüsləri vasitəsilə icmaların aktiv dəstəklənməsi və bu istiqamətə illik mənfəətdən 12 milyon AZN-dək vəsait ayrılması

04

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

- Yüksək gəlirlilik üzrə tarixi göstəricilər
- 2025-ci ilin iyul ayına 22,9% ümumi kapital adekvatlığı ilə güclü kapital bazası
- Minimum 30–40% dividend ödəniş nisbəti üzrə hədəf siyasət

05

Daha az inkişaf etmiş biznes istiqamətləri və rəqəmsallaşma hesabına uzunmüddətli dəyər yaradılması üçün güclü strateji mövqe

- KOB segmentinin genişlənməsi, korporativ kreditləşmə və komissiya gəlirləri hesabına əlavə artım potensialı
- Rəqəmsal transformasiya mərhələsində olan, həm rəqəmsal bankçılığın, həm də private banking istiqamətinin inkişaf etdirilməsi

06

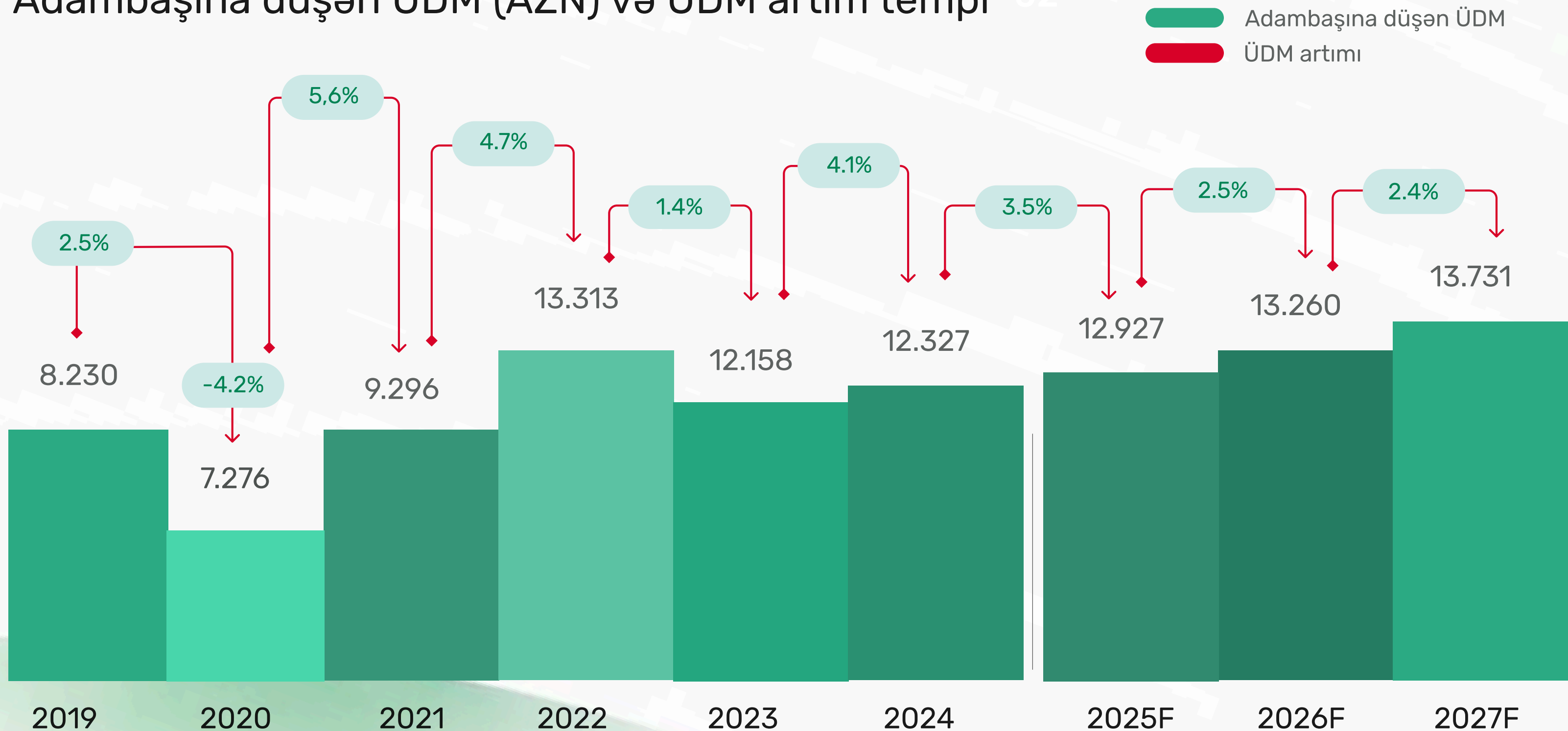
Möhkəm korporativ idarəetmə sistemi, güclü liderlik və yüksək ixtisaslı komanda

- Dayanıqlıq və nəticə yönümlü, uğurlu təcrübəyə malik güclü liderlik komandası
- Beynəlxalq təcrübəyə malik İdarə Heyəti və 5 üzvdən 2-nin müstəqil direktor olduğu möhkəm korporativ idarəetmə sistemi
- İnsan inkişafına, əməkdaşların cəlbinə və istedadların saxlanmasına güclü fokuslanan, yüksək ixtisaslı və müxtəlif komanda

Azərbaycanın dayanıqlı makroiqtisadi mühiti

Sabit artım, inflyasiyanın idarə olunması və neftdən asılılığın azaldılması Azərbaycanın kapital bazarlarının inkişafı üçün möhkəm baza və aydın potensial təmin edir.

Adambaşına düşən ÜDM (AZN) və ÜDM artım tempi

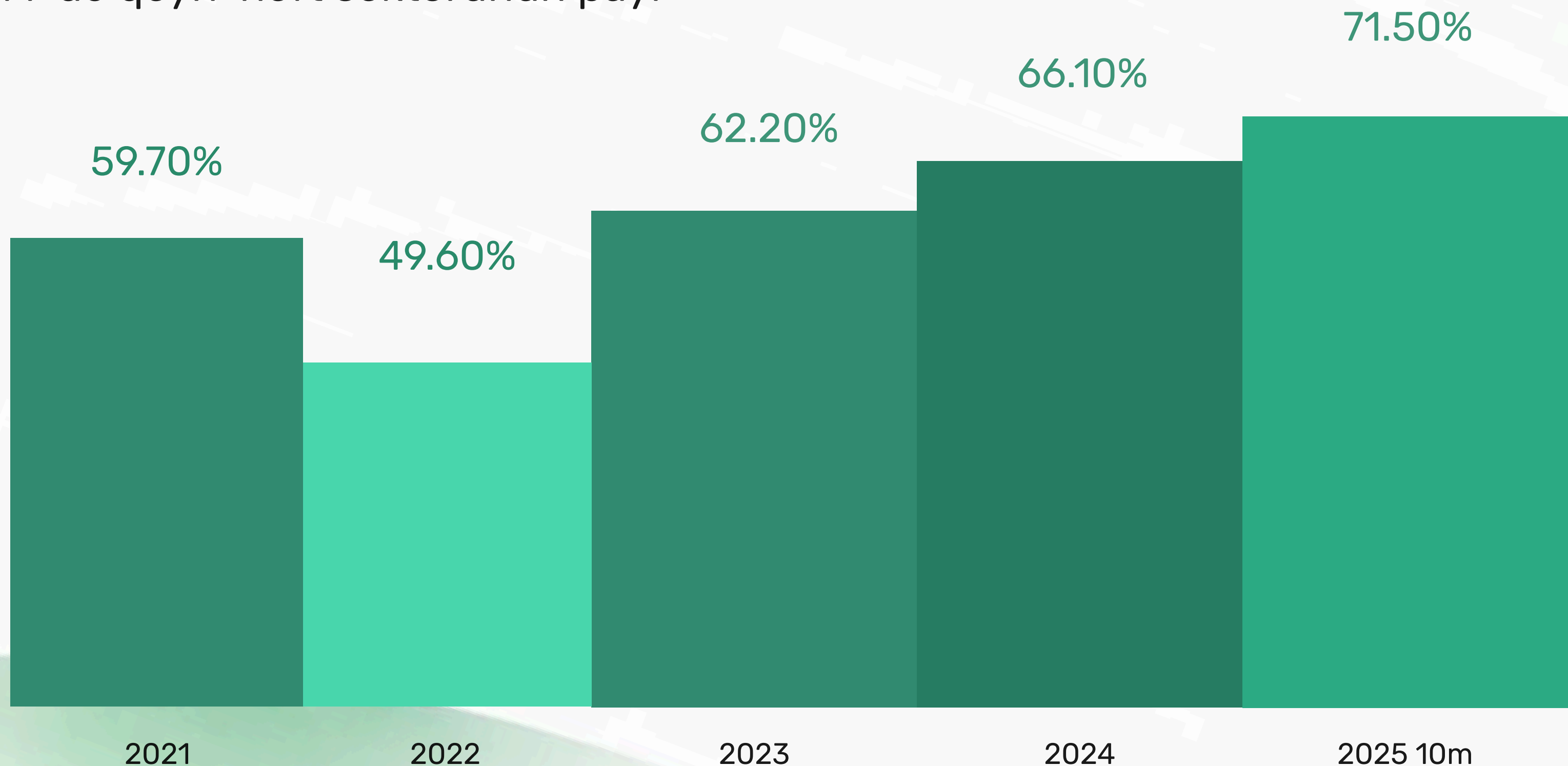


Azərbaycanda sabit və dayanıqlı makroiqtisadi və siyasi mühit

Azərbaycanın dayanıqlı makroiqtisadi mühiti

Sabit artım, inflyasiyanın idarə olunması və neftdən asılılığın azaldılması Azərbaycanın kapital bazarlarının inkişafı üçün möhkəm baza və aydın potensial təmin edir.

