

**"Asia Alliance Bank" AKSIYADORLIK-TIJORAT BANKINING
FAOLIYATNI RIVOJLANTIRISH VA KENGAYTIRISH BO'YICHA
BIZNES-REJA
2026-yil uchun**



**"Asia Alliance Bank" ATB KUZATUV KENGASHI QARORI BILAN TASDIQLANGAN
(2025-yil "25 Noyabr" dagi K-70/1 raqamli reestr bayonnomasi).**

MUNDARIJA

MUQADDIMA	Ошибка! Закладка не определена.
JORIY VAZIYAT TAHLILI VA «Asia Alliance Bank» UCHUN CHAQIRIQLAR	4
Makroiqtisodiy tendensiyalar	4
O'zbekiston bank sektori	8
Bank uchun asosiy chaqiriqlar	12
Bankning bozordagi o'rni	18
Raqobat muhitini tahlili	18
Bank faoliyatini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari	18
Kredit faoliyati	19
Bankning investitsiya va emissiya faoliyati	23
Banklararo pul va valyuta bozorlaridagi operatsiyalar	23
Xalqaro faoliyat	25
Chakana savdo	27
Korporativ biznes	28
Tavakkalchilikni boshqarish tizimi	31
Axborot texnologiyalari	33
Bank xodimlarini boshqarish tizimini takomillashtirish	37
MOLIYAVIY REJALASH	39
ILOVALAR	
2026-yil uchun prognoz balansi	
2026-yil uchun daromadlar va xarajatlar to'g'risida prognoz hisoboti	

MUQADDIMA

Mazkur Biznes-reja "Asia Alliance Bank" ATB tomonidan 2026-yilda amalga oshirilishi rejalashtirilgan chora-tadbirlar va moliyaviy rejani o'z ichiga oladi.

"Asia Alliance Bank" aksiyadorlik tijorat banki (keyingi o'rinlarda - Bank) 2009-yil avgust oyida tashkil etilgan. Bankning Bosh ofisi quyidagi manzilda joylashgan: O'zbekiston Respublikasi, 100047, Toshkent shahri, Maxtumquli ko'chasi, 2A.

Bank O'zbekiston banklari assotsiatsiyasi, Fuqarolarning banklardagi omonatlarini kafolatlash jamg'armasi, O'zbekiston respublika valyuta birjasi, SWIFT va VISA International xalqaro tashkilotining uyushgan a'zosi hisoblanadi.

Moody's Investors Service xalqaro reyting agentligi tomonidan Bankka B1 global shkalasi bo'yicha milliy va xorijiy valyutadagi depozitlarning uzoq va qisqa muddatli reytinglari "Barqaror" prognozi bilan, kontragent tavakkalchiligi (Counterparty Risk Assessment) B1 darajasi bilan berildi.

JORIY VAZIYAT TAHLILI VA "Asia Alliance Bank" ATB UCHUN CHAQIRIQLAR Makroiqtisodiy tendensiyalar

2025-yilda O'zbekiston iqtisodiyoti xususiy sektorni kengaytirish, investitsiyalar va amalga oshirilayotgan tarkibiy islohotlarga tayangan holda barqaror o'sish sur'atlarini saqlab qolmoqda. Statistika agentligi ma'lumotlariga ko'ra, 2025-yilning yanvar-sentyabr oylarida O'zbekiston Respublikasining yalpi ichki mahsuloti (YAIM) hajmi joriy narxlarda 1 303,7 trln. so'mni (108,6 mlrd. AQSH dollariga teng bo'lib, uning o'sishi 2024-yilning yanvar-sentyabriga nisbatan real hisobda 7,6%ni tashkil etdi. YAIM o'sishiga qishloq, o'rmon va baliqchilik xo'jaligi tarmoqlari - 0,6 f.p., sanoat - 1,7 f.p., qurilish - 1,0 f.p. va xizmatlar sohasi - 1,8 f.p. mahsulotlarga sof soliqlarning o'sishi hisobiga YAIM 0,3 f.p.ga oshdi.

Iqtisodiy faoliyat turlari bo'yicha yalpi ichki mahsulot (2025-yil yanvar-sentyabr uchun)

	mlrd. so'm	2024-yilning yanvar-sentyabriga nisbatan (%)
Yalpi ichki mahsulot	1 303 702,1	107,6
<i>Qishloq, o'rmon va baliq xo'jaligi</i>	211 035,3	103,6
<i>Sanoat</i>	323 805,7	106,8
<i>Qurilish</i>	92 873,0	114,2
<i>Savdo, yashash va ovqatlanish xizmatlari</i>	140 121,1	110,6
<i>Tashish va saqlash, axborot va aloqa</i>	105 029,0	114,6
<i>Xizmatlarning boshqa sohalari</i>	367 029,5	106,4
<i>Mahsulotlarga sof soliqlar</i>	63 808,5	106,9

O'zbekiston Respublikasi Statistika agentligi va O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki ma'lumotlari asosida

Aholi jon boshiga hisoblangan YAIM ko'rsatkichi joriy narxlarda 2025-yilning yanvar-sentyabr oylarida 34 483,9 ming so'mni (yoki 2 873,7 AQSH dollari ekvivalentida) tashkil etdi. AQSH dollari) ni tashkil etdi va 2024-yilning yanvar-sentyabr oylari bilan taqqoslaganda 5,6% ga o'sdi. Asosiy ssenariyga ko'ra, 206-yilda real YAIM o'sishi 5,5 - 6,5 foiz, 2027-2028-yillarda esa 6 - 7 foiz darajasida prognoz qilinmoqda.

Shu bilan birga, yalpi talab faol bo'lgan sharoitda taklifning tashqi omillari bilan bog'liq inflyatsiyani oshiruvchi xatarlar va xizmatlar inflyatsiyasining yuqori darajasi saqlanib qolmoqda. Mazkur holatlarni inobatga olgan holda Markaziy bank boshqaruvi asosiy stavkani o'zgarishsiz - yillik 14 foiz darajasida saqlab qolish to'g'risida qaror qabul qildi.

2025-yilning sentyabr oyida umumiy inflyatsiya darajasi 0,8 foiz bandga pasayib, yillik 8 foizni tashkil etdi. Shu bilan birga, oziq-ovqat va nooziq-ovqat mahsulotlari guruhidagi inflyatsiya 6,1 foizgacha sekinlashdi va umumiy inflyatsiyaga pasaytiruvchi hissa qo'shdi. Xizmatlar inflyatsiyasi, shu jumladan tartibga solinadigan narxlarni hisobga olmagan holda, talab omillari hisobiga umumiy inflyatsiya darajasidan yuqorilgicha qolmoqda.

Bazaviy inflyatsiya talab omillarining biroz kuchsizlanishiga olib kelgan qat'iy pul-kredit sharoitlari hamda almashuv kursining mustahkamlanishi ta'sirida pasayuvchi dinamikaga o'tdi va sentyabr oyida yillik 7 foizgacha pasaydi. Xususan, so'mning mustahkamlanishi import inflyatsiyasining sekinlashishiga va ma'lum darajada nooziq-ovqat mahsulotlari narxlarining barqarorlashishiga yordam berdi.

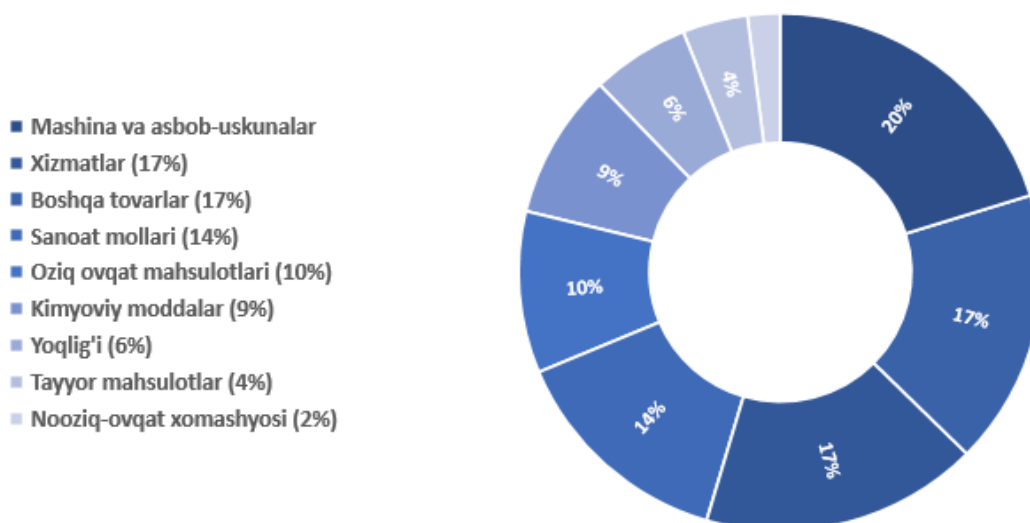
Markaziy banklar tomonidan olib borilayotgan qat'iy pul-kredit siyosati natijasida global inflyatsiya bosqichma-bosqich pasayishda davom etmoqda. Respublika iste'mol sektoridagi inflyatsiya darajasi 2025-yilning yanvar-sentyabr oylarida 5,1 foizni tashkil etdi. Oziq-ovqat mahsulotlari ko'rsatilgan davrda o'rtacha 2,1% ga qimmatlashib, inflyatsiya darajasini 0,96 f.p.ga oshirdi. Nooziq-ovqat mahsulotlari o'rtacha 4,0% ga qimmatlashib, yig'ma ko'rsatkichning 1,26 f.p.ga oshishini ta'minladi, xizmatlar o'rtacha 12,4% ga qimmatlashib, yig'ma ko'rsatkichni yana 2,83 f.p.ga oshirdi.

2025-yilning yanvar-sentyabr oylari yakunlariga ko'ra, barcha moliyalashtirish manbalari hisobidan 443 613,6 mlrd. so'm asosiy kapitalga investitsiyalar o'zlashtirildi va o'sish sur'ati o'tgan yilning mos davriga nisbatan 115,2% ni tashkil etdi.

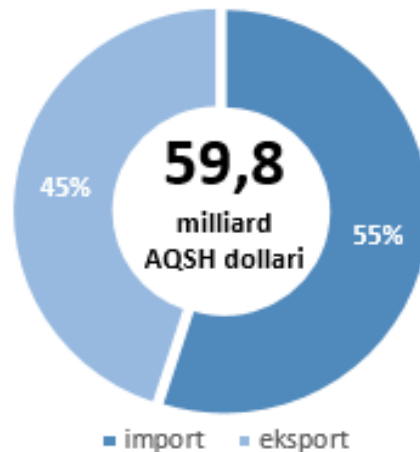
Shuningdek, korxonalarining o'z mablag'lari hisobidan moliyalashtirilgan investitsiyalarning jami asosiy kapitalga investitsiyalardagi ulushi 15,9%ni, O'zbekiston Respublikasi kafolati ostidagi xorijiy kreditlar 5,2%ni, tijorat banklari kreditlari va boshqa qarz mablag'lari 2,0%ni, to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiya va kreditlar 66,5%ni, shundan to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiyalar (TXI) 41,3%ni, aholi mablag'lari 5,9%ni, Respublika budjeti 4,2%ni, Tiklanish va taraqqiyot jamg'armasi 0,3%ni tashkil etdi. Asosiy kapitalga investitsiyalarning yuqori o'sish sur'atlarini ta'minlovchi asosiy manbalar sifatida 2024-yilning mos davriga nisbatan to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiyalar (TXI) - 148,9%, O'zbekiston Respublikasi kafolati ostidagi xorijiy kreditlar - 117,2%, Respublika budjeti - 110,7%, aholi mablag'lari - 105,6%, to'g'ridan-to'g'ri xorijiy investitsiya va kreditlar - 117,0%, korxonalar mablag'lari - 114,5%, tijorat banklari va boshqa qarz mablag'lari - 108,9%ni tashkil etdi.

Respublikaning tashqi savdo aylanmasi 2025-yilning 9 oyi yakunlari bo'yicha 59,8 mlrd. AQSH dollariga teng bo'lib, o'tgan yilning mos davriga nisbatan 11,1 mlrd. AQSH dollariga yoki 22,9% ga o'sdi. Jumladan, eksport hajmi 26,7 mlrd. AQSH dollari (33,3 foizga o'sish), import hajmi 33,1 mlrd. AQSH dollari (15,6% o'sish).

O'zbekistonning tashqi savdosi tarkibi (2025-yil yanvar-sentyabr)



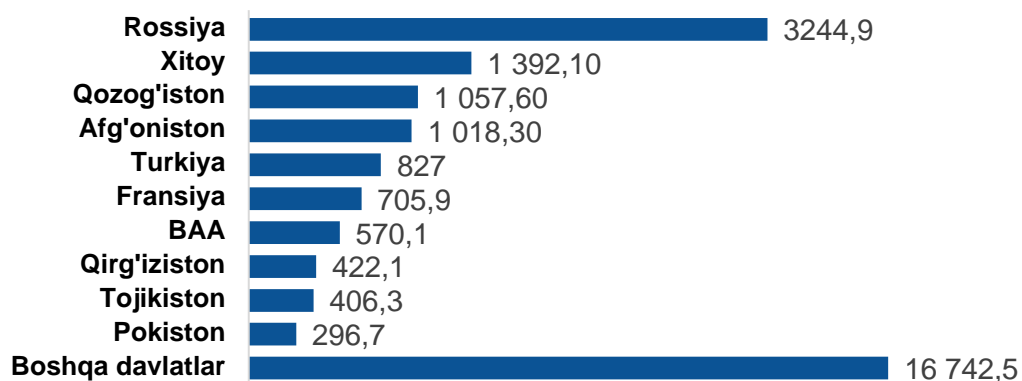
O'zbekiston tashqi savdo hajmi (2025-yil yanvar-sentyabr)



Mamlakatning eksport salohiyatini oshirish, eksport qiluvchilarni davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash va eksport mahsulotlari nomenklaturasini kengaytirishga qaratilgan islohotlar natijasida eksport qiluvchilar soni, shuningdek, hamkor davlatlar bilan tovar va xizmatlar eksporti hajmi sezilarli darajada oshdi.

2025 yilning yanvar-sentyabr oylarida tashqi savdo aylanmasida tovarlar va xizmatlar eksporti bo'yicha O'zbekistonning asosiy hamkorlari Rossiya (12,2%), Xitoy (5,2%), Qozog'iston (4,0%), Afg'oniston (3,8%), Turkiya (3,1%), Fransiya (2,6%), BAA (2,1%), Qirg'iziston (1,6%), Tojikiston (1,5%) va Pokiston (1,1%) kabi davlatlar bo'ldi. Ularning jami eksportdagi ulushi 37,2% ga yetdi.

O'zbekiston Respublikasi eksportining mamlakatlar kesimidagi hajmi (2025-yil yanvar-sentyabr oylari uchun, mln. AQSH)



Eksport tarkibida tovarlar 74,7 foizni, shundan sanoat tovarlari 10,7 foizni, oziq-ovqat mahsulotlari va tirik hayvonlar 7,7 foizni, kimyoviy moddalar va shunga o'xshash mahsulotlar 5,7 foizni, turli tayyor mahsulotlar 4,7 foizni tashkil etdi.

