

## 2023

**Bank missiyasi** – *Bankni moliya bozorida yetakchi IT-kompaniyasiga aylantirish maqsadida sodda, qulay va jozibali bank mahsulotlarini tanlash imkoniyatini beruvchi ilg'or raqamli texnologiyalarni integratsiya qilish hamda shu yo'l bilan mijozlar uchun noyob IT-yechimlarini yaratish.*

2023-yilda Bankning xizmat ko'rsatish tarmog'ini tijorat asosida, xususan hududiy kompleks xizmatlar ko'rsatish markazlar (HKXKM) va kompleks xizmatlar ko'rsatish markazlari (KXKM) joylashgan hududlarning iqtisodiy salohiyatini inobatga olgan holda kengaytirish hamda doimiy muvofiqlashtirib borish rejalashtirildi.

2023-yilda Bankning onlayn kanallar orqali bank xizmatlari sotuv hajmini raqamli bank xizmatlarini kengaytirish va onlayn ekotizimni joriy qilish evaziga oshirish rejalashtirilgan.

2023-yilda Bank tomonidan quyidagilar maqsad qilib olingan:

- Elektron tijorat faoliyatini rivojlantirish;
- Chakana bank biznesini rivojlantirish;
- Korporativ bank biznesini rivojlantirish;
- Xizmatlar ko'rsatish va sotish tizimi samaradorligini oshirish;
- Bankda biznes jarayonlarni optimallashtirish;
- Bank xarajatlarini optimallashtirish;
- Korporativ boshqaruv tizimi va xodimlar samaradorligini oshirish;

### **Bank aktivlari va kapitali**

2023-yilda Bank jami aktivlarini – **22 000,0** mlrd. so'mga yetkazish rejalashtirilib, jami aktivlar tarkibida foizli daromad keltiruvchi aktivlar salmog'ini va sifatini oshirish ko'zda tutildi.

2023-yilda Bank kapitalini **850,0 mlrd.so'mga** oshirish rejalashtirilgan. Mazkur chora-tadbirlar natijasida biznes-rejada belgilangan ko'rsatkichlar bajarilishi, aktivlar va kredit qo'yilmalarning o'sishini ta'minlash maqsadida Bank kapitallashuv darajasi oshiriladi. Shu bilan birga O'zbekiston Respublikasi Markaziy banking tijorat bank kapitali monandliligi bo'yicha talablari ta'minlanadi.

### **Korporativ biznes**

2023-yilda bankning mavjud tarkibiy tuzilmalari hamda kompleks xizmat ko'rsatish markazlari faoliyatini yanada samarali tashkil qilish orqali bank tomonidan xizmat ko'rsatilayotgan korxonalar va tashkilotlarning istiqbolli investitsiya loyihalarini moliyalashtirishni kengaytirish ko'zda tutilgan.

Bankning o'z mablag'lari hamda jalb qilingan mablag'lar hisobiga xo'jalik yurituvchi sub'ektlarga 2023 yil mobaynida 4 900,0 mlrd. so'm miqdorida kreditlar ajratilishini ta'minlab, yuridik shaxslar va yakka tartibdagi tadbirkorlarga ajratilgan kreditlar qoldig'ini 2023 yil yakuniga qadar 9 000,0 mlrd. so'mga yetkazish mo'ljallangan.

2023 yilda onlayn modulli kreditlar ajratish, xususan bankning "Aloqa Business" mobil ilovasi orqali, barcha turdagi kredit risklarini minimallashtirgan holda, yuridik shaxslarga mo'ljallangan modulli kreditlar ("Onlayn mikrokredit", "Onlayn avtokredit", "Onlayn aylanma mablag'") amaliyotga joriy qilinadi.

AT "Aloqabank" tomonidan korporativ mijozlarga quyidagi yo'nalishlarda nokredit mahsulotlari taqdim qilinmoqda:

- buxgalteriya amaliyotlari;
- depozit jalb qilish ("Klassik", "Best invest", "Ishonch");
- valyuta amaliyotlari (Svop, Spot, konvertatsiya, konversiya va boshqalar);
- korporativ kartalar bilan amaliyotlar;
- elektron tijorat yo'nalishi.

Bundan tashqari, Aloqa business mobil ilovasi orqali onlayn depozitlarni joriy qilish bo'yicha ishlar olib borilmoqda. Jumladan, 2023 yilda "Aloqabusiness" mobil ilovasining yangilangan versiyasini ishga tushirish ko'zda tutilgan bo'lib, mazkur ilova orqali korporativ mijozlarga onlayn modulli kreditlar ajratish tizimini yo'lga qo'yish rejalashtirilgan.

