

**AKSIYADORLIK TIJORAT BANKI  
"ASIA ALLIANCE BANK"**

---

**"ASIA ALLIANCE BANK" AKSIYADORLIK TIJORAT BANKINING  
2025-YILDAGI FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISH VA KENGAYTIRISH  
BO'YICHA  
BIZNES-REJA**



***"ASIA ALLIANCE BANK" ATB KUZATUV KENGASHINING QARORI BILAN TASDIQLANGAN.  
(2024-yil "28- noyabrdagi K-63-sonli bayonnoma).***

---

## MUNDARIJA

|   |           |
|---|-----------|
| <b>MUQADDIMA.....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>"ASIA ALLIANCE BANK" ATB UCHUN JORIY VAZIYAT VA MUROJAATLAR TAHLILI ..</b> | <b>4</b>  |
| Makroiqtisodiy yo‘nalishlar .....   | 4         |
| O‘zbekistonda bank sektori .....  | 7         |
| Bank uchun asosiy chaqiriqlar.....  | 11        |
| Bankning bozordagi o‘rni.....   | 14        |
| Raqobat muhiti tahlili .....  | 15        |
| Bank faoliyatini rivojlantirishning asosiy yo‘nalishlari.....                 | 16        |
| Kredit faoliyati.....   | 17        |
| Bankning investitsiya va emissiya faoliyati.....                              | 20        |
| Banklararo pul va valyuta bozorlaridagi operatsiyalar .....                   | 21        |
| Xalqaro faoliyat.....   | 23        |
| Chakana biznes.....   | 24        |
| Korporativ biznes .....   | 26        |
| Tavakkalchiliklarni boshqarish tizimi .....                                   | 28        |
| Axborot texnologiyalari.....  | 30        |
| Marketing faoliyatini rivojlantirish.....                                     | 32        |
| Bank xodimlarini boshqarish tizimini takomillashtirish.....                   | 33        |
| <b>MOLIYAVIY REJALASH.....</b>  | <b>34</b> |
| <b>ILOVALAR</b>   |           |
| 2025-yil uchun balans prognozi  |           |
| 2025-yil uchun daromadlar va xarajatlar to‘g‘risidagi hisobot prognozi        |           |

## MUQADDIMA

Mazkur Biznes-reja "ASIA ALLIANCE BANK" ATB tomonidan 2025-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 B2 global shkalasi bo'yicha milliy va xorijiy valyutadagi depozitlarning uzoq va qisqa muddatli reytinglari "Ijobiy" prognozi bilan, kontragentning tavakkalchiligi (Counterparty Risk Assessment) B1 darajasida berildi.

## "ASIA ALLIANCE BANK" ATB UCHUN JORIY VAZIYAT VA MUROJAATLAR TAHLILI

### Makroiqtisodiy yo'nalishlar

2024-yilda O'zbekiston iqtisodiyoti o'tgan yillarga nisbatan yuqori sur'atlarda o'sishda davom etdi. Statistika agentligi ma'lumotlariga ko'ra, 2024-yilning yanvar-sentyabr oylarida O'zbekiston Respublikasining yalpi ichki mahsuloti (YAIM) hajmi joriy narxlarda 1 015,3 trln. so'mni (80,6 mlrd. AQSH dollariga teng bo'lib, uning o'sishi 2023-yilning yanvar-sentyabriga nisbatan real hisobda 6,6% ni tashkil etdi. Joriy yil yakunlari bo'yicha o'sish 6 foiz darajasida bo'lishi kutilmoqda. YAIM o'sishiga qishloq, o'rmon va baliqchilik xo'jaligi tarmoqlari - 0,7 f.p., sanoat - 1,6 f.p., qurilish - 0,7 f.p. va xizmatlar sohasi - 3,3 f.p. mahsulotlarga sof soliqlarning o'sishi hisobiga YAIM 0,3 f.p.ga oshdi.

### Makroiqtisodiy ko'rsatkichlar

(2024-yil yanvar-sentyabr uchun)

|  | Mrld so'm   | 2023 yil<br>yanvar-sentabr<br>davriga<br>nisbatan, %da |
|--|-------------|--|
| Yalpi ichki mahsulot                       | 1 015 331,8 | 106,6  |
| Sanoat mahsuloti                           | 629 171,5   | 107,0  |
| Qishloq, o'rmon va baliq xo'jaligi         | 323 878,0   | 103,1  |
| Asosiy kapitalga investitsiyalar           | 343 085,9   | 131,0  |
| Qurilish ishlari                           | 167 101,2   | 109,1  |
| Yuk aylanmasi (mln. t/km)                  | 58 191,1    | 103,9  |
| Yo'lovchi aylanmasi (mln. yo'lovchi-km)    | 119 100,1   | 105,8  |
| Ko'rsatilgan bozor xizmatlari, jami        | 564 777,7   | 112,8  |
| Chakana tovar aylanishi                    | 259 327,4   | 109,2  |
| Inflyatsiya                                | x           | 10,5   |
| Tashqi savdo aylanmasi, (mln AQSH dollari) | 48 206,3    | 107,7  |
| Eksport                                    | 19 773,8    | 111,5  |
| Import qilish                              | 28 432,4    | 105,2  |
| Saldo (+,-)                                | -8 658,6    | x  |

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

2024-yilning yanvar-sentyabr oylarida aholi jon boshiga hisoblangan YAIM hajmi joriy narxlarda 27 384,0 ming so'mni (yoki 2 174,2 AQSH dollari ekvivalentida) tashkil etdi. AQSH dollari) ni tashkil etdi va 2023-yilning yanvar-sentyabr oylari bilan taqqoslaganda 4,4% ga o'sdi.

Markaziy banklar tomonidan 2023-2024 yillarda olib borilayotgan qat'iy pul-kredit siyosati natijasida global inflyatsiya bosqichma-bosqich pasayishda davom etmoqda. XVJning jahon inflyatsiyasi bo'yicha oktyabr oyidagi prognozi avvalgi prognozga nisbatan biroz pasaygan va 2024-yilda 5,8 foiz darajasida bo'lishi kutilmoqda. Iqtisodiyoti rivojlangan mamlakatlarda inflyatsiya darajasining pasayish tendensiyasi saqlanib qolishi va joriy yilda 2,6 foizni, rivojlanayotgan mamlakatlarda 7,9 foizni tashkil etishi prognoz qilinmoqda. Pul-kredit siyosatining davom ettirilishi natijasida inflyatsion bosimning pasayishi kutilayotgan bo'lsa-da,

joriy yil oxiriga kelib aksariyat savdo hamkorlarda inflyatsiya maqsadli ko'rsatkichlardan sezilarli darajada yuqori darajada saqlanib qolishi prognoz qilinmoqda.

2024-yilning yanvar-sentyabr oylarida O'zbekiston iqtisodiyotida inflyatsion jarayonlar turli yo'nalishlarga ega bo'ldi. Joriy yilning birinchi choragida yillik inflyatsiyaning pasayish tendensiyasi kuzatilib, yil boshidagi 8,8 foizdan mart oyida 8 foizgacha pasaydi. Biroq may oyida inflyatsiya 10,6 foizgacha tezlashdi, bu dori-darmonlar va tibbiy xizmatlarga qo'shilgan qiymat solig'ining joriy etilishi, shuningdek, energiya resurslari narxlarining erkinlashtirilishi bilan bog'liq edi. Uchinchi chorak davomida inflyatsiya yillik 10,5% darajasida saqlanib qoldi.

2024-yilning 9 oyi yakunlari bo'yicha respublikaning tashqi savdo aylanmasi 48,2 mlrd. AQSH dollariga yetdi va o'tgan yilning mos davriga nisbatan 3,5 mlrd. AQSH dollariga yoki 7,7% ga o'sdi. Shu jumladan, eksport hajmi 19,8 mlrd. AQSH dollari (o'sish 11,5%), import hajmi - 28,4 mlrd. AQSH dollari (o'sish 5,2%).

### O'zbekiston Respublikasi bilan tashqi savdoda eng katta ulushga ega bo'lgan mamlakatlar

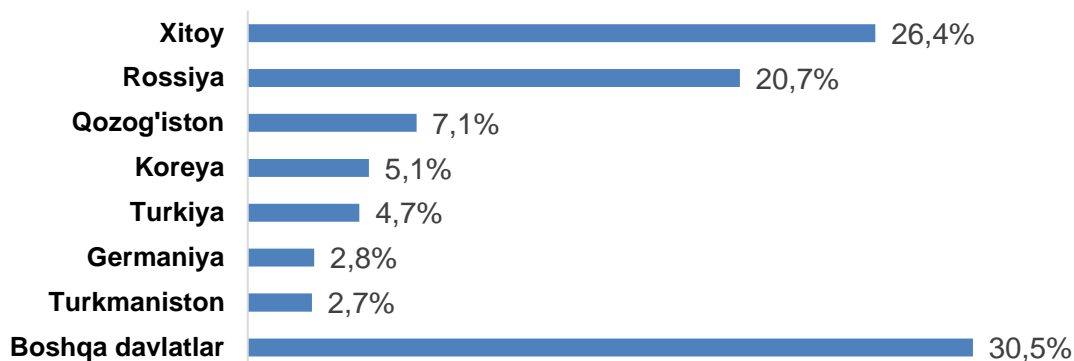
(2024-yil yanvar-sentyabr oylari uchun, mln. AQSH)

|   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| <b>КНР</b><br><b>ВТО – 9 034,1</b><br>Экспорт: 1 528,3<br>Импорт: 7 505,9<br> 18,7%  | <b>Россия</b><br><b>ВТО – 8 664,4</b><br>Экспорт: 2 769,7<br>Импорт: 5 894,7<br> 18,0% | <b>Казахстан</b><br><b>ВТО – 3 010,1</b><br>Экспорт: 997,7<br>Импорт: 2 012,3<br> 6,2% | <b>Турция</b><br><b>ВТО – 2 179,2</b><br>Экспорт: 845,8<br>Импорт: 1 333,4<br> 4,5% | <b>Республика Корея</b><br><b>ВТО – 1 476,8</b><br>Экспорт: 27,4<br>Импорт: 1 449,3<br> 3,1% |
| <b>Туркменистан</b><br><b>ВТО – 867,8</b><br>Экспорт: 87,2<br>Импорт: 780,6<br> 1,8% | <b>Франция</b><br><b>ВТО – 859,4</b><br>Экспорт: 588,5<br>Импорт: 270,8<br> 1,8%       | <b>Германия</b><br><b>ВТО – 856,9</b><br>Экспорт: 63,1<br>Импорт: 793,9<br> 1,8%       | <b>Афганистан</b><br><b>ВТО – 762,1</b><br>Экспорт: 739,5<br>Импорт: 22,6<br> 1,6%  | <b>США</b><br><b>ВТО – 672,2</b><br>Экспорт: 238,4<br>Импорт: 433,8<br> 1,4%                 |

Mamlakat eksport salohiyatini oshirish, eksportyorlarni davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash va eksport mahsulotlari nomenklaturasini kengaytirishga qaratilgan islohotlar natijasida eksportyorlar soni 6710 taga yetkazilib, tovarlar va xizmatlar eksporti hajmi 13 980,6 mln. AQSH dollariga (nomonetar oltindan tashqari) o'sdi va 2023-yilning mos davriga nisbatan 15,5% ga oshdi.

Eksport tarkibida tovarlar 74,6 foizni, shundan boshqa tovarlar 29,5 foizni, sanoat tovarlari 16,1 foizni, oziq-ovqat mahsulotlari va tirik hayvonlar 7,3 foizni, kimyoviy moddalar va shunga o'xshash mahsulotlar 6,2 foizni tashkil etdi.

Importning 2/3 qismidan ko'prog'i XXR, Rossiya, Qozog'iston, Koreya Respublikasi, Turkiya, Germaniya va Turkmaniston kabi yirik hamkor davlatlarga to'g'ri keladi.:



Uning tarkibida asosiy ulushni mashinalar va transport uskunalari (35,5%), sanoat tovarlari (15,1%), shuningdek, kimyoviy moddalar va shunga o'xshash mahsulotlar (13,3%) egallaydi.