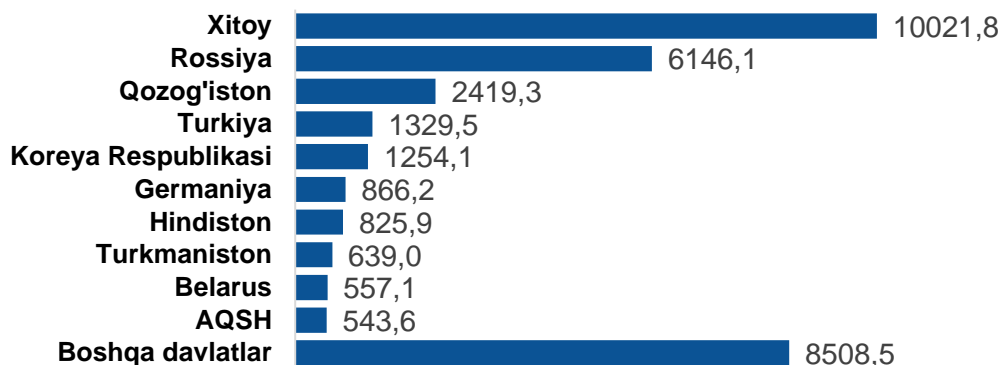
Ushbu davrda import hajmi 33 111,0 mln. AQSH dollarini tashkil etdi (2024-yilning yanvar-sentyabriga nisbatan o'sish sur'ati 15,6%). Uning tarkibida asosiy ulushni mashinalar

va transport uskunalari (33,9%), sanoat tovarlari (15,9%), shuningdek, kimyoviy moddalar va shunga o'xshash mahsulotlar (12,3%) egallaydi.

Tovarlar importi dinamikasi tahlili shuni ko'rsatdiki, 2025-yilning yanvar-sentyabr oylarida 2024-yilning mos davriga nisbatan tovarlar importi hajmi 3 529,1 mln. AQSH dollarini va 29 465,0 mln. AQSH dollariga, xizmatlar importi esa 3646,0 mln. AQSH.

Umuman olganda, 2025-yilning yanvar-sentyabr oylari yakunlariga ko'ra, O'zbekistonga 175 ta davlatdan tovarlar va xizmatlar import qilingan. Importning 2/3 qismidan ko'prog'i Xitoy (30,3%), Rossiya (18,6%), Qozog'iston (7,3%), Turkiya (4,0%), Koreya Respublikasi (3,8%), Germaniya (2,6%) va Hindiston (2,5%) kabi yirik hamkor davlatlarga to'g'ri keladi.

Mamlakatlar kesimida O'zbekiston Respublikasi importi hajmi (2025-yil yanvar-sentyabr oylari uchun, mln. AQSH)



Import tarkibida asosiy ulushni mashina va transport uskunalari (33,9%), sanoat tovarlari (15,9%), shuningdek, kimyoviy moddalar va shunga o'xshash mahsulotlar (12,3%) egallaydi.

Joriy yilning yanvar-sentyabr oylarida O'zbekiston Respublikasi milliy valyutasining kursi nisbatan barqaror bo'lib, dollarga nisbatan biroz mustahkamlandi va pul o'tkazmalarining yuqori o'sishi, shuningdek, davlat va xususiy sektor tomonidan tashqi qarz mablag'larining jalb etilishi hisobiga tebranish darajasi past bo'ldi. Sentyabr oyi oxiriga kelib, rasmiy kurs yil boshidagi darajadan 6-6,5 foizga pasayib, 1 AQSH dollari 12050-12100 so'mni tashkil etdi, bu makroiqtisodiy omillar, importchilar xatti-harakatlarining o'zgarishi va investitsiya kayfiyatining o'zgarishi natijasidir.

2025-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra, O'zbekiston Respublikasining oltin-valyuta zaxiralari hajmi tarixiy maksimal darajaga yetib, 54,99 milliard dollarni tashkil etdi, bu joriy yil boshiga nisbatan 13,8 milliard dollarga (yoki taxminan 33,5 foizga) ko'pdir. Markaziy bank ma'lumotlariga ko'ra, zaxiralar tarkibida asosiy ulushni oltindagi aktivlar egallab, ular qariyb 44,2 mlrd dollarga baholangan, valyuta tarkibi esa 10,2 mlrd dollarga teng.

2025 yilning sentyabr-oktyabr oylarida xalqaro bozorda oltinning o'rtacha narxi bir unsiya uchun 3950-4020 dollarga yetdi, bu o'tgan yilning shu davriga nisbatan 46-47 foizga yuqori. Ushbu o'sish global omillar majmuasi, jumladan, dunyodagi geosiyosiy keskinlik, jahon savdosidagi beqarorlik, bir qator mamlakatlarda inflyatsiyaning tezlashishi va AQSH Federal zaxira tizimi va Yevropa Markaziy banki kabi dunyoning yetakchi markaziy banklari tomonidan pul-kredit siyosatining yanada yumshatilishini kutish bilan bog'liq.

2025-yilning 9 oyi davomida O'zbekiston Respublikasiga xorijdan kelib tushgan pul o'tkazmalari hajmi ijobiy dinamikani ko'rsatishda davom etdi. O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining dastlabki ma'lumotlariga ko'ra, joriy yilning yanvar-sentyabr oylarida transchegaraviy pul o'tkazmalarining umumiy hajmi **13,9 milliard AQSH dollarini** tashkil etdi.

2025-yilda O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki barqaror iqtisodiy o'sish sharoitlarini saqlab qolgan holda narxlar va moliyaviy barqarorlikni ta'minlashga qaratilgan siyosatni amalga oshirishni davom ettiradi. Pul-kredit siyosatining asosiy maqsadi o'rta muddatli istiqbolda inflyatsiyani **5 foizlik maqsadli darajagacha** bosqichma-bosqich pasaytirish bo'lib qolmoqda. Pul-kredit sharoitlari inflatsiyani barqaror pasaytirish uchun yetarlicha qat'iy darajada saqlab turiladi, shuningdek, inflatsiyaning barcha ehtimoliy xatarlari yuzaga kelgan taqdirda pul-kredit siyosati vositalari orqali o'z vaqtida zarur choralar ko'riladi.

2025-yil boshidan Markaziy bankning asosiy stavkasi yillik 14,0% darajasida saqlab qolinmoqda, bu inflyatsion xatarlarni jilovlash va iqtisodiy agentlarning kutilmalarini barqarorlashtirish zaruratini aks ettiradi. 2025-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra, yillik inflyatsiya darajasi 8 foiz atrofida bo'lib, prognoz ko'rsatkichlaridan yuqori bo'ldi. Shunga qaramay, pul taklifi sohasidagi cheklangan siyosat va bank sektorining kredit faolligini tartibga solish orqali narxlarning o'sish sur'atlarini bosqichma-bosqich sekinlashtirish tendensiyasi kuzatilmoqda.

"Pul-kredit siyosatining 2026-2028-yillarga mo'ljallangan asosiy yo'nalishlari" o'rta muddatli dasturi doirasida Markaziy bank real foiz stavkalarini ijobiy darajada saqlab qolish muhimligini ta'kidlaydi, bu esa depozitlarning jozibadorligini oshirish va aholining milliy valyutaga bo'lgan ishonchini mustahkamlashga xizmat qiladi. Bunday siyosat jamg'arishni rag'batlantirish, ortiqcha iste'mol talabini cheklash va inflyatsiyani barqaror pasaytirish uchun shart-sharoit yaratishga qaratilgan.

Shu bilan birga, Markaziy bank inflyatsiyaning barqaror sekinlashishi va makroiqtisodiy muhitning barqarorlashishi sharoitida 2026-yilda monetar sharoitlarning bosqichma-bosqich yumshatilishi mumkinligini prognoz qilmoqda. Biroq, inflyatsion xatarlarning ishonchli pasayishiga erishilgunga qadar regulyator bazaviy stavkani ijobiy real daromadlilik va makroiqtisodiy barqarorlikni ta'minlaydigan darajada saqlab qolgan holda konservativ yondashuvni qo'llab-quvvatlamochi.

Shunday qilib, O'zbekiston Markaziy bankining 2025-yildagi pul-kredit siyosati mo'tadil qat'iy siyosat sifatida tavsiflanadi va barqaror moliyaviy sektorni saqlab qolgan holda narxlar barqarorligini ta'minlashga qaratilgan. Asosiy stavkaning 14 foiz darajasida saqlab qolinishi regulyatorning inflyatsion kutilmalarni cheklash, milliy valyutaga bo'lgan ishonchni mustahkamlash, qo'riqchilar, investorlar va kredit tashkilotlari manfaatlarini o'rtasidagi muvozanatni saqlashga bo'lgan intilishini aks ettiradi.

O'zbekiston bank sektori

O'zbekiston bank sektorining asosiy ko'rsatkichlari, mlrd. so'm

Ko'rsatkichlar nomi	01.10.2024 y.	01.10.2025 y.	O'sish, %
YalM*	1.015 332	1 303 702	-
Bank aktivlari	728. 529.	866.825	19%
Aktivlarning YalMga nisbati, foizda	72%	66%	
Kredit qo'yilmalari	515. 641.	582.211.	13%
Kredit qo'yilmalarining YalMga nisbati, foizda	51%	45%	
Depozitlar	286 947	371.453.	29%
Depozitlarning YalMga nisbati, %da	28%	28%	
Kapital	108 983	130.395	20%
Kapitalning YalMga nisbati, %da	11%	10%	
Sof foyda	8 073	10 876	35%
ROA	2,0%	2,1%	0,1 p.p.
ROE	10,5%	11,8%	1,3 p.p.

O'zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo'mitasi ma'lumotlari va O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki statistik byulleteni asosida

2025-yilning 9 oyi yakunlari bo'yicha bank sektorining asosiy ko'rsatkichlari barqaror o'sish sur'atlarini namoyon etdi. O'zbekiston banklarining jami aktivlari o'tgan yilning mos davriga nisbatan 19 foizga o'sib, 2025-yilning 9 oyi yakuniga ko'ra qariyb 867 trln. so'mga yetdi.

Taqqoslanayotgan davrda tijorat banklarining jami kredit portfeli o'tgan yilning mos davriga nisbatan 13 foizga o'sib, 01.10.2025-yil holatiga 582 trln. so'mga yetdi.

O'tgan yilning mos davri yakunlariga ko'ra, 01.10.2025-yil holatiga banklarning depozit bazasi sezilarli darajada kengayib, 29 foizga o'sdi va 371 trln. so'mni tashkil etdi. Shu bilan birga, iqtisodiyotni dollarsizlashtirish siyosatini amalga oshirish sharoitida milliy valyutadagi depozitlarni jalb qilish stavkasining oshishi kuzatilmoqda.

Banklarning umumiy kapitali 20 foizga oshib, 130 trln. so'mdan oshdi. Banklarning sof foydasi 2025-yilning 9 oyida o'tgan yilning shu davriga nisbatan 35 foizga oshib, qariyb 10 trln. so'mni tashkil etdi. Shu bilan birga, banklar faoliyatining samaradorlik ko'rsatkichlari, jumladan ROA ko'rsatkichi 2,0% dan 2,1% gacha, ROE ko'rsatkichi 10,5% dan 11,8% gacha yaxshilanganligi kuzatilmoqda.

Bank sektorining institutsional xususiyatlari

O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan davlat ro'yxatidan o'tkazilgan jami faoliyat ko'rsatayotgan tijorat banklari soni 2025-yil 1-oktyabr holatiga 35 tani, shundan davlat ulushi mavjud banklar soni 9 tani, xususi va boshqa banklar soni 26 tani tashkil etdi.

Kredit tashkilotlari va ularning tarkibiy bo'linmalari soni, birlik

Ko'rsatkichlar nomi	01.10.2024 y.	01.10.2025 y.
Kredit tashkilotlari, jami*	221.	254.
<i>shu jumladan:</i>		
tijorat banklari, ulardan:	36.	35.
Davlat ulushi bo'lgan banklar	9.	9.
Boshqa banklar	27.	26.
nobank kredit tashkilotlari, ulardan:	185.	219.
Mikromoliya tashkilotlari	93.	126.
Lombardlar	91.	92.
Ipotekani qayta moliyalashtirish tashkilotlari	1.	1.
Tijorat banklari filiallari, jami	488.	288.
Bank xizmatlari markazlari (mini-banklar)	1 749	1 688
24/7 o'z-o'ziga xizmat ko'rsatish punktlari	4 149	5 047

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

O'zbekiston bank sektorida davlat ulushi yuqoriligicha qolmoqda. 2025-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra, davlat banklari bank tizimi jami aktivlarining 65 foizini nazorat qiladi, kredit portfelinig 68 foizini ta'minlaydi va umumiy depozit bazasining 52 foizini saqlab qoladi. Davlat banklari depozit bazasining ular kreditlariga nisbati 49 foizni tashkil etadi, xususi banklarda esa bu ko'rsatkich 95 foizdan ortiqni tashkil etadi.

Tijorat banklarining asosiy ko'rsatkichlari to'g'risida ma'lumot 2025-yil 1-oktyabr holatiga

mlrd. so'm	Aktivlar		Kreditlar		Kapital		Depozitlar	
	Miqdor	Ulush,%	Miqdor	Ulush,%	Miqdor	Ulush,%	Miqdor	Ulush,%
Jami	866.825	100%	582.211.	100%	130.395	100%	371.453.	100%
Davlat banklari	565.825	65%	394.906	68%	79.612.	61%	194.166.	52%
Boshqa banklar	301.000	35%	187.304.	32%	50.782	39%	177.287.	48%

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

Hisobot sanasiga bank tizimining jami aktivlari 866,8 trln so'mga yetdi, bunda bozor tuzilmasi davlatning sezilarli ishtiroki bilan ajralib turishda davom etmoqda. Jami aktivlarning 65 foizi va jami kredit portfelinig 68 foizi davlat banklari hissasiga to'g'ri keladi, bu esa ularning keng ko'lamlil investitsiya dasturlarini amalga oshirishda asosiy operatorlar rolini tasdiqlaydi.

Shu bilan birga, xususi va xorijiy kredit tashkilotlari ("boshqa banklar" toifasi) pozitsiyalarining sifat jihatidan mustahkamlanishi kuzatilmoqda: aktivlardagi ulushi 35 foizni tashkil etgani holda, ular tizimdagi barcha depozitlarning 48 foizini jalb qilishni ta'minlamoqda. Mazkur tendensiya aholi va tadbirkorlik subyektlarining bo'sh pul mablag'larini safarbar etishda

nodavlat sektorining yuqori raqobatbardoshligidan dalolat beradi. Tizimning 130,4 trln so'mlik jami kapitalining yetarliligi moliyaviy barqarorlikning zaruriy zaxirasini shakllantiradi. Umuman olganda, ko'rsatkichlar yuqori kredit faolligi depozit resurslarining barqaror oqimi bilan qo'llab-quvvatlanadigan sohaning muvozanatli rivojlanishini ko'rsatadi.

Markaziy bankning 2025-yil 1-oktyabr holatiga statistik byulletenining so'nggi ma'lumotlariga ko'ra, bank tizimining jami aktivlari 866,8 trln so'mga yetdi, bunda bozor tuzilmasi davlat institutlarini davlat tasarrufidan chiqarish va maydalashtirishning barqaror tendensiyasini ko'rsatmoqda. Davlat banklari hali ham aktivlarning 65 foizini va kredit portfelining 68 foizini (394,9 trln so'm) saqlab qolishiga qaramay, mablag'larni jalb qilish segmentida sifatli siljish kuzatilmoqda: xususiy va xorijiy banklarning depozitlarning umumiy hajmidagi ulushi 48 foizga yetib, 177,3 trln so'mni tashkil etdi.

Tizimli ahamiyatga ega banklarni xususiylashtirish bilan bir qatorda, Markaziy bank xorijiy fintex kompaniyalari va raqamli banklar uchun shart-sharoitlarni liberallashtirishni davom ettirmoqda, bu esa xususiy sektor kapitalining 50,8 trillion so'mgacha o'sishiga yordam berdi. Bazel III xalqaro standartlari va komplayens-nazorat tizimlarini joriy etish tarmoq barqarorligini oshirish imkonini berdi, bunda tizimning umumiy kapitali hisobot sanasida 130,4 trln so'mni tashkil etdi. Faol investitsiyalar bilan mustahkamlangan joriy dinamika davlatning to'g'ridan-to'g'ri ishtirokini tizimli ravishda kamaytirish va moliyaviy barqarorlikning jahon standartlariga mos keladigan yuqori raqobat muhitini shakllantirishni tasdiqlaydi.

