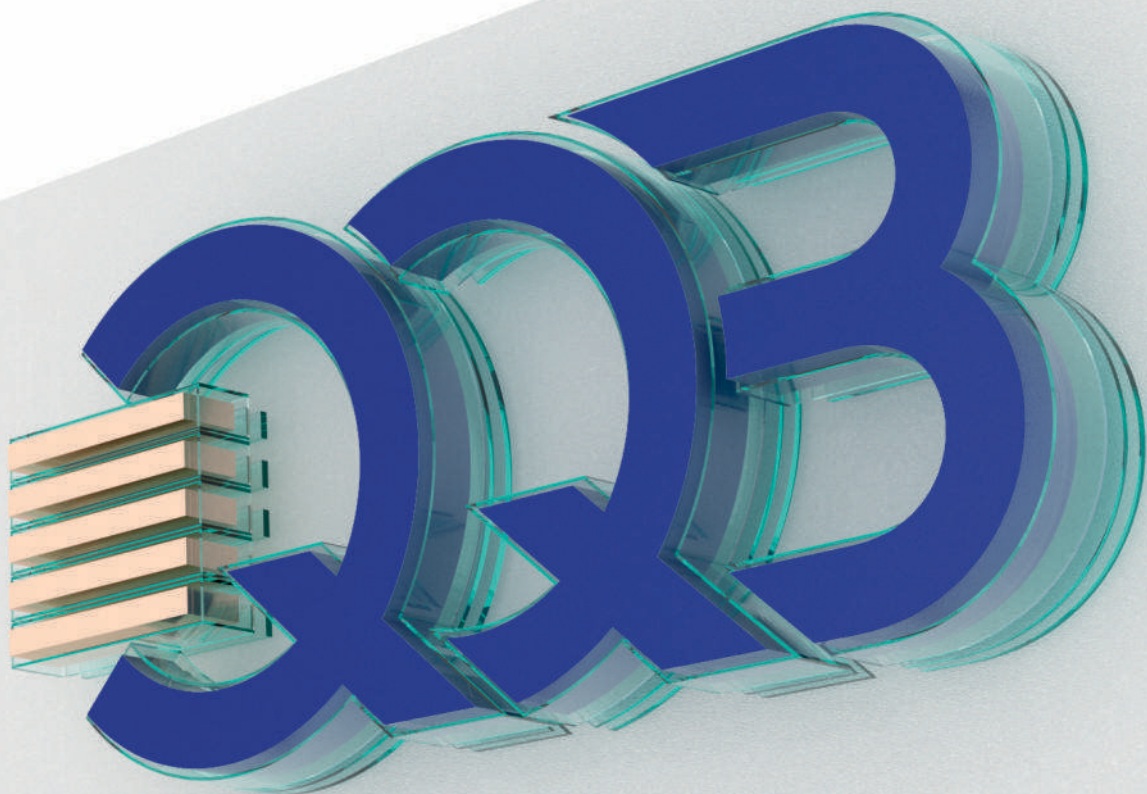


2020



**QISHLOQQURILISHBANK**

**YILLIK HISOBOT**  
**ANNUAL REPORT 2020**



АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”нинг  
2020 йил якунлари бўйича йиллик  
ҳисоботи

*Annual report of JSCB “Qishloq qurilish  
bank” as of the end of 2020 year*



# МУНДАРИЖА

## CONTENT

### 1 **Жамоа портрети (Ташкилий тузилма) - Staff portrait (Organizational structure)**

---

2020 йилдаги режанинг бажарилиши - Plan fulfillment in 2020

Асосий молиявий кўрсаткичлар - Main financial indicators

Корпоратив бошқарув - Corporate management

Хизмат кўрсатиш тармоқлари - Service sectors

Трансформация - Transformation

Рискларни бошқариш - Risk management

Чакана бизнес - Retail business

Корпоратив бизнес - Corporate business

### 2 **Стратегик ҳисобот - Strategic report**

---

Кузатув кенгаши раиси мурожаати - Message from the chairman of the supervisory board

Бошқарув раиси мурожаати - Message from the chairman of the board

Банкнинг 2021 йилда кутилаётган асосий фаолияти прогнози -  
Financial forecasting of banking activities in 2021

Банк Стратегияси - Bank strategy

Стратегия 2024 - Strategy for 2024

### 3 **Натижалар таҳлили - Analysis of the results**

---

Мижозга йўналганлик - Customer orientation

Чакана бизнес - Retail business

Инвестицион муҳит - Investment condition

Технологик платформа - Technological platform

Тадқиқотлар ва инновация - Researches and innovations

## **4** Корпоратив бошқарув - Corporate management

*Корпоратив бошқарув - Corporate management*

*2020 корпоратив йилдаги асосий тенденциялар -  
Main tendencies in corporate year of 2020*

*«Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида»ги низом -  
Resolution on "Corporate management in commercial banks"*

*Акциядорлар умумий йиғилиши - General meeting of Shareholders*

*Банк Кузатув кенгаши таркиби - The structure of the Supervisory Board*

*Ижро органи. Банк Бошқаруви таркиби -  
Executive body. The structure of the bank Management*

## **5** Молиявий натижадорлик - Financial efficiency

*МҲҲС (IFRS) бўйича Банкнинг жамланма молиявий ҳисоботларида акс  
эттирилган асосий кўрсаткичлари динамикаси -  
Dynamics reflected according to IFRS consolidated reports*

*Даромадлар ва харажатлар таҳлили бўйича ҳисобот -  
Analytical report on profit and loss*

## **6** Рискларни бошқариш бўйича ҳисобот - Report on risk management

*Рискларни бошқариш тизими - Risk management system*

*Филиаллар манзили - Branch addresses*

## **7** Аудиторлик ҳисоботи - Audit report

*Аудит қўмитаси - Audit committee*

*Қисқа баланс ҳисоботидан кўчирма - Copy from brief balance report*

# **ЖАМОА ПОРТРЕТИ (ТАШКИЛИЙ ТУЗИЛМА) STAFF PORTRAIT (ORGANIZATIONAL STRUCTURE)**

---

07 2020 йилдаги режанинг бажарилиши

33 *Plan fulfillment in 2020*

---

09 Асосий молиявий кўрсаткичлар

35 *Main financial indicators*

---

12 Корпоратив бошқарув

38 *Corporate management*

---

13 Хизмат кўрсатиш тармоқлари

39 *Service sectors*

---

15 Трансформация

41 *Transformation*

---

19 Рискларни бошқариш

45 *Risk management*

---

21 Чакана бизнес

47 *Retail business*

---

25 Корпоратив бизнес

51 *Corporate business*

---



# 2020 ЙИЛДАГИ РЕЖАНИНГ БАЖАРИЛИШИ

## БАНКНИНГ ДАРОМАДЛИЛИК КЎРСАТКИЧЛАРИ (МЛРД.СЎМ)

2019

### САМАРАДОРЛИК

Фоизсиз даромадлар

199,4

Операцион харажатлар

299,7

Соф фоизли маржа

4,5%

CIR (бизнес самарадорлиги  
кўрсаткичи) индекси

44,2%

### РЕНТАБЕЛЛИК

Активларнинг рентабеллиги  
(ROA)

2,0%

Капиталнинг рентабеллиги  
(ROE)

17,3%

### КАПИТАЛ

Капитал

1445,9

Соф барқарор  
молиялаштириш меъёри

101,8%

Капиталнинг етарлилик  
даражаси

13,4%

2020	2019 ЙИЛГА НИСБАТАН ФАРҚИ	ЎЗГАРИШИ, ФОИЗДА
232,6	33,3	16,7%
318,8	19,0	6,3%
4,1%	-0,4%	-9,8%
44,7%	0,4%	1,0%
2,0%	-0,6%	-28,8%
10,3%	-7,1%	-40,7%
2413,9	968,1	67%
104,9	3,1%	3,1%
16,6	3,2%	24,3%

# АСОСИЙ МОЛИЯВИЙ КЎРСАТКИЧЛАР

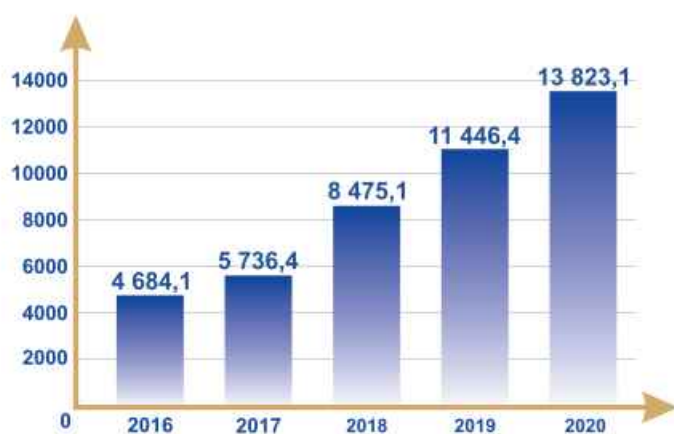
## СОФ ФОЙДА млрд. сўм



## ROA %



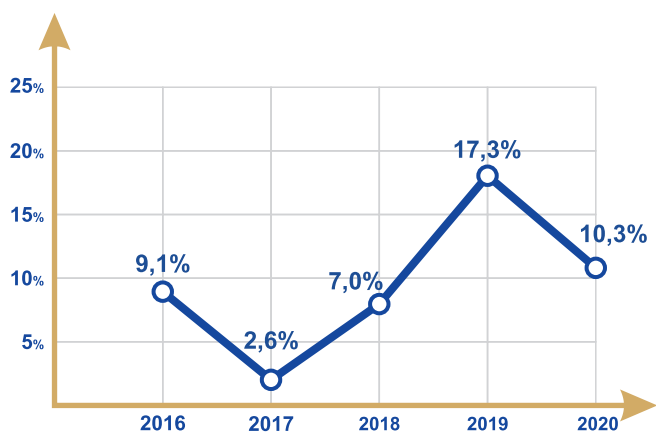
## КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ млрд. сўм



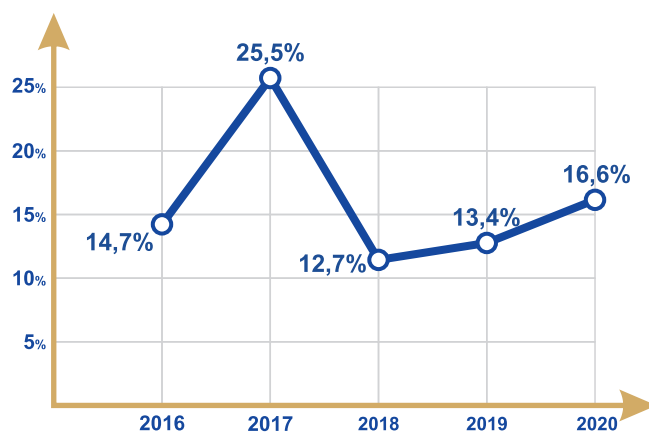
## ДЕПОЗИТ БАЗА, БУНДАН: млрд. сўм



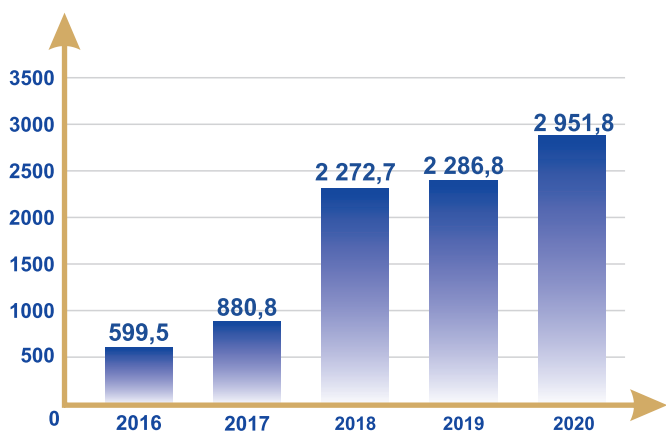
### ROE %



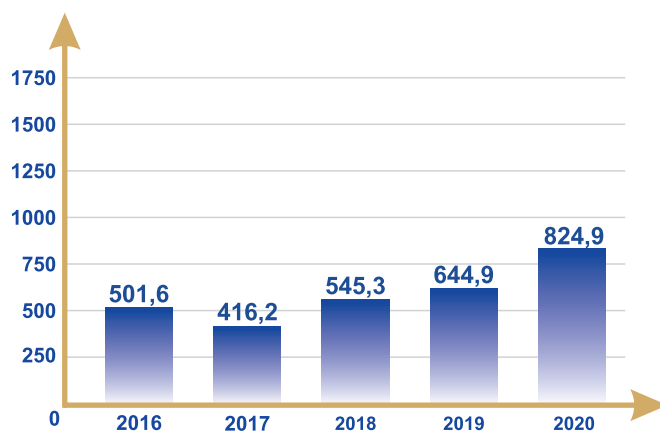
### КАПИТАЛНИНГ ЕТАРЛИЛИК ДАРАЖАСИ %



### ЮРИДИК ШАХСЛАР млрд. сўм



### ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАР млрд. сўм



## БАНК АКЦИЯДОРЛАРИ СТРУКТУРАСИ

### АТБ "Қишлоқ қурилиш банк" акциядорлари тўғрисида маълумот

**1 855 180,1**

Устав капитали миқдори,  
млн.сўм

Тўлиқ шакллантирилган  
устав капиталдаги  
акциядорларнинг улуши

Акциядорлар рўйхати	млн. сўм	%	
Жами юридик шахслар (2418 та акциядор)	Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги	1 374 045,0	74,07
	Ўзбекистон Республикаси Тикланиш ва тараққиёт жамғармаси	443 125,3	23,89
	Бошқалар (2416 та акциядор)	36 731,2	1,98
Жами жисмоний шахслар (3809 та акциядор)			
Жисмоний шахслар	1 278,6	0,07	

## КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ

### ҚУЙДАГИЛАР САМАРАЛИ КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВНИНГ АСОСИ ҲИСОБЛАНАДИ:



Банкнинг ички ҳужжатларида белгиланадиган ваколат ва вазифаларнинг аниқ тарзда тақсимланиши



Етарли даражадаги ҳисобдорлик



Ўзаро назорат қилиш ҳамда банк учун салбий оқибатларга олиб келиши мумкин бўлган қарорлар қабул қилинишининг олдини олишни таъминловчи, банк бошқаруви органлари ва (ёки) таркибий тузилмалар ўртасидаги ваколатларнинг тақсимланиши



Ўзининг ваколатлари ва вазифаларини яхши билувчи, функционал вазифаларини бажаришда юқори даражадаги ишбилармонлик ва одоб-ахлоқ қоидаларига риоя этувчи, банк кузатув кенгашининг ва ижроия органининг юқори малакали аъзолари мавжудлиги

### АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” Кузатув кенгаши аъзолари таркиби



## ХИЗМАТ КЎРСАТИШ ТАРМОҚЛАРИ



## ҲАЛҚАРО ВА МИЛЛИЙ РЕЙТИНГ БАҲОЛАРИ

Fitch ratings ҳалқаро рейтинг агентлиги  
томонидан 2020 йил 3 августда тасдиқланган

**FitchRatings**

Рейтинг номи	Рейтинг баҳоси
Умумий рейтинг баҳоси	Барқарор
Узоқ муддатли рейтинг	BB-
Қисқа муддатли рейтинг	B
Эмитентнинг миллий валютадаги қисқа муддатли дефолт рейтинги	B
Рейтингини қўллаб-қувватлаш даражаси	BB-
Хаётийлик даражаси рейтинги	b
Қўллаб-қувватлаш рейтинги	3
Эмитентнинг миллий валютадаги узоқ муддатли дефолт рейтинги	BB-

Moody's ҳалқаро рейтинг агентлиги  
томонидан 2020 йил 29 июнда тасдиқланган

**MOODY'S**

Рейтинг номи	Рейтинг баҳоси
Умумий рейтинг баҳоси	Барқарор
Риск контрагенти рейтинги	B1/NP
Банк депозитлари	B2/NP
Кредитни базавий баҳолаш	b3
Тузатишлар киритилган кредитни базавий баҳолаш	b3
Риск контрагентини баҳолаш	B1(cr)/NP(cr)



“Ахбор-рейтинг” МЧЖ РА миллий  
рейтинг агентлиги томонидан  
миллий валютадаги кредитга  
лаёқатлилик рейтинги “Барқарор”  
деб баҳоланган



### Ўзбекистон республикаси Президентининг “2020 — 2025 йилларга мўлжалланган Ўзбекистон Республикасининг банк тизимини ислоҳ қилиш стратегияси тўғрисида”ги ПФ-5992-сон Фармони

Қуйидагилар Ўзбекистон Республикасида банк секторини ислоҳ қилишнинг асосий йўналишлари этиб белгилансин:

молия бозорида тенг рақобат шароитларини яратиш, кредитлашни фақат бозор шартлари асосида амалга ошириш, банкларнинг давлат ресурсларига қарамлигини пасайтириш, банк хизмати кўрсатишни модернизация қилиш, банкларнинг самарали инфратузилмасини яратиш ва фаолиятини автоматлаштириш, шунингдек, банклар фаолиятига хос бўлмаган функцияларни босқичма-босқич бекор қилиш орқали банк тизимининг самарадорлигини ошириш;

кредит портфели ва таваккалчиликларни бошқариш сифатини яхшилаш, кредитлаш ҳажмларининг мўътадил ўсишига амал қилиш, мувозанатлашган макроиқтисодий сиёсат юритиш, корпоратив бошқарувни такомиллаштириш ва халқаро амалий тажрибага эга бўлган менежерларни жалб қилиш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татбиқ этиш орқали банк тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш;

давлат улуши мавжуд тижорат банкларини комплекс трансформация қилиш, банк ишининг замонавий стандартларини, ахборот технологиялари ва дастурий маҳсулотларни жорий этиш, банклардаги давлат акциялари пакетини зарур тажриба ва билимга эга бўлган инвесторларга танлов асосида сотиш, шунингдек, давлат улуши мавжуд тижорат банклари ва корхоналарни бир вақтнинг ўзида ислоҳ қилиш орқали банк секторида давлатнинг улушини камайтириш;

етарли даражада хизмат кўрсатилмаётган ва заиф қатламларда давлат иштирокини кучайтириш ва манзилли чоратадбирларни амалга ошириш, аҳоли ва кичик бизнес учун масофавий хизматларни кенг жорий қилиш, камхарж хизмат кўрсатиш нуқталари тармоғини ривожлантириш, шунингдек, республика ягона молия тизимининг ўзаро тўлдирувчи қисми сифатида нобанк кредит ташкилотларининг шаклланиши ва ривожланиши учун қулай шарт-шароитлар яратиш орқали молиявий хизматлар оммабоплигини ва сифатини ошириш.

## 2020 йилда банкни трансформация қилиш юзасидан амалга оширилган ишлар

Банк тизимини ислоҳ қилиш стратегиясида белгиланган вазифалар ижроси юзасидан банк томонидан халқаро консалтинг ташкилотлари экспертлари билан биргаликда банкни трансформация қилиш бўйича бир қатор ишлар амалга оширилди. Хусусан:

**Осиё тараққиёт банки** консультантлари банк хизматлари сифатини ошириш ва корпоратив бошқарувни такомиллаштириш жараёнларида иштирок этишди.

**Халқаро консалтинг компанияларини** жалб қилган ҳолда **Қишлоқ қурилиш банк** жорий ҳолати таҳлили амалга оширилди ва банкнинг узоқ муддатли ривожланиш стратегияси ҳамда уни амалга ошириш йўл хариталари ишлаб чиқилди.

Трансформация жараёнининг иккинчи босқичига ўтиш ва бунда, банкнинг операцион моделини такомиллаштириш мақсадида хорижий мутахассислар билан биргаликда банкнинг ташкилий тузилмаси (структура) қайта кўриб чиқилди ва банкда лойиҳа офиси ташкил этилди. Ишлаб чиқилган банкнинг халқаро андозаларга мос янги структураси 2020 йил 27 ноябрда ўтказилган банк Акциядорлари умумий йиғилишида тасдиқланди.

### Тижорий ва амалиётга мосланган умумий трансформацияни амалга ошириш

1

Ташкилий ўзгаришларни қўллаб-қувватлаш ва бошқариш бўйича механизм ишлаб чиқиш, ресурс яратиш

Ходимларни ўзгаришларга мослашувчанлигини ошириш, уларни ўқитиш шунингдек, доимий ҳисобдорлигини таъминлаш мақсадида назорат механизмини жорий қилиш

2

3

Кредитлаш ва хизмат кўрсатиш вазифаларини бажаришни инобатга олиб, тизимли амалиётларни бошқаришда синалган ва бошқарув имконини берадиган воситаларни жорий қилиш

4

KPIни, бизнесни ва жараёнларни бошқаришни тушуниш

# ТРАНСФОРМАЦИЯ

Замонавий корпоратив бошқарув тамойилларига асосан банк-молия соҳасида зарур малака ва тажрибага эга бўлган 3 нафар (33 фоиз) мутахассислар банк кенгашига мустақил аъзо сифатида киритилди. Шундан банк Кузатув кенгашида мустақил аъзолар сифатида жаҳон даражасида амалий тажрибага эга халқаро экспертлар (**Жеймс Лейси, Ирландия ва Энгин Акчақоча, Туркия**) номзодлари 2020 йил 27 ноябрда ўтказилган акциядорлар умумий йиғилишида тасдиқланди.

**Банкнинг трансформация қилиш жараёнларини давом эттириш ва бунда Чакана бизнес, Молия блоки, Рискларни бошқариш, МҲХС, Ғазначилик & ALM йўналишлари** ҳамда ташкил этилган Лойиҳа офиси фаолиятларини такомиллаштириш мақсад қилинди.

**Ушбу йўналишларда қуйидаги ишлар амалга оширилиши режалаштирилди:**

## Чакана бизнес йўналишида

- MIS элементларини аниқлаш;
- тармоқлар ва банк маҳсулотлари бўйича мижозларни саралаш;
- мижозларнинг даромадлигини таҳлил қилиш;
- чакана бизнес учун LDR;
- мижозларни сегментлаш;
- ресурсларни баҳолаш;
- янги маҳсулотлар яратиш;
- маҳсулотларни сотиш;
- KPI тизимини жорий қилиш;
- бизнес жараёнларни оптималлаштириш;
- тренинглар ташкил қилиш;
- филиалларга тадбиқ этиш бўйича йўл харитасини ишлаб чиқиш;
- ходимларни ўқитиш.

## Молия блоки

- ташкилий тузилма ва операцион моделни аниқлаш (CFO);
- молия янги тизимини тасдиқлаш;
- бюджет тизимини яратиш ва харажатларни назорат қилиш;
- банк маҳсулотлари даромадлиги ва иқтисодий самарадорлигини баҳолаш;
- харажатларни бошқариш методологиясини яратиш;
- трансферт FTP қийматларини аниқлаш;
- маълумотларни бошқариш ва таҳлил қилиш (аналитика) тизимини яратиш;
- банк капиталини бизнес жараёнларига тақсимлаш методологиясини яратиш;
- ҳисоботлар ва таҳлилларни автоматлаштириш;
- ходимларни ўқитиш.

## Рискларни бошқариш

- банк бизнес модели бўйича рискларни бошқариш стратегиясини ишлаб чиқиш;
- стратегияга асосан, банкнинг рискларини бошқариш тузилмасини такомиллаштириш;
- риск турлари учун лимитлар ва афзалликлар тизимини ишлаб чиқиш;
- асосий хатарлар, кредит, операцион, бозор (ликвидлилик) ва бошқа хатарларни бошқариш ҳамда мониторинг қилиш жараёнлари концепциясини ишлаб чиқиш;
- банк риск аппетитини аниқлаш;
- рискларни бошқаришдаги бошқа ички меъёрий ҳужжатларни ишлаб чиқиш;
- ходимларни ўқитиш.

## МҲХС

- гуруҳнинг ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиш;
- ҳисоботни ўзгартириш учун моделларни яратиш;
- МҲХСга мос равишда молиявий ҳисобот тайёрлаш;
- ишлаш жараёнини ривожлантириш, автоматлаштириш;
- ходимларни ўқитиш.

## Ғазначилик & ALM

- банк стратегияси асосида активлар ва пассивларни бошқариш тизимини яратиш учун асосий таркибий қисмларни ишлаб чиқиш;
- банк бизнес моделидан келиб чиқиб, ALM ходимларининг роллари ва функцияларини қайта кўриб чиқиш;
- бизнес модел ва риск аппетитидан келиб чиқиб, баланснинг мақсадли тузилишини аниқлаш;
- активлар ва пассивларни бошқариш иштирокчиларини структурасини қайта кўриб чиқиш;
- ички меъёрий ҳужжатларни қайта ишлаб чиқиш;
- активлар ва пассивларни бошқариш инструментларини ишлаб чиқиш;
- активлар ва пассивларни самарали бошқаришда электрон тизимларини аниқлаш ва яратиш;
- ходимларни ўқитиш.

## Лойиҳа офиси

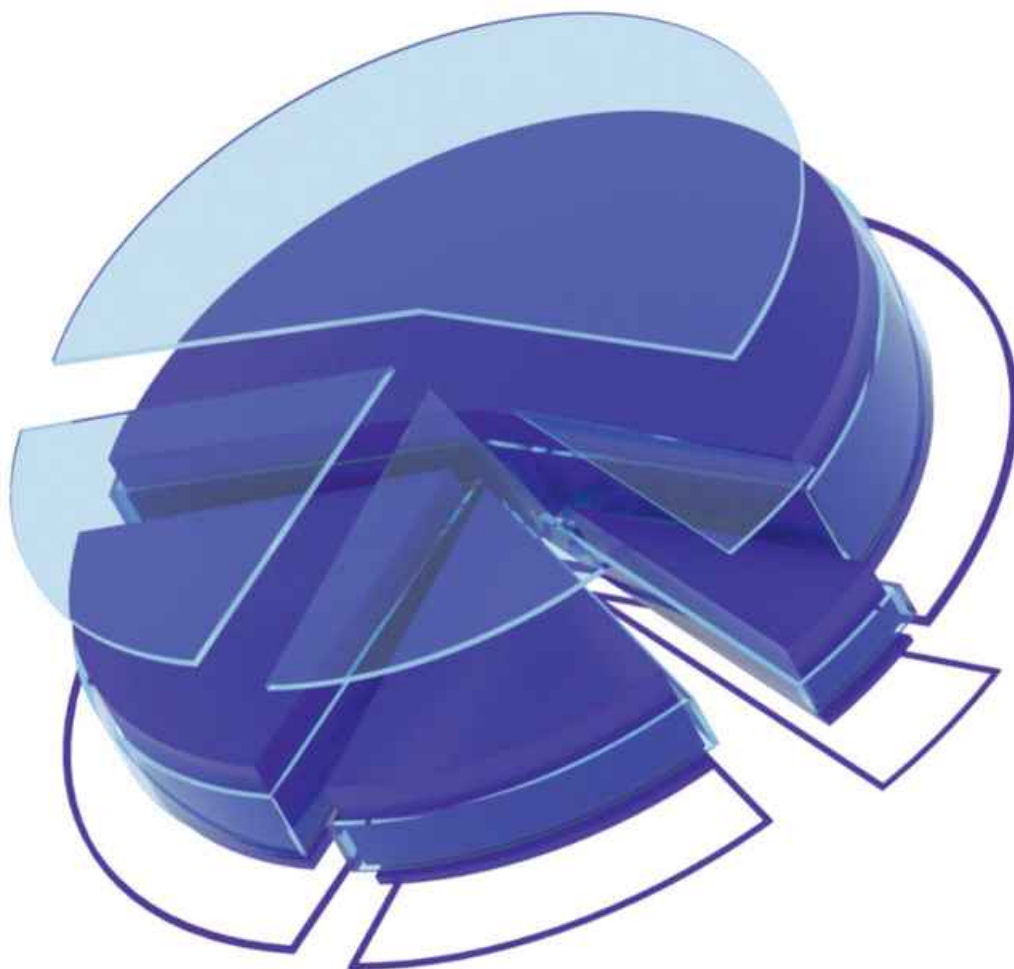
- лойиҳалар рўйхатини шакллантириш;
- устувор лойиҳаларни аниқлаш;
- устувор лойиҳаларни амалга ошириш йўл харитаси ишлаб чиқиш;
- лойиҳалар календар режасини тузиш ва паспортини ишлаб чиқиш;
- лойиҳаларни ишга тушириш;
- ходимларни ўқитиш.

## РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШ

Банкда рискларни бошқариш сиёсати ишлаб чиқилган ва тасдиқланган. Бундан ташқари, рискларни бошқаришда кредит rischi, ликвидлилик rischi ва капитал етарлилиги ҳамда бошқа ковенантлар бўйича 2021 йил учун риск аппетит ишлаб чиқилган. Бунда, ҳар бир йўналиш бўйича лимит ва триггерлар ўрнатилган. Бундан ташқари, кредит ажратилишида андеррайтинг тизими йўлга қўйилган.

Риск менежмент бошқармаси томонидан 2020 йил давомида Адлия вазирлигида 2229-сон билан рўйхатга олинган "Тижорат банкларида банк таваккалчиликларини бошқаришга нисбатан қўйиладиган талаблар тўғрисида"ги Низом талаблари ва Ўзбекистон Республикаси Марказий банк кўрсатмалари асосида банк рисклари мониторинг қилиб борилди.

Шунингдек, Рискларни назорат қилиш қўмитаси йиғилишларида банк рисклари, жумладан, кредит rischi, ликвидлилик rischi, операцион риск ҳамда бозор рисклари (фоиз rischi ва валюта rischi) бўйича таҳлилий маълумотлар кўриб чиқилган. Аниқланган ва баҳоланган рисклар бўйича келгуси прогнозлардан келиб чиқиб, амалга ошириладиган ишлар белгилаб олинган ҳамда банк Бошқарувига маълумотлар бериб келинган.



## КРЕДИТ РИСКЛАРИ БЎЙИЧА

**13 823,1** млрд.сўм

2021 йилнинг 1 январь ҳолатига кредит портфели ўтган йил шу даврга нисбатан 2 377,7 млрд.сўм ёки 20,8%га ўсган

**77,8% UZS**

**19,4% \$**

**2,8% €**

Кредит портфели концентрацияси валюта турлари бўйича таҳлили

**77,8%** миллий валютада,

Кредит портфели концентрацияси валюта турлари бўйича таҳлилига кўра

**44,8%** корпоратив

**55,2%** чакана кредитлар

Сегмент бўйича концентрациясига кўра

**81,4%**

Чакана кредитлардаги имтиёзли ипотека кредитлари улуши

**1,5%**

NPLs (муаммоли кредитлар)нинг жами кредит портфелидаги улуши

Кредит rischi бўйича NPLs (муаммоли кредитлар) жами кредит портфелидаги улуши баҳоланган. Муаммоли кредитлар (NPLs) ҳисобот санасига 1,5%ни ташкил қилган. Жумладан, кредит портфели таснифи бўйича классификациясига кўра:

Портфелдаги улуши бўйича “стандарт” таснифдаги кредитлар 95,1%, “субстандарт” 3,3%, “қоникарсиз” 1,2%, “шубҳали” 0,2% ва “умидсиз” 0,1% улушни ташкил этган.

Кредит портфелида 1- ва 2-тоифадаги кредитлар муаммога айланса, NPLs ўзгариши (таснифланиши) бўйича стресс-тест ўтказилди. Бундан ташқари, кредитларнинг келгуси ойда сўндириладиган асосий қарзи ва кредитга ҳисобланган фоизлари ўзгаришини яъни 30% ва 50%и сўндирилмаса муаммоли активлар (график ва фоиз қолдиғи)га таъсири стресс-тест қилинган.

