



# THE CENTRAL BANK OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

## STATISTICAL BULLETIN

January-March 2021



© The Central bank of the Republic of Uzbekistan, 2021

## CONTENTS

Graphs and diagrams .....	10
<b>I. MACROECONOMIC INDICATORS</b>	
1.1. Balance of payments of the Republic of Uzbekistan (analytic representation).....	14
1.2. International investment position of the Republic of Uzbekistan (end of period) .....	16
1.3. External debt of the Republic of Uzbekistan.....	18
1.4a. International reserves of the Republic of Uzbekistan (for the year of 2020).....	21
1.4b. International reserves of the Republic of Uzbekistan (for the year of 2021) .....	23
1.5. GDP and its structure .....	25
1.6. Consumer Price Index (CPI) .....	26
<b>II. MONETARY INDICATORS</b>	
2.1a. Central bank survey (for the year of 2020).....	27
2.1b. Central bank survey (for the year of 2021) .....	29
2.2a. Other depository corporations (commercial banks) survey (for the year of 2020).....	31
2.2b. Other depository corporations (commercial banks) survey (for the year of 2021) .....	33
2.3a. Depository corporations (banking system) survey (for the year of 2020).....	35
2.3b. Depository corporations (banking system) survey (for the year of 2021).....	37
2.4. Monetary aggregates .....	39
<b>III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK MONETARY POLICY</b>	
3.1. Policy rate.....	40
3.2. Required reserve ratios (till May 31, 2018).....	41
3.3. Required reserve ratios (from June 1 to September 30, 2018) .....	42
3.4. Required reserve ratios (from October 1, 2018 to June 30, 2019) .....	43
3.5. Required reserve ratios (from July 1, 2019).....	44
3.6. Balance of the required reserves.....	45
3.7a. Results of the Central bank deposit auctions in 2020.....	46
3.7b. Results of the Central bank deposit auctions in 2021.....	49
3.8a. Results of the Central bank swap auctions in 2020 .....	50
3.8b. Results of the Central bank swap auctions in 2021 .....	52
3.9a. Results of the Central bank REPO auctions in 2020 .....	53
3.9b. Results of the Central bank REPO auctions in 2021 .....	55
3.10. Exchange rates of foreign currencies against UZS (monthly average) .....	56
<b>IV. FINANCIAL MARKETS</b>	
4.1. Interbank money market	
4.1.1. Interbank deposit operations in national currency.....	57

## 4.2. Foreign exchange market

4.2.1.	Trades at the Uzbekistan republican currency exchange.....	58
4.2.2.	Foreign currency purchased by commercial banks from individuals.....	59
4.2.3.	Foreign currency sold to individuals by commercial banks .....	60
4.2.4a.	Foreign currency purchase and sale transactions of commercial banks with individuals in 2020 (by currencies).....	61
4.2.4b.	Foreign currency purchase and sale transactions of commercial banks with individuals in 2021 (by currencies).....	62

## V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

### 5.1. General information

5.1.1.	Number and structure of credit institutions .....	63
5.1.2.	Main indicators of commercial banks performance .....	64
5.1.3.	Role of banking system in the economy.....	65
5.1.4.	Capital adequacy of banking sector.....	66
5.1.5.	Liquidity dynamics of banking sector .....	67
5.1.6.	Income and expense of banking sector.....	68
5.1.7.	Profitability indicators of banking sector .....	69
5.1.8.	Financial Soundness Indicators of banking system (end of period).....	70
5.1.9.	Non-performing loans of commercial banks (NPL).....	74
5.1.10a.	Comparative indicators of banking system in 2020.....	75
5.1.10b.	Comparative indicators of banking system in 2021 .....	78
5.1.11.	Consolidated balance of commercial banks .....	79
5.1.12.	Main performance indicators of commercial banks grouped by asset size (as of April 1, 2021) .....	80
5.1.13a.	Commercial banks grouped by capital size in 2020 .....	81
5.1.13b.	Commercial banks grouped by capital size in 2021 .....	83
5.1.14.	Consolidated balance of microcredit organizations .....	84
5.1.15.	Main performance indicators of microcredit organizations (MCO) grouped by asset size (as of April 1, 2021) .....	85
5.1.16a.	Microcredit organizations (MCO) grouped by capital size in 2020 .....	86
5.1.16b.	Microcredit organizations (MCO) grouped by capital size in 2021 .....	88
5.1.17.	Consolidated balance of pawnshops.....	89
5.1.18.	Main performance indicators of pawnshops grouped by asset size (as of April 1, 2021) .....	90
5.1.19a.	Pawnshops grouped by capital size in 2020 .....	91
5.1.19b.	Pawnshops grouped by capital size in 2021 .....	93

## 5.2. Borrowings

5.2.1.	Deposits attracted by commercial banks .....	94
5.2.2.	Deposits attracted by commercial banks (by type and maturity) .....	95
5.2.3.	Balance of deposits in commercial banks .....	96
5.2.4.	Balance of deposits in commercial banks (by type and maturity).....	97
5.2.5.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency (by type and maturity).....	98
5.2.6.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency (by type and maturity).....	99
5.2.7a.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency in 2020 (by type, maturity and regions) .....	100
5.2.7b.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency in 2021 (by type, maturity and regions) .....	107
5.2.8a.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency in 2020 (by type, maturity and regions) .....	110
5.2.8b.	Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency in 2021 (by type, maturity and regions) .....	117
5.2.9.	Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks (by type and maturity).....	120
5.2.10.	Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks (by type and maturity).....	121
5.2.11a.	Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks in 2020 (by type, maturity and regions) .....	122
5.2.11b.	Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks in 2021 (by type, maturity and regions) .....	129
5.2.12a.	Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks in 2020 (by type, maturity and regions) .....	132
5.2.12b.	Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks in 2021 (by type, maturity and regions) .....	139
5.2.13.	Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency (by type and maturity).....	142
5.2.14.	Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency (by type and maturity).....	143
5.2.15a.	Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency in 2020 (by type, maturity and regions) .....	144
5.2.15b.	Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency in 2021 (by type, maturity and regions) .....	151