ÜDM-də qeyri-neft sektorunun payı

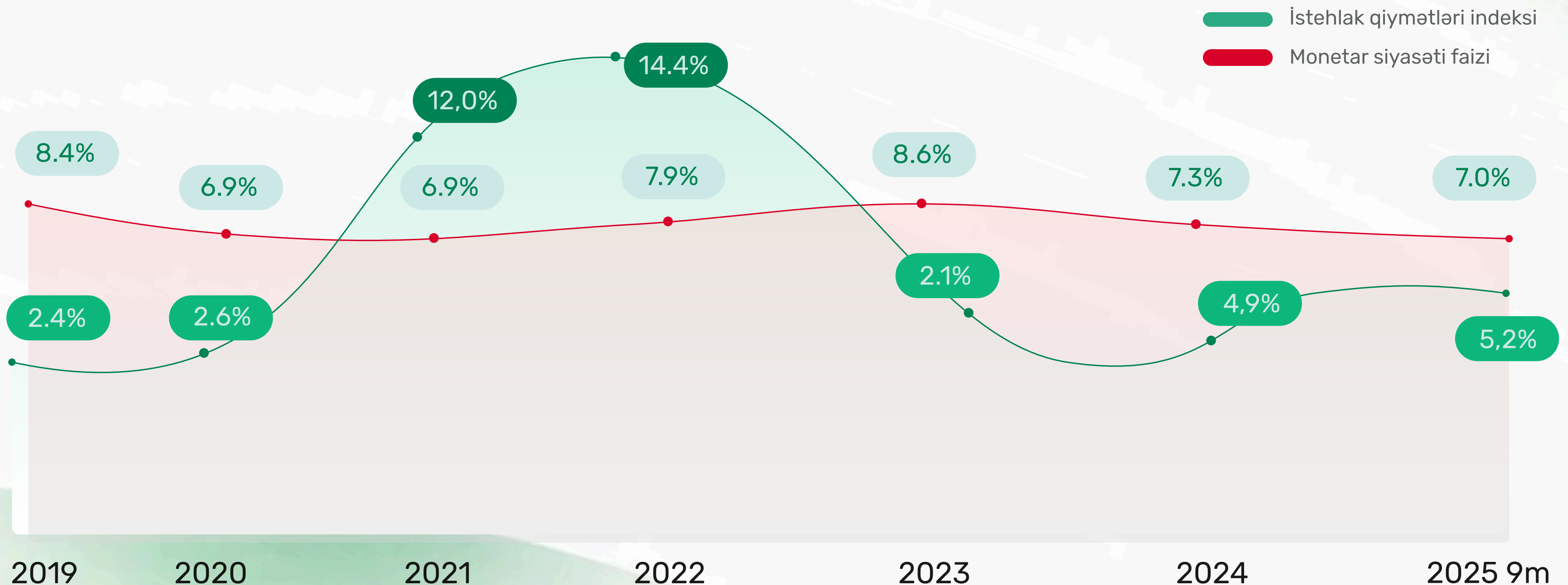


Azərbaycanda sabit və dayanıqlı makroiqtisadi və siyasi mühit

Azərbaycanın dayanıqlı makroiqtisadi mühiti

Sabit artım, inflyasiyanın idarə olunması və neftdən asılılığın azaldılması Azərbaycanın kapital bazarlarının inkişafı üçün möhkəm baza və aydın potensial təmin edir.

İnflyasiya və monetar siyasəti faiz dərəcəsi



Əsas məqamlar

Sabit artım, inflyasiyanın idarə olunması və neftdən asılılığın azaldılması Azərbaycanın kapital bazarlarının inkişafı üçün möhkəm baza və aydın potensial təmin edir.

Sabit ÜDM artımı:

Qeyri-neft sektoru 2025-cü ildə 2,7% artım göstərib. Orta müddətli artım potensialı güclüdür (2,5–3,5%) və infrastruktur və logistika layihələri ilə uğurlu dəstəklənir.

Sabit kredit reytingi:

Ölkənin BBB– kredit reytingi güclü maliyyə ehtiyatları, dəqiq və diqqətli dövlət büdcələmə prosesi əsasında Fitch tərəfindən sabit proqnozla təsdiqlənib. 2025-ci ildə Moody's Azərbaycanın dövlət kredit reytingini Ba1-dən Baa3-ə yüksəldib, bu, ilk dəfə investisiya dərəcəsinə keçid deməkdir.

Nəzarət olunan inflyasiya:

2025-ci ildə illik inflyasiya 5,2% təşkil edib, əvvəlki yüksək səviyyələrdən aşağıdır. Mərkəzi Bankın 4% $\pm$ 2% hədəf diapazonundadır.

Qeyri-neft sektorunun payının artması:

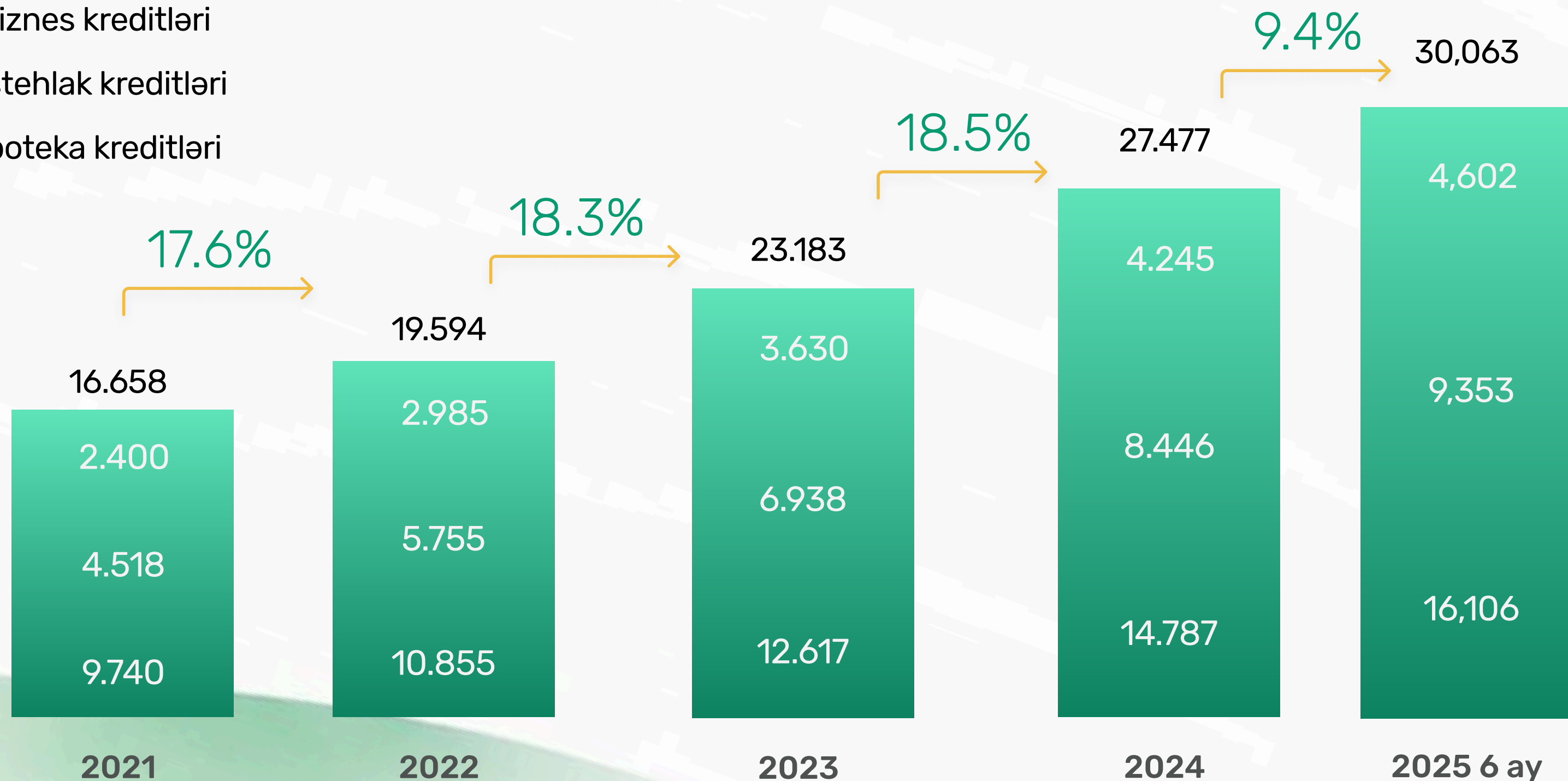
Azərbaycanın daha balanslı və dayanıqlı iqtisadiyyat qurmaq söylərinin nəticəsi qeyri-neft sektorunun ÜDM-də payı davamlı artaraq 2025-ci ildə 71.5% çatıb.

Yüksək mənfəətli və **daha çox penetrasiya perspektivi** olan bank sektoru

Maliyyə sektoru güclü dinamika göstərir, mənfəətlilik artır. Bankların kredit portfəlləri genişlənərək, qeyri-işlək kreditlərin nisbəti azalır. Özəl sektorun ÜDM-ə nisbəti cəmi 24,5% olduğundan, bazar penetrasiyasını artırmaq üçün böyük imkanlar mövcuddur.

Bank kreditləri (mln AZN)

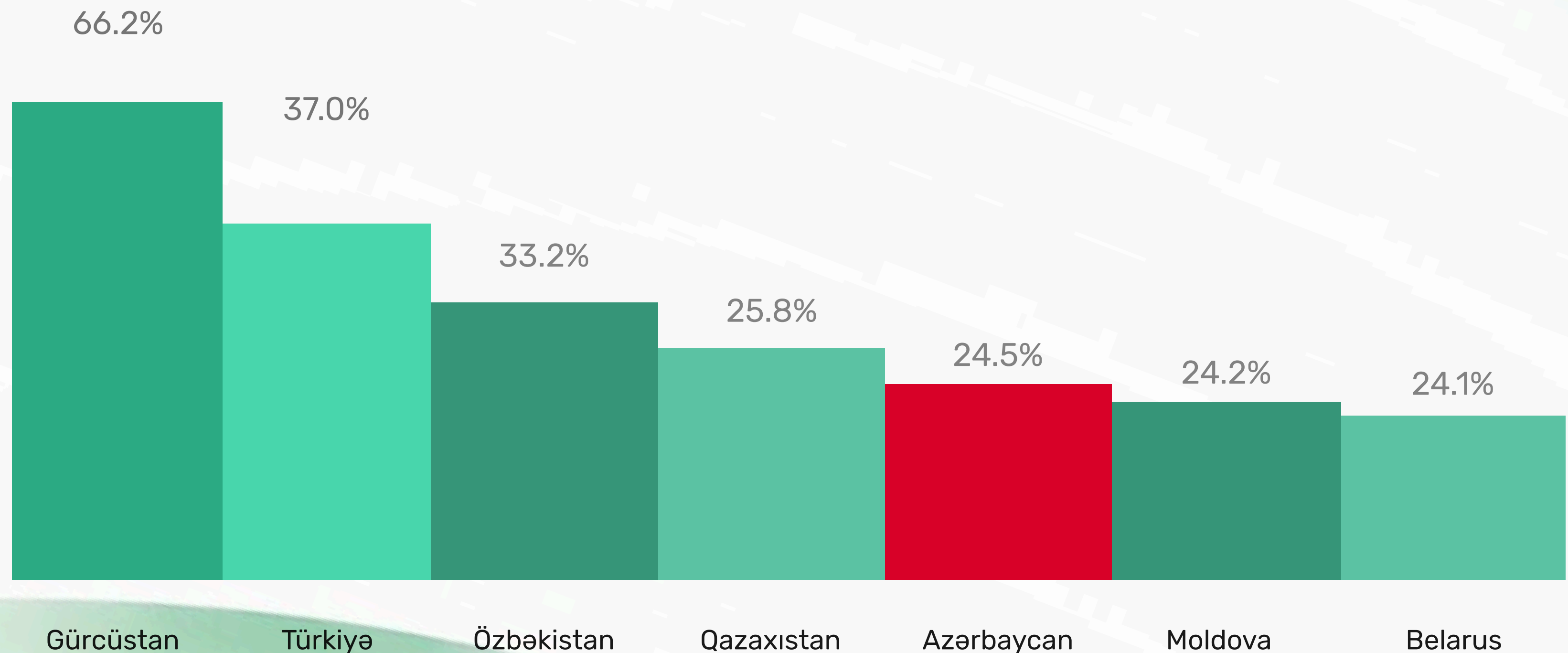
- Biznes kreditləri
- İstehlak kreditləri
- İpoteka kreditləri



Yüksək mənfəətli və **daha çox penetrasiya perspektivi** olan bank sektoru

Maliyyə sektoru güclü dinamika göstərir, mənfəətlilik artır. Bankların kredit portfəlləri genişlənərək, qeyri-işlək kreditlərin nisbəti azalır. Özəl sektorun ÜDM-ə nisbəti cəmi 24,5% olduğundan, bazar penetrasiyasını artırmaq üçün böyük imkanlar mövcuddur.