So'mning AQSH dollariga nisbatan kursi joriy yilning 9 oyida 3 foizga qadrsizlandi. Valyuta kursining nisbatan barqarorligi eksport tovarlari narxlarining qulay konyunkturasi, pul o'tkazmalarining yuqori o'sishi, shuningdek, davlat va xususiy sektor tomonidan tashqi qarz mablag'larining jalb etilishi bilan izohlanadi.

Oltin narxining oshishi fonida O'zbekistonning oltin-valyuta zaxiralari joriy yilning 1 oktyabr holatiga 41,14 mlrd dollarni tashkil etdi. Oltinning jahon narxlarini joriy yilning 9 oyida 29,2 foizga o'sib, rekord darajaga yetdi. Jahondagi geosiyosiy keskinlik, foiz stavkalarining pasayishi va markaziy banklarning oltin-valyuta zaxiralarida oltinning ulushini oshirishga qaratilgan siyosati tufayli oltinga bo'lgan talab yuqorilgicha qolmoqda.

2024-yilning 9 oyida pul o'tkazmalari hajmi 11,3 milliard dollarni tashkil etdi, bu o'tgan yilning shu davriga nisbatan 34,8 foizga ko'pdir. Pul o'tkazmalari o'sishining muhim omillari sifatida migrantlarni qabul qiluvchi mamlakatlardagi nisbatan barqaror valyuta kursi, ish haqining yuqori o'sish sur'atlari, iqtisodiy faollik va ishchi kuchiga bo'lgan doimiy talabni ko'rsatish mumkin.

O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining 2025-yil va 2026-2027-yillarga mo'ljallangan pul-kredit siyosatining asosiy yo'nalishlariga ko'ra, Markaziy bank inflyatsiyani 5 foizlik target darajasigacha pasaytirish va o'rta muddatli istiqbolda narxlar barqarorligini ta'minlashga qaratilgan faol pul-kredit siyosatini davom ettiradi. Pul-kredit sharoitlari inflyatsiyani barqaror pasaytirish uchun yetarli darajada qat'iy ushlab turiladi, shuningdek, inflyatsiyaning barcha ehtimoliy xatarlari yuzaga kelganda pul-kredit siyosati instrumentlari orqali o'z vaqtida zarur choralar ko'riladi.

Tashqi savdo hamkorlaridagi iqtisodiy vaziyat hamda turli omillar va ularning inflyatsiyaga ta'siri ehtimolini inobatga olgan holda kelgusi yillar uchun pul-kredit siyosatining asosiy yo'nalishlari makroiqtisodiy rivojlanishning uchta ssenariysi (asosiy, muqobil va riskli) asosida ishlab chiqildi.

Bunda, asosiy ssenariy joriy ichki va tashqi sharoitlarning saqlanib qolishi, jumladan, global inflyatsiyaning pasayishi, jahon iqtisodiyotining ijobiy o'sish sur'atlari, xomashyo narxlarining barqaror yuqoriligi, ichki talabning o'sishi va islohotlarning faol davom ettirilishini nazarda tutadi. Asosiy ssenariyga ko'ra, qat'iy pul-kredit siyosati va fiskal konsolidatsiya ta'sirida yalpi ichki mahsulotning real o'sishi 2025-yilda 5,5-6,0 foiz, 2026-yilda 5,5-6,5 foiz va 2027-yilda 6,0-6,5 foiz darajasida prognoz qilinmoqda. Pul-kredit siyosatining nisbatan qat'iy

shartlarini ta'minlash iste'mol talabini normallashtirish va inflyatsiyani 2025-yilda 6,0-7,0 foizgacha pasaytirish, 2026-2027-yillarda esa 5 foizlik targetga yaqinlashtirish imkonini beradi.

**Muqobil ssenariy** joriy ichki sharoitlarning saqlanib qolishi va tashqi xatarlarning kuchayishini, masalan, yuqori global inflyatsiyaning uzoqroq muddat saqlanib qolishi, yirik iqtisodiyotlarda iqtisodiy faollikning pasayishi va jahon iqtisodiyoti fragmentatsiyasining kuchayishini nazarda tutadi. Shu bilan birga, tashqi xatarlarning iqtisodiy o'sishga salbiy ta'siri ichki talabni qo'llab-quvvatlash, shu jumladan fiskal rag'batlantirish va kredit qo'yilmalarini ko'paytirish orqali qoplanishi kutilmoqda. Natijada iqtisodiy o'sish sur'atlari 2025-yilda 5,0-5,5 foiz, 2026-yilda 5,0-6,0 foiz va 2027-yilda 5,5-6,5 foiz darajasida prognoz qilinib, inflyatsiya darajasi 2025-yilda 7-8 foiz, 2026-yilda 6 foiz atrofida va 2027-yilning birinchi yarmida 5 foiz bo'lishi kutilmoqda.

Asosiy va muqobil ssenariylardan tashqari inflyatsion xatarlarning kuchayishiga asoslangan **riskli ssenariy** ham ko'rib chiqilgan. Ushbu ssenariyda mintaqadagi iqlim o'zgarishining ishlab chiqarish ko'rsatkichlariga salbiy ta'siri, ishlab chiqarishning cheklanganligi sharoitida fiskal rag'batlarning oshishi, shuningdek, energiya resurslari taklifining iqtisodiyot ehtiyojlariga mos kelmasligi natijasida yalpi ishlab chiqarishning qisqarishi bilan bog'liq inflyatsiyani oshiruvchi xatarlar hisobga olingan. Ushbu ssenariy doirasida inflyatsiya 2025-yilda 8-9 foiz, 2026-yilda 7-8 foiz va 2027-yil oxiriga kelib 5 foizlik target darajasiga yetishi kutilmoqda.

## O'zbekistonda bank sektori

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

| Ko'rsatkichlar nomi  | 01.10.2023y.   | 01.10.2024y.     | O'sish, %  |
|--|----------------|------------------|------------|
| <b>YaIM*</b>   | <b>750 926</b> | <b>1 015 332</b> | <b>-</b>   |
| <b>Bank aktivlari</b>  | <b>615 802</b> | <b>728 529</b>   | <b>20%</b> |
| Aktivlarning YaIMga nisbati, foizda  | 82%            | 72%              |            |
| <b>Kredit qo'yilmalari</b>   | <b>451 610</b> | <b>515 641</b>   | <b>14%</b> |
| Kredit qo'yilmalarining YaIMga nisbati, foizda                                     | 60%            | 51%              |            |
| <b>Depozitlar</b>  | <b>221 335</b> | <b>286 947</b>   | <b>30%</b> |
| Depozitlarning YaIMga nisbati, % da  | 29%            | 28%              |            |
| <b>Kapital</b>   | <b>89 030</b>  | <b>108 983</b>   | <b>22%</b> |
| Kapitalning YaIMga nisbati, %  | 12%            | 11%              |            |
| <b>Sof foyda</b>   | <b>8 023</b>   | <b>8 086</b>     | <b>1%</b>  |
| ROA  | 2,4%           | 2,0%             | -0,4 f.b.  |
| ROE  | 12,7%          | 10,5%            | -2,2 f.b.  |
| <b>Banklarning kreditlari va depozitlari bo'yicha stavkalar</b>                    |                |                  |            |
| Milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha o'rtacha                                     | 23,0%          | 23,2%            | 0,2 f.b.   |
| Xorijiy valyutadagi kreditlar bo'yicha o'rtacha stavkalar                          | 9,1%           | 10,6%            | 1,5 f.b.   |
| Aholining milliy valyutadagi depozitlari bo'yicha o'rtacha stavkalar               | 21,1%          | 22,0%            | 0,9 f.b.   |
| Aholining chet el valyutasidagi depozitlari bo'yicha o'rtacha stavkalar            | 4,9%           | 4,9%             | -          |
| Yuridik shaxslarning milliy valyutadagi depozitlari bo'yicha o'rtacha stavkalar    | 16,8%          | 16,2%            | -0,6 f.b.  |
| Yuridik shaxslarning chet el valyutasidagi depozitlari bo'yicha o'rtacha stavkalar | 4,2%           | 5,3%             | 1,2 f.b.   |

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

2024-yilning 9 oyi yakunlariga ko'ra, bank sektorining asosiy ko'rsatkichlari barqaror o'sish sur'atlarini namoyon etdi. O'zbekiston banklarining jami aktivlari o'tgan yilning mos davriga nisbatan 20 foizga o'sib, 2024-yilning 9 oyi yakuniga ko'ra qariyb 729 trln. so'mga yetdi.

2024-yilning 9 oyi davomida tijorat banklari tomonidan jami 200,0 trln. so'm kreditlar ajratilib, o'tgan yilning mos davriga nisbatan o'sish 9 foizni tashkil etdi. Taqqoslanayotgan davrda banklarning umumiy kredit portfeli 14 foizga o'sib, 01.10.2024-yil holatiga 516 trln. so'mga yetdi. 2024-yilning 9 oyi yakunlariga ko'ra, banklarning milliy valyutadagi kreditlari portfelinig o'rtacha tortilgan daromadliligi 23,2 foizni tashkil etdi (9 oyda - 23,2 foiz). 2023-yilda - 23,0%), xorijiy valyutada - 10,6% (9,1%).

Banklarning depozit bazasi sezilarli darajada kengayib, o'tgan yilning shu davriga nisbatan 30 foizga oshdi va 2024-yil 1-oktyabr holatiga 287 trln. so'mni tashkil etdi. Aholi omonatlari hajmi 36 foizga o'sib, 113,8 trln. so'mga yetdi. Iqtisodiyotni dollarsizlashtirish siyosati olib borilayotgan sharoitda milliy valyutadagi depozitlarni jalb qilish stavkasining oshishi kuzatilmoqda.

Banklarning umumiy kapitali 22 foizga oshib, 109 trln. so'mga yetdi. 2024-yilning 9 oyida banklarning sof foydasi shu davr ko'rsatkichiga nisbatan 1 foizga oshib, 8 trln. so'mdan oshdi. Shu bilan birga, banklar faoliyatining samaradorlik ko'rsatkichlari, jumladan ROA ko'rsatkichi 2,4 foizdan 2,0 foizgacha, ROE ko'rsatkichi 12,9 foizdan 10,5 foizgacha yomonlashgani kuzatilmoqda.

### Bank sektorining institutsional xususiyatlari

2024-yil 1-oktyabr holatiga ko'ra, O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan davlat ro'yxatidan o'tkazilgan jami faoliyat ko'rsatayotgan tijorat banklari soni 35 tani, shundan davlat ulushi mavjud banklar soni 10 tani, xususiy va boshqa banklar soni 25 tani tashkil etdi.