5.2.16a. Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency in 2020 (by type, maturity and regions) .....	154
5.2.16b. Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency in 2021 (by type, maturity and regions) .....	161
5.2.17. Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks (by type and maturity) .....	164
5.2.18. Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks (by type and maturity) .....	165
5.2.19a. Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks in 2020 (by type, maturity and regions) .....	166
5.2.19b. Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks in 2021 (by type, maturity and regions) .....	173
5.2.20a. Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks in 2020 (by type, maturity and regions) .....	176
5.2.20b. Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks in 2021 (by type, maturity and regions) .....	183
5.2.21. Bank interest rates on national currency deposits (weighted average interest rates, annual) .....	186
5.2.22. Bank interest rates on foreign currency deposits (weighted average interest rates, annual) .....	187
<b>5.3. Lending</b>	
5.3.1. Loans extended by commercial banks (by client category) .....	188
5.3.2a. Loans extended by commercial banks in 2020 (by client category and regions) .....	189
5.3.2b. Loans extended by commercial banks in 2021 (by client category and regions) .....	196
5.3.3. Loans extended by commercial banks (by sectors) .....	199
5.3.4. Loans extended by commercial banks (by purposes) .....	200
5.3.5. Outstanding loans of commercial banks (by client category) .....	201
5.3.6a. Outstanding loans of commercial banks in 2020 (by client category and region) .....	202
5.3.6b. Outstanding loans of commercial banks in 2021 (by client category and region) .....	209
5.3.7. Outstanding loans of commercial banks (by maturity) .....	212
5.3.8a. Outstanding loans of commercial banks in 2020 (by maturity and region) .....	213
5.3.8b. Outstanding loans of commercial banks in 2021 (by maturity and region) .....	220
5.3.9. Outstanding loans of commercial banks (by sectors) .....	223
5.3.10. Outstanding loans of commercial banks (by purposes) .....	224
5.3.11. Bank interest rates on national currency loans (weighted average interest rates, annual) .....	225

5.3.12. Preferential interest rates on national currency loans (weighted average interest rates, annual) .....	226
5.3.13. Bank interest rates on foreign currency loans (weighted average interest rates, annual).....	227
5.3.14. Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes.....	228
5.3.15a. Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes in 2020 (by regions) .....	229
5.3.15b. Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes in 2021 (by regions) .....	234
5.3.16. Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes (by main directions) .....	236
5.3.17. Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes (by sectors) .....	237
5.3.18. Loans extended through developing family entrepreneurship programs in 2021 (since the beginning of the year) .....	238
5.3.19. Loans extended through developing family entrepreneurship programs in 2021 (by regions, since the beginning of the year) .....	239
5.3.20. Loans extended by commercial banks through credit lines attracted under government guarantee .....	242
5.3.21. Loans extended by commercial banks through credit lines attracted under government guarantee (by regions).....	243
5.3.22. Loans extended by commercial banks through credit lines attracted under government guarantee (by banks) .....	245
5.3.23. Mortgage loans extended to individuals.....	247
5.3.24a. Mortgage loans extended to individuals in 2020 (by regions).....	248
5.3.24b. Mortgage loans extended to individuals in 2021 (by regions) .....	253
5.3.25. Consumer loans extended to individuals.....	255
5.3.26a. Consumer loans extended to individuals in 2020 (by regions).....	256
5.3.26b. Consumer loans extended to individuals in 2021 (by regions) .....	261
5.3.27. Consumer loans extended to individuals (by purposes) .....	263
5.3.28. Balances of consumer loans extended to individuals (by purposes) .....	264

## **VI. MAIN INDICATORS OF PAYMENT SYSTEM**

6.1. Payments through the Interbank payment system .....	265
6.2. Transactions effected by the Clearing system of Central bank .....	266
6.3. Transactions effected by Instant payment system of Central bank .....	267
6.4. Number of bank cards, POS-terminals, ATMs, self-service kiosks and transactions through POS-terminals .....	268

6.5. Number of users of remote banking services .....	269
6.6. List of payment system operators (as of April 1, 2021) .....	270
6.7. List of payment organizations (as of April 1, 2021).....	271
6.8. List of electronic money systems (as of April 1, 2021).....	273
<b>VII. SUMMARY METHODOLOGY.....</b>	<b>274</b>