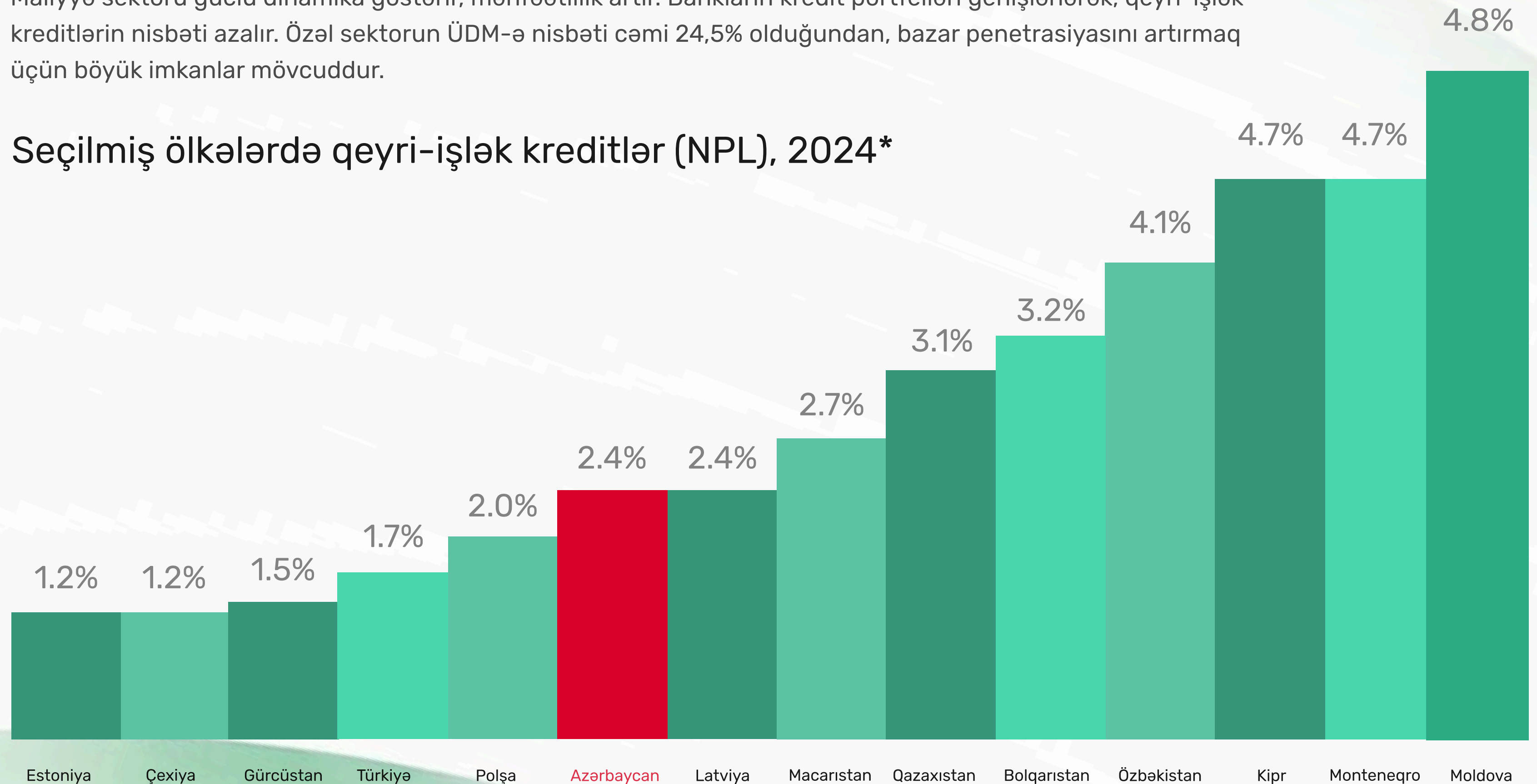
2024-cü ildə bankların özəl sektora verdiyi kreditlər (% ÜDM)



Yüksək mənfəətli və **daha çox penetrasiya perspektivi** olan bank sektoru

Maliyyə sektoru güclü dinamika göstərir, mənfəətlilik artır. Bankların kredit portfelleri genişlənərək, qeyri-ışlək kreditlərin nisbəti azalır. Özəl sektorun ÜDM-ə nisbəti cəmi 24,5% olduğundan, bazar penetrasiyasını artırmaq üçün böyük imkanlar mövcuddur.

Seçilmiş ölkələrdə qeyri-ışlək kreditlər (NPL), 2024*



Əsas məqamlar

Maliyyə sektoru güclü dinamika göstərir, mənfəətlilik artır. Bankların kredit portfelləri genişlənərək, qeyri-ışlək kreditlərin nisbəti azalır. Özəl sektorun ÜDM-ə nisbəti cəmi 24,5% olduğundan, bazar penetrasiyasını artırmaq üçün böyük imkanlar mövcuddur.

Güclü mənfəətlilik və bankların üstünlüyü:

Banklar maliyyə sistemində üstün mövqeyini qoruyur, ümumi aktivlərin 95%-ni idarə edirlər. 2024-cü ildə bankların mənfəətliliyi yüksək səviyyədə qalaraq, ROE 15%-dən yuxarı səviyyəsinə çatdı.

Aşağı və yaxşılaşan NPL-lər:

Qeyri-ışlək kreditlər 2024-cü ildə 2,4%-ə enərək (2021-ci ildə bu göstərici 4,5% təşkil edib), effektiv risk idarəçiliyini əks etdirir. Azərbaycan bu göstərici üzrə regionun qabaqcıl ölkələri sırasındadır.

Davamlı kredit artımı:

Bank sektorunda kredit portfeli 2025-ci ildə 9.4% artmışdır. Artım əsasən korporativ, ipoteka, istehlak və KOB kreditləri hesabına formalaşmışdır və kreditlərin 80%-dən çoxu milli valyutadadır.

Aşağı penetrasiya səviyyəsi:

Azərbaycan hələ də MDB+ regionunda kredit penetrasiyasının ən aşağı səviyyələrindən birinə malikdir. 2024-cü ildə bankların özəl sektora kreditləri ÜDM-in 24.5%-ni təşkil etmişdir ki, bu da banklara yaxın illərdə kredit həcmlərini genişləndirmək və gəlirlərini artırmaq üçün əlavə imkan yaradır.



Premium brend mövqeyinə və ekosistem
əsaslı təkliflərə malik aparıcı korporativ bank

Azərbaycanın aparıcı korporativ bankı

Ölkənin ən böyük investisiya holdingin
üzvü olan, sabit kredit reytinginə malik
aparıcı korporativ maliyyə institutu

Azərbaycanın aparıcı korporativ bank

PAŞA Bank haqqında

2007-ci
İLDƏ TƏSİS OLDU

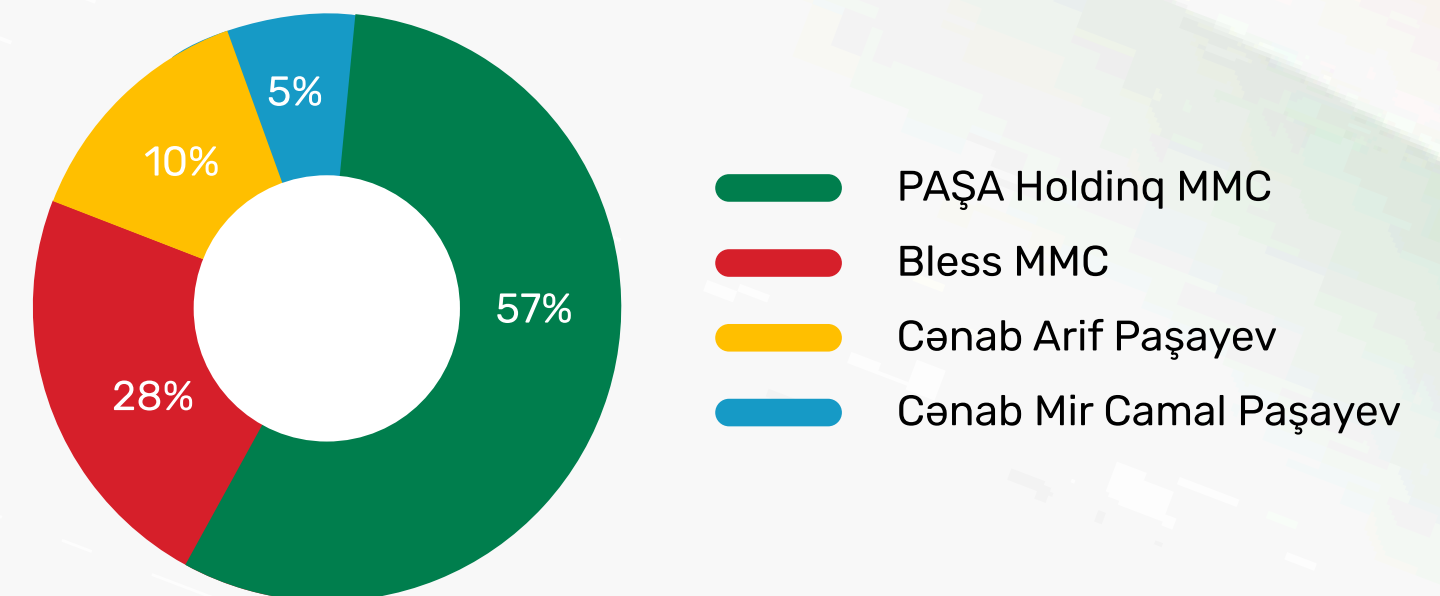
2007-ci ildə təsis olunan PAŞA Bank ASC Azərbaycanın aparıcı korporativ bankıdır və ölkənin ən böyük investisiya qrupu olan PASHA Group-un üzvüdür. Aktivlərə görə ölkədə 3-cü, biznes kreditlər portfeli üzrə 2-ci ən böyük bankdır

- Bank tənzimləyici tərəfindən sistemik əhəmiyyətli bank kimi təsnif edilib.
- Baş ofisi Bakıda olmaqla, **Gürcüstanda (2013) və Türkiyədə (2015)** fəaliyyət göstərir
- **Əsas biznes istiqamətləri:** Korporativ bankçılıq, KOS, Özəl bankçılıq
- **PAŞA Bank**-da 1,400-dən çox beynəlxalq peşəkar komandası fəaliyyət göstərir.



2026-cı ildə S&P Global Rating PAŞA Bankın uzunmüddətli kredit reytingini "BB-" səviyyəsində, proqnozu "pozitiv" olaraq təsdiqlədi. Agentlik Bankın korporativ bankçılıq sektorunda möhkəm bazar mövqeyini, böyük likvidlik ehtiyatlarını və sabit müştəri depozitlərini vurğulayır.

PAŞA Bank ASC-nin əsas səhmdarları



PAŞA Bank ASC-nin törəmə şirkətləri

"PAŞA Bank Georgia" ASC 2013

85.06% pay

"PAŞA Yatırım Bankası" A.Ş. 2015

28.21% pay

BEYNƏLXALQ MÜKAFATLAR:

The Best Bank in Azerbaijan 2025



The Best Private Bank of Azerbaijan 2024



Uzunmüddətli dayanıqlı rəqabət üstünlükləri

PAŞA Bank Azərbaycan bank sektorunda güclü maliyyə mövqe və etibarlı nüfuz qazanaraq, bizneslərin etibarlı tərəfdaşına çevirilib.