## ЧАКАНА БИЗНЕС

**938 079**

Жами чакана  
мижозлар сони

**Банкнинг чакана  
мижозлари  
(сони донада)**

**717 093**

UZCARD карталари



**142 067**

HUMO карталари



**68 011**

Омонатчилар



**10 908**

VISA карталари



## Халқаро пул ўтказмалари

**2020**

**Қабул қилинган  
ўтказмалар, бундан:**

Транзакциялар сони  
(минг дона)

**417**

Суммаси  
(млн. АҚШ доллари)

**143,9**

**Юборилган  
ўтказмалар, бундан:**

Транзакциялар сони  
(минг дона)

**22**

Суммаси  
(млн. АҚШ доллари)

**15,8**

## Валюта айирбошлаш амалиётлари бўйича

2020

### Валюта айирбошлаш амалиётлари бўйича



Марказий банк Банк назорати қўмитасининг 205/2-сонли қарори билан берилган тавсияларга мувофиқ тўлаш муддати кечиктирилган кредитлар

**152 004 та**

жисмоний шахсларга ажратилган

**6 309,6** млрд.сўм

кредитлар қолдиғи бўйича

**413,4** млрд.сўм

миқдоридаги асосий қарздорликка

**6 ойлик**  
имтиёзли давр

белгилаб берилди

## Жисмоний шахсларнинг омонатлари

### Омонат амалиётлари бўйича асосий кўрсаткичлар

**824 878,9**

Жами омонатлар қолдиғи

Муддатли омонатлар (муддатли, жамғарма)

**662 090,0**  
млн. сўмда

Талаб қилиб олингунча омонатлар

**162 788,9**  
млн. сўмда

Миллий валютада

**12**

Хорижий валютада

**3**

Муддатли омонатлар сони

**5**

Жамғарма омонатлар сони

**8**

Талаб қилиб олингунча омонатлар сони

**2**

**15**

Жами амалдаги омонат турлари сони

**68 011**

Жами омонатчилар сони

### ОТБ маблағлари ҳисобидан ажратилган имтиёзли ипотека кредитлари

млн.сўмда	Куриладиган уйларнинг сони (дона)	Ажратилган кредитлари суммаси
Коракалпоғистон Республикаси	312	38 680,0
Бухоро вилояти	384	51 220,4
Кашкадарё вилояти	504	69 041,8
Наманган вилояти	264	33 743,4
Сурхондарё вилояти	144	18 345,0
Тошкент вилояти	216	15 701,6
<b>Жами</b>	<b>1 824</b>	<b>226 732,3</b>

### ИТБ маблағлари ҳисобидан ажратилган имтиёзли ипотека кредитлари

Андижон вилояти	1400	133 783,7
Бухоро вилояти	385	50 885,6
Жиззах вилояти	812	84 868,8
Навоий вилояти	576	72 005,0
Наманган вилояти	576	53 410,2
Сирдарё вилояти	576	80 539,8
<b>Жами</b>	<b>4 325</b>	<b>475 493,1</b>

## Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПФ-5886-сонли фармони ижроси бўйича ажратилган кредитлар

млн.сўмда	мижозлар сони	квартиралар қиймати	кредит суммаси
2 хонали квартира	444	125 751,4	101 101,9
3 ва ундан кўп хонали квартира	506	106 911,4	85 356,1
<b>Жами</b>	<b>950</b>	<b>232 662,9</b>	<b>186 458,0</b>

## Ўзбекистон ипотекани қайта молиялаштириш компанияси маблағлари ҳисобидан ажратилган кредитлар

млн.сўмда	қарз олувчилар сони	уй-жой қиймати	кредит суммаси
<b>Жами</b>	<b>32</b>	<b>7 849,1</b>	<b>5 858,8</b>

## Республикада намунавий лойиҳалар асосида қурилган уй-жойлар молиялаштирилишида банкнинг улуши

сони, дона	қурилган уйлар сони	АТБ "Қишлоқ қурилиш банк" иштирокида қурилган уйлар сони	
<b>Жами</b>	<b>133 318</b>	<b>85 422</b>	<b>64%</b>

## Банкнинг корпоратив мижозлари (сони донада)

**31 245**

Якка тартибдаги  
тадбиркорлар



**31 121**

Хусусий корхона,  
жамоа хужаликлари



**927**

Нодавлат  
ташкilotлари



**313**

Давлат  
ташкilotлари



**228**

Бошқа турдаги  
мижозлар



**67**

Қўшма  
корхоналар



**12**

Банк булмаган  
молиявий ташкilotлар



**63 913**

Жами корпоратив  
мижозлар сони

## Корпоратив мижозларга 2020 йил давомида ажратилган кредитлар, млн. сўм

**3 928 626,9**

Жами ажратилган сумма

Мижозлар  
сони

Ажратилган  
сумма

Юридик шахс

2660

2 693 124,1

ЯТТ

656

65 354,1

## Экспорт-импорт шартномалари

324



Экспортёрлар  
сони

1454



Импортёрлар  
сони

2020

Ҳисобда  
турган экспорт  
шартномалари

сони (дона)

903

суммаси  
(млн. АҚШ доллари)

4 934,0

қ/х маҳсулотлари бўйича  
(млн. АҚШ доллари)

25,9

Экспорт тушум жами  
(млн. АҚШ доллари)

иш ва хизматлар  
(млн. АҚШ доллари)

3,7

бошқа маҳсулотлар  
(млн. АҚШ доллари)

10,0

## Конвертация амалиёти бўйича

2020

Конвертация бўйича  
келишувлар сони

АҚШ доллари  
(млн. АҚШ долларида)

93,6

ЕВРО  
(млн.ЕВРОда)

8,3

Хорижий валютада  
сўндирилган  
мажбуриятлар  
(хорижий валютада  
олинган кредитларни  
сўндириш)

ЕВРО  
(млн. ЕВРОда)

1,9

Конвертация  
амалиётлари сони

1 175

### Банк хизматлари сифатини ошириш ва кўламини кенгайтириш бўйича режалаштирилган ишлар



Кичик бизнес субъектлари бўлган мижозларга банкнинг веб саҳифасида "Тайёр бизнес лойиҳалар" бўлимини ташкил этиш

Моделлаштирилган риск тизимини такомиллаштириш ва банк бизнес жараёнларини оптималлаштириш орқали хизмат кўрсатиш тезлиги ва сифатини ошириш



"Банк мижоз" тамойили билан биргаликда "Банк ҳамкор" моделини жорий қилиш

Консалтинг, баҳолаш ва лойиҳа офислари ташкил этиш ҳамда инвестиция марказлари фаолиятини такомиллаштириш

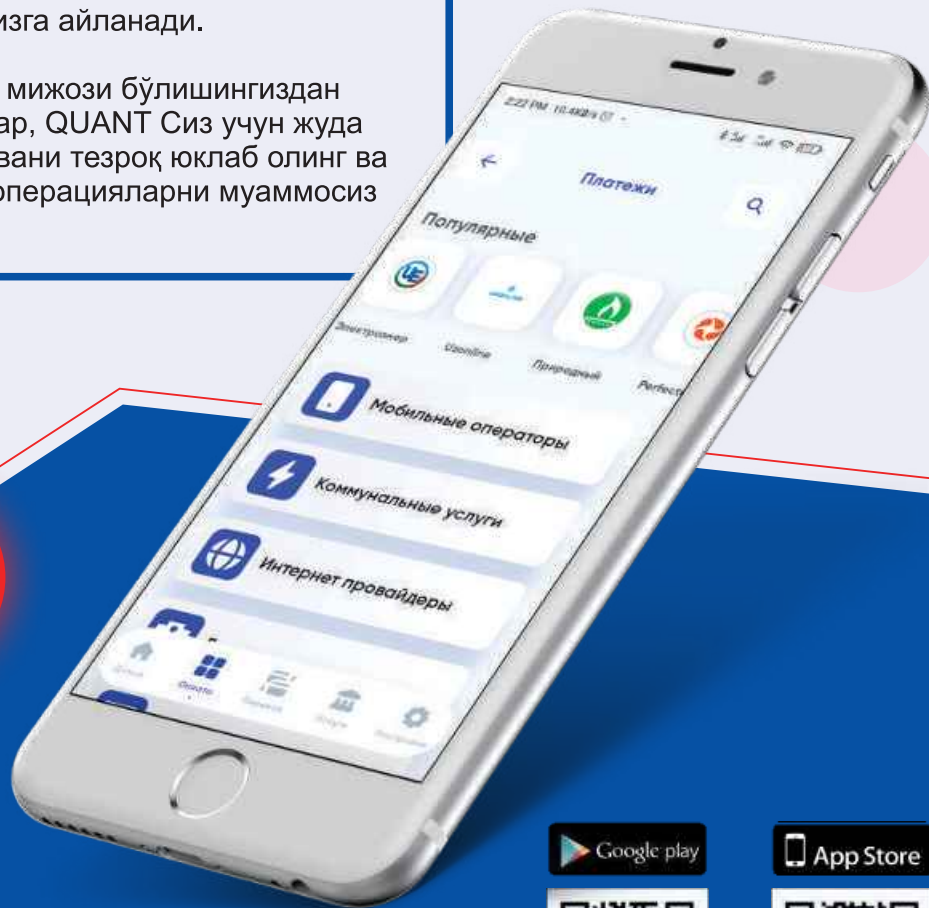


# QUANT



Турли хил банк операцияларини юритувчи ҳар бир киши учун фойдали, бутунлай янги мобил илова. Ёнингизда экан Сизнинг энг яхши банк ёрдамчингизга айланади.

Қайси банк мижози бўлишингиздан қатъий назар, QUANT Сиз учун жуда зарур. Иловани тезроқ юклаб олинг ва молиявий операцияларни муаммосиз бажаринг.



Банк йўлингизда эмас,  
қўлингизда бўлади!

Google play

App Store



# ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ ҚўЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ДАВЛАТ ЖАМҒАРМАСИ БИЛАН ҲАМКОРЛИҚДАГИ ФАОЛИЯТ НАТИЖАЛАРИ

## Банк мижозларига тақдим этилган компенсациялар

**682**

Мижозлар сони

**1 556 295,1** млн.сўмда

Кредит суммаси

**213 256,4** млн.сўмда

Компенсация суммаси



	Мижоз сони	Кредит суммаси	Компенсация суммаси
Қорақалпоғистон Республикаси	35	66 639,5	11 452,7
Андижон вилояти	63	105 035,1	22 028,4
Бухоро вилояти	128	256 913,1	29 960,4
Жиззах вилояти	29	69 079,6	9 157,0
Қашқадарё вилояти	47	57 861,7	5 394,9
Навоий вилояти	17	17 646,0	2 916,7
Наманган вилояти	53	72 640,4	9 449,4
Самарқанд вилояти	30	124 635,6	16 875,7
Сирдарё вилояти	24	29 860,0	3 718,7
Сурхондарё вилояти	35	56 834,9	6 962,6
Тошкент вилояти	45	149 919,6	17 038,4
Тошкент шаҳар	17	105 899,5	11 900,1
Фарғона вилояти	82	188 953,0	30 255,0
Хоразм вилояти	77	254 377,1	36 146,3

## Банк мижозларига тақдим этилган кафилликлар



**208**

Мижозлар сони

**731 112,2** млн.сўмда

Кредит суммаси

**246 899,5** млн.сўмда

Кафиллик суммаси

	Мижоз сони	Кредит суммаси	Кафиллик суммаси
Қорақалпоғистон Республикаси	16	25 016,0	10 944,0
Андижон вилояти	10	127 642,9	11 590,7
Бухоро вилояти	21	25 273,7	11 034,4
Жиззах вилояти	30	46 385,3	21 689,9
Қашқадарё вилояти	12	30 150,3	13 524,3
Навоий вилояти	5	26 404,0	1 825,0
Наманган вилояти	11	13 933,1	4 667,0
Самарқанд вилояти	7	42 135,2	16 250,0
Сирдарё вилояти	10	22 788,3	8 249,8
Сурхондарё вилояти	22	44 836,1	20 575,6
Тошкент вилояти	13	47 670,6	17 072,7
Тошкент шаҳар	7	33 347,7	13 468,0
Фарғона вилояти	15	46 019,3	17 170,0
Хоразм вилояти	29	199 509,7	78 838,2

# COVID-19 ХАЛҚАРО ПАНДЕМИЯСИ ШАРОИТИДА ЯРАТИЛГАН ҚУЛАЙЛИКЛАР ВА БЕРИЛГАН ИМТИЁЗЛАР

Марказий банк Банк назорати қўмитасининг 205/2-сонли қарори билан берилган тавсияларга мувофиқ тўлаш муддати кечиктирилган кредитлар

## Жами (млн. сўм)

	Имтиёз берилган корхоналар сони	Ҳисобот санасига кредит қолдиғи	Имтиёз берилган давридаги асосий қарз суммаси
Қорақолпоғистон Республикаси	514	328 870,6	115 224,3
Анджон вилояти	793	316 404,4	105 566,5
Бухоро вилояти	1 037	532 244,0	143 163,6
Жиззах вилояти	493	304 519,9	43 545,7
Қашқадарё вилояти	586	212 285,5	68 033,8
Навоий вилояти	505	113 560,6	37 327,9
Наманган вилояти	317	131 240,8	34 101,2
Самарқанд вилояти	328	235 691,2	63 113,4
Сирдарё вилояти	730	323 865,8	95 820,2
Сурхондарё вилояти	424	243 527,5	118 656,6
Тошкент вилояти	905	457 680,3	172 718,1
Тошкент шаҳар	938	270 408,6	72 107,5
Фарғона вилояти	724	240 173,8	67 560,7
Хоразм вилояти	160	704 191,9	157 382,9

**Жами**

**8 454      4 414 665,5      1 294 323,2**

шундан:

Миллий валютада (млн. сўм)

Хорижий валютада (минг АҚШ доллари)

Имтиёз берилган корхоналар сони	Ҳисобот санасига кредит қолдиғи	Имтиёз берилган давридаги асосий қарз суммаси	Имтиёз берилган корхоналар сони	Ҳисобот санасига кредит қолдиғи	Имтиёз берилган давридаги асосий қарз суммаси
496	303 041,2	108 540,3	18	2 704,6	699,8
747	186 219,9	54 594,4	46	13 631,8	5 337,3
942	312 163,4	105 081,4	95	23 045,0	3 987,6
485	257 194,2	34 522,0	8	4 955,5	944,8
540	130 087,3	52 812,2	46	8 607,1	1 593,8
474	77 079,5	28 994,1	31	3 820,0	872,6
303	87 461,9	30 022,2	14	4 584,1	427,1
297	88 925,1	32 591,0	31	15 368,1	3 196,0
691	244 274,7	80 044,1	39	8 334,1	1 651,9
409	193 126,8	104 767,1	15	5 277,5	1 454,4
857	303 400,2	146 139,2	48	16 154,9	2 783,1
894	136 367,1	57 079,5	44	14 035,7	1 573,6
676	108 282,7	53 277,8	48	13 810,5	1 495,5
101	218 800,4	39 733,3	59	50 826,3	12 319,3

7 912

2 646 425,0

928 199

542

185 156,0

38 337,5

# PLAN FULFILLMENT IN 2020

## PROFITABILITY INDICATORS OF BANKING SYSTEM (IN BLN.SOUM)

2019

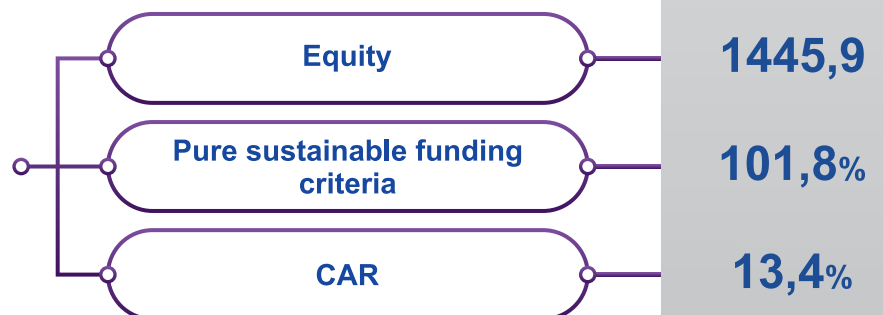
### EFFICIENCY



### PROFITABILITY



### EQUITY



2020	DIFFERENCE AS OPPOSED TO 2019	CHANGE IN PERCENTAGE
232,6	33,3	16,7%
318,8	19,0	6,3%
4,1%	-0,4%	-9,8%
44,7%	0,4%	1,0%
2,0%	-0,6%	-28,8%
10,3%	-7,1%	-40,7%
2413,9	968,1	67%
104,9	3,1%	3,1%
16,6	3,2%	24,3%

# MAIN FINANCIAL INDICATORS

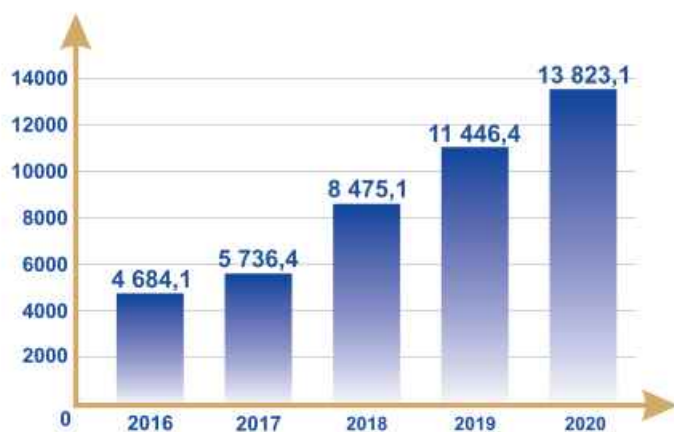
## NET PROFIT (in bln. soum)



## ROA %



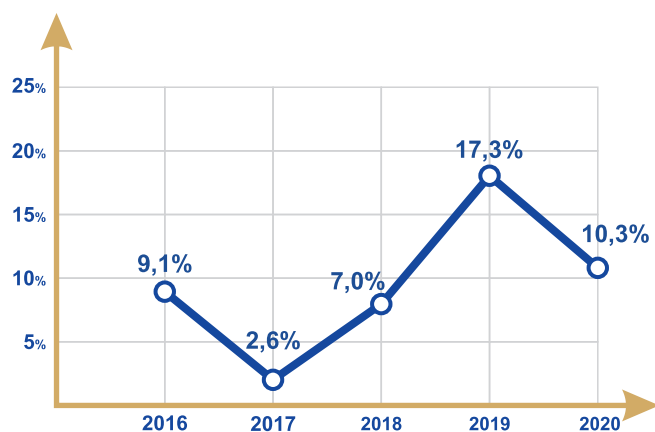
## LOAN PORTFOLIO (in bln. soum)



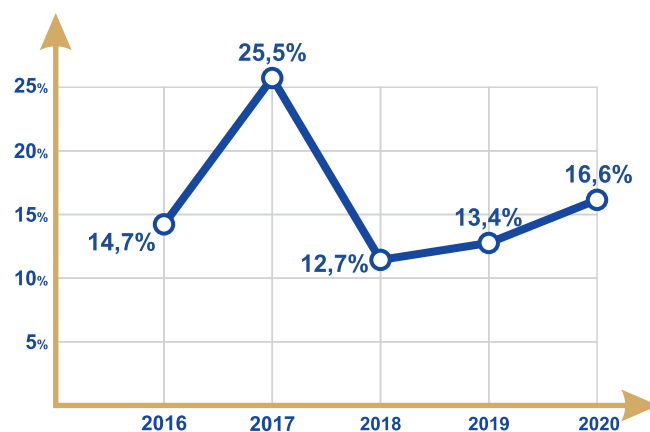
## DEPOSIT BASE (in bln. soum)



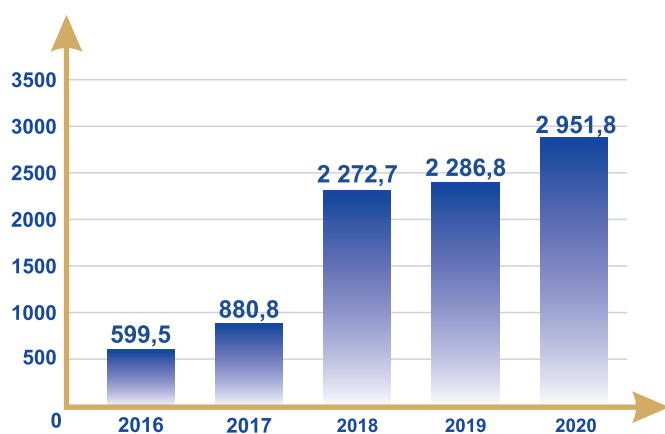
## ROE %



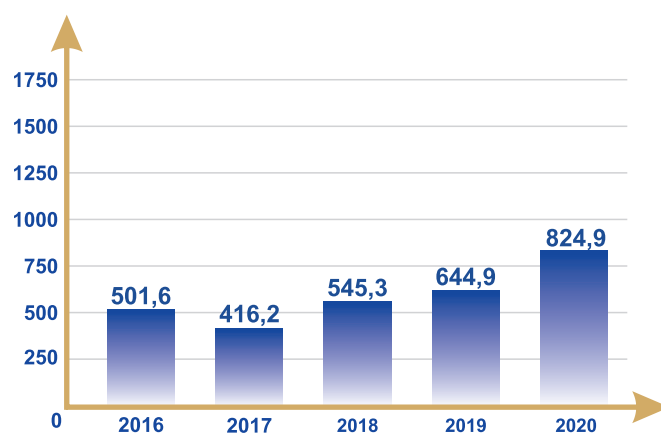
## CAR %



## Legal entities (in bln. soum)



## Individuals (in bln. soum)



## BANK OWNERSHIP STRUCTURE

### JSCB "Qishloq qurilish bank" Shareholders information

**1 855 180,1**

Equity (in mln. soum)

Share of equity

List of shareholders	mln. soum	%	
Legal entities (2418 shareholders)	Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan	1 374 045,0	74,07
	Fond of Reconstruction and Development of Uzbekistan	443 125,3	23,89
	Others (2416 shareholders)	36 731,2	1,98
Individuals (3809 shareholders)			
Total individuals	1 278,6	0,07	

## CORPORATE MANAGEMENT

The following are considered as a base of productive corporate management:



Clear allocation of tasks assigned in internal normative documents;



Adequate responsibility;

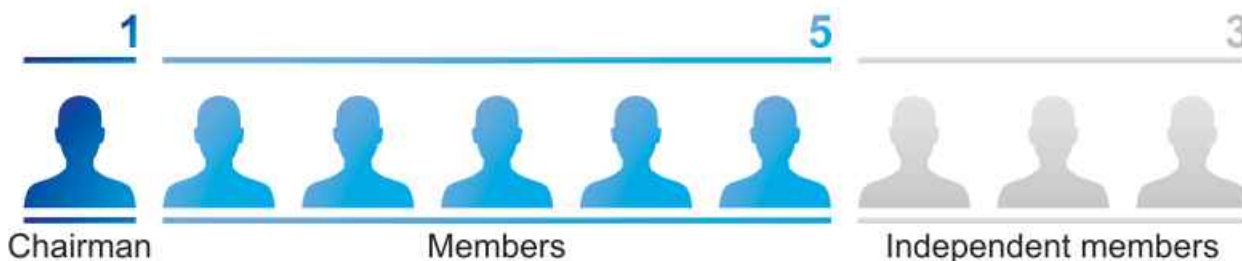


Allocation of rights among structural divisions to prevent making decisions resulting in undesired consequences for bank;



Existence of highly skilled, experienced members of the Supervisory Board who are clearly aware of their functional rights and duties.

### Members of the Supervisory Board



## SERVICE SECTORS



## INTERNATIONAL AND NATIONAL RATINGS

Confirmed by Fitch ratings on August 3 in 2020 

Name of Rating	Ratings
General ratings	<b>Stable</b>
Long-term rating	<b>BB-</b>
Short-term rating	<b>B</b>
Short-term default rating of emitent in national currency	<b>B</b>
The level of supporting rating	<b>BB-</b>
Vitality level of rating	<b>b</b>
Supporting rating	<b>3</b>
Long term default rating of emitent in national currency	<b>BB-</b>

Confirmed by Moody's on June 29, 2020



Name of Rating	Ratings
General ratings	<b>Stable</b>
Counterparty risk ratings	<b>B1/NP</b>
Bank deposits	<b>B2/NP</b>
Basic calculation of credit	<b>b3</b>
Basic calculation of adjusted loan	<b>b3</b>
Calculation of counterparty risk	<b>B1(cr)/NP(cr)</b>



Creditworthiness was rated Stable by "Akhbor-rating" LLS National Rating Agency



## TRANSFORMATION

### Presidential decree of the Republic of Uzbekistan PD-5992 “On the strategy for Reforming the Banking System of the Republic of Uzbekistan in the period 2020 - 2025”

The following are the main directions of reforming the banking sector in the Republic of Uzbekistan:

Creating equal competitive conditions in the financial market, making lending alone on the basis of market conditions, minimizing the dependence of banks in state resources, modernization of banking services, making the infrastructure more productive and automation of activities. Furthermore, increasing the efficiency of the system by gradual cancellation of non-relevant functions of banks;

Improving the quality of the loan portfolio and the risk management, moderate growth of lending volumes, conducting a balanced macroeconomic policy, improving the corporate management and attracting managers with global experience, ensuring stability of the bank by implementing technological solutions in financial risk assessment;

Complex transformation of banks with state shares, introducing modern banking standards, IT and software applications, selling state shares of the banks to highly experienced and skilled investors. Moreover, minimizing the amount of the shares in commercial banks and entities by reformation of banking sector;

Enhancement of government participation and measures in vulnerable segments, where servicing is in poor condition, maintenance of servicing by distance for individuals and SMEs, development of service centers, which require small budget. Besides, as a part of the Republic's single finance system, increasing financial service popularity and quality by creating a sound condition for non-banking lending entities.

## Bank transformation processes completed in 2020

According to the tasks set out in the strategy of banking system reform, a number of works carried out with the aid of international consulting companies' experts. In particular:

Experts of ADB took place in the process of improving banking services quality and corporate management.

Current condition of JSCB "Qishloq qurilish bank" has been analyzed and road maps settled in order to execute bank's long term development strategy.

In cooperation with international experts, organizational structure of the bank has been reviewed and Project Office established in bank. Newly developed organizational structure of the bank has been approved in the shareholders meeting held on November 27, 2020.

### Performance of transformation which is commercial and adopted to practice

1

Development of a mechanism for supporting and management of organizational changes, creating resource.

2

Implementation of control mechanism to maintain personnel adaptation to new changes, their training and permanent responsibility.

3

Introduction of management tools tested in systematic practice control by considering fulfillment of crediting and servicing tasks.

4

Understanding KPI, business management and processes.

# TRANSFORMATION

Based on the modern corporate management principles, 3 people with needed experience in banking and financial sectors have been joined as independent members to the bank's Supervisory Board. International experts, James Lacey (Ireland) and Engin Akchakocha (Turkey) were assigned as independent members of the Board in the shareholder's meeting held on November 27, 2020.

It was aimed to continue transformational process along with improving performance in Small business, Finance, Risk management, IFRS, Treasury, AML directions and Project Office as well.

## Small business

- Finding out elements of MIS;
- Customer filtration according to sectors and banking products;
- Analysis of customer's income level;
- LDR for small business;
- Customer segmentation;
- Assessment of resources;
- Creating new products;
- Selling the products;
- Implementation of KPI system;
- Optimization of business process;
- Organizing trainings;
- Road map development to implement in branches;
- HR training.

## Finance

- Determination of organizational structure and operating model
- Confirmation of a new system of finance
- Creation of budget system and control of expenses
- Assessment of banking products' profitability and economic efficiency
- Methodology development for cost management
- Identifying FTP values
- System development to data management and analysis
- Methodology development to allocate bank capital into business process
- Automatization of reports and analysis
- HR training

## Risk management

- Developing risk management strategy regarding to bank business model
- Improving of risk management structure of bank according to strategy
- Developing the system of preferences and limits for risk types
- Developing the concept of managing and monitoring main risks, credit, operational, market (liquidity) and other risks
- Determining risk appetite of bank
- Developing other internal normative documents regarding risk management.
- HR training

## IFRS

- Developing accounting policy of the group
- Developing models for changing reports
- Preparing financial report according to IFRS
- Improving the process of working, computerization
- HR training

## Treasury & ALM

- Developing main structural parts for creating the system of managing both assets and liabilities based on bank strategy
- Revising the functions and roles of ALM staff based on business model of bank
- Determining targeted structure of balance based on business model and risk appetite
- Revising the structure of members for managing assets and liabilities.
- Revising internal normative documents
- Developing management instruments of assets and liabilities
- Determining and creating electronical systems on productive management of assets and liabilities
- HR training

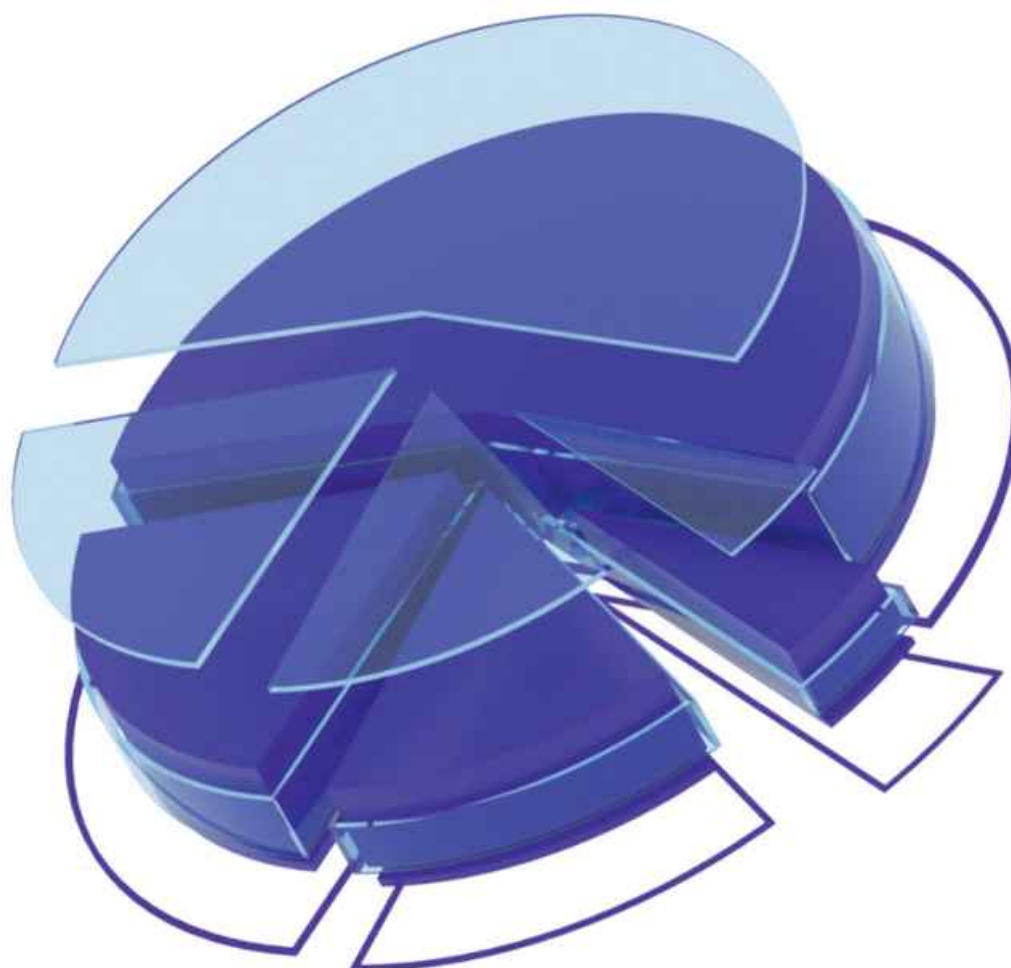
## Project Office

- Formation the list of projects
- Determining prior projects
- Developing roadmap of implementing prior projects
- Developing calendar plans and passport of projects
- Running projects
- HR training

## RISK MANAGEMENT

Risk management policy was developed and confirmed. Apart from this, risk appetite 2021 has been developed for liquidity risk, capital adequacy and other covenants as well. Thus, limits and triggers were settled to each direction. Furthermore, underwriting system was implemented in giving a loan process.

Risk management department monitored the risks based on normative documents named "Risk management requirements in commercial banks" listed with No.2229 by Ministry of Justice and the instructions of Central Bank. Also, analytical data of banking risks, such as, credit, liquidity, operational and market risks reviewed in the meetings of Risk Control Committee. Action plan was made based on identified and assessed risks and their forecast. Associated information has been submitted to Management Board of the bank.



## ACCORDING TO CREDIT RISKS

**13 823,1** bln. soum

As of January 1, 2021 loan portfolio increased to 2 377.7 bln. soum or 20.8% as compared to the same period of 2020

**77,8% UZS**

**19,4% \$**

**2,8% €**

Loan portfolio concentration analysis according to currency

**77,8%** In national currency

According to loan portfolio concentration analysis

**44,8%** Corporate

**55,2%** Retail loans

According to segmented concentration

**81,4%**

Share of grace mortgage loans in retail loans

**1,5%**

Share of NPL in loan portfolio

According to credit risk, share of NPL in loan portfolio was calculated. As of the report date the calculated NPL was 1,5%. NPL classification in loan portfolio was as follows: "standard" – 95,1%, "substandard" – 3,3%, "unsatisfactory" – 1,2%, "doubtful" – 0,2% and "loss" – 0,1%. If type 1 and type 2 loans in loan portfolio turned out to be problematic, stress test for change in NPL was conducted. Besides, change up to 30% and 50% of the loan amount, both main debt and interest, that should be returned in the following month was not refunded, the stress test for the impact on NPL was conducted.