**Symbols and notes:**

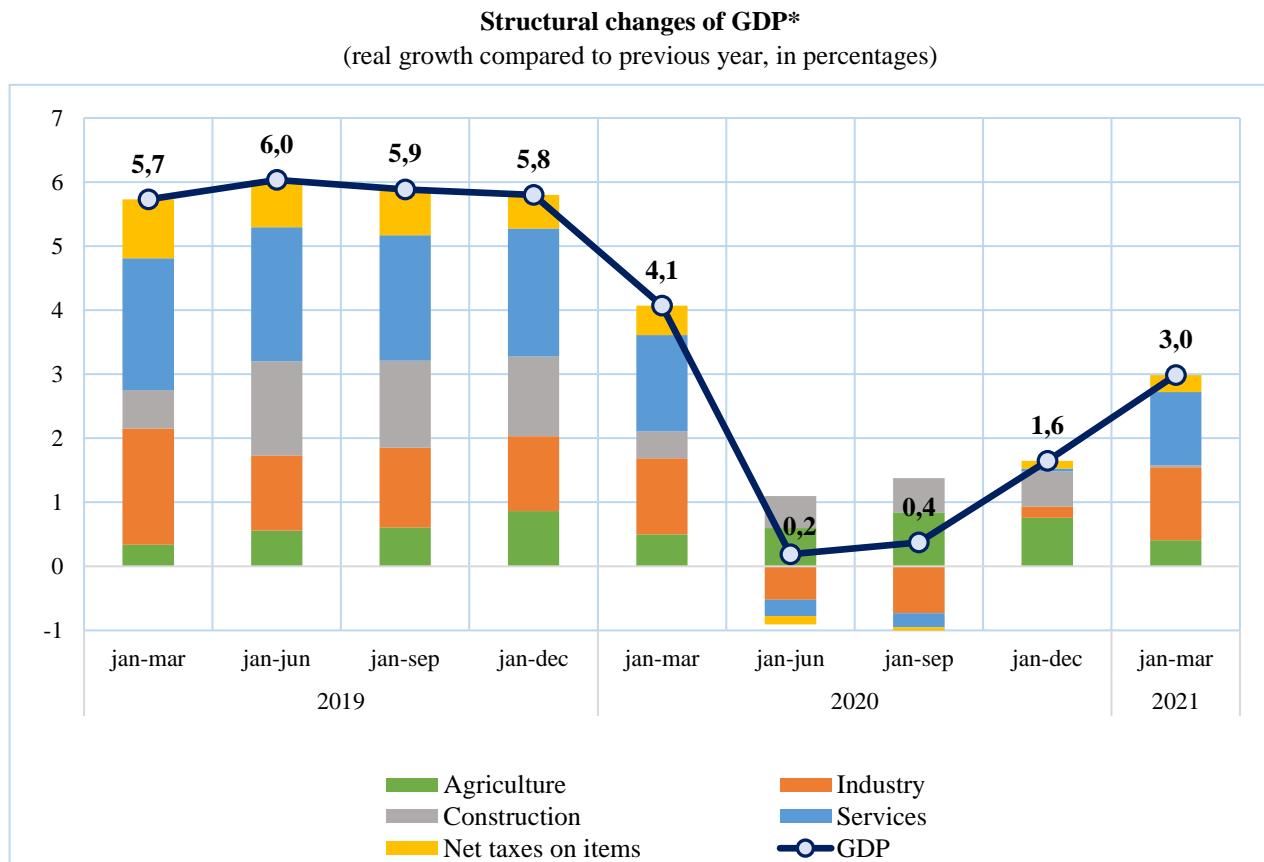
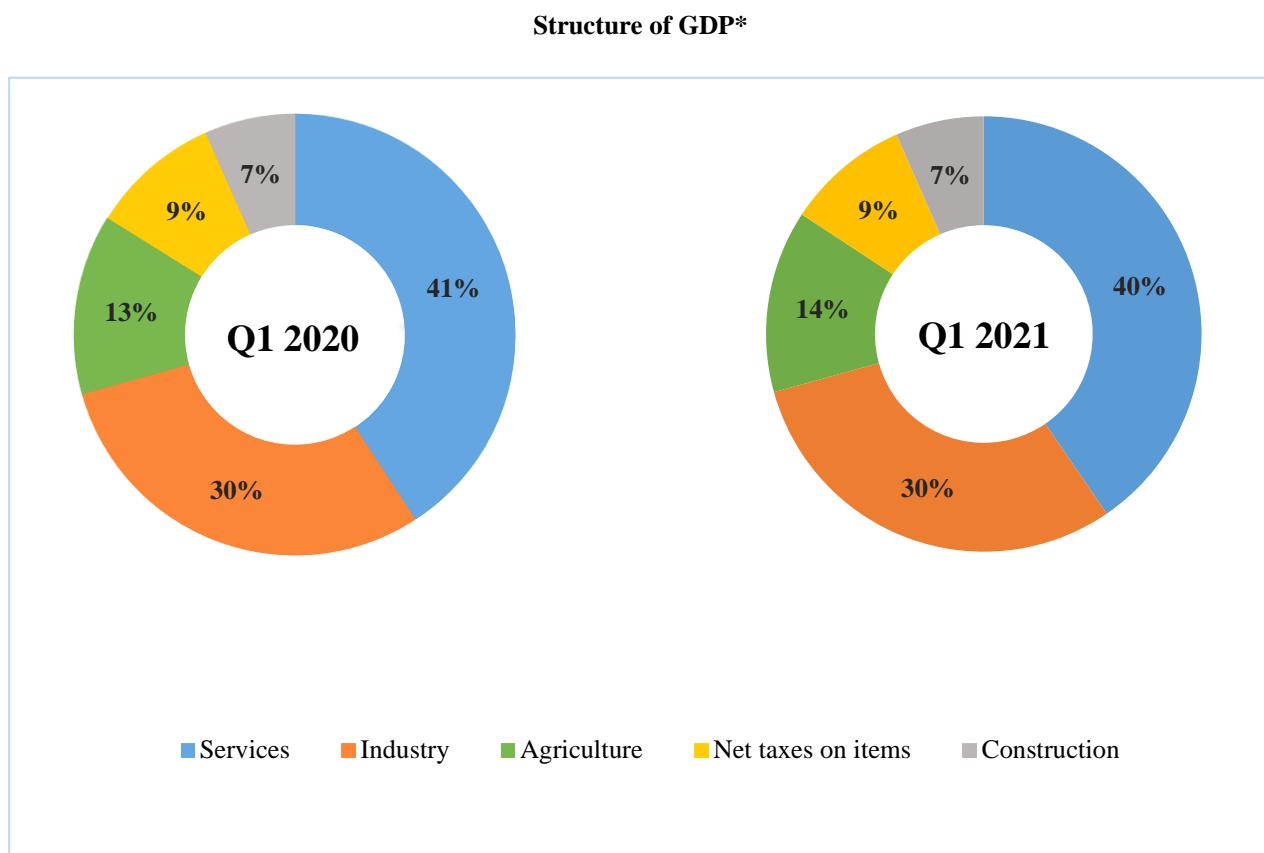
“ ” – indicator is equal to nil;

“0,0” – non-significant volume;

“x” – data are not published.

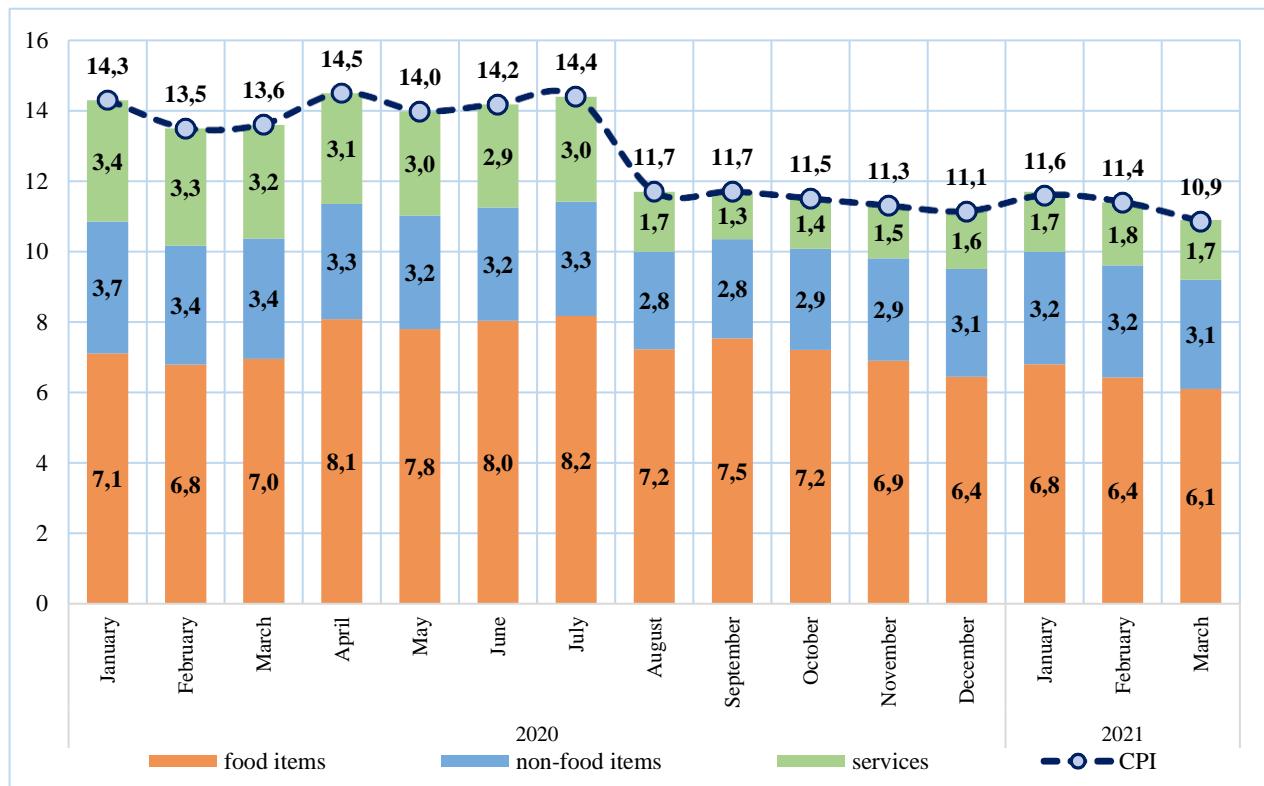
In some cases minor discrepancies between totals and sums of items are due to rounding.

