



QISHLOQQURILISHBANK

ANNUAL REPORT
YILLIK HISOBOT
2021



*АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” нинг 2021 йил
якунлари бўйича йиллик ҳисоботи*

*Annual report of JSCB "Qishloq Qurilish Bank"
as of the end of 2021 year*

YILLIK HISOBOT
ANNUAL REPORT 2021

МУНДАРИЖА

CONTENT

1

ЖАМОА ПОРТРЕТИ (ТАШКИЛИЙ ТУЗИЛМА) - STAFF PORTRAIT (TASHKILIY TUZILMA) -

2021 йилдаги режанинг бажарилиши - Plan fulfillment in 2021
Асосий молиявий кўрсаткичлар - Main financial indicators
Банк акциядорлари структураси - Shareholder structure
Банк кузатув кенгаши аъзолари - Members of the supervisory board
Корпоратив бошқарув - Corporate management
Хизмат кўрсатиш тармоқлари - Service sectors
Халқаро ва миллий рейтинг баҳолари - International and national ratings
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 2022 йилда кутилаётган асосий фаолияти прогнози - Financial forecasting of banking activities in 2022
Банк Стратегияси - Bank strategy

3

НАТИЖАЛАР ТАҲЛИЛИ - ANALYSIS OF THE RESULTS

Чакана бизнес - Retail business
Замонавий ахборот технологияларининг 2021 йилда эришилган натижалар - Accomplishments by the modern information technologies in the 2021
Инвестицион муҳит - Investment condition
Технологик платформа - Technological platform

4 КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ - CORPORATE MANAGEMENT

Корпоратив бошқарув - Corporate management

Дивидентсиёсатидаги асосий йўналишлар - The main concept in dividend policy

2021 корпоратив йилдаги асосий тенденциялар - Main tendencies in corporate year of 2021

Амалга оширилган ишлар - Implemented tasks

«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

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)

2021 йилдаги режанинг бажарилиши	07
Plan fulfillment in 2021	37
Асосий молиявий кўрсаткичлар	09
Main financial indicators	39
Банк акциядорлари структураси	11
Shareholder structure	41
Банк кузатув кенгаши аъзолари	12
Members of the supervisory board	42
Корпоратив бошқарув	13
Corporate management	43
Хизмат кўрсатиш тармоқлари	15
Service sectors	45
Халқаро ва миллий рейтинг баҳолари	16
International and national ratings	46
Трансформация	17
Transformation	47
Рискларни бошқариш	21
Risk management	51
Чакана бизнес	27
Retail business	57
Корпоратив бизнес	31
Corporate business	61



2021 ЙИЛДАГИ РЕЖАНИНГ БАЖАРИЛИШИ

○ БАНКНИНГ ДАРОМАДЛИЛИК КЎРСАТКИЧЛАРИ (млрд.сўм)

		2020
САМАРАДОРЛИК	• Фоизсиз даромадлар	• 232,6
	• Операцион харажатлар	• 318,8
	• Соф фоизли маржа	• 4,1%
	• CIR (бизнес самарадорлиги кўрсаткичи) индекси	• 44,7%
РЕНТАБЕЛЛИК	• Активларнинг рентабеллиги (ROA)	• 1,4%
	• Капиталнинг рентабеллиги (ROE)	• 9,3%
КАПИТАЛ	• Капитал	• 2 413,9
	• Соф барқарор молиялаштириш меъёри	• 104,9%
	• Капиталнинг етарлилик даражаси	• 16,6%

2021

- 389,9
- 479,5
- 4,0%
- 44,4%

- 1,8%
- 12,5%

- 2 696,4
- 108,4%
- 14,3%

2020 ЙИЛГА НИСБАТАН ФАРҚИ

- 157,3
- 160,7
- 0,0%
- -0,3%

- 0,4%
- 3,2%

- 282,5
- 3,5%
- -2,3%

ЎЗГАРИШИ ҲОИЗДА

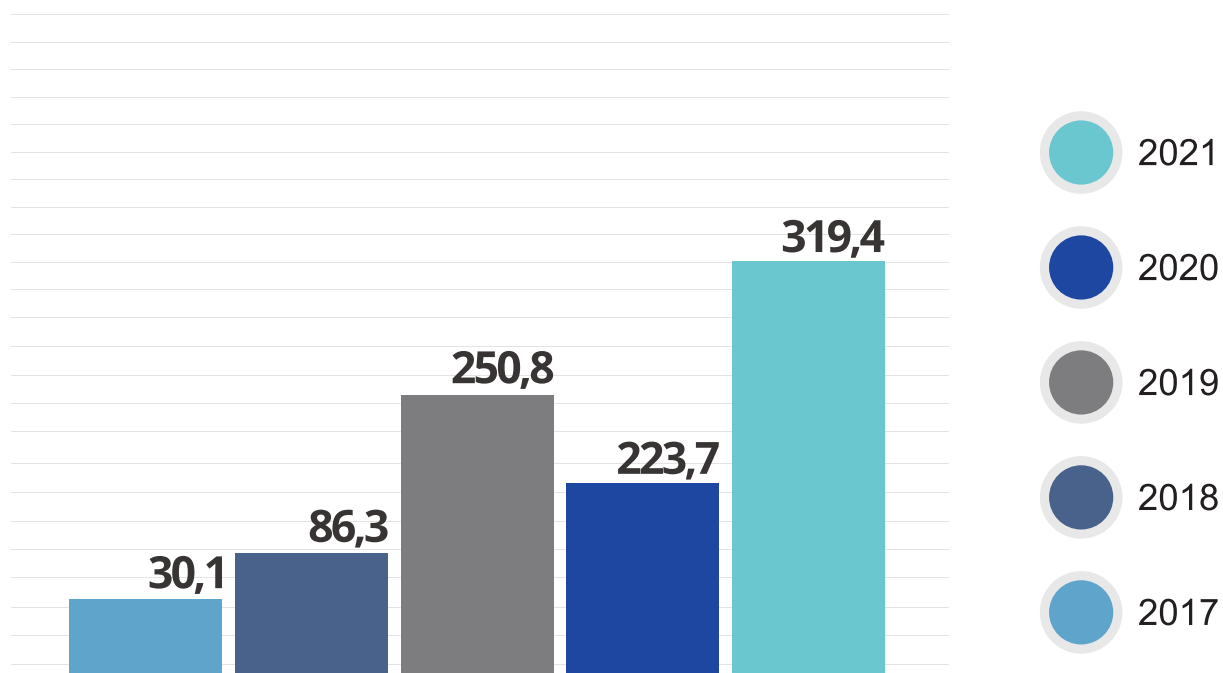
- 67,6%
- 50,4%
- -1,2%
- -0,7%

- 27,4%
- 34,6%

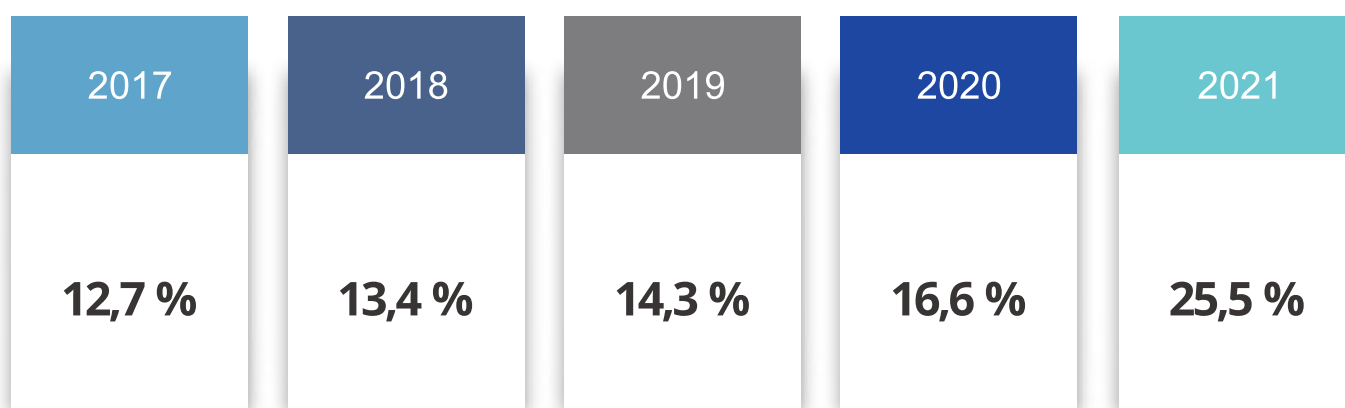
- 11,7%
- 3,3%
- -14,1%

АСОСИЙ МОЛИЯВИЙ КЎРСАТКИЧЛАР

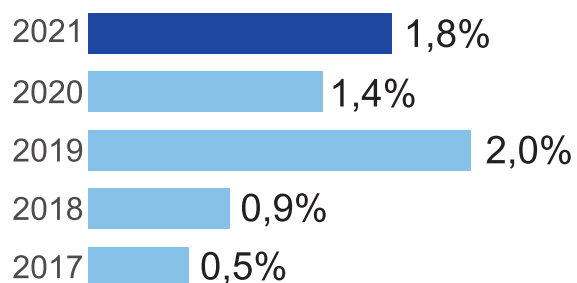
СОФ ФОЙДА млрд. сўм



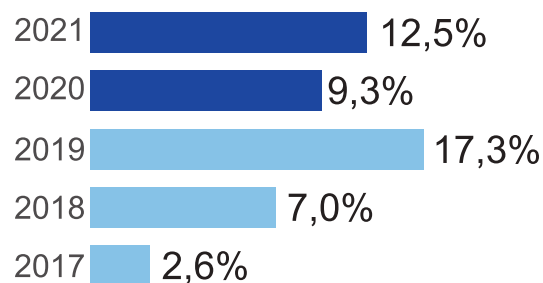
КАПИТАЛНИНГ ЕТАРЛИЛИК ДАРАЖАСИ %



ROA %

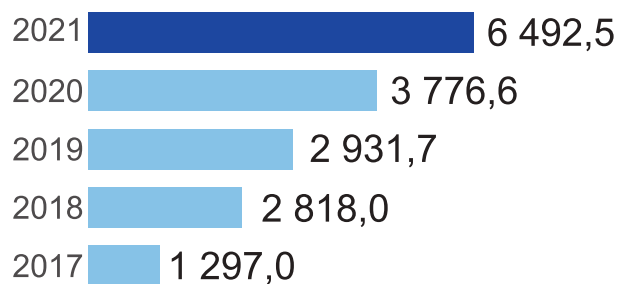


ROE %



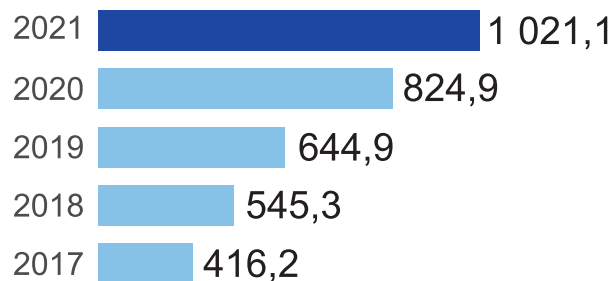
ДЕПОЗИТ БАЗА, БУНДАН:

млрд. сўм



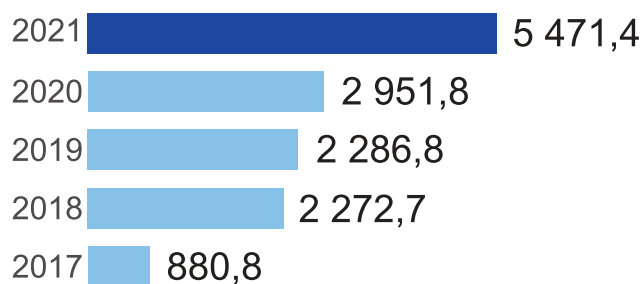
ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАР

млрд. сўм



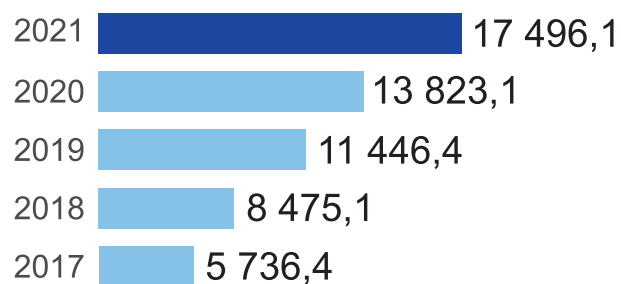
ЮРИДИК ШАХСЛАР

млрд. сўм



КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ

млрд. сўм



БАНК АКЦИЯДОРЛАРИ СТРУКТУРАСИ

АТБ "Қишлоқ қурилиш
банк" акциядорлари
тўғрисида маълумот

УСТАВ КАПИТАЛИ МИҚДОРИ, МЛН.СЎМ

1 855 180,1

Акциядорлар рўйхати

Тўлиқ шакллантирилган
устав капиталдаги
акциядорларнинг улуши



АТБ “ҚИШЛОҚ ҚУРИЛИШ БАНК” КУЗАТУВ КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИ ТАРКИБИ



Кучкаров Джамшид
Анварович

КУЗАТУВ КЕНГАШИ РАИСИ



Абруев Жамшид
Исмаилович



Искандаров Эркин
Бўриевич



Турмухамедов Алишер
Улуғбекович



Туляганов Фаррух
Абдурасулович

КУЗАТУВ КЕНГАШИ АЪЗОЛАРИ



Охунжонов Умиджон
Махамадумарович



Ходжаев Саидкамол
Саидкаримович



JAMES LACEY
(Жеймс Лейси)



RASIH ENGIN
AKÇAKOÇA
(Расих Энгин Акчакоча)

МУСТАҚИЛ АЪЗОЛАР

КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ

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 ва ижроия
органининг юқори малакали
аъзолари мавжудлиги

20160 йил 11 февралдаги 02-02/1-187-сонли мажлис баёни билан Корпоратив бошқарув кодекси тасдиқланган.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2015 йил 24 апрелдаги ПФ-4720-сонли Фармони асосида ҳамда Акциядорлик жамиятлари фаолиятининг самарадорлигини ошириш ва корпоратив бошқарув тизимини такомиллаштириш Ҳукумат комиссиясининг 2016 йил 11 февралдаги 02-02/1-187-сонли мажлис баёни билан Корпоратив бошқарув кодекси тасдиқланган.

2016 йил 26 августда ўтказилган банк акциядорларининг навбатдан ташқари Умумий йиғилишида АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” тизимида Корпоратив бошқарув кодексига риоя этиш мажбуриятини қабул қилиш тўғрисида қарор қабул қилинди. Корпоратив бошқарув кодекси талабларига асосан акциядорлик жамиятида корпоратив бошқарув тизимини баҳолаш амалга оширилиши белгиланган бўлиб, 2021 йил март ойида мустақил ташкилот “Investment Management Group” масъулияти

чекланган жамият томонидан АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”да корпоратив бошқарув тизимини баҳолаш ишлари ўтказилди ва ижобий хулоса берилди (839 балл). Жорий йилда, банк Кузатув кенгаши таркибида ўзгаришлар бўлиб ўтди. Жумладан, банк Кузатув кенгаши таркибига 4 нафар мустақил аъзо сайланди. Банк кузатув кенгаши таркибидаги мустақил аъзоларнинг 2 нафари чет эллик ва 2 нафари Ўзбекистон фуқароси бўлган юқори малакага ҳамда иш тажрибасига эга шахслардир.

Банк томонидан Корпоратив маслаҳат хизмати ташкил этилди ҳамда банк Кузатув кенгашининг 2021 йил 9 апрелдаги 9-сонли мажлис баёни билан АТБ “Қишлоқ қурилиш банк” Корпоратив маслаҳат хизмати тўғрисида” Низоми тасдиқланди. Шунингдек, банк Кузатув кенгашининг 2021 йил 16 августдаги 13-сонли мажлис баёни билан тасдиқланган “АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”нинг Корпоратив бошқарув сиёсати” ишлаб чиқилди.

Ижобий хулоса:
839 балл



INVESTMENT
MANAGEMENT GROUP

ХИЗМАТ КЎРСАТИШ ТАРМОҚЛАРИ



Республика
бўйлаб банк
филиаллари

44 та

бундан,
минтақавий
филиаллар

14 та



24/7 автомат-
лаштирилган
тўлов марказлари

80 та



Сайёр кассалар

6 та



Терминаллар

20974 та



Валюта
айирбошлаш
шаҳобчалари

96 та



Мини-банклар

3 та



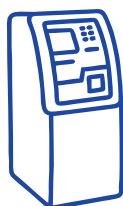
Банк
кассалари

124 та



Халқаро пул
ўтказмалари
шаҳобчалари

77 та



Банкоматлар

250 та



Банк хизматлари
кўрсатиш
марказлари

53 та

ҲАЛҚАРО ВА МИЛЛИЙ РЕЙТИНГ БАҲОЛАРИ

**Fitch ratings халқаро рейтинг агентлиги
томонидан 2021 йил 28 июлда 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 халқаро рейтинг агентлиги
томонидан 2021 йил 2 июлда тасдиқланган**

MOODY'S

Рейтинг номи	Рейтинг баҳоси
Узоқ муддатли кредит рейтинг	B1
Узоқ муддатли миллий валютадаги депозитлари	B1
Узоқ муддатли хорижий валютадаги депозитлари даражаси	B1
Қисқа муддатли хорижий валютадаги депозитлар даражаси	B1
Риск контрагентини баҳолаш	B1 (cr)/Not-Prime(cr)
Риск контрагентини баҳолаш (Давлат кумагисиз)	b3
Контрагент риск даражаси	B1/NP
(Давлат кумагисиз) Кредит риск	b3



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



ТРАНСФОРМАЦИЯ

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 менжерларни жалб қилиш, молиявий таваккалчиликларни баҳолаш учун технологик ечимларни татиқ 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 чора-тадбирларни 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.

○ 2021 йилда Чакана бизнес, МХҲС, рискларни бошқариш, молия, ғазначилик ва лойиҳа офиси йўналишлари ривожлантирилди.

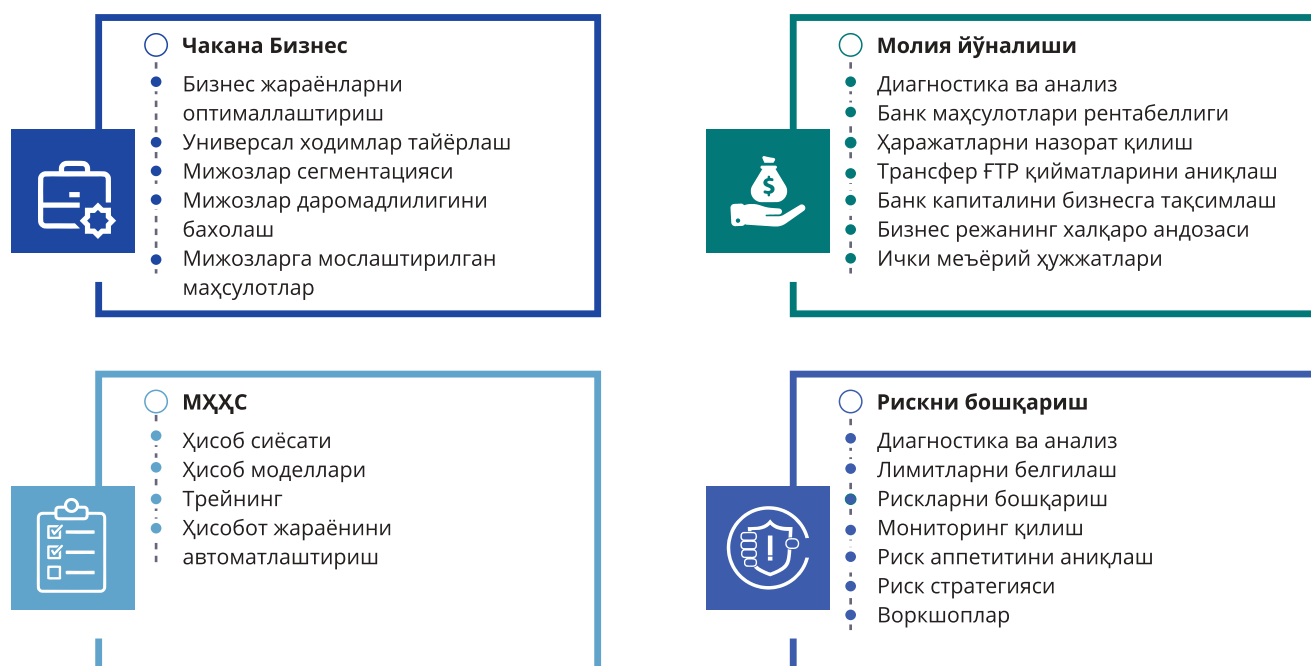
- CRM, банк мобил иловасини такомиллаштириш, кредитлаш жараёнини автоматлаштириш ва Контакт маркази ташкил этиш, Cash-back, Co-brand тизимларини жорий этиш ва BPM/ESBни жорий қилишни кенгайтириш амалга оширилди.

ТРАНСФОРМАЦИЯ ХРОНОЛОГИЯСИ



- Банкни трансформация қилиш жараёнларини давом эттириш ва бунда Чакана бизнес, Молия блоки, Рискларни бошқариш, МХҲС, Ғазначилик & ALM йўналишлари ҳамда ташкил этилган Лойиҳа офиси фаолиятларини такомиллаштириш мақсад қилинди. Ушбу йўналишларда қуйидаги ишлар бажарилди ва якунлаш жараёнида:

2021 ЙИЛДА БАНК ТРАНСФОРМАЦИЯСИ





○ Фазначилик

- Диагностика ва анализ
- Актив ва пасивларни бошқариш
- Бошқариш интрукментлари
- Электрон тизимларини яратиш
- трансферт нарҳлаш



○ Лойиҳалаш ва инновация офиси

- Лойиҳалар рўйхати
- Устувор лойиҳалар
- Йўл харита
- Лойиҳалар календар режаси ва паспорти
- Лойиҳаларни ишга тушириш

ҲОДИМЛАРНИ ЎҚИТИШ ВА МАЛАКАСИНИ ОШИРИШ

 	38 та мавзуда 215 та ҳодимлар	 	83 Нафар	 131 та
иштирокида вебинар ўтказилди малакаси оширилди		нафар малака ошириш курсларида		мавзуда ўқув тренинг
	26 Нафар 	4 Нафар 	52 Нафар ҳодимни	
ҳодимлар малака оширди		Чет эл давлатларида малака оширишлари таъминланди		

○ HR ТИЗИМИ

- **3** нафар ACCA халқаро сертификатга эга бўлган ходимлар жалб қилинди



- **10** нафар ҳодим халқаро DipIFR сертификатини олиш бўйича ўқишни якунлади



- **12** нафар ҳодим IT сертификатини олиш бўйича Жанубий Кореянинг NEXTREE Inc компаниясида ўқитилмоқда



○ MY ID идентификация тизими жорий қилинган

- **138 500** та мижоз сунъий онг ёрдамида идентификация ва верификациядан ўтказилди
- **47,0** мингдан ортиқ мижозларга банк хизматидан фойдаланиш учун ҳисоб варақ очилди

○ “PPH” технологияси

- Чакана тўловлари хавфсизлигини таъминлаш

○ 24/7 АНОР

- Лаҳзалик тўлов тизими



“АНДЕРРАЙТИНГ” ТИЗИМИ

орқали ажратилган умумий кредит миқдори



Жисмоний шахслар

5,5 мингта



Юридик шахслар

2,0 мингта



Савдо тушуми

1,1 трл. сўм



55,4 млрд

сўм



1,3 трл.

сўм

○ 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.

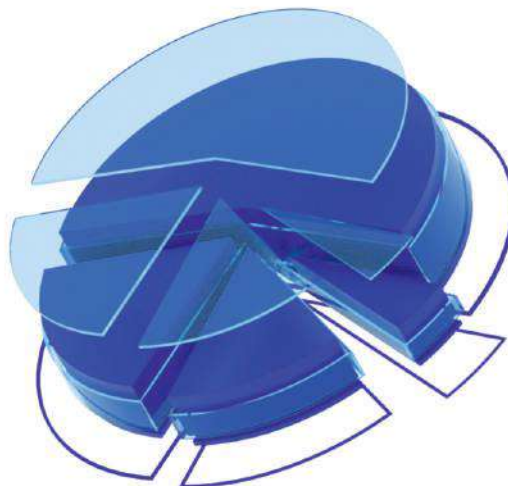
○ Молия йўналиши

- 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

2021 йил учун

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



Банк кредит рисклари таҳлиliga кўра, 2021 йил якунида кредит портфели 17,5 трлн.сўмни ташкил этган ва ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 26,6%га ёки 3,7 трлн.сўмга ошган. Миллий валютада 24,4%га ва хорижий валютада 34,3%га ошган. Корпоратив ва кичик бизнес портфели эса, 34,6%га ошган. Кредитлар бўйича эҳтимолий йўқотишларга қарши шакллантирилган захира миқдори 208,3 млрд.сўмга етган ва ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 90,2 млрд.сўмга ёки 76,4%га ошган. Кредит портфелида муаммоли кредитлар (NPLs) улуши 4,3%га етган ва ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 2,9% бандга ошган.

КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ ТАҲЛИЛИ -1

(млрдн.сўм эквивалентида)

Кўрсаткич номи	1 янв, 21	Ўзгариш (+/-)
Кредит портфель	13 823,1	3 674,5
Миллий валютада	10 752,0	2 618,9
Хорижий валютада	3 071,1	1 054,2
Корпоратив ва кичик бизнес портфель	6 250,1	2 162,9
Захира қолдиғи	118,1	90,2
NPL суммаси	210	539,4
Ундирилмаган кредит тўловлари*	1,50%	2,78%
Топ-20 кредит қолдиғи	337,9	153,5
Топ-20 портфелдаги улуши %	1 350,0	309,8
Топ-20 портфелдаги улуши %	9,80%	-0,31%

* Ундирилмаган кредит тўловлари бу ўз вақтида сўндирилмаган асосий қарз ва фоиз суммаси

Кредит риси концентратсиясига кўра, ТОП-20 қарздорларга ажратилган кредитлар миқдори ҳисобот санасига 1,6 трлн.сўм ва жами портфелдаги улуши 9,5%ни ташкил этган. Кредит портфели валюта тури бўйича концентратсиясига кўра, 76,4% миллий валютада ва қолган 23,5% хорижий валютдаги кредитлар улушига тўғри келади ҳамда хорижий валютадаги кредитлар улуши бўйича 30% лимитдан четлашилмаган.

КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ ТАҲЛИЛИ - 2

(млн.сўм эквивалентида)

Кўрсаткич номи	Кредит портфель	Улуши (фоизда)	NPLs 90+ суммаси	NPLs 90+ % фоизда	NPLsдаги улуши %	Муаммо қолдиғи Сундирилмаган асосий қарз ва фоиз суммаси	Захира
Валюта тури бўйича тақсимоти							
Миллий валюта	13 372 381,4	76,4%	707 335,7	5,3%	94,4%	379 895,3	148 218,4
АҚШ доллари	3 873 394,2	22,1%	39 057,0	1,0%	5,2%	98 263,8	55 529,3
Евро	251 861,6	1,4%	2 988,2	1,2%	0,4%	13 248,1	4 538,6
Жами	17 497 637,2	100,0%	749 380,9	4,3%	100,0%	491 407,2	208 286,4
Сегмент бўйича тақсимоти							
Уй-жой дастури	6 228 796,5	35,6%	184 748,7	3,0%	24,7%	34 684,5	47 121,2
Чакана	2 855 831,9	16,3%	150 683,4	5,3%	20,1%	55 277,8	21 268,4
Корпоратив ва кичик бизнес	8 413 008,9	48,1%	413 948,8	4,9%	55,2%	401 444,9	139 896,7
Жами	17 497 637,2	100%	749 380,9	4,3%	100%	491 407,2	208 286,4

Муаммоли кредитлар улушининг 30%, 50% ва 100%га ошиши натижасида банк капиталига таъсирини баҳолаш мақсадида стресс-тест ўтказилди. Стресс-тест натижасида қуйидагилар аниқланди.