## RETAIL BUSINESS

**938 079**

Total number of retail customers

Retail customers  
(in numbers)

**717 093**

UZCARD cards



**142 067**

HUMO cards



**68 011**

Depositors



**10 908**

VISA cards



## International money transactions

2020

Received transactions, such as:

Number of transactions (in thousand)

417

Amount (in mln. USD)

143,9

Sent transactions, such as:

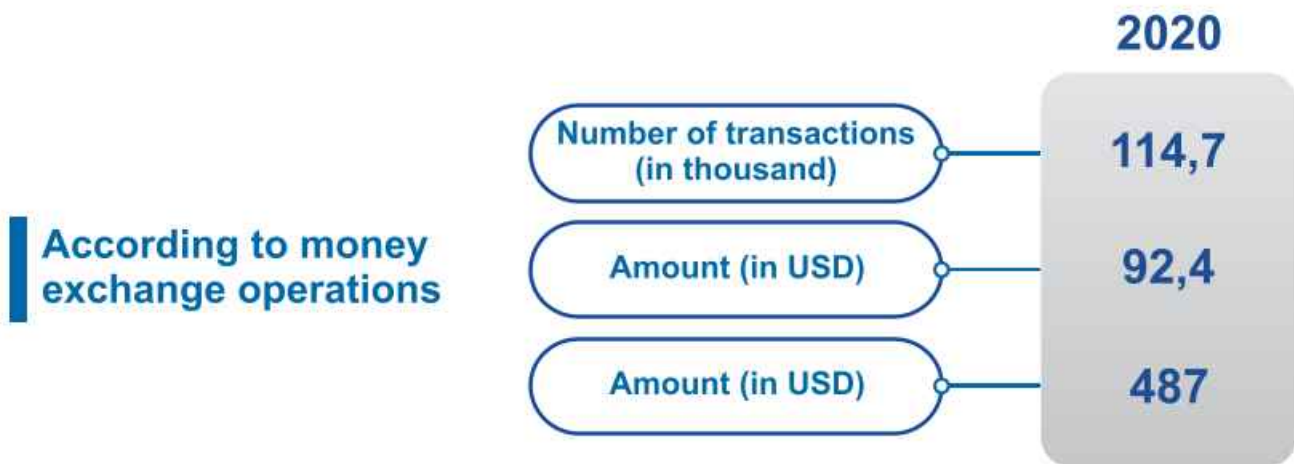
Number of transactions (in thousand)

22

Amount (in mln. USD)

15,8

## According to money exchange operations



## Prolonged loans based on the CB resolution No. 205/2 and recommendations



## Deposits of individuals

### Main indicators based on deposit operations



## RETAIL BUSINESS

### Preferential mortgage loans allocated by Asian Development Bank

In mln.UZS	Number of houses planned to be build	Amount of credits allocated
Republic of Karakalpakstan	312	38 680,0
Bukhara region	384	51 220,4
Qashqadaryo region	504	69 041,8
Namangan region	264	33 743,4
Surkhondaryo region	144	18 345,0
Tashkent region	216	15 701,6
<b>Total</b>	<b>1 824</b>	<b>226 732,3</b>

### Preferential mortgage loans allocated by Islamic Development Bank

Andijan region	1400	133 783,7
Bukhara region	385	50 885,6
Jizzakh region	812	84 868,8
Navoiy region	576	72 005,0
Namangan region	576	53 410,2
Sirdaryo region	576	80 539,8
<b>Total:</b>	<b>4 325</b>	<b>475 493,1</b>

## LOANS ALLOCATED ACCORDING TO EXECUTION OF PRESIDENTIAL DECREE NO. 5886

<i>In mln.UZS</i>	Number of customers	Apartments value	Loan amount
2 room	444	125 751,4	101 101,9
3 and more	506	106 911,4	85 356,1
<b>Total</b>	<b>950</b>	<b>232 662,9</b>	<b>186 458,0</b>

## Loans allocated from the fund of Mortgage refinancing company of Uzbekistan

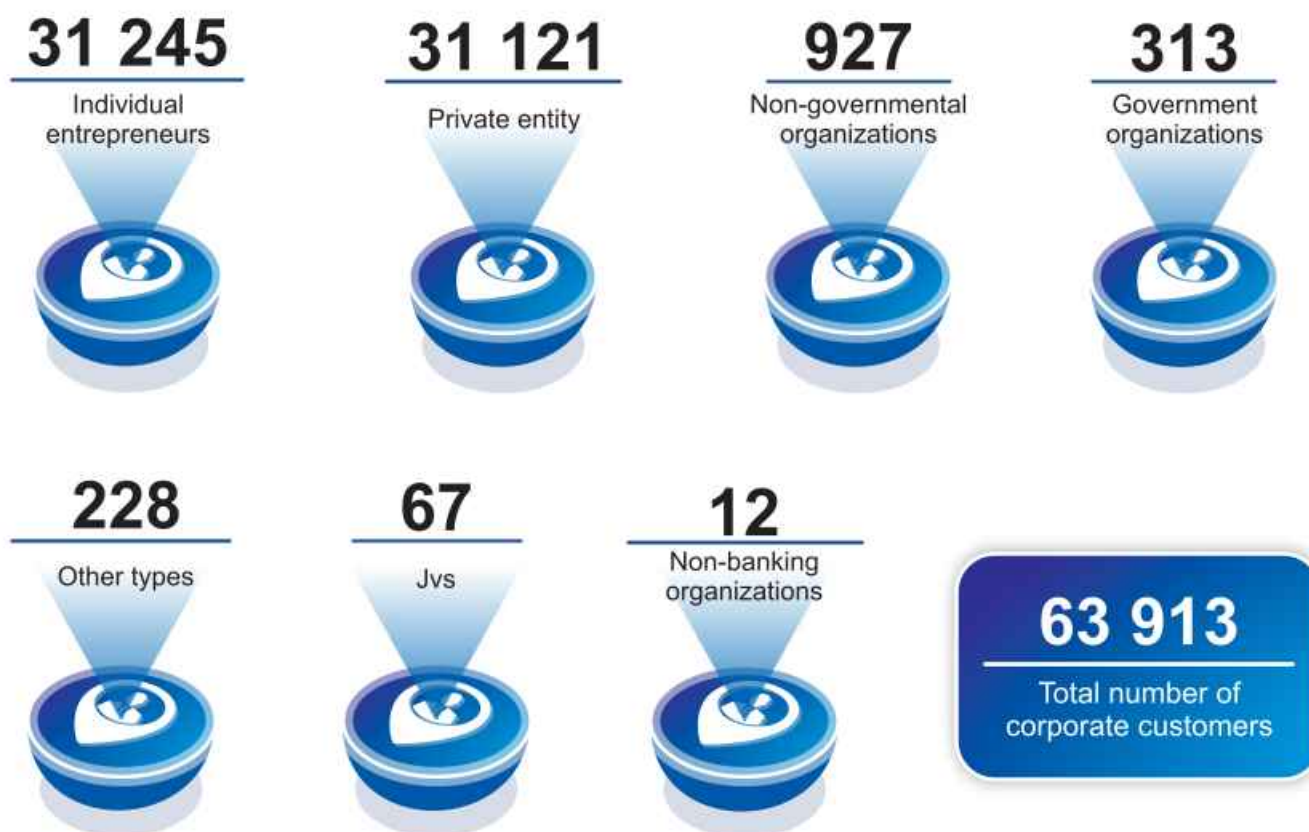
<i>In mln.UZS</i>	Number of borrowers	Apartment value	Loan amount
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>7 849,1</b>	<b>5 858,8</b>

## Bank share in financing the housing based on sample projects over Republic

<i>Number</i>	Number of houses	JSCB "Qishloq qurilish bank" share
<b>Total</b>	<b>133 318</b>	<b>85 422</b> <b>64%</b>

# CORPORATE BUSINESS

## Corporate customers (in number)



## Loans allocated to corporate clients in 2020 (in mln. soum)



## Export-import contracts

**324**



**Number  
of exporters**

**1454**



**Number  
of importers**

**2020**

**Export contracts  
in future list**

Number

**903**

Amount (in mln. USD)

**4 934,0**

Agricultural products  
(in mln. USD)

**25,9**

**Gross porfit from  
export (in mln. USD)**

Work and services  
(in mln. USD)

**3,7**

Other products  
(in mln. USD)

**10,0**

## Currency exchange operations

**2020**

**Number of  
exchanges**

USD (in mln)

**93,6**

EURO (in mln)

**8,3**

**Loans repaid in  
foreign currency**

EURO (in mln)

**1,9**

Number of exchanges

**1 175**

# CORPORATE BUSINESS

## Planned tasks for increasing banking services quality



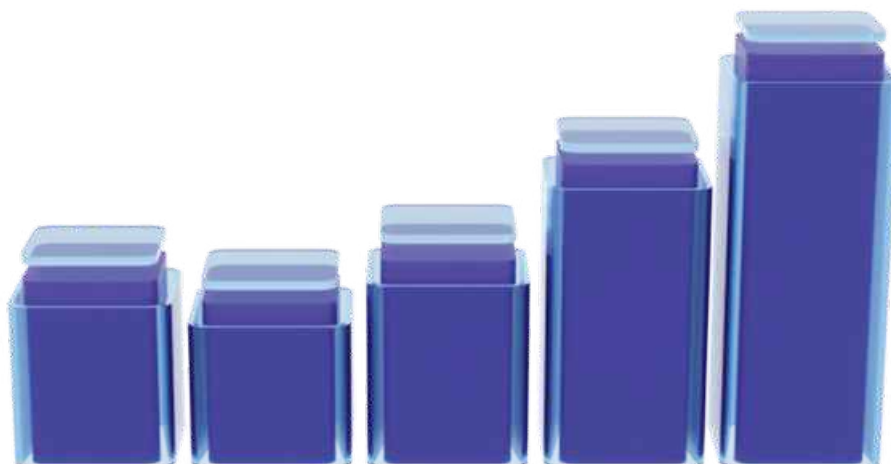
Making “Business projects (ready to use)” available in the web sites for SMEs;

Development of risk modelling system and optimization of giving loan facilities;



Creating “Bank partner” model with “Bank client” concept;

Organization of consulting, evaluation and project offices and improving investment centers activities.

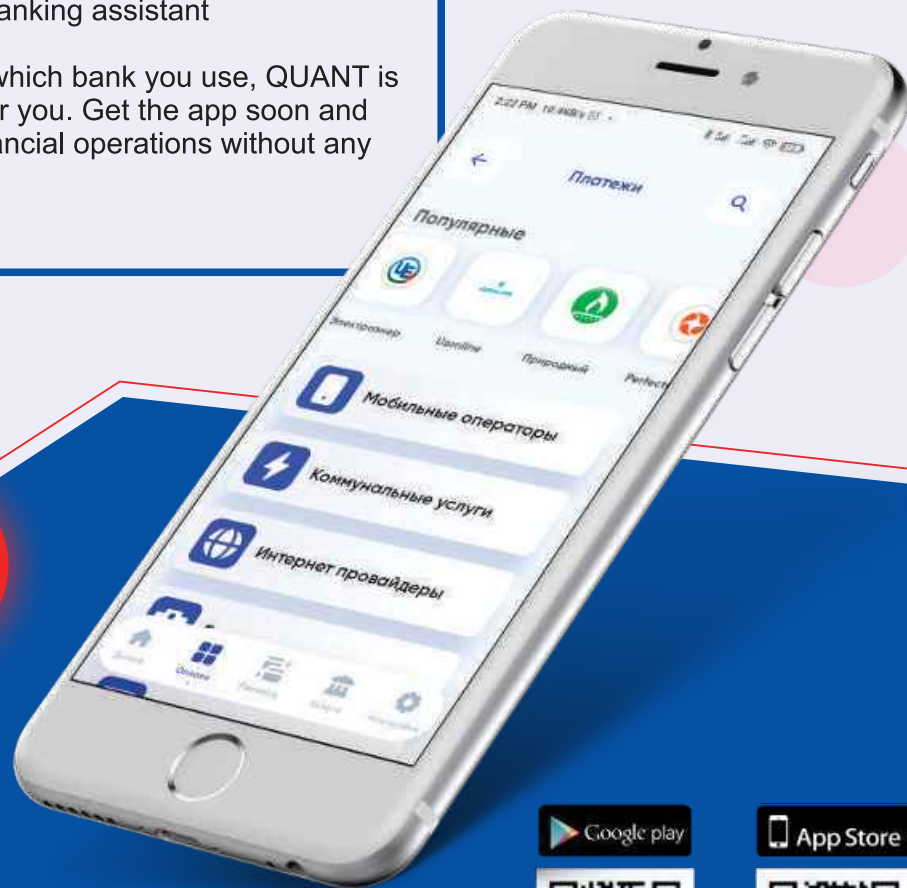


# QUANT



Useful app for one who interacts with different banking operations  
Since this app is with you, it will become your best banking assistant

No matter which bank you use, QUANT is essential for you. Get the app soon and do your financial operations without any issues.



The bank will be in your hands, not on your way



## OUTCOMES OF COOPERATION WITH THE FUND FOR SUPPORTING ENTREPRENEURSHIP ACTIVITIES

### Compensations given to customers

**682**

Number of clients

**1 556 295,1** in mln. soum

Loan amount

**213 256,4** in mln. soum

Amount of compensation



	Number of customers	Loan amount	Amount of compensation
Karakalpakstan Republic	35	66 639,5	11 452,7
Andijan	63	105 035,1	22 028,4
Bukhara	128	256 913,1	29 960,4
Jizzakh	29	69 079,6	9 157,0
Kashkadarya	47	57 861,7	5 394,9
Navoi	17	17 646,0	2 916,7
Namangan	53	72 640,4	9 449,4
Samarkand	30	124 635,6	16 875,7
Sirdarya	24	29 860,0	3 718,7
Surkhandarya	35	56 834,9	6 962,6
Tashkent region	45	149 919,6	17 038,4
Tashkent city	17	105 899,5	11 900,1
Ferghana	82	188 953,0	30 255,0
Khorezm	77	254 377,1	36 146,3



## Guarrantees given by bank to its customers

**208**  
Number of customers

**731 112,2** in mln. soum  
Loan amount

**246 899,5** in mln. soum  
Guarrantee amount

	Number of customers	Loan amount	Amount of guarrantee
Karakalpakstan Republic	16	25 016,0	10 944,0
Andijan	10	127 642,9	11 590,7
Bukhara	21	25 273,7	11 034,4
Jizzakh	30	46 385,3	21 689,9
Kashkadarya	12	30 150,3	13 524,3
Navoi	5	26 404,0	1 825,0
Namangan	11	13 933,1	4 667,0
Samarkand	7	42 135,2	16 250,0
Sirdarya	10	22 788,3	8 249,8
Surkhandarya	22	44 836,1	20 575,6
Tashkent region	13	47 670,6	17 072,7
Tashkent city	7	33 347,7	13 468,0
Ferghana	15	46 019,3	17 170,0
Khorezm	29	199 509,7	78 838,2

## FACILITIES AND CONVENIENCES MADE DURING THE PANDEMIC

### Prolonged loans based on the CB resolution No. 205/2 and recommendations

Total (in mln.soum)

	Number of companies	Loan balance as of the report date	Main loan amount in grace period
Karakalpakstan Republic	514	328 870,6	115 224,3
Andijan	793	316 404,4	105 566,5
Bukhara	1 037	532 244,0	143 163,6
Jizzakh	493	304 519,9	43 545,7
Kashkadarya	586	212 285,5	68 033,8
Navoi	505	113 560,6	37 327,9
Namangan	317	131 240,8	34 101,2
Samarkand	328	235 691,2	63 113,4
Sirdarya	730	323 865,8	95 820,2
Surkhandarya	424	243 527,5	118 656,6
Tashkent region	905	457 680,3	172 718,1
Tashkent city	938	270 408,6	72 107,5
Ferghana	724	240 173,8	67 560,7
Khorezm	160	704 191,9	157 382,9

Total

8 454

4 414 665,5

1 294 323,2

**Including:**

**In national currency (mln. soum)**

**In foreign currency (thousand USD)**

Number of companies	Loan balance as of report date	Loan amount in the grace period	Number of companies	Loan balance as of report date	Loan amount in the grace period
496	303 041,2	108 540,3	18	2 704,6	699,8
747	186 219,9	54 594,4	46	13 631,8	5 337,3
942	312 163,4	105 081,4	95	23 045,0	3 987,6
485	257 194,2	34 522,0	8	4 955,5	944,8
540	130 087,3	52 812,2	46	8 607,1	1 593,8
474	77 079,5	28 994,1	31	3 820,0	872,6
303	87 461,9	30 022,2	14	4 584,1	427,1
297	88 925,1	32 591,0	31	15 368,1	3 196,0
691	244 274,7	80 044,1	39	8 334,1	1 651,9
409	193 126,8	104 767,1	15	5 277,5	1 454,4
857	303 400,2	146 139,2	48	16 154,9	2 783,1
894	136 367,1	57 079,5	44	14 035,7	1 573,6
676	108 282,7	53 277,8	48	13 810,5	1 495,5
101	218 800,4	39 733,3	59	50 826,3	12 319,3

**7 912**

**2 646 425,0**

**928 199**

**542**

**185 156,0**

**38 337,5**

# СТРАТЕГИК ҲИСОБОТ

## STRATEGIC REPORT

- 
- 61 Кузатув кенгаши раиси мурожаати  
69 *Message from the chairman of the supervisory board*
- 
- 63 Бошқарув раиси мурожаати  
71 *Message from the chairman of the board*
- 
- 64 Банкнинг 2021 йилда кутилаётган  
асосий фаолияти прогнози  
72 *Financial forecasting of banking activities in 2021*
- 
- 65 Банк Стратегияси  
73 *Bank strategy*
- 
- 67 Стратегия 2024  
75 *Strategy for 2024*
-



### Ҳурматли акциядорлар ва уларнинг вакиллари!

Ўтган ҳисобот йили давомида Қишлоқ қурилиш банк фаолияти аввало, мамлакатимиз Президенти ва Ҳукуматнинг республикани ижтимоий-иқтисодий ривожлантириш, аҳолининг турмуш фаровонлигини яхшилаш, аҳолини тадбиркорликка кенг жалб қилиш, банк ресурс базасини мустаҳкамлаш мақсадида халқаро молия ташкилотлари ва хорижий банклар билан яқин ҳамкорлик муносабатларини ўрнатиш бўйича қабул қилинган Фармон, қарорлари ва Президентимизнинг республика ҳудудларига ташрифи давомида берилган топшириқлари ва кенгайтирилган тарзда ўтказилган мажлис баёнлари, шунингдек, банкнинг “Бизнес-режа” кўрсаткичларининг бажарилишига қаратилди.

COVID-19 коронавирус пандемияси ва глобал инқироз ҳолатларининг иқтисодиёт тармоқларига салбий таъсирини юмшатиш ҳамда пандемия даврида аҳоли, иқтисодиёт тармоқлари ва тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватлаш, аҳоли ва тадбиркорлик субъектларида кредитларни қайтариш билан боғлиқ салбий оқибатларни пасайтириш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан ишлаб чиқилган тартибга кўра, коронавирус пандемиясининг оқибатида аҳоли ва тадбиркорлик субъектларининг кредит тўловлари муддати қарздорнинг пул оқими таҳлилидан келиб чиқиб, узайтирилди. Хусусан, коронавирус инфекцияси тарқалишига қарши жорий этилган кучайтирилган тартиб ҳамда аҳоли эркин ҳаракатланишининг чеклангани инобатга олиниб, банкда кредит тўлов муддатини узайтириш бўйича юбориладиган мурожаатларни масофадан қабул қилиш тизими (жумладан, веб-сайт, интернет-банкнинг, мобиль илова, колл-марказ ва бошқа мулоқот воситалари ёрдамида) жорий этилди. Шу билан бирга, карантиннинг бошланғич даврида аҳолининг кредитлари бўйича навбатдаги тўлов муддатларини узайтириш, қарздорларни ортиқча безовта қилмаслик учун банклар томонидан шартномаларга бир томонлама ўзгартириш киритиш автоматик равишда амалга оширилди. Натижада, кўп сонли аҳолини имкон қадар банк биносига шахсан ташриф буюриш мажбуриятидан озод этиб, уларга “уйда қолиш” имконияти яратиб берилди. Қарздорларга яратилган қулайликлардан яна бири – барча банкларга коронавирус инфекцияси тарқалишига қарши кучайтирилган тартиб жорий этилган даврда кредит бўйича тўловлар муддати ўтганлиги ва улар муддатларининг узайтирилганлиги учун мижозларга жарима чораларини қўлламаслик, шунингдек, ундирувни кредитларнинг таъминотига қаратмаслик юзасидан тегишли ишлар амалга оширилди.

Банкнинг 43 та филиаллари, 24 та минибанк, 24 та банк хизматлари кўрсатиш марказлари ва 374 та шаҳобчалари орқали 990 мингдан ортиқ юридик ва жисмоний шахслар мақомидаги мижозларга кенг кўламли банк хизматлари кўрсатиб келинди.

Ҳисобот даврида банк Кузатув кенгаши томонидан жами 18 та мажлислар ўтказилиб, уларда мамлакатимиз Президентининг республика ҳудудларига ташрифи давомида берилган топшириқларнинг ижросини таъминлаш ва Ҳукуматнинг банклар фаолиятини ривожлантиришга қаратилган қарорлари, банк акциядорларининг Умумий йиғилиш қарорлари ижросини ташкил этиш, банкнинг капиталини барқарор тарзда ўсишини таъминлаш, активлар ҳажмини ошириш, шунингдек, банкнинг фойдалилик даражасини кўтаришга оид қатор тадбирларни кўзда тутувчи банк мижозларига қўшимча қулайликлар яратиш ходимларнинг иш шароитларини яхшилаш бўйича қарорлари қабул қилинди.

Банк Бошқаруви раисининг ҳар чорак якунлари бўйича ҳисоботи банк Кузатув кенгашида эшитиб борилиб, амалга оширилган ишларга тегишли баҳо бериб келинди. Бундан ташқари, ҳудди шу тартибда Ички аудит, Актив ва пассивларни бошқариш қўмитаси, Инвестиция қўмитаси, Банк таваккалчиликларини назорат қилиш қўмитаси ҳисоботлари тингланиб, уларнинг фаолиятини такомиллаштириш ва масъулиятларини янада ошириш юзасидан тегишли тадбирлар белгиланди.

Ҳисобот даврида “Бизнес режа”га мувофиқ 223,7 млрд. сўм миқдорида соф фойда олинди, асосий кўрсаткичларнинг ўтган йилга нисбатан ўсиши таъминланиб, жами даромадлар 2 373,4 млрд. сўмни ташкил этди.

Ҳисобот даврида банк молиявий ҳолатининг барқарорлигини таъминлаш ҳамда барча асосий кўрсаткичларнинг прогнозлар доирасида бажарилиши бўйича банк Бошқаруви томонидан амалий чоралар кўрилди. 2020 йилнинг якунига кўра банкнинг соф активлари 15 923,5 млрд. сўмни ташкил этиб, ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 3 214,1 млрд. сўмга ёки 25,3 фоизга ўсди. Банк активлари таркибида даромад келтирувчи активларнинг улуши 88,5 фоизни ташкил этмоқда.

Ҳисобот даврида банк фаолияти асосий кўрсаткичларининг юқори даражада бўлишига эришилди. Жумладан, банкнинг мажбуриятлари 13 509,5 млрд. сўмни ташкил этган ҳолда ҳаражатга тортилувчи мажбуриятлар 92,7 фоизни ташкил этди.

2020 йил фаолияти якуни бўйича банк жами капитали йил бошига нисбатан 968,1 млрд. сўмга ортиб, 2 413,9 млрд. сўмни ташкил қилди.

Ривожланиб бораётган рақобат муҳитида Қишлоқ қурилиш банк замонавий хизматлар доирасини кенгайтириш ва мижозлар салмоғини кўпайтириш мақсадида амалдаги банк таркибий тузилмасини танқидий қайта кўриб чиқиш асосида билими, малакаси, амалий иши, ишбилармонлигини кўрсата олган ёш истиқболли, иқтидорли ходимлар билан янгиланмоқда.

Банк Кузатув кенгаши ўтган молия йилида ўзининг Низоми асосида фаолиятини тўлиқ олиб борди, деб ҳисоблаш мумкин.

Шунингдек, Кузатув кенгаши аъзоларининг вазифалари уларнинг ҳар бири учун Кузатув кенгаши раиси томонидан тақсимланди ва уларга юклатилган вазифалар тўлақонли бажарилди.

Хулоса ўрнида, республиканинг йирик молиявий муассасаларидан бири бўлган Қишлоқ қурилиш банк мамлакат иқтисодиётининг барча йўналишларида фаолият юритувчи мижозларга, аҳолига сифатли ва жаҳон андозалари даражасида хизмат кўрсатиш салоҳиятига эга бўлган ҳамда барқарор ривожланиш йўлидан бораётган банклардан бирига айланмоқда.

## БОШҚАРУВ РАИСИ МУРОЖААТИ

### Хурматли акциядорлар, мижозлар, ҳамкорлар ва ходимлар!

Сизларга Акциядорлик тижорат банки "Қишлоқ қурилиш банк"нинг 2020 йилги фаолияти натижалари, ҳисобот даврида банк томонидан амалга оширилган ишлар ёритилган ҳисобот тақдим этилмоқда.

Мамлакатимизда яратилган қулай макроиқтисодий муҳит, банк молия тизимида ислоҳотларни янада чуқурлаштириш ва кўламини кенгайтириш бўйича қабул қилинган дастурлар ижроси Банк фаолиятининг барқарор ривожланиши учун устувор омил бўлиб хизмат қилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасида мамлакатимизни 2020 йил ва келгуси 5 йилда ривожлантириш бўйича, устувор йўналиш ва вазифаларни белгилаб олиниши лозимлиги таъкидланиб, "Илм, маърифат ва рақамли иқтисодиётни ривожлантириш йили"да барча соҳаларни устувор даражада ривожлантириш ва ислоҳ этиш бўйича кенг кўламли ишларни амалга ошириш белгиланди.

Хусусан, ўтган ҳисобот йилида Банк ўз фаолиятини капиталлашув даражасини янада оширишга, ресурс базасини мустаҳкамлашга, иқтисодиётнинг устувор тармоқларини тараққий топтириш юзасидан комплекс дастурларни амалга оширишга, инвестицион фаолликни оширишга, қишлоқ жойларда аҳоли учун намунавий лойиҳалар асосида уй-жойлар қурилишини молиялаштиришга, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлашга қаратган ҳолда барча кўрсаткичларни барқарор бўлиши таъминланди.

Ўз навбатида, банкимиз давлатимиз томонидан амалга оширилаётган иқтисодиётдаги таркибий ўзгартиришларни янада чуқурлаштириш, унинг етакчи тармоқларини жадал модернизация қилиш ҳамда техник ва технологик жиҳатдан янгилаш, қулай ишбилармонлик муҳитини яратиш ва аҳолининг иш билан бандлигини оширишга қаратилган тадбирларида фаол иштирок этди. Ушбу эришилаётган барча ютуқлар, аввало, Сизнинг, яъни банк акциядорлари, мижозлари ва ҳамкорларининг молия муассасамиз билан ўрнатган узвий, ўзаро ишонч асосидаги ҳамкорлигингиз натижаси деб биламиз, ҳамда барчангизни банк жамоасига билдирган ишончингиз ҳамда банк ривожига бевосита қўшаётган улкан ҳиссаларингиз учун самимий миннатдорчилик билдирамиз. Келгусидаги ўзаро ҳамкорлигимизнинг янада самарали бўлишига умид қилиб қоламиз.

Хурмат билан, Банк Бошқаруви раиси  
А.А. Муратов

# БАНКНИНГ 2021 ЙИЛДА КУТИЛАЁТГАН АСОСИЙ ФАОЛИЯТИ ПРОГНОЗИ



# БАНК СТРАТЕГИЯСИ

## Банк Кузатув кенгашининг 2020 йил 17-июндаги 9-сонли қарори билан тасдиқланган

### Банк стратегиясининг асосий мақсадлари қуйидагилардан иборат:

молия соҳасида аҳоли иштирокини яхшилаш мақсадида қишлоқ жойларда мижозларга йўналтирилган маҳсулотлар ва хизматларга алоҳида эътибор қаратиш орқали ипотекали кредитлаш ва қурилишни молиялаштириш йўналишида етакчи банк бўлиш;

банк замонавий маҳсулотларини таклиф қилиш орқали ва чакана бизнес сегментига эътибор қаратган ҳолда мижозларга йўналтирилган бизнес-моделни ишлаб чиқиш;

жамиятда ишончни кучайтириш аҳоли ўртасида молиявий саводхонлик ва банк тизимига бўлган ишончни ошириш;

кенгайтирилган замонавий технологияга эга бўлган мослашувчан операцион моделини ишлаб чиқиш, келажакда банк соҳасида хусусийлаштиришга тайёр туриш.

### Банк стратегиясининг устувор йўналишлари:

1

Қишлоқ жойларидаги кичик шаҳарларда ипотека кредити, уй-жой ва бренд танилиши йўналишларида мавжуд имкониятларни кенгайтириш. Бунда, иккиламчи уй-жойлар учун ипотека кредитларини ажратиш, мижозлар қамровини кўпайтириш ва товар таклифларини яхшилаган ҳолда кичик шаҳарлар ва аҳоли пунктларини ривожлантириш мақсадида кредитлаш ва инфратузилмани ривожлантириш бўйича комплекс лойиҳаларни тузиш, давлат дастурларидан ташқари қишлоқ жойларда уй-жой қурилишига ва ипотека кредитига бўлган талабни қондириш ва уларни хажмини ошириш режалаштирилган.

Аҳолининг кундалик эhtiёжлари ва янги авлод талабларига жавоб берадиган ягона хизмат кўрсатиш марказининг моделини яратишга қаратилган устувор йўналишлар, мижозлар маълумотларини шакллантиришни такомиллаштириш, банк фаолияти ва илғор тажрибани мижоз нуқтаи назаридан баҳолаш, мижозлар сегментига мослаштирилган маҳсулот портфелини яратиш каби вазифаларни қамраб олиш.

2

# 3

Турли ҳил молиялаштириш йўналишлари ва депозитларни кўпайтириш орқали молиявий барқарорликни ошириш. Депозитларни жалб қилиш, воситачиларсиз тўғридан-тўғри халқаро пул ўтказмаларини ўрнатиш, ислом банк маҳсулотларини ривожлантириш.

Бозорнинг янги эҳтиёжларини қондириш мақсадида замонавий амалиётлар ва технологиялар ёрдамида самарадорликни ошириш. Бунда, хизмат кўратишнинг энг яхши усулини топиш ва филиалларни қайта баҳолаш, ташқи кўриниш ва дизайнга ўзгартириш киритиш, филиалларга янги шаклдаги хизматларни қўшиш, филиаллардаги ходимларнинг вазифаларини қайта тақсимлаш, автоматлаштириш ва технологик жараёнларни амалга ошириш режалаштирилган.