Bankning resurs bazasini mustahkamlash, yangi mijozlar jalb qilish hisobiga talab qilib olinguncha depozitlar hajmini oshirish va muddatli depozitlar jalb qilish bo'yicha tizimli ishlar amalga oshirilmoqda. Kelgusida barcha hududiy tarkibiy bo'linmalar tomonidan korporativ mijozlar bilan ishlash tizimini butunlay o'zgartirish, xususan, sifatli mijozlar bazasini shakllantirish, kredit portfelini resurs bilan ta'minlanganlik darajasini muntazam oshirib borish rejalashtirildi. 2023-yilda yuridik mijozlardan jalb qilingan depozitlar qoldig'ini 9 500 mlrd.so'mga yetkazish rejalashtirildi. Shundan, talab qilib olingunga qadar depozitlar qoldig'i 3 000 mlrd.so'mga va muddatli depozitlar qoldig'i 6 500 mlrd.so'mga yetkaziladi.

Bunda, asosiy e'tibor bankka mo'tadil pul oqimlariga ega bo'lgan tadbirkorlik subyektlarini jalb qilgan holda resurs bazasidagi talab qilib olinguncha depozitlar ulushini oshirishga qaratiladi.

## **Chakana biznes**

Bankning chakana kreditlash yo'nalishida 83 mingdan mijozlarga kredit xizmatlari ko'rsatilmoqda va bank mijozlari onlayn kreditlardan keng foydalanib kelmoqda.

Bugungi kunda, jismoniy shaxslarga jami 12 xil turdagi chakana kredit mahsulotlari taklif qilinmoqda:

- "Onlayn" mikroqarz;
- "Universal" mikroqarz;
- "Joziba" mikroqarzi;
- "Iste'mol" krediti;
- Moliya vazirligi mablag'lari hisobidan ta'lim krediti;
- Bankning o'z resursi hisobidan ta'lim kreditlari;
- "Bir million dasturchi" loyihasi bo'yicha iste'mol krediti;
- Ipoteka krediti;
- "Yoshlarning alohida toifalari"ga yakka tartibdagi xonadonida qo'shimcha uy-joy qurish uchun kredit;
- Birlamchi bozordan avtomashina sotib olish uchun avtokredit;
- Ikkilamchi bozordan avtomashina xarid qilish uchun avtokredit;
- Birlamchi bozordan Kia, Renault, Lada, Chery va Hyundai markadagi avtomobillarni sotib olish uchun avtokredit.

Jismoniy shaxslarni kreditlashni rivojlantirishda mijoz bilan uzoq muddatli hamkorlikka yo'naltirilgan siyosatga tayaniladi va quyidagi yo'nalishlarda ish olib boriladi:

- Jismoniy shaxslarning kreditga layoqatligini o'rganishda bank avtomatlashtirilgan skoring tizimini muntazam ravishda takomillashtirib borish, masofadan xizmat ko'rsatish tizimini takomillashtirish, xizmatlar sifatini yaxshilash hamda mijozlarga qo'shimcha qulayliklar yaratish orqali qisqa muddatli kreditlar ajratish ko'lamini va samaradorligini bosqichma-bosqich oshirib borish;

- Kreditlash jarayonida kredit buyurtmanomalarini onlayn tarzda qabul qilish hamda an'anaviy kreditlash tizimidan onlayn kreditlash tizimiga o'tish;

- Aholining talab va ehtiyojlaridan hamda bozor konyunkturasidan kelib chiqib, doimiy ravishda yangi kredit mahsulotlarini ishlab chiqish va amaliyotga joriy qilib borish;

- Kredit kartalari orqali revolver kreditlar ajratishni joriy qilish;

Jismoniy shaxslarni kreditlash amaliyotlarini rivojlantirish natijasida jismoniy shaxslarga yangi va qulay kredit turlarini joriy qilib, 2022-yil yakuniga qadar chakana kredit portfelini **2 400,0 mlrd. so'mga**, 2023-yil yakunida **4 000,0 mlrd. so'mga** yetkazish rejalashtirildi.

