

YILLIK BOSHQARUV HISOBOTI

2024-YIL UCHUN MOLIYAVIY YIL YAKUNLARI

MUNDARIJA

STRATEGIK HISOBOT

Yangi rahbariyat	4
Bizning missiyamiz	6
Faoliyat muhiti	7
Strategiya	9
Ipoteka Bankning bank sektoridagi pozitsiyasi	11

MOLIYAVIY KO'RSATKICHLAR

Moliyaviy asosiy ko'rsatkichlar	12
O'tgan 12 oy ichidagi asosiy o'zgarishlar	13
Balans, Moliyaviy natijalar to'g'risidagi hisobot.....	14

BIZNES SAMARADORLIGI

Korporativ bank xizmatlari	16
Chakana bank xizmatlari	18

BOSHQARUV VA BARQARORLIK

Tavakkalchilik boshqaruvi	20
Kapital boshqaruvi	23
Barqarorlik va ESG tavakkalchilik boshqaruvi	24

YAKUNIY XULOSA	25
----------------------	----

2024-YILNING ASOSIY KO'RSATKICHLARI

#1

ENG YIRIK XUSUSIY BANK
(SOHA BO'YICHA UMUMIY
HISOBDA 5-O'RINDA)

#1

XUSUSIY BANKLAR ORASIDA ENG
YIRIK KREDIT PORTFELI
(SOHA BO'YICHA UMUMIY
HISOBDA 5-O'RINDA)

#1

SOHA BO'YICHA UMUMIY HISOBDA
ENG YIRIK CHAKANA KREDIT PORTFELI

#1

SOHA BO'YICHA UMUMIY
HISOBDA ENG YIRIK IPOTEKA
PORTFELI

#1

XUSUSIY BANKLAR ORASIDA ENG
KO'P PLASTIK KARTALAR

#1

XUSUSIY BANKLAR ORASIDA ENG
KATTA USTAV KAPITALI
(SOHA BO'YICHA UMUMIY HISOBDA 6-
O'RINDA)

YANGI RAHBARIYAT

Ipoteka Bankning yaqinda shakllangan rahbariyat jamoasi global tajriba, madaniy xilma-xillik va strategik qarashlarning kuchli uyg'unligini namoyon etadi. Buyuk Britaniya va Yevropa Ittifoqidan tortib Markaziy Osiyo, Afrika va Sharqiy Osiyogacha bo'lgan bozorlarda yetakchilik tajribasiga ega bu dinamik Boshqaruv Kengashi Bank faoliyatiga barqarorlik va moslashuvchanlikning yangi darajasini olib kiradi.

Mazkur transformatsiya oddiygina rahbariyatdagi o'zgarish emas — u o'sishning yangi bosqichining boshlanishidan dalolat beradi. Qat'iy ambitsiya va yagona yo'nalish asosida, Ipoteka Bank samaradorlik, bozordagi ta'sir kuchi va uzoq muddatli qiymat yaratishda sezilarli va barqaror o'sishga tayyor.



Sandro Rtveladze

Boshqaruv Kengashi Raisi (CEO)

Sandro Rtveladze — xalqaro tajribaga ega, tajribali bank mutaxassisi. U Gruzija, Gana, O'zbekiston va Rossiyada yuqori rahbarlik lavozimlarida faoliyat yuritgan. Peoples Bank, Liberty Bank, Bayport, TBC Bank Uzbekistan va OTP Bank Russia kabi muhim moliyaviy institutlarda yetakchi lavozimlarda ishlagan. 2024-yil sentabr oyidan boshlab "Ipoteka Bank" ATIB (OTP Group) Boshqaruv Raisi sifatida faoliyat olib bormoqda.

Sandro Rtveladze Germaniyadagi Jacobs Universitetini tamomlagan va Buyuk Britaniyadagi Oksford Universitetida magistrlik darajasini olgan.

YANGI RAHBARIYAT

STRATEGIK
HISOBOT



Adam Szentpeteri

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Strategiya va
Moliya bloki rahbari (Bosh
Moliyaviy direktor, CFO)*

MOLIYAVIY
KO'RSATKICHLAR



Viktor Vorobey

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Risklarni
boshqarish bloki rahbari
(CRO)*



Elyor Inomjonov

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Korporativ
boshqaruv bloki rahbari*



Dmitriy Volchek

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Axborot
Texnologiyalari boshqaruv
bloki rahbari*

BIZNES
SAMARADORLIGI



Dmitriy Sapronov

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Kichik biznes va
chakana xizmatlar bloki rahbari
(CSO)*

BOSHQARUV VA
BARQARORLIK



Nodirbek Rakhbarov

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, muammoli
kreditlar bilan ishlash bloki
rahbari*



Irakli Elashvili

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Korporativ bank
xizmatlari va bozor
instrumentlari bloki rahbari*



Maksim Bykov

*Bank Boshqaruvi Raisining
o'rinbosari, Bosh Operations
direktor (COO)*

YAKUNIY
XULOSA

BIZNING MISSIYAMIZ

Bizning missiyamiz — aksiyadorlarimiz va mijozlarimiz manfaatlari uchun barqaror va foydali iqtisodiy natijalarni ta'minlashdir.

Biz o'z faoliyatimizning ustuvor yo'nalishlarida yuqori darajadagi xizmat ko'rsatish va bozorda yetakchilikka erishishni o'z oldimizga maqsad qilib olganmiz — bu ustuvorliklar bankning uzoq muddatli muvaffaqiyati uchun hal qiluvchi ahamiyatga ega.



**39 ta filial butun
O'zbekiston bo'ylab**



4300 nafar xodimlar



**3,6 million mijozlar
bazasi**



**216 ta chakana xizmat
ko'rsatish kassasi**

FAOLIYAT MUHITI

IPOTEKA BANKNING FAOLIYATI O‘ZBEKISTON BANK BOZORIGA QARATILGAN BO‘LIB, UNING BARCHA AMALIYOTLARI O‘ZBEKISTON HUDUDIDA JOYLASHGAN.

O‘zbekiston – o‘shish va investitsiyalar uchun strategik markaz

O‘zbekiston Markaziy Osiyoning yuragida, Yevropa va Osiyo tutashgan hududda joylashgan bo‘lib, bugungi kunda dinamik va islohotlarga tayangan iqtisodiyot sifatida tez sur‘atlar bilan rivojlanmoqda. 2024-yilda mamlakat Yalpi Ichki Mahsulot (YIM) 6,5% ga o‘tdi, bu esa dastlabki prognozlardan yuqori natija bo‘lib, mintaqadagi eng tez rivojlanayotgan davlatlar qatoridan o‘rin oldi.

Barqaror iqtisodiy ko‘rsatkichlar

YIM o‘shishi: 2024-yilda 6,5%, 2025-yil uchun prognoz: 6,0%

Inflyatsiya: 2024-yil o‘rtalarida energiya narxlarining liberallasuvi natijasida 10,6% ga yetdi, yil oxirida 9,8% gacha pasaydi.

To‘g‘ridan-to‘g‘ri xorijiy investitsiyalar: 2024-yilda 53,6% ga o‘shib, investorlar ishonchi ortganini ko‘rsatdi.

Savdo va investitsiya muhiti

O‘zbekistonda amalga oshirilayotgan keng qamrovli bozor islohotlari va xususiylashtirish jarayonlari xorijiy investorlar uchun jozibadorlikni sezilarli darajada oshirdi. 2023-yilda Ipoteka Bankning muvaffaqiyatli xususiylashtirilgani muhim bosqich bo‘lib, davlat ishtirokini qisqartirish va raqobatbardosh iqtisodiy muhitni shakllantirishga bo‘lgan qat’iy siyosatni aks ettirdi.

Kreditlar / YIM: 2024-yilda bank kreditlari YIMning 35,4%ini tashkil etdi (O‘zbekiston Markaziy banki ma’lumotlariga ko‘ra)

Chakana kreditlar YIMning 11,8% tashkil qilib, iste’mol kredit bozori hali boshlang‘ich bosqichdaligini ko‘rsatadi.

Korporativ kreditlar YIMning 23,6% tashkil etadi, biroq hali ham mintaqaviy darajadagi ko‘rsatkichlardan orqada.

Omonatlar / YIM: 2024-yilda bank tizimidagi jami omonatlar YIMning 20,1%ini tashkil etdi

Aholi omonatlari YIMning atigi 7,6%ini tashkil etib, bu uy xo‘jaliklarining rasmiy bank tizimidagi ishtiroki hali ham past ekanini anglatadi.

Korporativ omonatlar esa asosiy ulushni tashkil etadi (12,5%).