Сценарий (Scenarios)	Капитал монандлиги кўрсаткичи (RCAR min. 13%)		1 даражали капитал етарлик кўрсаткичи (Tier I CAR min. 10%)	
NPLs +30%	-0,73%	13,54%	-0,49%	10,41%
NPLs +50%	-0,82%	13,45%	-0,59%	10,31%
NPLs +100%	-1,10%	13,17%	-0,81%	10,10%

Мазкур ҳолат, муаммоли кредитлар улушининг тегишли тартибда ошиши белгиланган лимит миқдорининг бузилмаслигини кўрсатмоқда. 2021 йил якунига банкка алоқадор шахслар билан амалга оширилган таваккалчиликлар жами 54,8 млрд.сўмни ташкил қилган. Жумладан, банкка алоқадор шахсларга ажратилган кредит қолдиғи жами 4 469,6 млн.сўм ҳамда шўъба ва қарам хўжалик жамиятларига қилинган инвестициялар 50,3 млрд.сўм. Шундан, "Perfect Insurance" МЧЖга қилинган инвестициялар жами 35,0 млрд.сўм ва "O'zbekiston Ipotekani qayta moliyalashtirish kompaniyasi" АЖга қилинган инвестициялар 10,4 млрд.сўм ва бошқалар.

Адлия вазирлигида 2020 йил 29 октябрда 3283-сон билан рўйхатга олинган "Бир қарз олувчи, ўзаро алоқадор қарз олувчилар гуруҳи, шу жумладан банкка алоқадор шахслар учун таваккалчиликнинг энг кўп миқдори тўғрисида"ги НИЗОМнинг 21-бандига мувофиқ, "Банкка алоқадор бўлган барча шахсларга тўғри келувчи таваккалчиликнинг энг кўп миқдори банк биринчи даражали капиталининг 50 фоизидан ошмаслиги лозим."

Ушбу меъёр банкда 1 094,6 млрд.сўми ташкил қилади ва меъёрдан четлашилмаган. Банк Кузатув кенгаши томонидан тасдиқланган Риск аппетит бўйича Банкка алоқадор барча шахслар учун риск лимити 45% энг юқори чегара ўрнатилган бўлиб, банкда ушбу кўрсаткич 3,0%ни ташкил қилган ва риск аппетит доирасидан четлашилмаган.

ЛИКВИДЛИЛИК РИСКИ

2021 йил якунига кўра банк юқори ликвидли активлар 2 001,8 млрд.сўми ташкил қилган. Банкнинг юқори ликвидли активлари ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 437,7 млрд.сўм (28,0%) га ошган, ўтган ойга нисбатан 5,3%га.

Юқори ликвидли активлар (HLAs)нинг жами активга нисбати коэффиценти 14,8%ни ташкил қилган ва 2021 йил бошига нисбатан 5,0% бандга ошган. Банк бўйича ушбу кўрсаткич учун минимал меъёр Марказий банк томонидан 10% ва Банк Кузатув кенгаши томонидан 10,2% ўрнатилган ҳамда меъёрдан четлашилмаган.

Ликвидлиликни қоплаш меъёри (LCR) 168,7%га етган, жумладан миллий валютада 187,1% ва хорижий валютада 140,0%ни ташкил қилган ва ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 120,0% бандга кўпайган. Соф барқарор молиялаштириш коэффиценти (NSFR) эса 108,4%ни ташкил этиб, ўтган йилнинг шу даврига нисбатан 3,3% бандга ошган. Банкда юқоридаги ликвидлилик кўрсаткичлари бўйича Марказий банк минимал талаблари ва Банк Кенгаши томонидан ўрнатилган меъёрдан четлашилмаган. Ушбу кўрсаткичлар таҳлилини қуйидаги жадвалда кўришимиз мумкин.

ЛИКВИДЛИЛИК КЎРСАТКИЧЛАРИ ТАҲЛИЛИ

Кўрсаткич	1 янв 21	1 янв 22	Ўзгариш (+/-)	
Юқори ликвидли актив (млрд.сўм)	1 564,21	2 001,8	437,7	100,78
ЮЛА коэффиценти _HLAs ratio (%)	9,8%	14,8%	5,0%	0,2%
Миллий валютада	8,5%	16,1%	7,6%	1,7%
Хорижий валютада	13,7%	12,9%	-0,8%	-1,9%
ЮЛА/қисқа муддатли мажбурият (%)	36,5%	35,6%	-0,9%	3,1%
Миллий валютада	33,9%	47,5%	13,6%	18,3%
Хорижий валютада	42,3%	31,8%	-10,5%	-7,7%
Ликвидлиликни қоплаш коэффиценти_LCR (%)	76,7%	168,7%	120,0%	-4,7%
Миллий валютада	67,8%	187,1%	12,0%	8,6%
Хорижий валютада	101,2%	140,0%	-1 062,8%	-34,8%
Соф барқарор молиялаштириш коэффиценти	104,9%	108,4%	3,3%	2,8%
Миллий валютада	102,3%	104,4%	2,1%	1,0%
Хорижий валютада	114,9%	123,0%	8,1%	9,8%

Шунингдек, 2021 йил якунига юқори ликвидли активларнинг қисқа муддатли мажбуриятларга нисбати кўрсаткичи 35,6%ни ташкил этган. Ушбу кўрсаткич бўйича Марказий банк томонидан 40% минимал талаб белгиланган.

ДЕПОЗИТЛАР ТАРКИБИ

Кўрсаткич номи	Сумма (млн.сўм экв.)	жами Депозитдаги улуши %	жами Мажбуриятдаги улуши %
Талаб қилиб олингунча депозитлар	795 228,4	12,4%	4,4%
Жамгарма депозитлар	513 067,6	8,0%	2,8%
Муддатли депозитлар	4 707 189,3	73,6%	26,1%
Мижозларнинг бошқа депозитлари	382 914,5	5,9%	2,1%
жами ДЕПОЗИТ	6 398 399,8	100%	35,5%

Депозитлар таркибида 73,6% муддатли, 12,4% талаб қилиб олингунча, 8,0% жамгарма депозит ва 5,9% бошқа депозитлар улушига тўғри келади.

Депозит концентрацияси таҳлилига кўра, ТОП 30 та депозитлар миқдори 4 687,3 млрд.сўм ёки жами депозитларнинг 73,3%, мажбуриятнинг эса 26,0%ни ташкил қилади. Банк актив ва мажбуриятлари шартнома муддатларига бўйича GAP таҳлилига кўра, кейинги 6 ой давомида салбий GAP аниқланмаган. Буни қуйидаги жадвалдан кўришимиз мумкин.

АКТИВ ВА МАЖБУРИЯТЛАР БЎЙИЧА GAP ТАҲЛИЛИ

(млрд.сўм эквивалентида)

Кўрсаткич	Қолдиқ	1-ой	2-ой	3-ой	4-ой	5-ой	6-ой
Актив	1 865,0	735,6	822,5	799,5	615,9	680,5	612,0
Мажбурият	1 547,7	610,5	677,9	613,8	363,9	447,9	336,5
Балансдан ташқари моддалар	100,1	55,0	45,4	38,1	5,1	3,2	22,3
Ликвидлилик "GAP" (+/-)	217,2	70,1	99,3	147,6	246,8	229,4	253,2
Кумулятив ликвидли- лик "GAP» (+/-)		287,3	386,6	534,2	781,0	1 010,4	1 263,6

Банк ликвидлилик ҳолатини ТОП 30 та йирик депозитлар муддатли қисми ва талаб қилиб олингунча депозитларнинг 10%и чиқиб кетиши сценарийси асосида стресс-тест ўтказилди.

Стресс-тест натижасида, юқори ликвидли активларнинг жами активга нисбати коэффициенти - 2,1% бандга камайиши ва 12,7%ни ташкил этиши ҳамда ликвидлиликни қоплаш коэффициенти (LCR) эса жорий 168,7%дан 131,8%гача тушиши мумкинлиги аниқланди. Буни қуйидаги жадвалда кўришимиз мумкин.

СТРЕСС-ТЕСТ НАТИЖАСИ

Кўрсаткич номи	1 янв. 2022	Стресс-ТЕСТдан кейин	Фарқ +/-
Юқори ликвидли активлар коэффиценти (HLA rate)	14,8%	12,7%	-2,1%
Ликвидлиликни қоплаш коэффиценти (LCR)	169%	132%	-37%
Ликвидлилик "GAP» +/- (млрд.сўм)	70,0	-143,1	-213,0
Кумулятив ликвидлилик "GAP» +/- (млрд.сўм)	287,3	74,3	-213,0

Стресс-тест натижасида кейинги 1 ойда актив ва мажбуриятлар бўйича салбий GAP юзага келиши мумкинлиги аниқланган, лекин салбий кумулятив GAP мавжуд эмас. Демак, ушбу стресс ҳолатда ҳам банк ўз мажбуриятларини бажара олади. Юқоридагилар асосида банк ликвидлилик ҳолати яхши деб баҳоланган ва ликвидлилик бўйича потенциал риск аниқланмаган.

БАНК КАПИТАЛИ АДЕКВАТЛИГИ ВА РИСК АППЕТИТ МОНИТОРИНГИ

2021 йил якунига регулятив капитал монандлиги коэффиценти 14,3% ва 1-даражали капитал етарлилиги коэффиценти 10,9%ни ташкил қилган. Ҳисобот санасига банк биринчи даражали капитали 2 189,4 млрд.сўм, жами регулятив капитали 2 864,5 млрд.сўм, рискка тортилган активлар (RWAs) эса 20 073,5 млрд.сўмни ташкил қилган. Шундан, баланс ва балансдан ташқари моддалар бўйича рискка тортилган активлар 19 361,6 млрд.сўм (улуши 96,5%), операцион риск 703,6 млрд.сўм (3,5%) ва 8,1 млрд.сўм (0,04%и) бозор рисклари улушига тўғри келмоқда.

БАНК КАПИТАЛИ ТАҲЛИЛИ

(млрд.сўмда)

Кўрсаткич номи	1 янв 21	1 янв 22	Ўзгариш (+/-)	
Регулятив капитал	2 508,7	2 864,5	355,8	14,2%
1-даражали капитал (Tier 1 capital)	2 014,7	2 189,4	174,7	8,7%
2-даражали капитал (Tier 2 capital)	494,1	675,2	181,1	36,7%
Рискка тортилган АКТИВлар жами (RWAs)	15 109,4	20 073,5	4 964,0	32,9%
Баланс ва балансдан ташқари моддалар бўйича рискка тортилган активлар жами	14 570,6	19 361,6	4 791,0	32,9%
Операционный риск	525,3	703,7	178,4	34,0%
Рыночный риск	13,5	8,1	-5,4	-40,0%
1-даражали асосий капитал монандлиги коэф-ти	13,32%	10,90%	-2,4%	-2,4%
1-даражали капитал адекватлиги (Tier-1 CAR)	13,33%	10,91%	-2,4%	-2,4%
Регулятив капитал адекватлиги коэф-ти (RCAR)	16,60%	14,27%	-2,3%	-2,3%

Банк капитали адекватлиги (CAR) ўтган йилнинг шу даврига нисбатан -2,3%га камайишига сабаб, рискка тортилган активлар (RWAs) 33%га ошганлиги ва ўз навбатида кредит портфели ҳам 26,6%га ошганлиги билан изоҳланади. Бундан ташқари, банк активларини рискка тортилишида Марказий банк томонидан кредитлар бўйича фоиз ставкаларига нисбатан фоиз коридори белгиланган.

Адлия вазирлигида 2015 йил 6 июлда 2693-сон билан рўйхатга олинган “Тижорат банклари капиталининг монандлигига қўйиладиган талаблар тўғрисида”ги низомга асосан, банк активлари 0, 20, 35, 50, 100, 150 ва 200 фоиз риск даражалари бўйича ҳисоб-китоб қилинмоқда. Ҳисобот санасига 0% риск даражасига 1 566,3 млрд.сўм, 20% рискка 328,6 млрд.сўм, 35% риск бўйича 1 379,9 млрд.сўм, 50% риск бўйича 2 545,1 млрд.сўм, 100% риск даражасига 12 024,5 млрд.сўм, 150% рискка 1 151,7 млрд.сўм, 200% риск даражасига 2 139,1 млрд.сўм активлар улушига тўғри келади.

Рискка тортилган активлар улуши таҳлиliga кўра, 200% риск бўйича активлар ҳажми 2021 йил якунига 3-чоракка нисбатан -308,5 млрд.сўмга (-12,6%)га камайишга эришилган.

Ҳисобот санасига Риск аппетит мониторинги натижаларига кўра, капитал етарлилиги, ликвидлилик, валюта rischi ва кредит riskлари бўйича лимитдан четлашилмаганлиги аниқланган.

КРЕДИТ ПОРТФЕЛИ ТАҲЛИЛИ - 2

(млрд.сўм эквивалентида)

Риск индикаторлари	Лимит Банк	Лимит МБ	1 апр 21	1 июл 21	1 окт 21	1 янв 22
Капитал етарлилиги коэффициенти	≥ 13,5%	≥ 13%	15,81%	16,90%	14,87%	14,3%
1-даражали капитал етарлилиги	≥ 10,5%	≥ 10%	13,85%	14,55%	11,94%	10,9%
1-даражали асосий капитал етарлилиги	≥ 8,3%	≥ 8%	13,83%	14,54%	11,93%	10,9%
Юқори ликвидли активлар (HLA)	≥ 10,2%	≥ 10%	15,30%	21,0%	14,20%	14,8%
Ликвидлиликни қоплаш меъёри (LCR)	≥ 102%	≥ 100%	129,9%	136,4%	105,8%	168,7%
Соф барқарор молиялаштириш меъёри	≥ 102%	≥ 100%	106,4%	110,4%	111,5%	108,4%
Барча узун валюта мавқеълари йиғиндиси	≤ 14,5%	≤ 15%	0,03%	2,36%	0,09%	0,12%
Барча қисқа валюта мавқеълари йиғиндиси	≤ 14,5%	≤ 15%	-0,34%	0,0%	-0,21%	-0,49%
Барча очиқ валюта мавқеълари йиғиндиси	≤ 14,5%	≤ 15%	-0,31%	2,36%	-0,12%	-0,37%
NPL (Муаммоли кредитлар улуши)	≤ 5%	≤ 5%	2,70%	7,50%	5,10%	4,28%
Банкка алоқадор шахслар учун риск	≤ 45%	≤ 50%	1,6%	1,60%	2,5%	3,0%
Банкка алоқадор битта шахс учун риск	≤ 23%	≤ 25%	1,1%	1,50%	1,5%	2,5%

2022 йил учун банк “риск аппетит”ини аниқлаш ва белгилаш мақсадида капитал етарлилиги, ликвидлилик rischi, валюта rischi, кредит rischi ва операцион riskлар учун лимитлар ўрнатиш бўйича дастлабки таклифлар ишлаб чиқилган.

ЧАКАНА БИЗНЕС

Жами чакана мижозлар сони

Банкнинг чакана мижозлари (сони донада)

219 579

UZCARD
карталари



221 489

HUMO
карталари



75 862

ОМОНАТ



15 143

VISA
карталари



○ ХАЛҚАРО ПУЛ ЎТКАЗМАЛАРИ

ҚАБУЛ ҚИЛИНГАН
ЎТКАЗМАЛАР, БУНДАН:

Транзакциялар сони
(минг дона)

Суммаси
(млн. АҚШ доллари)

2021

625

258,6

ЮБОРИЛГАН
ЎТКАЗМАЛАР, БУНДАН:

Транзакциялар сони
(минг дона)

Суммаси
(млн. АҚШ доллари)

36

27,7

○ ВАЛЮТА АЙИРБОШЛАШ АМАЛИЁТЛАРИ БЎЙИЧА

ВАЛЮТА АЙИРБОШЛАШ АМАЛИЁТЛАРИ БЎЙИЧА

- Сотиб олган нақд хорижий валюта (млн.АҚШ доллари)
- Сотилган нақд хорижий валюта (млн.АҚШ доллари)
- Хизмат кўрсатилган жисмоний шахслар сони (минг дона)

2021

• 189,2

• 130,1

• 689,5

○ ЖИСМОНИЙ ШАХСЛАРНИНГ ОМОНАТЛАРИ

Омонат амалиётлари бўйича асосий кўрсаткичлар



1 021,1

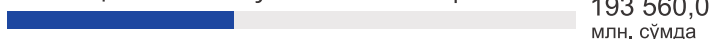
жами омонатлар
қолдиғи млн. сўм

Муддатли омонатлар (муддатли, жамғарма)



827 512,0
млн. сўмда

Талаб қилиб олингунча омонатлар



193 560,0
млн. сўмда



16

жами амалдаги
омонат турлари сони

Миллий валютада



13

Хорижий валютада



3

Муддатли омонатлар сони



3

Жамғарма омонатлар сони



12

Талаб қилиб олингунча омонатлар сони



1



75 862

жами омонатчилар сони

ЧАКАНА БИЗНЕС

ОТЪ МАБЛАҒЛАРИ ҲИСОБИДАН АЖРАТИЛГАН ИМТИЁЗЛИ ИПОТЕКА КРЕДИТЛАРИ

млн.сўмда

Худудлар номи	Қуриладиган уйларнинг сони (дона)	Ажратилган кредитлари суммаси
Қорақалпоғистон Республикаси	312	43 213,6
Бухоро вилояти	384	51 830,2
Қашқадарё вилояти	504	69 875,7
Наманган вилояти	264	34 381,5
Сурхондарё вилояти	144	19 514,1
Тошкент вилояти	220	33 307,7
Жами	1 828	252 122,9

ИТЪ МАБЛАҒЛАРИ ҲИСОБИДАН АЖРАТИЛГАН ИМТИЁЗЛИ ИПОТЕКА КРЕДИТЛАРИ

млн.сўмда

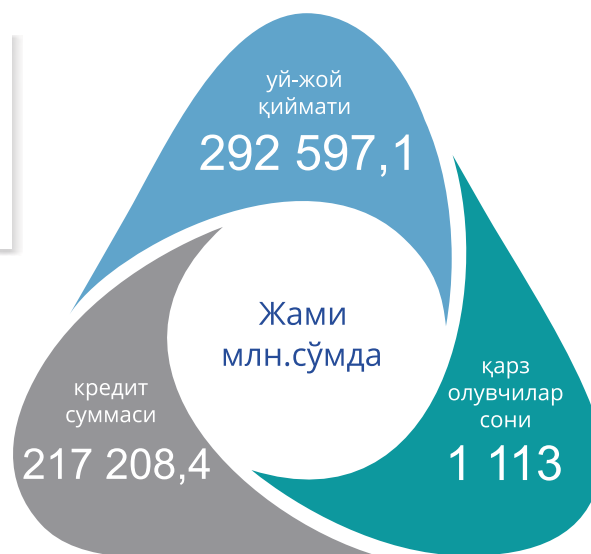
Худудлар номи	Қуриладиган уйларнинг сони (дона)	Ажратилган кредитлари суммаси
Андижон вилояти	1400	154 940,2
Бухоро вилояти	385	53 096,2
Жиззах вилояти	812	99 021,1
Навоий вилояти	576	75 016,7
Наманган вилояти	576	61 756,3
Сирдарё вилояти	576	91 487,4
Жами	4 325	535 318,0

○ ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ПРЕЗИДЕНТИНИНГ ПФ-5886-СОНЛИ ФАРМОНИ ИЖРОСИ БЎЙИЧА АЖРАТИЛГАН КРЕДИТЛАР

млн.сўмда

Хоналар сони	мижозлар сони	квартиралар қиймати	кредит суммаси
2 хонали квартира	4 807	1 156 900,8	927 842,4
3 ва ундан кўп хонали квартира	3 025	886 843,5	662 277,6

○ Ўзбекистон ипотекани қайта молиялаштириш компанияси маблағлари ҳисобидан ажратилган кредитлар



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



65 726

КОРПОРАТИВ БИЗНЕС

Жами корпоратив мижозлар сони

Банкнинг корпоратив мижозлари (сони донада)

31 372

Якка
тартибдаги
тадбиркор
лар



32 823

Хусусий
корхона,
жамоа
хужаликлари



911

Нодавлат
ташкilotлари



290

Давлат
ташкilotлари



248

Бошқа турдаги
мижозлар



70

Қўшма
корхоналар



12

Банк
булмаган
молиявий
ташкilotлар



КОРПОРАТИВ МИЖОЗЛАРГА 2021 ЙИЛ ДАВОМИДА АЖРАТИЛГАН КРЕДИТЛАР, МЛН. СЎМ

8 438 270

Жами ажратилган сумма

	Мижозлар сони	Ажратилган сумма
• ЮРИДИК ШАХС	7 078	8 214 532
• ЯТТ	973	223 738



Экспортёрлар
сони



Импортёрлар
сони

○ ЭКСПОРТ-ИМПОРТ ШАРТНОМАЛАРИ

2021

• ҲИСОБДА ТУРГАН ЭКСПОРТ ШАРТНОМАЛАРИ	• СОНИ (дона)	• 541
	• суммаси (млн.АҚШ доллари)	838,5
• ЭКСПОРТ ТУШУМ ЖАМИ (МЛН. АҚШ ДОЛЛАРИ)	• қ/х маҳсулотлари бўйича (млн.АҚШ доллари)	22,0
	• иш ва хизматлар (млн.АҚШ доллари)	1,7
	• бошқа маҳсулотлар (млн.АҚШ доллари)	57,8

○ КОНВЕРТАЦИЯ АМАЛИЁТИ БЎЙИЧА

• КОНВЕРТАЦИЯ БЎЙИЧА КЕЛИШУВЛАР СОНИ (5421 ТА)	• АҚШ доллари (млн. АҚШ долларида)	• 183,9
	• ЕВРО (млн.ЕВРОда)	• 11,7
	• Конвертация амалиётлари сони	175,8
• ХОРИЖИЙ ВАЛЮТАДА СЎНДИРИЛГАН МАЖБУРИЯТЛАР (хорижий валютада олинган кредитларни сўндириш)	• АҚШ доллари (млн. АҚШ долларида)	• 2 834
	• ЕВРО (млн.ЕВРОда)	• 31,7
	• Конвертация амалиётлари сони	8,0

КОРПОРАТИВ БИЗНЕС

○ Банк хизматлари сифатини ошириш ва кўламини кенгайтириш бўйича бажарилган ишлар



2021 йилда бошқарувни ихтисослаштириш мақсадида корпоратив блок ташкил этилди



Корпоратив блок таркибига кирувчи ташкилий тузилмаларни халқаро андозалар ва банкнинг ички хусусиятларидан келиб чиқиб трансформация қилинди



Ислом молияси маҳсулотларини молиялаштириш мақсадида ислом молия институтлари билан алоқалар йўлга қўйилди



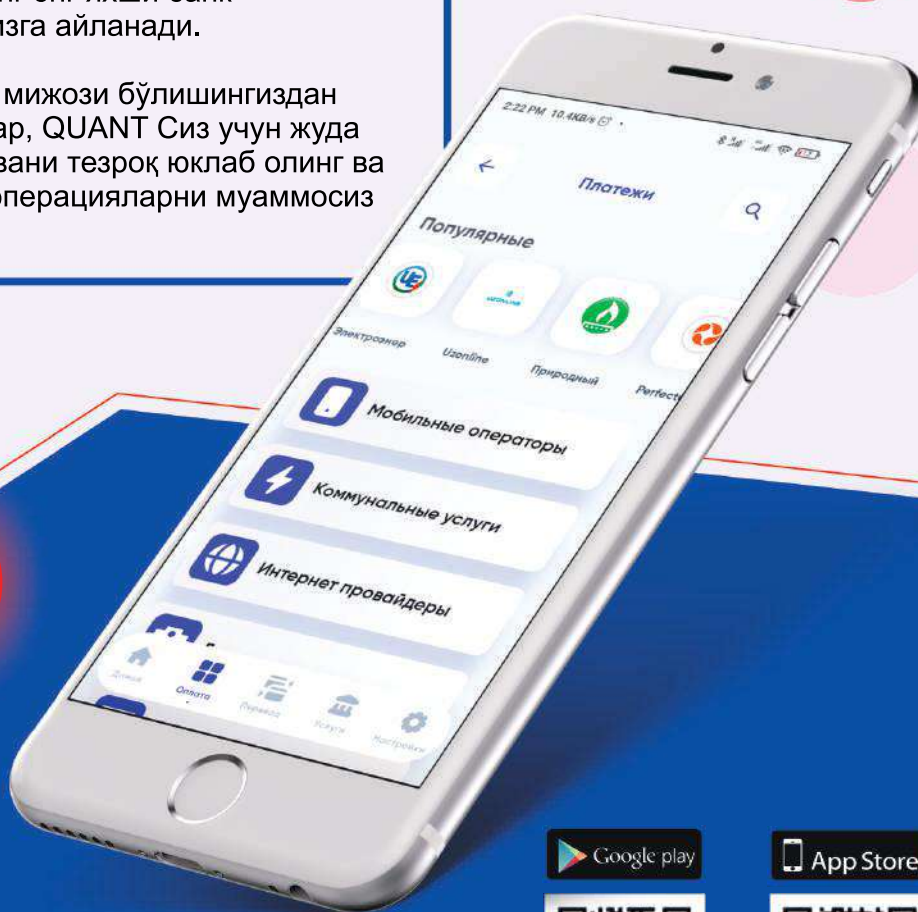
Хорижий валютада ажратиладиган ресурсларни тақсимлаш ва ҳисобини юритиш амалга оширилди

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!