Bank plastik kartalari, terminallari, bankomatlari va infokioskalari haqida ma'lumot

Ko'rsatkichlar nomi	01.10.2024 y.	01.10.2025 y.	O'sish, %
Bank plastik kartalari soni	53.583 382	65 044 604	21%
To'lov terminallari soni	424 009	424 729	1%
Bankomatlar va infokiosklar soni	28 433	39 819	40%
Amalga oshirilgan to'lovlar summasi to'lov terminallari orqali, mlrd. so'm	237.481.	359 931	52%

Markaziy bankning statistik byulleteni ma'lumotlari asosida

Hisobot davrida 2024-yil 1-oktyabrdan 2025-yil 1-oktyabrgacha bo'lgan davrda to'lov infratuzilmasining rivojlanish dinamikasi naqd pulsiz hisob-kitoblar ulushining sezilarli darajada oshganligini ko'rsatmoqda. Muomaladagi bank kartalari soni 21 foizga oshib, 65 million donaga yetdi, bankomat va infokiosklar parki esa 40 foizga (39,8 ming donagacha) ko'paydi, bu esa moliyaviy xizmatlarning ommabopligini sezilarli darajada oshirdi. Shu bilan birga, terminallarning umumiy soni (424,7 ming dona) to'xtab qolganiga qaramay, ular orqali amalga oshirilgan tranzaksiyalar hajmi 52 foizga oshib, 359,9 trillion so'mni tashkil etdi.

"Raqamli O'zbekiston - 2030" strategiyasining amalga oshirilishi masofaviy xizmatlarni keng miqyosda joriy etish va ulardan aholining barcha toifalari uchun foydalanish imkoniyatini oshirishga qaratilgan moliya sektorining tizimli transformatsiyasini ta'minladi. Hozirgi vaqtda respublikada raqamli banklarning barqaror segmenti shakllangan bo'lib, TBC Bank, Anor Bank, Uzun Bank, Smart Bank va Hayot Bank kabi institutlar sohani texnologik rivojlantirishning asosiy drayverlari hisoblanadi. Ushbu tashkilotlarning faoliyati moliyaviy xizmatlarning keng raqamli ekotizimlar va marketpleyslarga integratsiyalashuviga yordam beradi, bu esa iste'molchining bank sektori bilan o'zaro munosabatlari modelini sifat jihatidan o'zgartiradi.

Pul va valyuta bozorlarining asosiy indikatorlari

Ko'rsatkichlar nomi	01.10.2024 y.	01.10.2025 y.
Asosiy stavka	13,5%	14%
UZONIA stavkasi	13,5%	13.95%
O'zRMB muomalaga chiqargan obligatsiyalar hajmi (mlrd. so'm)	9 000	130.922
<i>O'rtacha tortilgan stavka</i>	<i>15,6%</i>	<i>14,1%</i>
Markaziy bankning depozit auksionlarida banklar tomonidan mablag'lar taklifi hajmi (mlrd. so'm)	72465	199 571.
Jalb qilingan mablag'lar hajmi (mlrd. so'm)	72465	199 571.
<i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>	<i>13,8%</i>	<i>13,8%</i>
Tijorat banklari tomonidan Markaziy bankka joylashtirilgan overnayt depozitlar (mlrd. so'm)	15 672	25 048
<i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>	<i>11,8%</i>	<i>11,8%</i>
Milliy valyutadagi banklararo depozitlar (jalb qilish)	190 904	198 688
<i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>	<i>14,6%</i>	<i>13,3%</i>
O'zRVBda xorijiy valyutalar savdosi hajmi, mln. AQSH	18 202	22 809
<i>Xarid qilish</i>	<i>12 881</i>	<i>15 330</i>
<i>Sotish</i>	<i>5 321</i>	<i>7 479</i>
O'rtacha tortilgan valyuta kursi, doll. AQSH/so'm	12 599	12 756
Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslardan sotib olingan xorijiy valyuta hajmi, mln. AQSH	11 763	15 283
Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga sotilgan xorijiy valyuta hajmi, mln. AQSH	6 905	8 583
AQSH dollarining so'mga nisbatan rasmiy kursi	12.715.	12.068.
2025-yil 9 oyidagi o'zgarish, so'm	377.	-852.
2025-yil 9 oyidagi o'zgarish, %	3,05%	-7%

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

2025-yilda pul-kredit siyosati qat'iylashishi bilan ajralib turadi: asosiy stavka 14 foizgacha oshirildi va ortiqcha likvidlikni sterilizatsiya qilish uchun muomaladagi Markaziy bank obligatsiyalari hajmi 130,9 trln so'mgacha oshdi. gacha overnayt depozitlar o'sishi 25 trln so'm bank tizimida bo'sh resurslar darajasining yuqoriligini tasdiqlaydi.

Markaziy bankning hisobot sanasidagi ma'lumotlariga ko'ra, valyuta bozorida taklifning talabdan ustunligi hisobiga so'mning 7 foizga (12 068 so'm/USD gacha) mustahkamlanishi qayd etildi. Aholidan valyuta sotib olish hajmi 15,3 mlrd dollarni tashkil etib, birja savdolarining umumiy o'sishi 22,8 mlrd dollarga yetdi.

Bank uchun asosiy chaqiriqlar

2025-yilda O'zbekiston bank sektori faol tarkibiy o'zgarishlar, o'sib borayotgan raqobat va iqtisodiyotni jadal raqamlashtirish sharoitida faoliyat yuritadi. Tashqi va ichki omillar tijorat banklaridan biznes modellarining moslashuvchanligi, barqarorligi va moslashuvchanligini oshirishni talab qiladigan yangi xatar va muammolarni keltirib chiqarmoqda. Raqobatbardoshlikni saqlab qolish uchun banklar daromadlilik, likvidlilik va strategik joylashuvga bevosita ta'sir ko'rsatadigan ushbu muammolarni hisobga olishlari zarur.

Makroiqtisodiy va valyuta beqarorligi. 2025-yilda O'zbekiston bank sektori mo'tadil, ammo notekis iqtisodiy o'sish sharoitida ishlashda davom etadi. Prognozlarga ko'ra, YAIMning o'sish sur'ati 5,0-5,5 foiz atrofida bo'lib, 2022-2024-yillarga nisbatan past ko'rsatkichni tashkil etadi. Ushbu sekinlashish sanoat ishlab chiqarish sur'atlarining pasayishi, asosiy savdo hamkorlari tomonidan tashqi talabning zaiflashishi va iqtisodiyotning importga qaramligining ortishi bilan bog'liq. Narxlar o'sishi 8-9 foizgacha sekinlashganiga qaramay, inflyatsion xatarlar sezilarli darajada saqlanib qolmoqda. Davom etayotgan tariflarni liberallashtirish va energiya xarajatlarining oshishi fondlashtirish xarajatlari va banklarning marjinalligiga bosim o'tkazmoqda. Makroiqtisodiy o'zgaruvchanlik saqlanib qolayotgan sharoitda foiz va valyuta xatarlarini boshqarishga, shuningdek, makroiqtisodiy parametrlarning ehtimoliy o'zgarishlarini hisobga olgan holda o'z portfellarini stress-testdan o'tkazishga alohida e'tibor qaratish talab etiladi.

Foiz marjasining pasayishi va davlat banklari bilan raqobatning kuchayishi bank sektori uchun asosiy muammolardan biri bo'lib qolmoqda. 2025-yilda Markaziy bank pul-kredit siyosatining barqarorlashuvi sharoitida depozitlar va kreditlar bo'yicha o'rtacha tortilgan stavkalar pasayish tendensiyasiga ega. 2025-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra, milliy valyutadagi muddatli depozitlarning o'rtacha foiz stavkasi 19,4 foizni tashkil etmoqda. 2025-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha o'rtacha tortilgan foiz stavkasi yillik 23,2%ni tashkil etadi.

Moliyaviy sektorda davlat banklarining ustunligi bankning nisbatan arzon kreditlar berish orqali mijozlarni jalb qilish va bozorning keng segmentini qamrab olish imkoniyatlarini cheklaydi. Shu bilan birga, bank mijozlarga tezkor va sifatli xizmat ko'rsatish orqali mijozlarni jalb qilish imkoniyatiga ega. Barqaror rentabellikni saqlab qolish uchun vositachilik operatsiyalari - ekvayring, hisob-kitob-kassa xizmati, transchegaraviy o'tkazmalar va kichik va o'rta biznes uchun xizmatlar foydasiga daromadlarni yanada diversifikatsiya qilish talab etiladi.

Tartibga solish talablarini kuchaytirish va Markaziy bank tomonidan nazorat qilish. Markaziy bank 2025-yilda moliyaviy tizimning shaffofligi va barqarorligini oshirish yo'lini davom ettirmoqda. Xalqaro tartibga solish standartlariga, jumladan Bazil 3 va MHXS 9 elementlariga yaqinlashtirishga urg'u beriladi.

Tijorat banklari uchun bu risklarni boshqarishning ichki tizimini mustahkamlash, stress-test modellarini moslashtirish va kredit portfellarining konsentratsiyasini nazorat qilish tartib-taomillarini sozlash zaruratini keltirib chiqaradi. 2024-2025-yillarda joriy etilgan likvidlik, aloqador shaxslar va valyuta pozitsiyasini nazorat qilish me'yorlari katta tashkiliy va texnologik resurslarni talab qiladi.

Xalqaro moliya institutlarining O'zbekiston bank sektoriga qiziqishining ortishi. So'nggi yillarda O'zbekiston bank sektorida xalqaro ishtirokchilarning faol

kengayishi kuzatilmoqda. Bu bozorda Tenge Bank (Qozog'iston), TBC (Gruziya), OTP Bank (Vengriya) kabi xorijiy tijorat banklarining paydo bo'lishi, shuningdek, Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki (YeTTB), Jahon banki, Osiyo taraqqiyot banki, Islom taraqqiyot banki va boshqa yirik xalqaro investitsiya moliya institutlari faoliyatining kengayishini o'z ichiga oladi. Xalqaro institutlar ta'sirining ortib borishi sifatli qarz oluvchilar va investitsiya loyihalari uchun raqobatni kuchaytirmoqda. Imtiyozli shartlarda kreditlar berish orqali ushbu tashkilotlar mahalliy tijorat banklari moslashishi kerak bo'lgan yangi ish standartlarini shakllantirmoqda.

Moliyaviy texnologiyalar bozorini rivojlantirish. Jahon moliyaviy texnologiya bozori jadal o'sib bormoqda va uning hajmi 2025-yilda 300 milliard dollardan oshdi, 2030-yilga kelib esa 600 milliard dollardan oshishi kutilmoqda. Bu, o'z navbatida, O'zbekiston bozori uchun keng imkoniyatlar eshigini ochadi. Hozirgi kunda O'zbekistonda 103 ta fintex kompaniyalari mavjud. Davlatimiz rahbarining joriy yil 10-sentyabr kuni tadbirkorlar bilan o'tkazilgan ochiq muloqotida mingta startapni qo'llab-quvvatlash, "open banking" tizimini joriy etish, fintexni rivojlantirish bo'yicha besh yillik strategiya ishlab chiqish haqida aytilgan edi. Banklarning texnologik imkoniyatlarini kengaytirish, raqamli xizmatlar ulushini oshirish, fintex kompaniyalar va startaplarni tizimli qo'llab-quvvatlash, axborot texnologiyalari infratuzilmasini rivojlantirish bo'yicha vazifalar belgilandi. Shuningdek, startaplarni tezlashtirish, yangi g'oyalarni joriy etish va investitsiyalarni jalb qilish uchun innovatsion markaz tashkil etish rejalari ma'qullandi, bu esa pirovardida O'zbekistonni mintaqaviy fintech markaziga aylantirishga xizmat qiladi.

Ushbu transformatsiya an'anaviy tijorat banklari uchun bir qator qiyinchiliklarni keltirib chiqaradi, chunki IT infratuzilmasiga, mobil ilovalarni ishlab chiqish va modernizatsiya qilishga, ularni tashqi xizmatlar bilan integratsiyalashga katta sarmoya kiritish zarur.

Axborot xavfsizligiga tahdidlarning paydo bo'lishi. Raqamlashtirish bilan bir qatorda bank tizimlarining zaiflik darajasi ham ortib bormoqda. Onlayn-bankingning rivojlanishi, mijozlarni masofadan identifikatsiya qilishning joriy etilishi, bulutli yechimlarga o'tish va sun'iy intellektdan foydalanish kiber tahdidlarning o'sishi uchun muhit yaratmoqda. Fishing hujumlari, internet-bankingni buzish va korporativ tizimlarni obro'sizlantirishga urinishlar soni ortib bormoqda. Banklararo hisob-kitob tizimlariga hujumlar, mijozlar ma'lumotlarining sizib chiqishi va superapplar infratuzilmasidagi uzilishlar ayniqsa xavflidir. Yuqoridagilarni inobatga olgan holda, banklar mijozlarning shaxsiy ma'lumotlarini himoya qilish darajasini oshirsin va kiberbarqarorlik markazlarini rivojlantirishni tezlashtirsin

O'zbekistonning JSTga a'zo bo'lishdan manfaatdorligi. 2025-yilda O'zbekistonning Jahon savdo tashkilotiga a'zo bo'lish jarayoni faol bosqichga o'tdi va davlat iqtisodiy siyosatining asosiy yo'nalishlaridan biriga aylandi. JSTga a'zo bo'lish ochiq bozorlarda ishlash tajribasiga ega bo'lgan xorijiy banklar tomonidan raqobatning kuchayishiga olib keladi. Mahalliy tijorat banklari uchun bu mijozlar bazasining bir qismini yo'qotish xavfini tug'diradi, ayniqsa xalqaro institutlar pastroq stavkalar va keng qamrovli xizmatlarni taklif etishi mumkin bo'lgan korporativ segmentda.

ESG kun tartibini rivojlantirish va barqaror moliyalashtirishga o'tish. Tijorat banklarining rivojlanish strategiyalarida ESG (Environmental, Social, Governance) tamoyillarining integratsiyasi tobora muhim ahamiyat kasb etmoqda. Barqaror moliyaviy

tizimni shakllantirish uzoq muddatli resurslarni jalb qilish, xalqaro investitsiya dasturlarida ishtirok etish va tashqi hamkorlar tomonidan ishonchni oshirishning zaruriy shartiga aylanmoqda. Xalqaro hamkorlarning ESG tamoyillariga rioya qilish bo'yicha talablari ortib borayotganini hisobga olgan holda, banklar loyihalarni tanlashda ESG skringini joriy etishlari, kreditlashning ekologik va ijtimoiy oqibatlarini hisobga olishlari, shuningdek, barqaror investitsiya mahsulotlari va ijtimoiy dasturlarni shakllantirishlari zarur.

2025-yil uchun Bank faoliyatidagi asosiy voqealar xronikasi

2025-yil fevral

"Asia Alliance Bank" Mastercard tomonidan "Mastercard biznesini rivojlantirish uchun" nufuzli mukofoti bilan taqdirlandi

Londonda bo'lib o'tgan Global Finance xalqaro nashrining rasmiy marosimida Asia Alliance Bank "O'zbekistonda 2025-yilning eng yaxshi kichik va o'rta biznes banki" nominatsiyasida g'oliblikni qo'lga kiritdi.