Yevropa bank sektori bilan taqqoslash

Rivojlangan Yevropa bozorlarida (manba: ECB, EBA hisobotlari):

Kreditlar / YIM odatda 70–90% oralig'ida bo'ladi, bunda chakana kreditlar ulushi katta.

Omonatlar / YIM esa 60–80% atrofida, bu esa jamg'arma madaniyati va rivojlangan moliyaviy infratuzilmaning mavjudligini aks ettiradi.

Ipoteka Bank va O'zbekiston bozori uchun xulosalar

- OTP Group tarkibidagi bank sifatida, Ipoteka Bank O'zbekiston iqtisodiyotining tezkor o'sishidan bevosita foyda olish imkoniyatiga ega.
- Kapital barqarorligi – kuchli kapital bazasi innovatsiya va biznes kengayishini qo'llab-quvvatlaydi.
- Raqamli transformatsiya – raqamli platformalarning kengayishi bank xizmatlaridan foydalanish imkoniyatini oshirmoqda va moliyaviy faollikni jadallashtirmoqda.

Bozor imkoniyatlari

- **Bozorni kengaytirish** – Bank aholini kengroq qamrab olish va diversifikatsiyalangan moliyaviy mahsulotlarni joriy etish uchun qulay holatda.
- **Texnologik integratsiya** – OTP Group'ning ilg'or texnologiyalariga uzluksiz ulanish raqamli transformatsiyani kuchaytiradi.
- **O'rta sinfning kengayishi, raqamli texnologiyalarni qabul qilishning oshishi** va me'yoriy islohotlar bankka bozor ulushini sezilarli darajada oshirish va yangi daromad manbalarini ochish imkonini beradi.
- **O'zbekiston bozorida nisbatan past kreditlash darajasi ko'rsatkichlari** bank tizimining hali o'sish bosqichida ekanligini ko'rsatadi, ayniqsa chakana kreditlar va omonatlarni jalb qilishda.
- O'zbekiston va Yevropa o'rtasidagi tafovut katta imkoniyat bo'lib, mahsulotlar assortimentini kengaytirish, bozorga chuqurroq kirish va moliyaviy faollikni rivojlantirish imkonini beradi.
- **O'zbekistonning kuchli makroiqtisodiy ko'rsatkichlari**, islohotlar va foydalanilmagan bank salohiyati bu mamlakatni sarmoya kiritish va o'sish uchun jozibador hududga aylantiradi. OTP Group'ning qo'llab-quvvatlovi ostida Ipoteka Bank innovatsiyalarni jadallashtirish, moliyaviy xizmatlardan foydalanish imkonini kengaytirish va mamlakat moliyaviy taraqqiyotiga salmoqli hissa qo'shishga tayyor.

STRATEGIYA

O'rta muddatli strategiya

Ipoteka Bankning o'rta muddatli istiqbollari O'zbekistonning yosh, tez o'sayotgan va kam bank xizmatlaridan foydalanuvchi aholisi, shuningdek, ijobiy makroiqtisodiy asoslar bilan qo'llab-quvvatlanadi. Bank yiliga 20–25% atrofida kredit portfelining o'sishini maqsad qilgan. O'rta muddatda sof foiz marjasi (NIM)ning bosqichma-bosqich oshishi kutilmoqda — bu aktivlar narxini qayta belgilash va operatsion samaradorlikni oshirish hisobiga ta'minlanadi.

Bank aktivlar sifati va risklar asosida kutilayotgan daromadni optimallashtirish uchun risk xarajatlarini intizomli boshqarish va portfelni diversifikatsiya qilish yo'nalishida strategik tashabbuslarni amalga oshirmoqda.

Asosiy strategik maqsadlar

Ipoteka Bank 2028-yilgacha bozor pozitsiyasini mustahkamlash va asosiy moliyaviy ko'rsatkichlarini yaxshilashga qaratilgan aniq strategik maqsadlarni belgilagan. Bank chakana kreditlashda yetakchilikni saqlab qolish va kundalik bank xizmatlari bo'yicha eng kuchli uchlikka kirishni maqsad qilgan.

U o'zining faol mijozlar bazasini raqamli onboarding va kengroq ekotizim bilan integratsiya orqali kengaytirishni rejalashtirgan. Shu bilan birga, daromadlar ko'payishi, xarajatlar samaradorligi va qat'iy xarajat nazorati orqali foydalilikning oshishi kutilmoqda.

Raqamli transformatsiya va texnologik imkoniyatlar

2024-yilda Ipoteka Bank OTP Group'ning integratsiya yo'l xaritasi asosida raqamli transformatsiyani jadallashtirdi. Diqqat markazida — operatsion barqarorlik, IT infratuzilmasini modernizatsiya qilish va jarayonlarni boshidan oxirigacha samarali tashkil etish bo'ldi. Asosiy investitsiyalar infratuzilmani optimallashtirish va mijozlarga qaratilgan raqamli kanallarni rivojlantirish orqali mijoz jalb qilish va faoliyat doirasini oshirishga yo'naltirildi.

Asosiy bank tizimi

Jahon bozoridagi jarayonlar qayta baholangach, Bank to'liq CBS (core banking system) transformatsiyasi bo'yicha sodiqligini tasdiqladi. Ushbu dastur strategik ustuvor yo'nalishlardan biri bo'lib qolmoqda. Dastur maqsadi — avtomatlashtirishni oshirish, eski texnologik yetkazib beruvchilarga bog'liqlikni kamaytirish va mahsulot yetkazib berish jarayonida tezkorlikni oshirish va faoliyatini kengaytirishdan iborat.

Chakana va korporativ raqamli kanallar

Chakana raqamli xizmatlar sifati bo'yicha sezilarli yutuqlarga erishildi. Shu bilan birga, korporativ mijozlar uchun yangi mobil va web platformalarni rivojlantirish davom etmoqda — asosiy e'tibor mijoz qoniqishiga va raqamli onboarding jarayonlariga qaratilgan.

Karta infratuzilmasini modernizatsiya qilish

Bank Mastercard va VISA mahsulotlarini qo'llab-quvvatlovchi o'zining ichki karta protsessing platformasini ishlab chiqdi. Bu yechim qayta ishlash jarayonlarini mustaqil nazorat qilish va xarajatlarni kamaytirish imkonini beradi. Mastercard sertifikatitsiyasi muvaffaqiyatli yakunlandi. Ma'lumotlarni boshqarish: yangi korporativ ma'lumotlar ombori (DWH) ishlab chiqilmoqda. Tizim ma'lumotlarni markazlashtirish, mustaqil tahlilni yo'lga qo'yish va hisobot berishni soddalashtirishga xizmat qiladi.

Infratuzilma, boshqaruv va salohiyatni rivojlantirish

2024-yilda Ipoteka Bank texnologik infratuzilmasini va operatsion boshqaruv tizimlarini zamonaviylashtirish yo'lida sezilarli yutuqlarga erishdi. Bu esa o'sish, barqarorlik va uzoq muddatli raqamli yetuklik uchun mustahkam poydevor yaratdi.

Infratuzilmani modernizatsiya qilish

Bank asosiy ma'lumotlar markazini muvaffaqiyatli yakunlab, asosiy bank tizimlarining migratsiyasini boshladi. Bu qadam platforma tezkorligi, samaradorligi va bulutli texnologiyalarga tayyorgarlikni ta'minlashda muhim ahamiyatga ega. Qo'shimcha choralar qatoriga butun bank bo'ylab tarmoqni yangilash, qurilmalarni himoya qilish va 24/7 monitoring tizimlarini joriy etish kiradi — bular doimiy ish faoliyatini va ishonchlikni oshiradi.

IT boshqaruvi va xizmatlarni boshqarish

Bank operatsion intizom va yetkazib berishdagi barqarorlikni ta'minlash uchun hodisalarni boshqarish va yangilanishlarni chiqarish bo'yicha jarayonlarni sezilarli darajada takomillashtirmoqda. Shuningdek, modulli ilovalarni ishlab chiqishni qo'llab-quvvatlash va yangi asosiy bank tizimini joriy etishni tezlashtirish uchun maxsus integratsiya guruhi tashkil etildi.

Inson kapitali

Transformatsiyani amalga oshirishda kadrlar salohiyatining o'rni yuksak e'tirof etilib, 2025-yilda DBOS Akademiyasi ochilishi uchun tayyorgarlik ishlari yakunlandi. Akademiya bank ichidagi IT mutaxassisliklarini mustahkamlashga qaratilgan. Shu bilan birga, "agile" metodologiyasi IT va loyiha boshqaruv faoliyatiga joriy qilinib, tezkorlik, mas'uliyat va funksiyalararo hamkorlikni kuchaytirdi.