#### Kredit tashkilotlari va ularning tarkibiy bo'linmalari soni, birlik

| Ko'rsatkichlar nomi                                | 01.10.2023y. | 01.10.2024y. |
|--|--------------|--------------|
| <b>Kredit tashkilotlari, jami*</b>                 | <b>204</b>   | <b>221</b>   |
| <i>shu jumladan:</i>                               |              |              |
| <b>tijorat banklari, shu jumladan:</b>             | <b>35</b>    | <b>36</b>    |
| Davlat ulushi bo'lgan banklar                      | 10           | 9            |
| Boshqa banklar                                     | 25           | 27           |
| <b>nobank kredit tashkilotlari, shu jumladan:</b>  | <b>169</b>   | <b>185</b>   |
| Mikromoliya tashkilotlari                          | 84           | 93           |
| Lombardlar   | 84           | 91           |
| Ipotekani qayta moliyalashtirish tashkilotlari     | 1            | 1            |
| <b>Tijorat banklari filiallari, jami</b>           | <b>697</b>   | <b>488</b>   |
| <b>Bank xizmatlari markazlari (mini-banklar)</b>   | <b>1 784</b> | <b>1 749</b> |
| <b>24/7 o'z-o'ziga xizmat ko'rsatish punktlari</b> | <b>3 484</b> | <b>4 149</b> |

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

O'zbekiston bank sektorida yuqori konsentratsiya saqlanib qolmoqda, xususan, banklar barcha aktivlarining 67 foizi hamon davlat ulushiga ega banklarga, 54 foizi esa 5 ta davlat bankiga (Milliy bank, O'zsanoatqurilishbank, Agrobank, Asakabank va Xalq banki) tegishli. Davlat banklarining depozit bazasi ularning kreditlariga nisbatan 41 foizni tashkil etadi. Taqqoslash uchun, xususiy banklarda bu ko'rsatkich 90 foizdan yuqori. Shu bilan birga, jismoniy shaxslarning depozitlari bank tizimidagi jami depozitlarning atigi 40 foizini tashkil etadi, bu YalMning qariyb 11 foizini tashkil etadi.



| Mlrd.sum        | Aktivlar       |             | Kreditlar      |             | Kapital        |             | Depozitlar     |             |
|-----------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                 | Summa          | Ulush,%     | Summa          | Ulush,%     | Summa          | Ulush,%     | Summa          | Ulush,%     |
| <b>Jami</b>     | <b>738 721</b> | <b>100%</b> | <b>515 641</b> | <b>100%</b> | <b>109 170</b> | <b>100%</b> | <b>286 947</b> | <b>100%</b> |
| Davlat banklari | 491 694        | 67%         | 358 578        | 70%         | 67 817         | 62%         | 146 039        | 51%         |
| Boshqa banklar  | 247 027        | 33%         | 157 063        | 30%         | 41 353         | 38%         | 140 908        | 49%         |

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

Mamlakatda banklar aksiyalarining davlat paketini tegishli tajriba va vakolatlarga ega bo'lgan strategik investorlarga sotish orqali bank sektorida davlat ulushini kamaytirish bo'yicha zarur chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son Farmoni bilan tasdiqlangan 2020-2025-yillarda O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi doirasida 2025-yilda bank tizimida davlat ulushini 40 foizga tushirish, bank tizimida xususiy sektor ulushini 18 foizdan 60 foizga yetkazish belgilangan.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi "2022 - 2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi PF-60-son Farmonida davlat ulushiga ega tijorat banklarida transformatsiya jarayonlarini yakunlash, 2026-yil yakuniga qadar bank tizimi aktivlarida xususiy sektor ulushini 60 foizga yetkazish belgilangan.

2023 yil iyun oyida "Ipoteka-bank"dagi 73,71 foiz davlat ulushini Vengriyaning OTP bankiga sotish bo'yicha bitim yakunlandi, yaqin uch yil ichida OTP Bank "Ipoteka-bank"ning qolgan 25 foiz aksiyalarini sotib olib, o'z ulushini 98 foizga yetkazishni rejalashtirmoqda. "Ipoteka-bank" xususiylashtirilgandan keyingi yana bir yutuq rasmiy organlar tomonidan ikkita yirik davlat banki "Asaka" va "Sanoat qurilish"ni xususiylashtirish to'g'risida qaror qabul qilinishi bo'ldi. 2024-yilning 2-3-may kunlari bo'lib o'tgan Toshkent xalqaro investitsiya forumi doirasida Yevropa tiklanish va taraqqiyot banki bilan "Asakabank"ni xususiylashtirish to'g'risida bitim imzolandi, shuningdek, "O'zsanoatqurilishbank"ni xususiylashtirishni jadallashtirish bo'yicha ishlar olib borilmoqda.

### Bank plastik kartalari, terminallari, bankomatlari, infokioskalari va mijozlari haqidagi ma'lumotlar

| Ko'rsatkichlar nomi  | 01.10.2023y. | 01.10.2024y. | O'sish, % |
|--|--------------|--------------|-----------|
| Bank plastik kartalari soni                                | 41 359 507   | 53 583 382   | 30%       |
| To'lov terminallari soni                                   | 429 182      | 424 009      | -1%       |
| Bankomatlar va infokiosklar soni                           | 24 036       | 28 433       | 18%       |
| Amalga oshirilgan to'lovlar summasi                        | 181 545      | 237 481      | 31%       |
| to'lov terminallari orqali, mlrd. so'm                     | 39 335 648   | 48 410 876   | 23%       |
| Masofaviy xizmatlardan foydalanuvchilar soni, shu jumladan | 1 311 418    | 1 441 740    | 10%       |
| Yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlar soni     | 38 024 230   | 46 969 136   | 24%       |

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

Zamonaviy sharoitda bank sektorining raqamli transformatsiyasi raqamli iqtisodiyotni shakllantirish jarayonining ajralmas qismidir. "Raqamli O'zbekiston - 2030" strategiyasi doirasida raqamli moliyaviy xizmatlarni rivojlantirish, xususan, aholining keng qatlamlari uchun masofaviy xizmatlardan foydalanish imkoniyatini ta'minlash va ularning sifatini yaxshilash

bo'yicha zarur choralar ko'rildi. Bugungi kunda mamlakatda 5 ta raqamli bank (TBC Bank, Anor Bank, Uzum Bank, Smart Bank, Hayot Bank) faoliyat yuritmoqda.

### Pul va valyuta bozorlarining asosiy indikatorlari

| Ko'rsatkichlar nomi   | 01.10.2023y. | 01.10.2024y. |
|---|--------------|--------------|
| Asosiy stavka   | 14%          | 13.5%        |
| <i>UZONIA stavkasi</i>  | 14%          | 13.5%        |
| O'zRMB muomalaga chiqargan obligatsiyalar hajmi (mlrd. so'm)                                    | 20 841       | 9 000        |
| <i>O'rtacha tortilgan stavka</i>  | 16,5%        | 15.6%        |
| Markaziy bankning depozit auksionlarida banklar tomonidan mablag'lar taklifi hajmi (mlrd. so'm) | 79 135       | 72 465       |
| Jalb qilingan mablag'lar hajmi (mlrd. so'm)   | 79 135       | 72 465       |
| <i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>   | 14%          | 13.8%        |
| Tijorat banklari tomonidan Markaziy bankka joylashtirilgan overnayt depozitlar (mlrd. so'm)     | 11 226       | 15 672       |
| <i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>   | 12%          | 11,8%        |
| Milliy valyutadagi banklararo depozitlar (jalb qilish)  | 258 313      | 190 904      |
| <i>O'rtacha tortilgan foiz stavkasi</i>   | 14%          | 14,6%        |
| O'zRVBda xorijiy valyutalar savdosi hajmi, mln. AQSH  | 18 284       | 18 202       |
| <i>Xarid qilish</i>   | 14 010       | 12 881       |
| <i>Sotish</i>   | 4 274        | 5 321        |
| <i>O'rtacha tortilgan valyuta kursi, doll. AQSH/so'm</i>  | 11 561       | 12 599       |
| Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslardan sotib olingan xorijiy valyuta hajmi, mln. AQSH  | 8 932        | 11 763       |
| <i>Tijorat banklari tomonidan jismoniy shaxslarga sotilgan xorijiy valyuta hajmi, mln. AQSH</i> | 6 826        | 6 905        |
| AQSH dollarining so'mga nisbatan rasmiy kursi   | 12156        | 12 715       |
| 2024-yil 9 oydagi o'zgarish, so'm   |              | 377          |
| 2024-yil 9 oydagi o'zgarish, %  |              | 3,05%        |

Markaziy bankning statistika byulleteni ma'lumotlari asosida

## Bank uchun asosiy chaqiriqlar

Iqtisodiy va operatsion muhitdagi so'nggi tendensiyalarni o'rganish va Bank faoliyatini rivojlantirishning miqdoriy va sifat parametrlarini tahlil qilish Bankning barqaror rivojlanishini ta'minlash va uning bozordagi raqobatbardosh ustunliklarini oshirish yo'lidagi quyidagi muammolarni aniqlash imkonini beradi.

**Tashqi omillar ta'siri va jahondagi siyosiy vaziyatning o'zgarishi.** Global bozorlardagi keskin o'zgarishlar va savdo aloqalarining sezilarli darajada buzilishi, oziq-ovqat va yoqilg'i bozorlaridagi narx shoklari natijasida jahon iqtisodiyotining zaiflashishi yuqori darajadagi noaniqlikni keltirib chiqarmoqda va O'zbekistonning rivojlanish istiqbollari, xususan, tadbirkorlikka bo'lgan ishonchning pasayishi va investorlar uchun noaniqlikning oshishi, aholi daromadlari va pul o'tkazmalari darajasiga salbiy ta'sir ko'rsatmoqda. Ushbu tendensiyalar va O'zbekiston Markaziy bankining pul-kredit siyosatini qat'iylashtirish sharoitida biznes yuritish shartlari murakkablashmoqda, savdo aloqalarining buzilishi bank mijozlarining tashqi savdo bo'yicha pul oqimlariga salbiy ta'sir ko'rsatishi mumkin.

**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.

**Bozorda raqobatning keskinlashuvi sharoitida xalqaro moliya institutlarining davlat banklarini transformatsiya qilish dasturida faol ishtirok etishi** va ularning mahalliy banklar ustav kapitalidagi ishtirokini kengaytirish, bozorda Yevroosiyo banki va Tenge Bank (Qozog'iston), TBC (Gruziya), OTP Bank (Vengriya) kabi xorijiy o'yinchilarning paydo bo'lishi yangi texnologiyalar va biznes yuritishning yangi yondashuvlarini rivojlantirish va joriy etishni rag'batlantiradi, shuningdek, Bankdan moliyaviy barqarorlikni oshirish, bank kapitaliga mablag'lar kiritish, shuningdek, bankning samarali biznes modelini yaratish bo'yicha choralar ko'rishni talab qiladi. 2025-yilda ko'plab banklarning biznesi raqamlashtirilganini hisobga olsak, raqobat yanada kuchayishi kutilmoqda. Bozorda tobora ko'proq fintex kompaniyalari, shuningdek, bank bozorida raqobatni yanada kuchaytiradigan yangi mikromoliya tashkilotlari paydo bo'ladi.

**Superapplar yoki moliyaviy ekotizimlar** (Paynet, Click, Uzum, Payme, Humans va Alif) bitta interfeysda moliyaviy va nomoliyaviy xizmatlarning to'liq spektrini taklif qiladi, bu esa banklarning jiddiy raqobatchilariga aylanadi.

Moliyaviy sektordagi **zamonaviy tahdidlar va axborot xavfsizligi muammolari** - raqamli tahdidlar sonining ko'payishi sharoitida kiberxavfsizlik birinchi o'ringa chiqmoqda. O'zbekiston bank va fintex sohalarida kiberxavfsizlik nafaqat texnologik yechimlarni, balki fuqarolar va mutaxassislarining xabardorligini oshirishni ham o'z ichiga olgan kompleks yondashuvni talab qiladi. Barcha darajalarda choralar ko'rish barcha foydalanuvchilar uchun xavfsizroq raqamli muhit yaratishga yordam beradi.

Bank xizmatlari bozori erkinlashtirilayotgan, texnologiyalar jadal rivojlanayotgan sharoitda, shuningdek, pandemiya ta'sirida odamlarning turmush tarzi va **aholini moliyaviy savodxonlik darajasi shiddat bilan o'zgarimoqda**. Binobarin, onlayn bank xizmatlari va elektron to'lovlar hajmi, aholini investitsiyalash va jamg'arishning muqobil vositalari tez sur'atlar bilan o'sib bormoqda. Ushbu omillar bank biznesini rivojlantirish, masofaviy xizmat ko'rsatish kanallari va o'z-o'ziga xizmat ko'rsatish punktlarini

kengaytirish orqali operatsion samaradorlikni oshirish, kapital bozori va elektron pullarning turli vositalarini joriy etish orqali bank mahsulot assortimentini kengaytirish uchun qulay shart-sharoitlar yaratadi.