2025-yil mart

"Asia Alliance Bank" ATB va Xususiy sektorni rivojlantirish bo'yicha Islom korporatsiyasi o'rtasida O'zbekistonda kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlarini moliyalashtirish sohasida 25 mln AQSH dollari miqdorida bitim imzolandi

2025-yil may

"Asia Alliance Bank" ATB Milan shahrida bo'lib o'tgan Osiyo taraqqiyot banki (OTB) Boshqaruvchilar kengashining yillik yig'ilishida ishtirok etib, uning doirasida bankimizni kichik biznes subyektlarini uzoq muddatli moliyalashtirish dasturiga kiritish orqali OTB va OTB o'rtasidagi hamkorlikni kengaytirish, shuningdek, O'zbekistonda "yashil" iqtisodiyot va barqaror rivojlanish sohasidagi loyihalarni birgalikda qo'llab-quvvatlash, Bank of Georgia (Gruziya) RBI AG, Crédit Agricole Italia S.p.A.

Raqamli faktoring xizmatlari sohasida OZ PLANET raqamli platformasi bilan Memorandum imzolash

"Asia Alliance Bank" Buyuk Britaniyaning London shahrida bo'lib o'tgan Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki (YTTB) Boshqaruvchilar kengashining yillik yig'ilishi va biznes forumida ishtirok etib, uning doirasida ODDO BHF bilan ikki tomonlama strategik sheriklikni rivojlantirish bo'yicha 20 million dollarlik kelishuv imzolandi.

2025-yil 20-maydan boshlab bankda yangi "Astrasend" xalqaro pul o'tkazmalari tizimi mavjud.

2025-yil iyul

Asia Alliance Bank HUMO va Uzcard bank kartalarini yetkazib berish xizmatini ishga tushirdi, uni mobil ilovada yuklab olish mumkin Alliance Pay

"Asia Alliance Bank" ATB Osiyo taraqqiyot banki (OTB) bilan "Tasdiqlovchi bank shartnomasi"ni imzoladi, bu bankka OTBning Savdo va ta'minot zanjirini moliyalashtirish dasturi (TSCFP) doirasida tasdiqlovchi bank bo'lish imkonini beradi.

2025-yil avgust

Visa Direct xizmati ishga tushirildi, buning natijasida dunyoning 195 dan ortiq mamlakatlariga xalqaro pul o'tkazmalari yanada osonlashdi.

Moody's Ratings xalqaro reyting agentligi Asia Alliance Bank'ning milliy va xorijiy valyutalardagi reytingini B1 darajasiga ko'tardi va bankka "barqaror" prognozini berdi.

2025-yil sentyabr

"Asia Alliance Bank" ATB 17-18-sentyabr kunlari Toshkentda bo'lib o'tgan "Barqaror moliyaviy rivojlanish yo'lida islom bankchiligini joriy etish" mavzusidagi yirik xalqaro forum tashabbuslarini qo'llab-quvvatlagan faol hamkorlardan biri bo'ldi.

Bank 200 mlrd. so'mlik qo'shimcha aksiyalar chiqarilishini ro'yxatdan o'tkazdi va joylashtirdi, buning natijasida bankning ustav kapitali 860 mlrd. so'mga yetdi.

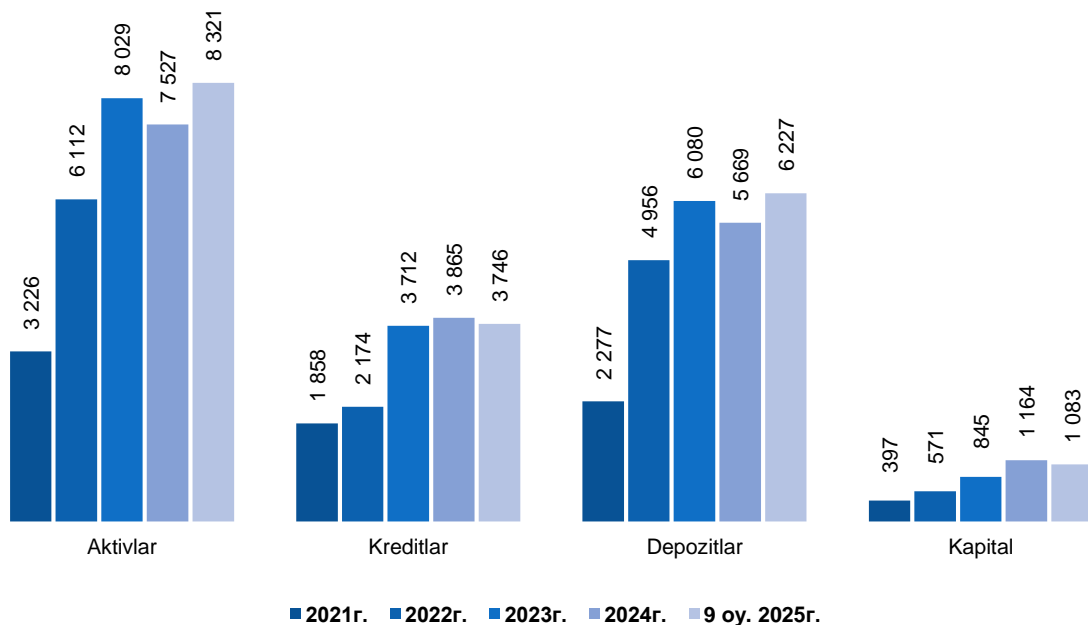
Bankning bozordagi o'рни

2025-yilning 9 oyi davomida bankning jami aktivlari 11 foizga, depozit bazasining 10 foizga o'sishi kuzatildi. Xususiy kapital rentabelligi (ROE) ko'rsatkichi banklarning umumiy reytingida 1-o'rinni saqlab qolgan holda 3,6 foiz bandga yaxshilanganini ko'rsatdi.

"Asia Alliance Bank" ATBning bozor pozitsiyasi

Ko'rsatkichlar	holatiga ko'ra 01.01.25 y.		holatiga ko'ra 01.10.25 y.	
	mlrd. so'm	bank pozitsiyasi	mlrd. so'm	bank pozitsiyasi
Jami aktivlar	7 527	22.	8 321	21.
Kredit portfeli (brutto)	3 865	21.	3 746	21.
Mijozlar depozitlari	5 669	17.	6 227	20.
Aksiyadorlik kapitali	1 164	21.	1 083	22.
Sof foyda	400,6	9.	365.	11.
ROE	39,8%	1.	43,4%	1.

Bankning asosiy ko'rsatkichlari dinamikasi (2021-2025 yy.), mlrd. so'm



Raqobat muhiti tahlili

Makroiqtisodiyot va hududiy tadqiqotlar instituti ekspertlari tomonidan 2025-yil 3-chorak yakunlari bo'yicha Gerfindal-Xirshman indeksi (HHI) asosida hisoblangan konsentratsiya ko'rsatkichi orqali O'zbekiston Respublikasi bank sektorida raqobat darajasini baholash natijalariga ko'ra, bozorda konsentratsiya darajasi pasayib, bank bozorida raqobat kuchayib bormoqda.

HHI ko'rsatkichiga ko'ra, 2019-yil aprel oyidan boshlab depozitlar, aktivlar va kreditlar bozorlarida yuqori darajadagi raqobat kuzatilmoqda. Ya'ni, ushbu davrdan boshlab HHI qiymati har uchala ko'rsatkich bo'yicha barqaror ravishda 1500 belgisidan past bo'lgan. So'nggi yillarda yangi o'yinchilar (OTP, TBC, Uzum, Anorbank, Hayot Bank, Smart Bank) kelishi bilan xususiy banklar o'rtasida chakana va kichik va o'rta biznes segmentlarida raqobat keskin oshdi. Kelgusida xususiylashtirish dasturi doirasida bank bozoriga yangi o'yinchilarning kirib kelishi ham kutilmoqda.

2025-yil 1-oktyabr holatiga bank faoliyatining asosiy ko'rsatkichlarini raqobatchi banklar ko'rsatkichlari bilan taqqoslash tahlili

Bankalar	Aktivlar	Kapital	Kreditlar	Qimmatli qog'ozlar portfeli	Sof foyda	ROA	ROE
OSIYO ITTIFOQI BANKI	8 321 (6)	1 083 (6)	3 746 (6)	1 349 (4)	365 (5)	6,2% (2)	43,4% (1)
RAQOBATCHI BANKLAR							
BANK IPAK YO'LI	24 998	4 249	15 200	3 731	752,5	4,2%	25,7%
ORIENT FINANS BANK	18 339	3 753	13 727	10.	793,5	6%	31,1%
INFINBANK	12 911	1 728	8 045	1 054	196,5	2,1%	16,7%
TRASTBANK	12 866	3 417	7.407.	1 899	616,9	6,9%	26%
DAVR-BANK	11 634	1 862	8 376	1 717	465,1	5,9%	38,2%

"Ahbor-Reyting" reyting agentligi ma'lumotlari asosida

Kelgusi yilda bozorda raqobat, shubhasiz, kuchayadi va Bank raqobatdosh ustunliklarni saqlab qolish choralarini ko'rishi kerak hamda zamonaviy texnologiyalar va innovatsiyalarni joriy etish, masofaviy xizmat ko'rsatish kanallarini rivojlantirish va biznes jarayonlarini optimallashtirishga katta e'tibor qaratgan holda mijozlar bilan munosabatlarni sifat jihatidan yangi bosqichga ko'tarishga intilmoqda.

Bank faoliyatini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari

2026-yilda Bankning faoliyati Bank oldiga qo'yilgan quyidagi ustuvor vazifalarni bajarishga yo'naltiriladi:

– bank bozorining asosiy segmentlarida (depozitlarni jalb qilish va yuridik shaxslarni kreditlash, mablag'larni jalb qilish va aholini kreditlash) raqobat pozitsiyalarini mustahkamlash va yetakchi xususiy banklar o'rtasida faoliyatning barcha asosiy ko'rsatkichlari bo'yicha joylashish;

– biznes-jarayonlarni optimallashtirish va jarayonlarni maksimal darajada avtomatlashtirgan holda amalga oshirishni ta'minlash, mijozlar bazasini segmentlash, xavflarni boshqarish va komplayens tizimini takomillashtirish sohasidagi ishlarni davom ettirish;

– zamonaviy ABS va Internet-banking tizimini joriy etish orqali texnologik takomillashtirish, istiqbolli innovatsion texnologiyalarni yanada rivojlantirish va joriy etish, bank infratuzilmasini takomillashtirish, elektron savdo kanallarini rivojlantirish;

– Bank aktivlari sifatini oshirish, risklarni boshqarishning ilg'or usullarini joriy etish, shuningdek, Bankning bozordagi mavqeini mustahkamlash bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish orqali Bankning investitsiyaviy jozibadorligini oshirish;

– kichik biznes va tadbirkorlik korxonalarini kreditlash dasturini rivojlantirish;

– chakana kredit portfelini quyidagi chakana kredit mahsulotlarini ommaviy ravishda targ'ib qilish orqali kengaytirish: avtokreditlar, mikroqarzlarni, iste'mol kreditlari, ipoteka kreditlari, kredit kartalari va overdraftlar;

– bankning mahsulot qatoriga nisbatan siyosati bank xizmatlari kompleksini yaratishga, shuningdek, bozorning maqsadli segmentlarini faol o'zlashtirishga qaratilgan bo'ladi, bu esa brendning tanilishini oshirish va mahsulot qatorining rentabelligini ta'minlash imkonini beradi;

– bank xizmatlari va sotish kanallarini kengaytirish, bank mahsulotlarini standartlashtirish va mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish, biznes jarayonlarining sifat ko'rsatkichlari tizimlarini joriy etish;

– davlat qimmatli qog'ozlari oldi-sotdisi sohasida bankning vositachilik faoliyatini kengaytirish, ikkilamchi bozorni qo'llab-quvvatlash bo'yicha market-meyker faoliyatini rivojlantirish, shuningdek, daromad manbalarini kengaytirish;

– xalqaro moliya institutlari va xorijiy banklar bilan hamkorlikni rivojlantirish. Bankning ushbu yo'nalishdagi asosiy vazifalari savdoni moliyalashtirish, kichik biznes subyektlarini kreditlash, bozor va boshqa xatarlarni samarali boshqarish imkonini beruvchi yangi moliyaviy instrumentlar, shu jumladan derivativlarni joriy etish sohasidagi hamkorlikni rivojlantirish va chuqurlashtirish bo'lib qoladi;

– Bank xodimlarining bilim va ko'nikmalarini oshirish, xodimlarning ish samaradorligi ko'rsatkichlari asosida mehnat unumdorligini oshirish va rag'batlantirish.

Kredit faoliyati

01.10.2025-yil holatiga Bankning kredit portfeli hajmi kredit zaxiralari chegirilgunga qadar (brutto) 3 746 mlrd. so'mni (kafolatlar va akkreditivlarni hisobga olgan holda 4605,8 mlrd. so'm), shu jumladan xorijiy valyutadagi kreditlar 2 090 mlrd. so'mni (56%) tashkil etdi.

2025-yilning 9 oyida ajratilgan kreditlarning umumiy hajmi 2 249 mlrd. so'mni (kafolatlar va akkreditivlarni hisobga olgan holda 3 151 mlrd. so'm) tashkil etdi, shu jumladan mijozlarning turlari bo'yicha:

- yuridik shaxslarga - 1 523 mlrd. so'm (kafolatlar va akkreditivlarni hisobga olgan holda 2 453 mlrd. so'm)

- jismoniy shaxslarga - 526 mlrd. so'm

2026-yilda real iqtisodiyot loyihalarini moliyalashtirish va aholini kreditlash orqali bankning kredit portfeli hajmini oshirish bo'yicha ishlar davom ettiriladi. Kapital yetariligi ko'rsatkichlari prognozini hisobga olgan holda, 2026-yilda kreditlar berishning prognoz hajmi 4,8 trln. so'mdan ortiq (kafolatlar va akkreditivlarni hisobga olgan holda 5 118 mlrd. so'm) bo'lishi rejalashtirilgan. 2026-yil yakuni bo'yicha kredit portfelinin prognoz qilinayotgan qoldig'i (brutto) **5.465.6 mlrd. so'mni** (kafolatlar va akkreditivlarni hisobga olgan holda 6 438 mlrd. so'mni) tashkil etadi. Kredit portfelinin (brutto) jami aktivlarga nisbati 54 foiz (2027 yil 1 yanvar holatiga) darajasida shakllantiriladi. Kreditlar va lizinglar bo'yicha zaxiralalar qoldig'i 109 mlrd. so'm yoki kredit portfeli umumiy hajminin 2,0 foizi miqdorida rejalashtirilmoqda.

Bank kredit faoliyatining asosiy ko'rsatkichlari, mlrd. so'm

Asosiy ko'rsatkichlar	01.10.2025 y. (haqiqat)	01.01.2026 y. (kut.)	Bashorat 01.01.202 7	O'ich., (kutilayotg an) %
Kredit portfeli qoldig'i	3 746	4 300	5 466	27%
Yuridik shaxslar kredit portfelinin qoldig'i	2.391.	2 700	3 400	26%
Jismoniy shaxslarning kredit portfeli qoldig'i	1 355	1 600	2 066	29%
Berilgan kreditlar hajmi	2.249.	3 779	4 818	27%
O'rtacha foizli kredit stavkasi	21,1%	21,0%	21,0%	-
Zaxiralash darajasi,%	1,4%	1,7%	2%	0,3 sh.b.
Portfeldagi chakana kreditlar ulushi, %	36,0%	37,0%	38,0%	1,0 p.p.

Bankning kredit liniyasini kengaytirish, shuningdek, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish maqsadida 2025-yilda kreditlashning standart shartlarini va andarrayting mexanizmi orqali kredit buyurtmalarini tasdiqlash, onlayn kreditlar berish va hamkorlar platformalari (Billz, Oz planet) orqali faktoring operatsiyalarini nazarda tutuvchi 46 turdagi modulli kreditlash joriy etildi. Hisobot davrida berilgan modul kreditlarining umumiy hajmi 931,5 mlrd. so'mni tashkil etdi.