Strategik istiqbol

Ushbu tashabbuslarning barchasi Ipoteka Bank'ni quyidagi yo'nalishlarda ilgari surdi:

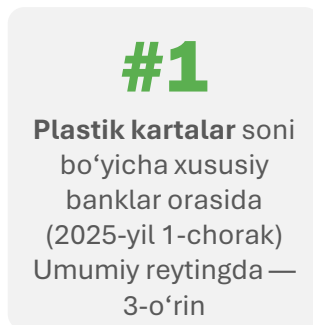
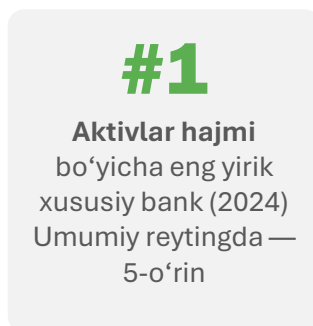
- yuqori operatsion barqarorlik
- me'yoriy talablarni bajarish
- mijozga yo'naltirilgan innovatsiyalarni rivojlantirish.

Bu OTP Group'ning uzoq muddatli strategik qarashlari va O'zbekiston bank sektori modernizatsiyasining zamonaviy talablari bilan uyg'unlashadi.

IPOTEKA BANKNING BOZORDAGI POZITSIYASI

2024-yil yakuniga ko'ra, Ipoteka Bank 50,5 trln so'mlik aktivlar hajmi bilan O'zbekistondagi aktivlar bo'yicha eng yirik xususiy bank hisoblanadi. Xalqaro MHS ma'lumotlariga ko'ra, bu ko'rsatkich uni umumiy soha kesimida 5-o'ringa olib chiqdi.

Bank bozorda eng yirik ipoteka portfeliga ega bo'lib, uning hajmi 15,9 trln so'mni tashkil etadi va bu sohaning 23%iga to'g'ri keladi. Bank O'zbekiston bo'ylab 39 ta filialdan iborat keng tarmoqqa ega. Faol chakana mijozlar soni 2024-yilda 1,7 million nafarga yetib, yil davomida qariyb 13%ga oshdi. Ipoteka Bank Toshkent shahri jamoat transporti to'lovlarida o'z bank kartalaridan foydalanish bo'yicha birinchi o'rinda turadi — ushbu segmentdagi barcha kartali tranzaksiyalarning 18%i bank kartalari orqali amalga oshirilgan. Bankda hozirda taxminan 4 300 nafar xodim ishlaydi va moliyaviy inklyuziyani 216 ta joyidan tashqari chakana kassalar orqali qo'llab-quvvatlaydi. Tashkiliy rivojlanish va operatsion faoliyatning OTP Group standartlari asosida integratsiyasi 2024-yilda ham davom ettirildi.



MOLIYAVIY KO'RSATKICHLAR

2024-yil yakuniga ko'ra, Ipoteka Bank universal bank modeli hamda chakana, korporativ, kichik va o'rta biznes hamda mikrobank xizmatlari segmentlaridagi kuchli ishtiroki bilan O'zbekistondagi eng yirik xususiy bank hisoblanadi. Bank barcha asosiy moliyaviy ko'rsatkichlar bo'yicha barqaror va mustahkam natijalarga erishishda davom etmoqda. OTP Groupning tajribasi va moliyaviy ko'magiga tayangan holda, Ipoteka Bank O'zbekiston bank sektorining kelajagini shakllantirishda ishtirok etmoqda — xizmatlardan foydalanish imkoniyatlarini kengaytirib, innovatsiyalarni ilgari surib, mamlakatning uzoq muddatli iqtisodiy transformatsiyasi jarayoniga faol hissa qo'shmoqda.

STRATEGIK HISOBOT	MOLIYAVIY KO'RSATKICHLAR	BIZNES SAMARADORLIGI	BOSHQARUV VA BARQARORLIK	YAKUNIY XULOSA	ROE 23%	Sof Foyda \$99.6mln	Jami Aktivlar \$3.9mlrd	Umumiy Kreditlar \$3.1mlrd
					ROA 2.7%	Jami Depozitlar \$1.4mlrd	CIR 40.2%	Risk Xarajatlari Ko'rsatkichi 2.6%
					NIM 7.8%	Sof kreditlarning depozitlarga nisbati 181%	NSFR* 114.1%	Kapital Monandligi* 16.0% <i>Min talab: 13.0%</i>

Manba: Xalqaro MHS

* Mahalliy MHS

OXIRGI 12 OY DAVOMIDA ASOSIY O'ZGARISHLAR

Me'yoriy o'zgarishlar

- Hisobot davrida O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki o'zining pul-kredit siyosatini o'zgaruvchan makroiqtisodiy sharoitlarga moslashtirdi. Asosiy stavka 2024-yil 25-iyulda 50 bazaviy punktiga tushirilib, 13,5% etib belgilandi.
- 2024-yil 1-iyuldan xorijiy valyutadagi depozitlar uchun majburiy zaxira me'yori 18% dan 14% ga pasaytirildi.
- O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki fuqarolarning bir bankdagi depozitlari bo'yicha kafolatlanadigan maksimal miqdorni 200 mln so'm etib belgiladi. Hozirda omonatlar bo'yicha kafolat miqdori cheklanmagan.
- Bir qarzdor uchun maksimal risk miqdori bo'yicha Nizomga o'zgartirishlar kiritilib, faktoring xizmatlari uchun kredit riskini qamrab oluvchi band bilan to'ldirildi. Hujjat 2024-yil 15-dekabrda kuchga kirdi.
- 2025-yil 1-yanvardan boshlab, naqd kredit ajratishda jismoniy shaxslar uchun Qarz yuki ko'rsatkichi (Payment to income ratio) 50% etib belgilandi (2024-yil 1-iyuldan 2025-yil 1-yanvargacha 60% edi).
- Jismoniy shaxslar nomiga chiqariladigan plastik kartalar soniga cheklov joriy etildi. Endilikda bir fuqaro har bir bankdan 5 tagacha karta olishi mumkin, jami banklar bo'yicha esa 20 ta kartadan oshmasligi kerak.

Boshqa bank faoliyatlari

2024-yilda Ipoteka Bank o'zining chakana mobil ilovasini React Native platformasiga ko'chirib, foydalanuvchilarning ehtiyojlariga moslashtirish va ilovaning imkoniyatlarini sezilarli darajada yaxshiladi. Bu frontend ishlab chiqish xarajatlarini kamaytirish bilan birga tezkorlikni oshirdi. Inson kapitali yo'nalishida, Bank 2024-yil davomida 1 000 dan ortiq yangi xodimni ishga qabul qildi, bu esa bankning o'sish va transformatsiya tashabbuslarini qo'llab-quvvatlashga qaratilgan tashkiliy salohiyatini mustahkamladi.

BALANS, MOLIVAVIY NATIJALAR TO'GRISIDAGI HISOBOT

2024-yilda Ipoteka Bank kuchli operatsion faollik va intizomli balans boshqaruvi natijasida barqaror moliyaviy natijalarga erishdi. Soliqdan keyingi foyda 1 287 mlrd so'mni tashkil etdi (xalqaro MHS bo'yicha), bu esa 23% ROE (kapital rentabelligi)ga teng. Sof foiz daromadlari 10%ga oshib, 3 700 mlrd so'mga yetdi. Bunga chakana kredit portfelining kengayishi, davlat qimmatli qog'ozlariga sarmoya ajratilishi va faol banklararo joylashtirishlar sabab bo'ldi. Sof foiz marjasi (NIM) 7,8% darajasida mustahkam saqlanib qoldi.

Komissiya va boshqa daromadlar

Komissiya daromadlari 316 mlrd so'm, boshqa operatsion daromadlar esa 291 mlrd so'mni tashkil etdi. Operatsion xarajatlar 22% ga oshib, 1753 mlrd so'mga yetdi bu texnologiya, inson resurslari va infratuzilmaga qilinayotgan sarmoyalarni aks ettiradi.

Shunga qaramay, samaradorlik yuqori bo'lib qoldi: xarajatlarning daromadlarga nisbati (C/I) 40,2% tashkil etib, operatsion foyda — 2 555 mlrd so'm bo'ldi.

Umumiy risk xarajatlari

Yil yakunida umumiy risk xarajatlari 1 112 mlrd so'm, shundan 1 049 mlrd so'm kredit riski xarajatlariga to'g'ri keldi. Bu kreditlar bo'yicha 2,6% risk xarajat koeffitsientiga teng. Bu ko'rsatkich risklarni boshqarish tizimining kuchaytirilgani va kredit muhitining barqarorlashganini ko'rsatadi.