**O'zbekistonning JSTga a'zo bo'lishga intilishi** moliyaviy xizmatlar bozoriga o'z ta'sirini ko'rsatadi.

**Uzoq muddatli moliyalashtirish va barqaror rivojlanishni jalb qilishning asosiy vositasi sifatida ekologik, ijtimoiy va korporativ boshqaruv (ESG) bo'yicha global kun tartibining jadal rivojlanishi.**

Markaziy Osiyo va O'zbekistondagi aksariyat kompaniyalar iqlim bilan bog'liq xatarlarning o'z biznesining moliyaviy salomatligi va rivojlanish strategiyasining barqarorligiga ta'sirini aniqlash va baholashni hali boshlamagan. Shu bilan birga, jahon investorlari uchun ushbu risklarning foydaga ta'siri to'g'risidagi ma'lumotlar moliyalashtirish uchun loyihalarni tanlashda "istalgan" toifasidan "zarur" toifasiga o'tadi.

## Bank faoliyatining 2024-yildagi asosiy voqealari xronikasi

|                   |  |
|-------------------|--|
| Yanvar 2024-yil.  | Mastercard xalqaro to'lov tizimi "ASIA ALLIANCE BANK"ga "O'zbekistonda Mastercard dasturlarini takomillashtirgani uchun" mukofotini topshirdi.   |
|                   | Shuningdek, bank Shveysariyaning "Symbiotics" kompaniyasi bilan 4,6 mln.   |
| Fevral 2024-yil . | "ASIA ALLIANCE BANK" nufuzli xalqaro "Global Finance" jurnali mukofoti nominatsiyasida eng yaxshi bo'ldi<br>"O'zbekistonda 2024-yilning kichik va o'rta biznes (KO'B) uchun eng yaxshi banki" nominatsiyasida g'olib bo'ldi.   |
| Aprel 2024-yil .  | Asia Alliance Bank va Xususiy sektorni rivojlantirish bo'yicha Islom korporatsiyasi o'rtasida o'zaro anglashuv va hamkorlikni chuqurlashtirish to'g'risida memorandum imzolandi.   |
| May 2024-yil.     | Asia Alliance Bank Commerzbank AG va Oddo BHF SE bilan Savdoni moliyalashtirish bo'yicha Bosh kelishuvlarni imzoladi.  |
| Iyul 2024-yil.    | "ASIA ALLIANCE BANK" eng yirik brend nashri Global Brands Magazine tomonidan "Bank yechimlarining eng innovatsion brendi, O'zbekiston, 2024" nominatsiyasida mukofot bilan taqdirlandi.<br>"Euromoney Awards for Excellence 2024" versiyasiga ko'ra, "ASIA ALLIANCE BANK" "O'zbekistonning kichik va o'rta biznes uchun eng yaxshi banki" nominatsiyasida g'olib bo'ldi. |
| Avgust 2024-yil.  | 2024-yil 15-avgust kuni ASIA ALLIANCE BANK tashkil topganining 15 yilligini nishonladi.  |
| Sentabr 2024-yil. | Yubiley yilining asosiy yutug'i nufuzli xalqaro Moody's agentligining bank kredit reytingi prognozining yana bir yaxshilanishi bo'ldi. Bank reytingi B2 darajasida tasdiqlanib, prognozi "Ijobiy" darajaga ko'tarildi.   |
| Iyul 2024-yil.    | Yagona MFOga o'tish jarayonini yakunlash va sinov rejimida Alliance Pay yangi versiyasini ishga tushirish.   |
| Oktabr 2024-yil.  | Uzcard Awards 2024 mukofotining tantanali taqdirlash marosimida ASIA ALLIANCE BANK "Sifatli emissiya" nominatsiyasida nufuzli mukofotni qo'lga kiritdi.  |

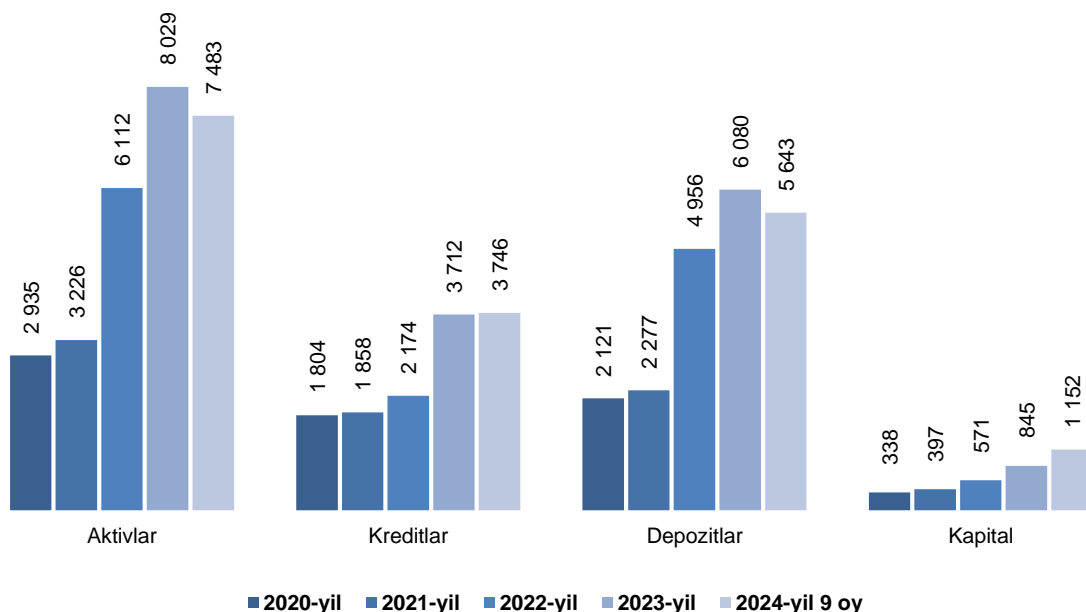
## Bankning bozordagi o'рни

2024-yilning 9 oyi davomida jami aktivlar (7 foiz) va depozit bazasining (7,7 foiz) biroz pasayishi kuzatildi. Shunga qaramay, Bank faoliyat samaradorligi ko'rsatkichlarini yaxshilashga muvaffaq bo'ldi. Xususan, sof foyda hajmi bo'yicha Bank bozordagi o'rnini mustahkamlashga muvaffaq bo'ldi va 2024-yilning 9 oyi yakunlari bo'yicha o'zini Top-10 banklar qatoriga kiritdi, kapital rentabelligi ko'rsatkichi bo'yicha barcha banklar orasida 1-o'rinni egalladi.

### "ASIA ALLIANCE BANK" ATBning bozor pozitsiyasi

| Ko'rsatkichlar           | 01.01.24y.<br>holatiga ko'ra |            | 01.10.24y.<br>holatiga ko'ra |            |
|--------------------------|------------------------------|------------|------------------------------|------------|
|                          | mlrd. sum                    | bank o'рни | mlrd. sum                    | bank o'рни |
| Jami aktivlar            | 8 029                        | 18         | 7 483                        | 21         |
| Kredit portfeli (brutto) | 3 712                        | 20         | 3 746                        | 20         |
| Mijozlar depozitlari     | 6 080                        | 17         | 5 643                        | 18         |
| Aksiyadorlik kapitali    | 845                          | 21         | 1 152                        | 21         |
| Sof foyda                | 321                          | 13         | 307                          | 9          |
| ROE                      | 45,4%                        | 2          | 41,0%                        | 1          |

### Bankning asosiy ko'rsatkichlari dinamikasi (2020-2024 yy.), mlrd. so'm



## Raqobat muhiti tahlili

Makroiqtisodiyot va hududiy tadqiqotlar instituti ekspertlari tomonidan 2024-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 ham bank bozoriga yangi ishtirokchilar kirib kelishi kutilmoqda.

### 2024-yil 1-oktyabr holatiga bank faoliyatining asosiy ko'rsatkichlarini raqobatchi banklar ko'rsatkichlari bilan taqqoslash tahlili

| Bnklar                     | Aktivlar  | Kapital   | Kreditlar | Qimmatli qog'ozlar portfeli | Sof foyda | ROA      | ROE       |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------|----------|-----------|
| ASIA ALLIANCE BANK         | 7 483 (6) | 1 152 (6) | 3 746 (6) | 850 (4)                     | 307 (4)   | 5,3% (3) | 41,0% (1) |
| <b>RAQOBATDOSH BANKLAR</b> |           |           |           |                             |           |          |           |
| BANK IPAK YO'LI            | 22 044    | 3 360     | 13 892    | 2 173                       | 682       | 4,7%     | 29,7%     |
| ORIENT FINANS BANK         | 15 234    | 2 860     | 11 296    | 0                           | 689       | 6,5%     | 35,9%     |
| INFINBANK                  | 11 159    | 1 327     | 7 016     | 581                         | 153       | 2,0%     | 16,3%     |
| TRASTBANK                  | 10 215    | 2 667     | 5 594     | 1 261                       | 554       | 7,5%     | 30,1%     |
| DAVR-BANK                  | 8 446     | 1 292     | 6 391     | 1 215                       | 286       | 5,2%     | 33,2%     |

"Ahbor-Reyting" reyting agentligi ma'lumotlari asosida

So'nggi yillarda aktiv operatsiyalarning jadal o'sishi, shuningdek, kapitalga tashqi investitsiyalarning yo'qligi sharoitida Bank kapitalning yetarlilik ko'rsatkichlariga katta bosim o'tkazdi va ishlab topilgan foyda imkoniyatlari doirasida faoliyat ko'rsatkichlarining o'sishini qo'llab-quvvatlashga majbur bo'ldi, aksariyat raqobatchi banklarda esa yuqori o'sish sur'atlari ularning kapitaliga mablag'larning tashqi kiritilishi hisobiga ta'minlandi. Binobarin, bank rahbariyati tomonidan barqaror faoliyat va yuqori xizmat ko'rsatish sifatini saqlab qolish, sifatli mijozlar bazasini va bankning mahalliy va xorijiy bozorlardagi obro'sini saqlab qolish uchun barcha oqilona choralar ko'rildi.

Kelgusi yilda bozorda raqobat, shubhasiz, kuchayadi va Bank raqobatdosh ustunliklarni saqlab qolish choralari ko'rish zarur hamda zamonaviy texnologiyalar va innovatsiyalarni joriy etishga, masofaviy xizmat ko'rsatish kanallarini rivojlantirishga katta e'tibor qaratgan holda mijozlar bilan munosabatlarni sifat jihatidan yangi bosqichga ko'tarishga intiladi.

## Bank faoliyatini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari

2025-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 faoliyatning barcha asosiy ko'rsatkichlari bo'yicha yetakchi xususiy banklar o'rtasida joylashish;

– biznes-jarayonlarni optimallashtirish va jarayonlarni maksimal darajada avtomatlashtirgan holda amalga oshirishni ta'minlash, mijozlar bazasini segmentlash, tavakkalchiliklarni boshqarish va kompayens 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, tavakkalchiliklarni boshqarishning ilg'or usullarini joriy etish, shuningdek, Bankning bozordagi mavqeini mustahkamlash bo'yicha chora-tadbirlarni amalga oshirish hisobiga Bankning investitsiyaviy jozibadorligini oshirish;

– kichik biznes va tadbirkorlik korxonalarini kreditlash dasturini rivojlantirish;

– avtomobil kreditlari, mikroqarzarlar, iste'mol kreditlari, ipoteka kreditlari, kredit kartalari va overdraftlar kabi chakana kredit mahsulotlarini ommaviy ravishda ilgari surish orqali chakana kreditlar portfelini kengaytirish;

– bankning mahsulot qatoriga nisbatan siyosati bank xizmatlari kompleksini yaratishga, shuningdek, bozorning maqsadli segmentlarini faol o'zlashtirishga yo'naltiriladi, bu esa brendning taniqliligini 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-jarayonlarning 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 takomillashtirish, xodimlarning ish samaradorligi ko'rsatkichlari asosida mehnat unumdorligini oshirish va rag'batlantirish.