# 4

## Банк стратегияси инструментлари Тижорат модели:

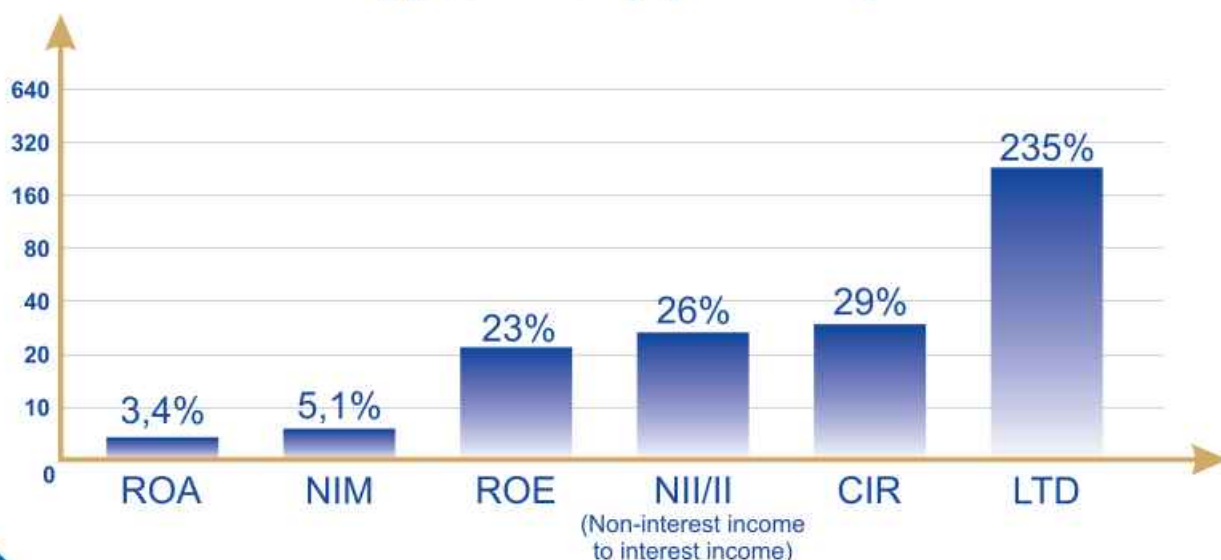
- ўзгаришларни бошқариш функциясини яратиш ва амалга оширишдаги муҳим биринчи қадам бу банк ишчилари (ходимлари) тафаккурини стратегик ўзгаришларга тайёрлаш;
- замонавий филиаллар тармоғини яратиш. Мижозлар билан ҳамкорликда ишлаган ҳолда, филиал тармоқларини қайта кўриб чиқиш;
- рақамли ва кўп каналларни ривожлантириш. Мижозларга бўлган эътиборни ошириш орқали мижозларнинг эҳтиёжларини қондириш мақсадида бизнес моделни амалга ошириш;
- ипотека маҳсулотлари турларини кенгайтириш, янги мижозларни жалб қилиш ва маҳсулотларни сотиш учун мавжуд субсидияланган ипотекадан фойдаланиш;
- исломий банк маҳсулотларини жорий этиш орқали диний сабабларга кўра, анъанавий банк хизматларидан фойдаланмайдиган исломий мижозларни жалб қилиш;
- яшил кредит брендини яратиш, бундай ташаббусларга давлат томонидан қизиқиш ортиб бораётганини ҳисобга олган ҳолда, экологик тоза маҳсулотларга устувор ахамият қаратиш;
- ихтисослашган ноёб маҳсулотларни ишлаб чиқиш орқали мижозларнинг кундалик эҳтиёжларини қондириш, ишонч ва садоқатини қозониш;
- ягона хизмат кўрсатиш марказининг моделини яратиш. Бунда, ҳамкорлик дастурлари, замонавий ва мижозларга йўналтирилган хусусиятлар ва содиқлик дастурлари орқали ўзаро савдо сотиқнинг кўпайиши юзага келади.

# БАНК СТРАТЕГИЯСИ

## Операцион модел:

- ✓ банк фаолиятини қайта кўриб чиқиш орқали операцион моделни янада самарали бошқарув тизимлари ва бизнес жараёнлари билан яхшилаш;
- ✓ маълумотларни бошқариш тизими, яъни биринчи ўринда рақамли банкка айланиш;
- ✓ бизнес жараёнларни бошқариш BPM тизимини яратиш ва ҳужжатларни бошқариш DMS, бунда банк учун муҳим бўлган жараёнларни оптималлаштириш мақсадида кучли бошқарувни ва интизомни ривожлантириш;
- ✓ бэк офис фаолиятини автоматлаштириш (ERP). Банк ресурсларини режалаштириш тизимини яратиш орқали мижозларга йўналтирилган интерфейсни қўллаб-қувватлаш ва кучли бэк-офис тизимини яратиш;
- ✓ ўз ички имкониятларини яратиш. Давомий оптималлаштириш жараёнларини амалга ошириш мақсадида мутахассислар ўз вазифалари, функциялари ва уларнинг роллари билан таништирилиши;
- ✓ мижозлар билан муносабатларни бошқариш CRM тизимида янги авлод технологияларини бирлаштириш орқали мижозларга йўналтирилган бизнес моделни ишлаб чиқиш;
- ✓ кредит ажратиш жараёнини оптималлаштириш ва уларни бошқариш тизимини яратиш. Ушбу жараённи яхшилаш иш самарадорлиги, тезлиги, қарор қабул қилиш, маҳсулдорлик ва мижозларга хизмат кўрсатиш сифатини оширишга хизмат қилади;
- ✓ инфратузилма лойиҳаларида агент ролини бажариш;
- ✓ процессинг марказини ташкил этиш.

## Эришиладиган натижа ва асосий кўрсаткичлар (2024 йил)



# QQB-TRANSFER

Республиканинг бошқа худудидаги яқинларингизга пул юбормоқчимисиз?

Карантин шароитида бунинг осон ечими бор — “QQB-TRANSFER” пул юбориш тизими!

**Демак:**

- Қишлоқ қурилиш банкнинг исталган филиалига пулни нақд ёки нақдсиз шаклда топширасиз;

- Яқинларингиз эса банкнинг исталган филиали орқали маблағларни ўзлари истаган шаклда олишлари мумкин.

**“QQB-TRANSFER” — қулай, ишончли, тежамкор, тезкор!**

Изоҳ: Миллий валютада пул ўтказмаларини АТБ Қишлоқ қурилиш банкнинг “QQB-TRANSFER” тизими орқали амалга ошириш тартибига асосан нақд ёки пластик картадан миллий валютада пул ўтказмалари жўнатувчи томонидан унинг шахсини тасдиқловчи ҳужжат (паспорт, ҳарбий гувоҳнома)нинг асли тақдим этилганидан сўнг амалга оширилади.



## MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE SUPERVISORY BOARD

### Dear shareholders and their representatives!

During the last reporting year performance of Qishloq qurilish bank was focused to fulfillment of Presidential Decrees and Governmental decisions accepted in order to achieve socio-economic development of the Republic, improve people lifestyle, make partnership with international financial entities and foreign banks to improve resource base of the local banks. Additionally, meeting reports, tasks and "Business plan" indicators were prioritized to perform as a result of the Presidential visits in different regions of the country.

To minimize negative influence of COVID-19 and global crisis on economic sectors and support entrepreneurship during the pandemic, based on the Central Bank of Uzbekistan policy, to avoid undesired impacts of pandemic consequences, loans' due periods were prolonged. In particular, because of the limit settled in movement of the population to block dissemination of coronavirus, online system implemented, which enabled customers to ask for prolongation by using web sites, internet-banking, mobile app, call-center and contact tools. Also, at the beginning of the quarantine, in order to prolong the due dates and avoid disturbing the customers, contracts were changed automatically by banks. This led to customers stay at home and freed them from visiting banks. Another facility for debtors was that all banks were instructed not to impose fines for prolonged loans with overdue payments. Also, collaterals were not captured in case of returning the overdue payments.

More than 990 thousand of legal entities and individuals were served through 43 branches, 24 mini banks, 24 banking service centers and 374 service desks.

During the reporting period, there were 18 meetings in total. These meetings were held to ensure the execution of Presidential Decrees assigned during the visits, Government orders about improving banks' performance, fulfill the instructions made in the bank shareholders' general meeting, maintain stable growth of bank capital, increase assets volume, increase level of productivity, create extra facilities for customers, improve working condition of personnel. In turn, relevant decisions and instructions were assigned during the meetings.

Chairman of the Management Board reports for each quarter was listened and performed tasks were evaluated accordingly by the Supervisory Board. Additionally, in the same way, reports of Internal audit, Management committee of assets and liabilities, Committee of investment, Committee of risk control were observed and relevant measures and recommendations were made to increase their responsibility and productivity.

During the reporting period, according to "Business-plan", 223,7 bln. uzs net profit was made also there was on, increase in main indicators as compared to previous year the total profit reached to 2 373,4 bln. uzs.

To maintain bank's financial stability, Management Board ensured the fulfillment of all indicators in the area of forecast. At the end of 2020, bank net assets reached to 15 923,5 bln. uzs. It increased up to 3 214,1 bln. uzs or 25,3% as compared to previous year. Profit making asset shares reached to 88,5% out of 100%.

During the reporting period, main financial indicators were at high level. Amount of liabilities was 13 509,5 bln. uzs. and accrued liabilities were 92,7%.

At the end of 2020, bank's total capital amount, as compared to starting period, increased by 968,1 bln. uzs. and reached to 2 413.9 bln. uzs.

Due to regular increase in the level of competition, in order to broaden banking service range, maximize customer base Qishloq qurilish bank has been renewing its staff and hiring young smart and hardworking specialists along with conducting critical review of bank's organizational structure.

It can be considered that in the previous year the Supervisory Board fully performed its functions according to its normative.

Chairman of the Supervisory Board allocated functions for each member and ensured their full accomplishment.

In conclusion, huge financial entity, Qishloq qurilish bank is becoming one of the stable developing banks by providing high quality services for customers in all spheres of the state economy.

**With regards, Chairman of the Supervisory Board  
D.A. Kuchkarov**

## MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE BOARD

### **Dear shareholders, customers, partners and staff!**

You are being provided with a report concerning the performance outcomes of the JSCB “Qishloq qurilish bank” and actions completed in 2020.

Sound macroeconomic condition created in our country, execution of programs focused in deep reformation in banking and financial sectors, provide with opportunities for stable development of the bank.

President of the Republic of Uzbekistan Shavkat Mirziyoyev in his address to the legislative chamber of the Oliy Majlis said that in our country in 2020 and the next 5 years priorities and tasks should be defined in the field of development, in the “Year of Development of Science, Education and the Digital Economy” measures should be taken to priority development in all directions and it is planned to carry out large-scale work on reform.

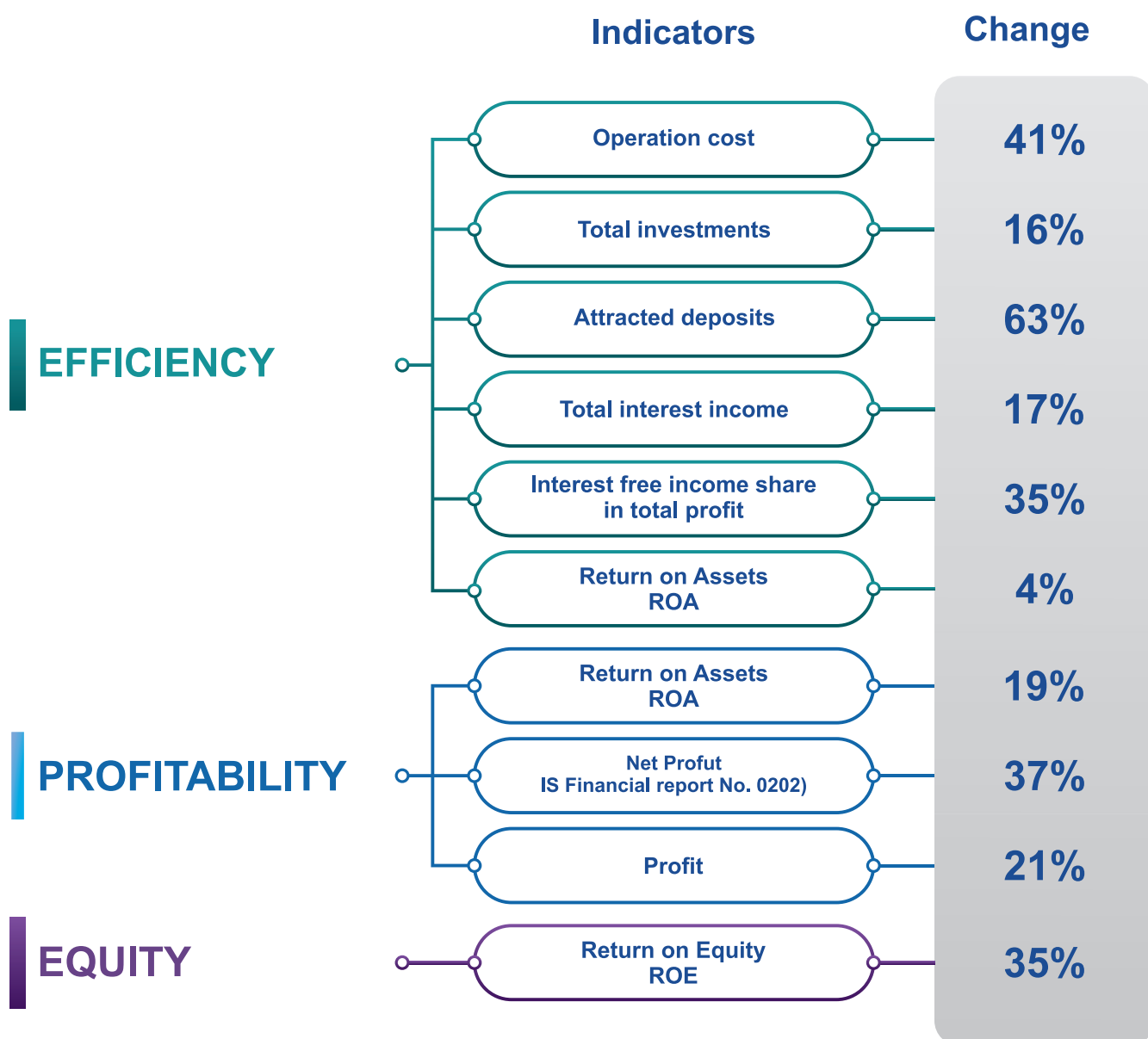
In the previous reporting year, bank paid attention to increase the level of capitalization, strengthening the resource base, implementing complex programs to develop main sectors of economy, becoming more active in investment, financing housing in rural areas, financial support of SME and also all indicators were ensured to be stable.

In turn, our bank actively participated in activities of structural changes of economy, modernization of leading sectors, technological upgrades, creating a sound entrepreneurship condition and increasing employment rate.

We consider that these achievements are consequence of sound cooperation of bank’s shareholders, customers and partners of our bank. Moreover, we express our gratefulness for your trust and commitments to bank’s development. We hope our future partnership will be more productive.

**With regards, Chairman of the Board  
A.A. Muratov**

# FINANCIAL FORECASTING OF BANKING ACTIVITIES IN 2021



# BANK STRATEGY

Approved by the Supervisory Board on June 17, 2020, Resolution No. 9

The main objectives of the bank strategy are:

The following are the main objectives of the bank strategy

Being a leading bank to finance mortgage lending and construction financing by focusing on customers in rural areas in order to improve the population in the field of finance.

Development of a business model to customers by offering modern products and focus on retail business segment.

Increase trust in society, to increase the financial literacy and trust of society in the banking system.

Development of a flexible operating model with extended modern technology, to be prepared for privatization in the future in the future.

## Priorities of the bank's strategy:

1

Expanding the available opportunities in the direction of mortgage loans, housing and Brand recognition in small cities in rural areas. In order to lend the personalized lands and the development of computer loans, the coverage of customers and the improvement of customers, improve small cities and settlements, in rural housing in rural areas, and It is planned to meet the demand for the mortgage loan and increase the volume.

Coverage of tasks such as creating product portfolio, in order to improve the formation of customer segment, assessing the formation of customer information, assessing the customer segment of the population, to create customer information, assessing the customer segment of the population, to create a model of service center and the only service center that meet the requirements of the new generation.

2

3

Improving financial stability through various fundings and deposits. Attracting deposits, installation of direct international money transfers, development of Islamic banking products.

Improving efficiency with modern operations and technologies in order to meet the new market needs. In this case, find the best way to serve and reduce branches, add new forms, automation and technological processes to the branches, automation and technological processes.

4

### Bank strategy tools: Commercial model:

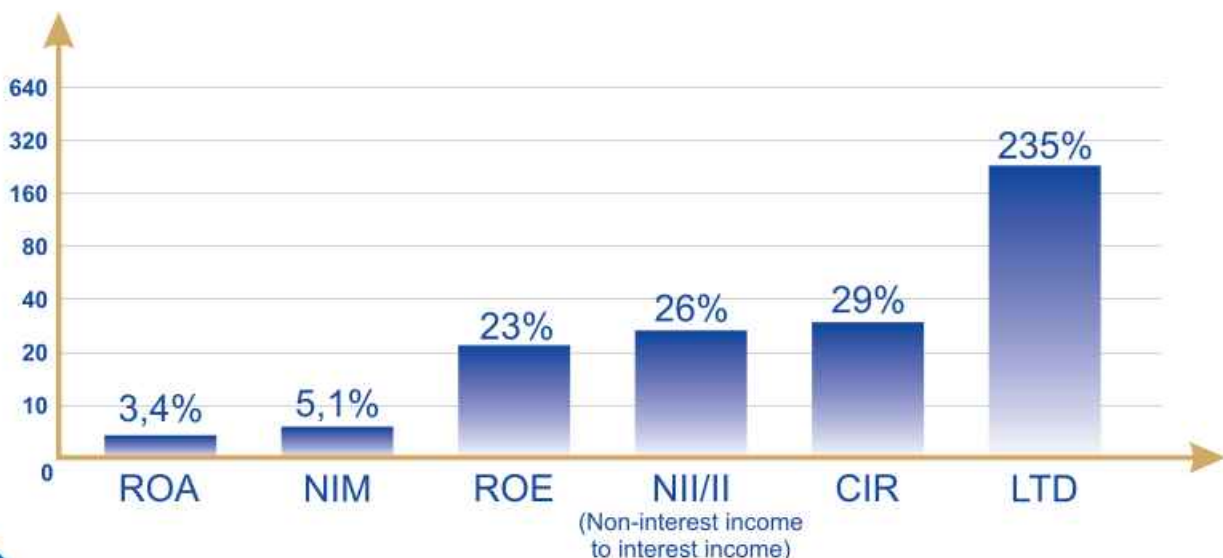
- The first step in the creation and implementation of the change in management function is the preparation of the employees for strategic changes;
- Creating a network of modern branches. Revision of branch networks working in cooperation with customers;
- Develop digital and multi-channels. Implementation of a business model to meet the needs of customers through increasing customers;
- Use of existing subsidized mortgages for expanding the range of mortgage products, attracting new customers and selling products;
- Involvement of Islamic clients that do not use traditional banking services for religious reasons through the introduction of Islamic banking products;
- Creating a green credit brand, focusing on environmentally friendly products, taking into account the growing interest of such initiatives;
- Meeting the daily needs of customers through the development of specialized / unique products to gain trust;
- Creating a model of a single service center. In this way, there will be an increase in trade programs through cooperation programs, modern and customer-centered characteristics and loyalty.

# BANK STRATEGY

## Operation model:

- ✓ Improving the operating model with more effective management systems and business processes through revision of banking activities.
- ✓ Database management system, i.e. become a digital bank in the first place, becoming a competitive bank by modernizing the technological infrastructure;
- ✓ Business process management Creation of the BPM system and the DMS management DMS, to develop strong management and discipline for the purpose of optimizing the processes that are important to the bank;
- ✓ Back office automation (ERP). Supporting customer-focused interface and creation of a strong advance system through the creation of a bank resource planning system;
- ✓ Creating their own internal capabilities. In order to carry out continuous optimization, specialists are acquainted with their functions, functions and their roles;
- ✓ Development of a business model for customers by combining new generation technologies in the CRM system;
- ✓ Optimization of the credit allocation process and creating a system of their management. Improving this process will serve to improve work efficiency, speed, decision-making, \* productivity and customer service;
- ✓ Perform the role of the agent in infrastructure projects;
- ✓ Organization of Processing Center.

## Image results and key indicators (2024):



# QQB-TRANSFER

Are you going to send money to your relatives in other sides of the country?

Simple solution during pandemic - "QQB TRANSFER" money transfer system

Thus:

- Pay in cash or by credit to any branch of "Qishloq qurilish bank"

- Your relatives can receive this money in any form

"QQB -TRANSFER" - easy, reliable, not costly, soon

Note: To perform "QQB-TRANSFER" in national currency, identification document (passport, military certificate) is needed



## **НАТИЖАЛАР ТАҲЛИЛИ** **ANALYSIS OF THE RESULTS**

---

79 *Мижозга йўналганлик*

89 *Customer orientation*

---

81 *Чакана бизнес*

91 *Retail business*

---

83 *Инвестицион муҳит*

93 *Investment condition*

---

85 *Технологик платформа*

95 *Technological platform*

---

87 *Тадқиқотлар ва инновация*

97 *Researches and innovations*

---



### Банк хизматлари истеъмолчиларига яратилган қулайликлар

1

Банк филиали алоқа рақамлари билан боғланиш масалаларидаги мижозларнинг эътироз ва фикрларини эътиборга олган ҳолда Банк расмий веб-сайтидаги (<https://qishloqqurilishbank.uz>) банк филиали тўғрисида кўрсатилган маълумотлар бўлимига қўшимча равишда “Мижозга хизмат” ахборот марказлари телефон рақамлари жойлаштирилди.

Банк расмий веб-сайтидаги Интерактив хизматлар бўлимида Бошқарув раисига электрон мурожаат йўллаш имконияти жорий этилди.

2

3

Бош банк ва филиалларда мижозларни шаффоф маълумотлар билан таъминлаш мақсадида “Истеъмолчилар бурчаги” ахборот стендлари ташкил этилди. Уларда мижозларга банк хизматларини кўрсатиш тартиби, шартлари ва қиймати, банк операциялари бўйича тарифлар, фоиз ставкалари, истеъмолчилар мурожаатларини кўриб чиқиш тартиби, шу жумладан мурожаат қилиш усуллари ва улар йўлланадиган манзиллар, истеъмолчининг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш усуллари ҳақидаги маълумотлар жойлаштирилди.

2020 йилнинг 27 декабридан банк мижозлари ўртасида ижтимоий сўров ўтказилиб, сўровнома натижаси таҳлил этилди ва билдирилган фикр-мулоҳазалар асосида таклифлар тайёрланди.

4

5

Мижозларнинг банк тизимида бўлган ишончини янада оширишда 2020 йилнинг ноябрь ойидан бошлаб Банкнинг “Telegram”, “Instagram”, “Facebook” ижтимоий тармоқларида “Молиявий саводхонлик” рўқни остида молиявий ва ҳуқуқий маълумотлар ҳар ойда камида бир маротаба канал аъзолари эътиборига ҳавола этиб келинмоқда.

6

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” мижозларига хизмат кўрсатиш стандартлари ишлаб чиқилиб, жойлардаги банк ходимларига истеъмолчилар билан мулоқотга киришиш, мулоқотни яқунлаш, уларнинг эътирозлари билан ишлаш ҳамда ушбу стандартларга риоя қилишни назорат қилиш бўйича кўрсатмалар берилди.

Аҳолини банк хизматлари ҳақида тезкор ва сифатли ахборот билан таъминлаш, банк хизматларини таклиф қилиш, мижозлар мурожаатлари билан ишлаш ва уларга ўз вақтида жавоб бериш мақсадида Банкнинг янги форматдаги “Contact” маркази ташкил этилиб, 78-150-00-55 (қисқа 1254) телефон рақами фаолияти йўлга қўйилди.

7

8

Мижозлар билан муносабатларни бошқариш (CRM) лойиҳасини жорий қилиш ишлари бошланди.

Банк мижозларига қулайликлар яратиш мақсадида банкнинг 5 та бинолари замонавий тўлиқ таъмирланди. Таъмирлаш жараёнида мижозларга қулайликлар яратишга алоҳида эътибор қаратилди.

9

10

Йил давомида 24 та қўшимча банк хизматлари марказлари фаолияти йўлга қўйилди.

## ЧАКАНА БИЗНЕС

### Замонавий ахборот технологияларини жорий қилиш



“QNB Mobile” мобил илова орқали хориждан пул ўтказмаларни қабул қилиш имконияти яратилди



Миллий валютадаги банк карталаридан банкоматлар орқали автоматлаштирилган шаклда хорижий валюта сотиб олиш йўлга қўйилди



Модулли кредитлаш жорий қилинди. Ипотека кредити мавжуд мижозлар қўшимча ҳужжатларсиз янги кредит олишлари мумкин



Мижозлар учун шахсий кабинет, банк маҳсулотларига онлайн аризалар ва банк маҳсулотларини уйга етказиб бериш хизматлари жорий қилинди



24 та “Банк хизматлари марказлари” ва 40 тадан ортиқ 24/7 режимида ишлайдиган шаҳобчалар ташкил этилди



NFC ва QR-Code орқали тўловларни амалга ошириш йўлга қўйилди

## Замонавий ахборот технологиялари йўналишида режалаштирилган ишлар



Мижозлар билан  
ҳамкорликда Cash-back,  
Co-brand тизимларини  
жорий қилиш



Омонат дафтарча  
ўрнида қўллаш  
учун Депозит карта  
жорий қилиш



Рақамли  
технологияларга  
асосланиб, мижозлар  
учун ягона мобил  
платформани  
такомиллаштириш



Кредитлаш жараёнини  
автоматлаштириш  
“Кредит конвейери”  
да 70 мингдан ортиқ  
мижозни қамраб олиш



Халқаро тўлов тизимлари  
билан ҳамкорликда  
виртуал карталарни  
жорий қилиш

# ИНВЕСТИЦИОН МУҲИТ

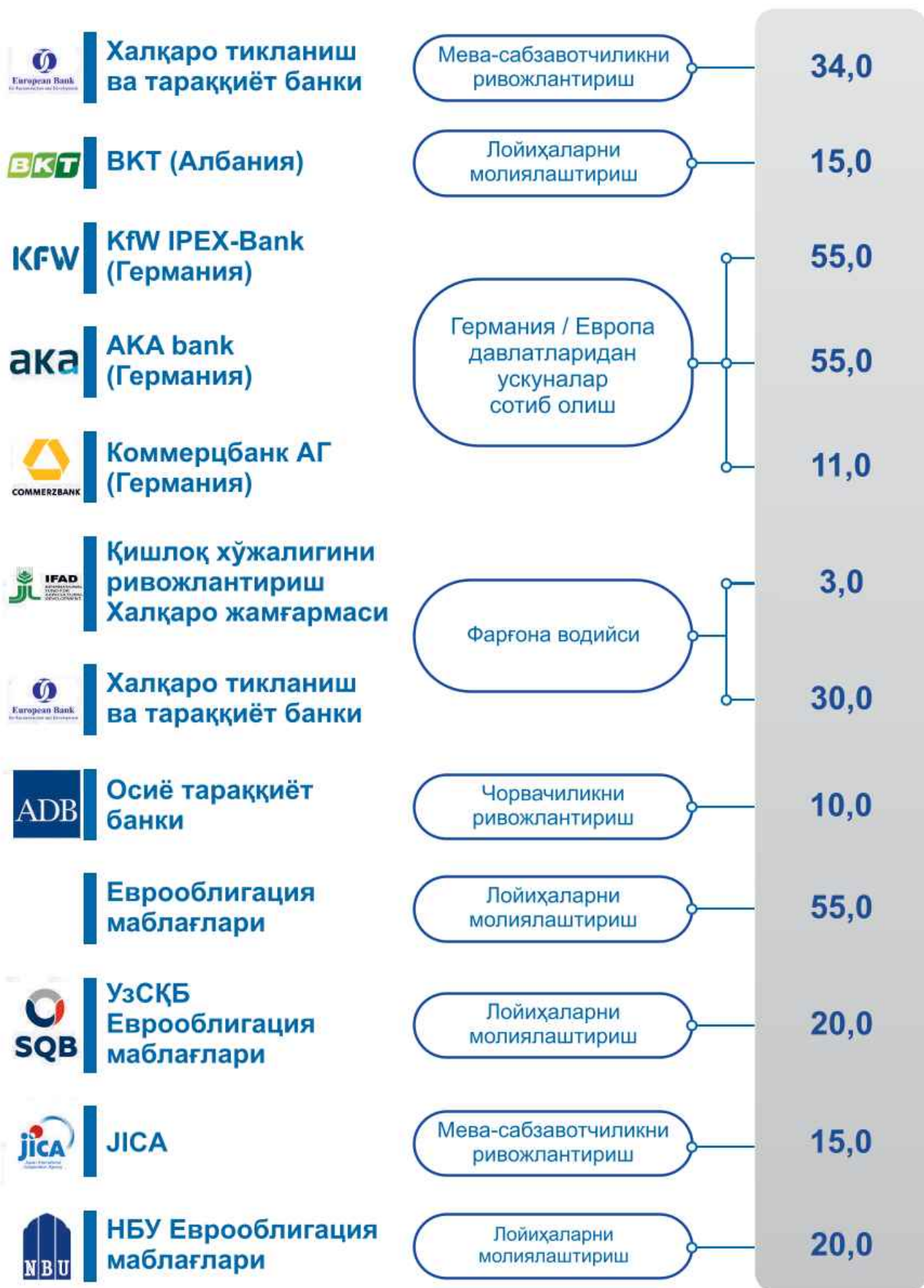
## Банк томонидан жалб қилинган ва ўзлаштирилаётган кредит линиялари

### Уй-жой қурилиши дастури дирасида



### Тадбиркорлик субъектлари учун





## ТЕХНОЛОГИК ПЛАТФОРМА

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” томонидан 2020 йилда ахборот коммуникация технологияларни ривожлантиришга 2 960,0 млн. сўм ҳамда 1 625,0 минг АҚШ доллари миқдоридagi маблағлар инвестиция қилинди. Ҳисобот йили мобайнида 20 дан зиёд миллий ва хорижий IT-компаниялар билан самарали иш олиб борилди. Ушбу маблағлар банкнинг ахборот коммуникация технологиялари моддий-техник базасини мустаҳкамлашга, жумладан янги замонавий серверлар, компьютер ва тегишли аксессуарлар, дастурий таъминотлар сотиб олишга, жорий этиш ва уларни техник қўллаб-қувватлашга йўналтирилди.

Мижозларга қулай ва сифатли банк маҳсулотларини тақдим этишда ахборот коммуникация технологияларидан кенг ва самарали фойдаланиш орқали банкнинг молия бозордаги ўрни ва мавқеини ошириб бориш мақсадида масофавий хизматлар кўрсатиш янги босқичга олиб чиқилди.

### Хусусан:



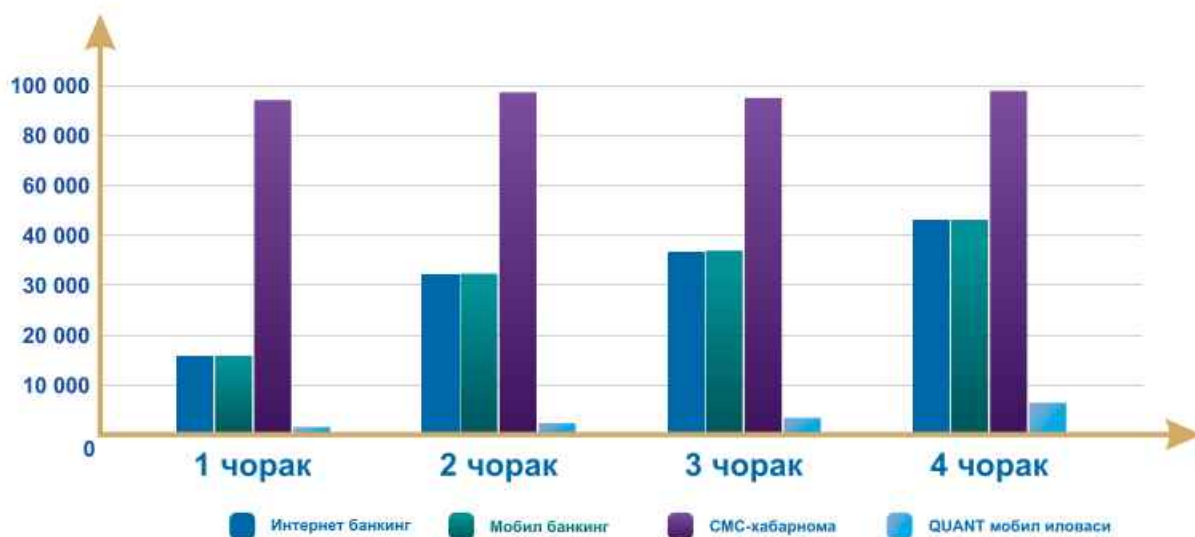
Мижозларга масофавий банк хизматларини кўрсатиш сифатини ошириш мақсадида

Жисмоний шахслар учун замонавий талаблар асосида янги “Quant” мобил платформаси ишлаб чиқилди. Мобил иловада базавий хизматларни онлайн кўрсатиш йўлга қўйилиб, фойдаланувчилар сони 5 мингдан ошди.