3-bosqichdagi (muammoli) kreditlar ulushi 20,6%ni tashkil qildi, bu esa ayrim korporativ mijozlar kreditlari qayta tasniflangani bilan bog'liq. Shu bilan birga, zaxiralar bilan qoplash darajasi 63,8%ni tashkil etdi.

Likvidlik va moliyaviy barqarorlik

Bankning likvidligi va moliyaviy barqarorligi sezilarli darajada yaxshilandi: Kreditlarning depozitlarga nisbati 181% ga tushdi (2023-yil iyun oyida — 307%). Davlat tomonidan qo'llab-quvvatlangan va subsidiyalangan ipoteka kreditlarini hisobga olmagan holda bu ko'rsatkich 110%ni tashkil etdi. Bu esa balans tarkibini optimallashtirish va moliyalashtirishning barqarorroq modeliga o'tish yo'lida muhim bosqich bo'ldi.

Balans va kredit portfeli tuzilmasi

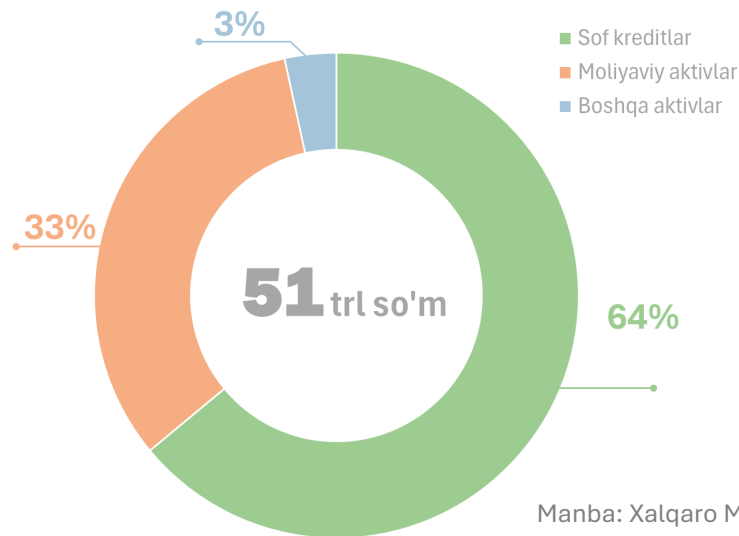
2024-yil yakuniga ko'ra, Ipoteka Bankning umumiy aktivlari 50 511 mlrd so'mga yetdi (xalqaro MHS bo'yicha). Bu bank balansining barqarorligini va o'sish sur'atlarining yuqoriligini aks ettiradi. Moliyaviy aktivlar hajmi bir yil ichida 74%ga oshib, 16 458 mlrd so'mga yetdi. Bunga davlat va Markaziy bank obligatsiyalariga, shuningdek banklararo joylashtirishlarga bo'lgan sarmoyalar sabab bo'ldi.

2024-yilda Ipoteka Bankning umumiy kreditlar hajmi 39 589 mlrd so'mni tashkil etdi (xalqaro MHS bo'yicha). Kredit portfelining asosiy qismini chakana kreditlar egalladi. Ipoteka kreditlari umumiy kreditlarning 40%ni tashkil etib, iste'mol kreditlari 22%, korporativ kreditlar 21%, kichik va o'rta biznes segmenti esa 17% ulushni egalladi. Chakana kredit portfeli 13%ga o'sib, 24 494 mlrd so'mga, ipoteka kreditlari esa 13%ga oshib, 15 899 mlrd so'mga yetdi. Bu ko'rsatkich o'sishiga davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanadigan arzon uy-joy dasturi asosida erishildi. Bundan tashqari, Bank kredit jarayonlarini avtomatlashtirish, risk nazorati va tashkilotning samaradorligini oshirish orqali barqaror va kengaytiriladigan kreditlash platformasini shakllantirishga ustuvor e'tibor qaratdi.

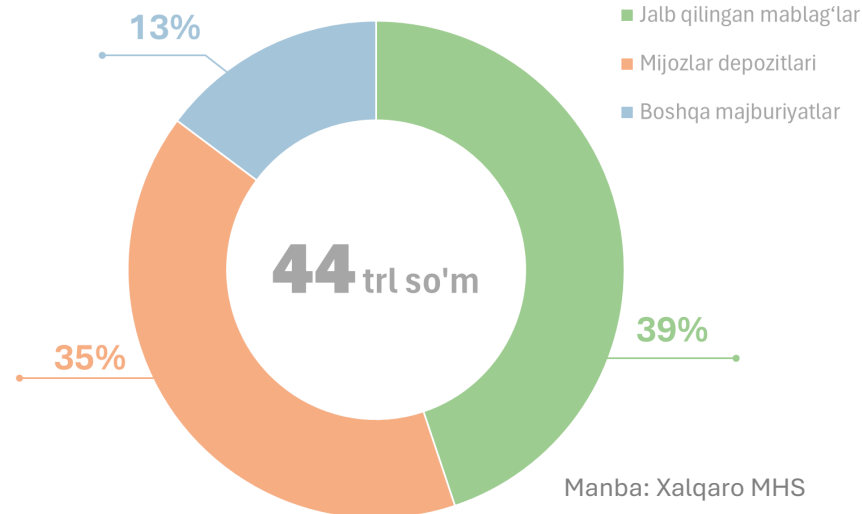
2024-yil yakunida Ipoteka Bank diversifikatsiyalangan moliyalashtirish bazasi va mustahkamlangan kapital pozitsiyasini saqlab qoldi. Davlat, davlat tashkilotlari va xalqaro moliyaviy institutlardan jalb qilingan mablag'lar hajmi 19 849 mlrd so'mni tashkil etdi. Bu uzoq muddatli va barqaror moliyalashtirishga ega bo'lish imkonini aks ettiradi.

2024-yilda mijoz depozitlari 46%ga o'sib, 17 855 mlrd so'mga yetdi. Bu o'sish, bir tomondan, chakana omonatlarning 36%ga ortgani, ikkinchi tomondan esa institutlar, davlat va byudjet tashkilotlari tomonidan jalb qilingan mablag'larning 11,5%ga o'sgani, shuningdek, korporativ depozitlar hajmining 81,2%ga keskin ko'paygani bilan izohlanadi. Bank moliyalashtirish manbalarini diversifikatsiya qilishda davom etdi va 2024-yil aprel oyida milliy valyutada 1,4 trln so'mlik uch yillik Evrobondlarni muvaffaqiyatli joylashtirdi. Bu emissiya orqali umumiy qarz qimmatli qog'ozlari hajmi 5 298 mlrd so'mga yetkazildi. Mazkur emissiya nafaqat likvidlikni oshirish va aktivlar hamda majburiyatlar o'rtasidagi muvozanatni yaxshilashga xizmat qildi, balki balansdagi dollarlashtirish darajasini kamaytirishga ham hissa qo'shdi. Bankning umumiy kapitali 25,9%ga ko'tarilib, 6 265 mlrd so'mga yetdi. Bu asosan ichki foydaning o'sishi orqali yuzaga keldi. 2024-yil yakunida bank kapitalining yetarililik darajasi mustahkam bo'lib qoldi: 1-darajali kapital koeffitsienti 14,6%ni, regulyativ kapital etariligi koeffitsienti esa 16,0%ni tashkil etdi. Bu amaldagi me'yoriy talablarga mutlaq mos keladi va kelgusidagi o'sish maqsadlarini qo'llab-quvvatlaydi.

UMUMIY AKTIVLAR



UMUMIY MAJBURIYATLAR



BIZNES SAMARADORLIGI

KORPORATIV BANK XIZMATLARI

2024-yilda Ipoteka Bank O'zbekistonning korporativ bank sektori bo'yicha yetakchi xususiy moliya institutlaridan biri sifatidagi mavqeini yanada mustahkamladi. Bank yirik mijozlar bazasiga individual yondashuv asosida moliyaviy yechimlar va yuqori darajadagi aloqalar taqdim etib, strategik, ijtimoiy ahamiyatga ega va barqarorlik bilan bog'liq loyihalarni moliyalashtirishdagi o'rnini kuchaytirdi.

Bank faoliyatidagi muhim voqealardan biri — Evropa Tiklanish va Taraqqiyot Banki (EBRD) bilan 20 mln AQSH dollarlik kredit bitimini muvaffaqiyatli imzolashi bo'ldi. Ushbu mablag'ning 10 millioni ayollar tadbirkorligini qo'llab-quvvatlashga, qolgan 10 millioni esa "Yashil iqtisodiyotni moliyalashtirish dasturi" doirasidagi loyihalarga yo'naltirilgan. Ushbu mablag'lar Ipoteka Bankning inklyuziv moliya, ekologik barqarorlik va ayollar tadbirkorligini qo'llab-quvvatlash borasidagi uzoq muddatli majburiyatlarini aks ettiradi.