01

Korporativ bankçılıqda bazar liderliyi

- Biznes kredit portfeli üzrə bazarda 2-ci yer (2024 ilin dekabr üzrə 3.2 mlrd AZN)
- Güclü korporativ və regional müştəri bazası
- Strukturlu maliyyə, sindikasiya və ticarət maliyyəsi sahəsində ekspert biliklər və təcrübə rəqiblər üçün yüksək giriş baryerləri yaradır
- Aparıcı POS şəbəkəsi: PAŞA Bank 2025-ci ilin birinci yarısında Azərbaycanın POS dövriyyəsinin 39%-ni (2024-cü ildə 46%) idarə edib

02

Sabit korporativ maliyyələşdirmə bazası

- Əsasən korporativ müştərilən depozitlərdən ibarət 6.8 mlrd AZN-lıq depozit portfeli (2024, dekabr)
- Sabit maliyyələşmə, dəyişkən pərakəndə depozitlərə az asılılıq
- Bu depozit sahiblərinə xəzinədarlıq, FX və kassa məhsullarının kross-satış imkanları

03

Artan və diversifikasiya olunmuş komissiya gəlirləri

- 93.2 mln AZN qeyri-faiz gəliri (2024 dekabr, bazarda 3-cü yer)
- Yerli valyuta / qarantیه komissiyaları, FX və əməliyyat bankçılığı üzrə balanslı gəlir modeli
- Private banking, KOB xidmətləri və rəqəmsal platformalarda genişlənməyə əsas fokus

04

Qrup daxilində ekosistem imkanlarından istifadə

- Kapital Bank, PASHA Insurance, PASHA Life Insurance, PASHA Capital və s. ilə sinerjilər
- Birgə istifadə olunan və optimallaşdırılmış infrastruktur, texnoloji inkişaf
- Qrupun sığorta, aktivlərin idarəçiliyi və investisiya xidmətlərinə çıxışı

05

Texnologiya və data təşəbbüsləri

- Əsas sahələr üzrə Lakehouse analitika və platforması
- Müştəri xidmətlərinin səmərəliliyini artırmaq üçün daxili AI alətləri və səs-dən mətnə həllər
- CRM, məlumat idarəçiliyi və rəqəmsal kredit emalına investisiyalar

06

Güclü nüfuz və strateji əlaqələr

- Korporativlər və yüksək sərvətə malik şəxslər (HNWI) üçün etibarlı tərəfdaş
- Mürəkkəb maliyyə strukturlarının təşkili üzrə sübut olunmuş təcrübə
- Sərhədlərarası ticarət axınlarında güclü rol
- 2024-cü ildə BCG tərəfindən aparılan RM Lab satış imkanlarını gücləndirdi, RM inkişafını, müştəri segmentasiyasını və əlaqələrin idarə olunmasını təkmilləşdirdi

Müasir idarəetmə mədəniyyəti və **sistemli siyasətlər**

Nəticəyə fokuslanmış, riskləri idarə edən və rəqəmsallaşdırılmış idarəetmə modeli

◆ **Korporativ idarəetmə**

01

Agile yanaşması:

2018-ci ildən PASHA Bank geniş şəkildə Agile metodologiyasını tətbiq edir, Scrum komandaları, trayblar və qruplar vasitəsilə daha sürətli qərar qəbul etməni təmin edir.

02

İstedadların inkişafı:

Rəhbərlər aydın məqsədlər müəyyən edir, daxili inkişafı mentorluq və Leadership Lab-lar vasitəsilə dəstəkləyir.

03

Etik və şəffaf idarəetmə:

Güclü ESG fokus, açıq ünsiyyət mədəniyyəti və müstəqil idarə heyəti nəzarəti.

Müasir idarəetmə mədəniyyəti və **sistemli siyasətlər**

Nəticəyə fokuslanmış, riskləri idarə edən və rəqəmsallaşdırılmış idarəetmə modeli

♦ **Strukturlu və rəqəmsallaşdırılmış əməliyyat prosesi**

01

Güclü IT İnfrastrukturu:

Tier 3 data mərkəzləri,
AWS bulud, Oracle
Flexcube bankçılıq
sistemi, 99,8%+
kəsintisiz çalışır

02

Rəqəmsal Bankçılıq:

KOB və korporativ
müşətilərin 96%-i rəqəmsal
kanallardan istifadə edir;
daxili mobil tətbiqlər
mövcuddur

03

Məlumat yönümlü risk idarəçiliyi:

AI modelləri, RPA və
patentli kredit həyat dövrü
sistemi (KOB kreditləri 2,9
gün ərzində emal olunur)

04

Strukturlu kreditləşmə:

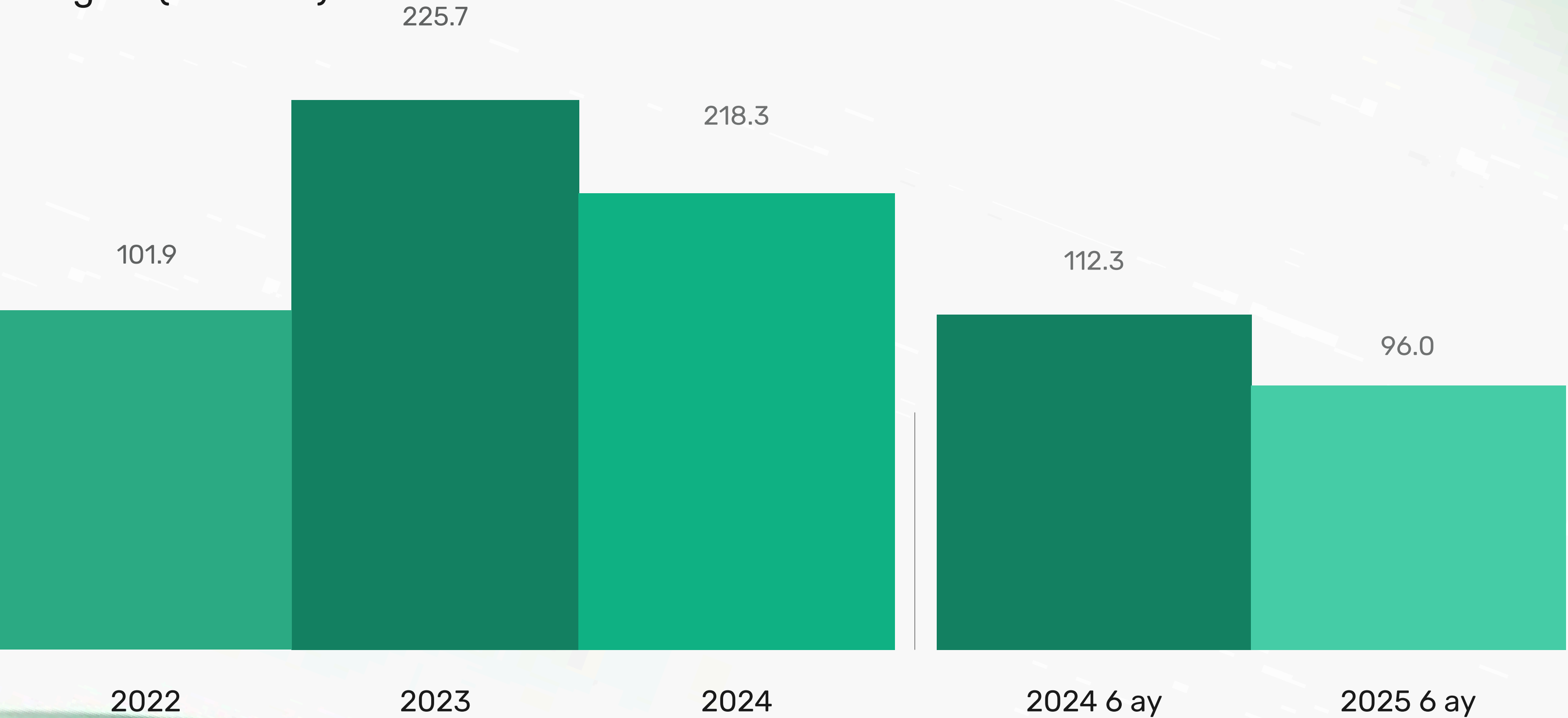
Tarazlaşmış kredit fəlsəfəsi,
strukturlaşdırılmış proses,
Basel III uyğun risk
reytingləri və sektoral
diversifikasiya

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Dayanıqlı mənfəətlilik

2024-cü ildə xalis mənfəət əsas fəaliyyətlərin dayanıqlılığı, yüksək gəlirlilik mühiti, müəyyən geri qaytarmalar və 25% ROAE hesabına güclü qalaraq 218 mln AZN təşkil edib. 2025-ci ilin ilk yarısında mənfəət 95 mln AZN qədər azalıb ki, bu da əsasən maliyyələşmə dəyərinin artması ilə bağlıdır.

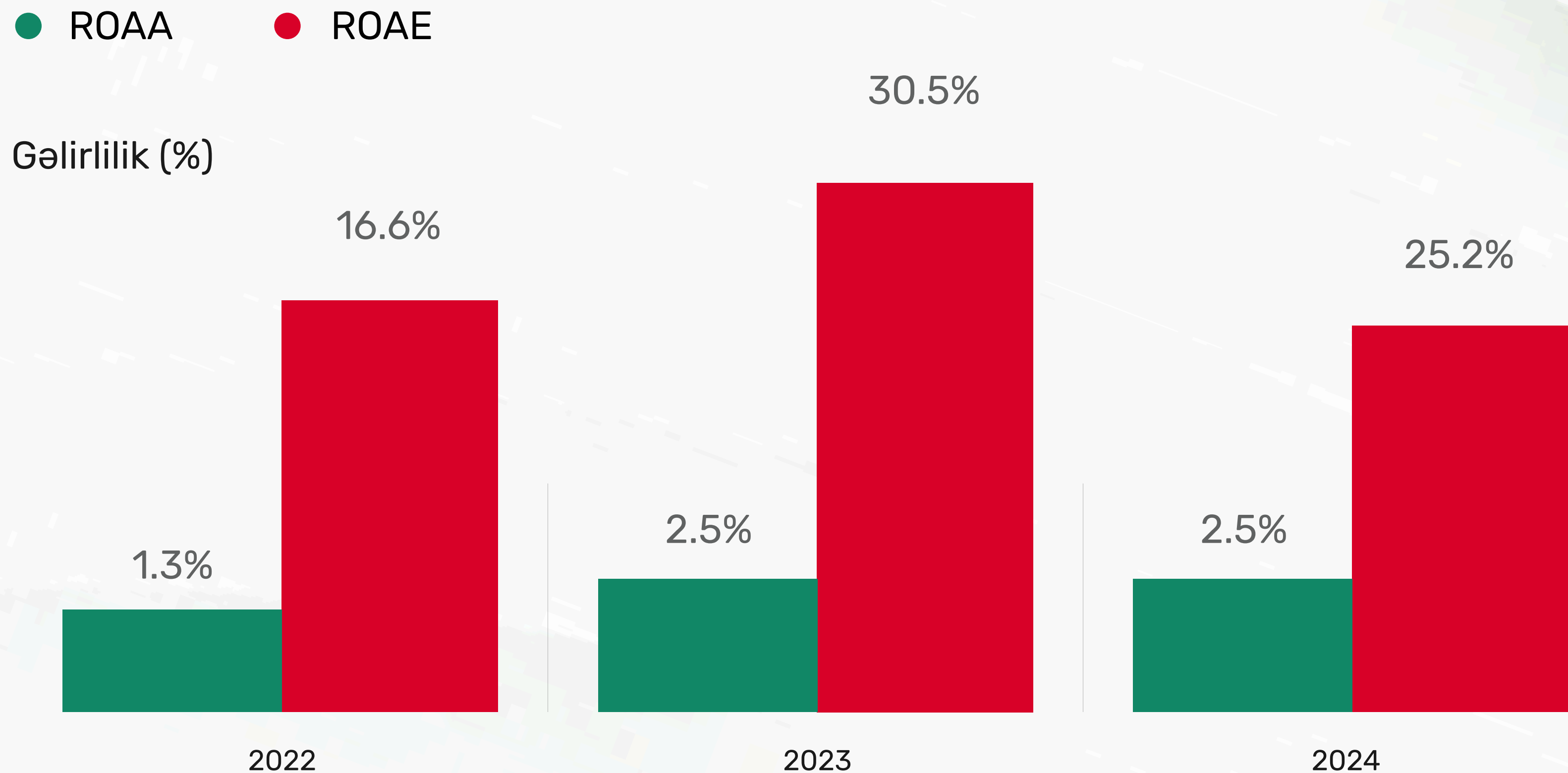
Xalis gəlir (mln AZN)



Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Dayanıqlı mənfəətlilik

2025-ci ilin ilk yarısında mənfəət 95 mln AZN qədər azalıb ki, bu da əsasən maliyyələşmə dəyərinin artması ilə bağlıdır.



Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Əsas məqamlar

2024-cü ildə xalis mənfəət əsas fəaliyyətlərin dayanıqlılığı, yüksək gəlirlilik mühiti, müəyyən geri qaytarmalar və 25% ROAE hesabına güclü qalaraq 218 mln AZN təşkil edib. 2025-ci ilin ilk yarısında mənfəət 95 mln AZN qədər azalıb ki, bu da əsasən maliyyələşmə dəyərinin artması ilə bağlıdır.

Xalis mənfəət 2024-cü ildə 218 mln. AZN-ə çataraq

2023-cü ildə əldə olunmuş rekord nəticələrdən sonra da yüksək gəlirlilik səviyyəsini qorumuşdur. 2025-ci ilin I yarısında xalis mənfəət 96 mln. AZN-ə qədər azalmışdır ki, bu da əsasən xalis faiz gəlirlərinin azalması ilə əlaqədardır.

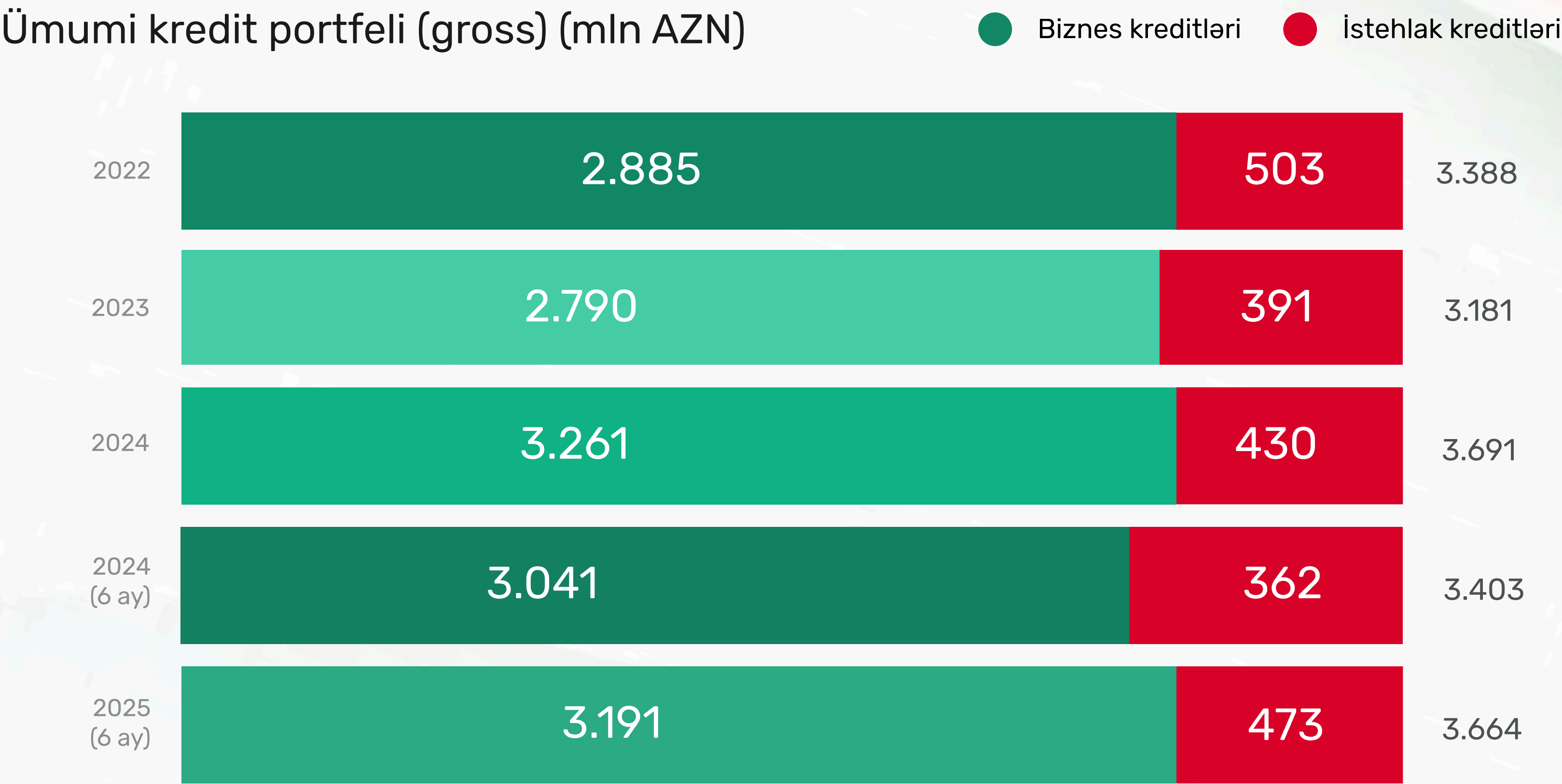
Gəlirlilik göstəriciləri sabit olaraq

yüksək səviyyədə qalmışdır: **ROAA 2.5%, ROAE isə 25.2%** təşkil etmişdir. Bu da 2023-cü ilin yüksək göstəricilərindən müəyyən qədər aşağı olmasına baxmayaraq, davamlı gəlirliliyi nümayiş etdirir.

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Sabit balans

Sabit portfel və depozitlər ölkənin top 3 bankı arasında davamlı mövqeyi dəstəkləyir