Kredit portfeli hajmini kengaytirishni iqtisodiyotning istiqbolli tarmoqlari loyihalarini moliyalashtirish, shu jumladan loyihalarni xalqaro moliya institutlarining 480 mlrd. so'mlik kredit liniyalari hisobidan moliyalashtirish, kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga 1 623 mlrd. so'mlik modulli kreditlar berish, shuningdek chakana kredit mahsulotlari hajmini kengaytirish hisobiga ta'minlash rejalashtirilmoqda.

Joriy yilning 9 oyi davomida chakana va korporativ kredit mahsulotlari joriy etildi. Bozorning turli segmentlarini qamrab olishni kengaytirish maqsadida barqaror daromad manbaiga ega bo'lgan jismoniy shaxslarga ish haqi to'g'risidagi ma'lumotnomani taqdim etmasdan kreditlar berish va ish haqi loyihasida jismoniy shaxslarga onlayn kreditlar berish imkoniyatlari yaratildi.

Bankning kredit biznesini rivojlantirish dasturi doirasida 2026-yilda mahsulot turlarini kengaytirish, narxlarni shakllantirishda riskka asoslangan yondashuv asosida skoring modelini takomillashtirish va kreditlar sifatini oshirish bo'yicha ishlar amalga oshiriladi. Shuningdek, 2026-yilda kredit kartasi, jismoniy shaxslar uchun mobil ilova, hamkor kanallar doirasida va yuridik shaxslar uchun internet-bankingda yangi turdagi onlayn kreditlarni ishga tushirish rejalashtirilgan.

Shuningdek, kichik biznes subyektlari va yakka tartibdagi tadbirkorlarni kreditlashning biznes-jarayonlarini optimallashtirish, xususan, kredit konveyeri va CRMni joriy etish bo'yicha ishlarni tashkil etish davom ettiriladi.

2026-yilda qarz oluvchilarga kreditdan keyingi xizmat ko'rsatish va kredit qarzдорligini undirish jarayonlarini ilg'or bank amaliyoti va tamoyillari (pre, soft, hard, legal) asosida tizimlashtirish va unifikatsiya qilishni nazarda tutuvchi Collection tizimini joriy etish ishlari davom ettiriladi.

01.10.2025-yil holatiga kreditlar (asosiy qarz va foizlar) bo'yicha muddati o'tgan qarzдорlik 95,5 mlrd. so'mni, sud jarayonidagi kreditlar 171,9 mlrd. so'mni tashkil etdi, shuningdek, bank balansida 115,7 mlrd. so'mlik restrukturizatsiya qilingan kreditlar mavjud. Kredit portfelining sifat darajasiga ko'ra, Bank kredit portfelida "standart" kreditlar sifatida tasniflangan kreditlarning ulushi 3 116,2 mlrd. so'mni yoki 83,2% kreditlarni, "substandart" kreditlar 599,8 mlrd. so'mni (16%) tashkil etdi. "Qoniqarsiz," "shubhali" va "umidsiz" kreditlar (NPL) sifatida tasniflangan muammoli kreditlar 30,2 mlrd. so'mni yoki Bank kredit portfelining 0,8 foizini tashkil etdi. Kreditlar bo'yicha yaratilgan (jamg'arilgan) sof zaxiralar summasi 53,7 mlrd. so'mni yoki 1,4%ni tashkil etdi. 2026-yilda muddati o'tgan kreditlar darajasi 2,0%ni, sof jamg'arilgan zaxiralar miqdori 109 mlrd. so'mni tashkil etishi kutilmoqda.

2025-yilning 9 oyi davomida kredit faoliyatidan olingan foizli daromadlar miqdori 610,3 mlrd. so'mni tashkil etib, o'tgan yilga nisbatan 10 foizga oshgan. Shu bilan birga, kredit portfelining o'rtacha tortilgan stavkasi hisobot sanasida yillik 20,7 foizni, shu jumladan milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha 25,8 foizni va xorijiy valyutadagi kreditlar bo'yicha 9,4 foizni tashkil etdi.

Pul-kredit bozoridagi joriy vaziyatdan kelib chiqib, shuningdek, Bankning sof foiz marjasining zarur darajasini ta'minlash maqsadida 2026-yilda yillik 26 foiz, shu jumladan milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha 27 foiz va xorijiy valyutadagi kreditlar bo'yicha 12,5 foiz stavkada o'rtacha tortilgan kredit ajratish rejalashtirilmogda. Bank yuqori marjinallikdagi (yiliga 27-28%) modulli kreditlar berish orqali kichik va o'rta biznes subyektlarini kreditlash hajmini oshiradi.

Bank tomonidan Bankning kredit portfeli yetarli darajada diversifikatsiya qilinishini ta'minlash choralari ko'riladi. Bank chakana kreditlashni kengaytirish doirasida chakana kreditlar portfelini 38 foizgacha oshirishni rejalashtirmogda. (2 066 mlrd. so'm) Bankning jami kredit portfeli hajmidan.

Bankning investitsiya va emissiya faoliyati

Bank investitsiya faoliyatini rivojlantirish bo'yicha izchil ish olib bormoqda. Hozirgi kunda bankning investitsiyalar portfeli moliya bozori infratuzilmasiga kiruvchi korxonalarining ustav kapitallariga qo'yilmalar, shuningdek, davlat qimmatli qog'ozlari (DQQ) ko'rinishidagi yuqori likvidli qimmatli qog'ozlardan shakllantirilgan. Bank DQQning birlamchi va ikkilamchi bozorlarida investor va Birlamchi diler sifatida faol operatsiyalarni amalga oshiradi. DQQlar portfelinin umumiy balans qiymati 01.10.2025-yil holatiga 1.349,5 mlrd. so'mni tashkil etdi va 9 oy yakunlari bo'yicha o'rtacha doimiy portfel 827,5 mlrd. so'mni tashkil etdi. Hisobot davrida investor uchun jami 2 194,8 mlrd. so'mlik DQQ sotib olish bo'yicha bitimlar, shuningdek, jami 2 706,4 mlrd. so'mlik DQQ sotish bo'yicha bitimlar amalga oshirildi.

Likvidlilik va kapitalning yetarliligi ko'rsatkichlariga bo'lgan yuqori talabni hisobga olgan holda, Bank DQQlar portfelinin oshirishni davom ettiradi. 2026-yilda oldi-sotdi hajmini oshirish va 990 milliard so'mdan ortiq DQQ hajmini saqlab qolish rejalashtirilgan va 2026-yil oxiriga kelib o'rtacha doimiy portfelni 948,8 milliard so'mga yetkazish rejalashtirilgan, bu esa Bankning likvid va daromadli aktivlarining maqbul tuzilishini ta'minlaydi. DQQ oldi-sotdisi sohasida bankning vositachilik faoliyatini kengaytirish, ikkilamchi bozorni qo'llab-quvvatlash bo'yicha market-meyker faoliyatini rivojlantirish, shuningdek, daromad manbalarini kengaytirish bo'yicha ishlar amalga oshiriladi.

Bank moliya bozorlarida muvaffaqiyatli tajribaga ega bo'lib, u yerda moliya bozorlaridagi operatsiyalar, shuningdek, korporativ qonunchilikni yaxshi biladigan va tushunadigan jamoa shakllangan. Keng tahliliy va boshqaruv ma'lumotlarini shakllantirgan holda bozorlar konyunkturasi tendensiyalari va o'zgarishlarini monitoring qilish ishlari tashkil etildi, o'z qimmatli qog'ozlarini chiqarish va joylashtirish bo'yicha katta tajriba to'plandi, xususan, bank tashkil etilganidan buyon bank aksiyalarining 17 ta chiqarilishi, shuningdek depozit sertifikatlarining 6 ta chiqarilishi va subordinatsiyalangan obligatsiyalarning debyut chiqarilishi tashkil etildi.

Kapital bozorida kutilayotgan ijobiy o'zgarishlarni inobatga olgan holda, 2026-yilda Bank investitsiya vositachisi, investitsiya aktivlarining ishonchli boshqaruvchisi, qimmatli qog'ozlar bozorida investitsiya maslahatchisi sifatida faoliyat yuritish qobiliyatini baholash maqsadida O'zbekiston kapital bozoridagi tendensiyalarni kuzatishda davom etadi.

2026-yilda Bankning emissiya faoliyati qarz qimmatli qog'ozlarini chiqarish va sotish orqali uzoq muddatli resurs va kapital bazasini mustahkamlashga yo'naltiriladi. Qimmatli qog'ozlarning chiqarilishi Bankka resurslarni kengaytirish va diversifikatsiya qilish imkonini beradi, shuningdek, Bankning barcha omonatchilari va investorlariga o'zlarining bo'sh mablag'larini jozibador shartlarda joylashtirish uchun muqobil imkoniyat yaratadi.

Kapitalning yetarlilik ko'rsatkichlarini yaxshilash maqsadida Yagona aksiyador tomonidan 2025-yil sentyabr oyida bank foydasini jami 210,5 mlrd. so'mga kapitallashtirish to'g'risida qaror qabul qilindi. Kelgusida ichki va tashqi investitsiya manbalari hisobidan kapitalni qo'llab-quvvatlash ishlari davom ettiriladi.

Banklararo pul va valyuta bozorlaridagi operatsiyalar

Bugungi kunda Bank banklararo bozorning faol ishtirokchilaridan biri bo'lib, pul bozorida milliy va xorijiy valyutada banklararo depozitlarni jalb qilish va joylashtirish, valyuta bozorida konversion va foreks operatsiyalarini amalga oshiradi. Bank mahalliy valyuta bozorida market-meyker sifatida ishtirok etmoqda.

O'zbekiston Respublikasining barcha banklari bilan hamkorlik yo'lga qo'yildi, shuningdek, joylashtirish va qarz olish, shuningdek, banklararo bozorda foreks operatsiyalarini amalga oshirish sohasida mahalliy va xorijiy kontragent banklar bilan bosh bitimlar imzolandi. Banklararo bozorda operatsiyalar hamkor banklar bilan REFINITIV savdo terminallari, hamkor banklar va O'zRVB terminallari orqali amalga oshiriladi.

Milliy va xorijiy valyutalarda likvidlikning yetarli darajasini saqlab turish maqsadida Bank muntazam ravishda banklararo depozit omonatlarini joylashtirish va jalb qilish bo'yicha bitimlarni amalga oshirdi, shuningdek, birjadan tashqari valyuta bozorida faol ishtirok etdi.

Bank tomonidan likvidlikni samarali boshqarish maqsadida Markaziy bankning maxsus platformasida va O'zRVB platformasida DQQ bilan REPO bitimlari tuziladi. 2025-yilning 9 oyida "REPO sotib olish" operatsiyalari hajmi 27,7 trln. so'mni tashkil etgan bo'lsa, "REPO sotish" bo'yicha bitimlar tuzilmagan.

Pul va valyuta bozorlaridagi operatsiyalar, mln.AQSH doll.

Ko'rsatkichlar	01.10.2025 y.		01.01.2025 (kutilayotgan)		01.01.2026 y. (prognoz)	
	Miqdor	Bitimlar soni-	Miqdor	Bitimlar soni-	Miqdor	Bitimlar soni-
Banklararo bitimlar						
Joylashtirish	79 806	603.	106,408	804.	127 690	965.
<i>milliy valyutada, mlrd.so'mda</i>	10 902	117.	14 535	156.	17 442	187.
<i>chet el valyutasida, ekvivalentda mlrd.so'm</i>	68 905	486.	91 873	648.	110.248.	778.
Jalb qilish	1 009	8.	1 345	11.	1 614	13.
<i>milliy valyutada, mlrd.so'mda</i>	300.	3.	400	4.	1 000	10.
<i>chet el valyutasida, ekvivalentda mlrd.so'm</i>	709.	5.	945.	7.	2.134.	12.
Markaziy bankda depozitlarni joylashtirish (overnayt), mlrd.so'm	14 675	59.	19 567	79.	23 480	95.
O'zRVBga konvertatsiya	774.	361.	1 000	469.	1 200	563.
Inv. valyutani milliy valyutalarga konvertatsiya qilish (mahalliy banklar)	145.	78.	189.	101.	227.	121.
Foreks bitimlari	862.	966.	1.121.	1 256	1 345	1 507

Ichki va tashqi iqtisodiy sharoitlarni, O'zbekiston moliya bozorlarini rivojlantirish istiqbollari, moliyaviy vositalar ro'yxatini kengaytirishni hisobga olgan holda, Bank tomonidan pul va valyuta bozorlarida, shuningdek kapital bozorida operatsiyalar sohasida izchil ishlar amalga oshiriladi, shu jumladan:

- G'aznachilik boshqarmasining amalga oshirilayotgan operatsiyalari bo'yicha biznes-jarayonlarni avtomatlashtirish va unifikatsiyalash, Internet-banking tizimlari, mobil ilova va tashqi platformalar (Refinitiv, Bloomberg, O'zRVB, O'zRVB, Depozitariy) bilan integratsiyalash orqali optimallashtirish ishlari davom ettiriladi;

-
- xorijiy valyutadagi likvidlikni qo'llab-quvvatlash va foydali kotirovkalar oqimini olish uchun hamkor banklar sonini kengaytirish;
 - zamonaviy texnologiyalar va yondashuvlarga asoslangan risklarni va ochiq valyuta pozitsiyasini boshqarish tizimini takomillashtirish;
 - balans aktivlari va passivlarini, foiz va valyuta xatarlarini boshqarish sohasidagi metodologik bazani takomillashtirish;
 - turli xil moliyaviy vositalarni, shu jumladan forvardlar, fyucherslar va boshqa xedjirlash vositalarini joriy etish va ulardan foydalanish;
 - yevrobondlar va boshqa past riskli instrumentlarni sotib olish orqali riskli aktivlar tarkibini optimallashtirish va kapitaldan samarali foydalanish;
 - investitsiya vositalarini kengaytirish orqali g'aznachilik mahsulotlari qatorini rivojlantirish: qimmatbaho metallar savdosini, shu jumladan egasizlantirilgan metall hisobvaraqlari vositalarini, islomiy moliyalashtirish vositalari va kriptovalyutalarni joriy etish imkoniyatlari;
 - resurslar qiymati, sof foiz marjasi, resurslarni taqsimlash bo'yicha g'aznachilik hisob-kitoblari va yondashuvlarini tayyorlash orqali transfert narxini shakllantirish bo'yicha taklif ishlab chiqish;
 - G'aznachilik, muddatli va derivativ vositalar sohasidagi mutaxassislarni muntazam ravishda o'qitish.

Xalqaro faoliyat

2025-yil davomida Bankning tashqi iqtisodiy faoliyatini kengaytirish bo'yicha ishlar davom ettirildi. Xususan, 2025-yil mart oyida Xususiy sektorni rivojlantirish bo'yicha Islom korporatsiyasi (XSRIK) bilan moliyalashtirish liniyasi to'g'risida bitim imzolandi va 25,0 million AQSH dollari miqdoridagi resurslar jalb qilindi. Xalqaro Islom savdo-moliya korporatsiyasi (ITFC) tomonidan 10,0 million AQSH dollari miqdoridagi savdo moliyalashtirish liniyasi muvaffaqiyatli o'zlashtirilishi munosabati bilan 2025-yil mart oyida moliyalashtirish liniyasi 20,0 million AQSH dollarigacha oshirildi. Shuningdek, bankning resurs bazasini mustahkamlash maqsadida Shveysariyaning "Symbiotics Investments" kompaniyasi bilan 1,0 mln. Jumladan, qo'shma loyihalarni moliyalashtirish maqsadida AKA Bank bilan Bazaviy kredit bitimi imzolandi.

Bankning vakillik tarmog'ini kengaytirish maqsadida "Prior Bank" (Belorussiya) da rubl va yevro, "Moskomersbank" (Rossiya) da rubl, "Aloqa Bank" (O'zbekiston) da AQSH dollari va yevro, "LBBW" (Germaniya) da rubl, "Converse bank" (Armaniston) da drama va rubl, "Bank of Geogia" (Gruziya) da AQSH dollari va lari vakillik hisobvaraqlari ochildi.