Ipoteka Bank Yirik korporatsiyalar va Xalqaro korporatsiyalar segmentlariga xizmat ko'rsatish uchun alohida maxsus bo'linmalar orqali faoliyat yuritadi, bu esa mijozlarga moslashtirilgan munosabat va maxsus moliyaviy yechimlarni taqdim etishga imkon beradi.

YIRIK KORPORATIV MIJOZLAR

Yirik korporatsiyalar segmenti yillik aylanmasi EUR 10 milliondan yuqori bo'lgan yoki qolgan kredit ekspozitsiyasi EUR 1 milliondan oshadigan mahalliy va mintaqaviy mijozlarga xizmat ko'rsatadi. Ushbu toifadagi mijozlarga quyidagi keng qamrovli bank yechimlari taklif etiladi: investitsiya kreditlari, aylanma mablag'lar uchun moliyalashtirish, loyiha moliyasi, naqd pul boshqaruvi, hisobvaraqlarni yuritish.

XALQARO KORPORATIV MIJOZLAR

Xalqaro korporatsiyalar segmenti yillik aylanmasi \$10 milliondan ortiq bo'lgan va ulushining kamida 50 foizi xorijiy investorlarga tegishli bo'lgan kompaniyalarni qamrab oladi. Shuningdek, ushbu guruhga xorijiy davlatlarning elchixonalari, konsulliklari va vakolatxonalari kiradi. Ular uchun ham yirik korporativ mijozlarlar uchun sanab o'tilgan to'liq bank xizmatlar to'plami mavjud.

O'RTA MIQIYOSDAGI KORPORATIV MIJOZLAR

O'rta korporatsiyalar esa yillik aylanmasi EUR 10 milliondan kam va kredit ekspozitsiyasi EUR 1 milliondan oshmaydigan mahalliy hamda mintaqaviy mijozlardir. Ular ham investitsiya kreditlari, aylanma mablag'lar uchun moliyalashtirish, loyiha moliyasi, naqd pul boshqaruvi va hisobvaraqlarni yuritish xizmatlari bilan ta'minlanadi.

Bank korporativ mijozlarning aylanma mablagʻ, investitsiya va kengayish ehtiyojlarini qondirish uchun kredit va kredit boʻlmagan mahsulotlarning toʻliq spektrini taqdim etadi. Ular individual moslashtirilgan kredit liniyalari, akkreditiv va kafolatlar kabi savdo moliyasi vositalari, shuningdek likvidlikni boshqarishni yaxshilashga moʻljallangan faktoring va depozit yechimlarini oʻz ichiga oladi. 2024-yilda Bank xalqaro ilgʻor tajribalarga asoslangan korporativ bank mahsulotlarining yangi toʻplamini joriy etdi. Bu mijozlarga naqd pul oqimini optimallashtirish, risklarni boshqarish va uzoq muddatli oʻsishni taʼminlash imkonini beradi.

Ipoteka Bankning mijoz menejeri (RM) modeli korporativ bank strategiyasining asosiy poydevorlaridan biri boʻlib qolmoqda. Bu yuqori darajadagi yondashuv har bir mijozga chuqur tarmoq bilimiga ega boʻlgan va moliyaviy strategiyalarni individual tayyorlay oladigan shaxsiy maslahatchi tomonidan xizmat koʻrsatilishini kafolatlaydi. 2024-yilda ushbu RM modeli Bankning butun hududiy tarmoqlari boʻylab joriy etildi, bu esa xizmatlarning barqarorligi va qulayligini oshirdi hamda milliy miqyosdagi yagona yondashuvni taʼminladi.

Bundan tashqari, Bank muhim infrastrukturaviy va rivojlanish loyihalari uchun uzoq muddatli moliyalashtirishni shakllantirish va amalga oshirish orqali loyiha moliyasini ham faol rivojlantirdi. Bu esa Bankni yirik va murakkab tashabbuslar uchun ishonchli moliyaviy hamkor sifatidagi maqomini yanada mustahkamladi.

Mijoz atrofida quriladigan yechimlar, institutsional darajadagi xizmatlar va barqaror rivojlanishga qaratilgan strategik yondashuv orqali Ipoteka Bank biznes muvaffaqiyati va mamlakat miqyosida iqtisodiy taraqqiyotning yetakchi omili sifatida oʻz oʻrnini mustahkamlab bormoqda.

2024 YILGI KORPORATIV YUTUQLAR

2024-yilda Bank Asia Trans Gas, ACWA Power va Uzbekneftgaz kabi yirik korporatsiyalar bilan strategik hamkorlikni kengaytirdi. Jumladan, Bank ACWA Power bilan hamkorlikda yirik miqyosdagi qayta tiklanuvchi energiya va energiya samaradorligi loyihalarini moliyalashtirishda ishtirok etdi hamda Oʻzbekistonning yashil transformatsiyasidagi oʻrnini yanada mustahkamladi.

Bankning xalqaro kapital bozorlariga chiqish imkoniyati 2024-yil aprel oyida 1,4 trln soʻmlik milliy valyutadagi Evrobondlarni muvaffaqiyatli qayta moliyalashtirish orqali yaqqol namoyon boʻldi. Bu investorlar ishonchi va moliyaviy barqarorlikning muhim koʻrsatkichidir. Ipoteka Bank dunyoning yetakchi moliya institutlari bilan mustahkam koʻp tomonlama aloqalarni saqlab qolgan, jumladan: OTP Bank, JPMorgan Chase, Commerzbank, Landesbank Baden-Württemberg, Raiffeisen Bank International, Agricultural Bank of China. Bu hamkorliklar bankka xalqaro toʻlovlar, savdo moliyasi va kafillik xizmatlarini oʻz ichiga olgan toʻliq koʻlamdagi transchegaraviy bank xizmatlarini koʻrsatish imkonini bermoqda.

Bundan tashqari, Ipoteka Bank quyidagi yirik xalqaro moliya institutlari bilan hamkorlikdan keng tarzdagi manfaat olmoqda: Xalqaro moliya korporatsiyasi (IFC), Evropa tiklanish va taraqqiyot banki (EBRD), Osiyo taraqqiyot banki (ADB). Bu hamkorliklar Bankning likvidlik salohiyati va korporativ mijozlar uchun kredit ajratish imkoniyatlarini yanada mustahkamlamoqda.

CHAKANA BANK XIZMATLARI

2024-yilda Ipoteka Bank O'zbekiston chakana va Ipoteka bozorida yetakchi mavqeini yanada mustahkamladi. Bankning chakana strategiyasi mahsulot innovatsiyalari, jarayonlarning boshidan oxirigacha optimallashtirilishi va inklyuziv xizmat ko'rsatishga qaratilgan bo'lib, bu yondashuv asosiy segmentlarda ham xizmat ko'lamini kengaytirish, ham mijoz markazidagi yondashuvni ta'minladi.

IPOTEKA KREDITLARI

Ipoteka Bank ipoteka kreditlari bo'yicha bozordagi yetakchiligini saqlab qoldi, bunda andarrayting va risklarni boshqarish jarayonlarining chuqur optimallashtirilgani muhim omil bo'ldi. Kredit bo'yicha qaror qabul qilish tezligi tarixiy darajada yaxshilanib, "Time-to-Yes" ko'rsatkichi yil boshidagi 2,07 ish kunidan 1,2 ish kunigacha qisqartirildi. Masofaviy ipoteka xizmatlari ishga tushirildi — bu mijozlarga raqamli ariza topshirish, shaxsni tasdiqlash, skoring va oldindan tasdiqlash jarayonlarini taklif qilgan holda Ipoteka kreditlari olish jarayoni soddalashtirildi va butun mijozlar bilan ishlash jarayoni gibrid shakliga o'tkazildi. 2025-yilda transformatsiyaning ikkinchi bosqichi yo'lga qo'yildi. Bu bosqich mahsulotlar rivoji, narx belgilash, reklama va undirish strategiyalarini qamrab oladi. Strategik rivojlanishning muhim yo'nalishlariga quyidagilar kiradi: o'z-o'zini band qilgan shaxslar uchun maxsus mahsulotlar ishlab chiqish, qurilish jarayonidagi ko'chmas mulkni moliyalashtirish, quruvchilar bilan qo'shma dasturlar va mijozlarga yo'naltirilgan maxsus aksiyalar. Bu tashabbuslarning barchasi ilg'or hisobotlar va savdo tahlillari bilan qo'llab-quvvatlanadi.