## Kredit faoliyati

01.10.2024-yil holatiga Bankning kredit portfeli hajmi kredit zaxiralari chegirilgunga qadar (brutto) 3 746 mlrd. so'mni, shu jumladan xorijiy valyutadagi kreditlar 1 277 mlrd. so'mni (34%) tashkil etdi.

2024-yilning 9 oyida ajratilgan kreditlarning umumiy hajmi 2 103 mlrd. so'mni tashkil etdi, shu jumladan mijozlarning turlari bo'yicha:

- yuridik shaxslarga - 1 405 mlrd. so'm
- jismoniy shaxslarga - 698 mlrd. so'm

2025-yilda real iqtisodiyot loyihalarini moliyalashtirish va aholiga kredit ajratish orqali bankning kredit portfeli hajmini oshirish ishlari davom ettiriladi. Kapital yetariligi ko'rsatkichlari prognozini hisobga olgan holda, 2025-yilda kreditlar berishning prognoz hajmi 4,4 trln. so'mdan ortiq bo'lishi rejalashtirilgan. Kredit portfelining 2025-yil yakuni bo'yicha prognoz qilinayotgan qoldig'i (brutto) **5 546 mlrd.** so'mni tashkil etadi. Kredit portfelining (brutto) jami aktivlarga nisbati 55 foiz (2026 yil 1 yanvar holatiga) darajasida shakllantiriladi. Kreditlar va lizinglar bo'yicha zaxiralar qoldig'i 138,6 mlrd. so'm yoki kredit portfeli umumiy hajmining 2,5% miqdorida rejalashtirilmoqda.

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

| Asosiy ko'rsatkichlar                                 | 01.10.2024<br>(fakt) | 01.01.2025<br>(kutilma) | 01.01.2026<br>uchun<br>prognoz | Kutilayotgan<br>o'zgarish,<br>% |
|---|----------------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| <b>Kredit portfeli qoldig'i</b>                       | 3 746                | 3 797                   | 5 546                          | 46%                             |
| <b>Yuridik shaxslar kredit portfelining qoldig'i</b>  | 2 463                | 2 500                   | 2 865                          | 15%                             |
| <b>Jismoniy shaxslarning kredit portfeli qoldig'i</b> | 1 282                | 1 297                   | 2 680                          | 107%                            |
| <b>Berilgan kreditlar hajmi</b>                       | 2 103                | 2 779                   | 4 430                          | 59%                             |
| <b>Kreditlar bo'yicha o'rtacha stavkasi</b>           | 20,0%                | 20,0%                   | 23,0%                          | 3,0 f.b.                        |
| <b>Rezervlash darajasi, %</b>                         | 1,6%                 | 1,7%                    | 2,5%                           | 0,8 f.b.                        |
| <b>Portfeldagi chakana kreditlar ulushi, %</b>        | 34,0%                | 34,0%                   | 48,0%                          | 14,0 f.b.                       |

Bankning kredit liniyasini kengaytirish, shuningdek, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini oshirish maqsadida 2024-yilda andarrayting mexanizmi, onlayn kreditlar berish va hamkorlar platformalari (Billz, Oz planet) orqali faktoring operatsiyalari orqali kreditlash va kredit arizalarini tasdiqlashning standart shartlarini nazarda tutuvchi 11 turdagi modulli kreditlash joriy etildi. Hisobot davrida berilgan modul kreditlarining umumiy hajmi 114 mlrd. so'mni tashkil etdi.

2025-yilda qisqa muddatli kreditlar berish hajmi jami 500 mlrd. so'mni tashkil etib, ularning kredit portfelidagi ulushini 10 foizga yetkazish, uzoq muddatli kreditlar berish hajmi 3 930 mlrd. so'mni tashkil etib, ularning kredit portfelidagi ulushini 90 foizga yetkazish rejalashtirilgan.

Kredit portfeli hajmini kengaytirishni iqtisodiyotning istiqbolli tarmoqlari loyihalarini, shu jumladan xalqaro moliya institutlarining 112 mlrd. so'mlik kredit liniyalari hisobidan loyihalarni moliyalashtirish, kichik biznes va xususiy tadbirkorlik subyektlariga 672 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 imkoniyatlari yaratildi.

Bankning kredit biznesini rivojlantirish dasturi doirasida 2025-yilda mahsulot turlarini kengaytirish, narxlarni shakllantirishda riskka asoslangan yondashuv asosida skoring modelini takomillashtirish va kreditlar sifatini oshirish bo'yicha ishlar amalga oshiriladi. Shuningdek, 2025-yilda jismoniy shaxslar uchun mobil ilova, hamkorlar kanallari va yuridik shaxslar uchun internet-bankingda yangi onlayn kreditlarni ishga tushirish rejalashtirilgan.

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

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 2025-yilda ham davom ettiriladi.

#### Ta'minot turlari bo'yicha kredit portfelining tarkibi

| Asosiy ko'rsatkichlar       | 01.01.2025    | 01.01.2026  | Kutilayotgan o'zgarish, %da |
|-----------------------------|---------------|-------------|-----------------------------|
|                             | (kutilyapdi.) | (prognoz)   |                             |
| Ulush %.                    |               |             |                             |
| Sug'urta polislar           | 27%           | 29%         | 2 f.b.                      |
| Tijorat ko'chmas mulki      | 27%           | 27%         | -                           |
| Transport vositalari        | 26%           | 25%         | -1 f.b.                     |
| Uskunalar                   | 4%            | 4%          | -                           |
| Uchinchi tomon kafolatlari  | 10%           | 8%          | -2 f.b.                     |
| Turar joy ko'chmas mulki    | 5%            | 6%          | 1 f.b.                      |
| Depozitlar                  | 0,1%          | 0,5%        | 0,4 f.b.                    |
| Ta'minotning boshqa turlari | 0,9%          | 0,5%        | -0,4 f.b.                   |
| <b>Jami</b>                 | <b>100%</b>   | <b>100%</b> |                             |

01.10.2024-yil holatiga kreditlar bo'yicha muddati o'tgan qarzдорlik (asosiy qarz va foizlar) 75,6 mlrd. so'mni, sud jarayonidagi kreditlar 59,4 mlrd. so'mni tashkil etdi, shuningdek, bank balansida 139,8 mlrd. so'mlik restrukturizatsiya qilingan kreditlar mavjud. Kredit portfelining sifat darajasiga ko'ra, Bank kredit portfelida "standart" kreditlar sifatida tasniflangan kreditlarning ulushi 3 357 mlrd. so'mni yoki 89,6% kreditlarni, "substandart" kreditlar 283,6 mlrd. so'mni (7,6%) tashkil etdi. "Qoniqarsiz," "shubhali" va "umidsiz" kreditlar (NPL) sifatida tasniflangan muammoli kreditlar 105,0 mlrd. so'mni yoki Bank kredit portfeliga nisbatan 2,8%ni tashkil etdi. Kreditlar bo'yicha yaratilgan (jamg'arilgan) sof zaxiralar summasi 91,7 mlrd. so'mni yoki 2,45 foizni tashkil etdi. 2025-yilda muddati o'tgan kreditlar darajasi 2,5%ni, sof jamg'arilgan zaxiralar miqdori 138,7 mlrd. so'mni tashkil etishi kutilmoqda.

2024-yilning 9 oyida kredit faoliyatidan olingan foizli daromadlar miqdori 553,4 mlrd. so'mni tashkil etib, o'tgan yilga nisbatan 57 foizga oshgan. Shu bilan birga, kredit portfelining

o'rtacha tortilgan stavkasi hisobot sanasida yillik 20,3 foizni, shu jumladan milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha 24,9 foizni va xorijiy valyutadagi kreditlar bo'yicha 11,3 foizni tashkil etdi.

Pul-kredit bozorida joriy vaziyatdan kelib chiqib, shuningdek, Bankning sof foiz marjasining zarur darajasini ta'minlash maqsadida 2025-yilda yillik 27 foiz, shu jumladan milliy valyutadagi kreditlar bo'yicha 28,5 foiz va xorijiy valyutadagi kreditlar bo'yicha 13,5 foiz miqdorida o'rtacha tortilgan kredit ajratish stavkasi rejalashtirilmoqda. Bank yuqori marjali (yiliga 28-30 foiz) 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 tomonidan chakana kreditlashni kengaytirish doirasida chakana kreditlar portfelini Bank kredit portfeli umumiy hajmining 48% (2 681 mlrd. so'm) darajasigacha oshirish rejalashtirilgan.

## 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 diler sifatida faol operatsiyalarni amalga oshiradi. 2024-yil 1-oktyabr holatiga DQQlar portfelining umumiy balans qiymati 884,1 mlrd. so'mni tashkil etdi. Hisobot davrida investor uchun jami 2 211,3 mlrd. so'mlik DQQ sotib olish bo'yicha bitimlar, shuningdek, jami 400,95 mlrd. so'mlik DQQ sotish bo'yicha bitimlar amalga oshirildi.

Likvidlik va kapitalning yetarliligi ko'rsatkichlariga bo'lgan yuqori talabni hisobga olgan holda, Bank DQQlar portfelini kengaytirishni davom ettiradi. 2025-yilda oldi-sotdi hajmini oshirish va 855 milliard so'mdan ortiq DQQ hajmini saqlab qolish rejalashtirilgan bo'lib, bu 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 14 ta chiqarilishi, shuningdek depozit sertifikatlarining 6 ta chiqarilishi va subordinatsiyalangan obligatsiyalarning debyt chiqarilishi tashkil etildi.

Kapital bozorida kutilayotgan ijobiy o'zgarishlarni hisobga olgan holda, Bank 2025-yilda investitsiya vositachisi, investitsiya aktivlarining ishonchli boshqaruvchisi, qimmatli qog'ozlar bozorida investitsiya maslahatchisi sifatida faoliyat yuritish qobiliyatini baholash maqsadida O'zbekiston kapital bozorida tendensiyalarni kuzatishda davom etadi.

2025-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 2024-yil sentyabr oyida aksiyadorlar umumiy yig'ilishi tomonidan bank foydasini jami 129 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 hisoblanadi, shuningdek, milliy va xorijiy valyutalarda banklararo depozitlarni jalb qilish va joylashtirish, valyuta svoplari, foreks bitimlari va boshqa operatsiyalarni amalga oshiradi.

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 DQQ bilan REPO bitimlari Markaziy bankning maxsus platformasida va O'zRVB platformasida (do'konlararo REPO) tuziladi. Shunday qilib, 2024-yilning 9 oyida 4 280,4 mlrd so'mlik "REPO sotish" va 194,7 mlrd so'mlik "REPO sotib olish" bitimlari tuzildi.