“Statistical bulletin of the Central bank of the Republic of Uzbekistan” is available on the official website of the Central bank (<http://www.cbu.uz>).

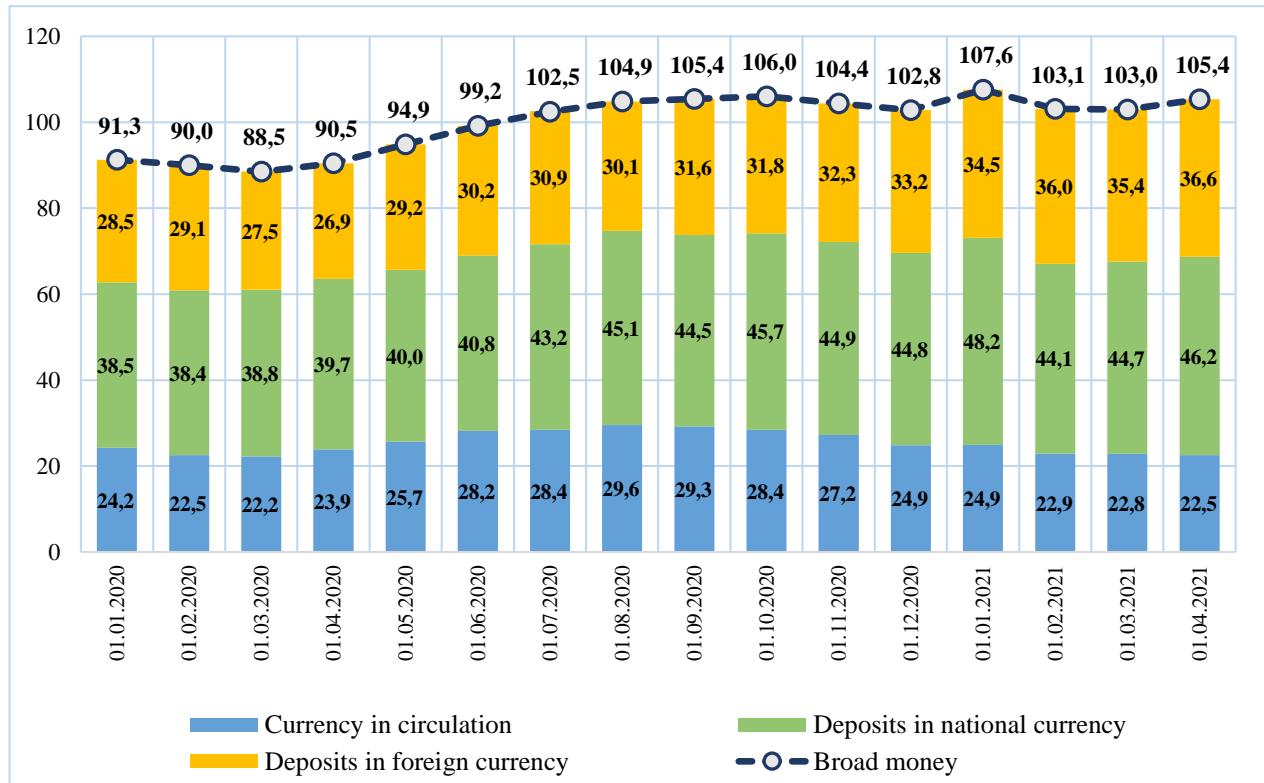


\* According to preliminary information of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics

**Consumer Price Index (CPI) and its components\***  
(annualy)

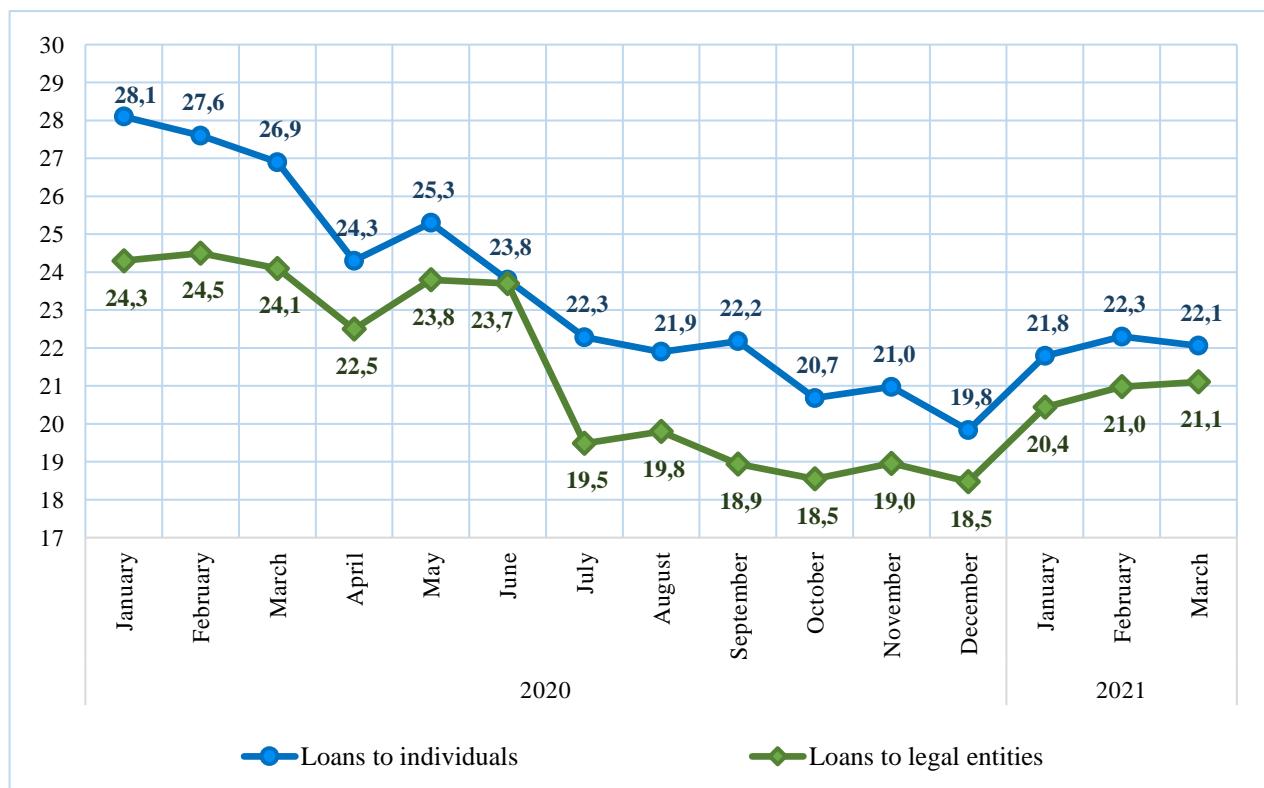


**Structure and dynamics of Broad money (trillions of UZS)**

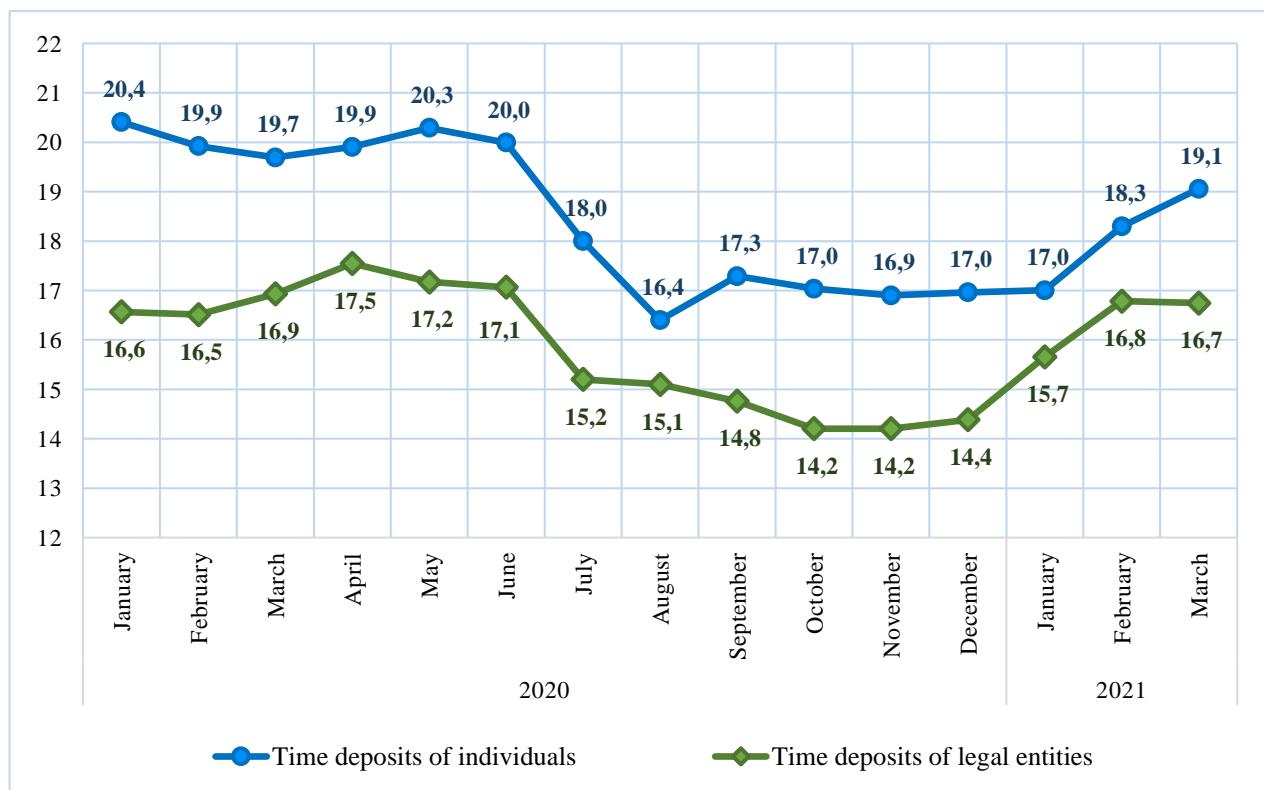


\* According to preliminary information of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics

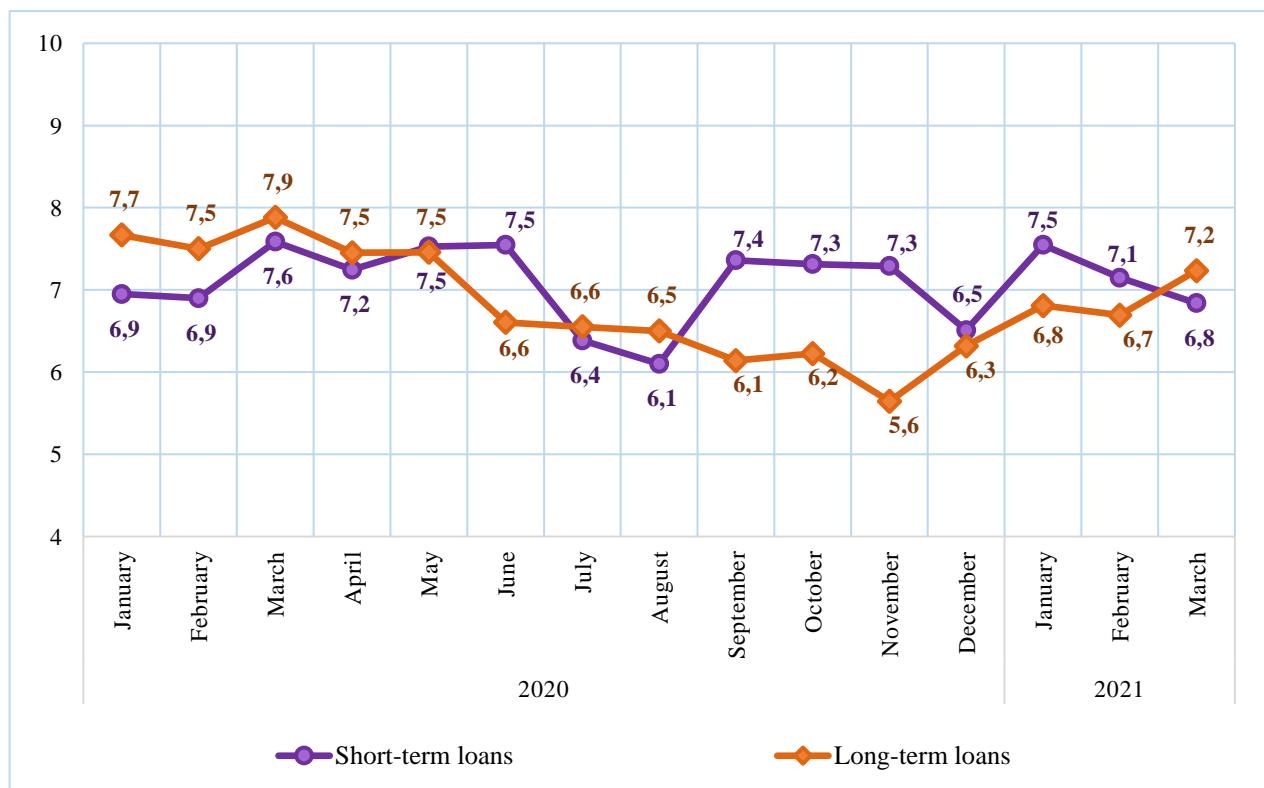
**Bank interest rates on national currency loans**  
(weighted average interest rates, annual)