Xalqaro bank bozorida hamkorlikni mustahkamlash bo'yicha amalga oshirilayotgan ishlar doirasida 10 ta bank bilan 11 ta bitim, xususan, Moskomersbank (Rossiya) bilan banklararo operatsiyalar bo'yicha Bosh kelishuv, Bank of Geogia (Gruziya) bilan g'aznachilik operatsiyalarini amalga oshirish bo'yicha Bosh kelishuv, AktifBank (Turkiya) bilan AktifFX platformasiga ulanish bo'yicha Bosh kelishuv, Spitamenbank (Tojikiston) bilan Bosh kelishuv, Commerzbank (Germaniya) bilan o'zaro anglashuv memorandum, RBI (Avstriya) bilan o'zaro anglashuv memorandum, LBBW (Germaniya) bilan o'zaro anglashuv memorandum, Converse bank (Armaniston) bilan Bosh kelishuv, Pasha bank Georgia (Gruziya) bilan Bosh kelishuv, Belarus Xalq banki (Belarus) bilan banklararo operatsiyalar bo'yicha Bosh kelishuv imzolandi.

So'nggi yillarda muvaffaqiyatli amalga oshirilgan ishlarning muhim natijasi 2025-yil avgust oyida "Asia Alliance Bank" ATB xalqaro reytingining "Moody's" xalqaro reyting agentligi tomonidan "Barqaror" prognozi bilan B2 dan B1 ga ko'tarilishi bo'ldi. Kredit reytingining oshishi Bank uchun muhim strategik yutuq hisoblanadi, ayniqsa, so'nggi yillarda reyting B2 darajasida ushlab turilganini hisobga olsak. Bank o'z imidji va maqomini saqlab qolish maqsadida YTTB (London), ITB (Jazoir), SIBOS forumi (Frankfurt), EuroMoney (Vena), AFIForum (Tailand) va boshqa xalqaro tadbirlarda ishtirok etdi. Shuningdek, Bank "O'zbekistonda 2024-yilning eng yaxshi kichik va o'rta biznes banki" nominatsiyasida "Global Finance" (AQSH) g'olibi bo'ldi.

Bank faoliyati ko'lamini kengaytirish, shuningdek, Bankning xalqaro moliya institutlari va xorijiy banklar bilan munosabatlarini rivojlantirish maqsadida 2026-yilda quyidagi chora-tadbirlar amalga oshiriladi:

- RBI (Avstriya) da yevro va AQSH dollarida, First Abu-Dhabi Bank (BAA) da dirhamda vakillik hisobvaraqlarini ochish va Enabling Capital (Shveysariya), ResponsAbility (Shveysariya) va Avstriya taraqqiyot banki (OeEB) kabi xalqaro investitsiya kompaniyalarining resurslarini jalb qilish orqali hamkor banklar tarmog'ini kengaytirish;

- FVDTdan moliyalashtirish liniyasini 15,0 mln. AQSH dollariga oshirish;

- Bankning nufuzli, mijozlarga yo'naltirilgan va ishonchli bank muassasasi sifatidagi ijobiy imijini mustahkamlash va yanada rivojlantirish;

- Bankning ichki va xalqaro reytinglarini oshirish bo'yicha maqsadli ishlarni amalga oshirish, shuningdek, milliy va xalqaro bank ko'rgazmalari va konferensiyalarida ishtirok etish;

- energiya samaradorligi va qayta tiklanadigan, muqobil energiya manbalari va toza texnologiyalarni qo'llab-quvvatlash bo'yicha loyihalarda ishtirok etish imkoniyatini o'rganish.

Chakana biznes

So'nggi bir yil ichida Bank chakana xizmatlarni rivojlantirish va hajmini kengaytirish sohasida sezilarli natijalarga erishdi. Xususan, yangi xizmat turlarini joriy etish, xizmat ko'rsatish sifatini oshirish va yangi xizmat ko'rsatish kanallarini yaratish orqali bankning chakana xizmatlari ko'lami kengaytirildi va takomillashtirildi. Umumiy operatsiyalar hajmida chakana biznesning ulushi barqaror o'sib bormoqda. Shunday qilib, 2025-yilning 9 oyi yakunlariga ko'ra, Bankning chakana kreditlar portfelining jami kreditlar portfelidagi ulushi 36 foizni, chakana depozitlarning umumiy depozit bazasidagi ulushi 32 foizni tashkil etdi.

Bank biznesini transformatsiya qilish doirasida amalga oshirilgan chora-tadbirlar operatsiyalar hajmini kengaytirish va xizmat ko'rsatish sifatini oshirish imkonini berdi. Xususan, "Alliance Pay" mobil ilovasining yangi versiyasini joriy etish, riskka yo'naltirilgan yondashuvga asoslangan zamonaviy skoring modelini joriy etish, shuningdek, konstruktor-depozitlar bazasida omonatlarning yangi turlarini joriy etish jarayonlarning texnologikligini oshirishga, kreditlash va mijozlar depozitlarini jalb qilish salohiyatini kengaytirishga, shuningdek, bankning operatsion xarajatlarini optimallashtirishga yordam berdi. 01.10.2025-yil holatiga ko'ra, chakana depozitlarning umumiy qoldig'ida onlayn depozitlarning ulushi 84% ni tashkil etdi va jismoniy shaxslarning onlayn konvertatsiyasining umumiy valyuta sotish hajmidagi ulushi 40% ni va valyuta sotib olishdagi ulushi 13% ni tashkil etdi.

Hisobot davrida Chakana biznes boshqarmasi tomonidan karta biznesini rivojlantirish, mahsulot turlarini kengaytirish, texnologik mustaqillikni oshirish va bankning bozordagi mavqeini mustahkamlashga qaratilgan bir qator strategik ahamiyatga ega loyihalar amalga oshirildi.

– Kartalarga mablag'larni bir zumda o'tkazish imkonini beruvchi VISA Direct xizmati ishga tushirildi. Loyiha kartochka mahsulotlarining funktsionalligini kengaytirish va mijozlar bilan ishlash qulayligini oshirish imkonini berdi.

– Bank Discover Network va Diners Club xalqaro to'lov tizimlari kartalari bilan operatsiyalar bo'yicha Hisob-kitob banki maqomini oldi. AAB o'zining ekvayring tarmog'ida Discover Network va Diners Club kartalarini qabul qilgan birinchi bank bo'ldi, bu esa ekvayring imkoniyatlarini sezilarli darajada kengaytirdi va Bankning xalqaro mijozlar va hamkorlar uchun jozibadorligini oshirdi.

– MasterCard World Elite va Sherdor premium kartalarining ishga tushirilishi. Boy mijozlarga mo'ljallangan MasterCard World Elite va Sherdor premium karta mahsulotlari muomalaga kiritildi. Ushbu kartalarning ishga tushirilishi premium segmentning rivojlanishiga va Bankning yuqori darajadagi moliyaviy yechimlar provayderi sifatidagi obro'sini mustahkamlashga xizmat qildi.

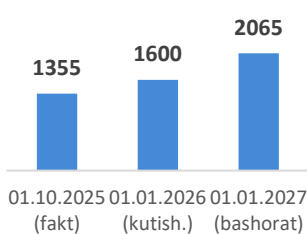
– Bank kartalarini, shu jumladan Junior liniyasi kartalarini onlayn buyurtma qilish va yetkazib berish xizmati joriy etildi. Loyiha mijozlar yo'lini raqamlashtirish, mahsulotlarning ommabopligini oshirish va mijozlar tajribasini yaxshilashga qaratilgan.

– Visa xalqaro to'lov tizimi negizida operatsiyalarni qayta ishlashning o'z kanali ko'tarildi.

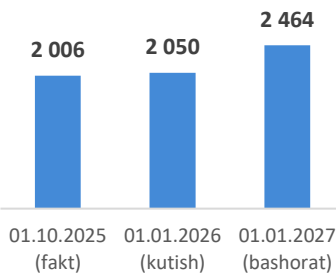
Shuningdek, bank kartalarini sotish sonini oshirish bo'yicha faol ishlar olib borildi, hisobot davrida chiqarilgan kartalarning umumiy soni 54 993 donani tashkil etdi. Jismoniy shaxslarning plastik kartalaridagi mablag'lar qoldig'i 01.10.2025-yil holatiga 620,6 mlrd. so'mga

yetti, bankomatlar va infokiosklar tarmog'i kengaytirildi (242 ta), avtomatlashtirilgan depozit mashinalari soni 50 taga yetdi va boshqalar.

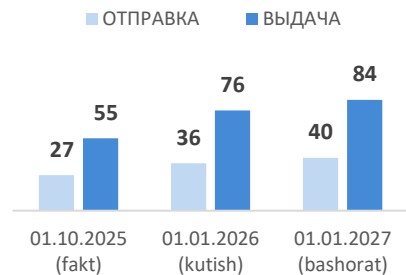
Jismoniy shaxslarning kredit portfeli qoldiqlari hajmi dinamikasi, mlrd. so'm



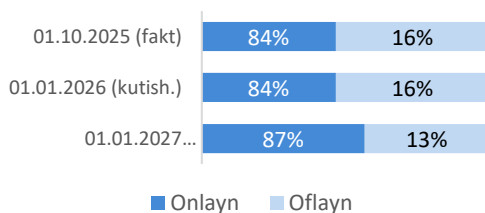
Depozitlar qoldig'i hajmi dinamikasi, mlrd. so'm



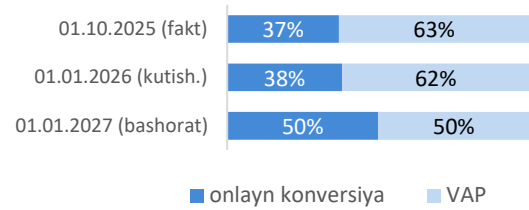
Pul o'tkazmalarining solishtirma hajmi, mln.



Sotish kanallari bo'yicha muddatli depozitlar qoldiqlari tarkibi, %



Sotish kanallari bo'yicha valyuta ayirboshlash operatsiyalari tarkibi, %



Aholi farovonligi oshgani sayin ularning yangi chakana bank xizmatlariga bo'lgan talabi ham ortib bormoqda. Banklar va fintex kompaniyalari tomonidan kuchli raqobatni hisobga olgan holda, Bankning chakana biznesini rivojlantirish chora-tadbirlari chakana operatsiyalar hajmini sezilarli darajada kengaytirishni, aholiga alohida bank mahsulotlari va xizmatlarini taklif qilishdan ularning moliyaviy xizmatlar sohasidagi ehtiyojlarining aksariyatini qondirish va operatsiyalarning sezilarli ulushiga xizmat ko'rsatish imkonini beradigan mijozlar bilan o'zaro munosabatlarning kompleks modelini shakllantirishga o'tishni nazarda tutishi kerak, shu jumladan:

- yangi xalqaro va mintaqaviy pul o'tkazmalari tizimlari bilan hamkorlikni kengaytirish;
- mahsulot qatorini rivojlantirish va barcha savdo va xizmat ko'rsatish kanallarini jadal rivojlantirish - mijozlarga xizmat ko'rsatishning ko'p funktsiyali tizimini shakllantirish va masofaviy savdo va xizmat ko'rsatish kanallarini keng joriy etish;
- tavakkalchilik darajasini hisobga olgan holda samarali o'zaro sotish tizimini qurish, mahsulotlarni paketlash va moslashuvchan narxlardan foydalanish;
- jismoniy shaxslarni kreditlash hajmlarini kengaytirish, standart, talab yuqori bo'lgan chakana kredit mahsulotlarini ishlab chiqish va joriy etish;
- o'z onlayn kanali (Alliance Pay), shuningdek, hamkorlarning onlayn kanallari orqali kredit mahsulotlarini sotish kanallarini rivojlantirish va kengaytirish bo'yicha ishlarni tashkil etish;
- depozit xizmatlari sifatini boshqarish tizimini takomillashtirish va aholi uchun depozit mahsulotlarining jozibadorligini ta'minlash, mijozlarga kompleks xizmat ko'rsatish zamonaviy

markazlari orqali depozit mahsulotlarini sotish kanallarini rivojlantirish va kengaytirish, kross-sotish mexanizmini faol qo'llash.

2026-yilda Bank karta biznesini rivojlantirish, to'lov ekotizimini kengaytirish, vositachilik daromadlarini oshirish va Bankning texnologik mustaqilligini oshirishga qaratilgan bir qator muhim loyihalarni amalga oshirishga kirishadi.

- **MasterCard MoneySend xizmatining joriy etilishi:** MasterCard kartalari o'rtasida pul o'tkazmalarining ishga tushirilishi karta mahsulotlarining imkoniyatlarini kengaytirish, tranzaksiyalar hajmini ko'paytirish va barqaror vositachilik daromadi manbaini shakllantirish imkonini beradi.

- **Moment kartalarini chiqarishni yo'lga qo'yish:** Tashabbus yangi mijozlarni jalb qilishni tezlashtirish, birinchi tranzaksiyagacha bo'lgan vaqtni qisqartirish va chakana savdo samaradorligini oshirishga qaratilgan.

- **Elcart (Qirg'iziston) tizimi orqali transchegaraviy o'tkazmalarni rivojlantirish:** ushbu yo'nalishning ishga tushirilishi o'tkazmalar geografiyasini kengaytirish, xalqaro operatsiyalar hajmini ko'paytirish va Bankning mintaqaviy bozordagi mavqeini mustahkamlash imkonini beradi.

- **Individual dizayn va "oltin" raqamli kartalar chiqarish:** loyihalar premium va shaxsiylashtirilgan yechimlarga bo'lgan talabni monetizatsiya qilishga qaratilgan bo'lib, bu mijozlar ishtiroki va qo'shimcha daromadlarning o'sishini ta'minlaydi.

- **FIFA-2026 jahon chempionati oldidan Visa xalqaro hamkorlik dasturi bilan marketing faoliyati:** qo'shma aksiyalarni o'tkazish naqd pulsiz hisob-kitoblarni ommalashtirishga, tranzaksiya faolligini oshirishga va brend tanilishini oshirishga yordam beradi.

- **O'z protsessing markazini ishga tushirish:** o'z platformasiga o'tish yilning asosiy loyihasidir. Bu tashqi sotuvchilarga qaramlikni kamaytirish, operatsion xarajatlarni optimallashtirish va ekvayring biznesini kengaytirish uchun asos yaratish imkonini beradi.

- **Biometrik bankomatlar tarmog'ini rivojlantirish:** Face ID funksiyasiga ega 50 ta qurilmaning ishga tushirilishi operatsiyalar xavfsizligini oshirish, xizmat ko'rsatish vaqtini qisqartirish va Bankning texnologik yetakchi sifatidagi maqomini mustahkamlash imkonini beradi.

- **Chakana biznes uchun yagona CRM tizimini joriy etish:** mijozlar haqidagi ma'lumotlarni markazlashtirish savdoni avtomatlashtirish, yagona mijoz profilini yaratish va marketing tashabbuslari samaradorligini sezilarli darajada oshirish imkonini beradi.

- **Xodimlarni universallashtirish va elektron navbat tizimini yangilash:** bo'limlarning operatsion modelini optimallashtirish xodimlarning moslashuvchanligini oshirish, kutish vaqtini qisqartirish va barcha xizmat ko'rsatish nuqtalarida mijozlar tajribasi sifatini yaxshilashga qaratilgan.

Korporativ biznes

Korporativ segment va kichik biznes subyektlari mijozlariga xizmat ko'rsatishni rivojlantirish kelgusi yilda Bank faoliyatini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishi bo'lib qoladi. Bank tomonidan korporativ segmentda faol mijozlar siyosati davom ettiriladi. Korporativ biznes Bank uchun aktivlar hajmi bo'yicha eng yirik yo'nalish bo'lib, eng ko'p daromad keltiradi.