MIKROKREDITLAR

Mikrokreditlar o'rta daromadli mijozlar uchun muhim chakana mahsulot bo'lib qolmoqda. 2024-yilda ushbu yo'nalishda bir qator o'zgarishlar amalga oshirildi: onlayn kredit limitlari 30 mln so'mdan 100 mln so'mgacha oshirildi, filiallar orqali beriladigan kreditlar uchun kafillik talabi bekor qilindi, rasmiy daromadga ega yangi mijozlar uchun (NTB) pilot dasturlar joriy etildi.

Kreditlarni tasdiqlash darajasi 33,5%dan 38,2%gacha oshdi. Bu jarayonlar soddalashtirilgan va yakunigacha optimallashtirilgan bo'lib, yanada samarali ishlash uchun qo'shimcha imkoniyatlarni ochib berdi.

2025-yilda Bank quyidagilarni joriy etishni rejalashtirmoqda: shaxsiylashtirilgan takliflar, daromad va riskga asoslangan narxlash modellari, NTB kreditlarini boshqarish uchun alohida "agile" mahsulot yondashuvi.

AVTOKREDITLAR

Ipoteka Bank UzAuto va BYD kompaniyalari bilan hamkorlikda avtokredit bozorida ilg'or yechimlarni ishga tushirdi.

UzAuto dasturi 20,5% yillik stavka va 5 yillik muddat asosida eng past oylik to'lovlarni ta'minlab, bozordagi eng qulay shartlarni yaratmoqda. Bu mahsulot 2025-yildan joriy qilinadigan qarz/daromad (DTI) 50% chegarasiga mos keladi va rasmiy daromadi past bo'lgan mijozlar uchun ham mavjud bo'lib qoladi.

Shuningdek, BYD dasturi elektromobillarni xarid qilishni rag'batlantiradi — dastlabki to'lov 10%, yillik stavka esa 27% etib belgilangan.

BANK SUG'URTALASH XIZMATI

2024-yilda Ipoteka Bank O'zbekistonda bank va sug'urta xizmatlarini birlashtirgan bankassurance tizimini ishga tushirgan birinchi va yagona bank bo'ldi. Noyabr oyida pilot tarzda kredit hayot sug'urtasi mahsuloti joriy etildi. Bu mahsulot qarzдорlarni sug'urta orqali himoya qilishni kuchaytirish bilan birga, xavf-xatarlarni kamaytirish va mijozlar xotirjamligini ta'minlashga xizmat qiladi.

XALQARO PUL O'TKAZMALARI

2024-yilda Ipoteka Bank Payporter va KASSA 24 orqali HUMO va UzCard egalari uchun chegaradan o'tuvchi xalqaro pul o'tkazmalari xizmatlarini ishga tushirdi. Payporter: 3 oy ichida 8 407 ta tranzaksiya amalga oshirilib, umumiy hajm 1,01 mln AQSH dollarini tashkil etdi. KASSA 24: 4689 ta tranzaksiya, jami 276 ming dollar. Ayniqsa Payporterda 2024-yil sentabr-dekabr oylari oralig'ida tranzaksiya hajmi 6 barobarga oshdi, bu esa mahsulotga bo'lgan talab va uning kengayish salohiyatini ko'rsatdi. Ushbu xizmatlar Ipoteka Bankning raqamli xalqaro o'tkazmalar bo'yicha innovatsion yetakchi pozitsiyasini mustahkamlab, moliyaviy faollikni yuqori darajada oshirdi.

TALABA KARTASI

2024-yil sentabrda ishga tushirilgan Student Card quyidagi funksiyalarni birlashtiradi: debit karta, talaba guvohnomasi, jamoat transporti uchun ATTO tizimi. Bu bepul karta talabalar uchun mo'ljallangan bo'lib past komissiya to'lovlari, ilova orqali hisobni boshqarish, real vaqtda ogohlantirish kabi qulayliklarni taqdim etadi.

2025-yilga rejalashtirilgan yangilanishlar: jamoat transportida chegirmalar, kengaytirilgan savdo hamkorliklari, stipendiyalar va maxsus imtiyozli dasturlar. Bular Ipoteka Bankning yoshlarga yo'naltirilgan moliyaviy xizmatlar bo'yicha yetakchiligini mustahkamlashga xizmat qiladi.

OMONATLAR VA JAMG'ARMA MAHSULOTLARI

Constructor v2.0 — yangi avlod, moslashtiriladigan muddatli omonat mahsuloti bo'lib, mijozlarga quyidagilarni tanlash imkonini beradi: valyuta, to'lov shartlari. Foiz stavkalari mijoz tanlagan konfiguratsiyaga qarab dinamik tarzda moslashtiriladi. Mahsulot ham onlayn, ham bank ofislarida mavjud bo'lib, kirish imkonini kengaytiradi va nazoratni mijozning o'ziga beradi. Likvidlik ko'rsatkichlarini mustahkamlash uchun, depozit mahsulotlari bo'yicha foiz siyosati qayta ko'rib chiqildi: uzoq muddatli depozitlarga yuqoriroq foiz stavkalari, qisqa muddatli foizlar bosqichma-bosqich kamaytirildi.

Savings Account — OTP Group banklari bilan birgalikda joriy qilingan mahsulot bo'lib, 18% yillik foiz stavkasi, kunlik foiz hisoblash, qisman pul yechish imkoniyatlarini beradi. Ushbu jamg'arma mahsuloti oddiylik, likvidlik va raqobatbardoshlik jihatlarini birlashtirgan holda, mijozlar talabiga to'liq mos keladi.

TAVAKKALCHILIK BOSHQARUVI

2024-yilda Ipoteka banki xalqaro standartlar va OTP Groupning institutsional amaliyotiga muvofiq eng ilg'or tavakkalchilikni boshqarish tizimini yaratish yo'lida muhim qadamlar tashladi. Bank davlatga tegishli muassasadan zamonaviy, xususiy universal bankka aylanishi jarayonida, uning tavakkalchilik funksiyasi mustahkamlik, shaffoflik va uzoq muddatli qiymat yaratishga qaratilib qayta markazlashtirildi.

Korporativ Tavakkalchilikni Boshqarish va Tuzilma

Yangi Tavakkalchilikka Bardoshlilik (Risk Appetite) Konsepsiyasi joriy etildi. Bu konsepsiya kredit, bozor, likvidlik, operatsion va ESG tavakkalchilik toifalari bo'yicha miqdoriy chegaralarni belgilab berdi. Guruh miqyosidagi kredit siyosatlari barcha segmentlar bo'yicha uyg'unlashtirildi, jumladan kredit berish bo'yicha operatsion limitlar va qarorlar qabul qilish mexanizmi qayta ko'rib chiqildi.

Tavakkalchilik Tahlili va Modellashtirish Direksiya

Direksiya tarkibida yangi yetakchi mutaxassis tayinlandi. Uning rahbarligida portfel modellash, stress-test va scenariy tahlili kuchaytirildi. Shu bilan birga, Operatsion Tavakkalchiliklarni Boshqarish funktsiyasi Bank Tavakkalchiligini Boshqarish (ERM) tarkibidan chiqarilib, mustaqil direksiya darajasiga ko'tarildi. Bu ERM'ga strategik, bozor va kontragent tavakkalchiliklariga e'tibor qaratish imkonini berdi, operatsion tavakkalchilik esa mustaqil nazorat ostida boshqarilmoqda.

Valyuta Tavakkalchiligini Boshqarish

Bank xorijiy valyuta ekspozitsiyasiga ehtiyotkorlik bilan yondashmoqda. ALM strategiyasi va mahalliy me'yoriy talablar asosida, 2024-yil IV choragida Ipoteka Banki 1,08 trln so'm USD pozitsiyalardan foyda va 543 mlrd so'm EUR pozitsiyalardan zarar qayd etdi. Bozor o'zgaruvchanligi o'rtacha 0,41% (EUR/UZS) va 0,14% (USD/UZS) atrofida barqaror bo'ldi. Bank tavakkalchiliklarni cheklash va tuzilmalardagi nomutanosibliklarni kamaytirish orqali ochiq valyuta pozitsiyalarni ehtiyotkorlik bilan boshqarmoqda.