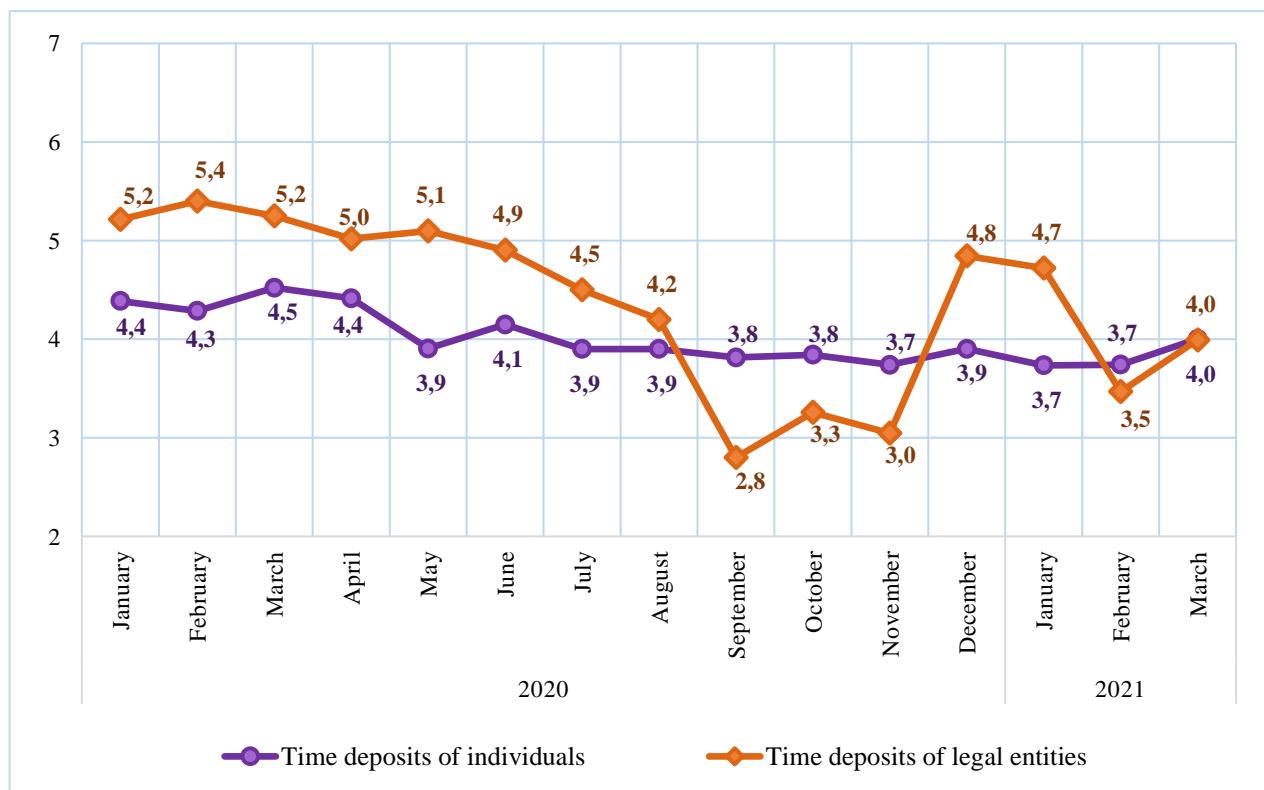
**Bank interest rates on national currency deposits**  
(weighted average interest rates, annual)



**Bank interest rates on foreign currency loans**  
(weighted average interest rates, annual)



**Bank interest rates on foreign currency deposits**  
(weighted average interest rates, annual)



## I. MACROECONOMIC INDICATORS

Table 1.1

### Balance of payments of the Republic of Uzbekistan\*

(analytic representation)

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
<b>A. Current account (excludes reserves and related items)</b>	<b>-911,7</b>	<b>-1 050,9</b>	<b>1 595,2</b>	<b>-2 771,0</b>
Goods, credit (exports)	2 609,3	2 579,2	5 616,2	2 018,5
Goods, debit (imports)	4 291,4	4 290,1	4 998,3	5 468,6
Services, credit (exports)	606,8	315,0	348,6	429,1
Services, debit (imports)	1 064,7	686,3	791,1	969,2
Balance on goods and services	-2 140,0	-2 082,1	175,3	-3 990,2
Primary income, credit	634,9	363,1	449,9	210,4
Primary income, debit	424,7	454,8	497,1	522,8
Balance on goods, services, and primary income	-1 929,7	-2 173,9	128,2	-4 302,5
Secondary income, credit	1 148,6	1 210,9	1 587,9	1 637,4
Secondary income, debit	130,5	87,9	121,0	105,9
<b>B. Capital account (excludes reserves and related items)</b>	<b>0,2</b>	<b>15,0</b>	<b>10,0</b>	
Capital account, credit	0,2	15,0	10,0	
Capital account, debit				
Balance on current and capital account	-911,5	-1 035,9	1 605,2	-2 771,0
<b>C. Financial account</b>	<b>-1 365,8</b>	<b>-1 369,6</b>	<b>399,0</b>	<b>-3 074,8</b>
Direct investment, assets	0,6	-0,2	0,7	0,6
Direct investment, liabilities	267,1	478,1	369,7	610,8
Portfolio investment, assets		-0,2		0,0
Equity and investment fund shares		-0,2		0,0
Debt instruments				
Portfolio investment, liabilities	1,4	11,2	-4,1	1 380,9
Equity and investment fund shares	9,6	2,7	4,1	15,9
Debt instruments	-8,2	8,5	-8,2	1 365,0
Financial derivatives (other than reserves) and employee stock options	0,3	1,7	1,1	3,2
Fin. derivatives and employee stock options, assets				
Fin. derivatives and employee stock options, liabilities	-0,3	-1,7	-1,1	-3,2
Other investment, assets	601,0	427,3	2 301,5	1 935,4
Equity and investment fund shares				
Debt instruments	601,0	427,3	2 301,5	1 935,4
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	79,8	-194,7	-246,7	981,8
General government	-5,5	-5,0	-6,1	-5,1
Other sectors	526,7	627,0	2 554,3	958,7
Other financial corporations	-0,6			
Nonfinancial corporations, households, and NPISHs	527,3	627,0	2 554,3	958,7
Other investment, liabilities	1 699,3	1 308,9	1 538,7	3 022,3
Equity and investment fund shares				
SDR allocations	-0,2	-0,2	0,0	0,0
Debt instruments	1 699,5	1 309,2	1 538,7	3 022,3
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	789,1	779,3	400,2	774,5
General government	167,1	427,9	892,5	1 431,4
Other sectors	743,3	102,0	245,9	816,4
Other financial corporations	0,9	1,4	1,1	-1,7
Nonfinancial corporations, households, and NPISHs	742,4	100,5	244,8	818,1