2025-yilda amalga oshirilgan mijozlarni jalb qilish bo'yicha faol ishlar bankning mijozlar bazasini sezilarli darajada kengaytirishni ta'minladi. Joriy yilning 1-noyabr holatiga ko'ra, "Asia Alliance Bank" ATBda 18 227 nafar mijozga, shu jumladan, 5 917 nafar yuridik shaxs tashkil etmagan tadbirkorlik subyektlariga xizmat ko'rsatilmoqda.

Mijoz turi	Mijozlar soni
Jami mijozlar	18 227
<i>Yuridik shaxslar</i>	<i>12 310</i>
<i>Yakka tadbirkorlar</i>	<i>5 917</i>

Kelgusi yilda korporativ biznesning asosiy ustuvor yo'nalishi bank operatsiyalari rentabelligini yetarli darajada saqlab qolgan holda mijozlarga sifatli, o'z vaqtida xizmat ko'rsatish imkonini beradigan mijozlarga yo'naltirilgan biznes modelini amalga oshirishga qaratiladi. Mijozlar bazasining yuqori salohiyatini hisobga olgan holda, hisob-kitob raqamlari harakatsiz yuqori ulushga ega bo'lgan filiallarda mijozlar bazasini faollashtirish, shuningdek, operatsion faolligini yo'qotgan mijozlarni qaytarish bo'yicha to'g'ridan-to'g'ri kompaniyalar o'tkaziladi.

Shuningdek, Korporativ biznes boshqarmasi ish haqi loyihalarini rivojlantirishni 2026-yilga mo'ljallangan faoliyatning asosiy ustuvor yo'nalishlaridan biri va chakana savdo tarmog'i, karta mahsulotlari, naqd pulsiz aylanmalar va kross-savdo o'sishi uchun strategik ahamiyatga ega bo'lgan tranzaksiya faolligini oshirishning asosiy kanali sifatida belgilaydi.

Korporativ mijozlarning asosiy maqsadli toifasi sifatida dinamik rivojlanayotgan va o'tkazilayotgan operatsiyalar hajmi va spektrini oshirish istiqbollarga ega bo'lgan xususiy va davlat mulkchilik shaklidagi yirik va o'rta korxonalar ko'rib chiqiladi. Mijozlarning ushbu toifasi bilan o'zaro munosabatlarning asosiga kompleks xizmat ko'rsatish, operatsiyalarni amalga oshirishning standart texnologiyalarini individual yondashuv bilan birlashtirish tamoyili qo'yiladi. Bunday yondashuvlarni amalga oshirish mijozga malakali maslahatchi va menejer vazifasini bajaruvchi Bankning alohida mutaxassisini birlashtirgan holda mijozlar menejerlari tizimini rivojlantirish orqali amalga oshiriladi.

Bankning korporativ segmentini yanada rivojlantirish quyidagi asosiy yo'nalishlarga qaratiladi:

- mijozlarga kompleks xizmat ko'rsatish va mijoz menejerlari tizimini rivojlantirish tamoyili asosida mijozga yo'naltirilgan biznes modelini amalga oshirish;
- keng qamrovli o'zaro sotishning samarali mexanizmlarini yaratish, biznes jarayonlarini optimallashtirish va yangi innovatsion texnologiyalarni faol joriy etish, CRM va masofaviy xizmat ko'rsatish kanallarini rivojlantirish, shuningdek, mahsulotlar qatorini kengaytirish orqali mijozlarga xizmat ko'rsatishni takomillashtirish;
- Internet-Banking tizimining funktsionalligi va xavfsizligini kengaytirish, xususan, OTP-parollarni joriy etgan holda hisoblarni masofadan boshqarish, depozit va boshqa

mahsulotlarni sotish, shuningdek, mobil qurilmalardan tizimga kirish imkoniyatini yaratish imkoniyatini kengaytirish;

- korporativ mijozlarning bo'sh pul mablag'larini jalb qilish sohasida asosiy e'tibor ilg'or jahon amaliyoti va innovatsion texnologiyalarni joriy etish orqali depozit xizmatlari sifatini oshirishga, o'zaro sotishning samarali mexanizmlarini yaratishga, bozor tendensiyalari va depozit mahsulotlarining jozibadorligini hisobga olgan holda moslashuvchan depozit siyosatini yuritishga, mijozlarning individual ehtiyojlarini hisobga olgan holda mahsulot turlarini kengaytirishga va yangi, shu jumladan tizimli depozit mahsulotlarini yaratishga qaratiladi;

- Yaxshi korporativ mijozlar bazasini yaratish Bankning investitsiya-vositachilik xizmatlarini rivojlantirishga xizmat qiladi. Bank tomonidan investitsiya maslahatchisi, korporativ mijozlarning qimmatli qog'ozlarini chiqarish va joylashtirishda anderrayting xizmatlari, fond bozorida brokerlik va dilerlik xizmatlari kabi investitsiya-vositachilik xizmatlarini rivojlantirish masalalari ishlab chiqiladi;

- Bankning yirik korporativ mijozlar, shuningdek, kichik biznes va xususiy tadbirkorlik loyihalarini moliyalashtirish sohasidagi faoliyatini yanada rivojlantirish. Ushbu yo'nalishda xalqaro moliya institutlarining kredit liniyalarini jalb qilish va o'zlashtirish bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirishga alohida e'tibor qaratish lozim, bu esa korporativ mijozlar bazasini va boshqa ko'plab afzalliklarni sezilarli darajada kengaytirish imkonini beradi.

- bank tomonidan operatsiyalar xavfsizligini ta'minlash, risklarni minimallashtirish, barcha operatsiyalar bo'yicha bank sirini kafolatlash;

- yil davomida bank rahbariyatining bank mijozlari tashkilotlari rahbarlari bilan muntazam uchrashuvlarini tashkil etish;

- bank tomonidan mijozga bank sohasidagi qonunchilikdagi o'zgarishlar to'g'risida ma'lumot berish imkoniyatini ta'minlash;

- mijozlarga xizmat ko'rsatish sifati standartlariga rioya etilishini nazorat qilish;

- mijozlarni jalb qilish bo'yicha filiallarni rag'batlantirish dasturini kengaytirish.

Ko'rsatkichlar	01.11.2025 y.	01.01.2026.	01.01.2027.	O'Ich.,
		(Ojid.)	(Prognoz)	(kutilayotgan %)
Mijozlar soni	18 227	18 600	20 500	11%
Korporativ mijozlar	12 310	12 500	13 800	11%
Yakka tadbirkorlar	5 917	6.100	6 700	10%
Foizsiz daromadlar, mlrd so'm	55.	66.	72,5	10%

Tavakkalchilikni boshqarish tizimi

Bankning risklarni boshqarish tizimini qonunchilik va xalqaro standartlar talablariga muvofiqlashtirish maqsadida bank tomonidan 2024-yilda xalqaro konsultant jalb qilindi. Hamkorlikdagi ishlar natijasida:

- Bankning amaldagi ichki me'yoriy hujjatlari tahlil qilindi va yangi tahrirda ishlab chiqildi va tasdiqlandi: risk-appetit bayonoti, bozor, operatsion risklar va likvidlik riskini boshqarish siyosati, shuningdek, ushbu risklarni boshqarish tartib-qoidalari/uslublari, favqulodda qo'shimcha moliyalashtirish rejasi va stress-test o'tkazish tartibi; operatsion riskning asosiy ko'rsatkichlari aniqlandi;

- bankning muhim tavakkalchiliklari bo'yicha kunlik hisobot shakli ishlab chiqildi; Boshqaruv (oylik), XXR va Kengash (choraklik) uchun muhim tavakkalchiliklar bo'yicha hisobotlar shakli qayta ko'rib chiqildi; operatsion tavakkalchiliklar bo'yicha hodisalar bazasini joriy etish tizimlashtirildi; kontragent banklar, moliyaviy tashkilotlarni baholash va tahlil qilish hamda ular bilan operatsiyalar o'tkazish limitlarini belgilash bo'yicha xalqaro amaliyot o'rganildi;

- muhim risklar bo'yicha asosiy indikatorlar/triggerlar/risk-appetitlar ko'rsatkichlari buzilganda bank boshqaruv organlari va tarkibiy bo'linmalar o'rtasidagi o'zaro hamkorlik tartibi takomillashtirildi va boshqalar.

Xatarlarni boshqarish korporativ boshqaruv tizimining bir qismi bo'lib, Bankning barqaror rivojlanishini ta'minlashga va uning raqobatdosh ustunliklariga erishishga qaratilgan. Kelgusi yilda xavflarni boshqarish bo'yicha asosiy vazifalar quyidagilardan iborat:

- risklarni boshqarish korporativ tizimi ishtirokchilari tomonidan Bank xatarlarini yagona tushunishni ta'minlash va Bank xodimlari o'rtasida risk madaniyatini ommalashtirish;

- qo'yilgan maqsadlarga erishishni ta'minlash uchun o'z vaqtida aniqlash, baholash, nazorat qilish va monitoring qilishga asoslangan xatarlarni boshqarishning uzluksiz kelishilgan jarayonini ta'minlash;

- limitlarni belgilash, belgilangan cheklovlar doirasida risk-ishtahaning amalga oshirilishini monitoring qilish va nazorat qilish;

- ichki va tashqi xavf omillari tufayli stressli hodisalar yuzaga kelganda muhim xatarlarni qoplash uchun bankning zarur ichki resurslarini baholash va prognoz qilish;

- Bank aktivlarini boshqarish samaradorligini oshirish, shu jumladan faoliyatning barcha yo'nalishlari bo'yicha risk/daromadlilik nisbatini optimallashtirish;

- Bank faoliyatining uzluksizligi tamoyilini, shu jumladan Bankning o'z kapitalini saqlab qolishni ta'minlash uchun bozor, operatsion va boshqa xatarlarni amalga oshirish natijasida moliyaviy yo'qotishlarni minimallashtirish;

- tavakkalchiliklarni boshqarish tizimini Bankning yangi avtomatlashtirilgan bank tizimiga integratsiya qilish va tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha dasturiy ta'minotni joriy etish ishlarini amalga oshirish;

- bankda, ayniqsa barcha aktiv operatsiyalar doirasida, ilg'or jahon tajribasidan foydalangan holda tavakkalchilikka yo'naltirilgan yondashuvni ilgari surish.

Bankda xatarlarni boshqarish Bank Kuzatuv kengashi/Boshqaruv tomonidan tasdiqlangan Bankning xatarlarni boshqarish bo'yicha ichki hujjatlariga muvofiq amalga oshiriladi. Ushbu hujjatlar xavflarni boshqarish jarayonining maqsad va vazifalari, tartib-taomillari va vositalarini, shuningdek, ishtirokchilarini, ularning funksiyalari, majburiyatlari va vakolatlarini belgilaydi.

Bankning Tavakkalchiliklarni nazorat qilish qo'mitasi Kuzatuv kengashiga Bankda tavakkalchiliklarni boshqarishning sifatli va zamonaviy tizimini tashkil etish va uning to'g'ri

ishlashida, tasdiqlangan tavakkalchilik ishtahasi doirasida tavakkalchiliklarni boshqarishda, ustuvor chora-tadbirlarni belgilashda va boshqa muhim vazifalarni hal qilishda ko'maklashishda davom etadi.

Bank Boshqaruvi tavakkalchiliklarni boshqarish tizimini samarali amalga oshirish uchun shart-sharoitlarni ta'minlaydi, tavakkalchiliklarni boshqarishning tashkiliy tuzilmasini takomillashtirish bo'yicha zarur choralarni ko'radi.

Bank tavakkalchiliklarini boshqarish tomonidan doimiy ravishda bankning muhim tavakkalchiliklarini aniqlash, baholash, monitoring qilish va nazorat qilish amalga oshiriladi; har chorakda stress-test o'tkazish hamda kredit, bozor, operatsion tavakkalchiliklar va likvidlilik tavakkalchiligi bo'yicha boshqaruv hisobotini tayyorlash; tavakkalchiliklarni kamaytirish va ular bilan bog'liq yo'qotishlarni (zararlarni) kamaytirish maqsadida tavakkalchilikka moyillik ko'rsatkichlari va ularning qo'zg'atuvchilari, erta ogohlantirish indikatorlari va asosiy tavakkalchilik indikatorlariga rioya etilishini nazorat qilish; operatsion tavakkalchiliklar bo'yicha hodisalar bazasini yuritish va tahlil qilish.

Axborot texnologiyalari

Axborot texnologiyalari Bankning rivojlanishida muhim rol o'ynaydi, ichki jarayonlarni avtomatlashtirish va optimallashtirishni, mijozlarga xizmat ko'rsatishni yaxshilashni va raqobatbardoshlikni oshirishni ta'minlaydi. Bu Bankka xarajatlarni kamaytirish, xatarlarni kamaytirish, yanada asosli qarorlar qabul qilish uchun ma'lumotlarni tahlil qilish va mijozlar uchun mobil banking va onlayn xizmatlar kabi shaxsiylashtirilgan xizmatlarni yaratish imkonini beradi.

2026-yilda axborot texnologiyalarini rivojlantirish asosiy strategik vazifalarga erishishga, bank ichki jarayonlarini avtomatlashtirishning sifat jihatidan yangi darajasiga chiqishga, bankning noyob raqobatbardosh ustunliklarini shakllantirish uchun bank xizmatlariga zamonaviy texnologiyalarni joriy etishga qaratilgan, xususan, quyidagi ishlar davom ettiriladi:

- yangi loyihalarni joriy etish va IAKT tizimining dasturiy modullari funksionalligini kengaytirish bo'yicha;
- sotish va mijozlarga xizmat ko'rsatish jarayonlarini avtomatlashtirish, shuningdek, turli aloqa kanallari orqali mijoz bilan o'zaro munosabatlarning to'liq tarixini yuritish maqsadida KM uchun CRM tizimini joriy etish;
- "Ovozli yordamchi" tizimini joriy etish va KM faoliyatida eng ko'p uchraydigan so'rovlarni qayta ishlash uchun robotlashtirilgan yordamchilardan foydalanish;
- Operatorlarni Bank mahsulotlari va xizmatlari bo'yicha dolzarb ma'lumotlar bilan ta'minlash uchun "Bilimlar bazasi" tizimini joriy etish;
- RegTech texnologiyasi bo'yicha o'z ma'lumotlarni saqlash tizimini (DWH) yaratish va tartibga solish hisobotlarini avtomatlashtirish;
- Alliance Collectionning avtomatik nazorat qilish va muddati o'tgan qarzlarni undirish tizimini ishlab chiqish bo'yicha;
- tasdiqlangan byudjet doirasida jismoniy shaxslar (Alliance Pay) va yuridik shaxslar (Alliance Business) uchun masofaviy bank xizmatlari ko'rsatish tizimlarini, shuningdek, bankning biznes bo'linmalari ehtiyojlarini hisobga olgan holda boshqa yechimlarni joriy etish va takomillashtirish;
- chakana savdoda tezkor to'lovlar mexanizmini takomillashtirish uchun E-Com tizimini rivojlantirish bo'yicha;
- ADM tizimini rivojlantirish va takomillashtirish bo'yicha - avtomatlashtirilgan depozit mashinasi;
- Axborot tizimlarini yaratish va uzluksiz ishlashini ta'minlash hamda ma'lumotlarni saqlash uchun ma'lumotlarni qayta ishlash zaxira markazini (MQZM) tashkil etish va qurish. O'zDSt2875:2014 "DATAMARKAZLARGA QO'YILADIGAN TALABLAR" standartlari talablariga muvofiqi;
- bankni yanada rivojlantirish uchun server va telekommunikatsiya komplekslari uskunalarni yangilash hamda biznes-jarayonlarning uzluksizligini, axborot resurslarining himoyasi va ulardan foydalanish imkoniyatini ta'minlaydigan buzilishlarga bardoshli va samarali AT va axborot-kommunikatsiya infratuzilmasini yaratish;
- Bankda xavfsizlikni ta'minlash, xalqaro standartlar va sertifikatlarni olishdan o'tish, obro'ga putur yetkazmaslik, qonunchilik va mualliflik huquqlariga rioya qilish uchun foydalaniladigan dasturiy ta'minotning litsenziyalangan tozaligini joriy etish;

- firibgarlik operatsiyalarini aniqlash va oldini olish hamda moliyaviy operatsiyalar xavfsizligini ta'minlash va mijozlar mablag'larini himoya qilish uchun mo'ljallangan Antifrod tizimlarini joriy etish bo'yicha;
- qurishda va joriy etishda texnik kuzatuv bo'yicha:
 - *to'lovlarni qayta ishlash va boshqarish, to'lov yechimlarini integratsiya qilish uchun TIETO protsessing markazi;*
 - *VISA xalqaro to'lov tizimi bilan aloqa kanallari va o'zaro hamkorlik tizimlarini o'rnatish;*
 - *PCI DSS kabi moliyaviy xizmatlar va ma'lumotlarni himoya qilish sohasidagi standartlar va me'yoriy hujjatlar.*

Bank xodimlarini boshqarish tizimini takomillashtirish

Xodimlar bankning asosiy aktivi va raqobatdosh ustunligi hisoblanadi. "Asia Alliance Bank" ATBning xodimlarni boshqarish tizimining asosiy maqsadi bankning inson kapitalini samarali boshqarish va rivojlantirish, bank strategiyasini optimal xarajatlar bilan amalga oshirishga qodir bo'lgan mutaxassislar jamoasini shakllantirish va ishchan darajada ushlab turish, xodimlarning shaxsiy maqsadlari va bank maqsadlarini uyg'unlashtirishga qaratilgan kasbiy ambitsiyalarini amalga oshirish uchun sharoit yaratishdir.