ТАДБИРКОРЛИК ФАОЛИЯТИНИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШ ДАВЛАТ ЖАМҒАРМАСИ БИЛАН ҲАМКОРЛИҚДАГИ ФАОЛИЯТ НАТИЖАЛАРИ

○ Банк мижозларига тақдим этилган компенсациялар

	млрд.сўм	млрд.сўм	млрд.сўм
 1 493	 3 378,7	 382,8	 94,8
МИЖОЗЛАР СОНИ	КРЕДИТ СУММАСИ	КОМПЕНСАЦИЯ СУММАСИ	ЖАМҒАРМА ТОМОНИДАН ТЎЛАБ БЕРИЛГАН СУММА

	Мижоз сони	Кредит суммаси	Компенсация суммаси	Жамғарма томонидан тўлаб берилган сумма
Қорақалпоғистон Республикаси	46	109,3	15,4	3,8
Андижон вилояти	172	298,2	46,2	9,8
Бухоро вилояти	270	538,6	47,9	16,5
Жиззах вилояти	73	186,9	36,3	4,4
Қашқадарё вилояти	114	188,1	19,3	3,2
Навоий вилояти	48	75,0	6,1	1,5
Наманган вилояти	101	188,3	19,5	3,2
Самарқанд вилояти	62	241,0	22,5	7,5
Сирдарё вилояти	37	57,9	6,3	1,7
Сурхондарё вилояти	67	114,4	11,6	3,8
Тошкент вилояти	105	256,5	28,9	8,5
Тошкент шаҳар	81	355,7	33,2	9,3
Фарғона вилояти	168	372,2	42,2	11,6
Хоразм вилояти	149	396,6	47,5	10,0

○ Банк мижозларига тақдим этилган кафилликлар

● 397

МИЖОЗЛАР СОНИ

млрд.сўмда

● 1 194,3

КРЕДИТ МИҚДОРИ

млрд.сўмда

● 470,7

КАФИЛЛИК МИҚДОРИ

	Мижоз сони	Кредит миқдори	Кафиллик миқдори
Қорақалпоғистон Республикаси	25	60,6	26,2
Андижон вилояти	28	96,4	36,9
Бухоро вилояти	31	45,6	21,4
Жиззах вилояти	45	60,4	27,2
Қашқадарё вилояти	45	110,4	46,6
Навоий вилояти	12	19,3	7,8
Наманган вилояти	24	47,8	17,8
Самарқанд вилояти	10	63,7	21,3
Сирдарё вилояти	36	70,2	30,9
Сурхондарё вилояти	14	27,5	10,5
Тошкент вилояти	25	86,6	32,7
Тошкент шаҳар	15	110,7	34,4
Фарғона вилояти	35	103,3	36,2
Хоразм вилояти	52	291,9	120,8



PLAN FULFILLMENT IN 2021

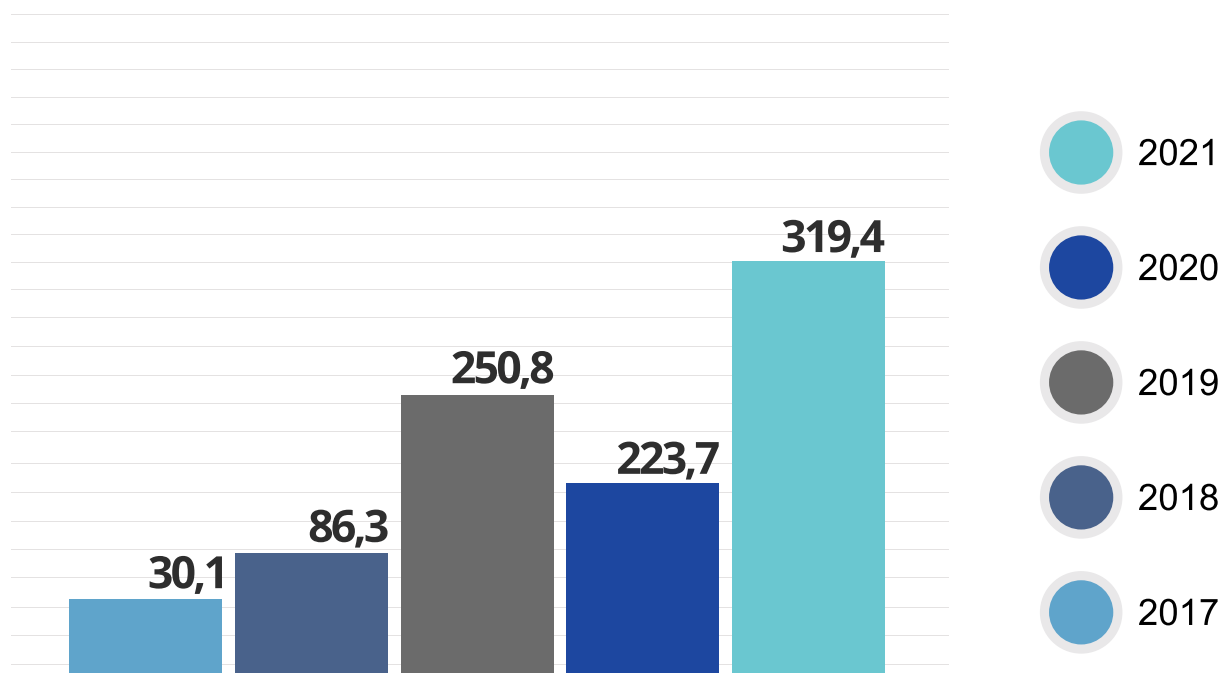
○ PROFITABILITY INDICATORS OF BANKING SYSTEM (IN BLN.SOUM)

		2020
EFFICIENCY	• Non - interest income	• 232,6
	• Operating expenses	• 318,8
	• Net interest margin	• 4,1%
	• CIR (cost to income ratio) index	• 44,7%
PROFITABILITY	• ROA (return on assets)	• 1,4%
	• ROE (return on equity)	• 9,3%
EQUITY	• Equity	• 2 413,9
	• Net measure of financial sustainability	• 104,9%
	• CAR	• 16,6%

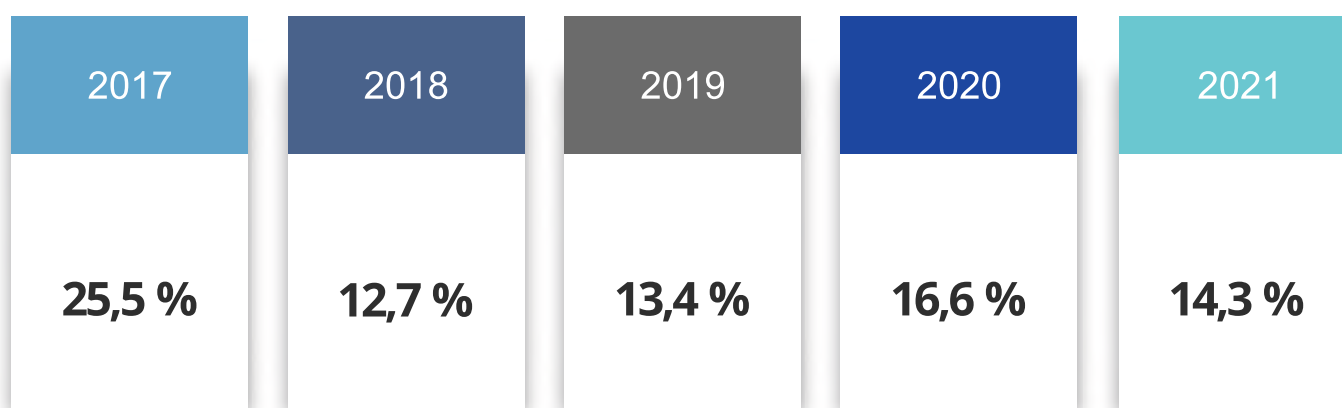
2021	DIFFERENCE AS OPPOSED TO 2020	CHANGE IN PERCENTAGE
• 389,9	• 157,3	• 67,6%
• 479,5	• 160,7	• 50,4%
• 4,0%	• 0,0%	• -1,2%
• 44,4%	• -0,3%	• -0,7%
• 1,8%	• 0,4%	• 27,4%
• 12,5%	• 3,2%	• 34,6%
• 2 696,4	• 282,5	• 11,7%
• 108,4%	• 3,5%	• 3,3%
• 14,3%	• -2,3%	• -14,1%

THE MAIN FINANCIAL INDICATORS

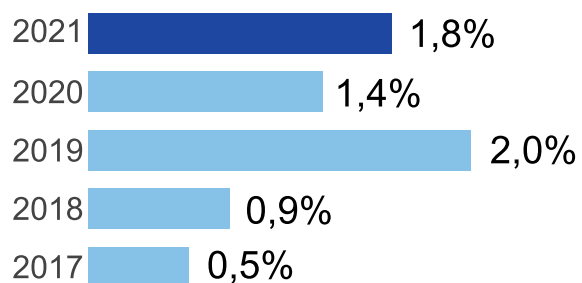
NET PROFIT (in bln. soum)



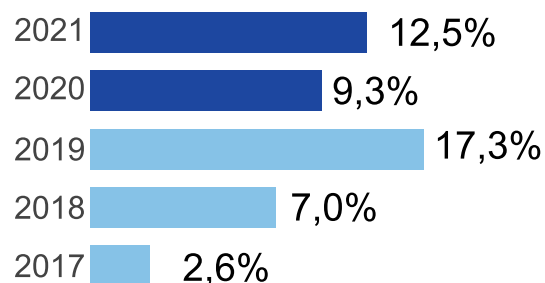
CAR %



ROA %

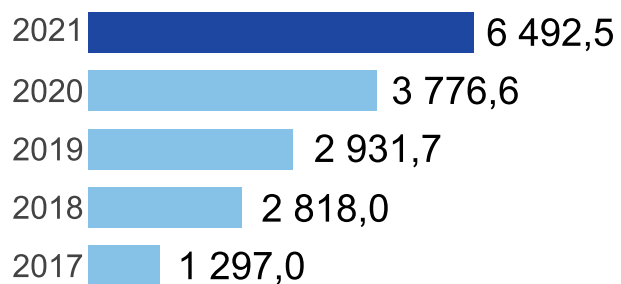


ROE %



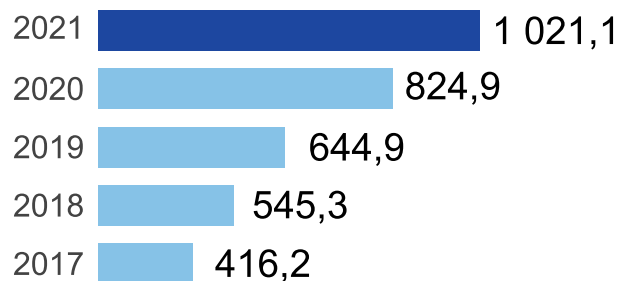
DEPOSIT BASE

(in bln. soum)



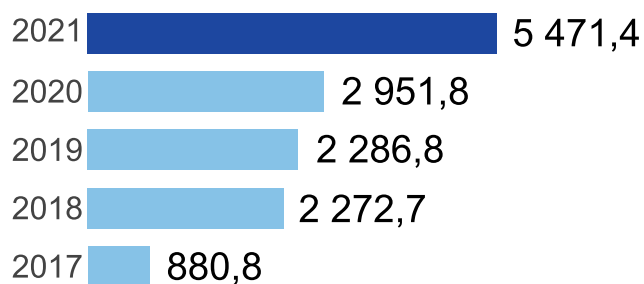
INDIVIDUALS

(in bln. soum)



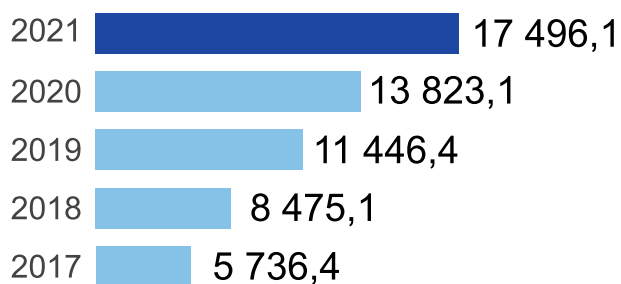
CORPORATES

(in bln. soum)



LOAN PORTFOLIO

(in bln. soum)



BANK SHAREHOLDERS STRUCTURE

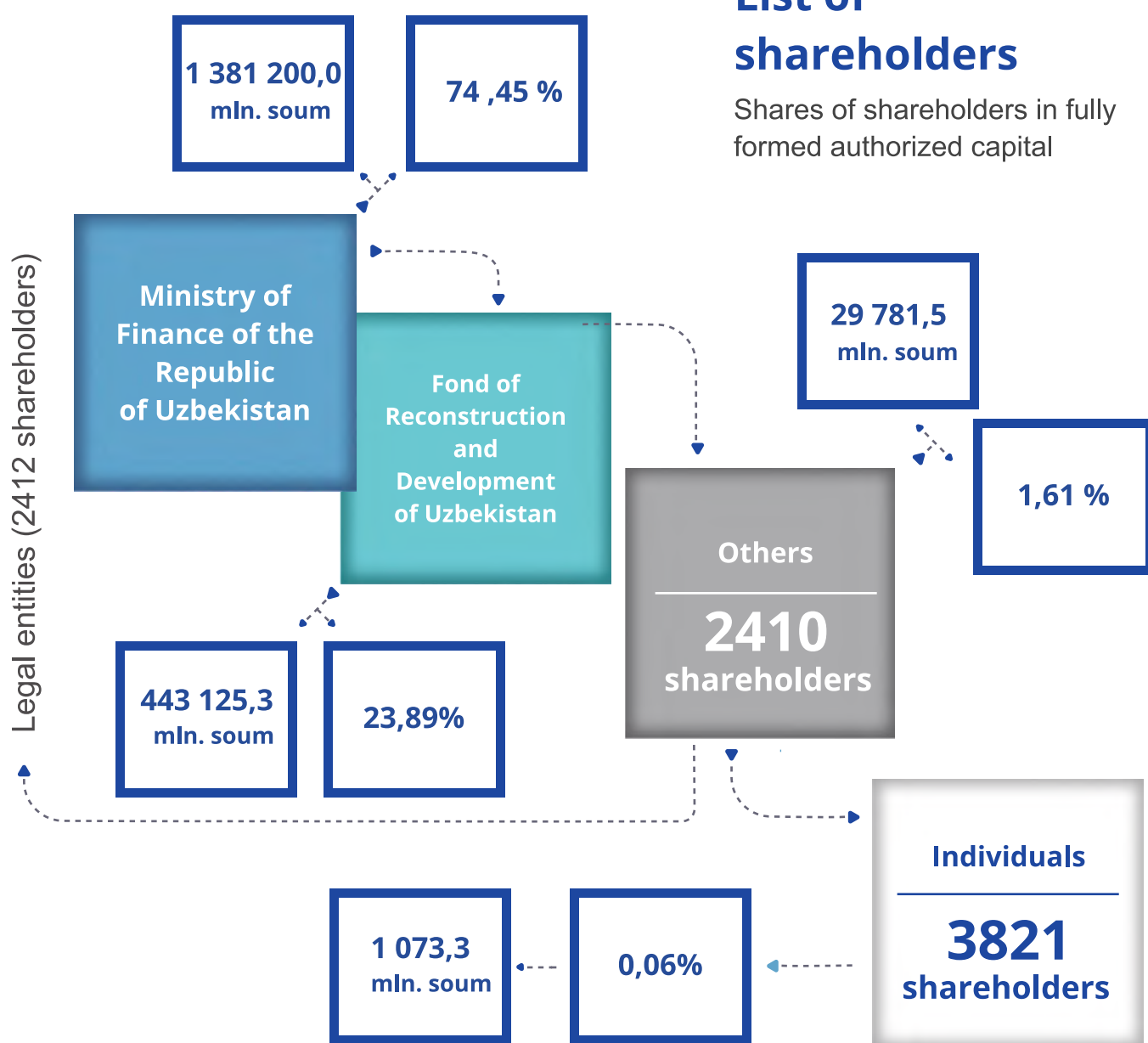
JSCB "Qishloq qurilish bank"
Shareholders information

EQUITY (IN MLN. SOUM)

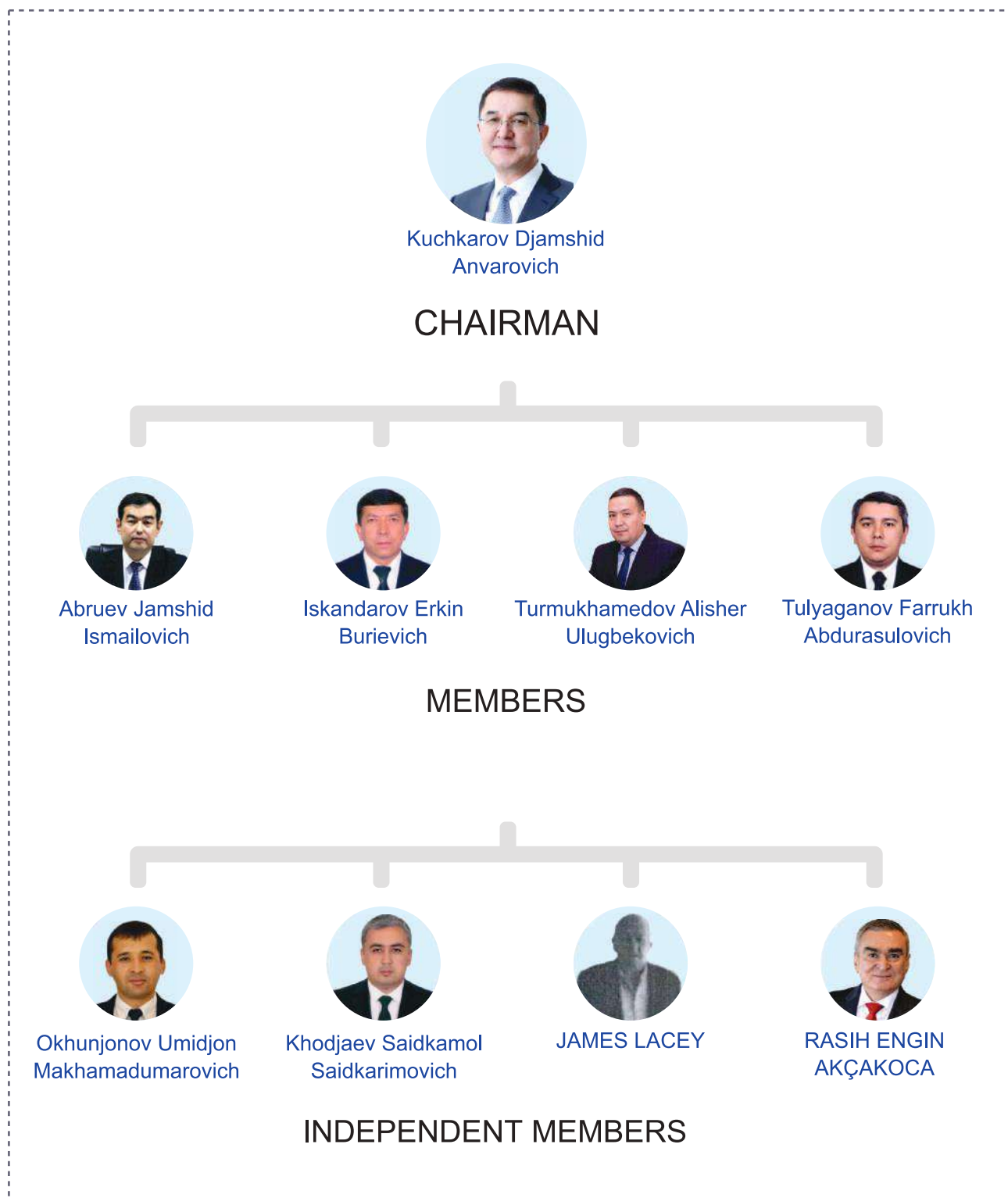
1 855 180,1

List of shareholders

Shares of shareholders in fully formed authorized capital



MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD



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.

The "Corporate Governance Policy of JSCB" was approved by the meeting statement No. 02-02 / 1-187 dated February 11, 2016.

According to the Presidential Decree of the Republic of Uzbekistan dated April 24, 2015, PD-4720 improving the efficiency of the joint-stock companies and Corporate governance system and the "Corporate Governance Policy of JSCB" was approved by the Government commission meeting statement No. 02-02 / 1-187 dated February 11, 2016

At the General Meeting of Shareholders which was held on August 26, 2016, it was decided that acceptance of the obligation to comply with the Corporate Management Code in the system of JSCB "Qishloq Qurilish Bank".

In accordance with the requirements of the Code of Corporate Management, it is planned to conduct an assessment of the corporate governance system in the joint-stock company. (839 points). This year, the

composition of the bank's Supervisory Board has changed. In particular, 4 independent members were elected to the Supervisory Board of the bank. 2 of the independent members of the Supervisory Board of the Bank are highly qualified and experienced individuals, 2 of them are foreigners and 2 of them are citizens of Uzbekistan.

The Bank established a Corporate Advisory Service and approved the Regulations on the Corporate Advisory Service of JSCB "Qishloq Qurilish Bank" by the minutes of the 9th meeting of the Supervisory Board of the Bank dated April 9, 2021.

Also, the "Corporate Governance Policy of JSCB" Qishloq Qurilish Bank ", approved by the minutes of the 13th meeting of the Supervisory Board of the bank dated August 16, 2021



INVESTMENT
MANAGEMENT GROUP

839 points
was given

GEOGRAPHICAL PRESENCE



throughout
The Republic

44

of the regional
branches

14



24/7 offices

80



Mobile
service desks

6



Terminals

20974



Exchange
offices

96



Minibanks

3



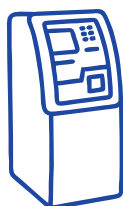
Service

124



International
money
transfer offices

77



ATMs

250



Banking service
centers

53

INTERNATIONAL AND NATIONAL RATINGS



Fitch 28 July 2021

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

MOODY'S

Moody's 2 July 2021

Name of Rating	Ratings
Long-term credit rating	B1
Long-term deposits in national currency	B1
Rate of long-term deposits in foreign currency	B1
Rate of short-term deposits in foreign currency	B1
Counterparty risk assessment	B1 (cr)/Not-Prime(cr)
Counterparty risk assessment (without government support)	b3
Counterparty risk level	B1/NP
Credit risk (without government support)	b3



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.

○ The following departments have been improved in 2021:
Retail business, IFRS, Risk management, Finance, Treasury and Project Office directions has been improved.

- CRM, mobile application of the bank, automation of the credit processes, opening contact center, Cash-back, Co-brand services and BPM/ESB have been implemented.

TRANSFORMATION CHRONOLOGY



- It is decided to continue with the transformation process and making improvements in the Retail business, IFRS, Risk management, Finance Department, Treasury and Project Office. In this way, the following works done and in the final stage

BANK TRANSFORMATION IN 2021





Treasury

- Diagnostic and analysis
- Control active and passives
- Management instruments
- Creating electronic systems
- Pricing transfers



Project and innovational office

- List of projects
- Main projects
- Road map
- Calendar plan and project passport

IMPROVING QUALIFICATION OF THE EMPLOYEES

 	38 ta topics 215 ta employees	 	83 employees	 131
--	--	--	------------------------	---

Webinar and trainings were held	are improving qualifications	training in 131 topics
---------------------------------	------------------------------	------------------------

 	26 Among		4 Among	 	52 employees
--	--------------------	---	-------------------	---	------------------------

employees	training courses provided in foreign countries
-----------	--

HR TIZIMI

- 3** employees have been hired with ACCA international certificate



- 10** employees have finished studies for DipIFR certificate



- 12** employees are studying to get IT certificate in North Korea's NEXTREE Inc company



"MY ID" online identification system has been implemented

- 138 500** clients have passed identification and verification through artificial intelligence
- bank accounts have opened for more than **47,0** thousand clients

"PPH" technology

- Ensuring the security of retail payments

24/7 ANOR

- Instant payment system



UNDERWRITER SYSTEM



Individuals
5,5 thousand



Corperates
2,0 thousand



Sales revenue
**1,1 trillion
sum**



**55,4 bln
sum**



**1,3 bln
sum**

○ 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;
- Implementing KPI system
- Optimization of business process;
- Organizing trainings;
- Road map development to implement in branches;
- HR training.

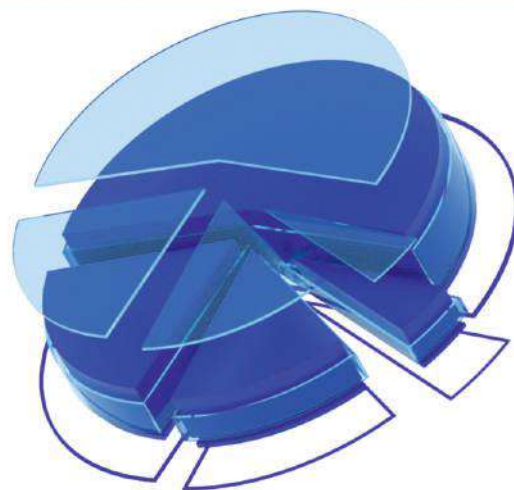
○ Finance

- Determination of organizational structure and operating model
- Confirmation of a new system of finance
- Creation of budget system and control of expenses
- Assesment of banking porducts 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

CREDIT RISK

According to the bank's credit risk analysis, in 2021, the loan portfolio amounted to 17.5 trillion sums, an increase of 26.6% or 3.7 trillion sums compared to the same period last year. In national currency it increased by 24.4% and in foreign currency by 34.3%.



The corporate and small business portfolio increased by 34.6%. The amount of reserves against possible losses on loans reached 208.3 billion sums, compared to the same period last year.

The share of non-performing loans (NPLs) in the loan portfolio reached 4.3%, an increase of 2.9% over the same period last year.

ANALYSIS OF THE CREDIT PORTFOLIO -1

(in bln sums)

Name of the indicator	Jan 1, 21	Change (+/-)
Loan portfolio	13 823,1	3 674,5
National currency	10 752,0	2 618,9
Foreign currency	3 071,1	1 054,2
Corporate and small business portfolio	6 250,1	2 162,9
Reserve amount	118,1	90,2
NPL amount	210	539,4
NPL portion %	1,50%	2,78%
Unpaid loans*	337,9	153,5
Top-20 credit remains	1 350,0	309,8
Top -20 portfolio portion in %	9,80%	-0,31%

* Unpaid loan payments are the amount of principal and interest that is not repaid on time

According to the concentration of credit risk, the amount of loans provided to TOP-20 borrowers as of the reporting date amounted to 1.6 trillion sums and its share in the total portfolio was 9.5%. According to the concentration of the loan portfolio by currency, 76.4% of loans are in national currency and the remaining 23.5% are in foreign currency, and the share of loans in foreign currency is not exceeding the 30% limit.

CREDIT PORTFOLIO ANALYSIS-2

(mln soum equivalent)

Name of the indicator Currency type / Segment	Credit portfel	Portion (percent)	NPL 90+ amount	NPL 90+ % in percentage	total NPL portion %	Remains of the problem (outstanding principal and interest)	Reserve
Currency allocation							
National currency	13 372 381,4	76,4%	707 335,7	5,3%	94,4%	379 895,3	148 218,4
USD dollar	3 873 394,2	22,1%	39 057,0	1,0%	5,2%	98 263,8	55 529,3
Euro	251 861,6	1,4%	2 988,2	1,2%	0,4%	13 248,1	4 538,6
Total	17 497 637,2	100,0%	749 380,9	4,3%	100,0%	491 407,2	208 286,4
Segment allocation							
Home program	6 228 796,5	35,6%	184 748,7	3,0%	24,7%	34 684,5	47 121,2
Retail	2 855 831,9	16,3%	150 683,4	5,3%	20,1%	55 277,8	21 268,4
Corporate and small business	8 413 008,9	48,1%	413 948,8	4,9%	55,2%	401 444,9	139 896,7
Total	17 497 637,2	100%	749 380,9	4,3%	100%	491 407,2	208 286,4

A stress test was conducted to assess the impact on bank capital as a result of an increase in the share of problem loans by 30%, 50% and 100%. The stress test revealed the following.

Scenarios	Capital adequacy indicators (RCAR min. 13%)		(Tier I CAR min. 10%)	
NPLs +30%	-0,73%	13,54%	-0,49%	10,41%
NPLs +50%	-0,82%	13,45%	-0,59%	10,31%
NPLs +100%	-1,10%	13,17%	-0,81%	10,10%

This indicates that the appropriate increase in the share of problem loans will not violate the established limit. At the end of 2021, the risks carried out by the bank's affiliates amounted to a total of 54.8 billion sums. In particular, the balance of loans to related parties amounted to 4,469.6 million sums, and investments in subsidiaries and affiliates - 50.3 billion sums. Out of these, investments in Perfect Insurance LLC amounted to 35.0 billion sums, and investments in Uzbekistan Mortgage Refinancing Company - 10.4 billion sums and others.

In accordance with Article 21 of the Regulation "On the maximum amount of risk for a single borrower, a group of interrelated borrowers, including those related to the bank" registered in the Ministry of Justice on October 29, 2020 No. 3283, "the maximum risk should not exceed 50% of the

bank's tier 1 capital. " This norm is 1,094.6 billion sums in the bank and has not been deviated from the norm. The risk limit for all persons involved in the Bank on Risk Appetite, approved by the Board of the Bank, is 45%, this indicator is 3.0% in the bank and is not excluded from the risk appetite.

LIQUIDITY RISK

In 2021, the bank's highly liquid assets amounted to 2,001.8 billion sums. The bank's highly liquid assets amounted to 437.7 billion sums 28.0% compared to the same period last year, there is an increase of 5.3% over the previous month.

The ratio of highly liquid assets (HLAs) to total assets was 14.8% and increased by 5.0 percentage points compared to the beginning of 2021, an increase of 0.2% compared to the previous month. The minimum rate for this indicator for the bank is set by the Central Bank at 10% and by the Bank Council at 10.2% and is not deviated from the norm.

Liquidity coverage ratio (LCR) reached 168.7%, including 187.1% in national currency and 140.0% in foreign currency, an increase of 120.0% over the same period last year. The net sustainable financing ratio (NSFR) was 108.4%, an increase of 3.3% over the same period last year.

The Bank did not deviate from the minimum requirements of the Central Bank on the above liquidity indicators and the norm set by the Bank's Council. An analysis of these indicators can be seen in the table below.

LIQUIDITY ANALYSIS

Indicator	Jan 1, 21	Jan 1, 22	Change +/-	
High liquidity assets (billion sums)	1 564.21	2 001,8	437,7	100,78
High liquidity assets ratio (%)	9,8%	14,8%	5,0%	0,2%
National currency	8,5%	16,1%	7,6%	1,7%
Foreign currency	13,7%	12,9%	-0,8%	-1,9%
High liquidity assets / short-term liability (%)	36,5%	35,6%	-0,9%	3,1%
National currency	33,9%	47,5%	13,6%	18,3%
Foreign currency	42,3%	31,8%	-10,5%	-7,7%
Liquidity coverage ratio_LCR (%)	76,7%	168,7%	120,0%	-4,7%
National currency	67,8%	187,1%	12,0%	8,6%
Foreign currency	101,2%	140,0%	-1 062,8%	-34,8%
Net sustainable financing ratio (%)	104,9%	108,4%	3,3%	2,8%
National currency	102,3%	104,4%	2,1%	1,0%
Foreign currency	114,9%	123,0%	8,1%	9,8%

Also, in 2021, the ratio of highly liquid assets to short-term liabilities was 35.6%. The Central Bank has set a minimum requirement of 40% for this indicator. Also, in 2021, the high liquidity asset ratio to short-term liabilities was 35.6%. The Central Bank has set a minimum requirement of 40% for this indicator.