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
<b>D. Net errors and omissions</b>	<b>-453,6</b>	<b>-682,8</b>	<b>766,7</b>	<b>-531,7</b>
<b>E. Total balance</b>	<b>-0,7</b>	<b>349,1</b>	<b>-1 972,9</b>	<b>227,8</b>
<b>F. Reserves and Related Items</b>	<b>0,7</b>	<b>-349,1</b>	<b>1 972,9</b>	<b>-227,8</b>
Reserve assets	0,7	25,5	1 973,0	-227,8
Net credit and loans from the IMF (excluding reserve position)		374,6	0,1	0,0
Exceptional financing				

\* All previous published data in 2020 have been revised

Table 1.2

**International investment position of the Republic of Uzbekistan\***  
(end of period)

Descriptors	millions of USD			
	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
<b>Assets</b>	<b>56 563,2</b>	<b>59 068,1</b>	<b>62 511,9</b>	<b>65 917,6</b>
Direct investment	194,4	194,5	194,9	195,6
Equity and investment fund shares	30,6	30,1	29,9	29,9
Direct investor in direct investment enterprises	30,6	30,1	29,9	29,9
Direct investment enterprises in direct investor (reverse investment)				
Between fellow enterprises				
Debt instruments	163,8	164,4	165,1	165,7
Direct investor in direct investment enterprises	2,7	2,7	2,7	2,7
Direct investment enterprises in direct investor (reverse investment)				
Between fellow enterprises	161,1	161,7	162,3	162,9
Portfolio investment	2,5	2,4	2,3	2,4
Equity and investment fund shares	2,5	2,4	2,3	2,4
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	1,1	1,1	1,1	1,1
General government				
Other sectors	1,4	1,2	1,2	1,2
Other financial corporations				
Debt securities				
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank				
General government				
Other sectors				
Other financial corporations				
Financial derivatives (other than reserves) and employee stock options				
Other investment	26 106,1	26 539,5	28 854,4	30 815,6
Other equity	0,3	0,3	0,3	0,3
Debt instruments	26 105,7	26 539,2	28 854,1	30 815,3
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	2 170,7	1 976,6	1 738,4	2 738,3
General government	2,1	2,0	1,1	3,1
Other sectors	23 933,0	24 560,6	27 114,5	28 073,9
Other financial corporations	0,0	0,0	0,0	0,0
Reserve assets	30 260,3	32 331,7	33 460,2	34 904,0
Monetary gold	17 449,6	19 482,3	18 599,8	20 216,7
Special drawing rights (SDR)	363,2	364,9	372,8	383,3
Reserve position in the fund	0,0	0,0	0,0	0,0
Other reserve assets	12 447,5	12 484,5	14 487,6	14 303,9
<b>Liabilities</b>	<b>35 976,7</b>	<b>38 050,5</b>	<b>40 267,2</b>	<b>45 550,5</b>
Direct investment	8 931,9	9 369,8	9 792,3	10 264,3
Equity and investment fund shares	7 983,7	8 383,6	8 776,4	9 249,2
Direct investor in direct investment enterprises	7 983,7	8 383,6	8 776,4	9 249,2
Direct investment enterprises in direct investor (reverse investment)				
Between fellow enterprises				
Debt instruments	948,2	986,2	1 015,9	1 015,1
Direct investor in direct investment enterprises	873,2	906,4	927,9	918,4
Direct investment enterprises in direct investor (reverse investment)				
Between fellow enterprises	75,0	79,8	88,0	96,7

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
Portfolio investment	1 332,3	1 450,5	1 468,7	2 934,1
Equity and investment fund shares	51,7	52,6	53,4	67,2
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	20,3	20,3	20,8	22,0
General government				
Other sectors	31,4	32,2	32,5	45,2
Other financial corporations	1,1	0,7	0,8	0,8
Debt securities	1 280,6	1 398,0	1 415,4	2 866,9
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	280,5	303,9	320,7	937,5
General government	1 000,0	1 094,1	1 094,7	1 929,4
Other sectors				
Other financial corporations				
Financial derivatives (other than reserves) and employee stock options	3,5	7,5	11,8	16,7
Other investment	25 709,0	27 222,7	28 994,3	32 335,4
Other equity				
Special drawing rights (SDR)	358,9	361,6	369,9	378,6
Other debt instruments	25 350,1	26 861,2	28 624,3	31 956,9
Central bank				
Deposit-taking corporations, except the central bank	3 567,4	4 354,1	4 830,6	5 716,7
General government	10 788,2	11 610,3	12 625,1	14 199,8
Other sectors	10 994,5	10 896,8	11 168,6	12 040,4
Other financial corporations	26,1	27,6	29,2	28,3
<b>Net international investment position</b>	<b>20 586,5</b>	<b>21 017,6</b>	<b>22 244,7</b>	<b>20 367,1</b>

\* All previous published data in 2020 have been revised

Table 1.3

**External debt of the Republic of Uzbekistan\***

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
	1	2	3	4
<b>Classification of Public External Debt by type of creditor</b>				
<b>Total</b>				
Disbursements	633,7	1 396,7	1 143,9	2 561,1
Principal Repayments	-134,5	-130,5	-193,2	-198,3
Interest	-95,2	-114,0	-98,4	-97,4
Total Debt Service	229,7	244,5	291,6	295,7
Stock	16 168,2	17 451,7	18 556,4	21 080,4
<b>of which Government Debt</b>				
Disbursements	241,2	916,1	974,5	2 327,0
Repayments	-66,6	-72,4	-72,8	-138,8
Interest Payments	-60,6	-62,4	-58,2	-56,4
Total Debt Service	127,2	134,8	131,0	195,1
Stock	10 851,2	11 706,7	12 734,0	15 046,5
<b>Multilateral</b>				
Disbursements	132,1	785,3	749,1	1 155,9
Repayments	-61,4	-46,0	-64,0	-110,8
Interest payment	-32,3	-51,1	-29,4	-46,5
Total Debt Service	93,7	97,1	93,4	157,3
Stock	7 313,4	8 051,6	8 815,6	9 911,5
<b>Bilateral</b>				
Disbursements	109,1	130,8	225,3	423,7
Repayments	-5,2	-26,4	-8,8	-27,9
Interest payment	-3,0	-11,3	-3,4	-9,9
Total Debt Service	8,2	37,7	12,3	37,8
Stock	2 537,7	2 655,1	2 918,4	3 389,1
<b>Commercial banks</b>				
Disbursements				747,5
Repayments				
Interest payment	-25,3		-25,3	
Total Debt Service	25,3		25,3	
Stock	1 000,0	1 000,0	1 000,0	1 745,9
<b>Including Loans to be repaid and serviced from the State Budget</b>				
Disbursements	106,2	714,1	196,0	1 671,6
Repayments	-21,8	-27,7	-24,2	-31,4
Interest payment	-8,6	-30,7	-9,3	-28,4
Total Debt Service	30,4	58,4	33,5	59,7
Stock	3 703,3	4 393,1	4 633,6	6 337,3
<b>of which Government Guaranteed Debt</b>				
Disbursements	392,5	480,6	169,4	234,1
Repayments	-67,8	-58,1	-120,4	-59,6
Interest payment	-34,6	-51,6	-40,2	-41,0
Total Debt Service	102,4	109,7	160,6	100,6
Stock	5 317,1	5 745,0	5 822,4	6 033,9
<b>Multilateral</b>				