Kiberxavfsizlik va Operatsion Barqarorlik

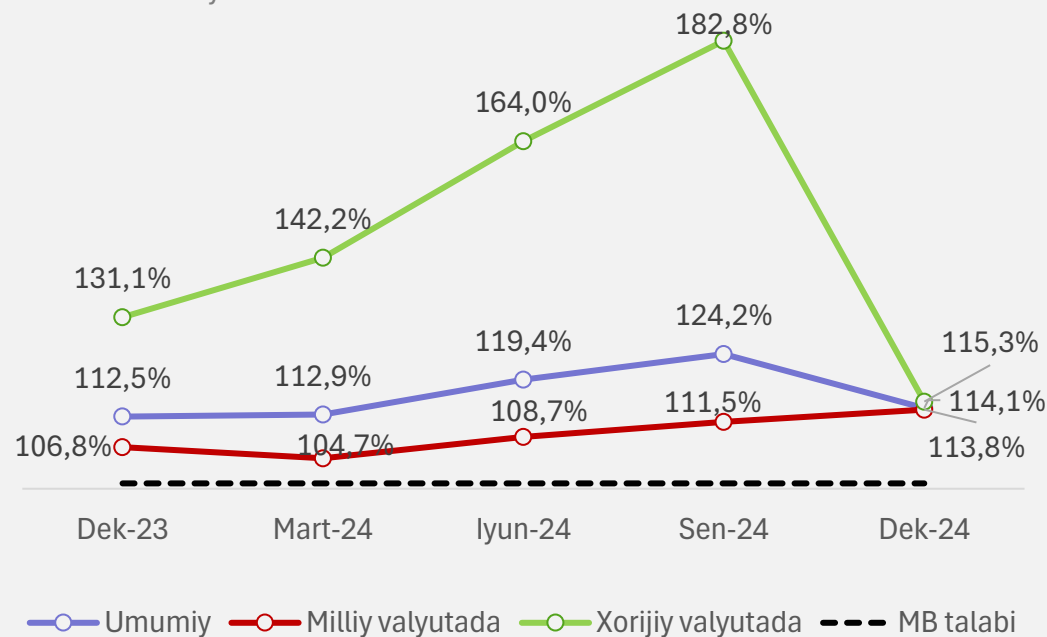
Kiberxavflar va texnologik xavflarning ortib borayotgan murakkabligini tan olgan holda, Ipoteka Bank OTP Group standartlariga asoslangan Identifikatsiya va Kirish Boshqaruvi (IAM) platformasini bosqichma-bosqich joriy etishni boshladi. 1-bosqich muvaffaqiyatli yakunlandi.

Likvidlilik Tavakkalchiligini Boshqarish

Ipoteka Bank 2024-yil davomida barqaror likvidlilik zaxiralarini saqlab qoldi va bu zaxiralar nafaqat tartibga soluvchi, balki ichki me'yorlardan ham ancha yuqori bo'ldi.

BARQAROR MOLIALASHTIRISHNING SOF KOEFFITSIENTI (NSFR)

Manba: Mahalliy MHS



Barqaror moliyalashtirishning sof koeffitsienti (NSFR) yil yakunida o'rtacha 114% ni tashkil etib, 2024-yil sentabr oyida 124% bilan eng yuqori darajaga yetdi.

Milliy valyutadagi NSFR (LCY NSFR) 107% va 114% oralig'ida barqaror bo'lib, ichki moliyalashtirishga yuqori darajadagi tayanuvchanlikni ko'rsatdi.

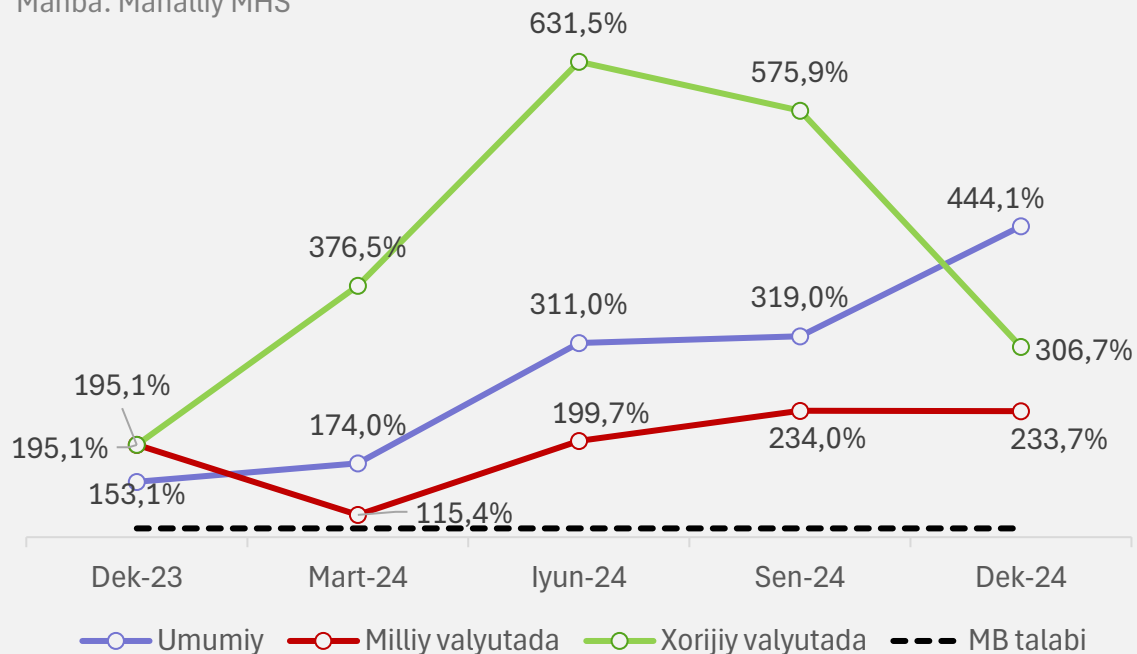
Chet el valyutasidagi NSFR (FCY NSFR) sentabr oyida 183% gacha keskin oshdi, biroq IV chorakda 115% gacha tushdi. Bu pasayish 300 mln AQSh dollari miqdoridagi Evroobligatsiyalarning muddati bo'yicha texnik qayta tasniflanishi bilan bog'liq bo'lib, bu omil ularning ASF koeffitsientini 100% dan 30% gacha kamaytirdi. Shunga qaramay, bu ko'rsatkich O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki talablaridan sezilarli darajada yuqori bo'lib qoldi.

Likvidlikni qoplash koeffitsienti (LCR) 2024-yil dekabriga kelib 153% dan 444% gacha oshdi. Bunga yuqori sifatli likvid aktivlar (HQLA) hajmining o'sishiga asos bo'ldi.

Milliy valyutadagi LCR (LCY LCR) doimiy ravishda 195% dan 234% gacha ko'tarildi, chet el valyutasidagi LCR (FCY LCR) esa 2-chi chorakda 632% darajasiga yetib, keyinchalik esa qisqa muddatli valyuta mablag'larini joylashtirish strategiyasining o'zgarishi ortidan 307% gacha pasaydi.

LIKVIDLIKNI QOPLASH ME'YORI KOEFFITSIENTI (LCR)

Manba: Mahalliy MHS



Ushbu ko'rsatkichlar Bankning likvidlilik bo'yicha barqaror holatini va bozor tavakkalchiliklarini hech qanday operatsion uzilishsiz yengib o'tish qobiliyatini tasdiqlaydi.

KAPITAL BOSHQARUVI

Kapital monandlik va tartibga solish talablariga rioya etilishi

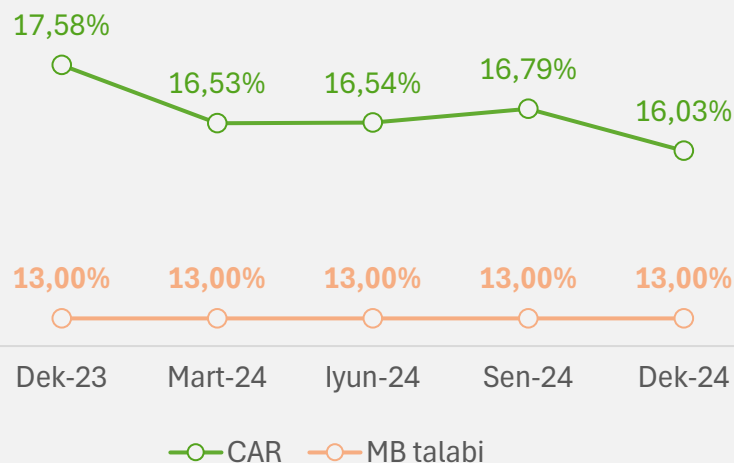
2024 yil davomida Ipoteka Banki O'zbekiston Respublikasi Markaziy banki tomonidan belgilangan 13% minimal talabdan ancha yuqori darajadagi kapital holatini saqlab qoldi. Regulyativ kapital monandlik koeffitsienti (CAR), mahalliy moliyaviy hisobotlar standarti (Mahalliy MHS) asosida:

- 2023 yil dekabr oyidagi 17,58% dan 2024 yil mart oyida 16,53% gacha pasaydi, bu tavakkalchilikka tortilgan aktivlar (RWA) hajmining oshishi bilan izohlanadi.
- 2024 yil sentabrda 16,79% ga ko'tarildi, bu ichki kapitalning shakllanishi hisobiga erishildi.
- Yil 16,03% darajada yakunlandi, bu esa 7,9 trn so'm kapital hajmi va 49,6 trn so'm tavakkalchilikka tortilgan aktivlar (RWA) fonidagi vaqtinchalik kapital kamayishini aks ettiradi.