### Pul va valyuta bozorlaridagi operatsiyalar, mln.AQSH dollari.

| Ko'rsatkichlar   | 01.10.2024 |               | 01.01.2025<br>(kutilma) |               | 01.01.2026<br>(prognoz) |               |
|--|------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|  | Summa      | Bitimlar soni | Summa                   | Bitimlar soni | Summa                   | Bitimlar soni |
| <b>Banklararo bitimlar</b>   |            |               |                         |               |                         |               |
| <i>milliy valyutada, mlrd.so'mda</i>   | 26 676     | 293           | 35 000                  | 390           | 20 000                  | 250           |
| <i>chet el valyutasida</i>   | 3 735      | 418           | 5 000                   | 560           | 6 000                   | 670           |
| <b>Markaziy bankda depozitlarni joylashtirish (overnayt), mlrd.so'm</b>              | 2 320      | 12            | 3 000                   | 16            | 2 400                   | 12            |
| <b>O'zRVBda konvertatsiya</b>  | 525        | 257           | 774                     | 361           | 1 000                   | 469           |
| <b>Xorijiy valyutani milliy valyutalarga konvertatsiya qilish (mahalliy banklar)</b> | 116        | 59            | 145                     | 78            | 189                     | 101           |
| <b>Foreks bitimlari</b>  | 767        | 723           | 862                     | 966           | 1 121                   | 1 256         |

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, ularni 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 xatarlarni va ochiq valyuta mavqeini boshqarish tizimini takomillashtirish;
- balans aktivlari va passivlarini, foiz va valyuta xatarlarini boshqarish sohasida metodologik bazani takomillashtirish;

- turli 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 hisobiga g'aznachilik mahsulotlari qatorini rivojlantirish: qimmatbaho metallar savdosini, shu jumladan, egasizlantirilgan metall hisobvaraqlari instrumentlari, islomiy moliyalashtirish instrumentlari va kriptovalyutalarni joriy etish imkoniyatlari;
- resurslar qiymati, sof foizli marja, 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

2024-yil davomida Bankning tashqi iqtisodiy faoliyatini kengaytirish bo'yicha ishlar davom ettirildi. Xususan, bankning resurs bazasini mustahkamlash maqsadida Shveysariyaning "Micro, Small & Medium Enterprises Bonds S.A." kompaniyasi (Symbiotics Investments ishtirokida) bilan qiymati 20,0 mln. Shuningdek, 2024-yil dekabr oyida Symbiotics bilan yana bir Kredit bitimi imzolandi va 0,5 million AQSH dollariga teng o'zbek so'midagi resurslar jalb qilindi. Xalqaro Islom savdo-moliya korporatsiyasidan (ITFC) 10 million AQSH dollari miqdoridagi savdo moliyalashtirish liniyasi jalb qilindi va muvaffaqiyatli o'zlashtirildi. Bankning vakillik tarmog'ini kengaytirish maqsadida "Oddo BHF SE" (Germaniya), "Pasha bank" (Turkiya) va "Aziya Invest bank" (Rossiya Federatsiyasi) da vakillik hisobvaraqlari ochildi, bu esa bank mijozlariga to'lov xizmatlarini ko'rsatish tezkorligini oshirish va samaradorligini oshirish imkonini berdi.

So'nggi yillarda muvaffaqiyatli amalga oshirilgan ishlarning muhim natijasi bankning kredit reytingi prognozi Moody's xalqaro reyting agentligining "Barqaror"dan "Ijobiy"ga yaxshilanishi bo'ldi. Imidj va maqomni saqlab qolish maqsadida bank nominatsiyalarda ishtirok etib, Global Brand Awards tomonidan 2024-yilda eng innovatsion yechimlarga ega O'zbekiston banki, shuningdek, Euromoney va Global Finance's tomonidan O'zbekistonning kichik va o'rta biznes uchun eng yaxshi banki sifatida e'tirof etildi.

Bank faoliyati ko'lamini kengaytirish, shuningdek, Bankning xalqaro moliya institutlari va xorijiy banklar bilan munosabatlarini rivojlantirish maqsadida 2025-yilda quyidagi choratadbirlar amalga oshiriladi:

- Zhejiang Bank (Xitoy) yoki Bank of China (Qozog'iston) da yuan, Aloqa Bankda AQSH dollarida vakillik hisob raqamini ochish va Symbiotics, Enabling Qapital va Responsibility kabi xalqaro investitsiya kompaniyalarining resurslarini jalb qilish orqali hamkor banklar tarmog'ini kengaytirish;

- Xususiy sektorni rivojlantirish bo'yicha xalqaro islom korporatsiyasi (XSRIK) bilan 22 mln AQSH dollari miqdorida moliyalashtirish to'g'risida bitim imzolash;

- ITFC bilan 10 mln AQSH dollari miqdorida qo'shimcha moliyalashtirish bitimini imzolash;

- 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.

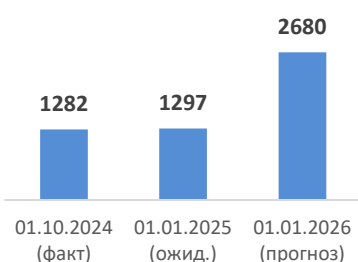
## Chakana biznes

So'nggi yillarda Bank chakana xizmatlarni rivojlantirish va hajmini kengaytirish sohasida sezilarli natijalarga erishishga muvaffaq bo'ldi. Xususan, yangi xizmat turlarini joriy etish, xizmat ko'rsatish sifatini oshirish va yangi xizmat ko'rsatish kanallarini yaratish orqali bankning chakana xizmatlari ko'lamini kengaytirildi va takomillashtirildi. Umumiy operatsiyalar hajmida chakana biznesning ulushi barqaror o'sib bormoqda. Shunday qilib, 2024-yilning 9 oyi yakuniga ko'ra, Bankning chakana kreditlar portfelining jami kreditlar portfelidagi ulushi 34 foizni, chakana depozitlarning umumiy depozit bazasidagi ulushi 35 foizni tashkil etdi.

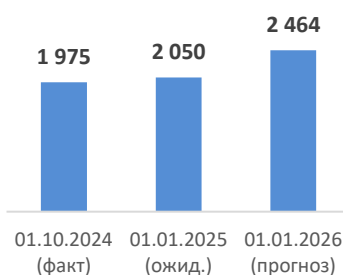
Bank biznesini transformatsiya qilish doirasida amalga oshirilgan chora-tadbirlar operatsiyalar hajmini kengaytirish va xizmat ko'rsatish sifatini oshirish imkonini berdi. Xususan, "Alliance Pay" mobil ilovasining yangi versiyasini joriy etish, riskka yo'naltirilgan yondashuvga asoslangan zamonaviy skoring 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. Shunday qilib, 2024-yilning 9 oyi davomida kredit konveyeri orqali ko'rib chiqilgan kredit buyurtmalarining umumiy soni 19 343 tani tashkil etdi. 2024-yil 1-oktyabr holatiga chakana depozitlarning umumiy qoldig'ida onlayn depozitlarning ulushi 81 foizni, jismoniy shaxslarning onlayn konvertatsiyasining umumiy valyuta sotish hajmidagi ulushi 42 foizni va valyuta sotib olishdagi ulushi 15 foizni tashkil etdi.

Shuningdek, bank kartalarini sotish hajmini oshirish bo'yicha faol ishlar amalga oshirildi, ularning umumiy soni hisobot davrida 72 393 donaga oshdi. Jismoniy shaxslarning plastik kartalaridagi mablag'lar qoldig'i 9 foizga kamaydi va 01.10.2024-yil holatiga 627,2 mlrd. so'mga yetdi, bankomatlar va infokiosklar tarmog'i kengaytirildi (253 ta), avtomatlashtirilgan depozit mashinalari joriy etildi (25 ta) va boshqalar.

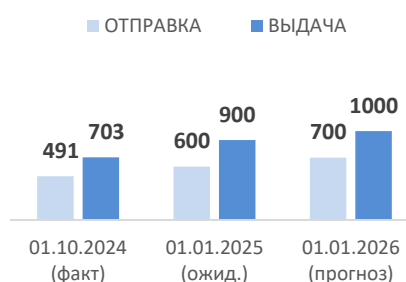
Jismoniy shaxslarning kredit portfelini qoldig'i hajmi dinamikasi, mlrd. so'm



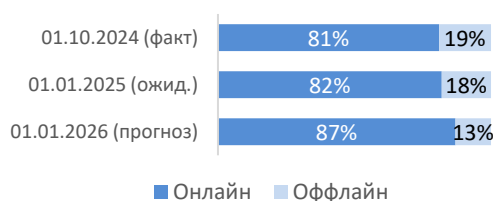
Depozitlar qoldig'i hajmi dinamikasi, mlrd. so'm



Pul o'tkazmalarining solishtirma hajmi, mlrd. so'm



Sotuv kanallari bo'yicha muddatli depozitlar qoldig'i hajmi dinamikasi, %



Sotish kanallari bo'yicha valyuta ayirboshlash operatsiyalari hajmining dinamikasi, %





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:

- mahsulotlar qatorini rivojlantirish hamda sotish va xizmat ko'rsatishning barcha kanallarini jadal rivojlantirish - mijozlarga xizmat ko'rsatishning ko'p funksiyali tizimini shakllantirish hamda sotish va xizmat ko'rsatishning masofaviy kanallarini keng joriy etish;
- tavakkalchilik darajasini hisobga olgan holda o'zaro sotishning samarali tizimini qurish, mahsulotlarni paketlarga joylashtirish va moslashuvchan narx belgilashdan foydalanish;
- jismoniy shaxslarni kreditlash hajmlarini kengaytirish, standart, talab yuqori bo'lgan chakana kredit mahsulotlarini ishlab chiqish va joriy etish;
- kredit mahsulotlarini o'zining onlayn kanali (Alliance Pay), shuningdek, hamkorlarning onlayn kanallari orqali sotish kanallarini rivojlantirish va kengaytirish ishlarini tashkil etish;
- kredit liniyalarini jalb etish, shuningdek, qarz qimmatli qog'ozlarini (depozit sertifikatlari va korporativ obligatsiyalar) chiqarish yo'li bilan uzoq muddatli resurs bazasini kengaytirish;
- 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-sotuv mexanizmini faol qo'llash;
- kartochna biznesini (ish haqi loyihalari, VISA, Master Card), xususan, ish haqi loyihalari sohasida rivojlantirish, bunda samarali mijozlar bazasini ko'paytirish va yangi mijozlarni jalb qilish vositalarini kengaytirish (marketing faolligi, ish haqi loyihalari doirasida mahsulotlar qatorini rivojlantirish), shuningdek, ish haqi loyihalarini sotishda chakana va korporativ bank o'rtasidagi o'zaro munosabatlarni chuqurlashtirish;
- mijozlar bilan o'zaro munosabatlarni rivojlantirish, CRM tizimini, shuningdek, Aloqa markazi ishini takomillashtirish.

## 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. 2024-yilda mijozlarni jalb qilish bo'yicha olib borilgan faol ishlar bankning mijozlar bazasini sezilarli darajada kengaytirishni ta'minladi. Joriy yilning 1-oktyabr holatiga ko'ra, bankda 16 mingdan ortiq mijozlarga, yuridik shaxs tashkil etmagan tadbirkorlik subyektlariga - 4,9 mingdan ortiq mijozlarga xizmat ko'rsatilmoqda.

Yuridik shaxslar bilan ishlashning 2025-yilga mo'ljallangan asosiy ustuvor yo'nalishi bank operatsiyalari rentabelligini yetarli darajada saqlab qolgan holda mijozlarga sifatli, o'z vaqtida xizmat ko'rsatish imkonini beruvchi mijozlarga yo'naltirilgan biznes modelini amalga oshirishdan iborat bo'ladi.

Korporativ mijozlarning asosiy maqsadli toifasi sifatida dinamik rivojlanayotgan va o'tkazilayotgan operatsiyalar hajmi va spektrini oshirish istiqbollari 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 mijozlar menejerlari tizimini rivojlantirish tamoyili asosida mijozlarga yo'naltirilgan biznes modelini amalga oshirish;
- kompleks o'zaro sotishning samarali mexanizmlarini yaratish, biznes-jarayonlarni optimallashtirish va yangi innovatsion texnologiyalarni, CRMni faol joriy etish 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, hisobvaraqlarni masofadan boshqarish, depozit va boshqa mahsulotlarni sotish, shuningdek, mobil qurilmalardan tizimga kirish imkoniyatini yaratish bo'yicha opsiyalarni to'ldirish;
- 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, tuzilmaviy depozit mahsulotlarini yaratishga qaratiladi;
- yaxshi korporativ mijozlar bazasini yaratish Bankning investitsiya-vositachilik xizmatlarini rivojlantirishga ko'maklashadi. 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 operatsiyalarni amalga oshirish xavfsizligini ta'minlash, tavakkalchiliklarni 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 axborot taqdim etish imkoniyatini ta'minlash;
- mijozlarga xizmat ko'rsatish sifati standartlariga rioya etilishini nazorat qilish.