DEPOSIT TYPES

Name of the indicator	Amount (mln. sum equiv.)	total deposit share %	total liquidity share %
Demand deposits	795 228,4	12,4%	4,4%
Deposits savings	513 067,6	8,0%	2,8%
Time deposits	4 707 189,3	73,6%	26,1%
Other deposits of the clients	382 914,5	5,9%	2,1%
Total Deposit	6 398 399,8	100%	35,5%

In the structure of deposits, 73.6% are time deposits, 12.4% are demand deposits, 8.0% are savings deposits and 5.9% are other deposits. According to the analysis of deposit concentrations, the amount of TOP 30 deposits amounted to 4,687.3 billion sums, or 73.3% of total deposits, and 26.0% of liabilities.

According to the GAP analysis of the bank's assets and liabilities for the term of the contract, no negative GAP was detected during the next 6 months. We can see this from the table below

GAP ANALYSIS FOR ASSETS AND LIABILITIES

(bln. soum)

Name of the indicator	Saldo	1st month	2nd month	3rd month	4th month	5th month	6th month
Active	1 865,0	735,6	822,5	799,5	615,9	680,5	612,0
Liability	1 547,7	610,5	677,9	613,8	363,9	447,9	336,5
Out of balance	100,1	55,0	45,4	38,1	5,1	3,2	22,3
Liquidity "GAP" (+/-)	217,2	70,1	99,3	147,6	246,8	229,4	253,2
Cumulative liquidity «GAP" (+/-)		287,3	386,6	534,2	781,0	1 010,4	1 263,6

Stress test was conducted on the basis of the bank's liquidity situation scenario of the TOP 30 largest time deposits and the withdrawal of 10% of demand deposits.

As a result of the stress test, it was found that the ratio of highly liquid assets to total assets may decrease by -2.1% to 12.7%, and the liquidity coverage recovery ratio (LCR) may fall from the current 168.7% to 131.8%. We can see this in the table below

RESULTS OF THE STRESS-TEST

Name of the indicator	Jan 1, 2022	After stress test	Change +/-
High liquidity assets coefficient (HLA rate)	14,8%	12,7%	-2,1%
Liquidity cover rate (LCR)	169%	132%	-37%
Liquidity "GAP" +/- (bln soum)	70,0	-143,1	-213,0
Cumulative liquidity "GAP" +/- (bln soum)	287,3	74,3	-213,0

The stress test revealed that a negative GAP on assets and liabilities may occur in the next 1 month, but there is no negative cumulative GAP. This means that even in this stressful situation, the bank will be able to fulfill its obligations.

Based on the above, the bank's liquidity situation is assessed as good and no potential liquidity risk has been identified.

MONITORING OF THE BANK'S CAPITAL ADEQUACY AND RISK APPETITE

In 2021, the regulatory capital adequacy ratio was 14.3% and the Tier 1 capital adequacy ratio was 10.9%.

As of the reporting date, the bank's tier 1 capital amounted to 2,189.4 billion sums, total regulatory capital amounted to 2,864.5 billion sums, and risk weighted assets (RWAs) 20,073.5 billion sums. Of which, the assets at risk on the balance sheet and off-balance sheet items amounted to 19 361.6 billion sums (96.5% share), operating risk accounted for 703.6 billion sums (3.5%) and 8.1 billion sums (0.04%) of market risks.

ANALYSIS OF THE BANK CAPITAL

(bln. soum)

Indicator	Jan 1, 21	Jan 1, 22	Change +/-	
Regulatory Capital	2 508,7	2 864,5	355,8	14,2%
Tier 1 capital	2 014,7	2 189,4	174,7	8,7%
Tier 2 capital	494,1	675,2	181,1	36,7%
Total Risk weighted assets	15 109,4	20 073,5	4 964,0	32,9%
Total of the risk weighted assets for balance and out of balance	14 570,6	19 361,6	4 791,0	32,9%
Operational risk	525,3	703,7	178,4	34,0%
Market risk	13,5	8,1	-5,4	-40,0%
Coefficient of the Tier 1 capital adequacy rate	13,32%	10,90%	-2,4%	-2,4%
Tier-1 CAR	13,33%	10,91%	-2,4%	-2,4%
Regulatory capital adequacy capital	16,60%	14,27%	-2,3%	-2,3%

The reason for the decrease in bank capital adequacy (CAR) by -2.3% compared to the same period last year is explained by an increase in risky assets (RWAs) by 33% and, in turn, an increase in the loan portfolio (by 26.6%). In addition, the Central Bank has set an interest rate corridor in relation to interest rates on loans for riskier bank assets.

According to the Regulation "On the requirements for the capital adequacy of commercial banks", registered at the Ministry of Justice on July 6, 2015 No 2693, bank assets are calculated at risk levels of 0, 20, 35, 50, 100, 150 and 200 percent.

As of the reporting date, 1,566.3 billion sums for 0% risk degree, 328.6 billion sums for 20% risk degree, 1,379.9 billion sums for 35% risk degree, 2,545.1 billion sums for 50% risk degree, 100% 12,024.5 billion sums for the risk degree, 1,151.7 billion sums for the 150% risk degree, 2,139.1 billion sums for the 200% risk degree.

According to the analysis of the share of risk weighted assets, the volume of assets at 200% risk at the end of the 4th quarter of 2021 compared to the 3rd quarter decreased by -308.5 billion sums (-12.6%). As of the reporting date, Risk Appetite Monitoring had found that capital adequacy, liquidity, currency risk and credit risk had not been exceeded.

MONITOR OF THE RISK APPETITE

(bln. soum)

Risk indicators	Limit Bank	Limit MB	April 1, 21	July 1, 21	Oct 1, 21	Jan 1, 22
Capital adequacy coefficient	≥ 13,5%	≥ 13%	15,81%	16,90%	14,87%	14,3%
Tier-1 capital adequacy	≥ 10,5%	≥ 10%	13,85%	14,55%	11,94%	10,9%
Tier-1 main capital adequacy	≥ 8,3%	≥ 8%	13,83%	14,54%	11,93%	10,9%
High liquidity assets	≥ 10,2%	≥ 10%	15,30%	21,0%	14,20%	14,8%
Liquidity coverage ratio (LCR)	≥ 102%	≥ 100%	129,9%	136,4%	105,8%	168,7%
Net sustainable financing ratio	≥ 102%	≥ 100%	106,4%	110,4%	111,5%	108,4%
Total sum of currency positions	≤ 14,5%	≤ 15%	0,03%	2,36%	0,09%	0,12%
Total sum of short-term currency positions	≤ 14,5%	≤ 15%	-0,34%	0,0%	-0,21%	-0,49%
Total sum of open currency positions Барча	≤ 14,5%	≤ 15%	-0,31%	2,36%	-0,12%	-0,37%
NPL (Nonperforming loan)	≤ 5%	≤ 5%	2,70%	7,50%	5,10%	4,28%
Risk to the bank related parties	≤ 45%	≤ 50%	1,6%	1,60%	2,5%	3,0%
Risk to the bank related parties (per person)	≤ 23%	≤ 25%	1,1%	1,50%	1,5%	2,5%

In order to determine the bank's "risk appetite" for 2022, preliminary proposals have been developed to set limits on capital adequacy, liquidity risk, currency risk, credit risk and operational risk.

 **532 073**

.....
Total number of retail customers
.....

RETAIL BUSINESS

Retail customers (in numbers)

219 579

UZCARD
cards



221 489

HUMO
cards



75 862

DEPOSITORS



15 143

VISA
cards



○ INTERNATIONAL MONEY TRANSACTIONS

RECEIVED TRANSACTIONS, SUCH AS:

• Number of transactions
(in thousand)

• Amount
(in mln. USD)

2021

625

258,6

SENT TRANSACTIONS, SUCH AS:

• Number of transactions
(in thousand)

• Amount
(in mln. USD)

36

27,7

○ ACCORDING TO MONEY EXCHANGE OPERATIONS

ACCORDING TO MONEY EXCHANGE OPERATIONS

	2021
● Number of transactions (in thousand)	● 189,2
● Amount (in USD)	● 130,1
● Amount (in USD)	● 689,5

○ DEPOSITS OF INDIVIDUALS

Main indicators based on deposit operations

● **1 021,1**
Total deposit balance

Time deposits	827 512,0 in mln. soums
Deposits on demand	193 560,0 in mln. soums

● **16** Total number of
deposit types currently available

in national currency	13
in foreign currency	3
number of time deposits	3
number of saving deposits	12
demand deposits	1

● **75 862**
Total number of depositors

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	43 213,6
● Bukhara region	384	51 830,2
● Qashqadaryo region	504	69 875,7
● Namangan region	264	34 381,5
● Surkhondaryo region	144	19 514,1
● Tashkent region	220	33 307,7
● Total	1 828	252 122,9

○ PREFERENTIAL MORTGAGE LOANS ALLOCATED BY ISLAMIC DEVELOPMENT BANK

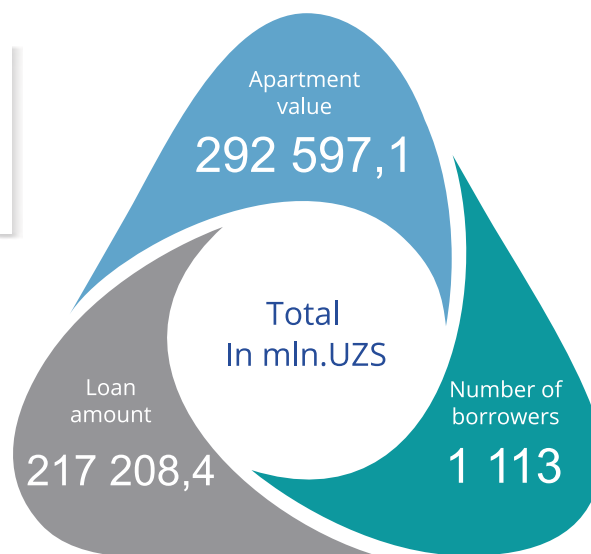
In mln.UZS

	Number of houses planned to be build	Amount of credits allocated
● Andijan region	1400	154 940,2
● Bukhara region	385	53 096,2
● Jizzakh region	812	99 021,1
● Navoiy region	576	75 016,7
● Namangan region	576	61 756,3
● Sirdaryo region	576	91 487,4
● Total:	4 325	535 318,0

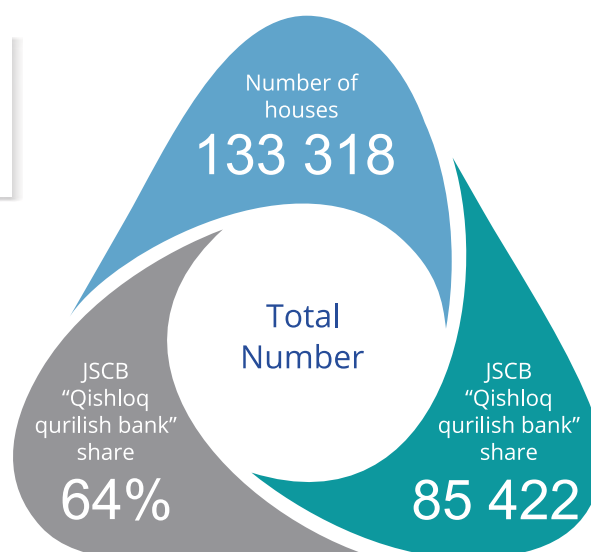
LOANS ALLOCATED ACCORDING TO EXECUTION OF PRESIDENTIAL DECREE NO. 5886

		In mln.UZS	
In mln.UZS	Number of customers	Apartments value	Loan amount
2 room	4 807	1 156 900,8	927 842,4
3 and more	3 025	886 843,5	662 277,6

Loans allocated from the fund of Mortgage refinancing company of Uzbekistan



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



65 726

CORPORATE BUSINESS

Total number of the corporate clients

Corporate clients of the bank

31 372

Sole entrepreneur



32 823

Legal entities



911

Non-governmental organizations



290

State companies



248

Other clients



70

Joint ventures



12

Non-banking financial institutions



8 438 270

Total amount

LOANS ALLOCATED TO CORPORATE CLIENTS IN 2021 (IN MLN. SOUM)

	Number of customers	Disbursed amount
LEGAL ENTITY	7 078	8 214 532
INDIVIDUAL ENTREPRENEURS	973	223 738



Number
of exporters



Number
of importers

○ EXPORT-IMPORT CONTRACTS

2021

LIST OF EXPORT CONTRACTS

Number

541

Amount (in mln. USD)

838,5

GROSS PROFIT FROM EXPORT (IN MLN. USD)

Agricultural products
(in mln. USD)

22,0

Work and services
(in mln. USD)

1,7

Other products
(in mln. USD)

57,8

○ CURRENCY EXCHANGE OPERATIONS

NUMBER OF EXCHANGES (5421)

USD (in mln)

183,9

EURO (in mln)

11,7

Number of exchanges

175,8

LOANS REPAYED IN FOREIGN CURRENCY

USD (in mln)

2 834

EURO (in mln)

31,7

Number of exchanges

8,0

CORPORATE BUSINESS

○ Implemented tasks for increasing banking services quality



The corporate block was formed in 2021 in order to specialize management



Transformation of the organizational structures of the corporate block in accordance with international standards of the bank



Established contacts with Islamic financial institutions to finance Islamic products



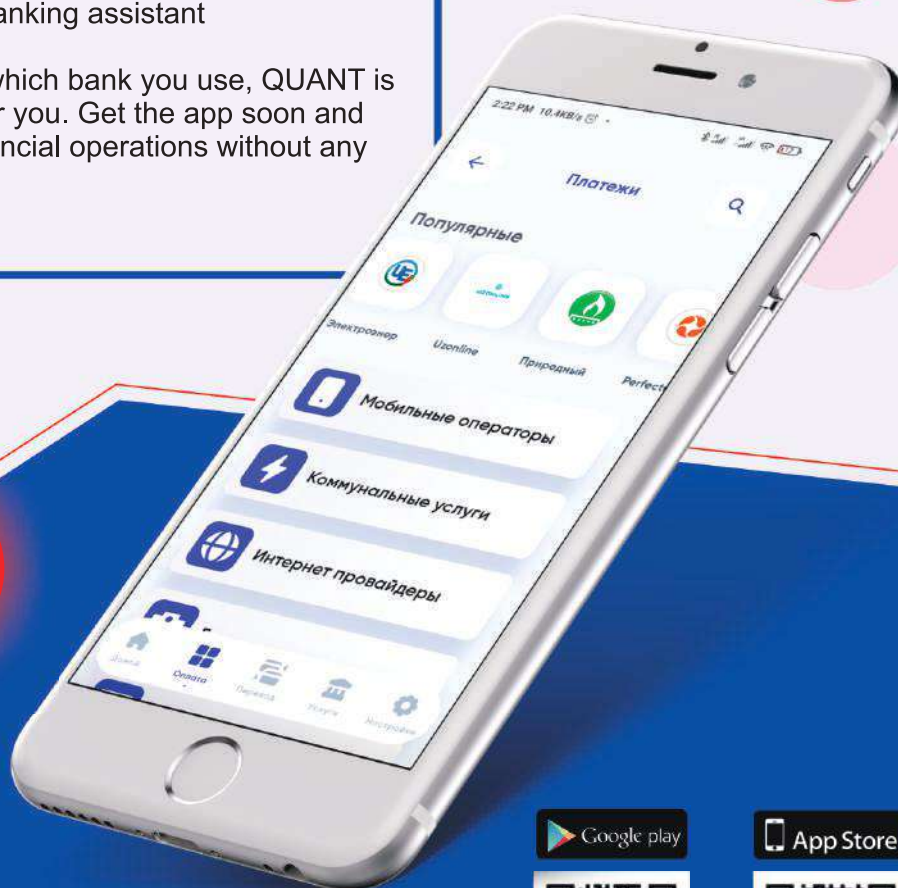
Distribution and accounting of resources placed in foreign currency

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

	in bln. soum	in bln. soum	in bln. soum
 1 493	 3 378,7	 382,8	 94,8
NUMBER OF CLIENTS	AMOUNT OF LOAN	GUARANTEE AMOUNT	THE AMOUNT PAID BY THE FUND

	number of clients	amount of loan	guarantee amount	the amount paid by the fund
Karakalpakstan Republic	46	109,3	15,4	3,8
Andijan	172	298,2	46,2	9,8
Bukhara	270	538,6	47,9	16,5
Jizzakh	73	186,9	36,3	4,4
Kashkadarya	114	188,1	19,3	3,2
Navoi	48	75,0	6,1	1,5
Namangan	101	188,3	19,5	3,2
Samarkand	62	241,0	22,5	7,5
Sirdarya	37	57,9	6,3	1,7
Surkhandarya	67	114,4	11,6	3,8
Tashkent region	105	256,5	28,9	8,5
Tashkent city	81	355,7	33,2	9,3
Ferghana	168	372,2	42,2	11,6
Khorezm	149	396,6	47,5	10,0

○ INFORMATION ON GUARANTORS PROVIDED TO BANK CUSTOMERS BY THE STATE ENTREPRENEURSHIP SUPPORT FUND

397

NUMBER OF CLIENTS

1 194,3^{bln soum}

AMOUNT OF LOAN

470,7^{bln soum}

GUARANTEE AMOUNT

Name of the branch	number of clients	amount of loan	guarantee amount
Karakalpakstan Republic	25	60,6	26,2
Andijan	28	96,4	36,9
Bukhara	31	45,6	21,4
Jizzakh	45	60,4	27,2
Kashkadarya	45	110,4	46,6
Navoi	12	19,3	7,8
Namangan	24	47,8	17,8
Samarkand	10	63,7	21,3
Sirdarya	36	70,2	30,9
Surkhandarya	14	27,5	10,5
Tashkent region	25	86,6	32,7
Tashkent city	15	110,7	34,4
Ferghana	35	103,3	36,2
Khorezm	52	291,9	120,8



СТРАТЕГИК ҲИСОБОТ

STRATEGIC REPORT

Кузатув кенгаши раиси мурожаати	69
Message from the chairman of the supervisory board	77
Бошқарув раиси мурожаати	71
Message from the chairman of the board	79
Банкнинг 2022 йилда кутилаётган асосий фаолияти прогнози	72
Financial forecasting of banking activities in 2022	80
Банк Стратегияси	73
Bank strategy	81



КУЗАТУВ КЕНГАШИ РАИСИ МУРОЖААТИ

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.

Банк тизимида 44 та филиал, 3 та минибанк, 53 та банк хизматлари кўрсатиш маркази ва 383 та хизмат кўрсатиш тармоқлари мавжуд бўлиб, бундан, халқаро пул ўтказма шаҳобчалари 77 тани, валюта айирбошлаш шаҳобчалари 96 тани, сайёр кассалар 6 тани ва банк биносидан ташқарида жойлашган 24/7 режимида фаолият юритувчи ўз-ўзига хизмат кўрсатувчи кассалар 80 тани ташкил этмоқда.

2022 йилнинг 1 январь ҳолатига банкнинг умумий капитали 2 696,4 млрд.сўмни ташкил этгани ҳолда, йил бошига нисбатан 282,5 млрд.сўмга ортди. Ҳисобот даврида банк Кузатув

кенгаши томонидан жами 20 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 капи-талини барқарор тарзда ўсишини таъминлаш, активлар ҳажмини ошириш, шунингдек, банкнинг фойдалилик даражасини кўтаришга оид қатор тадбирларни кўзда тутувчи банк мижозларига қўшимча қулай-ликлар 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 шутартибда Ички аудит, Актив ва пассиварни 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 319,4 млрд. сўм миқдориди соф фойда олинди, асосий кўрсаткичларнинг ўтган йилга нисбатан ўсиши

2020 йил

2 413,9

млрд. сўмдан

2021 йил

2 696,4

млрд.сўмга
оширилди

таъминланиб, жами даромадлар 3 236,6 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. 2021 йилнинг якунига кўра банкнинг соф активлари 20 708,1 млрд. сўмни ташкил этиб, ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 4 784,6 млрд. сўмга ёки 30,0 фоизга ўсди. Банк активлари таркибида даромад келтирувчи активларнинг улуши 89,8 фоизни ташкил этмоқда.

Ҳисобот даврида банк фаолияти асосий кўрсаткичларининг юқори даражада бўлишига эришилди. Жумладан, банкнинг мажбуриятлари 18 011,7 млрд. сўмни ташкил этган ҳолда ҳаражатга тортилувчи мажбуриятлар 91,3 фоизни ташкил этди.

Ривожланиб бораётган рақобат муҳи-тида Қишлоқ қурилиш банк замонавий хизматлар доирасини кенгайтириш ва мижозлар салмоғини кўпайтириш мақсадида амал-даги банк таркибий тузилмасини танқидий қайта кўриб чиқиш асосида билими, малакаси, амалий иши, ишбилармон-лигини кўрсата олган ёш истиқболли, иқтидорли ходимлар билан янгиланмоқда. Банк Кузатув кенга-ши ўтган молия

йилида ўзининг Низоми асосида фаолиятини тўлиқ олиб борди, деб ҳисоблаш мумкин.

Шунингдек, Кузатув кенгаши аъзо-ларининг 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 қури-лиш банк мамлакат иқтисодиётининг барча йўналишларида фаолият юри-тувчи мижозларга, аҳолига сифатли ва жаҳон андозалари даражасида хизмат кўрсатиш салоҳиятига эга бўлган ҳамда барқарор ривожланиш йўлидан бора-ётган банклар-дан бирига айланмоқда.

Ҳурмат билан,

**Банк Кузатув Кенгаши раиси
Д.А. Кучкаров**

БОШҚАРУВ РАИСИ МУРОЖААТИ

ЎЗУМАТЛИ АКЦИЯДОРЛАР, БАНК МИЖОЗЛАРИ ВА ҲАМКОРЛАР!

Сизларга Акциядорлик тижорат банки "Қишлоқ қурилиш банк"нинг 2021 йилги фаолияти натижалари, ҳисобот даврида банк томонидан амалга оширилган ишлар ёритилган ҳисобот тақдим этилмоқда.

Мамлакатимизда яратилган қулай макро-иқтисодий муҳит, банк молия тизимида ислохотларни янада чуқурлаштириш ва қўламини кенгайтириш бўйича қабул қилинган дастурлар ижроси Банк фаолиятининг барқарор ривожланиши учун устивор омил бўлиб хизмат қилмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномасида 2021 йил "Ёшларни қўллаб қувватлаш ва аҳоли саломатлигини мустаҳкамлаш йили"да ислохотларимизни кенгайтириш ва самарадорлигини янада ошириш масалаларида барча соҳаларда устувор даражада ривожлантириш ва ислох этиш бўйича кенг қўламли 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 ҳамкорлигининг натижаси деб биламиз, ҳамда барчангизни банк жамоасига билдирган ишончингиз ҳамда банк ривожига бевосита қўшаётган улкан ҳиссаларингиз учун самимий миннатдорчилик билдирамыз. Келгусидаги ўзаро ҳамкорлигимизнинг янада самарали бўлишига умид қилиб қоламыз.

Ўрмат билан,
Банк Бошқаруви раиси
А.А.Муратов

Банкнинг 2022 йилда кутилаётган асосий фаолияти ўсиши прогнози

	Кўрсаткичлар номи	Ўзгариши
САМАРАДОРЛИК	Амалиёт харажатлари	29,2%
	Жами кредит қўйилмалари	5,0%
	Жалб қилинган депозитлар	2,9%
	Фоизли даромадлар жами	17,3%
	Фоизсиз даромаднинг жами даромаддаги улуши	2,1%
	CIR	-2%
РЕНТАБЕЛЛИК	Активлар рентабеллиги	21,9%
	Соф фойда	47,5%
	Даромадлар	20,0%
КАПИТАЛ	Капитал рентабеллиги	22,7%

БАНК СТРАТЕГИЯСИ

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

Банк стратегиясининг асосий мақсадлари қуйидагилардан иборат:



молия соҳасида аҳоли ишти-
рокини яхшилаш мақсадида
қишлоқ жойларда мижозлар-
га йўналтирилган маҳсулот-
лар ва хизматларга алоҳида
эътибор қаратиш орқали
ипотекали кредитлаш ва
қурилишни молиялаштириш
йўналишида етакчи банк
бўлиш;



банк замонавий маҳсулот-
ларини 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 тизимида бўлган
ишончни ошириш;



кенгайтирилган замонавий
технологияга эга бўлган
мослашувчан операцион
моделни 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 ҳажмини ошириш режалаштирилган.

2

Аҳолининг кундалик эҳтиёжлари 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.

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.

4

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.

○ Банк стратегияси инструментлари тижорат модели:

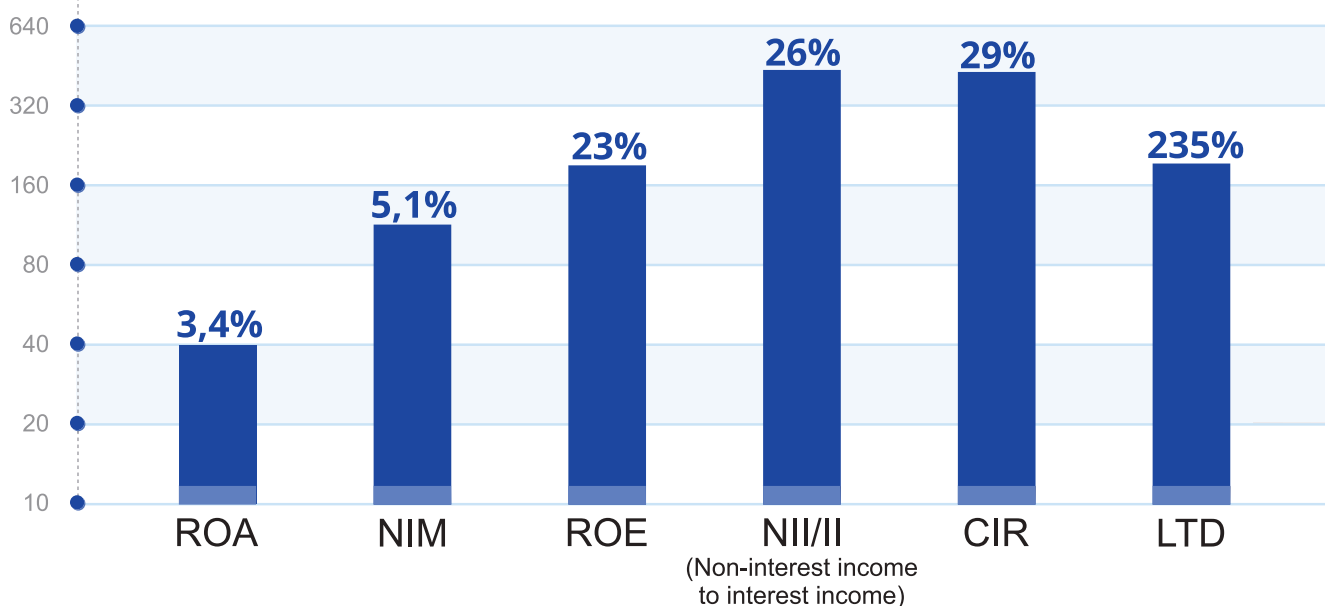
- ўзгаришларни бошқариш функциясини яратиш ва амалга оширишдаги муҳим биринчи қадам бу банк ишчилари (ходимлари) тафаккурини стратегик ўзгаришларга тайёрлаш;
- замонавий филиаллар тармоғини яратиш. Мижозлар билан ҳамкорликда ишлаган ҳолда, филиал тармоқларини қайта кўриб чиқиш;
- рақамли ва кўп каналларни 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 аҳамият 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 қўриб 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)





VISA GOLD

Халқаро тўлов карталари қуйидаги имкониятларга эга:

- Ўзбекистон ва чет эл мамлакатларида VISA тўлов терминаллари мавжуд савдо мажмуаларидан харидлар учун тўловлар амалга ошириш;
- интернет дўконлари орқали харидлар қилиш;
- банкоматлар орқали нақд пул маблағларини ечиш, шу билан бирга чет эл мамлакатларида ҳам;
- халқаро тиббий ва сайёҳлик хизмати;
- чет эл мамлакатларида меҳмонхона, автомобиллар ижараси, ресторанлар, авиабилетлар учун брон қилиш, улар учун тўловларни амалга ошириш ҳамда чегирмаларни қўлга киритиш;
- мижозларни қўллаб-қувватлаш глобал хизмати;

VISA CLASSIC

Халқаро тўлов карталари эгалари ҳорижий мамлакатларда:

- даволаниш;
- таълим олиш;
- меҳмонхонани брон қилиш ва меҳмонхона хизматлари учун тўловларни амалга ошириш;
- чакана савдо дўконларда маҳсулотлар харид қилиш;
- интернет дўконларда маҳсулотлар харид қилиш ва хизматларга ҳақ тўлаш;
- транспорт харажатлари тўлаш;
- овқатланиш ва бошқалар учун тўловларни амалга ошириш имкониятига эга.