Kuzatilgan o'zgarishlarga qaramay, bankning kapital bazasi barqarorligicha saqlandi.

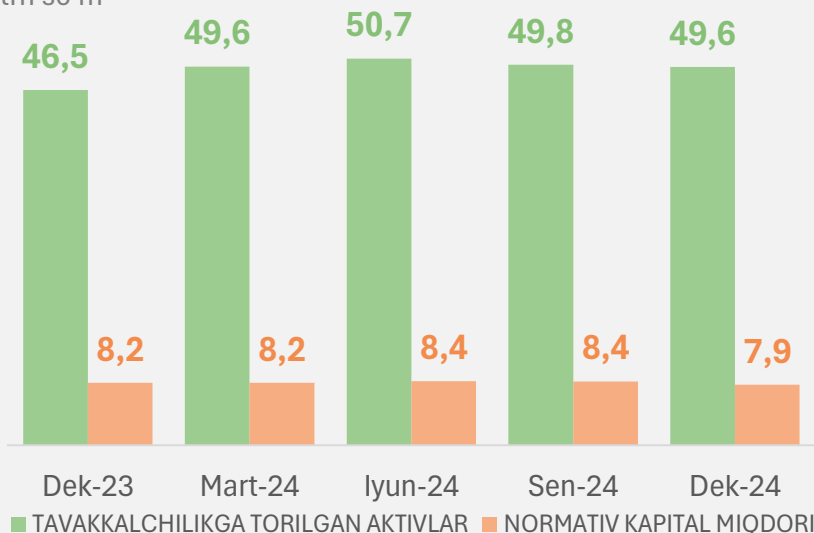
KAPITALNING MONANDLIK KOEFFITSIENTI (CAR)

Manba: Mahalliy MHS



TAVAKKALCHILIKGA TORILGAN AKTIVLAR VA NORMATIV KAPITAL MIQDORI

trn so'm



BARQARORLIK VA ESG TAVAKKALCHILIGI BOSHQARUVI

STRATEGIK
HISOBOT

2024-yilda Ipoteka Bank ESG tamoyillarini o'zining tavakkalchilik boshqaruvi tizimi va biznes strategiyasiga chuqur joriy etdi, bu orqali OTP Groupning barqarorlik kun tartibiga moslashuvini tezlashtirdi. 2024-yil mart oyida OTP Group bilan muvofiqlashtirilgan ESG Strategiyasi tasdiqlandi, u ekologik va ijtimoiy ta'sirlarni korporativ, chakana va MSE (kichik va mikro biznes) portfellariga integratsiya qilish bo'yicha aniq yo'l xaritasini belgilab berdi.

MOLIYAVIY
KO'RSATKICHLAR

Bank ESG tavakkalchiliklarini boshqarish bo'yicha kompleks tizimni ishga tushirdi va quyidagilarni o'z ichiga oladi: ESG stress-testlari, ekologik va ijtimoiy boshqaruv tizimi bilan muvofiqlik, hamda ESG omillarini kredit tavakkalchiliklarini baholashga integratsiya qilish. Xalqaro Moliya Korporatsiyasi (IFC) bilan hamkorlikda yashil moliyalashtirish imkoniyatlarini aniqlash uchun diagnostika o'tkazildi, ETTB va Yashil Iqlim Fondi (GCF) bilan hamkorlik esa Green Economy Financing Facility (GEFF) doirasida moliyalashtirishni gender yondashuvi asosida yo'naltirishga olib keldi.

BIZNES
SAMARADORLIGI

Bank atrof-muhit bo'yicha muvofiqlikni ham kuchaytirdi — O'zbekiston bo'yicha davlat ekologik ekspertizasidan (SEE) ijobiy baho olgan birinchi bank bo'ldi. Ushbu ekspertiza 18 ta filialni qamrab olib, chiqindilarni boshqarish xarajatlari va tartibga soluvchi tavakkalchiliklarni minimallashtirishga xizmat qildi. Ijtimoiy va ekologik ta'sirni yanada chuqurlashtirish uchun Bankda Barqaror Taraqqiyot Bo'linmasi tarkibi kengaytirildi, ESG bo'yicha treninglar tizimlashtirildi va "yashil PR" strategiyasi ishga tushirildi. Bu strategiya Bankning barqarorlik portalida yuritilib, ochiqlik va manfaatdor tomonlar bilan faol muloqotni ta'minlaydi.

BOSHQARUV VA
BARQARORLIK

YAKUNIY
XULOSA

2024 YILDAGI ASOSIY ESG YUTUQLARI

Mahalliy valyutadagi 1,4 trln so'mlik Evroobligatsiyalar chiqarilishi, JPMorgan tomonidan BMTning Barqaror Rivojlanish Maqsadlariga mos yuqori samarali rivojlanish moliyasi sifatida baholandi.

Bank tomonidan birinchi Barqarorlik Hisoboti tayyorlandi, u Korporativ Barqarorlik Hisobot Berish Direktivasi doirasida Ernst & Young tomonidan auditdan o'tkazildi. Hisobot OTP Group sho'ba korxonalarini qamrab olib, xalqaro ilg'or amaliyotlarga muvofiq tuzildi.

"Yashil" kredit portfeli 109,3 mlrd so'mga yetdi, bu 2028 yilgacha 494,4 mlrd so'm miqdoridagi maqsad sari qadam hisoblanadi. 17 ta ijtimoiy mas'uliyat va homiylik loyihalari amalga oshirildi, "Markaziy Osiyodagi Biznes Ayollar" dasturi shular jumlasidan.

YAKUNIY XULOSA

2024 yilda Ipoteka Bank o'z transformatsiya yo'lini qat'iyat va fidoyilik bilan davom ettirib, uzoq muddatli va barqaror o'sish uchun poydevor qo'ydi. Yangi tashkil topgan va tajribali rahbariyat boshchiligida Bank davlatga tegishli bo'lgan an'anaviy moliyaviy institutdan zamonaviy, xususiy mulkdagi va OTP Group tarkibiga to'liq integratsiyalashgan universal moliyaviy o'yinchiga aylanish yo'lida katta qadam qo'ydi.

Ipoteka-bank o'zining meros bo'lib qolgan kuchli tomonlari – chakana va Ipoteka kreditlash sohasida bozor yetakchiligi hamda mamlakat bo'yicha yetakchi beshlik banklari orasida mustahkam mavqega ega bo'lishiga asoslanib, yaxshi moliyaviy natijalarga erishdi, operatsion samaradorlikni oshirdi, boshqaruv va nazorat tizimini modernizatsiya qildi. Ehtiyotkorlik bilan zaxiralar yaratildi, kapital buferlari mustahkamlandi va barqarorlik bilan o'sishni qo'llab-quvvatlash uchun balans strategik jihatdan o'zgartirildi.

Ipoteka-bank OTP Group rahbarligi ostida o'sishning yangi bosqichiga o'tayotgan bir paytda, uning risklarni boshqarish tizimi bozor ishonchini mustahkamlash, kapital intizomini ta'minlash va biznesning barcha segmentlarida barqaror, daromadli kengayishni qo'llab-quvvatlovchi strategik omil bo'lib xizmat qiladi. 2025 va undan keyingi yillarda Bank kredit portfelini diversifikatsiya qilish, ESG risklarini modellashtirish va rivojlanayotgan me'yoriy-huquqiy muhitda operatsion barqarorlikka alohida e'tibor qaratgan holda o'zining integratsiyalashgan imkoniyatlarini oshirishda davom etadi.

Yalpi ichki mahsulotning kuchli o'sishi, demografik sur'at va bank sektorining rivojlanish bosqichida ekanligi bilan ajralib turadigan qulay makroiqtisodiy sharoitda Ipoteka-bank O'zbekiston moliya sektorini rivojlantirishning navbatdagi bobida yetakchilik qilish uchun o'ziga xos pozitsiyaga ega. Strategik aniqlik, institutsional intizom va ijro kuchi bilan Bank o'zining to'liq salohiyatini ochishga va o'z mijozlari, hamjamiyatlari va aktsiyadorlariga doimiy qiymatni taqdim etishga tayyor.