#### Korporativ segmentni rivojlantirishning asosiy maqsadli parametrlari, mlrd so'mda

| №        | Ko'rsatkichlar                    | 01.10.2024    | 01.01.2025    | 01.01.2026    | O'zgarish., |
|----------|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|          |                                   |               | (kutilma.)    | (proqnoz)     | %da         |
| <b>1</b> | <b>Mijozlar soni</b>              | <b>16 094</b> | <b>17 070</b> | <b>20 334</b> | <b>19%</b>  |
|          | Korporativ mijozlar               | 11 122        | 11 700        | 14 100        | 21%         |
|          | Individual predp.                 | 4 972         | 5 370         | 6 234         | 16%         |
| <b>2</b> | <b>Mijozlar kreditlari</b>        | <b>2 464</b>  | <b>2 500</b>  | <b>2 865</b>  | <b>15%</b>  |
|          | Modulli kreditlar                 | 355           | 375           | 730           | 95%         |
|          | Boshqa kreditlar                  | 2 109         | 2 125         | 2 135         | 0%          |
| <b>3</b> | <b>Mijozlar depozitlari</b>       | <b>3 669</b>  | <b>3 500</b>  | <b>5 100</b>  | <b>36%</b>  |
|          | Talab qilib olinadigan depozitlar | 1 461         | 2 000         | 2 489         | 24%         |
|          | Jamg'arma depozitlari             | 450           | 300           | 412           | 37%         |
|          | Muddatli depozitlar               | 1 758         | 1 200         | 2 199         | 83%         |
| <b>4</b> | <b>Foizli daromadlar</b>          | <b>281</b>    | <b>380</b>    | <b>505</b>    | <b>33%</b>  |
|          | Kreditlar va lizinglar bo'yicha   | 281           | 380           | 505           | 33%         |
| <b>5</b> | <b>Foizsiz daromadlar</b>         | <b>65</b>     | <b>86</b>     | <b>111</b>    | <b>30%</b>  |
|          | Komission daromadlar              | 65            | 86            | 111           | 30%         |

## Tavakkalchiliklarni 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 quyidagilar 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 uchun limitlarni 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'linmalari 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 tavakkalchiliklarni boshqarish bo'yicha asosiy vazifalar quyidagilardan iborat:

tavakkalchiliklarni boshqarish korporativ tizimi ishtirokchilari tomonidan Bank tavakkalchiliklarining yagona tushunilishini ta'minlash va Bank xodimlari o'rtasida tavakkalchilik madaniyatini ommalashtirish;

qo'yilgan maqsadlarga erishishni ta'minlash uchun o'z vaqtida identifikatsiyalash, baholash, nazorat va monitoring qilishga asoslangan tavakkalchiliklarni boshqarishning uzluksiz kelishilgan jarayonini ta'minlash;

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

ichki va tashqi tavakkalchilik omillari tufayli stressli hodisalar yuzaga kelgan taqdirda muhim tavakkalchiliklarni qoplash uchun bankning zarur ichki resurslarini baholash va prognoz qilish;

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

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

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

ilg'or jahon tajribasidan foydalangan holda bankda, ayniqsa barcha aktiv operatsiyalar doirasida, tavakkalchilikka asoslangan 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 sifatli va zamonaviy tavakkalchiliklarni boshqarish tizimini tashkil etishda va uning to'g'ri faoliyat ko'rsatishida, tasdiqlangan tavakkalchilik ishtahasi doirasida tavakkalchiliklarni boshqarishda, ustuvor chora-tadbirlarni belgilashda va tavakkalchiliklarning oldini olish bo'yicha boshqa muhim vazifalarda 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 bank faoliyatining ajralmas elementiga aylanib, nafaqat ish samaradorligini, balki Bankning barqarorligi va raqobatbardoshligini ham belgilab bermoqda. IT infratuzilmasi uning faoliyati xavfsizligini ta'minlash uchun juda muhim bo'lib, mijozlar ma'lumotlari, moliyaviy operatsiyalar va muhim infratuzilmani kibertahdidlardan himoya qilish Bank uchun ustuvor vazifa hisoblanadi.

2025-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:

- zamonaviy Temenos R24 yechimi asosida yangi avtomatlashtirilgan bank tizimini joriy etish bo'yicha;
- tasdiqlangan budget doirasida jismoniy va yuridik shaxslarga bank xizmatlarini masofadan ko'rsatish tizimlarini, shuningdek, bankning biznes bo'linmalari ehtiyojlarini hisobga olgan holda boshqa yechimlarni joriy etish va takomillashtirish;
- elektron hujjat aylanishi tizimini takomillashtirish bo'yicha;
- 1S: Buxgalteriya va 1S: Ish haqi va xodimlarni boshqarish tizimini joriy etish bo'yicha quyidagi jarayonlarni avtomatlashtirish imkonini beradi:
  - *kadrlar hisobi - kadrlar hisobining yagona axborot makoni;*
  - *ish haqini hisobga olish - bank talabiga ko'ra batafsil ma'lumot;*
  - *xo'jalik faoliyati bo'yicha shartnomalar hisobi;*
  - *TMZ hisobi - ombor hisobi;*
  - *asosiy vositalar va nomoddiy aktivlar hisobi;*
  - *Microsoft Active Directory bilan o'zaro aloqa/integratsiya.*
- yangi ABS modullarini SIT/UAT darajasida testdan o'tkazish bo'yicha - QA loyihasiga ABSni qabul qilish testdan o'tkazish jarayonini tashkil etish, menejment, o'qitish va uning bajarilish muddatlarini nazorat qilishni ta'minlaydigan ekspertlarni jalb etish;
- axborot tizimlarini yaratish va ularning uzluksiz ishlashini ta'minlash hamda ma'lumotlarni saqlash uchun yangi Ma'lumotlarni qayta ishlash markazini (MQIM) tashkil etish va qurish bo'yicha ~~~ kompleks chora-tadbirlar O'zDSt2875:2014 "DATAMARKAZLARGA QO'YILADIGAN TALABLAR" standartlari talablariga muvofiqligi;
- bankni yanada rivojlantirish uchun server va telekommunikatsiya komplekslari uskunalarini yangilash hamda biznes-jarayonlarning uzluksizligini, axborot resurslarining himoyalanganligi va ulardan foydalanish imkoniyatini ta'minlaydigan buzilishlarga bardoshli va unumdor AT va axborot-kommunikatsiya infratuzilmasini yaratish;
- xavfsizlikni ta'minlash, xalqaro standartlar va sertifikatlarni olishda o'tish, obro'ga putur yetkazmaslik, qonun hujjatlariga va mualliflik huquqlariga rioya qilish uchun Bankda foydalaniladigan dasturiy ta'minotning litsenziya sofligini 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;
- ichki bank jarayonlarini boshqarish va rivojlantirish vositalarini joriy etish bo'yicha, shu jumladan:

- 
- *bank ichki messenjeri (analog: Slack) Mattermost - tizim turli tizimlar bilan ko'plab integratsiyalarga ega bo'lib, barcha xabarlar, harakatlar, bildirishnomalarni bir joyda (bank serverlarida) saqlash va tizimlashtirish imkonini beradi;*
  - *Microsoft Active Directory bilan tashqi tizimlarning o'zaro ta'siri/integratsiyasi;*
  - *ERI ta'minotchilari bilan integratsiya.*
- *audit o'tkazilgandan so'ng:*
- *PCI DSS standarti bo'yicha - to'lov kartalari ma'lumotlarini himoya qilish uchun maxsus yaratilgan xalqaro xavfsizlik standarti;*
  - *axborot tizimlari va jarayonlarining belgilangan standartlar, me'yorlar va siyosatlariga muvofiqligini baholash uchun auditning AT va AT bo'yicha;*
  - *xavfsizlik tizimi va AT infratuzilmasidagi zaif tomonlarni aniqlash, shuningdek, tahdidlar va yo'qotishlarni minimallashtirish uchun xavflarni baholash va tahlil qilish.*
- *qurishda va joriy etishda texnik kuzatib borish bo'yicha:*
- *TIETO to'lovlarni qayta ishlash va boshqarish, to'lov yechimlarini integratsiya qilish 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.*

## Marketing faoliyatini rivojlantirish

Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlaridan biri maqsadli bozorlarning ehtiyoj va talablarini aniqlash va ularni raqobatchilarga qaraganda samaraliroq usullar bilan qondirish orqali mijozlar va biznes hamkorlar bilan uzoq muddatli o'zaro manfaatli munosabatlarni o'rnatishga qaratilgan bankning marketing faoliyatini rivojlantirish hisoblanadi.

Bankning marketing konsepsiyasi bankni mijozlar ehtiyojlariga yo'naltirish, eski mijozlarni saqlab qolish va yangilarini jalb qilish, bozor siyosatining ko'plab vositalarini qo'llash, shuningdek, bank mahsulotlarini ilgari surish sohasidagi barcha faoliyat turlarini maqsadli muvofiqlashtirishga qaratilgan.

Bank marketing strategiyasining asosiy yo'nalishlari quyidagilarni nazarda tutadi:

- ✚ **Bozor tahlili:** raqobatchilarning mahsulotlari va reklama faoliyatini tahlil qilish;
- ✚ **Mijozlarni o'rganish:** mijozlarning ehtiyojlarini o'rganish, qoniqish darajasini o'rganish, segmentlash;
- ✚ **Mahsulotlarni ishlab chiqish:** sodiqlikni oshirish uchun mahsulot qatorini yangilashda ishtirok etish;
- ✚ **Marketing kampaniyalari:** reklama, aksiyalar va yutuqli o'yinlar, SMM;
- ✚ **Samaradorlik:** savdo voronkasi va reklama kampaniyalarini tahlil qilish.

Ushbu biznes-reja doirasida 2025-yilda Bank tomonidan quyidagi marketing vazifalari amalga oshiriladi:

- joriy shtat birliklari doirasida vazifalarni jamlash va taqsimlash, yangi shtat birliklari bilan to'ldirish, SMMning asosiy funksiyalarini bank shtatiga o'tkazish;
- mahsulotlarni ilgari surish strategiyasini shakllantirish, reklama kampaniyalari va mahsulotlarni ilgari surish tadbirlarini o'tkazish;
- brend xabardorligini oshirish strategiyasini shakllantirish, brend xabardorligini oshirish bo'yicha reklama kampaniyalari va tadbirlarini o'tkazish
- ijtimoiy tarmoqlarda ishtirok etish strategiyasini shakllantirish, Internet tarmog'ida (Facebook, Instagram, AppStore, PlayMarket) sharhlar va fikr-mulohazalar bilan ishlash;
- geoservislarda (2GIS, Yandex, Google) bank kartalari (bo'limlari, bankomatlar) bilan ishlash, shu jumladan savollarga javob berish va fikr-mulohazalar;
- internet tarmog'ida bank to'g'risidagi eslatmalarni kuzatib borish;
- SEO va SERM-targ'ibot;
- ijtimoiy tarmoqlar uchun mobil videolar (Reels) va yulduzli mehmonlar bilan intervyu formatini (YouTube) suratga olish, animatsion roliklarni ishga tushirish;
- marketing tadqiqotlarini o'tkazish, mahsulot va reklama tahlilini sozlash va ishga tushirish;
- onlayn (didjital) reklamani ishga tushirish;
- savdo nuqtalari va bankomatlarni korporativ uslubga (brendbukka) yagona muvofiqlashtirish yoki brendingni o'zgartirish (rebranding holatida);
- PR-loyihalar, ijtimoiy va xayriya aksiyalarini ishga tushirish.



## Bank xodimlarini boshqarish tizimini takomillashtirish

Kadrlar 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 ishchanlik darajasida ushlab turish, xodimlarning shaxsiy maqsadlari va bank maqsadlarini uyg'unlashtirishga qaratilgan kasbiy ambitsiyalarini amalga oshirish uchun sharoit yaratishdir.