Жисмоний ашахсларга масофавий хизмат кўрсатиш ҳажми кескин ошди.

Хизматдан фойдаланувчилар сони, донa

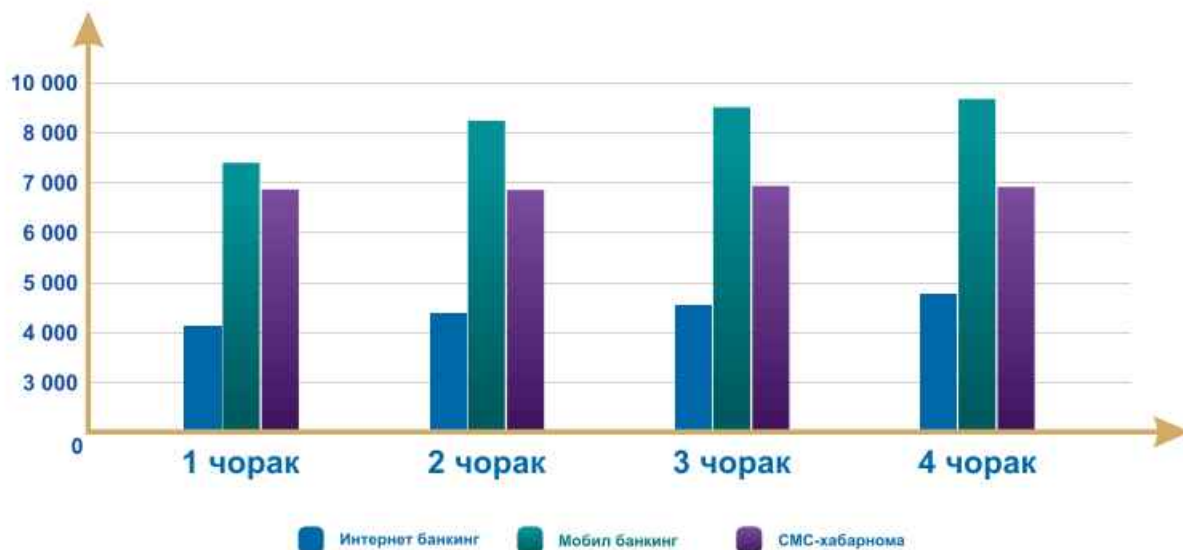
Хизмат тури	1 чорак	2 чорак	3 чорак	4 чорак
Интернет банкинг	16 511	31 936	37 541	43 947
Мобил банкинг	16 511	31 936	37 541	43 947
СМС-хабарнома	95 045	98 089	97 250	98 103
QUANT мобил иловаси	0	9	129	5 136



Юридик шахслар учун интернет банкинг, мобил банк ва смс банк масофавий хизматлар кўрсатиш қўлами ва имкониятлари кенгайтирилди.

Хизматдан фойдаланувчилар сони, дона

Хизмат тури	1 чорак	2 чорак	3 чорак	4 чорак
Интернет банкинг	4091	4346	4529	4881
Мобил банкинг	7351	8295	8813	9131
СМС-хабарнома	6960	6951	6906	6862



## ТЕХНОЛОГИК ПЛАТФОРМА



CRM лойиҳасини амалга ошириш доирасида iABS дастурий мажмуаси базаси ягона мижоз (битта мижоз-битта ёзув) технологияси асосида қайта ташкил қилинди



Веб-сайт янги хостинг майдонга жойлаштирилди ва ишга туширилди. Банкнинг расмий веб-сайти дизайни ва структурасини такомиллаштириш бўйича комплекс техник-дастурий ишлар амалга оширилди



Электрон ҳужжат алмашинуви бўйича тизимнинг модернизация қилинган янги таҳлилини ўрнатиш ва ишга тушириш учун сервер ресурслари ажратилди ва тегишли созланмалар амалга оширилди



iABS дастурий мажмуасида, Чакана амалиётлар қуйи тизимида "PPH" технологияси жорий қилинди ва ишга туширилди

## Тадқиқотлар ва Инновация.

1

Банкда NFC технологияси орқали тўловларни амалга ошириш хизматини жорий қилишда амалий ишлар олиб борилди. Хусусан, жисмоний шахслар учун мўлжалланган "Quant" мобил иловасида, ўзининг рақобатчиларидан фарқли равишда NFC технологияси асосида "HUMO Pay" контактсиз тўловлар ва пул ўтказмаларини амалга ошириш имконияти яратилди. HUMO картасидаги маблағни NFC технологияси ёрдамида бошқа HUMO картасига ўтказиш мумкин бўлди.

Тўловларни 24/7 тўлов тизимида ўтказиш йўлга қўйилди.

2

3

Ахборот технологиялари ва рақамлаштириш департаментининг янги ташкилий тузилмаси тасдиқланди ҳамда департаментнинг таркибий бўлинмалари кесимидаги вазифалари маъқулланди. Таркибий тузилма малакали ходимлар билан бутланди.

# ЗАМОНАВИЙ АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИ ЖОРИЙ ҚИЛИШ БЎЙИЧА РЕЖАЛАШТИРИЛГАН ИШЛАР



## Режалаштирилган ишлар



## CUSTOMER ORIENTATION

### Customer orientation in the field of protection of the rights of banking services consumers

1

Business Branch, considering the objections and opinions of customers with communication numbers  
In addition to the information department on the website, phone numbers were posted "Customer Service" information centers.

The interactive services on the bank's official website has introduced electronic application.

2

3

Information stands "Consumer angle" were organized to provide customer transparent information in Head office and the branches.  
The procedure for providing banking services to customers, conditions and the value of the value, banking operations, interest rates, the procedure for consideration of consumer appeals, and the procedures for applications, and the addresses they seek, and the resources protection methods were posted.

From December 27, 202 to January 15, 2021, the Bank's clients were surveyed and result was analyzed and proposals were made to the Board of the Bank on the basis of reviews.

4

5

In order to contribute to the trust of Bank clients, various social media has been developed; such as, "Facebook, Instagram, Telegram"

**6**

JSCB "Qishloq qurilish Bank" has been developed instructions which provides communication with consumers to local bank personnel, to work with their objections and control these standards.

To provide fast and quality information to the population, bank offers services, that work with customer appeals and 78 150-00-55 (short 1254) these phone number activity has been launched.

**7**

**8**

The implementation of the project management (CRM) project has begun.

In order to create conveniences for bank customers, 5 buildings of the bank have been completely renovated. In the process of renovation, attention was paid to the creation of convenience to customers.

**9**

**10**

During the year, 24 additional banking service centers have been established.

## RETAIL BUSINESS

### Implementation of the Hi-tech applications



Receiving money transactions from abroad was enabled through “QNB Mobile”

Customers can perform currency exchange via ATM machines



Credit model has been applied. Customers with existing loans are able to get new loans without extra documents.

Personal hubs, online applications and delivery of banking services have been developed.



24 banking service centers and more than 24/7 desk services have become available to use.

Payment through NFC and QR code have been created.



## Future plans in modern IT directions



**Cash-back and Co-brand systems development in cooperation with customers**



**Deposit card use in place of deposit book**



**Based on digital techs, creation of single mobile platform for customers**



**Automatization of “Credit conveyer” and covering more than 70k customers**



**Virtual cards application by cooperation with international payment systems**

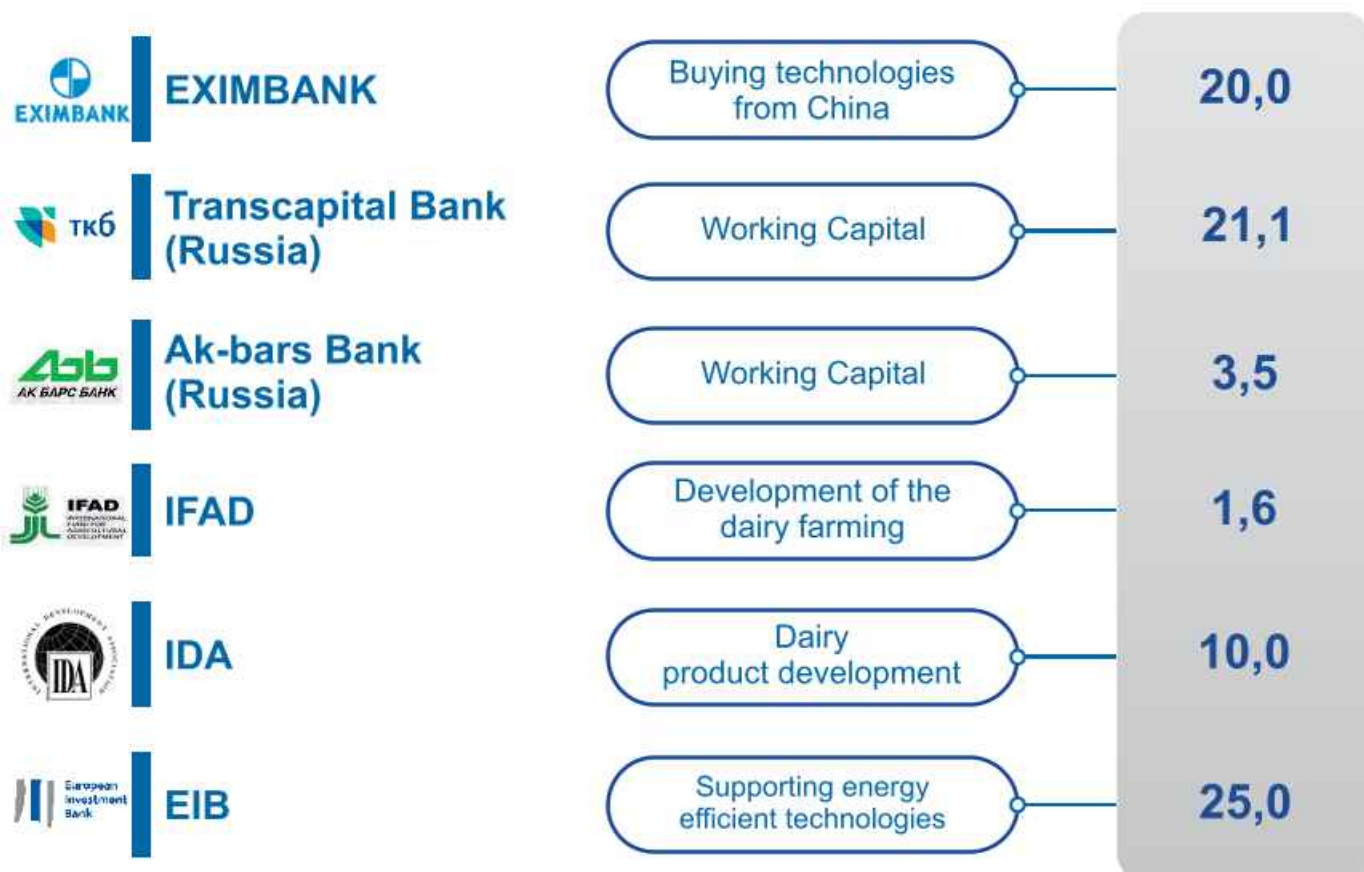
# INVESTMENT CONDITION

## Credit lines attracted and being assimilated by bank

### In housing program



### For entrepreneurship





**EBRD**

Development of fruit and vegetable growth

**34,0**



**BTS (Albany)**

Project finance

**15,0**



**KfW IPEX-Bank (Germany)**

Buying techs from Germany/Europe

**55,0**



**AKA bank (Germany)**

**55,0**



**Commerzbank (Germany)**

**11,0**



**IFAD**

Ferghana valley

**3,0**



**EBRD**

**30,0**



**ADB**

Development of animal husbandry

**10,0**

**Eurobonds**

Project finance

**55,0**



**SQB**

Project finance

**20,0**



**JICA**

Development of fruit and vegetable growth

**15,0**



**NBU**

Project finance

**20,0**

## TECHNOLOGICAL PLATFORM

JSCB "Qishloq Qurilish Bank" has provided 2,960.0 million soums for the development of information and communication technologies in 2020. and \$ 1,625.0 thousand US dollars were invested. During the reporting year, it was effective with more than 20 national and foreign IT companies. These funds were directed to strengthen the material and technical base of the Bank, including new modern servers, purchase, introduction, implementation, and technical support.

Distance services were taken to a new level to increase the role and status of the Bank for the provision of information and quality banking products in the provision of convenient and effective banking products.

### In particular:



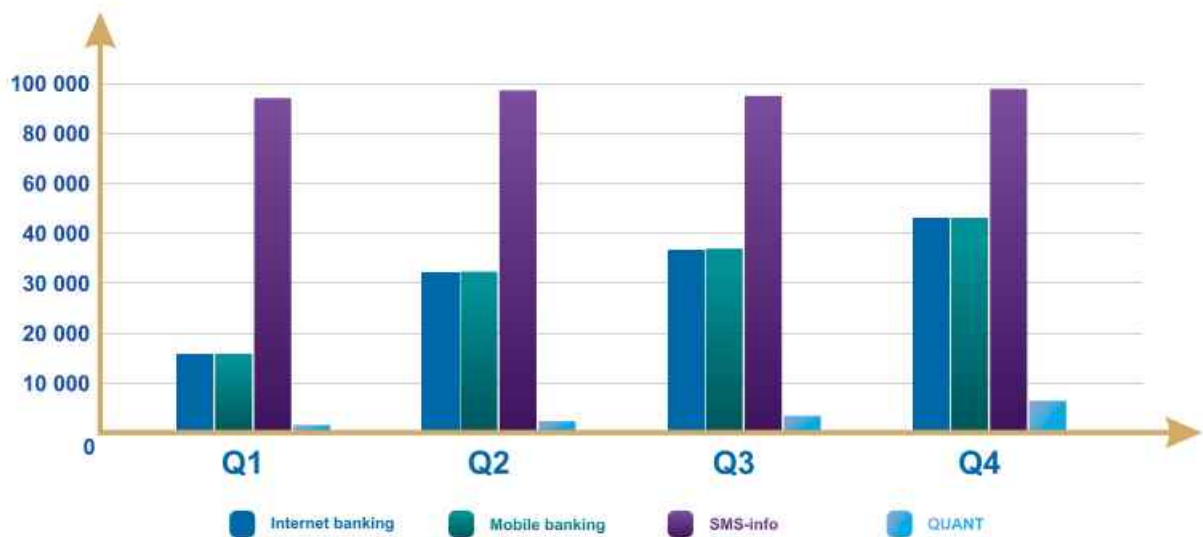
In order to improve the quality of the distance banking services to customers,

The new "Quant mobile" platform has been developed on the basis of modern requirements for individuals. On the mobile application, the online application is available and the number of users exceeds 5 thousands.

The volume of distance services to individuals has increased sharply.

Number of service users, pcs

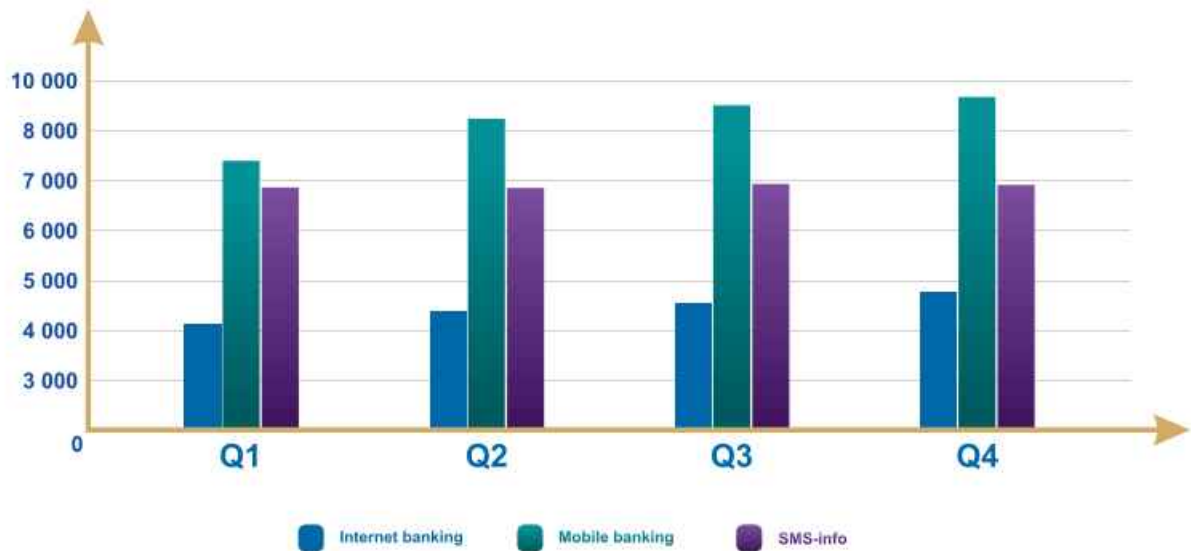
Service	Q1	Q2	Q3	Q4
Internet banking	16 511	31 936	37 541	43 947
Mobile banking	16 511	31 936	37 541	43 947
SMS-info	95 045	98 089	97 250	98 103
QUANT	0	9	129	5 136



Bank has expanded the scope and options of Internet banking, Mobile Bank and SMS Banking.

Number of service users, pcs

Хизмат тури	Q1	Q2	Q3	Q4
Internet banking	4091	4346	4529	4881
Mobile banking	7351	8295	8813	9131
SMS-info	6960	6951	6906	6862



## TECHNOLOGICAL PLATFORM



The IABS Software base was reorganized based on the single client (one customer-one writing) in implementing of CRM project.



The website has been placed and launched in the new hosting field. A comprehensive technical and program work on improving the design and structure of the bank's website has been carried out.



Service resources for establishment and commissioning the new document exchange system and related settings were made.



PPH technology has been introduced in the labs software complex, in the lower system of retail operations.

## Researches and innovation

1

Payment by the Bank of NFC technology is carried out in the bank. In particular, the Quant for individuals, unlike their competitors, it is possible to make contacts without "Humo Pay" on the basis of NFC technology and money transfers. The funds on Humo card could be transferred to another Humo card using NFC technology.

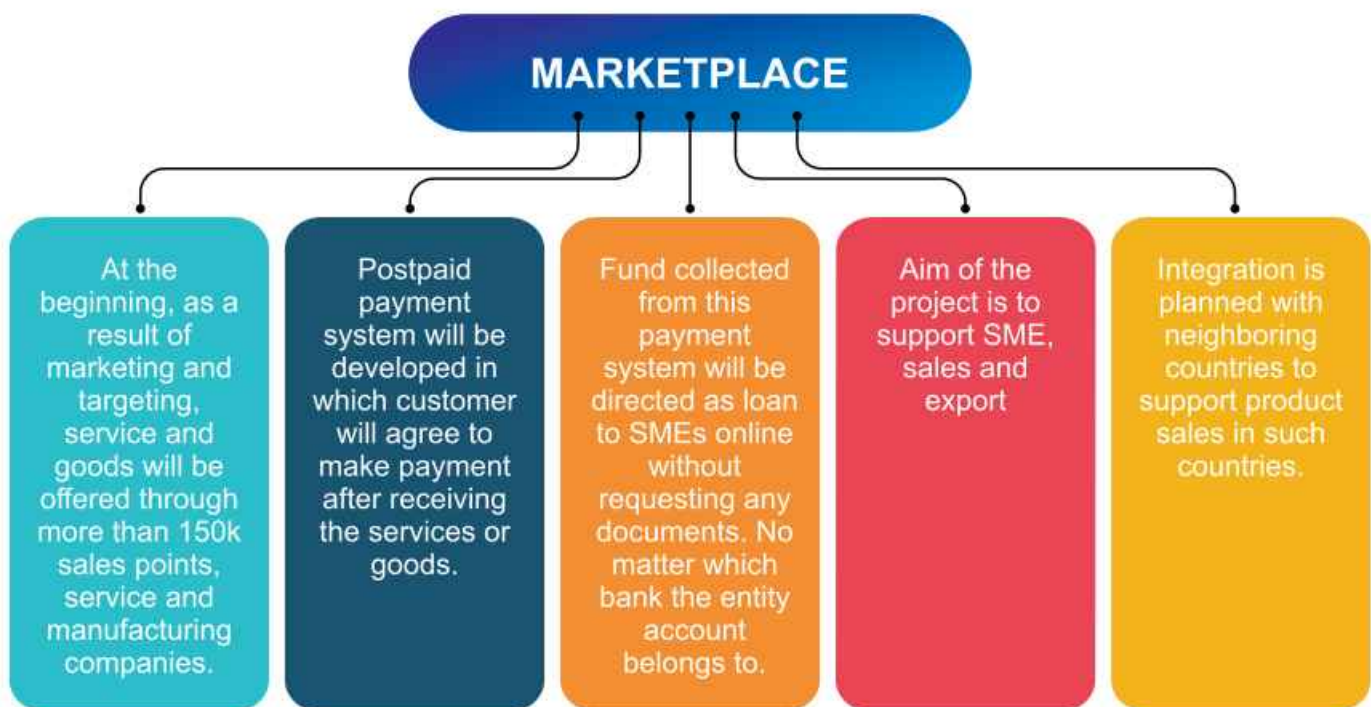
2

Payments were made in the 24/7 payment system.

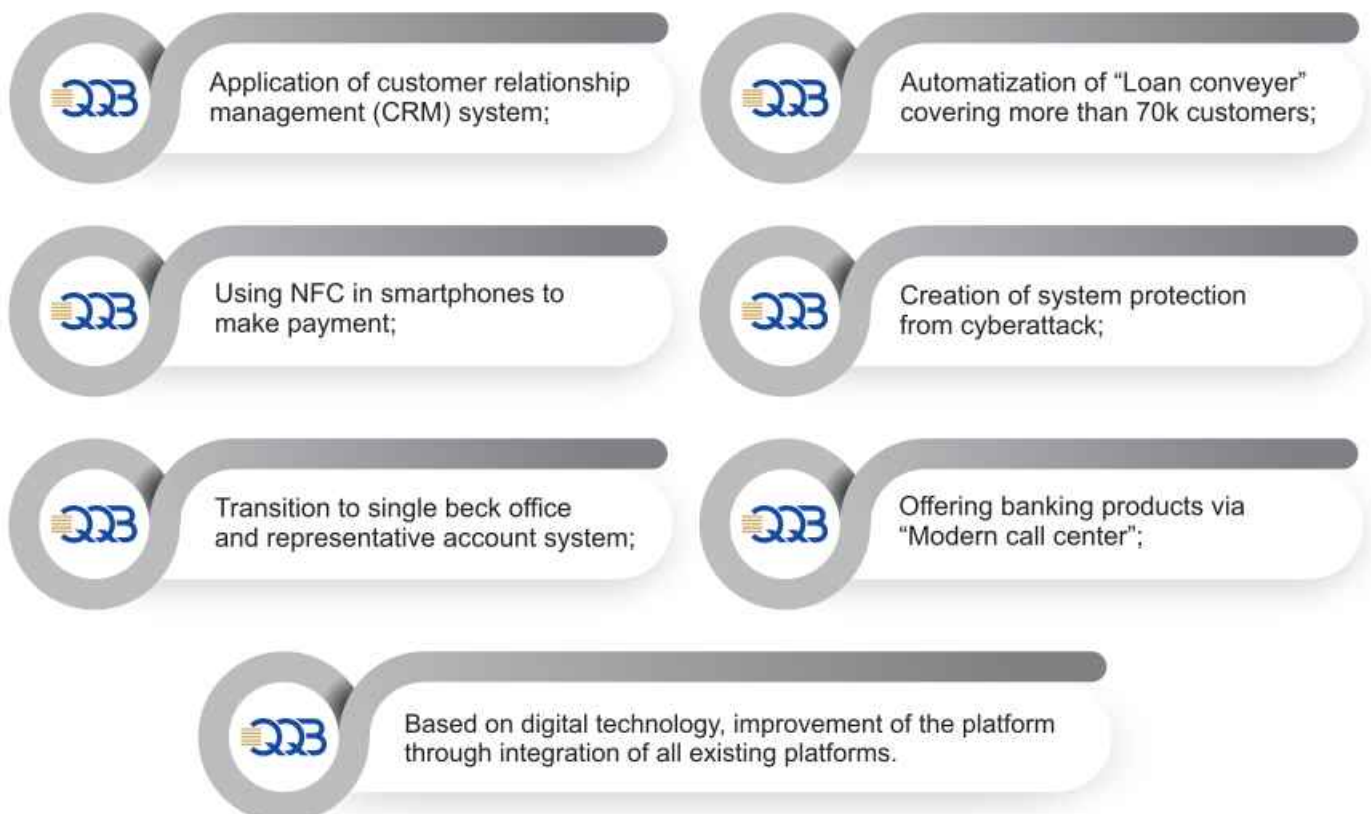
3

A new organizational structure of the Department of Information Technologies was approved and the tasks of the department were assigned. Organizational structure has been filled with skilled personnel.

## TASKS IN APPLYING HIGH-TECHNOLOGIES



## PLANNED TASKS



## **КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ** **CORPORATE MANAGEMENT**

---

101	<i>Корпоратив бошқарув</i>
119	<i>Corporate management</i>

---

103	<i>2020 корпоратив йилдаги асосий тенденциялар</i>
121	<i>Main tendencies in corporate year of 2020</i>

---

107	<i>«Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида» ги низом</i>
125	<i>Resolution on "Corporate management in commercial banks"</i>

---

109	<i>Акциядорлар умумий йиғилиши</i>
127	<i>General meeting of Shareholders</i>

---

111	<i>Банк Кузатув кенгаши таркиби</i>
129	<i>The structure of the Supervisory Board</i>

---

115	<i>Ижро органи. Банк Бошқаруви таркиби</i>
133	<i>Executive body. The structure of the bank Management</i>

---



## Корпоратив бошқарув тизими тўғрисида

Корпоратив бошқарув деганда банк стратегик мақсадларини аниқлаш ва уларга эришиш устидан назорат қилиш учун зарур ташкилий тузилмани, шунингдек, бошқарувга оид қарорлар қабул қилиш имконини таъминловчи, банк бошқарув органлари ва бошқа манфаатдор томонлар ўртасидаги муносабатлар мажмуи, шу жумладан, бошқарув органларининг ваколатларини ва жавобгарлигини тақсимлаш ҳамда бошқарувга оид қарорлар қабул қилиш имконини яратиш тушунилади.

Қуйидагилар самарали корпоратив бошқарувнинг асоси ҳисобланади:

- банкнинг ички ҳужжатларида белгиланадиган ваколат ва вазифаларнинг аниқ тарзда тақсимланиши;
- етарли даражадаги ҳисобдорлик;
- ўзаро назорат қилиш ҳамда банк учун салбий оқибатларга олиб келиши мумкин бўлган қарорлар қабул қилинишининг олдини олишни таъминловчи, банк бошқаруви органлари ва (ёки) таркибий тузилмалар ўртасидаги ваколатларнинг тақсимланиши;
- ўзининг ваколатлари ва вазифаларини яхши билувчи, функционал вазифаларини бажаришда юқори даражадаги ишбилармонлик ва одоб-ахлоқ қоидаларига риоя этувчи, банк кузатув кенгашининг (бундан буён матнда кенгаш деб юритилади) ва ижроия органининг (бундан буён матнда бошқарув деб юритилади) юқори малакали аъзолари мавжудлиги.

Кузатув кенгаши ва бошқарув аъзоларининг масъулият билан жавобгарликни ва жонкуярликни намоён қилишига қуйидагилар киради:

- қарорларни онгли равишда қабул қилиши ва ўз хатти-ҳаракатлари учун жавобгарликни ҳис қилиш, шу жумладан, қарорларни ўз ваколатлари доирасида ва мавжуд маълумотларни ҳар томонлама баҳолаган ҳолда қабул қилиш;
- хизмат вазифаларини бажаришга масъулият билан ёндашиш;
- қонун ҳужжатлари, банк устави ва банкнинг ички ҳужжатлари талабларига риоя қилиш.

Кузатув кенгаши ва бошқарув аъзо-ларининг содиқлик билан хизмат қилишига қуйидагилар киради:

- ўзлари билан боғлиқ барча мавжуд ва эҳтимолий манфаатлар тўқнашувини ошкор қилиш;
- ўз хизмат мавқеидан шахсий манфаатлари йўлида фойдаланмаслик;
- манфаатлар тўқнашуви мавжуд бўлганда ва банк манфаатлари йўлида ўз вазифаларини тўлақонли бажаришига тўсқинлик қилган тақдирда, қарор қабул қилишда қатнашмаслик.



## ДИВИДЕНД СИЁСАТИДАГИ АСОСИЙ ЙЎНАЛИШЛАР

### Акциядорлик тижорат банки “Қишлоқ қурилиш банк” Кузатув кенгашининг 2020 йил 30-январдаги 2-сонли қарори билан тасдиқланган

Дивиденд сиёсати Ўзбекистон Республикаси “Банклар ва банк фаолияти тўғрисида”ги, “Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида”ги, “Қимматли қоғозлар бозори тўғрисида”ги (Янги таҳрир) Қонунлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 24 апрелдаги ПФ-4720-сонли “Акциядорлик жамиятларида замонавий корпоратив бошқарув услубларини жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармони, Ўзбекистон Республикасининг бошқа қонунчилик ҳужжатлари ҳамда АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” Уставига мувофиқ ишлаб чиқилган бўлиб, банк филиаллари томонидан қатъий риоя қилиниши шарт бўлган меъёрий ҳужжат ҳисобланади.

Банк молиявий йилнинг биринчи чораги, ярим йиллиги, тўққиз ойи натижаларига кўра ва (ёки) молиявий йил натижаларига кўра жойлаштирилган акциялар бўйича дивидендлар тўлаш тўғрисида қарор қабул қилишга ҳақли.

Акцияларнинг ҳар бир тури бўйича дивидендлар тўлаш, дивиденднинг миқдори, уни тўлаш шакли ва тартиби тўғрисидаги қарор жамият кузатув кенгашининг тавсияси, молиявий ҳисоботнинг ишончлилиги ҳақида аудиторлик хулосаси мавжуд бўлган тақдирда, молиявий ҳисобот маълумотлари асосида акциядорларнинг умумий йиғилиши томонидан қабул қилинади. Дивидендларнинг миқдори банк Кузатув кенгаши тавсиясига кўра акциядорлар умумий йиғилиши қарорига мувофиқ тўлаб берилади.

Дивидендлар банк тасарруфида қоладиган соф фойдасидан ва (ёки) ўтган йилларнинг тақсимланмаган фойдасидан тўланади. Имтиёзли акциялар бўйича дивидендлар жамиятнинг бунинг учун махсус мўлжалланган фондлари ҳисобидан ҳам тўланиши мумкин.

Дивидендларни тўлаш муддати акциядорлар Умумий йиғилиши чиқарган қарор билан (шундай қарор қабул қилинган кундан эътиборан 60 кундан кеч бўлмаслиги лозим) белгилаб қўйилади.

Дивидендлар тўлаш вақтида биринчи навбатда, имтиёзли акциялар бўйича сўнгра оддий акциялар бўйича дивидендлар тўланади.

Акция учун маблағ қайси валюта бирлигида тўланганидан қатъий назар, дивидендлар бўйича тўловлар Ўзбекистон Республикаси миллий валюта бирлигида амалга оширилади.

Дивиденд тўлаш бўйича қарор қабул қилингандан сўнг, акциядорлар дивидендлари, акциядорлар реестрида қайд этилган ҳисобрақамга тўлаб берилади.

Акцияларнинг барча турлари бўйича дивидендлар ҳисоб-китоби Бош банкнинг Қимматли қоғозлар билан ишлаш бўлими ва банкка хизмат кўрсатувчи депозитарий томонидан тайёрланади.

Қуйидаги ҳолларда банк акциялар бўйича дивидендлар тўлаш (эълон қилиш) тўғрисида қарор қабул қилишга ҳақли эмас:

- банк устав фондининг (устав капиталининг) ҳаммаси унинг таъсис этилиши чоғида тўлиқ тўлаб бўлингунига қадар;

- дивидендлар тўланадиган пайтда банкда банкротлик белгилари мавжуд бўлса ёки дивидендлар тўлаш натижасида банкда шундай белгилар пайдо бўлса;

- банк соф активларининг қиймати унинг устав фонди (устав капитали) ва заҳира жамғармалари қийматидан кам бўлган ҳолларда;

- акциядорлардан қайта сотиб олиннадиган акциялар (банк эгалик қилаётган ўз акциялари) тўлиқ қайта сотилгунга қадар;

- Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан дивидендлар тўланишига оид чекловларга риоя этилмаган ҳолларда.