2026-yilda Bankning kadrlar salohiyatini yanada rivojlantirish maqsadida quyidagi tadbirlarni amalga oshirish rejalashtirilgan:

- Bankning Bosh ofisi va mintaqaviy bank xizmatlari ofislarini bank sohasida tajribaga ega malakali mutaxassislar bilan bir qatorda kelgusida rivojlanish salohiyatiga ega bo'lgan yosh bitiruvchilar bilan to'ldirish;
- OTM bitiruvchilari uchun amaliyot dasturini tashkil etish, xususan, yosh mutaxassislar Bank faoliyati bilan tanishadilar va keyinchalik amaliyot va suhbatning ijobiy natijasi bilan amaliyotchilar Bank shtatiga qabul qilinadi;
- o'qitishning yangi texnologiyalarini qo'llash yo'li bilan xodimlarni tayyorlash va qayta tayyorlash, ularni Respublikaning ixtisoslashtirilgan o'quv yurtlarida o'qitishni ta'minlash, shuningdek, mahalliy/xalqaro darajadagi turli treninglar, dasturlar, seminarlarda ishtirok etish;
- rahbar kadrlar va zaxiradagi xodimlarni maxsus o'quv markazlarida tayyorlash va qayta tayyorlash orqali ularning malakasini doimiy ravishda oshirib borish. bank operatsiyalari bo'yicha, shuningdek ichki rotatsiya yo'li bilan;
- "iSpring" MTTda kasbiy bilimlarni o'rgatishdan tashqari, xodimlarning shaxsiy fazilatlarini, jamoaviy ishlashni rivojlantirishni qo'llab-quvvatlaydigan korporativ o'quv dasturlarini tashkil etish va o'tkazish;
- kompaniya uchun qiymatga muvofiq lavozimlarni taqsimlash maqsadida qo'shni pozitsiyalarni guruhlariga birlashtirish va har bir guruhga yagona maoshlarni tayinlash, Bankning tashqi maslahatchilar bilan greydingini ishlab chiqish;
- kundalik amaliyotga korporativ xulq-atvor va uslub me'yorlari va an'alarini joriy etish, bular birgalikda bankning barqaror faoliyatini ta'minlashga, uning obro'sini mustahkamlashga va mijozlar ishonchini oshirishga xizmat qiladi;
- xodimlarni belgilangan maqsad va vazifalarga erishishda yakuniy natijaga yo'naltirish maqsadida moddiy rag'batlantirish (KPI) va nomoddiy rag'batlantirish mexanizmlarini takomillashtirish va optimallashtirish.

Loyihani moliyalashtirish va eskrou-hisobvaraqlar tizimini joriy etish

O'zbekiston Respublikasi uy-joy qurilishi sohasida amalga oshirilayotgan islohotlarga muvofiq, 2026-yil 1-iyuldan boshlab uy-joylarni qurilish bosqichida faqat eskrou-hisobvaraqlar tizimi asosida sotishning majburiy tartibi joriy etiladi. Ushbu mexanizm ulushdorlar mablag'larini himoya qilish, qurilish sohasidagi xatarlarni minimallashtirish va to'liq loyihaviy moliyalashtirishga o'tishga qaratilgan.

Ayni paytda Bank qurilish sohasidagi 46 ta korxonani qamrab olgan holda mijozlar bazasini birlamchi inventarizatsiya qilish bosqichini muvaffaqiyatli yakunladi. Mo'ljallanayotgan moliyalashtirish hajmi 25 ta quruvchidan 63 mlrd so'm miqdorida belgilanib, tajriba-sinov loyihalarini amalga oshirish uchun poydevor bo'lib xizmat qiladi. Qonunchilikdagi o'zgarishlar kuchga kirgunga qadar (2026-yil 1-iyul) moliyalashtirish shartlarini qayd etish maqsadida bozorning asosiy ishtirokchilari bilan muzokaralar jarayoni davom etmoqda.

Bankni 2026-yilda ushbu mexanizmni joriy etishga tayyorlash va texnologik tayyorgarlikni ta'minlash doirasida quyidagi ustuvor vazifalar va erishilgan ko'rsatkichlar belgilandi:

Konsalting yordami: Loyihaviy moliyalashtirish metodologiyasini ishlab chiqish va joriy etish, shuningdek, eskrou tizimini Bankning operatsion faoliyatiga integratsiya qilish uchun EY xalqaro konsalting kompaniyasi jalb etildi. Ekspertlar bilan birgalikda Bankning ichki tartib-qoidalarini regulyatorning yangi talablariga moslashtirish ustida ish olib borilmoqda.

2027-yilgacha ishlab chiquvchilar guruhini tahlil qilish va shakllantirish: Uzoq muddatli hamkorlik uchun ishlab chiquvchi kompaniyalar ro'yxatini shakllantirish va yangilash. Hududlar kesimida quruvchilarning faoliyatini batafsil o'rganish, ularning ishlab chiqarish quvvatlari va ishbilarmonlik obro'sini tahlil qilish.

Loyihalarni parametrlash: "Chek"ning o'rtacha hajmini (kvadrat metr narxi va umumiy investitsiyalar hajmini) aniqlash, shuningdek, har bir loyiha uchun qurilish davrlarini amalga oshirishning prognoz muddatlarini belgilash.

Moliyaviy model va narx belgilash mexanizmlarini ishlab chiqish: Jamg'arish qiymati va eskrou-hisobvaraqlardagi mablag'larni boshqarish xususiyatlarini hisobga olgan holda loyihaviy moliyalashtirish mahsulotlari uchun moslashuvchan narx belgilash algoritmlarini ishlab chiqish.

2027-yilgacha operatsion reja: Eng yaxshi xalqaro amaliyotlar va EY maslahatchilarining tavsiyalarini o'z ichiga olgan keng qamrovli chora-tadbirlar rejasini tayyorlash.

O'zaro hamkorlikni tartibga solish: Yangi sharoitlarda xavf-xatar, g'aznachilik, kreditlash va loyiha monitoringi bo'linmalari o'rtasidagi o'zaro hamkorlikni tartibga soluvchi ichki qoidalarni tasdiqlash.

MOLIYAVIY REJALASH

Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini yanada rivojlantirish bo'yicha rejalashtirilgan vazifalarning muvaffaqiyatli amalga oshirilishi natijasida 2026-yilda asosiy moliyaviy ko'rsatkichlarning barqaror dinamikasi prognoz qilinmoqda.

Bank o'z faoliyati ko'lamini kengaytirib, kreditlash va chakana xizmatlar bozorida o'z mavqegini mustahkamlashga harakat qiladi. Shu bilan birga, Bank balansi va daromadlari tarkibini sifat jihatidan o'zgartirishga alohida e'tibor qaratiladi. Bank operatsiyalarini kengaytirishda asosiy e'tibor Bankning yuqori darajadagi moliyaviy barqarorligini ta'minlash bo'yicha O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining prudensial me'yorlarini so'zsiz bajarishga qaratiladi.

Xususan, Bankning balans ko'rsatkichlari asosiy parametrlari prognozi quyidagilarga asoslangan:

a) *likvidli aktivlar regulyatorning likvidlilik ko'rsatkichlari bo'yicha talablarini hisobga olgan holda prognoz qilingan;*

b) *kapital monandligi ko'rsatkichlari bo'yicha regulyator talablarini hisobga olgan holda kredit portfeli prognoz qilingan;*

c) *mijozlarning mablag'lari kredit portfeli va DQQ portfeli prognozini hisobga olgan holda prognoz qilindi.*

2026-yil uchun kapital yetarliligi prognozi

Xususiyatlari	01.10.2025 y. (haqiqat)	01.01.2026 y. (kutlayotgan)	01.01.2027 y. (prognoz)	O'zgarish
Tavakkalchilikka tortilgan aktivlarning umumiy summasi	6 961 163	8 646 723	10 186 923	1 665 538
Leverajni hisoblash uchun aktivlar	9 493 473	10 801 524	10 954 513	152 989
1-darajali kapital	922 067	922 067	1 424 230	502 163
Jami - Regulyativ kapital	1 174 315	1 310 065	1 742 236	462 171
1-darajali kapitalning yetarlilik koeffitsiyenti	13,25%	10,66%	13,69%	n.n. 3.03%
Regulyativ kapitalning yetarlilik koeffitsiyenti	16,87%	15,15%	16,73%	n.n. 2.58%
Leveraj koeffitsiyenti	9,71%	8,53%	10,99%	n.n. 2.46%
1-darajali kapital uchun maksimal risk miqdori	8 995 775	8 995 775	13 894 662	4 898 887

2026-yil uchun faoliyatni moliyaviy rejalashtirishda Bank kapitaliga qo'shimcha mablag' kiritish, shuningdek, Bankning biznes modeliga sezilarli o'zgartirishlar kiritish nazarda tutilmagan.

Bankning 2026-yildagi asosiy foyda yoki zarar ko'rsatkichlari prognozi quyidagilarga asoslangan edi:

a) *foizli daromadlar kredit portfeli va DQQlar portfeli hajmidan kelib chiqib hisoblangan;*

b) kreditlar bo'yicha zararlarni qoplash zaxiralari kredit portfelining taxminan 2,0 foizini tashkil etadi;

c) foizsiz daromadlar 2025-yilga nisbatan taxminan 22% ga o'sadi;

g) operatsion xarajatlar 2025-yilga nisbatan taxminan 37% ga oshadi.

Xususan, 2026-yilda foizli tushumlar hajmi 1 321 mlrd. so'mni, shu jumladan kredit faoliyati bo'yicha 1 023 mlrd. so'mni (2025-yilga nisbatan o'sish 26%) tashkil etishi rejalashtirilgan.

Hisob-kitoblarga ko'ra, xodimlar soni va asosiy vositalarning eskirishi bo'yicha xarajatlarning sezilarli darajada oshishi munosabati bilan Bankning operatsion xarajatlari 584,5 mlrd. so'mni tashkil etadi.

Natijada, Bank quyidagi hajmda sof foyda olishi kutilmoqda: 620 mlrd. so'm

Yuqoridagi tamoyillarni inobatga olgan holda, Biznes-rejaga Bank faoliyatining 2026-yilga mo'ljallangan prognoz ko'rsatkichlari ilova qilinadi.

Biznes-rejaning prognoz ko'rsatkichlari bajarilishini monitoring va nazorat qilish biznes yo'nalishlari bo'yicha reja ko'rsatkichlarini, shuningdek tegishli chora-tadbirlar rejalarini detallashtirish asosida amalga oshiriladi.

PROGNOZ BALANSI (mln.so'mda)

Asosiy ko'rsatkichlar	Kutilgan 01.01.2026 y.	Bashorat 01.04.2026 y.	Bashorat 01.07.2026 y.	01.10.2026-yil uchun prognoz	01.01.2027-yil uchun prognoz
AKTIVLAR					
Kassa naqdligi	650 000	657 500	665 000	672 500	680 000
O'zRMBdan olinadigan	285 000	305 080	325 161	345 241	365 322
Banklardagi mablag'lar	1 423 922	1 427 093	1 572 596	1 645 604	1 764 376
Savdo qimmatli qog'ozlari	870 000	922 500	945 000	967 500	990 000
Kreditlar va lizinglar, netto	4 244 471	4 721 552	5 009 877	5 227 020	5 356 811
Investitsiyalar	414	414	414	414	414
Asosiy vositalar	405 000	421 250	437 500	453 750	490 000
Boshqa aktivlar	479 500	494 625	509 750	524 875	540 000
AKTIVLAR JAMI	8 358 307	8 950 015	9 465 298	9 836 905	10 186 923
MAJBURIYAT					
Talab qilib olinadigan depozitlar	3 000 000	3 116 283	3 174 851	3 233 452	3 300 000
Depozitlar, jamg'arma va muddatli depozitlar	3 200 000	3 525 645	3 725 654	3 836 043	3 907 175
Boshqa banklarning hisobvaraqlari, banklararo depozitlar, kreditlar va qarzlari	743 910	770 959	805 246	839 533	873 820
Chiqarilgan obligatsiyalar	45 114	45 114	100 000	100 000	100 000
Boshqa majburiyatlar	150 408	155 306	160 204	165 102	170 001
JAMI MAJBURIYATLAR	7 139 432	7 613 307	7 965 955	8 174 129	8 350 996
KAPITAL					
Ustav kapitali	860 280	860 280	860 280	1 060 280	1 060 280
JAMI KAPITAL	1 218 875	1 336 708	1 499 342	1 662 775	1 835 927
JAMI MAJBURIYATLAR VA KAPITAL	8 358 307	8 950 015	9 465 298	9 836 905	10 186 923

DAROMAD VA XARAJATLAR TO'G'RISIDA PROGNOZ HISOBOT (mln.so'mda)

Ko'rsatkichlar nomi	Kutilgan 01.01.2026 y.	Bashorat 01.04.2026 y.	Bashorat 01.07.2026 y.	01.10.2026-yil uchun prognoz	01.01.2027- yil uchun prognoz
FOIZLI DAROMADLAR	1 063 046	300 215	625 007	967 394	1 320 952
FOIZ XARAJATLARI	485 235	137 355	281 927	433 876	591 593
SOF FOIZLI DAROMADLAR	577 811	162 860	343 079	533 518	729 358
Ehtimoliy zararlarni baholash	92 241	60 000	73 267	86 533	99 800
Ehtimoliy zararlar baholangandan keyingi sof foizli daromadlar	485 570	102 860	269 813	446 985	629 559
FOIZSIZ DAROMADLAR	1 007 186	260 659	553 678	855 544	1 167 012
FOIZSIZ XARAJATLAR	451 529	101 910	230 113	358 315	486 518
FOIZSIZ SOF DAROMADLAR	555 657	158 749	323 565	497 229	680 494
OPERATSION XARAJATLAR	428 203	131 634	273 188	421 178	584 500
SOLIQ TO'LASHDAN OLDINGI SOF FOYDA	586 833	129 975	320 190	523 035	725 552
Foyda soliqlarini baholash	86 054	18 846	46 428	75 840	105 205
SOF FOYDA (ZARAR)	500 779	111 128	273 762	447 195	620 347