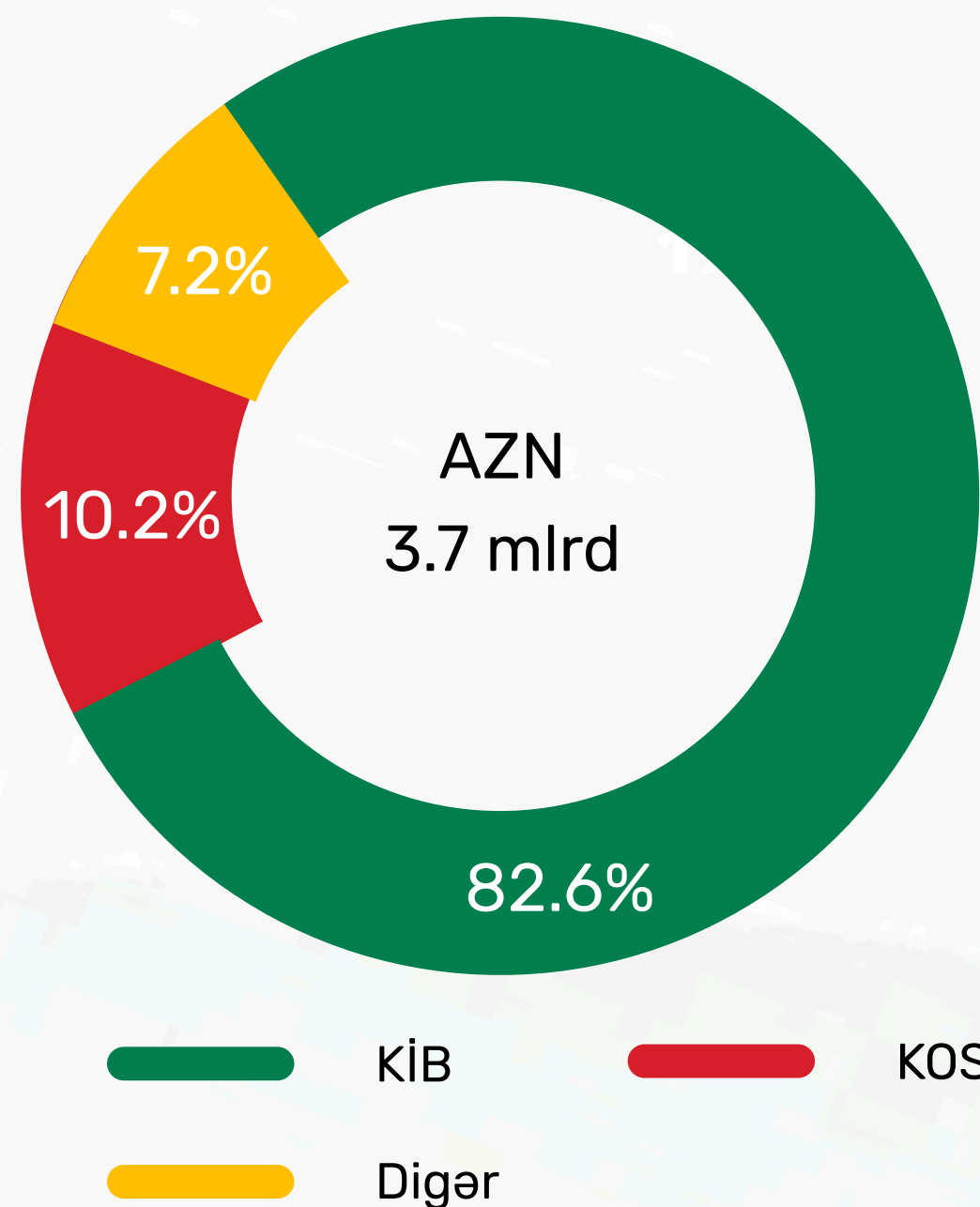


Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

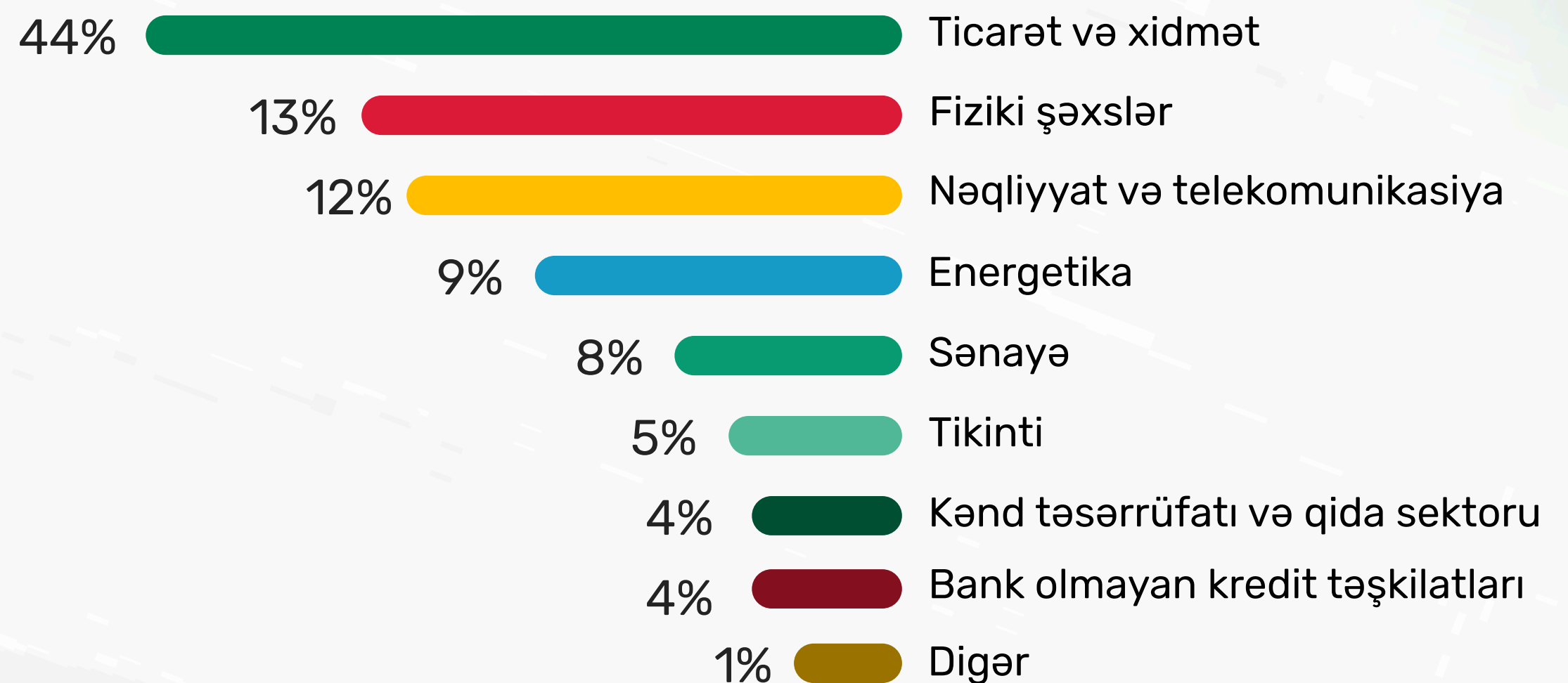
Sabit balans

Sabit portfel və depozitlər ölkənin top 3 bankı arasında davamlı mövqeyi dəstəkləyir

Ümumi kredit portfelinin
bölgüsü 2024 (mlrd AZN)



2025-ci ilin 6 ayı üzrə ümumi kredit
portfelinin sektor üzrə bölgüsü



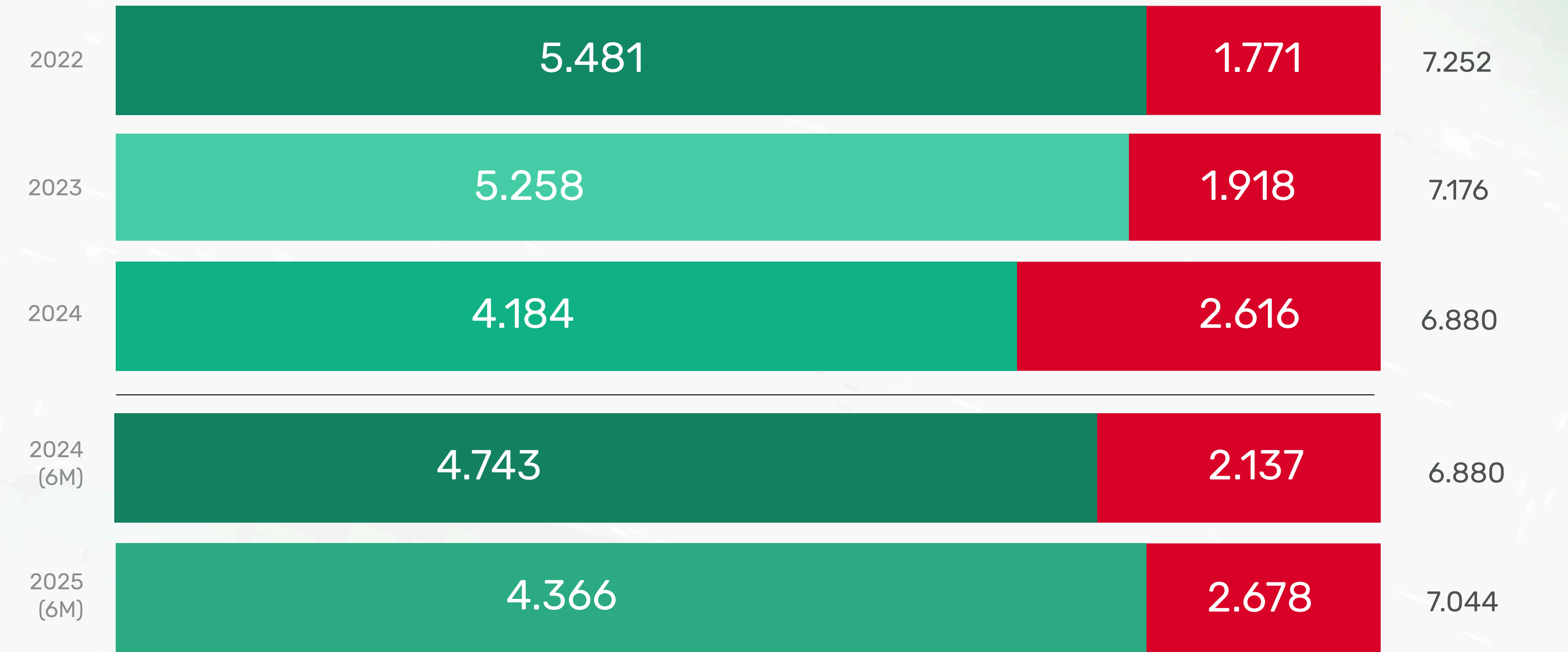
Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Sabit balans

Sabit portfel və depozitlər ölkənin top 3 bankı arasında davamlı mövqeyi dəstəkləyir

Müştəri depozit portfeli (mln AZN)

Tələb olunanadək depozitlər Müddətli depozitlər



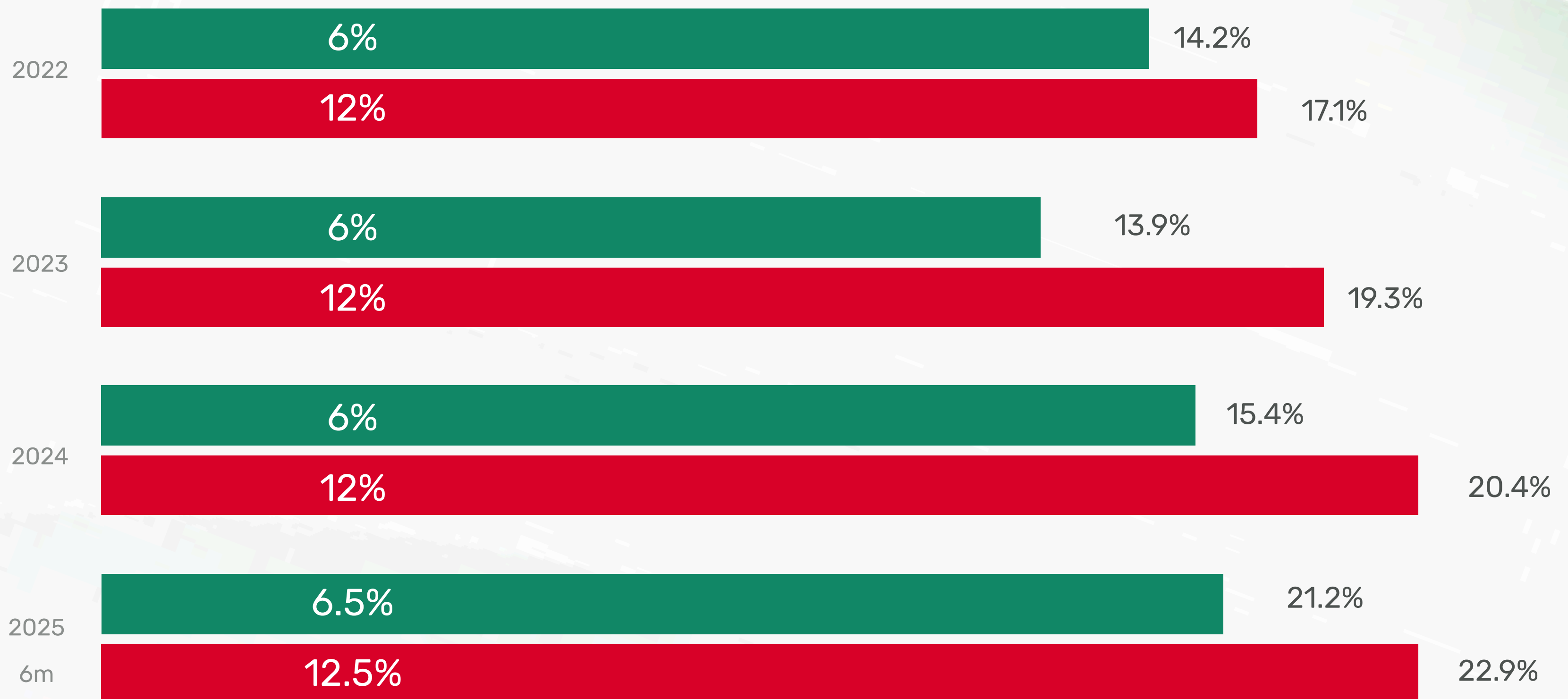
Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Güclü kapital bazası və yüksək likvidlik səviyyəsi

Güclü kapitalizasiyaya (22,9% CAR) və yüksək likvidlik davamlılığı təmin edir

Kapital adekvatlığı

● Kapital adekvatlığı (I dərəcəli) ● Kapital adekvatlığı (məcmu kapital)