## 2020 КОРПОРАТИВ ЙИЛДАГИ АСОСИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР

### Корпоратив бошқарув тизимидаги ўзгаришлар



Банкнинг Кузатув кенгашига қўшимча 2 нафар мустақил аъзо қабул қилинди



Банк таваккалчиликларини (риск) бошқариш қўмитаси ташкил этилди



Банк корпоратив бошқарув тизими мустақил ташкилот томонидан баҳоланиб ижобий хулоса олинди



ISO 9001: 2015 халқаро стандартига мувофиқ Сифат менежменти тизими сертификати лойиқ топилди



2020 йилда банк Бошқарувига 2 та янги Раис ўринбосарлари ишга қабул қилинди



Банкнинг Кузатув кенгаши таркибида мустақил аъзолар сони 3 нафарга етказилди



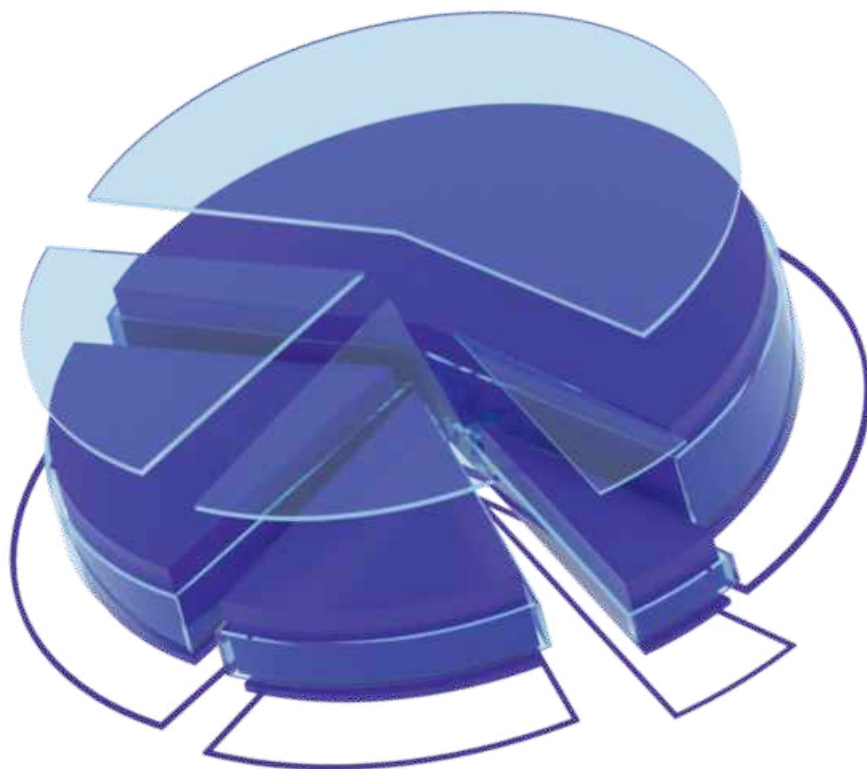
Банк ташкилий тузилмаси қайта шакллантирилди



Фаолият йўналишлари бўйича блок раҳбарлари тайинланди



Банкда лойиҳалаш маркази (Лойиҳалаш офиси) ташкил этилди



## 2020 КОРПОРАТИВ ЙИЛДАГИ АСОСИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР

### Банк тизимида фаолият юритаётган ходимлар сони, дона



### Банк тизимида 2020 йил давомида малака оширган ходимлар сони, дона



### Режалаштирилган ишлар



Ҳар бир ходимнинг фаолияти натижаларини баҳолаш асосида меҳнатга ҳақ тўлашнинг замонавий тизимларига ўтиш KPI тизимини жорий қилиш

HR электрон дастурларини жорий қилиш орқали иш фаолиятини оптималлаштириш





**Вебинар, Blended learning, Flipped classroom, Spin-off технологияларини амалга кенг жорий қилиш**

**Истиқболли кадрларни танлов асосида танлаб олиш ва профессионал касб маҳоратини ошириб боришни рағбатлантириш**



**Ўқув жараёнларини рақамли технологиялар асосида индивидуаллаштириш**

**Илғор хорижий тажриба (Moodle дастури) асосида ўқитиш тизимини йўлга қўйиш**



**Масофавий таълим хизматларини ривожлантириш**



# “ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ ТЎҒРИСИДА”ГИ НИЗОМ

## Ўзбекистон республикаси марказий банки бошқарувининг 2020 йил 25 май, 12/8-сон қарори билан тасдиқланган “Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида” ги Низоми

Мазкур Низом Ўзбекистон Республикасининг «Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида»ги, «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги ва «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида»ги қонунларига мувофиқ тижорат банкларида корпоратив бошқарувни ташкил этиш асосларини белгилайди.

**Корпоратив бошқарув деганда** банк стратегик мақсадларини аниқлаш ва уларга эришиш устидан назорат қилиш учун зарур ташкилий тузилмани, шунингдек, бошқарувга оид қарорлар қабул қилиш имконини таъминловчи, банк бошқарув органлари ва бошқа манфаатдор томонлар ўртасидаги муносабатлар мажмуи, шу жумладан, бошқарув органларининг ваколатларини ва жавобгарлигини тақсимлаш ҳамда бошқарувга оид қарорлар қабул қилиш имконини яратиш тушунилади.

### **Қуйидагилар самарали корпоратив бошқарувнинг асоси ҳисобланади:**

банкнинг ички ҳужжатларида белгиланадиган ваколат ва вазифаларнинг аниқ тарзда тақсимланиши;

етарли даражадаги ҳисобдорлик;

ўзаро назорат қилиш ҳамда банк учун салбий оқибатларга олиб келиши мумкин бўлган қарорлар қабул қилинишининг олдини олишни таъминловчи, банк бошқаруви органлари ва (ёки) таркибий тузилмалар ўртасидаги ваколатларнинг тақсимланиши;

ўзининг ваколатлари ва вазифаларини яхши билувчи, функционал вазифаларини бажаришда юқори даражадаги ишбилармонлик ва одоб-ахлоқ қоидаларига риоя этувчи, банк кузатув кенгашининг (бундан буён матнда кенгаш деб юритилади) ва ижроия органининг (бундан буён матнда бошқарув деб юритилади) юқори малакали аъзолари мавжудлиги.

### **Кенгаш ва бошқарув аъзоларининг масъулият билан жавобгарликни ва жонкуярликни намоён қилишига қуйидагилар киради:**

қарорларни онгли равишда қабул қилиши ва ўз хатти-ҳаракатлари учун жавобгарликни ҳис қилиш, шу жумладан, қарорларни ўз ваколатлари доирасида ва мавжуд маълумотларни ҳар томонлама баҳолаган ҳолда қабул қилиш;

хизмат вазифаларини бажаришга масъулият билан ёндашиш;

қонун ҳужжатлари, банк устави ва банкнинг ички ҳужжатлари талабларига риоя қилиш.

Кенгаш ва бошқарув аъзоларининг содиқлик билан хизмат қилишига қуйидагилар киради:

ўзлари билан боғлиқ барча мавжуд ва эҳтимолий манфаатлар тўқнашувини ошкор қилиш;

ўз хизмат мавқеидан шахсий манфаатлари йўлида фойдаланмаслик;

манфаатлар тўқнашуви мавжуд бўлганда ва банк манфаатлари йўлида ўз вазифаларини тўлақонли бажаришига тўсқинлик қилган тақдирда, қарор қабул қилишда қатнашмаслик.

### **Кузатув кенгаши фаолияти**

**Кузатув кенгашининг ваколатига** Ўзбекистон Республикасининг «Банклар ва банк фаолияти тўғрисида»ги ва «Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида»ги қонунларида белгиланган масалалар киради.

Ўзининг вазифа ва мажбуриятларини бажаришда Кузатув кенгаши ички назорат ҳамда таваккалчиликларни бошқариш тизимларига таяниши ва уларнинг фаолияти устидан самарали назоратни амалга ошириши лозим.

Ўз ишининг самарадорлигини таъминлаш учун Кузатув кенгаши махсус қўмиталар (бундан буён матнда қўмиталар деб юритилади), жумладан, аудит қўмитаси, таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси, мукофотлаш қўмитаси, шунингдек, бошқа қўмиталар ташкил этиши мумкин.

**Кузатув кенгаши** томонидан ташкил этилган қўмиталарнинг асосий вазифаси ваколат доирасида масалаларни чуқур ўрганиш ҳамда улар бўйича таклиф ва тавсияларни ишлаб чиқиш, шунингдек, кенгашнинг назоратга доир вазифаларини бажаришида унга кўмаклашиш ҳисобланади.

### **Махсус қўмиталар Аудит қўмитаси**

Ички назорат тизимини самарали ташкил этиш мақсадида кенгаш аудит қўмитасини ташкил этиши зарур. Қўмитанинг кўпчилик аъзолари банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг Кузатув кенгашидаги аъзолиги мустасно. Аудит қўмитасининг раиси Кузатув кенгаши раиси бўлмаслиги лозим.

### **Таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси**

Банкда юзага келиши мумкин бўлган таваккалчиликлар бўйича маълумотларни ўзаро алмашиш, шунингдек, таваккалчиликларни бошқариш тизимига ўз вақтида ўзгартиришлар киритиш бўйича чораларни кўриш мақсадида таваккалчиликларни бошқариш қўмитаси (агар ташкил этилган бўлса) ва аудит қўмитаси ўртасида самарали ҳамкорлик йўлга қўйилиши зарур.

### **Мукофотлаш қўмитаси**

Меҳнатга ҳақ тўлашнинг ички тизими банкнинг таваккалчиликларни қабул қилиш даражасига, узоқ муддатли стратегияни амалга оширишга, риск-аппетитига, молиявий натижаларга, ички назоратнинг тизимига, қонун ҳужжатлари талабларига ва банк ички меъёрий ҳужжатларига мувофиқлиги бўйича кенгашга ёрдам кўрсатиш ва тавсиялар киритиб бориш мақсадида мукофотлаш қўмитаси ташкил этилиши мумкин.

### **Меҳнатга ҳақ тўлаш тизими**

Банкнинг меҳнатга ҳақ тўлаш тизими корпоратив бошқарув тизимининг самарадорлигини ошириш ва таваккалчиликларни бошқариш маданиятини мустаҳкамлашга хизмат қилади.

### **Манфаатлар тўқнашувининг олдини олишга доир чоралар**

Банкда юзага келган ва эҳтимолий манфаатлар тўқнашуви ҳолатлари ҳамда юзага келган салбий ҳолатлар ҳақида маълумотлар базаси шакллантирилиши ҳамда Кузатув кенгаши ва бошқарувга ушбу маълумотлар базаси асосида даврий равишда ҳисоботлар топшириб борилиши керак.

### **Банк ходимларининг одоб-ахлоқ қоидалари**

Одоб-ахлоқ кодексида кенгаш ва бошқарув аъзолари ҳамда бошқа барча ходимлар ўз фаолиятини одоб-ахлоқ нормалари асосида олиб бориши ҳамда масъулиятни ҳис қилган ҳолда жавобгарликни, жонкуярликни ва содиқликни намоён қилган ҳолда фаолиятини амалга ошириши белгилаб берилиши лозим.

### **Ноўрин хатти-ҳаракатлар ҳақида хабар қилиш тизими**

Банкда қонун ҳужжатлари ва одоб-ахлоқ қоидаларига зид бўлган хатти-ҳаракат содир бўлганда, тегишли чораларни ўз вақтида кўриш мақсадида ноўрин хатти-ҳаракатларни аниқлаш ва улар ҳақида хабар беришнинг самарали тизими ишлаб чиқилиши ва амалиётга жорий этилиши лозим.

### **Бошқарув фаолияти**

Бошқарув банкни бошқаришнинг ижро этувчи органи бўлиб, у банкнинг кузатув кенгаши томонидан тасдиқланган фаолият стратегияси ва уни бошқариш тизимига мувофиқ банкнинг фаолиятига оператив бошқарувни амалга оширади ҳамда банкнинг фаолияти учун жавобгарликни тўлиқ зиммасига олади.

### **Маълумотлар ошкоралиги ва очиқлик**

Корпоратив бошқарувнинг очиқлиги ва ошкоралиги деганда манфаатдор томонларга Кузатув кенгаши ва бошқарувнинг самарадорлигини баҳолаш учун зарур бўлган маълумотларни тақдим этиш ва етказиш тушунилади.

# АКЦИЯДОРЛАР УМУМИЙ ЙИҒИЛИШИ

## Акциядорлик тижорат банки “Қишлоқ қурилиш банк” акциядорларининг 2020 йилдаги умумий йиғилиши

Жойлаштирилган акциялар сони **15 557 065 844 донани**, шундан овоз бериш ҳуқуқига эга акциялар сони **15 548 065 844 донани** ташкил қилади.

Умумий йиғилишда қатнашган акциядорларнинг акциялари сони **15 266 947 536 донани** ёки жами жойлаштирилган акцияларнинг **98,19 фоизини** ташкил қилади.

### Мажлис кун тартиби:

- 1 Санок комиссияси аъзолари сони ва шахсий таркибини тасдиқлаш;
- 2 Акциядорлар умумий йиғилишининг регламентини тасдиқлаш;
- 3 Банк Кузатув кенгашининг 2019 йилдаги фаолияти бўйича ҳисоботи;
- 4 АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”нинг 2019 йилдаги фаолияти натижалари, шу жумладан, бизнес-режа кўрсаткичларининг бажарилиши бўйича банк Бошқарувининг ҳисоботи ва 2020 йилга белгиланган устувор вазифалар тўғрисида;
- 5 Банкнинг 2019 йилдаги фаолияти бўйича Тафтиш комиссиясининг ҳисоботи;
- 6 Банкнинг 2019 йил 31 декабр ҳолатига бухгалтерия баланси ҳамда фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботини тасдиқлаш;
- 7 Банкнинг 2019 йил фаолияти якуни бўйича олинган соф фойдасини тақсимлаш;
- 8 Эълон қилинадиган акцияларнинг энг кўп миқдорини белгилаш;
- 9 Банк Уставини янги таҳрирда тасдиқлаш;
- 10 Банк ташкилий тузилмасини тасдиқлаш;
- 11 Банк Бошқарув раисини сайлаш тўғрисида;
- 12 Банк Кузатув кенгаши ва Тафтиш комиссияси аъзолари таркибини сайлаш ва тасдиқлаш;
- 13 Банкнинг 2019 йил фаолияти якунлари бўйича банк Тафтиш комиссияси аъзоларини рағбатлантириш;
- 14 Банкнинг ички меъёрий ҳужжатларини кўриб чиқиш (“Акциядорларнинг умумий йиғилиши тўғрисида”ги, “Банк Кузатув кенгаши тўғрисида”ги, “Банк Бошқаруви тўғрисида”ги, “Тафтиш комиссияси тўғрисида”ги, “Ички назорат тўғрисида”ги ва “Манфаатлар қарама-қаршилиги вақтида ҳаракат қилиш тартиби тўғрисида”ги Низомлар) тўғрисида;
- 15 Банкнинг 2020 йил учун банк фаолиятини ташқи аудитдан ўтказиш мақсадида, аудиторлик ташкилотини ва унинг хизматида тўланадиган ҳақ миқдори чегарасини белгилаш.

Акциялар	Суммаси (млрд.сўм)			Дивидент фоизи	
	2018	2019	2020	2018	2019
Оддий акциялар	1 073,6	1 073,6	1 854,1	1,4	2,5
Имтиёзли акциялар	1,1	1,1	1,1	25,0	25,0

### Акциядорларга тўлаб берилган маблағлар, млрд.сўм

Акциядорлар	2018	2019	Ўзгариши, фоизда
Молия вазирлиги	8,5	0,0	-100,0%
Тикланиш ва тараққиёт жамғармаси	6,4	11,1	75,4%
Давлат активларини бошқариш агентлиги	0,0	14,9	—
Бошқалар	15,7	27,3	74,1%

### Банк кузатув Кенгаши таркибидаги қўмиталар



## БАНК КУЗАТУВ КЕНГАШИ ТАРКИБИ



**Кучкаров Джамшид  
Анварович**

19.10.1964 йил. Самарқанд  
вилояти, Каттақўрғон шаҳри.  
Олий.

Ўзбекистон Республикаси  
Бош вазири ўринбосари -  
Ўзбекистон Республикаси  
иқтисодий тараққиёт ва  
камбағалликни  
қисқартириш вазири

Банк акциядорларининг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларининг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 232-65-00



**Эргашев Абдимухтор  
Эргашевич**

05.05.1977 йил. Сурхондарё  
вилояти, Қумқўрғон тумани  
Олий.

Ўзбекистон Республикаси  
Молия вазири  
ўринбосари

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 202-05-02



**Абруев Жамшид  
Исмаилович**

02.07.1979 йил.  
Тошкент шаҳри.  
Олий.

Ўзбекистон Республикаси  
Молия вазири  
ўринбосари

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 239-49-23



**Искандаров Эркин  
Бўриевич**

23.06.1966 йил.  
Қашқадарё вилояти.  
Олий.

Қурилиш вазири  
ўринбосари, Кузатув  
кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 244-00-64

## БАНК КУЗАТУВ КЕНГАШИ ТАРКИБИ



**Турмухамедов Алишер  
Улуғбекович**

07.10.1983 йил.  
Тошкент шаҳри.  
Олий.

Ўзбекистон Республикаси  
Молия вазирлиги  
бошқарма бошлиғи,  
Кузатув кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 239-10-04



**Туляганов Фаррух  
Абдурасулович**

14.12.1978 йил.  
Тошкент шаҳри.  
Олий.

Ўзбекистон Республикаси  
Тикланиш ва тараққиёт  
жамғармаси, бўлим бошлиғи

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020 йил  
10 июлдаги 44-баённома,  
Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари умумий  
йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(71) 234-01-57



**Охунжонов Умиджон  
Махамадумарович**

17.03.1985 йил.  
Андижон вилояти.  
Олий.

Тошкент Халқаро  
Вестминистр  
университети  
лектори(мустақил аъзо),  
Кузатув кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2020  
йил 10 июлдаги  
44-баённома, Банк  
акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши 2020  
йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

(91) 166-00-48



**RASIH ENGIN  
AKÇAKOÇA**  
(Расих Энгин Акчакоча)

26.09.1951 йил.  
ANKARA ISTANBUL.  
Олий.

AnadoluEfes Biracilikve  
MaltSan. A.Ş пиво ишлаб  
чиқариш заводи  
директорлар Кенгаши  
аъзоси (мустақил аъзо),  
Кузатув кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши 2020  
йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

90 552-321-7401



**JAMES LACEY**  
(Жеймс Лейси)

03.05.1950 йил.  
Дублин, Ирландия.  
Олий.

Ирландия маслаҳатчи  
бухгалтерлар  
институтининг ҳақиқий  
аъзоси(мустақил аъзо),  
Кузатув кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши 2020  
йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

353 872-414-382

## ИЖРО ОРГАНИ. БАНК БОШҚАРУВИ ТАРКИБИ



**Муратов Алишер  
Акмалович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”  
Бошқарув раиси

Акциядорларнинг умумий йиғилиши  
2012 йил 29 июн 26-баённома, 2013  
йил 3 май 28-баённома, 2014 йил  
25 апрел 29-баённома, 2015 йил  
29 апрел 31-баённома, 2016 йил  
29 март 32-баённома, 2017 йил  
26 май 35-баённома,  
Акциядорларнинг умумий йиғилиши  
2018 йил 15 май 37-баённома, АТБ  
“Қишлоқ қурилиш банк” Кенгашининг  
2019 йил 1 август 8-баённома, АТБ  
“Қишлоқ қурилиш банк” Кенгашининг  
2020 йил  
7 апрелдаги 6-баённома, АТБ  
“Қишлоқ қурилиш банк” Кенгашининг  
2020 йил 7 августдаги 12-баённома,  
Банк акциядорларнинг навбатдан  
ташқари умумий йиғилиши 2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(78) 150-76-50



**Бобожонов Бобохон  
Пўлатович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Бошқарув раиси  
ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”  
Кенгашининг 2020 йил  
21 сентябрдаги  
12-баённома, Банк  
акциядорларнинг навбатдан  
ташқари умумий йиғилиши  
2020 йил  
27 ноябрдаги 45-баённома

(78) 150-76-70



**Гафуров Фарход  
Мирзарасулович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Бошқарув раиси  
ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”  
Кенгашининг 2019 йил 1 август  
8-баённома, Банк  
акциядорларнинг навбатдан  
ташқари умумий йиғилиши  
2020 йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

(78) 150-76-96



**Абдурахманов Гофуржон  
Гуламжанович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Бошқарув раиси  
ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”  
Кенгашининг 2013 йил 26 август  
12-баённома, Акциядорларнинг  
умумий йиғилиши 2014 йил  
25 апрел 29-баённома, 2015  
йил 29 апрел 31-баённома,  
2016 йил 29 март 32-баённома,  
2017 йил 26 май 35-баённома,  
Акциядорларнинг умумий  
йиғилиши 2018 йил  
15 май 37-баённома АТБ  
“Қишлоқ қурилиш банк”  
Кенгашининг 2019 йил  
1 август 8-баённома, Банк  
акциядорларнинг навбатдан  
ташқари умумий йиғилиши 2020  
йил 27 ноябрдаги 45-баённома

(78) 150-76-56

## ИЖРО ОРГАНИ. БАНК БОШҚАРУВИ ТАРКИБИ



**Олимжонов Санжар  
Одилович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Бошқарув раиси  
ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Кенгашининг  
2020 йил 21 сентябрдаги  
12-баённома, Банк  
акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши 2020  
йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

(78) 150-76-68



**Джумаев Беҳзод  
Файзуллоевич**

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Юридик бошқарма  
бошлиғи

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Кенгашининг  
2020 йил 21 сентябрдаги  
12-баённома, Банк  
акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши  
2020 йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

(78) 150-76-73



**Махмудов Хуршид  
Тошбобоевич**

БАТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” бухгалтерия ҳисоби  
ва молиявий назорат  
департаменти бошлиғи -  
Бош бухгалтер

АТБ “Қишлоқ қурилиш  
банк” Кенгашининг  
2020 йил 21 сентябрдаги  
12-баённома, Банк  
акциядорларнинг  
навбатдан ташқари  
умумий йиғилиши  
2020 йил 27 ноябрдаги  
45-баённома

(78) 150-76-80

# ATM 24/7



## Corporate management system

Distribution of aimed establishment and governance of the body of the government and other stakeholders, which provide the necessary organizational structure to identify and control the Bank's strategic goals, and other stakeholders, providing the organizational agency, and established governance and other stakeholders. Through this is understood to create the opportunity to make decisions.

The basis of effective corporate governance is:

accurately distribution of the powers and tasks set in the internal documents of the bank;

adequate accounts;

Distribution of the powers between bank management bodies and (or), which can control the decision;

The presence of highly qualified members of the Bank Supervisory Board (hereinafter referred to as the Council (hereinafter referred to as the control body), which is well aware of its powers and responsibilities) and in the text of the high level of business and etiquette).

Council and Management members must express liability and enthusiasm, and serve faithfully, feeling the responsibility.

They include responsibility and enthusiasm of members of the council and management:

to consciously accept decisions and to feel responsible for their actions, including the decisions in the framework of its competence and evaluating the information in comprehensive information;

responsible approach to performing service duties;

compliance with legislation, the Bank's Charter and the requirements of the Bank's internal documents.

Faithfulness of the members of the council and management:

Disclosure of all existing and potential conflict related to them;

Not to use their official position on their own interests;

Not to participate in decision making in the event of a conflict.



## THE MAIN CONCEPTS IN DIVIDEND POLICY

**Dividend policy was approved by Supervisory Board of the JSCB "Qishloq qurilish bank" on January 30, 2020, Resolution No. 2**

Dividend policy has been developed based on the normative laws regarding "Banks and banking activities" of the Republic of Uzbekistan (New edition), "Joint-stock companies and defence of shareholders' rights" (New edition), "Stock market" (New edition), Presidential Decree of the Republic of Uzbekistan No. 4720 on April 24, 2015 "Measures of modern corporate management manners application in joint-stock companies", other normatives of the Republic of Uzbekistan along with the Statute of JSCB "Qishloq qurilish bank" (will be mentioned as "Bank" in the upcoming contexts). Also this policy is considered as an obligation for branches to follow.

The Bank has the right to decide on the payment of dividends on the results of the first quarter of fiscal year, and nine months, to pay dividends according to the results of the fiscal year.

According to the results of the first quarter of the Community support council, half a year and nine months, the decision to pay dividends may be adopted within three months after the end of the relevant period.

Payment of dividends on each type of shares, the form of dividends, its payment, and the recommendation of the Supervisory Board of the Company is accepted by the General Meeting of Shareholders on the basis of financial reporting. The amount of dividends is provided in accordance with the decision of the Supervisory Board on the Refirmation of the Bank's Supervisory Board.

Dividends are paid from the net profit and (or) in the bank's removal of the bank. Dividends on preferred shares can also be paid at the expense of society's specially designed funds.

The term of mining is determined by the decision issued by the general meeting of the shareholders (such not from the date of adoption of 60 days).

During the dividend payment, dividends on preferential shares are paid first and then ordinary dividends are paid.

No matter in what foreign currency, funds are paid for shares, but payments for dividends must be made in National Currency of the Republic of Uzbekistan.

Once the decision to pay dividends is made, dividends of shareholders are paid to the accountable shareholders.

Dividends of all types of shares are made by Head Office's depository department and the bank serving depository.

The Bank has no right to decide to pay (announce) dividends on shares in the following cases:

- Until the bank's authorized capital (authorized capital) to be completely paid during its establishment;
- Dividends should not be paid in the period of bankruptcy;
- The value of the bank's net assets in times of higher than its charter capital (authorized capital) and backup foundations;
- Until the additions (shares owned by the bank) are repurchased from shareholders;
- In the absence of following the restrictions on the payment of dividends by the Central Bank of the Republic of Uzbekistan.

## MAIN TENDENCIES IN CORPORATE YEAR OF 2020

### Changes in corporate management system



Two people has been joined to the Supervisory Board as independent members;



Risk management committee has been organized;



Corporate management of the bank has been assessed by an independent organization and received positive conclusion;



Quality management certificate has been received according to ISO 9001;



Two deputies for the Chairman of the management have been hired to work;



The number of independent members in the Supervisory Board reached to 3 people;



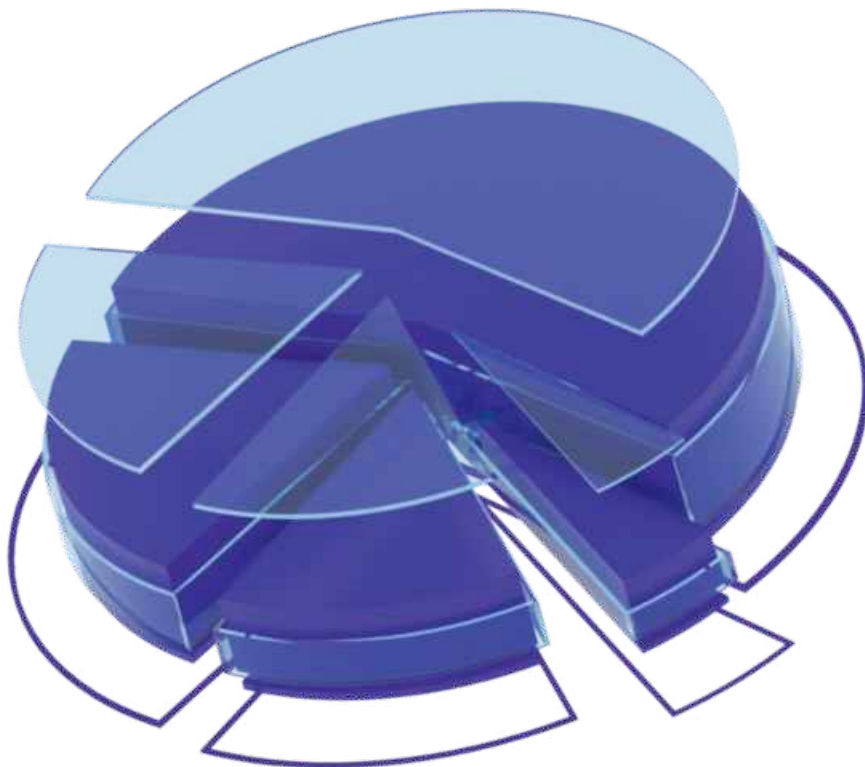
Organizational structure has been reformed;



Wing directors have been assigned according to directions;



Project office has been organized in the bank.



# MAIN TENDENCIES IN CORPORATE YEAR OF 2020

## Numbers of working personnel



## Numbers of trained personnel in 2020



## Planned Tasks



Implementation of KPI system to evaluate each personnel job and pay salary accordingly;

Optimization of HR through application of software;





**Application of Webinar, Blended learning, Flipped classroom, Spin-off technologies;**



**Selection of perspective personnel and regular development of their work skills;**



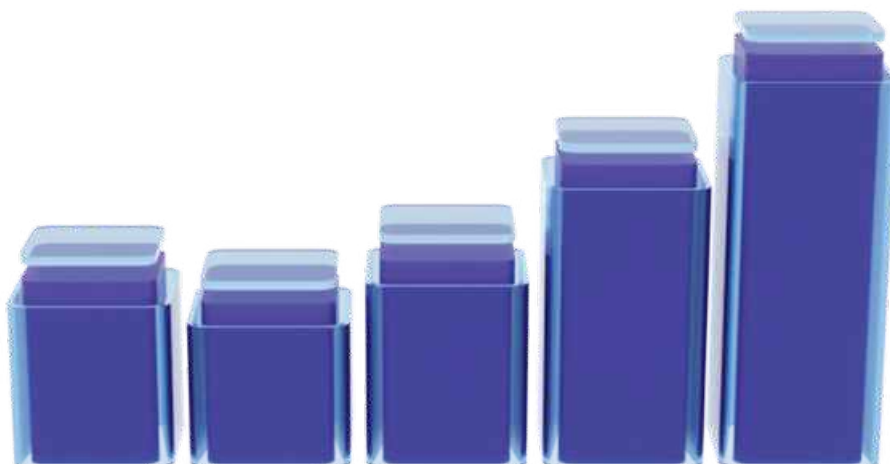
**Individualization of learning process by digital technologies;**



**Implementing of training sessions by Moodle system;**



**Developing the distance servicing facilities.**



# RESOLUTION ON "CORPORATE MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS"

Approved by the decision of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan dated May 2020, March 25, No. 12/8

## On corporate management in commercial banks

This Regulation establishes the basis for the organization of corporate governance in commercial banks in accordance with the Laws of the Republic of Uzbekistan "On Banks and Banking and Protection of Shareholders".

Corporate management provides the necessary organizational structure to identify and control the Bank's strategic goals and control over management decisions, which provide the necessary decisions to ensure management decisions. And creating the opportunity to make management decisions.

The basis of effective corporate governance is:

accurately distribution of the powers and tasks set in the internal documents of the bank;  
adequate accounts;

distribution of the powers between bank management bodies and (or), which can prevent from making false decisions;

the presence of highly qualified members of the Bank Supervisory Board (hereinafter referred to as the Council (hereinafter referred to as the control body), which is well aware of its powers and responsibilities) and in the text of the high level of business and etiquette).

**The responsibility and enthusiasm of members of the council and management:**

to consciously accept decisions and to feel responsible for their actions, including the decisions in the framework of its competence and evaluating the information in comprehensive information;

a responsible approach to performing service duties;

compliance with legislation, of the Bank's Charter and the requirements of the Bank's internal documents.

Faithfulness of the members of the council and management:

Disclosure of all existing and potential conflict related to them;

Avois using their official position for their own interests;

not to participate in decision making in the case of a conflicts.

### Performance of the Supervisory Board

**The Supervisory Board is the power of the Republic of Uzbekistan** "On banks and banking activities" and the laws established by "On joint-stock companies and the protection of shareholders".

The Supervisory Board should be based on internal control and risk management systems and perform effective control over internal control systems and their activities.

The Supervisory Board for ensuring the effectiveness of its work (hereinafter referred to as committees, including the audit Committee, Risk Management Committee, as well as other committees.