MESSAGE FROM THE CHAIRMAN OF THE SUPERVISORY BOARD

DEAR SHAREHOLDERS AND THEIR REPRESENTATIVES!

During the last reporting year performance of Qishloq qurilish bank was mainly focused on fulfillment of the Presidential Decrees and Governmental decisions in order to achieve socio-economic development of the Republic, improve people lifestyle, make partnership with international financial organizations 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.

Overall, in the banking system there are 44 branches, 3 mini banks, 53 bank service centers and 383 service desks are available, 77 of them are money transfer points, 96 of them currency exchange, 6 of them mobile cashiers, 80 of them are 24/7 self-service cashiers

As of January 1, 2022, bank's total capital amounted 2 696,4 billion uzs, as compared to starting period it increased by 282,5 billion uzs.

During the reporting period, 20 meetings was held by the Supervisory Board in order 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.

Reports of the Chairman of the Board for each quarter was listened and performed 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", net profit of the bank amounted 319,4 bln. uzs, in addition, there was an increase in the main indicators as compared to previous year the total profit reached to 3 236,6 bln. uzs.

In order to maintain bank's financial stability, Management Board ensured the fulfillment of all indicators

according to the forecast. At the end of 2021, bank net assets reached to 20 708,1 bln. uzs, it increased to 4 784,6 bln. uzs or 30,0% in comparison with the last year. Shares of the profit-making assets reached to 89,8%

At the end of 2020,

2 413,9

bln. uzs

In 2021, it increased to

2 696,4

bln. uzs

During the reporting period, the main financial indicators were at high level. The amount of liabilities constituted 18 011,7 bln. uzs. and liabilities incurred were 91,3%.

Due to regular increase in the level of competition, in order to broaden banking service range and 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.

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

In conclusion, one of the huge financial entities of the republic

Qishloq qurilish bank is becoming one of the stable developing banks which provides high quality services for its customers according to the international standards 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 2021.

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 the year of 2021 “Year of supporting youth and strengthening the health of the population” in order to expand and further improve the effectiveness of our reforms, it is planned to carry out large-scale work on rapid development

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 2022

	Indicators	Change
EFFICIENCY	● Operation cost	● 29,2%
	● Total investments	● 5,0%
	● Attracted deposits	● 2,9%
	● Total interest income	● 17,3%
	● Interest free income share in total profit	● 2,1%
	● Return on Assets ROA	● -2%
PROFITABILITY	● Return on Assets ROA	● 21,9%
	● Net Profit IS Financial report No. 0202)	● 47,5%
	● Profit	● 20,0%
EQUITY	● Return on Equity ROE	● 22,7%

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.

2

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.

3

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

4

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.

○ Bank strategy tools commercial model:

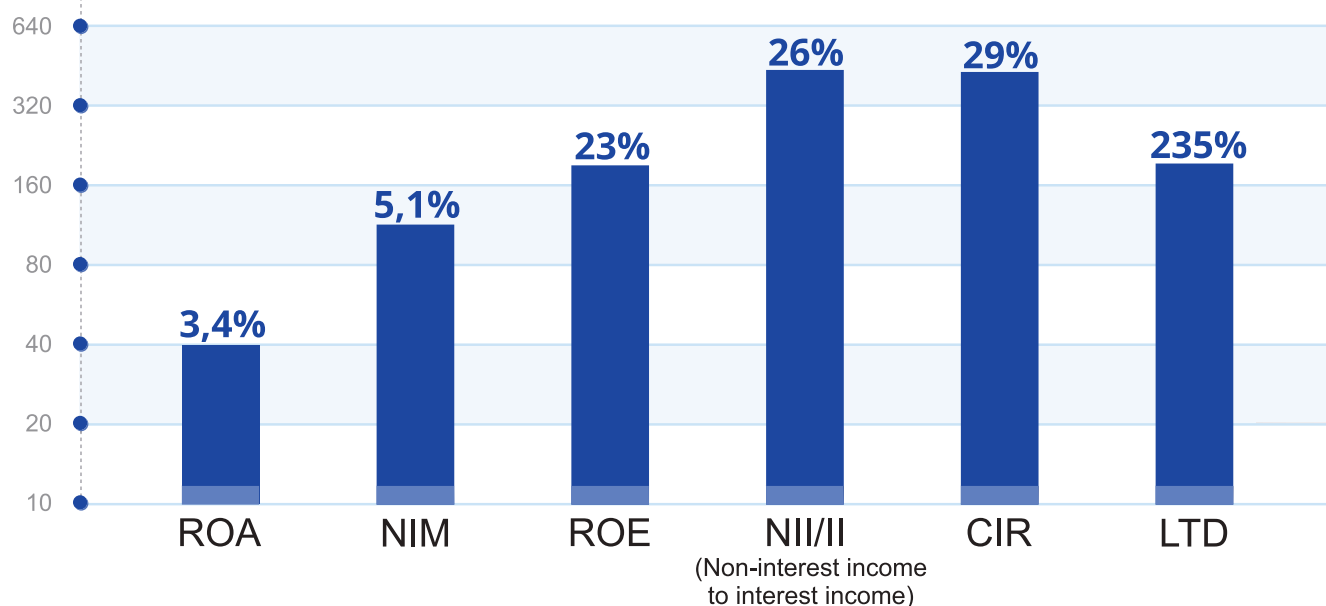
- The first step in the creation and implementation of the change in management function is the preparation of the employees for strategic changes;
- Creating a network of modern branches. Revision of branch networks working in cooperation with customers;
- Develop digital and multi-channels. Implementation 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, namely to become a digital bank and a competitive bank by modernizing the technological infrastructure;
- Creation of the (BPM) Business process management system and the (DMS) data management system 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 own internal capabilities. In order to carry out continuous optimization, specialists are acquainted with their 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 an agent in infrastructure projects;
- Organization of Processing Center.

○ Intended results and key indicators (2024)





VISA GOLD

International payment cards have the following features:

- Payment for purchases in shopping centers using VISA payment terminals in Uzbekistan and abroad;
- purchases through online stores;
- cash withdrawal through ATMs, as well as in foreign countries;
- international medical and travel services;
- booking, payment and getting discounts for hotels, car rentals, restaurants and air tickets in foreign countries;
- global service of the customer support;

VISA CLASSIC

Holders of the international payment cards have the following opportunities in foreign countries:

- medical treatment;
- education;
- hotel booking and payment for hotel services;
- shopping for groceries in retail stores;
- purchase of goods and payment for services in online stores;
- payment of transport costs;
- be able to pay for meals and much more.

НАТИЖАЛАР ТАҲЛИЛИ

ANALYSIS OF THE RESULTS

Чакана бизнес	87
Retail business	99
Замонавий ахборот технологияларини 2021 йилда эришилган натижалар	93
Accomplishments by the modern information technologies in the 2021	101
Инвестицион муҳит	95
Investment condition	107
Технологик платформа	98
Technological platform	110



ЧАКАНА БИЗНЕС

Янги рақамли банк хизматлари

- Халқаро электрон ҳамёнларни тўлдириши имконияти йўлга қўйилди:

Яндекс



QIWI

WebMoney

МДХ давлатлари мобил операторлари ва интернет провайдерларига тўлов 10 ортиқ давлатлар мобил операторлари ва интернет учун тўлов:

Қозоғистон Тожикистон Азарбайжон Грузия Россия

- Мижозларни онлайн идентификациядан ва скорингдан ўтказиб савдо ташкилотларига товарларни муддатли тўлов ҳамда мижозларга микроқарз олиш имкониятини беради.

- Махсулотларни бўлиб тўлаш йўли билан сотиб олишда фойдаланиладиган рақамли тўлов платформаси
- Мижоздан фақатгина, амалдаги банк картаси рақами телефон рақами маълумотлари, фотосурати ва паспорт билан селфиси олинади.
- Махсулот қийматига устама қўйилган ҳолда тенг тақсимланади.
- Мижозга қулай вақтда автоматик тарзда банк картасидан ойлик тўлов ечиб олинади.

ҲАМКОРЛАР 600 ДАН ОРТИҚ САВДО НУҚТАЛАРИ

Home market®
всё для дома

LG

EasyMarket.uz

AVANGARDO

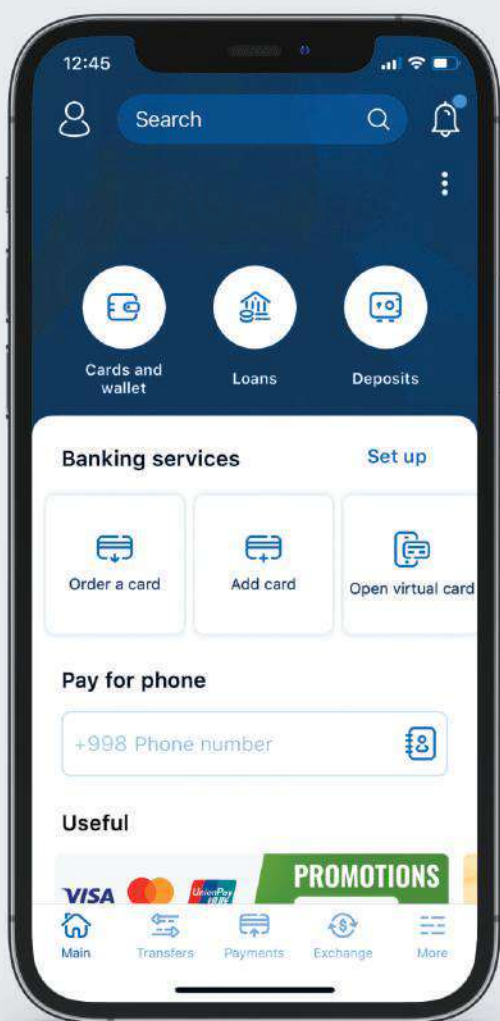
MEDIA PARK
РЫНОК @ BOZORI

SAMSUNG
Brand Shop

TECH:U



est. 1992
Rasulov GI
— династия качественных дверей —



NFC тўлов

“QUANT” мобил иловаси орқали (HUMO pay) NFC тўлов амалга ошириш

Мижозларга HUMO тўлов терминалларида тўловларни қабул қилиш иконияти.

○ АВТОТЎЛОВ МОДУЛИ

- “Автопогашения” тизимини такомиллаштириш. Мижознинг “ПИНФЛ” рақами ёрдамида бошқа банкда мавжуд карталаридан қарздорликни сўндириш
- Мижозларга қулайлиги, мижозлар кредит тўловларини “онлайн” тарзда тўлаши
- Korona pay (золотая корона) пул ўтказмалари
- “Korona pay” (Золотая корона) Халқаро пул ўтказмалари билан ҳамкорликда мобил илова орқали транс чегаравий халқаро пул ўтказмаларини банк карталарига тўғридан тўғри қабул қилишни амалга ошириш, мижозларга маблағларни “Korona pay” орқали қабул қилиш икониятини беради.

ЧАКАНА БИЗНЕС

Янги рақамли банк хизматлари



РЕКВИЗИТ ОРҚАЛИ ТЎЛОВ (QUANT)

QUANT мобил иловаси орқали бир марталик тўловлар мижозларга «РЕКВИЗИТ» орқали тўловни амалга ошириш имконияти жорий қилинди.

«РЕКВИЗИТ» орқали исталган (барча банк кредитлари контракт тўловлари ва бошқалар) тўловларини амалга ошириш

«АТТО» КАРТАСИГА ПУЛ ЎТКАЗИШ

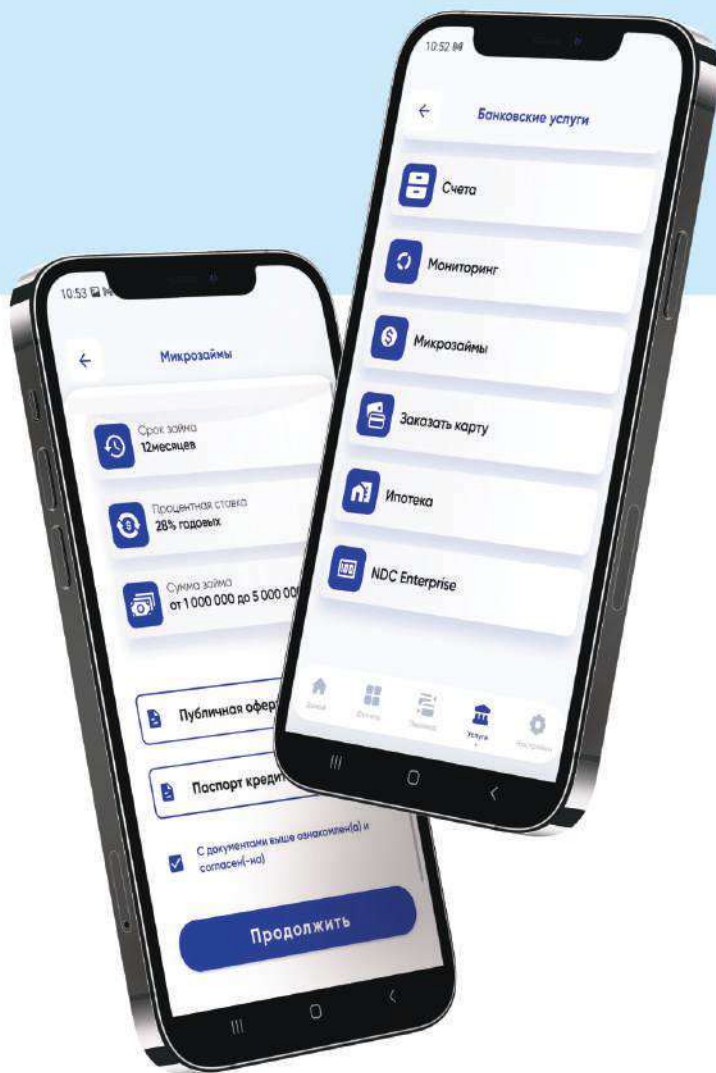
QUANT мобил иловаси орқали АТТО транспорт карталарини тўлдириш, транспорт тўловларни амалга ошириш.

Мижозларга QR тўловларни қабул қилиш имконияти жорий қилинди.



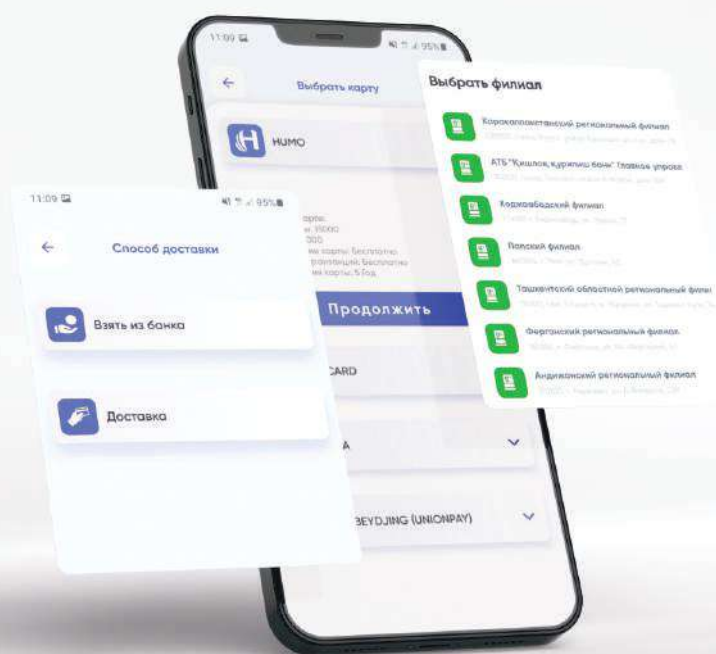
ОНЛАЙН КРЕДИТ

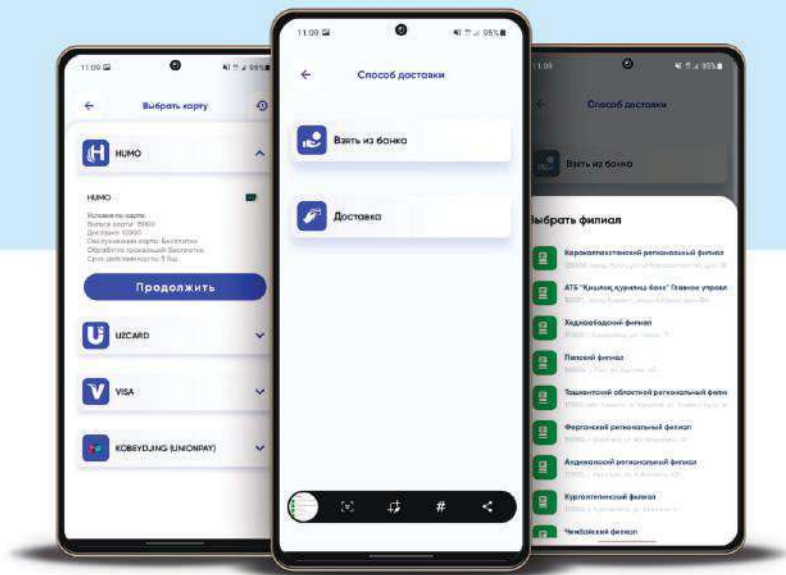
Идентификациядан ўтган мижозларга QUANT мобил иловасида онлайн скорингдан ўтказиб, онлайн кредит бериш.



ОНЛАЙН БАНК КАРТАСИГА БУЮРТМА БЕРИШ

QUANT мобил иловаси орқали банк картасини олиш учун онлайн ариза юбориш ва банк картаси олиш учун онлайн тўлов амалга ошириш имконияти жорий қилинди





○ ОНЛАЙН ИПОТЕКА КРЕДИТИ (QUANT)

- QUANT мобил иловасида мижозларни онлайн автоматик скорингдан ўтказиб онлайн ипотека кредити ажратиш;
- Мижоз банкка келмасдан кредит тўлови қобилияти ва ипотека кредити олиш учун ариза қолдириши бу вақт тежалиши ва тез ипотека кредити олиш имкониятини беради.

QUANT ЯНГИ «VISA ПРОЦЕССИНГ» ТИЗИМИГА ИНТЕГРАЦИЯ «VISA P2P»

QUANT мобил иловаси янги VISA процессинг тизимига интеграция қилинди. Банк VISA карталари ичида ўтказмлар йўлга қўйилди. Мижозларга валютада тўғридан тўғри ўтказмаларни амалга ошириш имкониятини беради

VISA VIRTUAL

- QUANT мобил иловаси орқали виртуал карта ёрдамида халқаро карталарга пул маблағларини онлайн конвертация қилиш, онлайн депозитлар ва ҳар қандай банкдан олинган кредитларни сўндириш имкони мавжуд.
- Идентификациядан ўтган мижоз VISA virtual тугмасини босиб, виртуал карта оча олади. Виртуал карта очиш учун 5-10 дақиқа талаб этилади.
- Ушбу вақт давомида мижозга автомат тарзда ҳисобрақами очилади ва мижоз ўз виртуал картасига эга бўлади.
- Виртуал картани банк биносига келмасдан QUANT мобил иловаси орқали мустақил очиш мумкин. Виртуал карта очиш учун мустақил идентификациядан ўтиш лозим.
- Виртуал карта мижозлар вақтини тежаш, иш жараёнини тезлаштириш ва банк мижозлари сонини оширишда ёрдам беради. Хавфсизлик даражаси юқорилиги;
- Виртуал карта очиш бепул; Интернет тўловлари



HUMO VIRTUAL

- QUANT мобил иловаси орқали виртуал карта ёрдамида халқаро карталарга пул маблағларини онлайн конвертация қилиш, онлайн депозитлар ва ҳар қандай банкдан олинган кредитларни сўндириш имкони мавжуд;
- Идентификациядан ўтган мижоз HUMO virtual тугмасини босиб, виртуал карта оча олади. Виртуал карта очиш учун 5-10 дақиқа талаб этилади. Ушбу вақт давомида мижозга автоматик тарзда ҳисоб рақами очилади ва мижоз ўз виртуал картасига эга бўлади;
- Виртуал картани банк биносига келмасдан QUANT мобил иловаси орқали мустақил очиш мумкин;
- Виртуал карта мижозлар вақтини тежаш, иш жараёнини тезлаштириш ва банк мижозлари сонини оширишда ёрдам беради;
- Хафвсизлик даражаси юқорилиги.

○ ЗАМОНАВИЙ АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИ Йўналишида РЕЖАЛАШТИРИЛГАН ЛОЙИХАЛАР

- «QUANT» мобил иловасида «MYGOV» сайтидан давлат хизматларидан онлайн тарзда фойдаланиш имкониятини жорий қилиш;
- «QUANT» мобил иловасида Онлайн ипотека кредити, ажратишнинг 2 босқичини жорий қилиш;
- «QUANT USSD» орқали тўловлар интернет бўлмаган чекка ҳудудларда USSD сўровлари тўловларни амалга ошириш, «P2P» ўтказмалари, кредитни сўндириш ҳамда ҳар қандай мобил қурилма орқали қулай тўлов амалга ошириш имкониятини жорий қилиш;
- «QUANT TRADE» хизмати орқали савдо биржаларида акция қимматли қоғозларни сотиб олиш ва сотиш, осон «TRADING» имкониятини жорий қилиш

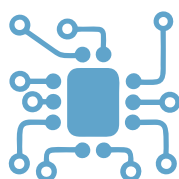
ЗАМОНАВИЙ АХБОРОТ ТЕХНОЛОГИЯЛАРИНИНГ 2021 ЙИЛДА ЭРИШИЛГАН НАТИЖАЛАРИ



Банкда **“QR-тўлов”** технологияси асосида ҳисоб-китоблар механизми такомиллаштирилди.



Кредит конвейери технологияси жорий қилинди.



Андеррайтинг электрон дастури такомиллаштирилди.



Электрон ҳужжат айланиш тизими **GERMES** дастурий таъминоти рақамли технологиялар асосида модернизация қилинди.



Call-марказ дастурий таъминоти ишга туширилди.



CRM ахборот тизими жорий этилди.



X86 ўрта қувватли серверлар комплекси модернизация қилинди.



RISC серверлар комплекси модернизация қилинди.



АБС дастурий комплексини такомиллаштириш: Ички назорат қўйи тизими жорий қилиниб ишга туширилди.



АБС дастурий комплексини такомиллаштириш: Кадр қўйи тизими жорий қилинди.



“Help Desk” АКТ департаментига барча сўровларни қайта ишлашга мўлжалланган дастурий таъминоти ишлаб чиқилди ва ишга туширилди



Фуқароларни масофадан идентификация қилиш ва уларга ҳисобрақам очиш технологияси жорий қилиш



“Marketplace” электрон савдо платформаси жорий қилиш



Quant платформасининг функционал имкониятлари кенгайтирилди.

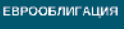
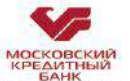


АКТ соҳасида 12 ходимлар малакасини ошириш ва халқаро IT сертификат олишлари ташкил этилди

ИНВЕСТИЦИОН МУҲИТ

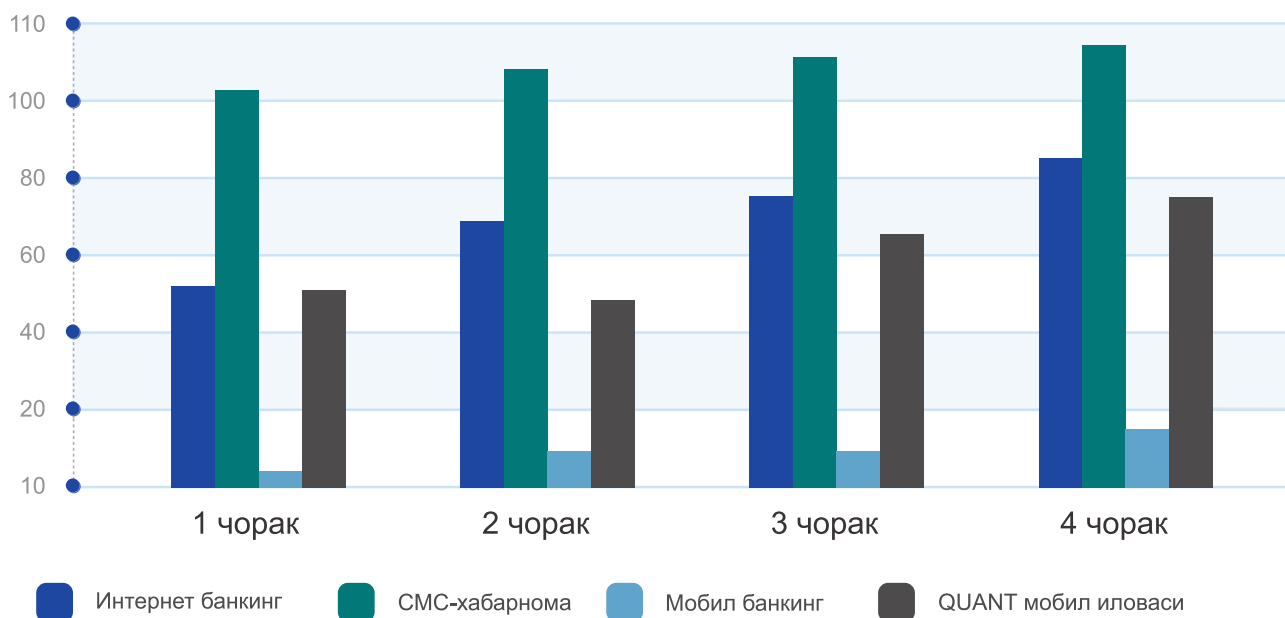
○ БАНК ТОМОНИДАН ЖАЛБ ҚИЛИНГАН ВА ЎЗЛАШТИРИЛАЁТГАН КРЕДИТ ЛИНИЯЛАРИ

		Кредит линия мақсади	Жалб қилинган линиялар, млн. АҚШ долларида.
● Уй-жой қурилиши дастури дирасида	 Осиё тараққиёт банки	Уй-жой қурилиши	150,0
	 Ислон тараққиёт банки		300,0
	 Саудия тараққиёт жамғармаси		50,0
● Тадбиркорлик субъектлари учун	 Хитой Эксим банки (ТИФ Миллий банки)	Хитой давлатидан ускуналар сотиб олиш	20,0
	 Транскапитал банк (Россия)	Айланма маблағлар учун	21,0
	 Ак-барс банк	Айланма маблағлар учун	3,5
	 Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш Халқаро жамғармаси	Сутчиликни ривожлантириш	1,6
	 Халқаро тараққиёт ассоциацияси	Чорвачиликни ривожлантириш	10,0
	 Европа инвестиция банки	Энерго-тежамкор технологиялар жорий қилиш	25,0
	 Европа инвестиция банки	Тадбиркорлар ва экспортерларни қўллаб-қувватлаш	30,0
	 Халқаро тикланиш ва тараққиёт банки	Мева-сабзавот- чиликни ривожлантириш	34,0
	 KfW IPEX-Bank (Германия)	Германия / Европа давлатларидан ускуналар сотиб олиш	55,0
	 АКА bank (Германия)		55,0
	 Коммерцбанк АГ (Германия)		11,0

	Эксимбанк Венгрии	Венгрия давлатлари- дан ускуналар сотиб олиш	10,0
	Cargill	Лойиҳаларни молиялаштириш	80,0
	Қишлоқ хўжалигини ривожлантириш Халқаро жамғармаси		15,0
	Халқаро тикланиш ва тараққиёт банки	Фарғона водийси	50,0
	Осиё тараққиёт банки	Чорвачиликни ривожлантириш	10,0
	Еврооблигация маблағлари	Лойиҳаларни молиялаштириш	55,0
	УзСҚБ Еврооблигация маблағлари	Лойиҳаларни молиялаштириш	20,0
	JICA	Мева сабзавотчиликни ривожлантириш	15,0
	НБУ Еврооблигация маблағлари	Лойиҳаларни молиялаштириш	20,0
	ВКТ (Албания)	Лойиҳаларни молиялаштириш	15,0
	Московский кредитный банк (МКБ), РФ		15,9
	Commerzbank AG (Германия)		2,2
	ЎАЖ "Азия - Инвест банк" (Роосия)		3,9
	"КАЗАХЭКСПОРТ" (Казахстан)		4,5
	"First Heartland Jysan Bank" (Қозоғистон)	Лойиҳаларни молиялаштириш	2,0
	Международный банк экономического сотрудни- чества (МБЭС), Россия		2,0
	Международная исламская торговая финансовая корпорация (ITFC), ОАЭ		10,0
	Международный финансовый клуб (МФК-Банк), Россия		15,0
	Альфа-Банк, Козоғистон		6,5
	УзКДБ		10,0

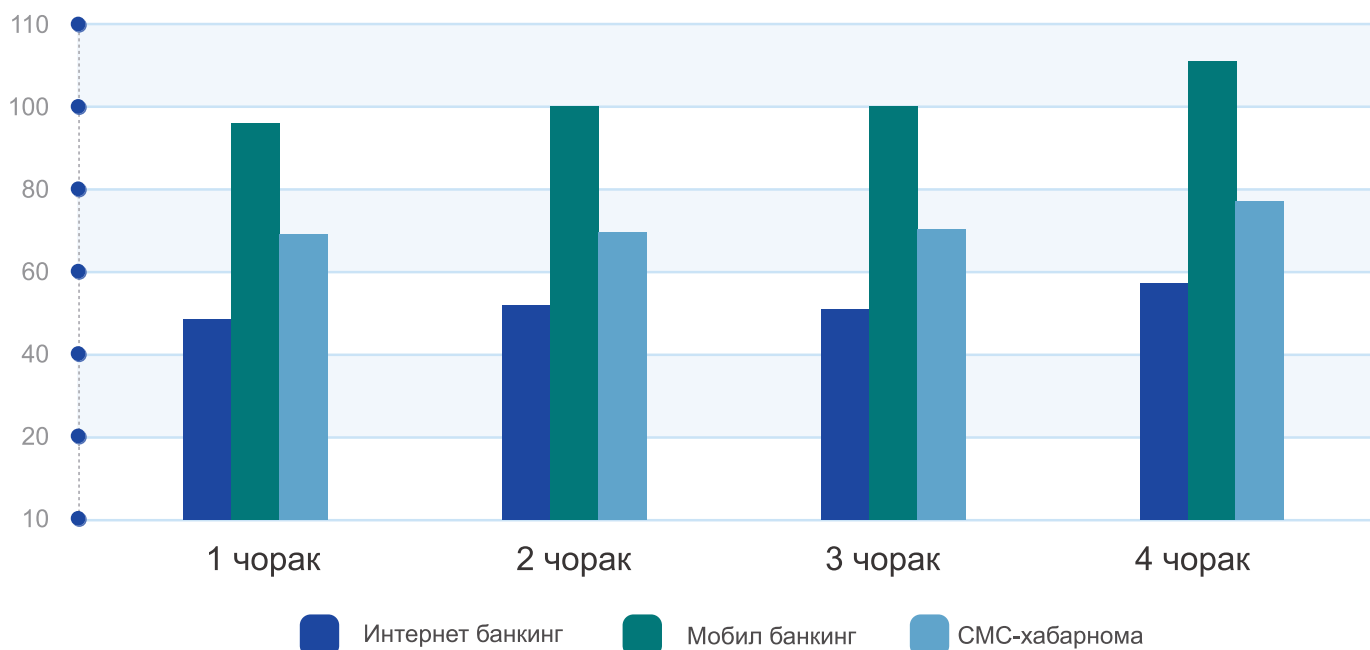
○ Хизматдан фойдаланувчилар сони, дона

Хизмат тури	1 чорак	2 чорак	3 чорак	4 чорак
Интернет банкинг	56 610	63 663	72 693	82 914
Мобил банкинг	9 811	10 327	10 870	11 302
СМС-хабарнома	105 948	106 312	107 910	108 599
QUANT мобил иловаси	51 430	58 255	67 017	76 997



○ Хизматдан фойдаланувчилар сони, дона

Хизмат тури	1 чорак	2 чорак	3 чорак	4 чорак
Интернет банкинг	5180	5408	5676	5917
Мобил банкинг	9811	10327	10870	11302
СМС-хабарнома	7006	7207	7339	7451



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
- АБС 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” контакtsiz тўловлар ва пул ўтказмаларини амалга ошириш имконияти яратилди. HUMO картасидаги маблағни NFC технологияси ёрдамида бошқа HUMO картасига ўтказиш мумкин бўлди.