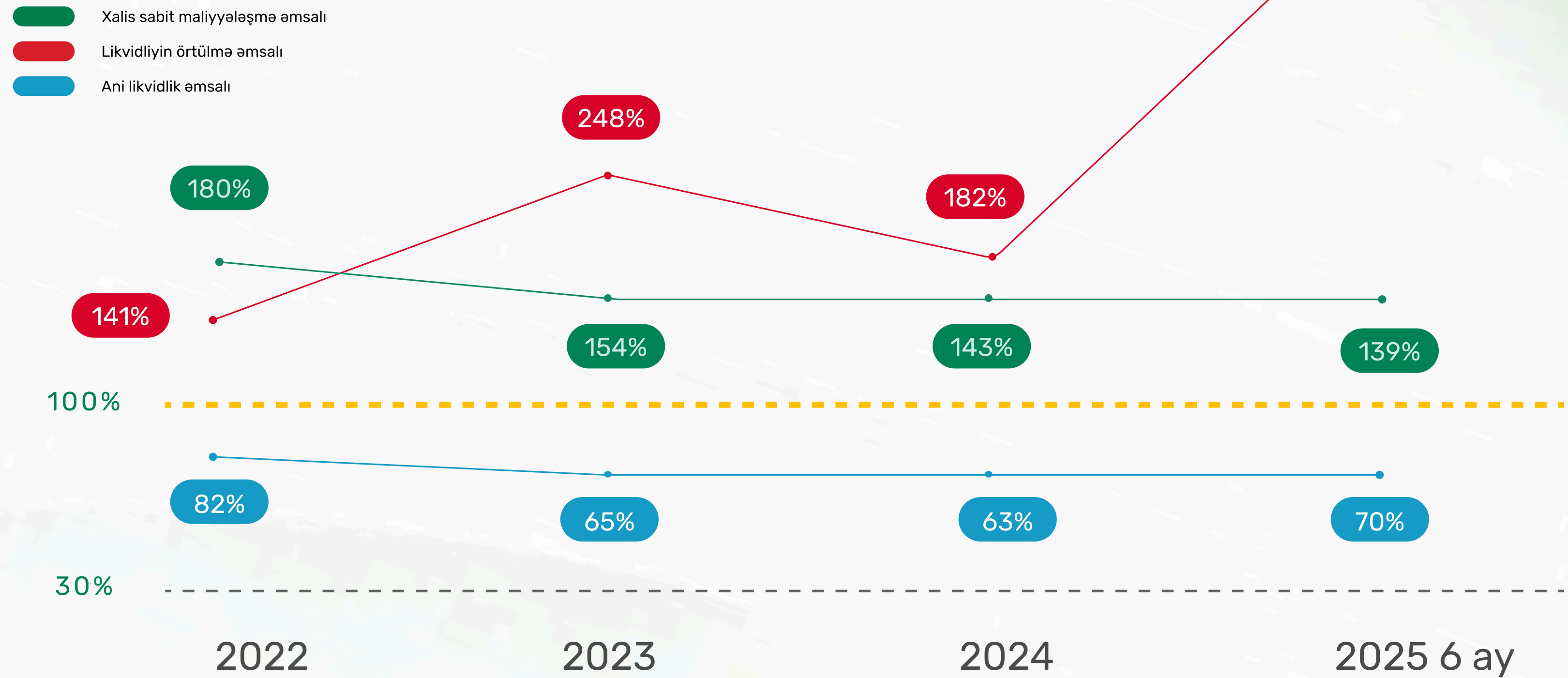


Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Güclü kapital bazası və yüksək likvidlik səviyyəsi

Güclü kapitalizasiyaya (22,9% CAR) və yüksək likvidlik davamlılığı təmin edir

Likvidlik nisbətləri



2024-cü il üzrə ayrı (Standalone) IFRS audit hesabatı və ayrı (Standalone) idarəetmə hesabatları.
2023-cü ildən etibarən LCR göstəricisi Mərkəzi Bankın (CBAR) normaları əsasında hesablanır (daxili LCR 2023-cü ildə 171.6%,
2024-cü ildə isə 140.1% təşkil edib).

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Əsas məqamlar

Güclü kapitalizasiyaya (22,9% CAR) və yüksək likvidlik davamlılığı təmin edir

Yüksək kapital yetərlik nisbəti:

CAR tənzimləyici hədlərin üzərində davamlıdır (Tier 1 > 6,5%, Ümumi > 12,5%), bu da güclü kapitalizasiyanı və dayanıqlılığı əks etdirir.

Güclü likvidlik mövqeyi:

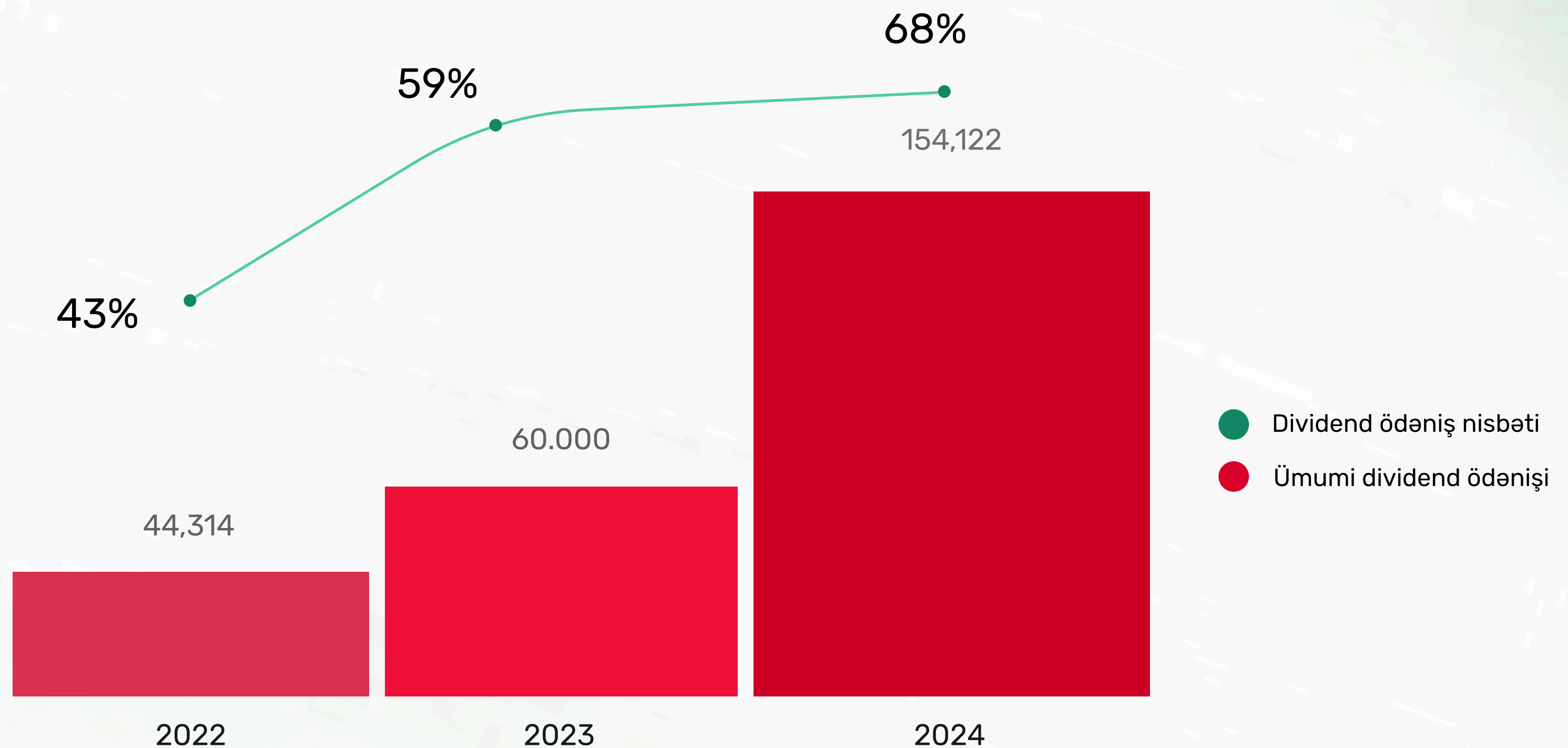
Likvidlik əhatə nisbəti (LCR) və Net Stabil Maliyyələşdirmə nisbəti (NSFR) 100%-dən yuxarıdır, Ani likvidlik nisbəti 30%-dən yüksəkdir, bu da güclü likvidlik və sabit maliyyələşdirmə profilini göstərir. 2025-ci ilin ilk yarımillikdə yüksək LCR likvid aktivlərin yüksək səviyyədə saxlanmasını əks etdirir.

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Davamlı dividendlərin tarixçəsi

Tarixi yüksək dividend siyasəti və gələcək üçün illik minimal 30-40% ödəniş planı

Dividend ödəniş nisbəti* (AZN '000)



Mənbə: Konsolidasiya olunmuş IFRS audit hesabatı

*Dividendlərin ödənişi keçən ilin xalis gəlirinə əsasən hesablanır

Yüksək kapitallaşma səviyyəsinə malik, sabit gəlirliliyi və davamlı dividend ödənişlərini təmin edən güclü maliyyə mövqeyi

Əsas məqamlar

Tarixi yüksək dividend siyasəti və gələcək üçün illik minimal 30-40% ödəniş planı

Davamlı dividend ödənişləri:

Bank hər il dividend ödəməklə davamlı tarixçəyə malikdir, bu da səhmdarlar üçün sabillik və etibarlılığı göstərir.

Güclü ödəniş nisbəti:

Tarixən dividend ödəniş nisbəti 40%-dən yüksək olub, investorlara dəyər verməyə güclü öhdəliyi nümayiş etdirir.

Gələcək baxış:

Bank gələcəkdə illik minimal 30%-40% dividend ödənişini qorumağı planlaşdırır, səhmdarlara davamlı cəlbedici gəlir təmin edir.

Investor cəlbediciliyi:

Belə siyasət investorlara proqnozlaşdırılan nağd pul axınları təqdim edir və sabit gəlir axtaranlar üçün şirkəti daha cəlbedici edir.

Daha az inkişaf etmiş biznes istiqamətləri və rəqəmsallaşma hesabına uzunmüddətli dəyər yaradılması üçün güclü strateji mövqe

Uzunmüddətli üstünlüklərə yönəlmiş strategiya

Artım əsasən aşağı penetrasiyalı bazarda korporativ kreditləşmə üzrə güclü mövqe, KOB segmentində sürətlənmiş genişlənmə, ticarət və kart xidmətlərindən artan komissiya gəlirləri, həmçinin rəqəmsal və private banking imkanlarının gücləndirilməsi hesabına təmin ediləcək.

01

Korporativ və KOB kreditləşməsinin artımı

- **Əsas artıq drayveri:** Korporativ kreditləşmə bankın ümumi kredit portfelinin 80%-dən çoxunu təşkil edir. PASHA Bank əsas müştərilərlə münasibətləri dərinləşdirməyi və eyni zamanda müştəri bazasını seçici şəkildə genişləndirməyi planlaşdırır.
- **KOB potensialı:** Bank KOB kreditləşməsi üzrə əhəmiyyətli artım imkanları görür və 2026-cı ilədək kredit portfelini 600 mln AZN-dən yuxarı səviyyəyə çatdırmağı hədəfləyir ki, bu da 2022-ci illə müqayisədə portfelin iki dəfədən çox artması deməkdir. Bu, aktivlərin artımına mühüm töhfə verəcək və müştəri bazasının diversifikasiyasını gücləndirəcək.