The main task of the committees organized by the Supervisory Board is to study the issues of matters within the powers and the development of proposals and recommendations on them, as well as assistance in the implementation of control tasks.

## **Special committees**

### **Audit Committee**

In order to effectively organize the internal control system, the Council must establish audit Committee. Most members of the committee should not be bank-related persons, except for their monitoring board. The Chairman of the Audit Committee shall not be the Chairman of the Supervisory Board.

### **Risk Management Committee**

Assisting and advising the Board on the level of risk acceptance, implementation of a long-term strategy, risk appetite, financial performance, internal control system, compliance with legal requirements and internal bank rules. After implementation of such tasks the remuneration committee can be created.

### **Rewarding Committee**

The internal system of payments Committee for Assistance and Recommendations for the implementation of the Risk Accepting Risk Accepting, Risk Strategy, System of Internal Control, Requirements, and Recommendations. It can be organized.

### **Salary system**

The Wages of Payment System will serve to increase the efficiency of the corporate governance system and strengthen the culture of risk management system.

### **Measures to prevent conflict of interest**

The circumstances of the origin and potential interest in the bank should be formed during the formation of a database on the causal situations and the Supervisory Board of the Supervisory Board and the management of the Supervisory Board.

### **Etiquette of the bank employees**

In the Code of Ethics Council and Management members and members of other other employees should be carried out on the basis of etiquette and work to carry out responsibility, showing life and liability.

### **Inappropriate behavior reporting system**

When the bank contradicts legislation and etiquette, an effective system should be developed and implemented in accordance with the timely conduct of appropriate measures and report them.

### **Management activities**

The management is the executive body of the bank, which carries out operational management in the Bank's Supervisory Board and the activities of the Bank in full responsibility for the activities of the bank.

### **Data transparency and openness**

Openness and transparency of corporate governance means to provide and deliver information required to evaluate the effectiveness of stakeholders.

# GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

## JSCB "Qishloq qurilish bank" general meeting of shareholders in 2020

The number of shares is **15 557 065 844**, including **15 548 065 844** with right to vote. People attended in the meeting acquire **15 266 947 536** or **98,19 %** of all shares.

### Agenda:

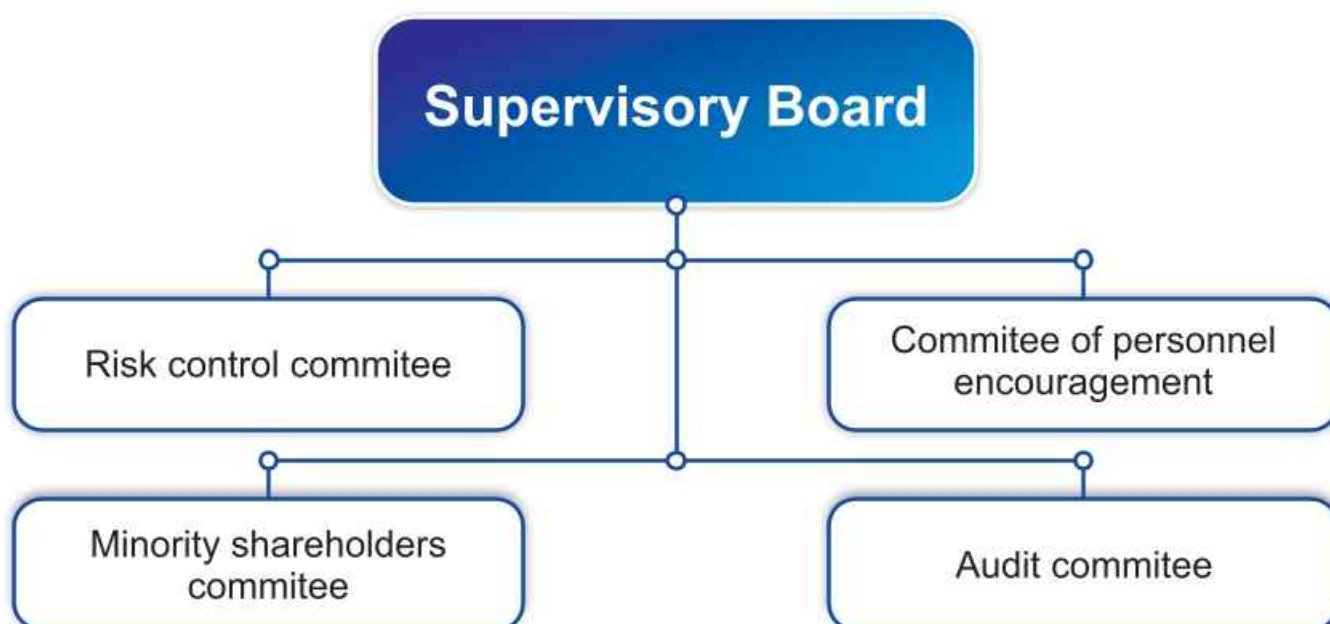
- 1 Approval of comission members and individul staff
- 2 Approval of general meeting's regulations
- 3 Report of Supervisory Board on performance in 2019
- 4 Report of management Chairman on bank's performance results in 2019, including fulfillment of business plan and task set for 2020
- 5 Report of Audit Committee on bank performance in 2019
- 6 Approval of accountind report on profit and loss as of December 31, 2019
- 7 Allocation of net profit as of the end of 2019
- 8 Setting maximum number for shares announcement
- 9 Approval of new ediition of Bank's Charter
- 10 Approval of Bank's organizational structure
- 11 On election of the Chairman of the Board
- 12 Election and approval of the Supervisory Board and Audit committee memebers
- 13 Encourage of Audit comittee members as of the end of 2019
- 14 Review the internal normatives on ("General meeting of shareholders", "Supervisory Board", "Bnak Management], |Internal control", "Audit Committee etc)
- 15 Setting price limit for payment to external audiiting company service as of 2020.

Shares	Amount (in bln. soum)			Divident rate	
	2018	2019	2020	2018	2019
Common shares	1 073,6	1 073,6	1 854,1	1,4	2,5
Privileged shares	1,1	1,1	1,1	25,0	25,0

### Payment paid to the shareholders

Shareholders	2018	2019	Change in %
Ministry of Finance	8,5	0,0	-100,0%
Fund for Recunstruction and Development	6,4	11,1	75,4%
State assets management agency	0,0	14,9	—
Others	15,7	27,3	74,1%

### Commitee within the Supervisory Board



## THE STRUCTURE OF THE SUPERVISORY BOARD



**Kuchkarov Djamshid  
Anvarovich**

Born in Oct, 19, 1964  
in Samarkand

---

Deputy Prime Minister -  
Minister of economic  
development and poverty  
reduction

---

Report No.44 dated July 10,  
2020 in general meeting of  
the shareholders

(71) 232-65-00



**Ergashev Abdimukhtor  
Ergashevich**

Born in May, 5, 1977 in  
Surkhandarya

---

Deputy Minister of Finance

---

Report No.44 dated July 10,  
2020 in general meeting of  
the shareholders

(71) 202-05-02



**Abruev Jamshid  
Ismailovich**

Born in July 2, 1979,  
Tashkent

---

Deputy Minister of Finance

---

Report No.44 dated  
July 10, 2020 in  
general meeting of the  
shareholders

(71) 239-49-23



**Iskandarov Erkin  
Burievich**

Born in June, 23, 1966,  
Kashkadarya

---

Deputy Minister of  
Construction, Supervisory  
Board member

---

Report No.44 dated  
July 10, 2020 in  
general meeting of the  
shareholders

(71) 244-00-64

## THE STRUCTURE OF THE SUPERVISORY BOARD



**Turmukhamedov Alisher  
Ulughbekovich**

Born in Oct 7, 1983,  
Tashkent

---

MOF, Head of Division,  
Member of Supervisory  
Board

---

Report No.44 dated July 10,  
2020 in general meeting of the  
shareholders

(71) 239-10-04



**Tulyaganov Farrukh  
Abdurasulovich**

Born in Dec 14, 1978,  
Tashkent

---

Head of Department of the  
fund for Reconstruction of the  
Republic of Uzbekistan

---

Report No.44 dated July 10,  
2020 in general meeting of  
the shareholders

(71) 234-01-57



**Okhunjonov Umidjon  
Makhamadumarovich**

Born in March 17, 1985,  
Andijan

lecturer at WIUT,  
Independent member

Report No.44 dated July  
10, 2020 in general  
meeting of the  
shareholders

(91) 166-00-48



**RASIH ENGIN  
AKÇAKOCA**

Born in Sep 26, 1951,  
Turkey

Independent member

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
Meeting of the  
shareholders  
of the Bank dated  
November 27.2020

90 552-321-7401



**JAMES LACEY**

Born in May 3, 1950  
(Ireland)

Independent member

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
Meeting of the  
shareholders  
of the Bank dated  
November 27.2020

353 872-414-382

## EXECUTIVE BODY. THE STRUCTURE OF THE BANK MANAGEMENT



**Muratov Alisher  
Akmalovich**

Chairman of the Management  
Board of JSCB "Qishloq qurilish  
bank"

---

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-50



**Bobojonov Bobokhon  
Pulatovich**

Deputy Chairman of JSCB  
"Qishloq qurilish bank"

---

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-70



**Gafurov Farkhod  
Mirzarasulovich**

Deputy Chairman of JSCB  
"Qishloq qurilish bank"

---

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-96



**Abdurakhmonov Gofurjon  
Gulamjanovich**

Deputy Chairman of JSCB  
"Qishloq qurilish bank"

---

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-56

## EXECUTIVE BODY. THE STRUCTURE OF THE BANK MANAGEMENT



**Olimjonov Sanjar  
Odilovich**

Deputy Chairman of JSCB  
"Qishloq qurilish bank"

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-68



**Jumaev Bekhzod  
Fayzulloevich**

Head of Jurisdic Division of  
JSCB "Qishloq qurilish  
bank"

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-73



**Makhmudov Khurshid  
Toshboboevich**

Head of Accounting  
Department of JSCB  
"Qishloq qurilish bank"

Protocol №45 of the  
Extraordinary General  
meeting of the  
Bank shareholders dated  
November 27.2020

(78) 150-76-80

# ATM 24/7



# МОЛИЯВИЙ НАТИЖАДОРЛИК FINANCIAL EFFICIENCY

---

139 *МҲХС (IFRS) бўйича Банкнинг жамланма  
молиявий ҳисоботларида акс эттирилган  
асосий кўрсаткичлари динамикаси*

143 *Dynamics reflected according to IFRS  
consolidated reports*

---

142 *Даромадлар ва харажатлар  
таҳлили бўйича ҳисобот*

146 *Analytical report on profit and loss*

---



## МҲХС (IFRS) бўйича Банкнинг жамланма молиявий ҳисоботларида акс эттирилган асосий кўрсаткичлари динамикаси

### Соф фоизли даромад

	млн. сўмда	2020	2019	Ўзгариши, фоизда
<b>Фоизли даромадлар</b>	Мижозлар бўнақлари ва кредитлар бўйича фоизлар	1 400 478	1 120 210	25%
	Бошқа банклардаги маблағлар бўйича фоизлар	10 779	4 868	121%
	Қимматли қоғозлар бўйича фоизлар, амортизация қиймати ҳисобга олингани ҳолда	4 503	—	—
	Пул маблағлари ва уларнинг эквиваленти бўйича фоизлар	232	113	105%
	<b>Жами фоизли даромадлар</b>	<b>1 415 992</b>	<b>1 125 191</b>	<b>26%</b>
<b>Фоизли харажатлар</b>	Хукумат ва Халқаро молиявий институтлардан жалб қилинган қарз маблағлари бўйича фоизлар	298 323	230 367	29%
	Хукумат ва бошқа юридик шахслардан жалб қилинган депозитлар бўйича фоизлар	214 116	189 968	13%
	Жисмоний шахсларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизлар	114 772	72 073	59%
	Бошқа банкларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизлар	156 969	77 477	103%
	Чиқарилган (қарз) қимматли қоғозлари бўйича фоизлар	9 285	10 012	-7%
	Бошқа фоизли харажатлар	20 944	13 506	55%
	<b>Жами фоизли харажатлар</b>	<b>814 409</b>	<b>593 403</b>	<b>37%</b>
	<b>Соф фоизли даромад</b>	<b>601 583</b>	<b>531 788</b>	<b>13%</b>
	Бозор нарҳларидан паст бўлган активларни дастлабки тан олишдаги соф зарар	—	29 802	-100%
	Кредитлар бўйича кутилаётган эҳтимолий йўқотишлар учун тузилган заҳиралар	216 650	80 735	168%
	Молиявий активлар бўйича эҳтимолий йўқотишлар учун тузилган заҳиралардан кейинги соф фоизли даромад	384 933	421 251	-9%

Молиявий активлар учун самарали фоиз ставкаси усули ёрдамида амортизация қиймати бўйича баҳоланган жами фоиз даромади 2020 йил давомида 1 415 992 миллион сўм (2019 йилда 1 125 191 миллион сўм)ни ташкил этмоқда. Молиявий мажбуриятлар учун самарали фоиз ставкаси усули ёрдамида амортизация қиймати бўйича баҳоланган жами фоиз харажати 2020 йил давомида 814 409 миллион сўм (2019 йилда 593 403 миллион сўм)ни ташкил этмоқда.

## Фоизсиз даромадлар ва харажатлар

	2020	2019	Ўзгариши, фоизда	
<b>Фоизсиз даромадлар</b>	Хисоб-китоблар амалиётлари	75 270	72 926	3%
	Халқаро пул ўтказмалари	8 551	8 396	2%
	Хорижий валюталар билан амалиётлар	5 910	5 942	-1%
	Аккредитив ва кафолатлар	5 005	4 150	21%
	SMS ва интернет-банкнинг	2 386	2 423	-2%
	Бошқалар	2 376	2 404	-1%
	<b>Жами фоизсиз даромадлар</b>	<b>99 498</b>	<b>96 241</b>	<b>3%</b>
<b>Фоизсиз харажатлар</b>	Хисоб-китаоблар амалиётлари	14 129	11 944	18%
	Инкассация хизмати	3 917	13 068	-70%
	Бошқа банкларнинг комиссияси	3 427	3 039	13%
	Бошқалар	143	570	-75%
	<b>Жами фоизсиз харажатлар</b>	<b>(21 616)</b>	<b>(28 621)</b>	<b>-24%</b>
	<b>Соф фоизсиз даромадлар</b>	<b>77 882</b>	<b>67 620</b>	<b>15%</b>

## МҲХС (IFRS) бўйича Банкнинг жамланма молиявий ҳисоботларида акс эттирилган асосий кўрсаткичлари динамикаси

### Хорижий валюта иштирокидаги амалиётлардан олинган даромад

Хорижий валюта иштирокидаги амалиётлардан олинган соф фойда

	2020	2019	Ўзгариши, фоизда
Хорижий валютани қайта баҳолашдаги соф фарқ	4 828	11 726	-59%
Диллинг амалиётларидан олинган соф фойда	9 527	6 750	41%
Хорижий валюта иштирокидаги амалиётлардан олинган соф фойда	14 355	18 476	-22%

### Бошқа даромадлар млн.сўмда

	2020	2019	Ўзгариши, фоизда
Асосий воситаларни тасарруф этишдан олинган даромад	4 982	2 502	99%
Тўлов терминаллари ижарасидан олинган даромад	1 644	2 711	-39%
Дивиденд кўринишидаги даромадлар	96	53	81%
Бошқалар	1 250	1 419	-12%
Жами бошқа даромадлар	7972	6 685	19%

# ДАРОМАДЛАР ВА ХАРАЖАТЛАР ТАҲЛИЛИ БЎЙИЧА ҲИСОБОТ

## МҲХС (IFRS) бўйича охириги 5 йиллик солиштирма маълумот.

млн. сўмда	31 декабрь, 2020	31 декабрь, 2019	Ўзгариши, фоизда	31 декабрь, 2018	31 декабрь, 2017	31 декабрь, 2016
Активлар	15 582 242	12 368 608	26,0%	9 272 561	6 428 065	5 295 179
Мажбуриятлар	13 489 564	11 137 920	21,1%	8 156 341	5 347 195	4 861 582
Капитал	2 092 678	1 230 688	70,0%	1 116 220	1 080 870	433 597

	2020	2019	Ўзгариши, фоизда	2018	2017	2016
Фоизли даромад	1 415 992	1 125 191	25,8%	689 754	447 756	363 252
Фоизли харажат	(814 409)	(593 403)	37,2%	(333 511)	(199 667)	(169 085)
Соф фоизли даромад	601 583	531 788	13,1%	356 244	248 089	194 166
Фоизсиз даромад	99 498	96 241	3,4%	69 916	53 592	47 463
Фоизсиз харажат	(21 616)	(28 621)	-24,5%	(22 512)	(15 206)	(12 217)
Соф фоизсиз даромад	98 931	93 894	5%	62 585	8 042	41 035
Операцион харажат	(363 492)	(337 890)	8%	(270 896)	(211 189)	(182 605)
Солиқ тўлангунгача бўлган даромад	120 372	177 255	-32%	119 117	18 906	33 938
Фойда солиғи	(38 592)	(35 400)	9%	(33 676)	(5 806)	(9 431)
Тугалланган фаолиятдан кўрилган зарар	—	(109)	-100%	—	—	—
Соф фойда	81 780	141 746	-42,3%	85 441	13 099	24 507

# DYNAMICS REFLECTED ACCORDING TO IFRS CONSOLIDATED REPORTS

## Net interest income

	in mln. soum	2020	2019	Change in %
Interest income	Loan interest	1 400 478	1 120 210	25%
	Interests on funds in other banks	10 779	4 868	121%
	Interest on stocks	4 503	—	—
	Interest on cash and cash equivalents	232	113	105%
	<b>Total interest income</b>	<b>1 415 992</b>	<b>1 125 191</b>	<b>26%</b>
Фоизли харажатлар	Interest on attractked lines (granted)	298 323	230 367	29%
	Interest on government companies and legal entities deposits	214 116	189 968	13%
	Interest on time deposits	114 772	72 073	59%
	Interest on time deposits of other banks	156 969	77 477	103%
	Interest on shares	9 285	10 012	-7%
	Other interest expenses	20 944	13 506	55%
	<b>Total interest expenses</b>	<b>814 409</b>	<b>593 403</b>	<b>37%</b>
	<b>Net interest expenses</b>	<b>601 583</b>	<b>531 788</b>	<b>13%</b>
	Acknowledging assets with lower price than in the market	—	29 802	-100%
	Reserves for future NPLs	216 650	80 735	168%
	<b>Net interest income after reserves for probable loss on financial assets</b>	<b>384 933</b>	<b>421 251</b>	<b>-9%</b>

Total interest income at amortized cost using the effective interest rate method for financial assets in 2020 amounted to 1415992 million soums.

The total interest expense at amortized cost using the effective interest rate method for financial liabilities in 2020 amounted to 814,409 million soums

### Interest free income and expenses

	2020	2019	Change in %	
<b>Interest free income</b>	Accounting practice	75 270	72 926	3%
	International money transactions	8 551	8 396	2%
	Forex operations	5 910	5 942	-1%
	Accreditives and garrantees	5 005	4 150	21%
	SMS and internet banking	2 386	2 423	-2%
	Others	2 376	2 404	-1%
	<b>Total interest free income</b>	<b>99 498</b>	<b>96 241</b>	<b>3%</b>
<b>Interest free expenses</b>	Accounting practice	14 129	11 944	18%
	Collection service	3 917	13 068	-70%
	Comission of other banks	3 427	3 039	13%
	Others	143	570	-75%
	<b>Total interest free expenses</b>	<b>(21 616)</b>	<b>(28 621)</b>	<b>-24%</b>
	<b>Net interest free expenses</b>	<b>77 882</b>	<b>67 620</b>	<b>15%</b>

## DYNAMICS REFLECTED ACCORDING TO IFRS CONSOLIDATED REPORTS

### Income on foreign currency operations

#### Net income on foreign currency operations

	2020	2019	Change in %
Net difference on reassessment of foreign currency	4 828	11 726	-59%
Net profit from dealing operations	9 527	6 750	41%
Net profit from foreign currency operations	14 355	18 476	-22%

### Other profits in mln. soum

	2020	2019	Change in %
Profit due to disposal of fixed assets	4 982	2 502	99%
Terminals rent	1 644	2 711	-39%
Dividends	96	53	81%
Others	1 250	1 419	-12%
Total other incomes	7972	6 685	19%

# ANALYTICAL REPORT ON PROFIT AND LOSS

## Compared info of last 5 years according to IFRS

in mln. soum	Dec 31. 2020	Dec 31. 2019	Change in %	Dec 31. 2018	Dec 31. 2017	Dec 31. 2016
Assets	15 582 242	12 368 608	26,0%	9 272 561	6 428 065	5 295 179
Liabilities	13 489 564	11 137 920	21,1%	8 156 341	5 347 195	4 861 582
Equity	2 092 678	1 230 688	70,0%	1 116 220	1 080 870	433 597

	2020	2019	Change in %	2018	2017	2016
Interest income	1 415 992	1 125 191	25,8%	689 754	447 756	363 252
Interest expense	(814 409)	(593 403)	37,2%	(333 511)	(199 667)	(169 085)
Net interest income	601 583	531 788	13,1%	356 244	248 089	194 166
Interest free income	99 498	96 241	3,4%	69 916	53 592	47 463
Interest free expense	(21 616)	(28 621)	-24,5%	(22 512)	(15 206)	(12 217)
Net interest free expense	98 931	93 894	5%	62 585	8 042	41 035
Operation expense	(363 492)	(337 890)	8%	(270 896)	(211 189)	(182 605)
EBITDA	120 372	177 255	-32%	119 117	18 906	33 938
Income tax	(38 592)	(35 400)	9%	(33 676)	(5 806)	(9 431)
Loss from completed performance	—	(109)	-100%	—	—	—
Net profit	81 780	141 746	-42,3%	85 441	13 099	24 507

# РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШ БЎЙИЧА ХИСОБОТ REPORT ON RISK MANAGEMENT

---

149 *Рискларни бошқариш тизими*

155 *Risk management system*

---

152 *Филиаллар манзили*

158 *Branch addresses*

---



## РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШ ТИЗИМИ



АТБ "Қишлоқ қурилиш банк"да банк рисларини бошқариш сиёсати, Ўзбекистон Республикасининг "Банклар ва банк фаолияти тўғрисида", "Акциядорлик жамиятлари ва акциядорларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиш тўғрисида"ги қонунларга ва Ўзбекистон Республикаси Адлия вазирлиги томонидан 2011 йил 25 майда 2229-сон билан рўйхатга олинган "Тижорат банкларининг банк рисларини бошқаришга нисбатан кўйиладиган талаблар тўғрисида"ги Низом, банкнинг Устави ҳамда амалдаги меъёрий ҳужжатлари талабларини ҳисобга олган ҳолда ишлаб чиқилган.

Ушбу Сиёсатнинг мақсади Ўзбекистон Республикаси Марказий банки талаблари ва банк фаолиятининг халқаро стандартлари асосида АТБ "Қишлоқ қурилиш банк" ликвидлик ва тулов қобилиятини таъминлаш, кредит, фоиз, валюта, операцион, капитал ва нарх-наво рисларини қисқартириш орқали актив ва пасивларини оптимал бошқаришдан иборат.

Сиёсат АТБ "Қишлоқ қурилиш банк"да банк рисларини бошқариш сиёсатининг мақсадлари, вазифалари, тамойиллари ва воситаларини белгилаш, банк рисларини бошқариш сиёсатини ишлаб чиқиш, мезонлари ва услубларини тасдиқлаш, банк рисларини бошқариш тизимини ташкил қилиш, йулга қуйиш ва фаолият юритишнинг умумий тамойилларини таърифлаб беради.

Банк риси - банк фаолиятига таъсир қилувчи иқтисодий, молиявий, ижтимоий, сиёсий, технологик ички ва (ёки) ташқи омилларга боғлиқ бўлган ҳолатлар натижасида банк фаолиятига хос бўлган молиявий зарарлар кўриш ва (ёки) банк ликвидлиги (банк ўз мажбуриятларини вақтида бажариш қобилияти)ни тўлиқ ёки қисман йўқотиш хавфининг мавжудлигидир.

Банк фаолиятида рисларни бошқариш сиёсатида қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

## **Банк рискларини бошқаршга доир талаблар ва бошқариш органлари**

Банк рискларини бошқариш - банк ўз фаолиятини юритиш ва банк операцияларини ўтказишда пайдо бўлиши мумкин бўлган рискларни аниқлаш, уларнинг олдини олиш, бартараф этиш, камайтириш ва қўрилиши мумкин бўлган зарарларни бошқа молиявий воситалар орқали қоплаш бўйича банк томонидан амалга ошириладиган ҳаракатлар мажмуи тушунилади.

Банк фаолиятидаги рискларни бошқаришни ташкил этишдан асосий мақсад:

- банк омонатчилари ва кредиторлари, акциядорлари манфаатларини ҳимоя қилиш;
- банк рискларини камайтириш, бартараф этиш ва олдини олиш;
- банк фаолиятининг етарли даражадаги барқарорлигини таъминлаш.

бошқарма ўз фаолиятида мустақил бўлиб, Кредит, Актив ва пассив Қўмиталари фаолиятида кузатувчи сифатида иштирок этиш ҳамда зарур ҳолларда "вето" қўйиш ҳуқуқига эга;

- банк янги хизматларни жорий қилишда, йирик битимларни тузишда, хорижий молия институтлари билан алоқа ўрнатишда, инвестициялар киритишда, чет эл валютасидаги маблағларни активларга жойлаштиришда, янги ходимларни ишга қабул қилишда ва бошқа банк rischi юзага келиши мумкин бўлган амалиётлар ва фаолиятларни, рискнинг юзага келиш ва уни бартараф этиш, олдини олиш, камайтириш нуқтаи назаридан Рискларни бошқариш бошқармаси билан келишувни амалга ошириши лозим.

### **Кредит рискни бошқариш**

Кредит rischi даражаси алоҳида қарз олувчи шахсга ёки бир-бирига боғлиқ бир гуруҳ шундай шахсларга йирик кредитларни ажратиш ҳамда банкдан қарздор бўлган шахсларни иқтисодийнинг алоҳида тармоқларига ёки географик минтақаларга мансуб бўлганлиги ва уларни бир хил иқтисодий омиллар олдида заифлаштириб қуядиган бошқа мажбуриятлар мавжудлигида намоён булади.

Кредит рискни бошқаришдаги асосий вазифа - жорий бозор конъюнктураси(умумий аҳволи) имкон берадиган доираларда рискларни минималлаштириш ва энг камида кредит хизматлари бозорида банкнинг мавқеини сақлаб қолишдан иборат.

Кредит рискларини аниқлаш, уларни таҳлил қилиш ва баҳолаш Риск менежменти бошқармаси томонидан амалга оширилади. Кредит rischi жорий сиёсатни мувофиқлаштириш, кредит rischi меъёрларини таъминлаб бориш даражасида баланснинг фоиз ставкалари ўзгаришларига сезгирлиги асосида кредит ажратиш ва активларни жойлаштириш йули билан Кредит қўмитаси томонидан бошқарилади.

### **Ликвидлик, бозор ва капитал рискни бошқариш**

Рискларни мақбул даражада сақлаб туриш банкнинг активлари ва мажбуриятларини бошқариш йули билан амалга оширилади.

Актив ва пассивларни бошқариш Қўмитаси банкнинг аввалги даврдаги фаолияти натижалари ҳамда банк активлари ва пассивларининг қисқа ва узоқ муддатли прогнози асосида, шунингдек, молия бозорларидаги вазиятга қараб активлар ва мажбуриятлар таркибини ўзгартириш ҳамда ресурсларни жалб қилиш ва жойлаштириш билан боғлиқ бўлган қарорларни қабул қилади.

#### **Ликвидлик rischi:**

- кутилаётган ликвидлик даражасини таҳлил қилиш;
- жорий ликвидлик коэффициенти;
- ликвидликни қоплаш меъёри коэффициенти;
- лахзали ликвидлик коэффициенти;
- соф барқарор молиялаштириш меъёрини.

#### **Капитал rischi:**

- капитал етарлилиги коэффициенти;
- I-даражали капитал етарлилиги коэффициенти;
- ўз капитали хисобига умидсиз активларни қоплаш коэффициенти;
- левераж.

## РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШ ТИЗИМИ

### **Жорий ликвидликни бошқариш ва рискларни камайтириш**

Банк ликвидлигини бошқариш бўйича рискларни аниқлаш, таҳлил қилиш ва баҳолаш Риск менежменти бошқармаси томонидан амалга оширилади.

### **Валюта ва операцион рискни бошқариш**

Валюта рискни бошқариш ва назорат қилишнинг асосий мақсади қуйидагилардан иборат:

- хорижий валютадан фойдаланган ҳолда активлар ва пассивларни шакллантиришда банк капитали йўқотилишини минималлаштириш;

- хорижий валюта билан амалиёт ўтказиш вақтида ва валюта назорати агентининг вазифаларини бажаришда банк томонидан Ўзбекистон Республикаси валюта қонунчилиги ва валюта назорати органларининг талабларига риоя қилинмаслигига йўл қўймаслик.

Валюта рискларини аниқлаш, таҳлил қилиш ва уларни баҳолаш Риск менежменти бошқармаси томонидан амалга оширилади. Банк рискларни назорат қилиш Қўмитаси валюта курслари ўзгариши бўйича прогнозларни ҳисобга олган ҳолда максимал валюта рискларига(валюта позицияларига) нисбатан ўрта ва узоқ муддатли қарорларни қабул қилади.

Операцион рисклар бошқаруви қуйидаги босқичлардан иборат:

- операцион рискни аниқлаш;
- операцион рискни баҳолаш;
- операцион рискни мониторинг қилиш;
- операцион рискни назорат қилиш ва/ёки минималлаштириш.

### **Мамлакат рискни бошқариш**

Банкда мамлакат рискни бошқариш бўйича рискларни аниқлаш, таҳлил қилиш ва баҳолаш Риск менежменти бошқармаси томонидан амалга оширилади.

Мамлакат рискни бошқаришдан кўзланган мақсад банк ўз зиммасига олган рискни банк томонидан ўз стратегик вазифаларига мувофиқ белгиланган даражада сақлаб туришдан иборат.






Мамлакат рискни бошқариш қуйидаги босқичлардан иборат:

- мамлакат рискни аниқлаш;
- мамлакат рискни баҳолаш;
- мамлакат рискни мониторинг қилиш;
- мамлакат рискни назорат қилиш ва/ёки минималлаштириш.

Мамлакат рискни минималлаштириш мақсадида банк қуйидаги асосий воситалардан фойдаланади:

- ахборотга эга бўлишни чеклаб қўйиш;
- информацион тизимга руҳсатсиз киришдан ҳимояни ишлаб чиқиш;
- информацион тизим воситалари ёрдамида руҳсат этилмаган операцияларни бажаришдан ҳимоя ишлаб чиқиш;
- ҳужжатлар бажарилишидан олдин назорат қилувчи ишчи ўринларни ташкил этиш;
- мутаассиб такрорланувчан ҳаракатларни автоматик равишда бажариш;
- фойдаланувчилар ҳаракатларини аудит қилиш (руйхатга олиш ва мониторинг қилиш).