2

Тўловларни 24/7 тўлов тизимида ўтказиш йўлга қўйилди.

3

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

RETAIL BUSINESS

New digital banking services

- Now there is an opportunity to replenish the following international electronic wallets:



Payment to the mobile operators and internet providers of the CIS countries

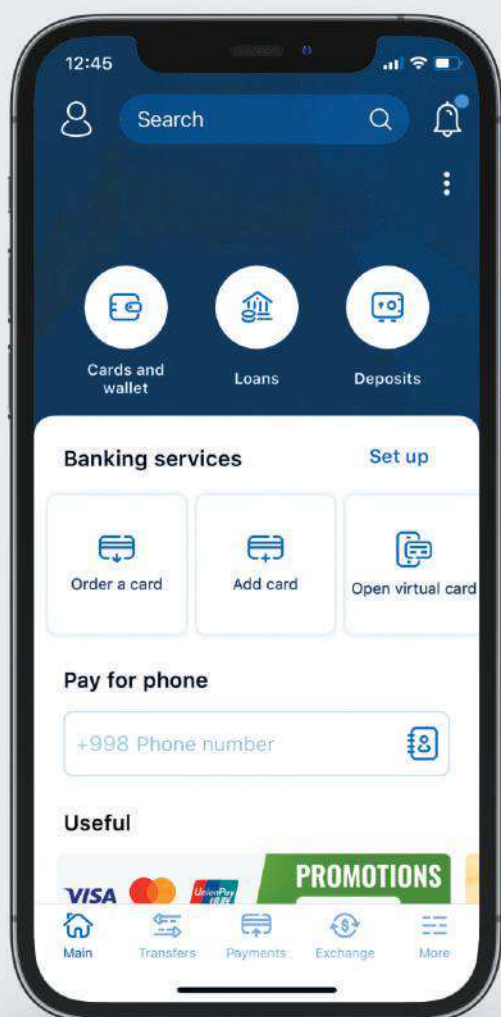
Payment for the mobile operator and internet for more than 100 countries Kazakhstan, Tadjikistan, Azerbaijan, Georgia, Russia

- Online identification and scoring of customers allow trade organizations to make timely payments for goods and microloans to customers.

- Digital payment platform used for the purchase of products by installments
- Only selfies with passport, valid bank card number and phone number information, photo and passport will be taken from the client.
- The value is distributed equally when the value of the product is increased.
- Monthly payment is automatically deducted from the bank card at a convenient time for the client.

MORE THAN 600 TRADING PLACES





NFC payment

NFC payment through the mobile application "QUANT" (HUMO pay), enables to receive payments from customers from HUMO payment terminals.

○ "AUTOPAY" MODULE

- Improvement of the system "Autopogasheniya" Automatic deactivation of the customer's bank card on the day of the credit schedule. Debt settlement from the customer's cards available in another bank using the "PINFL" number
- Convenience for clients to pay their loans "online"
- "Korona pay" (zlotaya korona) money transfers
- "Korona pay" (Zolotaya korona) in cooperation with international money transfers allows to make direct acceptance of transboundary international money transfers to bank cards through the mobile application, giving customers the opportunity to receive funds through "Korona pay".

RETAIL BUSINESS

New digital banking services



PAYMENT VIA REQUISITE (QUANT)

One-time payments through the mobile application QUANT have been introduced for customers to make payments through "REQUISITES".

Make any payments (all bank loans, contract fees, etc.) through «REQUISITES»

MONEY TRANSFERRING TO THE «ATTO» CARD

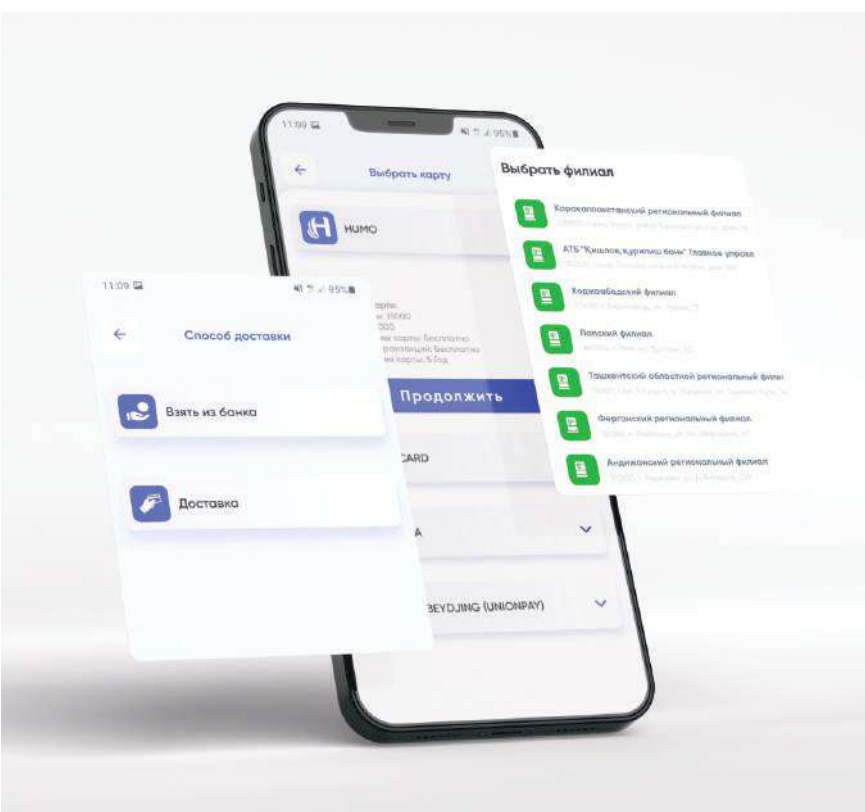
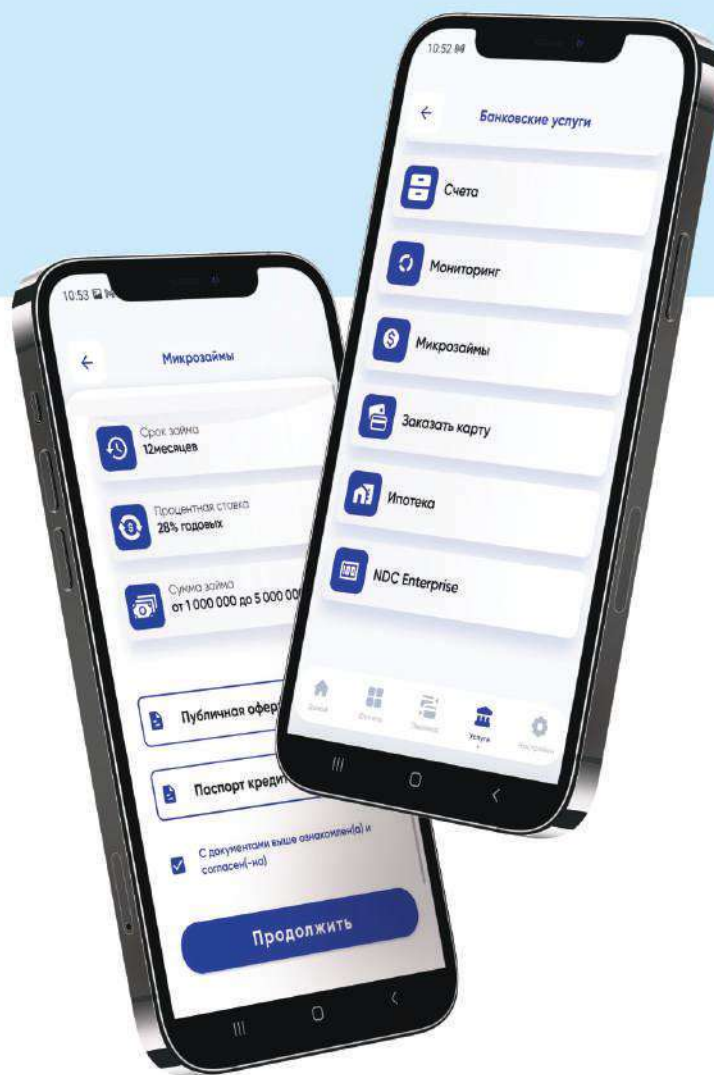
Now there is an opportunity to Replenish "ATTO" transport cards, make transport payments through the QUANT mobile application.

Customers have the opportunity to receive QR payments.



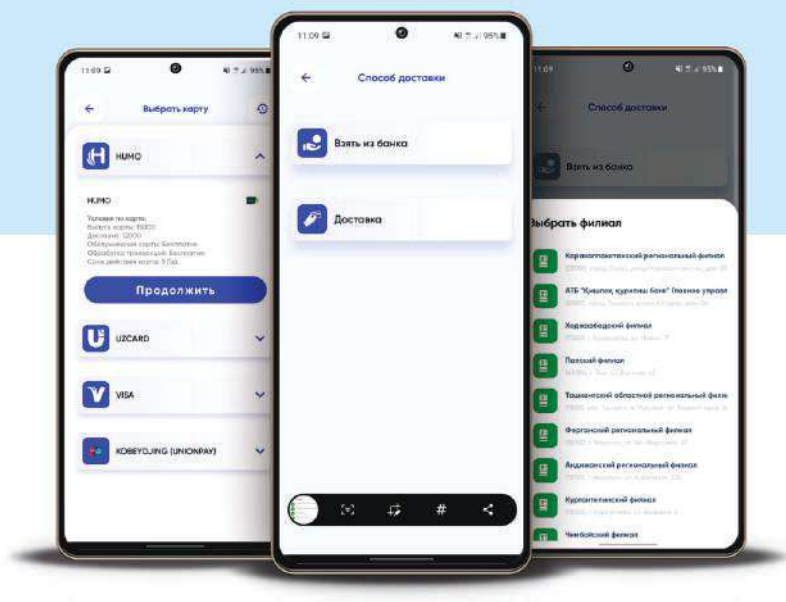
ONLINE CREDIT

Provide online credit to identified customers through online scoring in the QUANT mobile application.



ONLINE ORDERING OF THE BANK CARD

The opportunity to submit an online application for a bank card and make an online payment for a bank card through the mobile application QUANT has been introduced



○ ONLINE MORTGAGE LOAN (QUANT)

- Allocation of online mortgage loan by automatically scoring customers online in the QUANT mobile application;
- The opportunity for the client to repay the loan and apply for a mortgage loan without visiting the bank, which saves time and allows you to quickly get a mortgage loan

INTEGRATION OF THE QUANT TO THE NEW «VISA PROCESSING» SYSTEM «VISA P2P»

The QUANT mobile application has been integrated into the new VISA processing system. Transfers within bank VISA cards have been introduced. It allows customers to make direct money transfers in foreign currency

VISA VIRTUAL

- Through the mobile application QUANT it is possible to convert money to international cards online, using a virtual card, to make online deposits and repay loans from any bank.
- An authenticated customer can open a virtual card by pressing the VISA virtual button. It takes 5-10 minutes to open a virtual card. During this time, the account will be automatically opened for the customer and the customer will have his own virtual card;
- The virtual card can be opened independently through the QUANT mobile application without visiting the bank building. To open a virtual card, you need to go through an independent identification.
- Virtual card helps to save customers' time, speed up the business process and increase the number of bank customers.
- Opening a virtual card is free of charge;
- Internet fees



HUMO VIRTUAL

- Through the mobile application QUANT it is possible to convert money to international cards online, using a virtual card, to make online deposits and repay loans from any bank;
- An authenticated customer can open a virtual card by pressing the HUMO virtual button. It takes 5-10 minutes to open a virtual card. During this time, the account will be automatically opened for the customer and the customer will have his own virtual card;
- The virtual card can be opened independently through the QUANT mobile application without visiting the bank office;
- Virtual card helps to save customers' time, speed up the business process and increase the number of bank customers;
- High level of security.

○ PLANNED PROJECTS IN THE FIELD OF MODERN INFORMATION TECHNOLOGIES

- Implementation of online access to the public services in the QUANT mobile application from the "MYGOV" website
- Implementation of the 2nd stage of issuing online automatic scoring in the online mortgage division in the mobile application "QUANT",
- Payments via "QUANT USSD" using USSD requests in remote areas without Internet, P2P transfers, loan repayment and convenient payment through any mobile device.
- Introduce the possibility of easy "TRADING" to buy and sell stocks on stock exchange markets through the "QUANTTRADE" service.

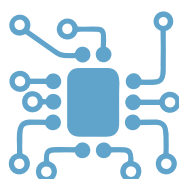
ACCOMPLISHMENTS BY THE MODERN INFORMATION TECHNOLOGIES IN 2021



Through "**QR-payment**" technology mutual settlement mechanism has been created



The technology of **Credit conveyer** was established



Underwriting electronic system has been improved



Electronic document management system **GERMES** has been modernized based digital technologies



Call-center software started to work



CRM information system implemented.



X86 medium power servers has been modernized



RISC servers has been modernized



ABS software improvement: Subsystem for internal control has been established



ABS software improvement: subsystem for Human resource department has been established



"Help Desk" software program has been launched that is designed to overwork all the request in It department



Implementation of remote identification technology and opening accounts for citizens



Implementation of electronic trading platform **"Marketplace"**



Functional opportunities for the **"Quant"** platform



For 12 employees of the It department organized studies in order to get a international **IT certificate**

INVESTMENT CONDITION

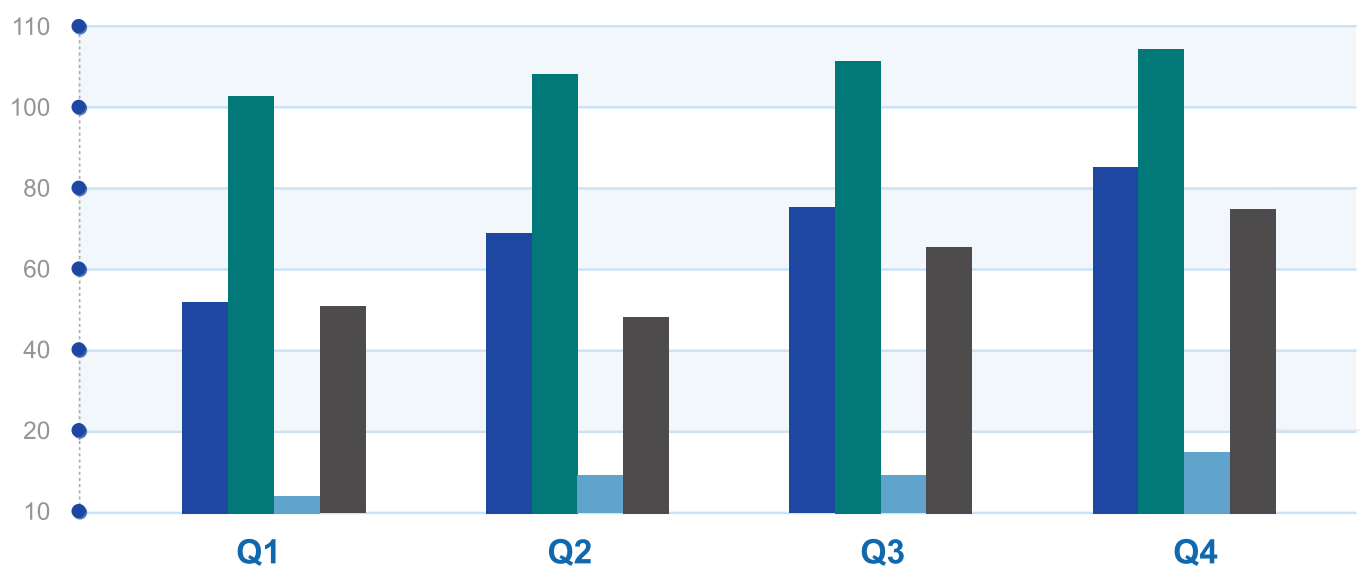
CREDIT LINES ATTRACTED AND BEING ASSIMILATED BY BANK

		Aim of the line	Amount (in mln.USD)
In housing program			
	Asian development bank		150,0
	Islamic development bank	Home building construction	300,0
	Saudi fund for development		50,0
For entrepreneurship			
	Chinese Eksim bank (FEA National Bank of Uzbekistan)	Purchase of equipment from Chinese countries	20,0
	TransKapital bank (Russia)	For working capital	21,0
	Ak-bars bank	For working capital	3,5
	International fund for rural development	Development of dairy farming	1,6
	International development Association	Livestock development	10,0
	Europe investment bank	Introduce energy-saving technologies	25,0
	Europe investment bank	Support for entrepreneurs and exporters	30,0
	International Bank for Reconstruction and Development	Development of horticulture and vegetable growing	34,0
	KfW IPEX-Bank (Germany)		55,0
	AKA bank (Germany)	Purchase of equipment from Hungarian financing	55,0
	Commerzbank (Germany)		11,0

	Eksimbank Hungary	Purchase of equipment from Hungarian countries	10,0
	Cargill	Project financing	80,0
	International fund for rural development	Ferghana valley	15,0
	International Bank for Reconstruction and Development		50,0
	Asian development bank	Livestock development	10,0
	Eurobonds	Project financing	55,0
	Uz SQB Eurobonds	Project financing	20,0
	JICA	Development of horticulture and vegetable growing	15,0
	NBU Eurobonds	Project financing	20,0
	VKT (Albania)		15,0
	Moscow credit bank (MCB), RF		15,9
	Commerzbank AG (Germany)		2,2
	"Asia - Invest bank" (Russia)		3,9
	"КАЗАХЭКСПОРТ" (Kazakhstan)	Project financing	4,5
	"First Heartland Jysan Bank" (Kazakhstan)		2,0
	International bank of Economic Cooperation (IBEC), Россия		2,0
	International Trade Finance Corporation (ITFC), ОАЭ		10,0
	International Finance club (MFC-Bank), Russia		15,0
	Alfa-Bank, Kazakhstan		6,5
	UzKDB		10,0

○ Number of service users, pcs

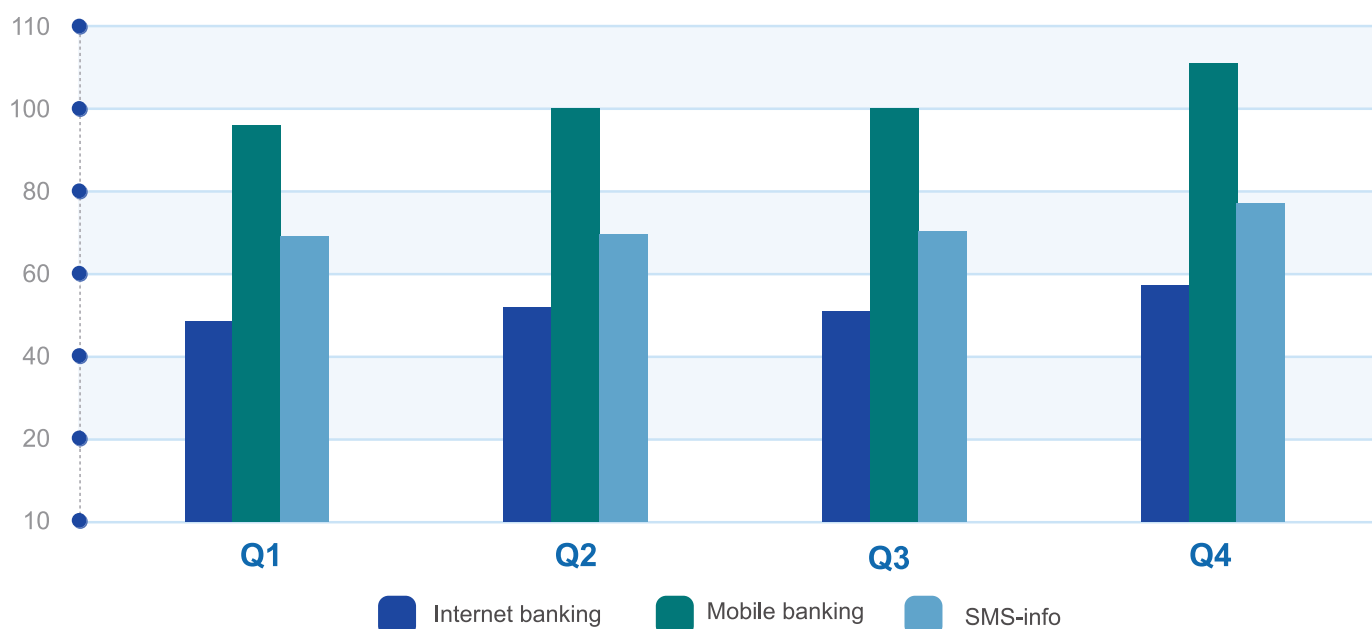
Service	Q1	Q2	Q3	Q4
Internet banking	56 610	63 663	72 693	82 914
Mobile banking	9 811	10 327	10 870	11 302
SMS-info	105 948	106 312	107 910	108 599
QUANT	51 430	58 255	67 017	76 997



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

○ Number of service users, pcs

Type of service	1 чорак	2 чорак	3 чорак	4 чорак
Internet banking	5180	5408	5676	5917
Mobile banking	9811	10327	10870	11302
SMS-info	7006	7207	7339	7451



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 IABS 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.

КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ

CORPORATE MANAGEMENT

Корпоратив бошқарув	113
Corporate management	131
Дивидент сиёсатидаги асосий йўналишлар	114
The main concept in dividend policy	132
2021 корпоратив йилдаги асосий тенденциялар	119
Main tendencies in corporate year of 2021	133
Амалга оширилган ишлар	118
Implemented tasks	136
«Тижорат банкларида корпоратив бошқарув тўғрисида»ги НИЗОМ	119
Resolution on "Corporate management in commercial banks"	137
Акциядорлар умумий йиғилиши	121
General meeting of Shareholders	139
Банк Кузатув кенгаши таркиби	123
The structure of the Supervisory Board	141
Ижро органи. Банк Бошқаруви таркиби	127
Executive body. The structure of the bank Management	145
МДҲга аъзо давлатларнинг Халқаро молия-банк форуми	130
The second International Financial and Banking Forum of the CIS countries	148



КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ

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 аниқтарзда 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, шужумладан, 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 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.



ДИВИДЕНД СИЁСАТИДАГИ АСОСИЙ ЙЎНАЛИШЛАР

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 ч о р а - т а д б и р л а р и 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 ишончилиги 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 захира жамғармалари қийматидан кам бўлган ҳолларда;
- акциядорлардан қайта сотиб олинadиган акциялар (банк эгалик қилаётган ўз акциялари) тўлиқ қайта сотилгунга қадар;
- Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан дивидендлар тўланишига оид чекловларга риоя этилмаган ҳолларда.