Aholining bo'sh pul mablag'larini jalb qilish va aholiga innovatsion bank xizmatlarini ko'rsatish aholi orasida Bankning xizmatlarini keng targ'ib qilishga zamin yaratadi. Bankning jismoniy shaxslarning omonatlari bilan ishlashdagi strategiyasida aholi uchun qulay va jozibador omonat turlarini joriy qilib borish orqali bank resurs bazasida aholi omonatlari ulushini oshirib borish maqsad qilingan. Ushbu maqsadga erishish uchun bank tomonidan quyidagilarni amalga oshirish rejalashtirilgan:

- bankning Zoomrad mobil ilovasiga bank mijozlarini ulanish darajasini oshirish orqali onlayn omonatlar jalb qilishni rag'batlantirish va 2023-yil yakuniga qadar omonatlarning 50% dan ortiq qismini onlayn omonatlar tashkil etilishiga erishish;

- omonatlar bo'yicha aholining talab va takliflarini o'rganib, muddatli yangi omonat turlarini joriy qilish va ular to'g'risidagi axborotlarni bankning rasmiy veb-sayti, ijtimoiy tarmoqlar hamda ommaviy axborot vositalari orqali muntazam ravishda e'lon qilib borish;

- muddatlari va foiz stavkasi o'zaro bog'liq bo'lgan, risk omillari hisobga olingan qulay va egiluvchan shartlardagi aholi omonatlarini mijozlar ehtiyojlaridan kelib chiqqan holda amaliyotga joriy qilish va o'zgartirib borish.

Bankning 2023-yil yakunlari bo'yicha omonatchilar sonini milliy valyutadagi omonatlar 60 ming va xorijiy valyutadagi omonatlar bo'yicha 10 mingtaga yetkazish rejalashtirildi. Natijada milliy valyutadagi omonatlar 2022-yilga nisbatan 185% ga o'sib qoldig'i 2,5 mlrd.so'mga, xorijiy valyutadagi omonatlar qoldig'i 303%ga o'sib yoki 40,2 mln.AQSh dollariga yetadi. Jismoniy shaxslarning bank plastik kartalaridagi qoldiq 2023-yilning yakunida 1 mlrd.so'mga yetishi, shundan milliy valyutada 700, mlrd.so'm va xorijiy valyutadagi qoldiqlar 24,1 mln.AQSh dollariga yetishi rejalashtirilgan. Buning natijasida aholidan jalb qilingan mablag'lar qoldig'i 2023-yil yakunida 1,5 trln.so'mga yetadi.

Bankni aholi omonatlari bilan ishlash bo'yicha yetakchi banklardan biriga aylantirish va bank resurs bazasida aholi omonatlari salmog'ini oshirishga erishish 2023 yildagi muhim ustuvor vazifalardan hisoblanadi.

## Moliyaviy natijalar (daromad, xarajat va foyda)

2023-yilda Bank oldiga qo'yilgan ustuvor vazifalarning bajarilishi natijasida asosiy moliyaviy ko'rsatkichlarning barqaror o'sishi rejalashtirilmoqda.

Jumladan, 2023-yilda bank daromadini 1,4 barobarga o'sishini ta'minlagan holda, **3 253** mlrd. so'mga yetkazish rejalashtirildi. Daromadlarning 2 013 mlrd. so'mi (62 foizi) foizli daromadlar, 1 240 mlrd. so'mi (38 foiz) foizsiz daromadlar tashkil etadi.

2023-yilda jami **2 852** mlrd. so'mlik bank xarajatlarini amalga oshirish rejalashtirilgan bo'lib, uning **1 334** mlrd. so'mi (47 foiz) foizli xarajatlar, 583 mlrd. so'mi (20 foiz) foizsiz xarajatlar va 935 mlrd. so'mi (33 foiz) amaliyot xarajatlaridan iborat bo'ladi.

Bankning sof foydasi 2023-yil uchun – **400,0** mlrd. so'm miqdorida rejalashtirilgan.

Natijada Bankning kapital rentabelligi ko'rsatkichini (ROE) – 18,1 foizga va bank aktivlari rentabelligi ko'rsatkichini (ROA) – 2,1 foizga yetkazish rejalashtirildi.

*mlrd. so'mda*

Ko'rsatkichlar	2023 yil		
	Reja	Fakt	Bajarilishi
<b>Aktivlar</b>	22 000,0		
<b>Majburiyatlar</b>	19 366,7		
<b>Xususiy kapital</b>	2 633,3		
<b>Jami daromad:</b>	3 252,5		
<i>foizli daromad</i>	2 012,7		
<i>foizsiz daromad</i>	1 239,8		
<b>Jami xarajat:</b>	2 852,5		
<i>foizli xarajat</i>	1 333,7		
<i>foizsiz xarajat</i>	583,4		
<i>operatsion xarajat</i>	935,4		
<b>Sof foyda</b>	400,0		