# ФИЛИАЛЛАР МАНЗИЛИ

 <p>Қорақалпоғистон Республикаси</p>	Қорақалпоғистон минтақавий филиали	230100, Нукус шаҳри, Қорақалпоғистон кўчаси, 28А-уй	(61) 224-20-01 (78) 770-62-28
	Беруний филиали	230200, Беруний шаҳар, Халқлар дўстлиги кўчаси, 10-уй	(78) 770-61-80
	Кўнғирот филиали	230600, Кўнғирот шаҳри, Бобониёзов кўчаси	(78) 770-61-88 770-61-91
	Чимбой филиали	231500, Чимбой шаҳар, Эрназар Алакўз кўчаси, 36-уй	(78) 770-61-99
 <p>Андижон вилояти</p>	Андижон минтақавий филиали	170100, Андижон шаҳар, Абдурауф Фитрат кўчаси, 239-уй	(74) 223-20-64, 298-04-57
	Кўрғонтепа филиали	170700, Кўрғонтепа шаҳар, Андижон кўчаси, 2-уй	(74) 723-10-32, 298-04-81
	Хўжаобод филиали	171400, Хўжаобод ш. Навоий кўчаси, 17	(74) 298-03-47
 <p>Бухоро вилояти</p>	Бухоро минтақавий филиали	200117, Бухоро шаҳари, М. Иқбол кўчаси, 3\1-уй	(78) 770-00-80, 770-04-66
	Галаосиё филиали	200400, Галаосиё шаҳар, Буюк ипак йўли кўчаси, 25-уй	(78) 770-04-74 542-49-60
	Когон филиали	200700, Бухоро вилояти, Когон шаҳри, Дўстлик кўчаси, 4-уй	(78) 770-04-82
 <p>Жиззах вилояти</p>	Жиззах минтақавий филиали	130100, Жиззах шаҳри, Навоий кўчаси, 3-уй	(78) 771-63-32, 771-63-37
	Янгиобод филиали	131300, Янгиобод шаҳарчаси, Мустақиллик кўчаси, 2-уй	(78) 771-63-45
 <p>Қашқадарё вилояти</p>	Қашқадарё минтақавий филиали	180100, Қарши шаҳри, Ўзбекистон кўчаси, 44-уй	(78) 771-04-24, 771-04-29
	Кўқдала филиали	181214, Чироқчи тумани, Кўқдала кўрғони	(78) 771-04-93, 771-04-44
	Яккабоғ филиали	181400, Яккабоғ шаҳри, Юсалиш кўчаси, 2-уй	(75) 582-20-37, (78) 771-04-36

# ФИЛИАЛЛАР МАНЗИЛИ



Навоий вилояти

Навоий  
минтақавий  
филиали

210100, Навоий шаҳри, Ғалаба шоҳ  
кўчаси, 149-А-уй

(78) 770-27-95,  
770-27-87



Наманган вилояти

Наманган  
минтақавий  
филиали

165115, Наманган шаҳри, Навоий  
кўчаси, 70А-уй

(69) 223-04-35,  
223-04-37

Поп  
филиали

160504, Поп шаҳри, Дўстлик кўчаси,  
45-уй

(69) 223-05-86,  
223-05-87

Учкўрғон  
филиали

160900, Учкўрғон шаҳар,  
Дўстлик кўчаси, 3-берк кўча, 1-уй

(69) 223-05-94,  
223-05-95



Самарқанд вилояти

Самарқанд  
минтақавий  
филиали

140161, Самарқанд шаҳар, Саттепо  
маскани, 148А-уй

(66) 210-02-47,  
210-02-48

Каттақўрғон  
филиали

140800, Каттақўрғон шаҳри,  
Амир Темур кўчаси, 6А-уй

(66) 210-02-66,  
456-34-57



Сирдарё вилояти

Сирдарё  
минтақавий  
филиали

120100, Гулистон шаҳри,  
Бирлашган кўчаси, 31-уй

(67) 221-00-68,  
221-00-67

Янгиер  
филиали

121003, Янгиер шаҳри, Ш.Рашидов  
кўчаси, 17-уй

(67) 221-00-78,  
221-00-76

Сурхондарё  
минтақавий  
филиали

190112, Термиз шаҳри,  
Ат-Термизий кўчаси, 11-уй

(78) 770-83-74,  
770-83-66

Қумқўрғон  
филиали

190901, Қумқўрғон тумани, Янги шаҳар  
маҳалласи, Ўзбекистон шоҳ кўчаси

(78) 770-83-92,  
770-83-94

Шўрчи  
филиали

191500, Шўрчи шаҳри,  
Мустақиллик кўчаси, 77-уй

(78) 770-84-16,  
770-84-18

Жарқўрғон  
филиали

190600, Жарқўрғон тумани,  
Н.Боймуродов кўчаси, 1А-уй

(78) 770-83-85,  
770-83-81

Сариосиё  
филиали

191000, Сариосиё тумани,  
Мирзо Улуғбек кўчаси, 18-уй

(78) 770-84-00,  
770-84-11



Сурхондарё вилояти

# ФИЛИАЛЛАР МАНЗИЛИ



Фарғона вилояти

Фарғона минтақавий филиали	150100, Фарғона шаҳри, Ал-Фарғоний кўчаси, 47-уй	(78) 229-70-81, 229-70-84
Қўқон филиали	150700, Қўқон шаҳри, "3-Толзор" МФЙ ҳудудидаги, А.Темур кўчаси, 30А-уй.	(78) 229-70-94, 229-70-95
Қува филиали	150800, Қува шаҳри, Қайкубод кўчаси, 242А-уй	(78) 229-71-00, 229-71-10
Марғилон филиали	151100, Марғилон шаҳри, А.Содиқова кўчаси, 53А-уй	(78) 229-71-15, 253-24-68



Хоразм вилояти

Хоразм минтақавий филиали	220106, Ургенч шаҳри, Ал-Хоразмий кўчаси, 19-уй	(62) 224-16-22, (78) 770-43-80, 770-43-76
Хонқа филиали	220800, Хонқа тумани, Нафосат кўчаси, 30-уй	(78) 770-43-82, 399-10-59
Хива филиали	220900, Хива шаҳри, Феруз кўчаси, 87-уй	(78) 770-43-93, 770-43-99, 375-31-81



Тошкент вилояти

Тошкент вилояти минтақавий филиали	100100, Тошкент шаҳри, Усмон Носир кўчаси, 53Б-уй	(78) 150-79-09, 150-79-06
Охангарон филиали	110300, Охангарон шаҳри, Холмуҳамедов кўчаси, 38/1-уй	(78) 150-45-39, 150-45-10
Бекобод филиали	110502, Бекобод шаҳри, Бирлик кўчаси, 2-уй	(78) 150-79-49, 150-79-50
Янгийўл филиали	112000, Янгийўл шаҳри, Ш.Рашидов кўчаси, 1-уй	(78) 150-79-74, 150-25-73
Ғазалкент филиали	110700, Ғазалкент шаҳри, Беруний кўчаси, 24-уй	(78) 150-79-71
Тошкент шаҳар минтақавий филиали	100060, Тошкент шаҳри, Шаҳрисабз кўчаси, 38-уй	(78) 150-77-02, 150-77-04
Сергели филиали	100085, Тошкент шаҳри, Янги Сергели ва Меҳригийё кўчалари кесишуви, 116-уй	(78) 150-77-00
Бош Амалиётлар бошқармаси	100011, Тошкент шаҳри, А.Навоий кўчаси, 18А-уй	(78) 150-76-79, 150-76-78

# RISK MANAGEMENT SYSTEM



## The main directions of the risk management policy

Risk management policy was developed and confirmed. Risk management department monitored the risks based on normative documents named "Risk management requirements in commercial banks" listed with N2229 by Ministry of Justice and the instructions of the Central Bank. Also, analytical data of banking risks, such as credit, liquidity, operational and market risks reviewed in the meetings of Risk Control Committee. Action plan was made based on identified and assessed risks and their forecast

Policy of the JSCB "Qishloq qurilish bank" defines the general principles of the bank's Risk Management system in order to establish criteria and methods of managing bank's risk management system

Bank risk that affects economic, financial, social, technological, internal and external factors (or) bank liquidity.

The following basic concepts are used in risk management policy:

## **Requirements and management bodies of bank risks**

Bank Risk Management is a set of actions to be identified, prevent, reduce, reduction in banking operations, from possible losses.

The main purpose of the organization of risk management:

- Bank depositors and creditors, protection of the interests of shareholders;
- reduction, elimination and prevention of bank risks;
- Ensuring sufficient stability of banking.

Bank Risk Management is an independent by performance, it can participate as an observer in loan, assets and liabilities activities and if needed has right to place "veto";

The Bank's introduction of new services, concluding major transactions, in connection with foreign deals, and employment of funds in foreign currency, to the assets, and the fact that the funds are in the assets and the fact that the other bank is in the assets and its elimination, prevention, in terms of reduction, must make an agreement with the risk management department.

### **Credit risk management**

Credit risk shall appear to such people in the presence of other obligations to allocate large loans or other sectors of the economy and the geographical regions of the economy and weaken them in front of the same economic factors.

The main task in the credit risk management is to maintain the risk of the bank in the range of the current market situation (over-existing state) and at least the bank in the market of credit services.

Identification of credit risks is carried out by the Risk Management. The credit risk is managed by the Credit Committee by allocating loan on the basis of the changes of the balance rating and placement of assets at the level of credit norms of credit standards.

### **Liquidity, market and capital risk management**

Optimal risk management is achieved through the management of the bank's assets and liabilities.

The Activity Committee shall adopt the results of the Bank's activities in the previous period, as well as the shortcuts and liabilities of the Bank, as well as the attention and placement of resources, depending on the attention of the Bank's assets and liabilities.

#### **Risk of liquidity**

- The current liquidity ratio;
- The norm coefficient of covering liquidity;
- Timely liquidity ratio;
- Pure sustainable financing norms.

#### **Capital Risk**

- Capital adequacy ratio;
- Capital I adequacy ratio;
- The coverage coefficient of liberty assets at the expense of its capital;
- Leverage.

### **Current liquidity management and risk reduction**

The identification, analysis and evaluation of risk is carried out by the Bank's Risk Management Department.

# RISK MANAGEMENT SYSTEM

## Currency and operational risk management

The main purpose of currency risk management and control is:

- Minimization of the bank capital loss in the formation of assets and liability using a foreign currency;
- Providing the requirements of the banks of the Republic of Uzbekistan and the requirements of the currency legislation of the Republic of Uzbekistan and the requirements of the currency bodies of the Republic of Uzbekistan in accordance with foreign exchange agent and the currency agency.

The detection, analysis of exchange risks and the valuation is carried out by the Risk Management. The Bank Risk Control Committee makes relatively secondary and long-term decisions to maximum currency risks (foreign positions), taking into account the forecasts of exchange rate controls.

### Operational risk management consists of the following steps:

- Identify operational risk;
- Operational risk assessment;
- Operational risk monitoring;
- Careful control and / or minimize operational risk.

Management of the country's risk

Management of the country's risk in bank is carried out by the Risk Management.

Management of this risk is to keep the risk of the Bank to the level specified in accordance with its strategic tasks.

### Management of the country's risk has the following steps:

- Identify the country's risk;
- Assessment of the country's risk;
- Monitoring the country's risk;
- Control and /or minimize the country's risk.

The Bank uses the following main tools to minimize the risk of the country:

- Limit to know information;
- Referential for unauthorized access to information system;
- Development of protection against unequal operations using information systems;
- Establishing jobs that supervise the documents before the implementation of the documents to be able to;
- Automatically perform fanatical repetitive movements;
- Auditing of users' movements (registration and monitoring).

## BRANCH ADDRESSES



Republic of  
Karakalpakstan

Karakalpak regional branch	12, Karakalpak str., Nukus, 239000	(61) 224-20-01 (78) 770-62-28
Beruni branch	10, Xalkhiar dustligi str., Beruniy, 230200	(78) 770-61-80
Kungirotd branch	Boboniyozov str., Kungirotd 230600	(78) 770-61-88 770-61-91
Chimbay branch	36, Emazar Alakuz str., Chimbay 231500	(78) 770-61-99



Andijan region

Andijan regional branch	23, Abdurauf Fitrat str., Andijan 9170100	(74) 223-20-64, 298-04-57
Kurgantepa branch	2 ,Andijan str., Kurgantepa 170700	(74) 723-10-32, 298-04-81
Huzhaobod branch	17, Navoi str., Huzhaobod 170700	(74) 298-03-47



Bukhara region

Bukhara regional branch	3/2 , M. Ikbal str. , Buxoro 00117	(78) 770-00-80, 770-04-66
Galaosiyo branch	54 ,Bukhara str., Galaosiyo, 200400	(78) 770-04-74 542-49-60
Kagan branch	4 ,Dustlik str., Kagan 200700	(78) 770-04-82



Jizzakh region

Jizzakh regional branch	2A ,Tukimachilik str., Jizzakh 130100	(78) 771-63-32, 771-63-37
Yangiobod branch	Balandchakir str., Yangiobod 131300	(78) 771-63-45



Navoi region

Navai regional branch > A149, Galabashokh str., Navai 210100 > (78) 770-27-95, 770-27-87



Namangan region

Namangan regional branch > A70 , Navoi str., Namangan 160103 > (69) 223-04-35, 223-04-37

Pop branch > 45 , Dustlik str., Pop 160504 > (69) 223-05-86, 223-05-87

Uchkurgan branch > 1 , Dustlik str., Uchkurgan 160900 > (69) 223-05-94, 223-05-95



Samarkand region

Samarkand regional branch > A148 , Sattepo maskani str., Samarkand 140161 > (66) 210-02-47, 210-02-48

Kattakurgan branch > 6 , Amir Temur str., Kattakurgan 140814 > (66) 210-02-66, 456-34-57



Sirdarya region

Sirdarya regional branch > 31 , Makhmudov str., Gulistan 120100 > (67) 221-00-68, 221-00-67

Yangiyer branch > 17, Sh.Rashidov str. ,Yangiyer 121003 > (67) 221-00-78, 221-00-76



Surkhandarya region

Surkhandarya regional branch > 11 , At-Termiziy str., Termiz 190112 > (78) 770-83-74, 770-83-66

Kumkurgan branch > 5 , Aqsay str., Kumkurgan 190901 > (78) 770-83-92, 770-83-94

Shurchi branch > 77, Mustakillik str., Shurchi 191500 > (78) 770-84-16, 770-84-18

Jarkurgan branch > 1, Shifakar str. , Jarkurgan 190600 > (78) 770-83-85, 770-83-81

Sariosiyo branch > 18, Mirzo Ulugbek str., Sariosiyo 191000 > (78) 770-84-00, 770-84-11

## BRANCH ADDRESSES



Fergana region

Fergana regional branch	47, Al-Farganiy str., Fergana 150105	(78) 229-70-81, 229-70-84
Kukan branch	30A, Amir Temur str., Kukan 150700	(78) 229-70-94, 229-70-95
Kuva branch	A 242, Kaykubbod str., Kuva 150800	(78) 229-71-00, 229-71-10
Mergelyan branch	A53, A. Sadikova str., Mergelyan 151100	(78) 229-71-15, 253-24-68



Kharezmi region

Kharezmi regional branch	19, Al-Xorazmi str., Urgench 220100	(62) 224-16-22, (78) 770-43-80, 770-43-76
Hanka branch	30, Nafosat str., Hanka 220800	(78) 770-43-82, 399-10-59
Khiva branch	87, Feruz str., Khiva 220900	(78) 770-43-93, 770-43-99, 375-31-81



Tashkent region

Tashkent regional branch	53B, Usman Nasyr str., Tashkent 100003	(78) 150-79-09, 150-79-06
Bekabad branch	2, Birlik str., Bekabad 110502	(78) 150-79-49, 150-79-50
Yangiyul branch	1, Sh. Rashidov str., Yangiyul 102800	(78) 150-79-74, 150-25-73
Gazalkent branch	24, Beruniy str., Gazalkent 110700	(78) 150-79-71
Tashkent city regional branch	38, Shahrisabz str., Tashkent 100060	(78) 150-77-02, 150-77-04
Sergeli branch	116, Yangi Sergeli str., Tashkent 100085	(78) 150-45-39, 150-45-10
Chief operating of the board	18A., Navoiy str., Tashkent 100011	(78) 150-76-79, 150-76-78

# АУДИТОРЛИК ХИСОБОТИ

## AUDIT REPORT

---

163 *Аудит қўмитаси*

164 *Audit committee*

---

165 *Қисқа баланс хисоботидан кўчирма*

165 *Copy from brief balance report*

---



## АУДИТ ҚҰМИТАСИ

Ички назорат тизимини самарали ташкил этиш мақсадида кенгаш аудит қўмитасини ташкил этиши зарур. Қўмитанинг кўпчилик аъзолари банкка алоқадор шахслар бўлмаслиги керак, бундан уларнинг кенгашдаги аъзолиги мустасно.

Аудит қўмитасининг асосий вазифалари қуйидагилардан иборат:

молиявий ҳисобот ва ички аудит сиёсатини ишлаб чиқиш ҳамда тасдиқлаш жараёнида иштирок этиш;

назоратга оид, молиявий ва бошқа ҳисоботларнинг тақдим этилишини, тўлиқлигини, ишончлилигини назорат қилиш;

ўз ваколати доирасидаги масалалар юзасидан кенгаш йиғилишларига маълумотлар тайёрлаш ва кенгашга ҳисоботлар тақдим этиш;

банкнинг ички ва ташқи аудиторлар билан ўзаро алоқасини назорат қилиб бориш;

ички аудит хизмати раҳбарини тайинлаш (лавозимидан озод қилиш) масаласини кўриб чиқиб, кенгашга таклиф киритиш;

ички аудит хизматининг чораклик ҳисоботларини ўрганиб чиқиш ва кенгашга тақдим этиш;

банкнинг ички назорат тизими ва ички аудити фаолияти самарадорлиги ва монандлигини таъминлаш учун уларни баҳолаш, ички аудит текширувлари режаси ва уларнинг даврийлигини кўриб чиқиш, ички аудит хизмати раҳбари ўз вазифа ва мажбуриятларини қай даражада амалга ошираётганлигини баҳолашда иштирок этиш ва ўз фикрларини билдириш;

ҳар чорақда камида бир марта ички аудит хизмати раҳбари билан учрашув ўтказиб, ички аудит хизмати фаолиятига оид масалаларни муҳокама қилиш;

ташқи аудитор таклифларини баҳолашда кенгашга амалий ёрдам бериш, ташқи аудиторни танлашда кенгашга тавсиялар тайёрлаш;

ташқи аудиторларнинг хизматларига тўланадиган энг кўп ҳақ миқдори ва у билан шартнома тузилиши (бекор қилиниши) тўғрисида кенгашга таклифлар киритиш;

ташқи аудиторлар учун техник вазифаларни ишлаб чиқишда кенгашга амалий ёрдам бериш;

ички ва ташқи аудит ҳисоботларини қабул қилиб олиш ҳамда уларда ва бошқа назоратни амалга оширувчи бўлинмалар томонидан аниқланган қонун ҳужжатлари, банкнинг сиёсатлари ва ички ҳужжатларига номувофиқликлар ва камчиликларни банк бошқаруви томонидан ўз вақтида бартараф этилишини назорат қилиш;

ташқи аудиторлик ҳисобот ва хулосаларни кўриб чиқиш ва уларни кенгашга тақдим этиш;

ташқи аудиторлар фаолияти қониқарсиз деб баҳоланган тақдирда, уларни ўзгартириш юзасидан кенгашга тавсиялар бериш;

банк фаолиятининг шаффофлиги ва маълумотларнинг ошкор қилиниши етарли даражада ва аниқ эканлигини кўриб чиқиш;

ўз фаолияти тўғрисида ҳисобот тайёрлаш;

кенгаш томонидан юклатилган бошқа вазифаларни бажариш.

## AUDIT COMMITTEE

In order to effectively organize the Internal Control system, the Audit Committee should be established. The majority of the members of the committee should not be persons related to the bank, except for their membership in the board.

The main tasks of the Audit Committee are as follows:

Participation in the development and approval of financial reporting and internal audit policies;

Control the submission, completeness, reliability of financial and other reports;

Preparing information for the meetings of the Supervisory Board and submit reports on issues within its competence;

Overseeing the bank's interaction with internal and external auditors;

Consideration the appointment (dismissal) of the head of the Internal Audit Service and submit a proposal to the Board;

Reviewing and submit to the Board the quarterly reports of the Internal Audit Service;

Ensuring the effectiveness and adequacy of the Bank's internal control system and internal audit, evaluate them, review the internal audit plan and their periodic, participation in the assessment of the extent to which the head of the internal audit service performs its duties and responsibilities as well as express their views;

Meet with the head of the internal audit service at least once a quarter to discuss issues related to the activities of the internal audit service;

Practical assistance to the Board in evaluating the external auditor's proposals, preparation of recommendations to the Board in the selection of the external auditor;

Making proposals to the Board on the maximum amount of remuneration for the services of external auditors and the conclusion (termination) of the contract with it;

Practical assistance to the Board in developing terms of reference for external auditors;

Receipt of internal and external audit reports and control the timely elimination by the bank's management of inconsistencies and deficiencies in the legislation, policies and internal documents of the bank and other control units;

Revision external audit reports and conclusions and submit them to the Board;

In case of unsatisfactory performance of external auditors, make recommendations to the Board on their replacement;

Considering the transparency and openness of the Bank's activities;

Preparation of a report on its activities;

Performing other duties assigned by the board.

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Council Board of Joint-Stock Commercial Bank "Qishloq Qurilish Bank"

### Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Joint-Stock Commercial Bank "Qishloq Qurilish Bank" and its subsidiary ("the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2020 and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2020 and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements* section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the *Republic of Uzbekistan*, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Key Audit Matter

Key audit matter is that matter that, in our professional judgment, was of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. This matter was addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on this matter.

Why the matter was determined to be a key audit matter	How the matter was addressed in the audit
<p><i>Allowance for loans and advances to customers for expected credit losses</i></p> <p>As disclosed in Note 8 to the consolidated financial statements, the gross value of loans and advances to customers ("loans") amounted to UZS 13,868,497 million with related allowances for expected credit losses of UZS 415,544 million as at 31 December 2020.</p> <p>Depending on the significance of loans of each single customer, management determines the</p>	<p>We updated our understanding of the processes and relevant control procedures over ECL provisioning, in particular, identification of significant increase in credit risk ("SICR" or "stage 2") and credit-impaired loans ("stage 3"), and the ECL modelling, including controls over input data and accuracy of computations.</p> <p>For loans collectively assessed for impairment, with the assistance of internal credit risk specialists, we assessed reasonableness of the Group's assumptions in respect of loans' staging,</p>

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© 2021 "Deloitte & Touche" Audit organization LLC. All rights reserved.

expected credit losses ("ECL") on a collective or individual basis.

In response to Covid-19 pandemic, the Group has provided a loan repayment deferral program to its borrowers ("the forbearance program") that allowed to delay monthly payments to later periods. The implementation of this forbearance program has increased judgment and higher than normal degree of uncertainty in relation to assessment of allowance for expected credit losses of loans.

For loans assessed on a collective basis, there is a risk that ECL is misstated due to errors in the underlying information in the models. The errors could be due to incomplete or inaccurate loans' data (maturity date, outstanding balances, migration matrix based on statistics of defaults), inappropriately determined risk factors such as probability of default (PD), loss given default data (LGD), exposure at default (EAD) and loss rates.

Individual assessment of ECL for significant loans involves an analysis of financial and non-financial performance of the borrower, overdue of interest or principal or restructuring events, including determining whether a significant increase in credit risk or credit impairing events have occurred on loans since their initial recognition. Additionally, for significant loans at stage 3 the analysis involves estimation of future cash flows under the different scenarios weighted for their probabilities. Information used for such analysis could include current financial performance of the borrower, expected value of collateral, and costs and time required to sell the collateral.

Allowance for ECL is determined to be a key audit matter due to the significance of Loans and advances to customers balances and the degree of judgement and estimation uncertainty, as discussed in Note 3, Note 4, 8 and Note 29 to the consolidated financial statements.

defaulted loans, with the reference to the historical information adjusted for relevant forward looking information, including the impact of Covid-19, among other factors.

We also assessed the assumptions used in staging of loans subsequent to the forbearance program and performed the analysis of loans repayments after the year-end.

We tested, on a sample basis, the accuracy and completeness of input data and other factors in the models, including principle balances, allocation of loans by days in arrears, and checked other model's parameters, such as delinquency of interest or principle, restructuring events, existence of litigation processes, statistics for recoveries of loans.

For a sample of loans classified as stage 1 and stage 2, we challenged the Group's identification of SICR (stage 2), the assessment of credit-impaired classification (stage 3) and whether relevant impairment events had been identified on a timely manner, including delinquency of interest or principal, restructuring events and certain financial performance indicators in order to evaluate whether the loans have been appropriately classified to the respective stage.

On a sample basis, we re-performed the calculations of allowances for ECL for individually significant loans in stage 3. We also analysed the Group's documented credit assessment of the borrowers, challenging assumptions underlying ECL calculation, including future cash flow projections and the valuation of collateral, agreeing key assumptions to supporting documents.

We evaluated the adequacy and completeness of disclosures in the consolidated financial statements relating to the loans in accordance with IFRS requirements.

---

## Other Information – Annual Report

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. The Annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the

# Deloitte.

other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

## **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

## **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

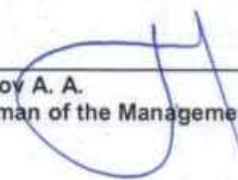
We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.




**JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "QISHLOQ QURILISH BANK"**  
**Consolidated Statement of Financial Position**  
*(in millions of Uzbekistan Soums)*

	Notes	31 December 2020	31 December 2019
<b>ASSETS</b>			
Cash and cash equivalents	6	1,050,036	445,601
Due from other banks	7	426,918	257,256
Loans and advances to customers	8	13,452,953	11,292,479
Investment securities measured at amortised cost	9	206,122	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	10,324	324
Property and equipment	11	287,312	226,350
Intangible assets	11	3,881	5,110
Deferred income tax asset	26	79,716	58,477
Current income tax prepayment		20,739	8,922
Other assets	12	44,241	74,089
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>15,582,242</b>	<b>12,368,608</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES</b>			
Due to other banks	13	1,105,792	932,950
Customer accounts	14	2,986,059	2,295,993
Borrowings from government and international financial institutions	15	9,283,058	7,732,948
Debt securities in issue	16	52,657	131,137
Current income tax liability		-	1,191
Other liabilities	17	61,998	43,701
<b>Total liabilities</b>		<b>13,489,564</b>	<b>11,137,920</b>
<b>EQUITY</b>			
Share capital	18	1,859,887	1,079,409
Share premium	18	942	942
Retained earnings		231,724	150,210
Other reserves		125	127
<b>Total equity</b>		<b>2,092,678</b>	<b>1,230,688</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>15,582,242</b>	<b>12,368,608</b>

Approved for issue and signed on 7 June 2021

  
Muratov A. A.  
Chairman of the Management Board



  
Makhmudov Kh. T.  
Chief Accountant

**JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "QISHLOQ QURILISH BANK"**  
**Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income**  
*(in millions of Uzbekistan Soums)*

	Notes	2020	2019
<b>Continuing operations</b>			
Interest income	20	1,415,992	1,125,191
Interest expense	20	(814,409)	(593,403)
<b>NET INTEREST INCOME</b>		<b>601,583</b>	<b>531,788</b>
Allowance for expected credit losses	29	(216,650)	(80,735)
Net loss on initial recognition of assets at rates below market		-	(29,802)
<b>NET INTEREST INCOME AFTER PROVISION FOR IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS</b>		<b>384,933</b>	<b>421,251</b>
Fee and commission income	21	99,498	96,241
Fee and commission expense	21	(21,616)	(28,621)
Net gain on foreign exchange operations	22	14,355	18,475
Other income	23	7,972	6,685
Recovery of impairment losses on other operations	12	-	1,149
Income from insurance operations		9,017	1,263
Expense from insurance operations		(5,135)	(1,299)
Change in insurance reserves, net	24	(5,160)	-
<b>NET NON-INTEREST INCOME</b>		<b>98,931</b>	<b>93,894</b>
<b>OPERATING INCOME</b>		<b>483,864</b>	<b>515,145</b>
Operating expenses	25	(363,492)	(337,890)
<b>PROFIT BEFORE INCOME TAX</b>		<b>120,372</b>	<b>177,255</b>
Income tax expense	26	(38,592)	(35,400)
<b>Profit for the year from continuing operations</b>		<b>81,780</b>	<b>141,855</b>
<b>Discontinued operations</b>			
Loss for the year from discontinued operations		-	(109)
<b>PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>81,780</b>	<b>141,746</b>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>81,780</b>	<b>141,746</b>
Basic and diluted earnings per preference share (expressed in UZS per share)	27	30	30
Basic and diluted earnings per ordinary share (expressed in UZS per share)	27	5	16

Approved for issue and signed on 7 June 2021

 Muratov A. A. Chairman of the Management Board		 Makhmudov Kh. T. Chief Accountant
--	---	--

**JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "QISHLOQ QURILISH BANK"**  
**Consolidated Statement of Changes in Equity**

(in millions of Uzbekistan Soums)

	Notes	Share capital	Share premium	Retained earnings	Other reserves*	Total equity
<b>31 December 2018</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>35,869</b>	<b>-</b>	<b>1,116,220</b>
Profit for the year		-	-	141,746	-	141,746
Change in other insurance reserves		-	-	(127)	127	-
Dividends declared - ordinary shares		-	-	(27,010)	-	(27,010)
Dividends declared - preference shares		-	-	(268)	-	(268)
<b>31 December 2019</b>		<b>1,079,409</b>	<b>942</b>	<b>150,210</b>	<b>127</b>	<b>1,230,688</b>
Profit for the year		-	-	81,780	-	81,780
Change in other insurance reserves		-	-	2	(2)	-
Issue of ordinary shares in exchange for debt by the shareholders	18	780,478	-	-	-	780,478
Dividends declared - preference shares	18	-	-	(268)	-	(268)
<b>31 December 2020</b>		<b>1,859,887</b>	<b>942</b>	<b>231,724</b>	<b>125</b>	<b>2,092,678</b>

\*Please, refer to Note 18 to the consolidated financial statements for the composition of this account balance.

Approved for issue and signed on 7 June 2021



Muratov A. A.  
 Chairman of the Management Board

Makhmudov Kh. T.  
 Chief Accountant

**JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "QISHLOQ QURILISH BANK"**  
**Consolidated Statement of Cash Flows**  
*(In millions of Uzbekistan Soums)*

	Notes	2020	2019
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:</b>			
Interest received		1,344,809	1,118,861
Interest paid		(793,410)	(549,982)
Fees and commissions received		100,814	98,968
Fees and commissions paid		(21,616)	(28,621)
Income received from trading in foreign currencies		9,527	6,750
Income from insurance operations received		9,017	2,244
Expense from insurance operations paid		(5,135)	(1,299)
Other income received		2,894	4,130
Staff costs paid		(260,353)	(234,664)
Operating expenses paid		(73,333)	(64,110)
Income tax paid		(72,839)	(71,158)
<b>Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>239,875</b>	<b>281,119</b>
<b>Net (increase)/decrease in:</b>			
- due from other banks		(160,463)	(50,162)
- loans and advances to customers		(2,198,871)	(2,718,574)
- other assets		23,235	25,334
<b>Net increase/(decrease) in:</b>			
- due to other banks		101,750	828,171
- debt securities		(78,400)	(15,600)
- customer accounts		869,513	(472,611)
- other liabilities		5,908	(3,594)
<b>Net cash used in operating activities</b>		<b>(1,397,453)</b>	<b>(2,331,917)</b>
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:</b>			
Purchase of property, equipment and intangible assets		(82,838)	(133,281)
Proceeds from sale of property and equipment		9,537	3,350
Acquisition of financial assets at fair value through other comprehensive income		(10,000)	-
Proceeds from disposal of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	89
Acquisition of investment securities measured at amortised cost		(203,110)	-
Proceeds from disposal of subsidiary and its associates		-	100
Dividend income received		96	53
<b>Net cash used in investing activities</b>		<b>(286,315)</b>	<b>(129,689)</b>
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:</b>			
Dividends paid	18	(241)	(27,264)
Proceeds from borrowings from government and international financial institutions		3,121,332	3,389,305
Repayment of borrowings from government and international financial institutions		(871,069)	(968,493)
<b>Net cash from financing activities</b>		<b>2,250,022</b>	<b>2,393,548</b>
Effect of changes in foreign exchange rate on cash and cash equivalents		38,066	31,685
Effect of changes in expected credit losses		115	14
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>604,435</b>	<b>(36,379)</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS at the beginning of the year</b>	6	<b>445,601</b>	<b>481,980</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS at the end of the year</b>	6	<b>1,050,036</b>	<b>445,601</b>
	Note	2020	2019
<b>Non-cash financing activities</b>			
Issue of ordinary shares in exchange for debt by the shareholders	18	780,478	-
<b>Total non-cash financing activities</b>		<b>780,478</b>	<b>-</b>

Approved for issue and signed on 7 June 2021

Muratov A. A.  
Chairman of the Management Board



Makhmudov Kh. T.  
Chief Accountant







O'zbekiston Respublikasi, 100011,  
Toshkent shahar A.Navoiy ko'chasi, 18A  
Tel.: (+998 78) 150-93-39, faks: (+998 78) 150-39-93,  
E-mail: [headoffice@qqb.uz](mailto:headoffice@qqb.uz), [www.qqb.uz](http://www.qqb.uz)

 [t.me/QQBANK](https://t.me/QQBANK)  [fb.com/official.qqb.uz](https://fb.com/official.qqb.uz)