Акциядорлик
тижорат банки

“Қишлоқ қурилиш банк”
Кузатув кенгашининг

2020 йил
30 - ЯНВАРДАГИ

2-сонли қарори
билан тасдиқланган

2021 КОРПОРАТИВ ЙИЛДАГИ АСОСИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР

○ КОРПОРАТИВ БОШҚАРУВ ТИЗИМИДАГИ ЎЗГАРИШЛАР



Банкнинг Кузатув кенгашига қўшимча 4 нафар мустақил аъзо қабул қилинди



Фаолият йўналишлари бўйича блок раҳбарлари тайинланди



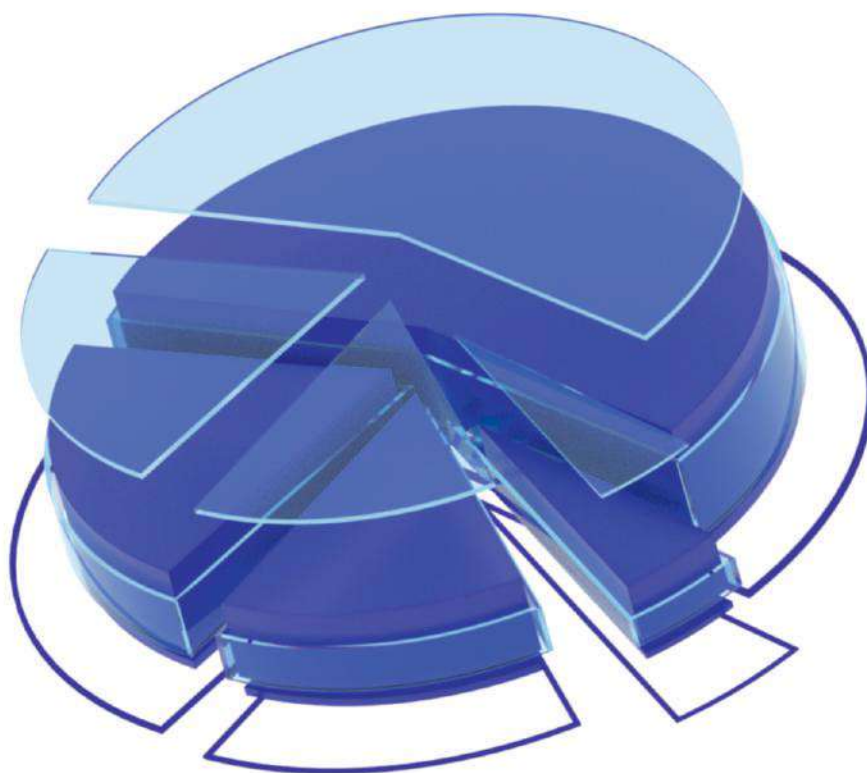
Банк корпоратив бошқарув тизими мустақил ташкилот томонидан баҳоланиб ижобий хулоса олинди



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

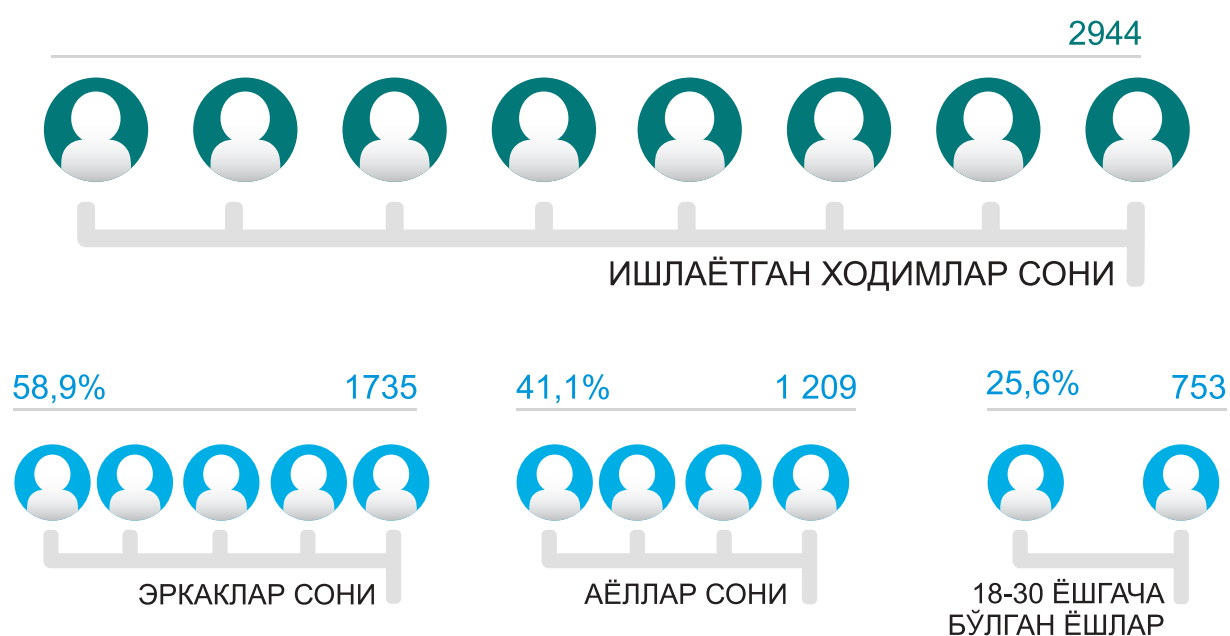


2021 йилда банк Бошқарувиغا 1 та янги Раис
ўринбосарлари ишга қабул қилинди



2021 КОРПОРАТИВ ЙИЛДАГИ АСОСИЙ ТЕНДЕНЦИЯЛАР

БАНК ТИЗИМИДА ФАОЛИЯТ ЮРИТАЁТГАН ХОДИМЛАР СОНИ, ДОНА



БАНК ТИЗИМИДА 2021 ЙИЛ ДАВОМИДА МАЛАКА ОШИРГАН ХОДИМЛАР СОНИ, ДОНА



○ АМАЛГА ОШИРИЛГАН ИШЛАР



АТБ ККБ тизимида мижозларга хизмат курсатиш жараёнида қулайлик яратиш, иш фаолиятини узлуксизлигини таъминлаш мақсадида ягона мфо технологиясини жорий қилиш бўйича банк Бошқарувининг 2021 йилнинг 26 февралдаги, 6-сон 30 сентябридаги 24-сонли қарорлари қабул қилинган.



HR электрон дастурларини жорий қилиш орқали иш фаолияти оптималлаштирилди



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



Истиқболли кадрлар танлов асосида танлаб олинди ва профессионал касб маҳорати ошириб борилиши рағбатлантирилди



Ўқув жараёнларини рақамли технологиялар асосида индивидуаллаштирилди



Илғор хорижий тажриба (Moodle дастури) асосида ўқитиш тизимини йўлга қўйилди



Масофавий таълим хизматлари ривожлантирилди

“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

Маъмур 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 тиждорат 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 белгиланган 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 қўмаклашиш 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 2021 йилдаги умумий йиғилиши

дона
● 15 557 065 844

Жойлаштирилган
акциялар сони

дона
● 15 548 065 844

Овоз бериш ҳуқуқига
эга акциялар сони

дона
● 15 271 068 618

Умумий йиғилишда
қатнашган акциядорларнинг
акциялари сони

ташқил
қилади
● 98,22%

ёки жами
жойлаштирилган
акцияларнинг фоизини

○ КУН ТАРТИБИ:

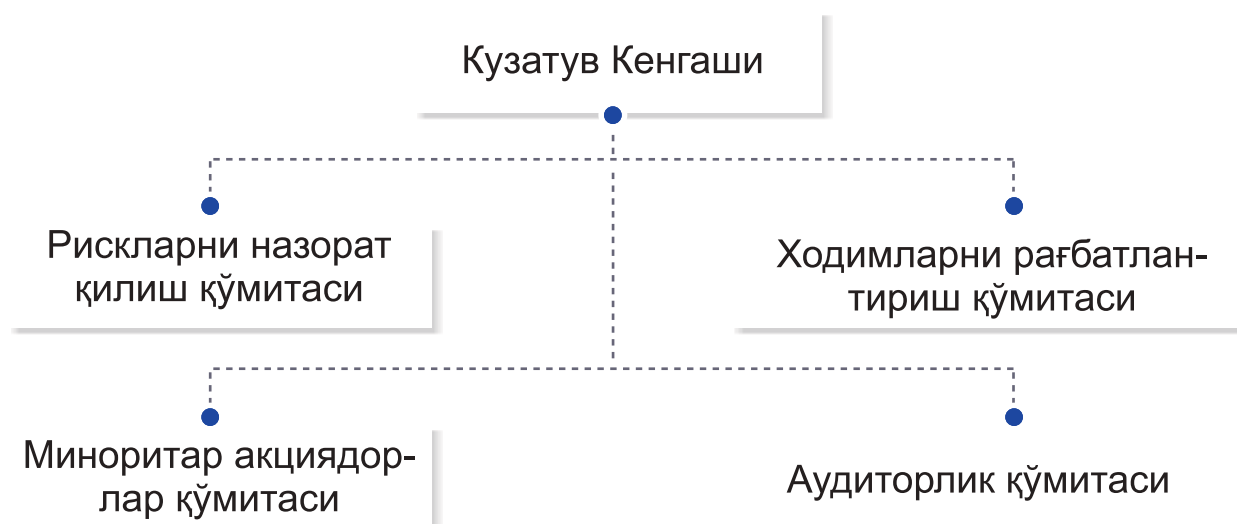
- Акциядорлар умумий йиғилишининг регламентини тасдиқлаш;
- Банк Кузатув кенгашининг 2021 йилдаги фаолияти бўйича ҳисоботи;
- АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”нинг 2021 йилдаги фаолияти натижалари, шу жумладан, бизнес-режа кўрсаткичларининг бажарилиши бўйича банк Бошқарувининг ҳисоботи ва 2022 йилга белгиланган устувор вазифалар тўғрисида;
- Банкнинг 2021 йилдаги фаолияти бўйича Тафтиш комиссиясининг ҳисоботи;
- Банкнинг 2021 йил 31 декабр ҳолатига бухгалтерия баланси ҳамда фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботини тасдиқлаш;
- Банкнинг 2021 йил фаолияти якуни бўйича олинган соф фойдасини тақсимлаш;
- Банк Кузатув кенгаши, Бошқарув аъзолари ва Тафтиш комиссияси аъзолари таркибини сайлаш ва тасдиқлаш;
- Банк Бошқаруви раиси билан тузилган меҳнат шартномасини узайтириш тўғрисида;
- Банкда корпоратив бошқарув тизимини 2021 йил якунларига кўра ўтказилган мустақил баҳолаш натижаларини кўриб чиқиш;
- Банкнинг 2021 йил фаолияти якунлари бўйича Банк Тафтиш комиссияси аъзоларини рағбатлантириш;
- Банкнинг 2022 йил учун банк фаолиятини ташқи аудитдан ўтказиш мақсадида, аудиторлик ташкилотини ва унинг хизматига тўланадиган ҳақ миқдори чегарасини белгилаш;

Акциялар	Суммаси (млрд.сўм)			Дивидент фоизи		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Оддий акциялар	1 073,6	1 854,1	1 854,1	2,5	0,0	0,0
Имтиёзли акциялар	1,1	1,1	1,1	25,0	25,0	25,0

○ Акциядорларга тўлаб берилган маблағлар, млрд.сўм

Акциядорлар	2019	2020	Ўзгариши, фоизда
Молия вазирлиги	0,0	0,0	0,0%
Тикланиш ва тараққиёт жамғармаси	11,1	0,0	0,0%
Давлат активларини бошқариш агентлиги	14,9	0,0	0,0%
Бошқалар	27,3	0,3	-100,0%

○ Банк кузатув Кенгаши таркибидаги қўмиталар



БАНК КУЗАТУВ КЕНГАШИ ТАРКИБИ



**Кучкаров Джамшид
Анварович**

19.10.1964 йил. Самарқанд
вилояти, Каттакўрғон шаҳри.
Олий.

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

Банк акциядорларнинг умумий
йиғилиши 2020 йил 10 июлдаги
44-баённома, Банк акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-баённома,

(71) 232-65-00



**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 акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-баённома,

(71) 239-49-23



Искандаров Эркин Бўриевич

23.06.1966 йил.
Қашқадарё вилояти.
Олий.

Ўзбекистон Республикаси
Қурилиш вазирлиги
бошқарма бошлиғи,
Кузатув кенгаши аъзоси

Банк акциядорларнинг умумий
йиғилиши 2020 йил 10 июлдаги
44-баённома, Банк акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-баённома,

(71) 244-00-64



Турмухамедов Алишер Улугбекович

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 акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-баённома,

(71) 239-10-04

БАНК КУЗАТУВ КЕНГАШИ ТАРКИБИ



**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 акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-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 акциядор-
ларнинг навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020 йил
27 ноябрдаги 45-баённома,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июндаги 47-баённома,

(91) 166-00-48



**Ходжаев Саидкамол
Саидкаримович**

07.06.1979 йил.
Тошкент шаҳри.
Олий.

Кузатув кенгаши
мустақил аъзоси

Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши
2021 йил 29 июндаги
47-баённома

(90) 969-26-99



**RASIH ENGİN
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,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши
2021 йил 29 июндаги
47-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,
Банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши
2021 йил 29 июндаги
47-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 акциядорларининг
навбатдан ташқари умумий
йиғилиши 2020 йил 27 ноябрдаги
45-баённома, банк акциядорларнинг
умумий йиғилиши 2021 йил
29 июн 47-баённома, АТБ “Қишлоқ
қурилиш банк” Кузатув кенгашининг
2021 йил 16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-50



**Гафуров Фарход
Мирзарасулович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”
Бошқарув раиси
биринчи ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”
Кенгашининг 2019 йил
1 август 8-баённома,
Банк акциядорларининг навбатдан
ташқари умумий йиғилиши
2020 йил 27 ноябрдаги
45-баённома, банк акциядор-
ларининг умумий йиғилиши
2021 йил 29 июн 47-баённома,
АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”
Кузатув кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-96



**Бобожонов Бобохон
Пўлатович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Бошқарув раиси
ўринбосари



**Олимжонов Санжар
Одилович**

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Бошқарув раиси
ўринбосари



**Исмоилий Козимжон
Комилжон ўғли**

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Бошқарув раиси
ўринбосари

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Кенгашининг 2020
йил 21 сентябрдаги
12-баённома, Банк
акциядор ларнинг
навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020
йил 27 ноябрдаги
45-баённома, банк
акциядорларининг умумий
йиғилиши 2021 йил
29 июн 47-баённома,
АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Кузатув
кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-70

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Кенгашининг 2020
йил 21 сентябрдаги
12-баённома, Банк
акциядор ларнинг
навбатдан ташқари
умумий йиғилиши 2020
йил 27 ноябрдаги
45-баённома, банк
акциядорларининг умумий
йиғилиши 2021 йил
29 июн 47-баённома,
АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Кузатув
кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-56

АТБ “Қишлоқ
қурилиш банк” Кузатув
кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-01

ИЖРО ОРГАНИ. БАНК БОШҚАРУВИ ТАРКИБИ



**Джумаев Беҳзод
Файзуллоевич**

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” Юридик
департамент бошлиғи

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”
Кенгашининг 2020 йил 21
сентябрдаги 12-баённома,
Банк акциядорларининг
навбатдан ташқари умумий
йиғилиши 2020 йил 27
ноябрдаги 45-баённома, банк
акциядорларининг умумий
йиғилиши 2021 йил 29 июн
47-баённома, АТБ “Қишлоқ
қурилиш банк” Кузатув
кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-38



**Махмудов Хуршид
Тошбобоевич**

АТБ “Қишлоқ қурилиш
банк” бухгалтерия
ҳисоби ва ҳисоботи
департаменти бошлиғи -
Бош бухгалтер

АТБ “Қишлоқ қурилиш банк”
Кенгашининг 2020 йил 21
сентябрдаги 12-баённома,
Банк акциядорларининг
навбатдан ташқари умумий
йиғилиши 2020 йил 27
ноябрдаги 45-баённома, банк
акциядорларининг умумий
йиғилиши 2021 йил 29 июн
47-баённома, АТБ “Қишлоқ
қурилиш банк” Кузатув
кенгашининг 2021 йил
16 декабр 19-баённома

(78) 150-76-80

МДҲГА АЪЗО ДАВЛАТЛАРНИНГ ХАЛҚАРО МОЛИЯ-БАНК ФОРУМИ

ФОРУМ БАНК-КРЕДИТ, ИНВЕСТИЦИЯЛАР, СУҒУРТА, ҚАЙТА СУҒУРТАЛАШ
ВА ЛИЗИНГНИНГ ДОЛЗАРБ МАСАЛАЛАРИГА БАҒИШЛАНДИ.



CORPORATE MANAGEMENT

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.

THE MAIN TENDENCIES IN CORPORATE YEAR OF 2021

○ CHANGES IN CORPORATE MANAGEMENT SYSTEM



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



Wing directors have been assigned according to directions;



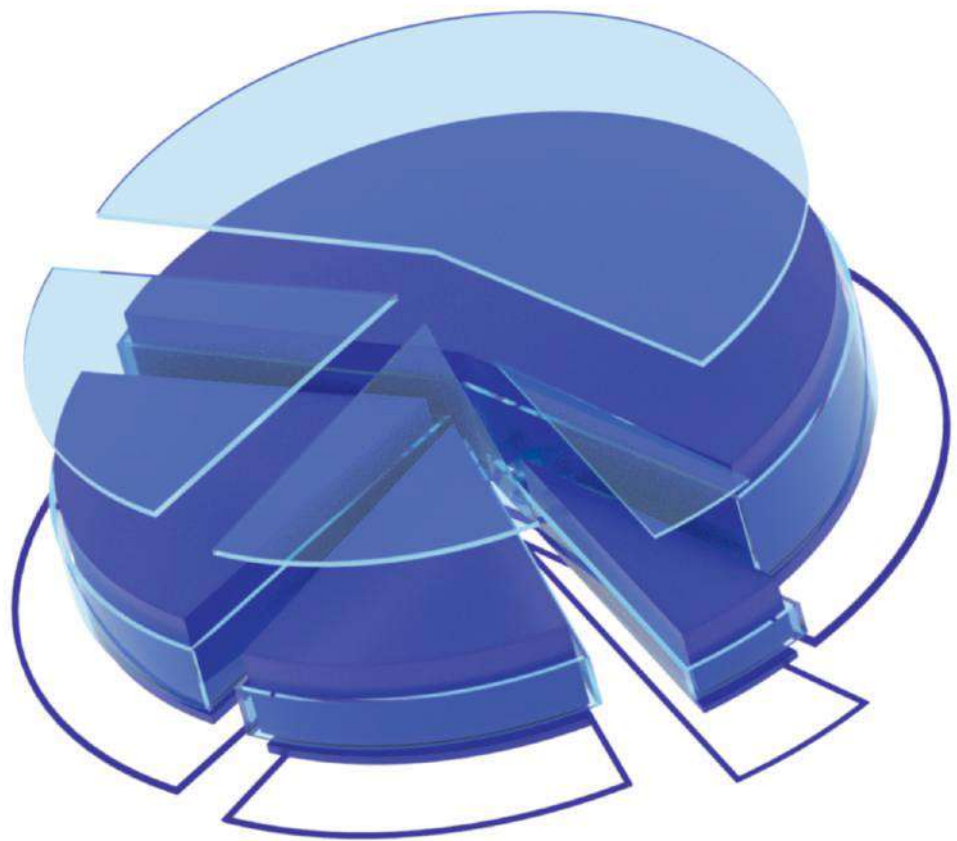
Corporate management of the bank has been assessed by an independent organization and received positive conclusion;



Quality management certificate has been received according to ISO 9001;

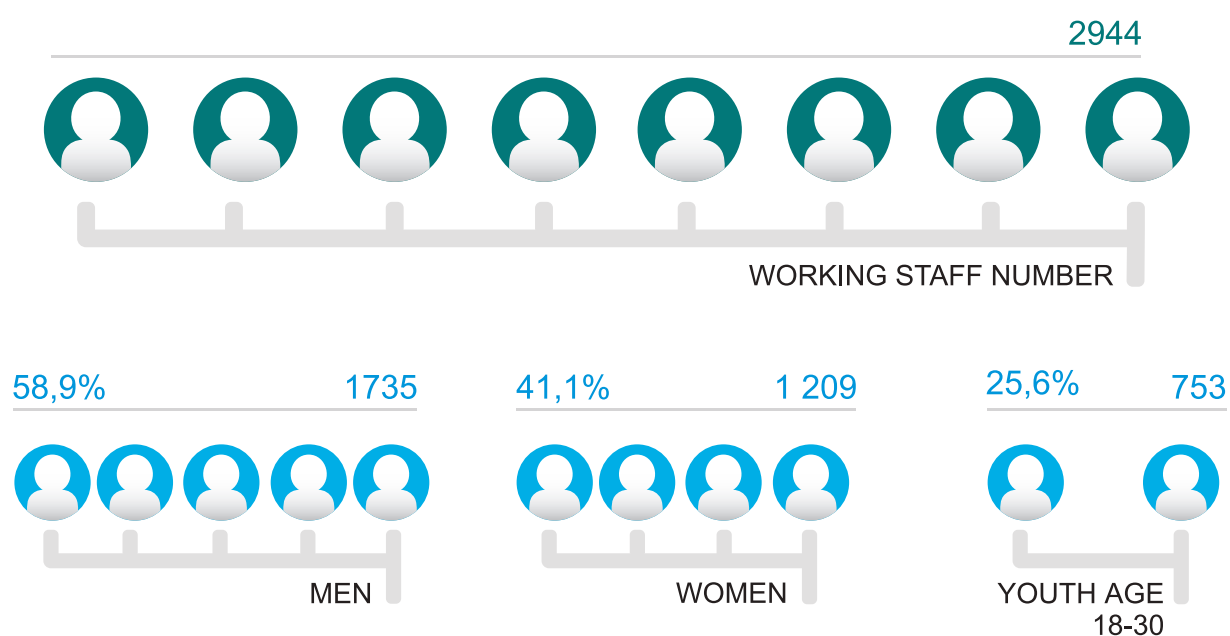


One deputy for the Chairman of the management have been hired to work;



THE MAIN TENDENCIES IN CORPORATE YEAR OF 2021

THE NUMBER OF WORKING PERSONNEL



THE NUMBER OF TRAINED PERSONNEL IN 2021



○ IMPLEMENTED TASKS



In order to create convenient opportunities to customers in the banking system and to ensure the continuity of operations, the Board of Directors adopted Resolution No. 24 on February 26, 2021 and No. 6 on September 30, 2021.



By implementing the HR application working process has been optimized



The following applications have widely implemented Flipped classroom, Spin - off technology, Webinar, Blended learning



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



Individualization of learning process by digital technologies;



Moodle system training sessions implemented



Distance servicing facilities developed

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

○ Joint-Stock Commercial Bank "Qishloq Qurilish Bank" Annual General Meeting of Shareholders in 2021

● **15 557 065 844**

.....
The number of shares placed
.....

● **15 548 065 844**

.....
with right to vote
.....

● **15 271 068 618**

.....
The number of
shareholders shares
at the general meeting
.....

● **98,22%**

.....
or the percentage of the
total shares placed
.....

○ AGENDA:

- Approval of the Regulations of the General Meeting of Shareholders;
- Report of the Bank Supervisory Board's activities in 2021;
- Results of the activities of the JSCB "Qishloq Qurilish Bank" for 2021, including the report of the Board on the implementation of indicators and priorities of the business plan for 2022;
- Report of the Audit Commission on the activities of the Bank in 2021
- Approval of the balance sheet and income statement of the Bank as of December 31, 2021;
- Distribution of the Bank's net profit for 2021
- Election and approval of the members of the Supervisory Board, members of the Management Board and the Audit Commission;
- On the extension of the employment contract with the Chairman of the Management Board of the Bank;
- Consideration of the results of an independent assessment of the corporate management system in the Bank in 2021.
- On bonus payments to members of the Audit Commission of the Bank based on the performance of the Bank in 2021;
- In order to conduct an external audit of the bank's activities for 2022, determine the limits on the amount of remuneration payable to the audit organization and its services;

○ Shares

Amount (in bln. soum)

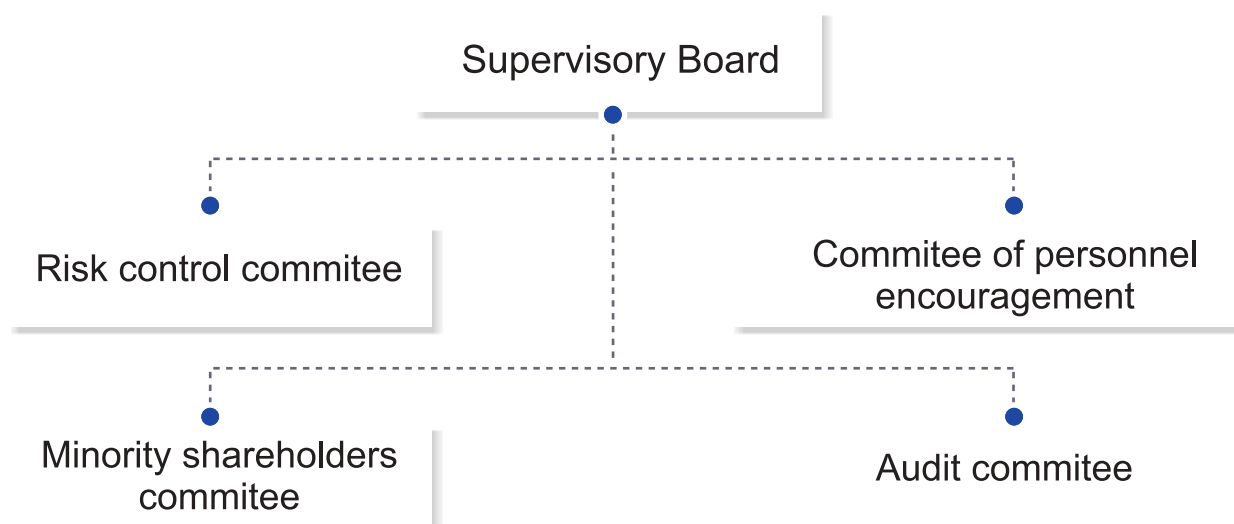
Divident rate

	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Ordinary shares	1 073,6	1 854,1	1 854,1	2,5	0,0	0,0
Preferred shares	1,1	1,1	1,1	25,0	25,0	25,0

○ Payment paid to the shareholders

Shareholders	2019	2020	Change in %
Minstry of Finance	0,0	0,0	0,0%
Fund for Recunstruction and Development	11,1	0,0	0,0%
State assets management agency	14,9	0,0	0,0%
Others	27,3	0,3	-100,0%

○ 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

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(71) 232-65-00



**Abruev Jamshid
Ismailovich**

Born in July 2, 1979,
Tashkent

Deputy Minister of Finance

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(71) 239-49-23



**Iskandarov Erkin
Burievich**

Born in June 23, 1966,
Kashkadarya

Head of the Construction
ministry department
Member of the
supervisory Board

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(71) 244-00-64



**Turmukhamedov
Alisher Ulugbekovich**

Born in Oct 7, 1983,
Tashkent

MOF, Head of Division,
Member of Supervisory
Board

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(71) 239-10-04

THE STRUCTURE OF THE SUPERVISORY BOARD



**Tulyaganov Farrux
Abdurasulovich**

Born in Dec 14,
1978, Tashkent

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

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(71) 234-01-57



**Охунжонов Умиджон
Махамадумарович**

Born in March 17,
1985, Andijan

lecturer at WIUT,
Independent member

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021

(91) 166-00-48



**Khodjaev Saidkamol
Saidkarimovich**

Born in June 7, 1979,
Tashkent city.

Independent member

Protocol №44 dated
July 10, 2020 in
general meeting
of the shareholders
General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021
(90) 969-26-99



**RASIH ENGIN
AKÇAKOCA**
(Rasix Engin Akchakocha)

Born in Sep 26, 1951,
Turkey

Independent member

Protocol №45 of the
General Meeting
of the shareholders
of the Bank dated
November 27.2020
General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021
90 552-321-7401



JAMES LACEY
(James Lacey)

Born in May 3, 1950
(Ireland)

Independent member

Protocol №45 of the
General Meeting
of the shareholders
of the Bank dated
November 27.2020
General meeting
of the shareholders,
protocol No.47
June 29, 2021
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
General meeting of the
Bank shareholders dated
November 27.2020

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-50



**Gafurov Farkhod
Mirzarasulovich**

Deputy Chairman of JSCB
"Qishloq qurilish bank"

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-96



**Bobojonov Bobokhon
Pulatovich**

Deputy Chairman of JSCB
"Qishloq qurilish bank"

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-70



**Olimjonov Sanjar
Odilovich**

Deputy Chairman of
JSCB "Qishloq qurilish
bank"

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-56



**Ismoily Kozimjon
Komiljon ogli**

Deputy Chairman of
JSCB "Qishloq qurilish
bank"

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-01

EXECUTIVE BODY. THE STRUCTURE OF THE BANK MANAGEMENT



**Djumaev Behzod
Fayzulloevich**

Head of Jurisdic
Division of JSCB
"Qishloq qurilish bank"

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-73



**Mahmudov Khurshid
Toshboboevich**

Head of Accounting
Department of JSCB
"Qishloq qurilish bank"

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

General meeting
of the shareholders,
protocol No.19
December 16, 2021

(78) 150-76-80

THE SECOND INTERNATIONAL FINANCIAL AND BANKING FORUM OF THE CIS COUNTRIES.

THE FORUM WAS DEVOTED TO TOPICAL ISSUES OF BANKING, CREDIT, INVESTMENT, INSURANCE, REINSURANCE AND LEASING ACTIVITIES.