2025-yilda Bankning kadrlar salohiyatini yanada rivojlantirish maqsadida quyidagi tadbirlarni amalga oshirish rejalashtirilgan:

–Bankning Bosh ofisi va bank xizmatlarining mintaqaviy ofislarini bank sohasida ish tajribasiga ega bo'lgan malakali mutaxassislar hamda kelgusida rivojlantirish uchun salohiyatga 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 natijasida amaliyotchilar Bank shtatiga qabul qilinadi;

–o'qitishning yangi texnologiyalarini qo'llash yo'li bilan xodimlarni tayyorlash va qayta tayyorlash, ularning respublikaning ixtisoslashtirilgan o'quv yurtlarida o'qishini ta'minlash,

–shuningdek, mahalliy/xalqaro darajadagi turli treninglar, dasturlar, seminarlarda ishtirok etish;

–ixtisoslashtirilgan o'quv markazlarida tayyorlash va qayta tayyorlash yo'li bilan rahbarlar tarkibi va zaxiradagilarning 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;

–front-lavozimlarga (RB va SMB) aniq va o'lchab bo'ladigan talablarni yaratish va ular asosida tashqi konsultantlar bilan birgalikda tanlash, moslashtirish va martabani oshirish jarayonlarini qurish;

–kompaniya uchun qiymatga muvofiq lavozimni taqsimlash maqsadida qo'shni pozitsiyalarni guruhlarga 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'analarini joriy etish, ular birgalikda bankning barqaror faoliyatini qo'llab-quvvatlashga, uning imijini mustahkamlashga va mijozlar ishonchini oshirishga ko'maklashadi;

–xodimlarni qo'yilgan maqsad va vazifalarga erishishda pirovard natijaga yo'naltirish maqsadida ham moddiy, ham nomoddiy rag'batlantirish mexanizmlarini takomillashtirish va maqbullashtirish.

## MOLIYAVIY REJALASH

Bank faoliyatining ustuvor yo'nalishlarini yanada rivojlantirish bo'yicha rejalashtirilgan vazifalarni muvaffaqiyatli amalga oshirish natijasida 2025-yilda asosiy moliyaviy ko'rsatkichlarning barqaror dinamikasi prognoz qilinmoqda.

Bank o'z faoliyati ko'lamini kengaytirib, kreditlash va chakana xizmatlar bozorida o'z mavqeini 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 (asosiy ssenariy) quyidagilarga asoslangan:

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

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

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

### 2025-yil uchun kapital yetarliligi prognozi

| Xususiyatlari   | 01.10.2024<br>(fakt) | 01.01.2025<br>(kutilyapdi) | 01.01.2026<br>(Prognoz) | O'zgarish          |
|---|----------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Tavakkalchilikka tortilgan aktivlarning umumiy summasi</b> | <b>6 874 990</b>     | <b>7 283 102</b>           | <b>10 073 592</b>       | <b>2 790 490</b>   |
| <b>Leverajni hisoblash uchun aktivlar</b>                     | <b>7 870 381</b>     | <b>7 920 655</b>           | <b>10 487 113</b>       | <b>2 566 458</b>   |
| <b>1-darajali kapital</b>                                     | <b>762 102</b>       | <b>874 811</b>             | <b>1 101 817</b>        | <b>227 006</b>     |
| <b>Jami - Regulyativ kapital</b>                              | <b>1 166 815</b>     | <b>1 236 591</b>           | <b>1 577 572</b>        | <b>340 981</b>     |
| <b>1-darajali kapitalning yetarlilik koeffitsiyenti</b>       | <b>11,09%</b>        | <b>12.01%</b>              | <b>10.94%</b>           | <b>n.n. -1.07%</b> |
| <b>Regulyativ kapitalning yetarlilik koeffitsiyenti</b>       | <b>16,97%</b>        | <b>16.98%</b>              | <b>15.66%</b>           | <b>n.n. -1.32%</b> |
| <b>Leveraj koeffitsiyenti</b>                                 | <b>9,68%</b>         | <b>11.04%</b>              | <b>10.51%</b>           | <b>n.n. -0.53%</b> |
| 1-darajali kapital uchun maksimal risk miqdori                | <b>7 258 115</b>     | <b>8 331 533</b>           | <b>10 493 496</b>       | <b>2 161 936</b>   |

2025-yilga mo'ljallangan faoliyatni moliyaviy rejalashtirishda Bank kapitaliga qo'shimcha mablag' kiritish, shuningdek, Bankning biznes modeliga sezilarli o'zgartirishlar kiritish nazarda tutilmagan.

Bankning 2025-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 2,5 foizini tashkil etadi;*

*v) vositachilik daromadlari 2024-yilga nisbatan taxminan 14 foizga oshadi;*

*g) operatsion xarajatlar 2024-yilga nisbatan taxminan 42 foizga oshadi.*

Xususan, 2025-yilda foiz tushumlari hajmi 1 236,8 mlrd. so'mni, shu jumladan kredit faoliyati bo'yicha 1 064,9 mlrd. so'mni (2024-yilga nisbatan o'sish 43 foizni tashkil etadi) tashkil etishi rejalashtirilgan.

Hisob-kitoblarga ko'ra, Bankning asosiy vositalarining eskirishi bo'yicha xarajatlarning sezilarli darajada oshishi munosabati bilan Bankning operatsion xarajatlari 499,9 mlrd. so'mni tashkil etadi.

Natijada, Bank 470,0 mlrd. so'm sof foyda olishi kutilmoqda.

Yuqoridagi tamoyillarni hisobga olgan holda, Biznes-rejaga Bank faoliyatining 2025-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  | 01.01.2025-yil<br>holatiga kutilma | 01.04.2025-yil<br>uchun prognoz | 01.07.2025-yil<br>uchun prognoz | 01.10.2025-yil<br>uchun<br>prognoz | 01.01.2026-yil<br>uchun<br>prognoz |
|--|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>AKTIVLAR</b>  |                                    |                                 |                                 |                                    |                                    |
| Kassadagi naqdliklar   | 613 146                            | 660 873                         | 667 935                         | 674 996                            | 662 057                            |
| O'zRMBdagi talablar  | 1 019 437                          | 1 074 618                       | 1 284 106                       | 1 578 699                          | 1 162 270                          |
| Boshqa banklardagi mablag'lar  | 900 836                            | 931 237                         | 906 386                         | 675 556                            | 1 221 332                          |
| Savdo qimmatli qog'ozlari  | 732 767                            | 589 431                         | 654 129                         | 704 669                            | 854 746                            |
| <b>Kreditlar va lizinglar, netto</b>   | <b>3 707 442</b>                   | <b>4 025 500</b>                | <b>4 542 268</b>                | <b>5 115 019</b>                   | <b>5 407 395</b>                   |
| Investitsiyalar  | 12 500                             | 5 077                           | 5 077                           | 5 077                              | 5 077                              |
| Asosiy vositalar   | 289 853                            | 338 620                         | 363 410                         | 386 598                            | 408 464                            |
| Boshqa aktivlar  | 379 187                            | 373 310                         | 369 192                         | 366 009                            | 361 281                            |
| <b>AKTIVLAR JAMI</b>   | <b>7 655 168</b>                   | <b>7 998 666</b>                | <b>8 792 502</b>                | <b>9 506 624</b>                   | <b>10 082 624</b>                  |
|  |                                    |                                 |                                 |                                    |                                    |
| <b>MAJBURIYATLAR</b>   |                                    |                                 |                                 |                                    |                                    |
| Talab qilib olinadigan depozitlar  | 3 245 498                          | 3 247 539                       | 3 423 308                       | 3 599 077                          | 3 774 846                          |
| Jamg'arma va muddatli omonatlar  | 2 434 699                          | 2 900 486                       | 3 289 165                       | 3 538 753                          | 3 788 341                          |
| Boshqa banklarning hisobvaraqlari, banklararo depozitlar, kreditlar va qarzarlar | 620 369                            | 572 189                         | 675 280                         | 828 483                            | 827 549                            |
| Chiqarilgan obligatsiyalar   | 45 175                             | 45 175                          | 45 175                          | 45 175                             | 45 175                             |
| Boshqa majburiyatlar   | 154 519                            | 140 148                         | 152 822                         | 163 286                            | 169 816                            |
| <b>JAMI MAJBURIYATLAR</b>  | <b>6 501 260</b>                   | <b>6 905 538</b>                | <b>7 585 751</b>                | <b>8 174 773</b>                   | <b>8 605 726</b>                   |
|  |                                    |                                 |                                 |                                    |                                    |
| <b>KAPITAL</b>   |                                    |                                 |                                 |                                    |                                    |
| Ustav kapitali   | 660 263                            | 660 263                         | 660 263                         | 660 263                            | 760 263                            |
| <b>JAMI KAPITAL</b>  | <b>1 153 908</b>                   | <b>1 093 128</b>                | <b>1 206 751</b>                | <b>1 331 851</b>                   | <b>1 476 897</b>                   |
| <b>JAMI MAJBURIYATLAR VA KAPITAL</b>   | <b>7 655 168</b>                   | <b>7 998 666</b>                | <b>8 792 502</b>                | <b>9 506 624</b>                   | <b>10 082 624</b>                  |

**DAROMADLAR VA XARAJATLAR TO‘G‘RISIDA PROGNOZ HISOBOT (mln. so‘mda)**

| <b>Asosiy ko‘rsatkichlar</b>                             | <b>01.01.2025-yil<br/>holatiga ko‘ra<br/>kutilayotgan</b> | <b>01.04.2025-yil<br/>uchun prognoz</b> | <b>01.07.2025-yil<br/>uchun prognoz</b> | <b>01.10.2025-yil<br/>uchun<br/>prognoz</b> | <b>01.01.2026-<br/>yil uchun<br/>prognoz</b> |
|--|---|---|---|---|--|
| <b>FOIZLI DAROMADLAR</b>                                 | <b>950 231</b>  | <b>252 516</b>                          | <b>538 010</b>                          | <b>866 149</b>                              | <b>1 236 819</b>                             |
| <b>FOIZ XARAJATLARI</b>                                  | <b>500 856</b>  | <b>114 204</b>                          | <b>257 059</b>                          | <b>424 238</b>                              | <b>602 738</b>                               |
| <b>SOF FOIZLI DAROMAD</b>                                | <b>449 375</b>  | <b>138 312</b>                          | <b>280 951</b>                          | <b>441 911</b>                              | <b>634 082</b>                               |
| Zararlarni baholash                                      | 100 090   | 47 719                                  | 68 439                                  | 90 594                                      | 105 560                                      |
| <b>Zararlar baholangandan keyingi sof foizli daromad</b> | <b>349 285</b>  | <b>90 592</b>                           | <b>212 512</b>                          | <b>351 317</b>                              | <b>528 522</b>                               |
| <b>FOIZSIZ DAROMADLAR</b>                                | <b>940 199</b>  | <b>219 866</b>                          | <b>441 410</b>                          | <b>666 771</b>                              | <b>893 052</b>                               |
| <b>FOIZSIZ XARAJATLAR</b>                                | <b>480 534</b>  | <b>91 413</b>                           | <b>182 825</b>                          | <b>274 238</b>                              | <b>365 651</b>                               |
| <b>FOIZSIZ SOF DAROMADLAR</b>                            | <b>459 665</b>  | <b>128 514</b>                          | <b>258 706</b>                          | <b>392 715</b>                              | <b>527 644</b>                               |
| <b>OPERATSION XARAJATLAR</b>                             | <b>343 470</b>  | <b>117 054</b>                          | <b>234 702</b>                          | <b>359 468</b>                              | <b>499 949</b>                               |
| <b>SOLIQ TO‘LANGUNGA QADAR SOF FOYDA</b>                 | <b>465 479</b>  | <b>102 052</b>                          | <b>236 517</b>                          | <b>384 564</b>                              | <b>556 217</b>                               |
| Foyda solig‘i  | 71 135  | 15 818                                  | 36 660                                  | 59 607                                      | 86 214                                       |
| <b>SOF FOYDA (ZARAR)</b>                                 | <b>394 344</b>  | <b>86 234</b>                           | <b>199 857</b>                          | <b>324 957</b>                              | <b>470 003</b>                               |