02

Komissiya və haqq gəlirlərinin artımı

- **Komissiya gəlirlərinin artırılması:** Bank ticarət maliyyələşməsi, cash management, kapital bazarları xidmətləri və kart ekvayrinqi hesabına komissiya gəlirlərini aktiv şəkildə artırır ki, bunlar gəlirliliyin əsas drayverləridir.
- **Güclü dinamika:** 2024-cü ildə bank xalis komissiya və haqqlar üzrə 164 mln AZN gəlir əldə edib ki, bu da 2021–2024 dövründə 25% illik mürəkkəb artım tempinə (CAGR) uyğundur. Məhsulların daha geniş istifadəsi ilə bu artımın davam edəcəyi gözlənilir.

03

Private Banking-in genişlənməsi

- **Yüksək potensiallı bazar:** Azərbaycanın yüksək gəlirli müştəri segmenti tam formalaşmayıb və zəif əhatə olunub.
- **Strateji imkan:** PASHA Bank private banking və sərvətlərin idarə edilməsi sahəsində imkanlarını genişləndirərək bu segmentdə payını artırmağı hədəfləyir.

04

Rəqəmsal və texnoloji bacarıqlar

- **Rəqəmsal-öncül strategiya:** PAŞA Bank KOB və pərakəndə müştərilər üçün rəqəmsal qeydiyyat və kreditləşmə platformalarını tətbiq edərək əməliyyat səmərəliliyini və müştəri əhatəsini artırır.
- **Smart sistemlər:** Mərkəzləşdirilmiş kredit qərarvermə və CRM sistemlərinə yatırımlar müştəri hədəflənməsini, segmentasiyanı və əməliyyat effektivliyini gücləndirəcək.
- **Avtomatlaşdırma və məlumat:** Proses səmərəliliyini və qabaqcıl analitikanı təmin etmək üçün RPA-nın tətbiqi, məlumat istifadə ssenarilərinin və infrastrukturunun genişləndirilməsi aktiv şəkildə davam etdirilir.

Dayanıqlı və imkanlara əsaslanan təşkilatların qurulmasında sübut olunmuş təcrübəyə malik güclü rəhbərlik komandası

İdarə heyəti



Təyinat: 9 İyun 2022

Cavid Quliyev

İdarə Heyətinin Sədri,
Baş İcraçı Direktor

- 1996 – British Bank of the Middle East (HSBC-nin törəmə bankı)
- 2003 – Unibank
- 2004 – Bank Standard
- 2012 – Capital Resources Advisors, Azərbaycan filialı
- 2014 – PAŞA Holding
- 2016-dan etibarən – PAŞA Bank



Təyinat: 21 İyul 2022

Bəhrüz Nağıyev

İdarə Heyəti Sədrinin müavini

- 2009 – George Washington University
- 2010 – Aztexnika şirkəti
- 2011-dən etibarən – PAŞA Bank



Təyinat: 21 İyul 2022

Murad Süleymanov

İdarə Heyətinin üzvü,
Baş Maliyyə İnzibatçısı

- 2008 – Ernst & Young Holding
- 2011 – PAŞA Sığorta
- 2019 – PAŞA Holding
- 2022-dən etibarən – PAŞA Bank



Təyinat: 18 İyul 2023

Pərvin Əhədzadə

İdarə Heyətinin üzvü,
Baş Risk İnzibatçısı

- 2003 – ATA Bank
- 2015 – PAŞA Holding
- 2015 – Kapital Bank
- 2016 – Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı
- 2016-dan etibarən – PAŞA Bank

İstedadlı komanda, güclü liderlik və möhkəm korporativ idarəetmə.

İstedadlı komanda və müasir HR siyasətləri

PAŞA Bank daxili istedadların inkişafını təmin edir, müxtəlifliyi və əməkdaş bağlılığını təşviq edir, rəqabətli sosial paketlər təqdim edir və müasir, insan mərkəzli korporativ mədəniyyəti dəstəkləmək üçün HR sahəsində rəqəmsallaşmanı inkişaf etdirir.

01 İstedadların inkişafı və erkən karyera proqramları

- Talent Academy çərçivəsində kredit analitikləri və IT mühəndisləri üçün inkişaf düşərgələri
- Universitetlərlə güclü tərəfdaşlıqlar: məşğulluq həftələri, səfir proqramları və hackathonlar

02 Kompensasiya və iş mühiti

- Sığorta daxil olmaqla rəqabətli sosial paketlər
- Təhsil və sağlamlıq təşəbbüslərinə dəstək
- Çevik iş rejimi və inkişafyönlü, açıq korporativ mədəniyyət
- Yeni baş ofis və ko-vörking məkanlarına investisiyalar

03 İnküziv işə qəbul və liderliyin inkişafı

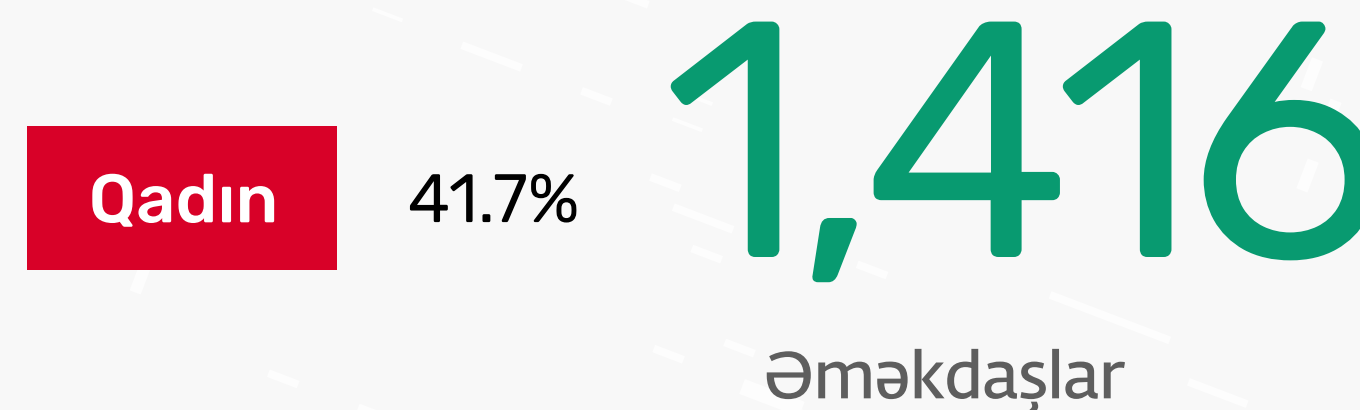
- Liderlərin daxildən yetişdirilməsinə fokus
- Yay təcrübə proqramları vasitəsilə junior vəzifələrə işə qəbul
- Müxtəliflik və qadın liderliyi proqramları; rəhbər vəzifələrdə qadınların təmsilçiliyi artır
- Orta iş stajı: 3 il; ümumi kadr dövriyyəsi: 13%
- Mobillik proqramı: əməkdaşlar üçün PASHA Holding şirkətləri arasında keçid imkanları

04 Əməkdaş bağlılığı və təşkilati sağlamlıq

- Təşkilati Sağlamlıq İndeksi üzrə sektorun qabaqcıl göstəriciləri arasında
- İllik bağlılıq sorğusu və ilin ortasında nəticələrin təhlili; hər şöbə üzrə fəaliyyət planları hazırlanır
- Zəngin korporativ mühit: sosial klublar, idman tədbirləri, hackathonlar, futbol çempionatları və tim-bildinq proqramları
- Ümumi Performans İndeksi (OPI): 4.3 bal yüksək əməkdaş məmnuniyyəti və performansı əks etdirir

05 HR sahəsində rəqəmsal transformasiya

- Bank HR proseslərinin tam rəqəmsallaşdırılmasını hədəfləyir (əməkdaş portalı, onlayn təlim məzmunu və digər sistemlər)
- Holding üzrə minimum HR standartları müəyyən edilib; yalnız tənzimləyici tələblər qeyri-rəqəmsal formada icra olunur



Güclü idarəetmə strukturu, 5 nəfərdən 2-si müstəqil üzv

Müşahidə şurası



Təyinat: 18 mart 2025

Rövnən Allahverdiyev

Müşahidə Şurasının Sədri



Təyinat: 6 mart 2025

Şirin Əliyeva

Müşahidə Şurasının
müstəqil üzvü



Təyinat: 28 noyabr 2024

Georges Joseph Haimari

Müşahidə Şurasının
müstəqil üzvü



Təyinat: 5 avqust 2025

Asəf Hüseynov

Müşahidə Şurasının üzvü



Təyinat: 1 mart 2018

Şahin Məmmədov

Müşahidə Şurasının üzvü

- 1992 – Xəyal Kooperativ Bank
- 1996 – Arkobank QSC
- 2002 – Zəmin Kommersiya Bankı, daha sonra Qafqaz İnkişaf Bankı
- 2003–2006 – Texnikabank
- 2006–2007 / 2013–2023 – Kapital Bank
- 2007–2013 – PAŞA Bank
- 2023–dən etibarən – PAŞA Bank Gürcüstan

- 2005 – Nobel Oil
- 2011–2018 – PAŞA Bank
- 2018–2021 – PAŞA Investments
- 2019–2021 – Sumqayıt Texnologiya Parkı
- 2021–2024 – Azercell

- 1995 – Banque Audi SAL
- 1997 – Citigroup
- 2002–2014 – Booz & Company
- 2014 – McKinsey & Company
- 2019 – Phoenician VC, həmtəsisçi
- 2021 – Boubyan Bank Group və Nomo Bank, həmtəsisçi

- 2009 – Azərbaycan Mərkəzi Bankı
- 2015–2019 – Unibank
- 2016–2020 – Bakı Fond Birjası, Nəzarət Şurasının üzvü
- 2018–2019 – Azərbaycan Kredit Bürosu, Nəzarət Şurasının sədri
- 2019–2021 – PAŞA Bank Gürcüstan, Baş Risk İnzibatçısı
- 2021–dən etibarən – PAŞA Holding, Baş Risk İnzibatçısı
- 2023–dən etibarən – PASHA Sığorta, Müşahidə şurasının üzvü

- 2003 – Yapı Kredi Bank Azərbaycan
- 2005 – Deloitte & Touche
- 2009 – PAŞA Bank
- 2018–dən etibarən – PAŞA Holding

Uzunmüddətli perspektiv

Bank strateji olaraq Azərbaycanın iqtisadi artımından, KOB və private banking segmentlərinin genişlənməsindən, gəlir modelinin diversifikasiyasından və rəqəmsallaşma vasitəsilə əməliyyat səmərəliliyinin yüksəldilməsindən güclü və davamlı artımı təmin etməyi planlaşdırır.

01 İqtisadi artımla uyğunlaşan artım

Bank Azərbaycanın ÜDM artımı ilə uyğun şəkildə böyüməyi gözləyir

02 KOB & Private Banking inkişafı

Ekspansiya KOB və private banking-in inkişafı ilə təmin ediləcək, PAŞA ekosistemindəki çarpaz satış imkanları ilə dəstəklənir.

03 Komissiya əsaslı və rəqəmsal gəlirlərin genişləndirilməsi

Komissiya gəlirləri POS şəbəkəsinin, rəqəmsal ödənişlərin və transaksiya bankçılığı həllərinin davamlı genişlənməsi ilə artacaq.

04 Səmərəliliyin artırılması vasitəsilə marjanın yüksəldilməsi

Əməliyyat səmərəliliyi və süni intellektə əsaslanan rəqəmsallaşmanın, depozit xərclərinə artım təzyiqinə baxmayaraq, marjanın genişlənməsini dəstəkləyəcəyi gözlənilir.



Təşəkkürlər!