МОЛИЯВИЙ НАТИЖАДОРЛИК

FINANCIAL EFFICIENCY

МҲҲС (IFRS) бўйича Банкнинг жамланма молиявий ҳисоботларида акс эттирилган асосий кўрсаткичлари динамикаси	151
Dynamics reflected according to IFRS consolidated reports	155
Даромадлар ва харажатлар таҳлили бўйича ҳисобот...	154
Analytical report on profit and loss	158



МҲҲС (IFRS) БЎЙИЧА

БАНКНИНГ ЖАМЛАНМА МОЛИЯВИЙ ҲИСОБОТЛАРИДА АКС ЭТТИРИЛГАН АСОСИЙ КЎРСАТКИЧЛАРИ ДИНАМИКАСИ

○ СОФ ФОИЗЛИ ДАРОМАД

млн. сўмда

	2021	2020	Ўзгариши, фоизда
Мижозлар бўнаклари ва кредитлар бўйича фоизлар	181 19 71	1 400 478	29,4%
Бошқа банклардаги маблағлар бўйича фоизлар	24 206	10 779	124,6%
Қимматли қоғозлар бўйича фоизлар, амортизация қиймати ҳисобга олингани ҳолда	64 064	4 503	1322,7%
Пул маблағлари ва уларнинг эквиваленти бўйича фоизлар	1476	232	536,2%
Жами фоизли даромадлар	1 901 717	1 415 992	34,3%

○ ФОИЗЛИ ХАРАЖАТЛАР

Хукумат ва Халқаро молиявий институтлардан жалб қилинган қарз маблағлари бўйича фоизлар	492 543	298 323	65,1%
Хукумат ва бошқа юридик шахслардан жалб қилинган депозитлар бўйича фоизлар	283 966	214 116	32,6%
Жисмоний шахсларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизлар	127 019	114 772	10,7%
Бошқа банкларнинг муддатли депозитлари бўйича фоизлар	106 985	156 969	-31,8%
Чиқарилган (қарз) қимматли қоғозлари бўйича фоизлар	13 661	9 285	47,1%
Бошқа фоизли харажатлар	31 713	20 944	51,4%
Жами фоизли харажатлар	1 055 887	814 409	29,7%
Соф фоизли даромад	845 830	601 583	40,6%
Бозор нархларидан паст бўлган активларни дастлабки тан олишдаги соф зарар	—	—	—
Кредитлар бўйича кутилаётган эҳтимолий йўқотишлар учун тузилган заҳиралар	446 212	216 650	106,0%
Молиявий активлар бўйича эҳтимолий йўқотишлар учун тузилган заҳиралардан кейинги соф фоизли даромад	399 618	384 933	3,8%

Молиявий активлар учун самарали фоиз ставкаси усули ёрдамида амортизация қиймати бўйича баҳоланган жами фоиз даромади **2021 йил** давомида **1 901 717** миллион сўм (**2021 йилда 1 415 992 миллион сўм**)ни ташкил этмоқда. Молиявий мажбуриятлар учун самарали фоиз ставкаси усули ёрдамида амортизация қиймати бўйича баҳоланган жами фоиз харажати **2021 йил** давомида **1 055 887 миллион сўм (2020 йилда 814 409 миллион сўм)**ни ташкил этмоқда.

КОМИССИОН ДАРОМАДЛАР ВА ХАРАЖАТЛАР

КОМИССИОН ДАРОМАДЛАР

млн. сўмда	2021	2020	Ўзгариши, фоизда
Хисоб-китоблар амалиётлари	110 681	75 270	47,0%
Халқаро пул ўтказмалари	13 543	8 551	58,4%
Хорижий валюталар билан амалиётлар	2 659	5 910	-55,0%
Аккредитив ва кафолатлар	9 659	5 005	93,0%
SMS ва интернет-банкнинг	3 367	2 386	41,1%
Бошқалар	1 183	2 376	-50,2%
Жами комиссия даромадлар	141 092	99 498	41,8%

КОМИССИОН ХАРАЖАТЛАР

млн. сўмда	2021	2020	Ўзгариши, фоизда
Хисоб-китоблар амалиётлари	18 517	14 129	31,1%
Инкассация хизмати	5 254	3 917	34,1%
Бошқа банкларнинг комиссияси	4 364	3 427	27,3%
Бошқалар	461	143	222,4%
Жами фоизсиз харажатлар	28 596	(21 616)	32,3%
Соф комиссия даромадлар	112 496	77 882	44,4%

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

млн. сўмда	2021	2020	Ўзгариши, фоизда
Хорижий валютани қайта баҳолашдаги соф фарқ	1 457	4 828	-130,2%
Диллинг амалиётларидан олинган соф фойда	25 921	9 527	172,1%
Хорижий валюта иштирокидаги амалиётлардан олинган соф фойда	24 464	14 355	70,4%

БОШҚА ДАРОМАДЛАР МЛН.СЎМДА

млн. сўмда	2021	2020	Ўзгариши, фоизда
Асосий воситаларни тасарруф этишдан олинган даромад	2 651	4 982	-46,8%
Тўлов терминаллари ижарасидан олинган даромад	979	1 644	-40,5%
Дивиденд кўринишидаги даромадлар	464	96	383,3%
Бошқалар	3 153	1 250	152,2%
Жами бошқа даромадлар	7 247	7972	-9,1%

ДАРОМАДЛАР ВА ХАРАЖАТЛАР ТАҲЛИЛИ БЎЙИЧА ҲИСОБОТ

МҲҲС (IFRS) БЎЙИЧА ОХИРГИ 5 ЙИЛЛИК СОЛИШТИРМА МАЪЛУМОТ

млн. сўмда	31 декабрь 2021	31 декабрь 2021	Ўзгариши фоизда	31 декабрь 2020	31 декабрь 2019	31 декабрь 2018
Активлар	199 44 889	15 582 242	28,0%	12 368 608	9 272 561	6 428 065
Мажбуриятлар	17 838 626	13 489 564	32,2%	11 137 920	8 156 341	5 347 195
Капитал	2 106 263	2 092 678	0,6%	1 230 688	1 116 220	1 080 870

млн. сўмда	31 декабрь 2021	31 декабрь 2021	Ўзгариши фоизда	31 декабрь 2020	31 декабрь 2019	31 декабрь 2018
Фоизли даромад	1 901 717	1 415 992	34,3%	1 125 191	689 754	447 756
Фоизли харажат	(1 055 887)	(814 409)	29,7%	(593 403)	(333 511)	(199 667)
Соф фоизли даромад	845 830	601 583	40,6%	531 788	356 244	248 089
Фоизсиз даромад	195 083	130 842	41,8%	96 241	69 916	53 592
Фоизсиз харажат	(78 170)	(31 911)	32,3%	(28 621)	(22 512)	(15 206)
Соф фоизсиз даромад	116 913	98 931	18,2%	93 894	62 585	8 042
Операцион харажат	(501 715)	(363 492)	38,0%	(337 890)	(270 896)	(211 189)
Солиқ тўлангунгача бўлган даромад	14 816	120 372	-87,7%	177 255	119 117	18 906
Фойда солиғи	(1 444)	(38 592)	-96,3%	(35 400)	(33 676)	(5 806)
Тугалланган фаолиятдан кўрилган зарар	—	—	—	(109)	—	—
Соф фойда	13 372	81 780	-83,6%	141 746	85 441	13 099

DYNAMICS REFLECTED ACCORDING TO IFRS CONSOLIDATED REPORTS

NET INTEREST INCOME

INTEREST INCOME

in mln. soum

	2021	2020	Change in %
Loan interest	181 19 71	1 400 478	29,4%
Interests on funds in other banks	24 206	10 779	124,6%
Interest on stocks	64 064	4 503	1322,7%
Interest on cash and cash equivalents	1476	232	536,2%
Total interest income	1 901 717	1 415 992	34,3%

PERCENTAGE COSTS

Interest on attractked lines (granted)	492 543	298 323	65,1%
Interest on government companies and legal entities deposits	283 966	214 116	32,6%
Interest on time deposits	127 019	114 772	10,7%
Interest on time deposits of other banks	106 985	156 969	-31,8%
Interest on shares	13 661	9 285	47,1%
Other interest expenses	31 713	20 944	51,4%
Total interest expenses	1 055 887	814 409	29,7%
	845 830	601 583	40,6%
Net interest expenses	—	—	—
Acknowledging assets with lower price than in the market	446 212	216 650	106,0%
Reserves for future NPLs			
Net interest income after reserves for probable loss on financial assets	399 618	384 933	3,8%

Total interest income at amortized cost using the effective interest rate method for financial assets in **2021** amounted to **11 901 717 million soums**.

The total interest expense at amortized cost using the effective interest rate method for financial liabilities in **2021** amounted to **1 055 887 million soums**

FEE & COMMISSION INCOME AND EXPENSES

FEE & COMMISSION	2021	2020	Change in %
млн. сўмда			
Accounting practice	110 681	75 270	47,0%
International money transactions	13 543	8 551	58,4%
Forex operations	2 659	5 910	-55,0%
Accreditives and guarrantees	9 659	5 005	93,0%
SMS and internet banking	3 367	2 386	41,1%
Others	1 183	2 376	-50,2%
Total fee commission income	141 092	99 498	41,8%
FEE & EXPENSES			
млн. сўмда			
Accounting practice	18 517	14 129	31,1%
Collection service	5 254	3 917	34,1%
Comission of other banks	4 364	3 427	27,3%
Others	461	143	222,4%
Total interest fee expenses	28 596	(21 616)	32,3%
Net fee and commission expenses	112 496	77 882	44,4%

DYNAMICS REFLECTED ACCORDING TO IFRS CONSOLIDATED REPORTS

INCOME ON FOREIGN CURRENCY OPERATIONS

○ NET INCOME ON FOREIGN CURRENCY OPERATIONS

	2021	2020	Change in %
Net difference on reassessment of foreign currency	1 457	4 828	-130,2%
Net profit from dealing operations	25 921	9 527	172,1%
Net profit from foreign currency operations	24 464	14 355	70,4%

○ OTHER PROFITS IN MLN. SOUM

	2021	2020	Change in %
Profit due to disposal of fixed assets	2 651	4 982	-46,8%
Terminals rent	979	1 644	-40,5%
Dividends	464	96	383,3%
Others	3 153	1 250	152,2%
Total other incomes	7 247	7972	-9,1%

ANALYTICAL REPORT ON PROFIT AND LOSS

COMPARED INFO OF LAST 5 YEARS ACCORDING TO IFRS

in mln. soum	Dec 31. 2021	Dec 31. 2021	Change in %	Dec 31. 2020	Dec 31. 2019	Dec 31. 2018
Assets	199 44 889	15 582 242	28,0%	12 368 608	9 272 561	6 428 065
Liabilities	17 838 626	13 489 564	32,2%	11 137 920	8 156 341	5 347 195
Equity	2 106 263	2 092 678	0,6%	1 230 688	1 116 220	1 080 870

in mln. soum	2021	2021	Change in %	2020	2019	2018
Interest income	1 901 717	1 415 992	34,3%	1 125 191	689 754	447 756
Interest expense	(1 055 887)	(814 409)	29,7%	(593 403)	(333 511)	(199 667)
Net interest income	845 830	601 583	40,6%	531 788	356 244	248 089
Non-interest income	195 083	130 842	41,8%	96 241	69 916	53 592
Non-interest expense	(78 170)	(31 911)	32,3%	(28 621)	(22 512)	(15 206)
Net interest free expense	116 913	98 931	18,2%	93 894	62 585	8 042
Operation expense	(501 715)	(363 492)	38,0%	(337 890)	(270 896)	(211 189)
EBITDA	14 816	120 372	-87,7%	177 255	119 117	18 906
Income tax	(1 444)	(38 592)	-96,3%	(35 400)	(33 676)	(5 806)
Loss from completed performance	—	—		(109)	—	—
Net profit	13 372	81 780	-83,6%	141 746	85 441	13 099

РИСКЛАРНИ БОШҚАРИШ БЎЙИЧА ХИСОБОТ

REPORT ON RISK MANAGEMENT

Филиаллар манзили	161
Branch addresses	164



ФИЛИАЛЛАР МАНЗИЛИ



Қорақалпоғистон
Республикаси

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

Қўнғирот
филиали



230600, Қўнғирот шаҳри,
Бобониёзов кўчаси



(78) 770-61-88
770-61-91

Чимбой
филиали



231500, Чимбой шаҳар,
Эрназар Алақўз кўчаси, 36-уй



(78) 770-61-99



Андижон вилояти

Андижон
минтақавий
филиали



170100, Андижон шаҳар,
Абдурауф Фитрат кўчаси, 239-уй



(74) 223-20-64,
298-04-57

Қўрғонтепа
филиали



170700, Қўрғонтепа шаҳар,
Андижон кўчаси, 2-уй



(74) 723-10-32,
298-04-81

Хўжаобод
филиали



171400, Хўжаобод ш.
Навоий кўчаси, 17



(74) 298-03-47



Бухоро вилояти

Бухоро
минтақавий
филиали



200117, Бухоро шаҳари, М.
Иқбол кўчаси, 311-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



Жиззах вилояти

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



Қашқадарё вилояти

Қашқадарё
минтақавий
филиали



180100, Қарши шаҳри, Ўзбекистон
кўчаси, 44-уй



(78) 771-04-24,
771-04-29

Кўкдала
филиали



181214, Чироқчи тумани, Кўкдала
қўрғони



(78) 771-04-93,
771-04-44

Яккабоғ
филиали



181400, Яккабоғ шаҳри, Юксалиш
кўчаси, 2-уй



(75) 582-20-37,
(78) 771-04-36



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

Учқўрғон
филиали



160900, Учқўрғон 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



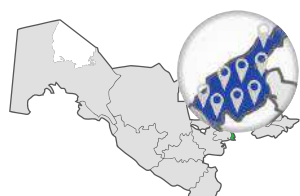
Фарғона вилояти

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, Қайқубод 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 Нурафшон шаҳри, Тошкент йўли кўчаси, 143/150	(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 Меҳригиё 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
Яккасарой филиали	53А., Шота Руставелли кўчаси	(78) 150-10-06, 150-00-55

BRANCH ADDRESSES



Republic of
Karakalpakstan

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



Andijan region

Andijan regional branch	239, 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\1, M. Ikbal str., Buxoro 00117	(78) 770-00-80, 770-04-66
Galaosiyo branch	25, 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	A Navoiy 3 str., Jizzakh 130100	(78) 771-63-32, 771-63-37
Yangiobod branch	Mustaqillik 2 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	>	Birlashgan 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	>	Uzbekistan 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 A, N.Boymurodov 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
------------------	---	---	---	------------------------------



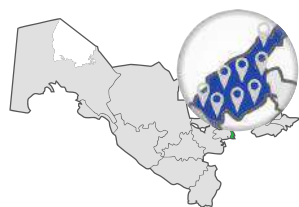
Fergana region

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	Nurafshan city, Tashkent yuli str.143/150 100100	(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
The operations department	18A., Navoiy str., Tashkent 100011	(78) 150-76-79, 150-76-78
Yakkasaroy branch	53A., Shota Rustavelli str.,	(78) 150-10-06, 150-00-55

АУДИТОРЛИК ХИСОБОТИ

AUDIT REPORT

Аудит қўмитаси	169
Audit committee	170
Қисқа баланс хисоботидан кўчирма	171
Copy from brief balance report	171



АУДИТ ҚЎМИТАСИ

Аудиторлик қўмитасининг мақсади Кузатув кенгаши ички назорат тизимини ташкил этиш ва қўллаб-қувватлашдан иборат.

Аудиторлик қўмитасининг асосий вазифалари бўлиб қуйидагилар ҳисобланади:

а) ҳар бир ички аудит текширувлари ўтказилгандан сўнг тақдим этиладиган аудит хизмати ҳисоботларини ўрганиш, аниқланган камчиликларни бартараф этиш ҳамда берилган тавсияларни амалиётда қўллаш юзасидан кўрсатмаларини банк Бошқарувига йўналтириш;

б) ички аудит бўйича чораклик ҳисоботларни ўрганиш ва уларни банк Кузатув кенгашига тақдим этиш;

в) ташқи аудит текширувларига техник вазифаларни белгилашда банк Кузатув кенгашига амалий ёрдам бериш;

г) ташқи аудиторлар ва банк Кузатув кенгаши ўртасидаги ўзаро алоқаларни амалга ошириш;

д) ташқи аудиторлик ташкилотларини танлашда ва улар томонидан берилган таклифларни баҳолашда банк Кузатув кенгашига амалий ёрдам бериш;

е) ички аудит хизмати ва ташқи аудиторларнинг банк Бошқарувига берган тавсияларини бажарилиш жараёнини бошқариш ишларни мувофиқлаштириш;

ж) ташқи аудиторлар ҳисоботлари, жумладан банк раҳбариятига

йўлланган хат (тавсиялар)ни кўриб чиқиш ва уларни банк Кузатув кенгашига тақдим этиш;

з) ташқи ва ички аудиторлик текшируви жараёнида аниқланган муаммо ва камчиликларни бартараф этиш, шунингдек аудиторлар берган тавсияларнинг банк Бошқаруви томонидан бажарилиши устидан назорат қилиш;

и) аудит хизмати фаолияти мустақиллигини таъминлаш ва унинг фаолиятига, шунингдек текширувлар таркиби ва ҳажмига Бошқарув аъзолари ва банк бўлимларининг бошқа раҳбарлари аралашишига йўл қўймаслик.

AUDIT COMMITTEE

The purpose of the Audit Committee is to create and ensure the functioning of the internal control system of the Supervisory Board.

The main tasks of the Audit Commission are:

a) examines the internal audit reports, and after elimination of the identified deficiencies, sends to the Management Board to apply the recommendations in practice;

b) examines internal audit quarterly reports and submits them to the Supervisory Board of the bank;

c) gives practical assistance to the Bank's Supervisory Board in determining the technical objectives for an external audit;

d) gives practical assistance to the Bank's Supervisory Board in selecting external audit organizations and evaluating their proposals;

e) coordinates the process of managing the implementation of the recommendations of the internal audit service and external auditors to the Management Board;

f) examines the reports of external auditors, including letters (recommendations) addressed to the Bank Management board and submits to the Supervisory Board of the bank;

g) eliminates the problems and shortcomings identified during the external and internal audit, as well as

controls over the implementation of the recommendations of the auditors by the Management board of the bank;

h) ensures the independence of the audit service and prevents interference of the Management Board in its activities



"Deloitte & Touche"
Audit organization LLC
Business Center "Inkone"
75, Mustakillik Avenue
Tashkent, 100000,
Republic of Uzbekistan

Tel: +998 (78) 120 44 45
deloitte.uz

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Supervisory 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 2021 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 2021 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
<i>Allowance for loans and advances to customers for expected credit losses</i> As disclosed in Note 8 to the consolidated financial statements, the gross value of loans and advances to customers ("loans") amounted to UZS 17,776,270 million with related allowances for expected credit losses of UZS 891,212 million as at 31 December 2021.	We obtained 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 control in respect to completeness of the list of restructured loans during 2021 and whether their stages are properly identified in the ECL calculation model.

Turgunboy Tokhirov, Qualified Auditor/Engagement Director

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

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

Depending on the significance of loans, the management determines the expected credit losses ("ECL") on a collective or individual basis.

During the year, some borrowers were still affected by the consequences of COVID-19, which resulted in increased number of loans that have been restructured and loans in litigation. The changes in loan repayment schedules have increased judgment in relation to classification of loans into various impairment stages as stipulated in IFRS 9.

The underlying information used in the ECL model on loans assessed on a collective basis may include errors. The errors could be due to incomplete or inaccurate loans' data (maturity date, outstanding balances, and days overdue). The errors in the underlying information used in the ECL might affect the risk factors such as probability of default (PD), loss given default data (LGD), exposure at default (EAD), migration matrix based on statistics of defaults and loss rates.

Individual assessment of ECL for significant loans involves an analysis of 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. The appropriate identification of stage of impairment for individually assessed loans require considerable judgement in relation to the quantitative and qualitative information.

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 includes expected value of collateral, 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 4, 8 and Note 29 to the consolidated financial statements.

We also assessed the Group's impairment methodology for compliance with the requirements of IFRS 9.

For loans collectively assessed for impairment, with the assistance of internal credit risk specialists, we assessed the integrity and mathematical accuracy of the ECL models.

We obtained a list of loans that have been restructured and a list of legal claims, assessed accuracy and completeness of data and ascertained that stages of the restructured loans and the litigation cases were accurately reflected in the Group's loan portfolio. To test completeness of the list of such loans, we had selected a sample of loans and verified that classification of those loans was accurate.

We tested, on a sample basis, the accuracy and completeness of input data 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, including off-balances, restructuring events, existence of litigation processes and statistics for recoveries of loans.

For individually assessed loans we analysed the appropriateness of loans' staging by selecting a sample from these loans and testing whether conditions, including existence of overdue days, restructuring and current financial performance of the borrower for classification into respective stages were met.

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 market valuation of collateral, agreeing to available market and internal information.

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

Turgunboy Tokhirov, Qualified Auditor/Engagement Director





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 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 IFRSs, 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.

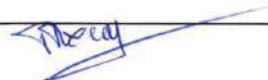
Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

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.

Turgunboy Tokhirov, Qualified Auditor/Engagement Director





- 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.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

"Deloitte & Touche" Audit Organisation LLC is included in the register of audit organisations of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated 8 June 2021



9 June 2022
Tashkent, Uzbekistan

Turgunboy Tokhirov
Qualified Auditor/Engagement Director
Auditor qualification certificate authorizing audit of companies, #05422 dated 20 August 2016 issued by the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan

Auditor qualification certificate authorizing audit of banks, #6/11 dated 29 March 2021 issued by the Central bank of the Republic of Uzbekistan

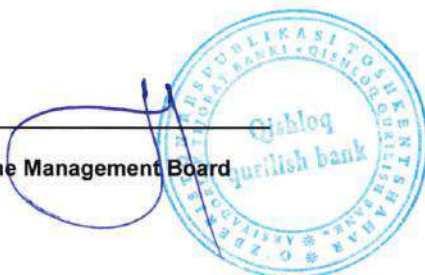
Erkin Ayupov
Director
"Deloitte & Touche" Audit Organisation LLC

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

	Notes	31 December 2021	31 December 2020
ASSETS			
Cash and cash equivalents	6	1,311,121	1,050,036
Due from other banks	7	362,799	426,918
Loans and advances to customers	8	16,885,058	13,452,953
Investment securities measured at amortised cost	9	787,552	206,122
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	15,925	10,324
Property and equipment	11	325,777	287,312
Intangible assets	11	3,116	3,881
Deferred income tax asset	26	147,358	79,716
Current income tax prepayment		30,862	20,739
Other assets	12	75,321	44,241
TOTAL ASSETS		19,944,889	15,582,242
LIABILITIES AND EQUITY			
LIABILITIES			
Due to other banks	13	1,401,962	1,105,792
Customer accounts	14	4,169,128	2,986,059
Borrowings from government and international financial institutions	15	12,131,007	9,283,058
Debt securities in issue	16	94,456	52,657
Other liabilities	17	42,073	61,998
Total liabilities		17,838,626	13,489,564
EQUITY			
Share capital	18	1,859,887	1,859,887
Share premium	18	942	942
Retained earnings		244,828	231,724
Investment revaluation reserve		481	-
Other reserves		125	125
Total equity		2,106,263	2,092,678
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		19,944,889	15,582,242

Approved for issue and signed on 9 June 2022

Muratov A. A.
Chairman of the Management Board



Makhmudov Kh. T.
Chief Accountant



The Notes on pages 10-77 form an integral part of these consolidated financial statements.

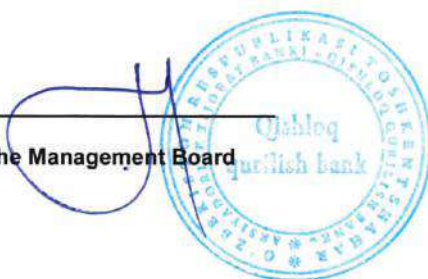
6

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

	Notes	2021	2020
Interest income	20	1,901,717	1,415,992
Interest expense	20	(1,055,887)	(814,409)
NET INTEREST INCOME		845,830	601,583
Allowance for expected credit losses	29	(446,212)	(216,650)
NET INTEREST INCOME AFTER PROVISION FOR IMPAIRMENT OF FINANCIAL ASSETS		399,618	384,933
Fee and commission income	21	141,092	99,498
Fee and commission expense	21	(28,596)	(21,616)
Net gain on foreign exchange operations	22	24,464	14,355
Other income	23	7,247	7,972
Impairment losses on other operations	12	(27,359)	-
Income from insurance operations		22,280	9,017
Expense from insurance operations		(13,350)	(5,135)
Change in insurance reserves, net	24	(8,865)	(5,160)
NET NON-INTEREST INCOME		116,913	98,931
OPERATING INCOME		516,531	483,864
Operating expenses	25	(501,715)	(363,492)
PROFIT BEFORE INCOME TAX		14,816	120,372
Income tax expense	26	(1,444)	(38,592)
PROFIT FOR THE YEAR		13,372	81,780
Other comprehensive income			
<i>Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:</i>			
Changes in the fair value of equity instruments classified as FVTOCI	10	601	-
Income tax relating to the equity instruments classified as FVTOCI	26	(120)	-
Other comprehensive income for the year		481	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		13,853	81,780
Basic and diluted earnings per ordinary share (expressed in UZS per share)	27	1	5

Approved for issue and signed on 9 June 2022

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)

	Note	Share capital	Share premium	Retained earnings	Investment revaluation reserve	Other reserves	Total equity
31 December 2019		1,079,409	942	150,210	-	127	1,230,688
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)
31 December 2020		1,859,887	942	231,724	-	125	2,092,678
Profit for the year		-	-	13,372	-	-	13,372
Other comprehensive income for the year, net of income tax		-	-	-	481	-	481
Dividends declared - preference shares	18	-	-	(268)	-	-	(268)
31 December 2021		1,859,887	942	244,828	481	125	2,106,263

Approved for issue and signed on 9 June 2022



Muratov A. A.
Chairman of the Management Board



Makhmudov Kh. T.
Chief Accountant

The Notes on pages 10-77 form an integral part of these consolidated financial statements.

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

	Notes	2021	2020
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Interest received		1,833,959	1,344,809
Interest paid		(1,023,573)	(793,410)
Fees and commissions received	21	141,338	100,914
Fees and commissions paid		(28,596)	(21,616)
Income received from trading in foreign currencies		25,921	9,527
Income from insurance operations received		22,280	9,017
Expense from insurance operations paid		(13,350)	(5,135)
Other income received		4,132	2,894
Staff costs paid		(372,345)	(260,953)
Operating expenses paid		(121,444)	(73,333)
Income tax paid		(79,329)	(72,839)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		388,993	239,875
Net (increase)/decrease in:			
- due from other banks		74,029	(160,463)
- loans and advances to customers		(3,758,278)	(2,198,871)
- other assets		(19,606)	23,235
Net increase/(decrease) in:			
- due to other banks		295,207	101,750
- debt securities		41,600	(78,400)
- customer accounts		1,170,421	669,513
- other liabilities		(16,085)	5,908
Net cash used in operating activities		(1,823,719)	(1,397,453)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Purchase of property, equipment and intangible assets		(73,825)	(82,838)
Proceeds from sale of property and equipment		5,925	9,537
Acquisition of financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,000)	(10,000)
Acquisition of Investment securities measured at amortised cost		(790,367)	(203,110)
Proceeds from disposal of Investment securities measured at amortised cost		205,569	-
Dividend income received		464	96
Net cash used in investing activities		(657,234)	(286,315)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Dividends paid		(393)	(241)
Proceeds from borrowings from government and international financial institutions	19	4,342,803	3,121,332
Repayment of borrowings from government and international financial institutions	19	(1,615,683)	(871,069)
Net cash from financing activities		2,726,727	2,250,022
Effect of changes in foreign exchange rate on cash and cash equivalents		15,280	38,066
Effect of changes in expected credit losses		31	115
Net increase in cash and cash equivalents		261,085	604,435
CASH AND CASH EQUIVALENTS at the beginning of the period	6	1,050,036	445,601
CASH AND CASH EQUIVALENTS at the end of the period	6	1,311,121	1,050,036
		2021	2020
Non-cash financing activities			
Issue of ordinary shares in exchange for debt by the shareholders		-	780,478
Total non-cash financing activities		-	780,478

Approved for issue and signed on 9 June 2022

Muratov A. A.
Chairman of the Management Board

Makhmudov Kh. T.
Chief Accountant

The Notes on pages 10-77 form an integral part of these consolidated financial statements.

9

This image shows a full page of white paper with horizontal dotted lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for handwriting practice. There are no margins, text, or other markings on the page.



QISHLOQQURILISHBANK