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
Disbursements				
Repayments	-8,4	-3,3	-9,4	-4,1
Interest payment	-2,5	-0,9	-2,4	-0,9
Total Debt Service	10,9	4,3	11,7	5,0
Stock	161,1	158,3	148,8	144,9
<b>Bilateral</b>				
Disbursements	380,9	480,6	169,4	163,2
Repayments	-49,2	-34,2	-65,4	-33,0
Interest payment	-27,5	-49,8	-33,3	-39,4
Total Debt Service	76,7	84,1	98,7	72,4
Stock	4 759,8	5 209,1	5 334,2	5 491,2
<b>Commercial banks</b>				
Disbursements	11,7			70,9
Repayments	-10,3	-20,6	-45,6	-22,4
Interest payment	-4,6	-0,8	-4,6	-0,7
Total Debt Service	14,8	21,4	50,3	23,1
Stock	396,2	377,6	339,5	397,9
<b>Including Loans to be repaid and serviced from the State Budget</b>				
Disbursements				42,3
Repayments	-9,9	-37,9	-18,6	-41,5
Interest payment	-8,2	-6,6	-6,1	-5,1
Total Debt Service	18,1	44,4	24,7	46,6
Stock	873,5	838,0	830,3	845,6
<b>Short-term commercial</b>				
Disbursements				
Repayments				
Interest payment				
Total Debt Service				
Stock				
<b>Classification of Private non-guranteed External Debt by type of creditor</b>				
<b>Total</b>				
Disbursements	989,7	1 058,3	948,1	2 527,3
Principal Repayments	-267,0	-445,0	-573,3	-727,2
Interest	-55,2	-139,2	-56,7	-128,4
Total Debt Service	322,1	584,2	630,0	855,6
Stock	9 269,2	9 930,3	10 354,7	12 246,4
<b>Multilateral</b>				
Disbursements	21,0	5,6	80,8	107,5
Repayments	-17,8	-32,6	-14,0	-53,6
Interest payment	-2,0	-13,0	-1,8	-9,5
Total Debt Service	19,8	45,7	15,8	63,1
Stock	392,0	365,1	431,7	465,9
<b>Bilateral</b>				
Disbursements	109,2	168,3	129,4	175,7
Repayments	-16,1	-40,7	-35,8	-49,0
Interest payment	-5,1	-2,5	-4,6	-4,4
Total Debt Service	21,2	43,1	40,4	53,4

Descriptors	2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4
1	2	3	4	5
Stock	1 379,5	1 509,9	1 599,6	1 686,2
<b>Commercial banks</b>				
Disbursements	859,5	884,4	737,9	2 244,2
Repayments	-233,1	-371,7	-523,6	-624,6
Interest payment	-48,0	-123,7	-50,3	-114,5
Total Debt Service	281,1	495,4	573,9	739,0
Stock	7 497,7	8 055,3	8 323,3	10 094,4

\* All previous published data in 2020 have been revised

---

Table 1.4a

## International reserves of the Republic of Uzbekistan

(for the year of 2020)

millions of USD

## I. MACROECONOMIC INDICATORS

22

Table 1.4b

## International reserves of the Republic of Uzbekistan

(for the year of 2021)

millions of USD

## I. MACROECONOMIC INDICATORS

24

Table 1.5

**GDP and its structure\***

billions of UZS

№	Indicators	2020				2021
		Q1	first half	9 months	annual	Q1
1	2	3	4	5	6	7
<b>I.</b>	<b>GDP (nominal)</b>	<b>111 626,0</b>	<b>254 964,5</b>	<b>412 600,1</b>	<b>580 203,2</b>	<b>128 556,8</b>
	Real growth (YoY), percent	104,6	100,4	100,8	101,6	103,0
	GDP deflator, percent	114,7	114,3	112,5	111,9	111,8
<b>II.</b>	<b>Gross value added of industries</b>	<b>101 009,3</b>	<b>234 849,7</b>	<b>381 034,1</b>	<b>535 831,0</b>	<b>116 765,2</b>
	Real growth (YoY), percent	104,6	100,6	100,8	101,7	103,0
	Agriculture	14 717,5	56 606,1	104 862,6	151 251,0	17 440,1
	Real growth (YoY), percent	103,9	102,8	103,4	103,0	103,1
	Industry	33 364,8	69 979,1	107 111,2	152 728,0	38 876,4
	Real growth (YoY), percent	101,9	98,8	97,7	100,7	103,8
	Construction	7 401,0	18 296,0	27 766,6	37 488,5	8 446,6
	Real growth (YoY), percent	107,8	107,3	108,6	109,2	100,5
	Services	45 526,0	89 968,5	141 293,6	194 363,5	52 002,1
	Real growth (YoY), percent	106,4	99,3	99,9	100,1	102,8
<b>III.</b>	<b>Net taxes on items</b>	<b>10 616,8</b>	<b>20 114,8</b>	<b>31 566,0</b>	<b>44 372,2</b>	<b>11 791,6</b>
	Real growth from previous year, percent	104,9	98,9	100,1	101,4	102,8

\* According to preliminary information of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics

Table 1.6

## Consumer Price Index (CPI)

percentage terms

Period	from previous month					from previous year		
	CPI	of which:			CPI	of which:		
		food items	non-food items	services		food items	non-food items	services
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>2020</b>								
January	<b>0,6</b>	1,0	0,2	0,3	<b>14,3</b>	16,7	10,8	15,0
February	<b>0,8</b>	1,3	0,6	0,3	<b>13,5</b>	15,8	9,9	14,5
March	<b>1,3</b>	1,9	0,9	0,8	<b>13,6</b>	16,4	10,0	14,1
April	<b>1,7</b>	3,3	0,7	0,3	<b>14,5</b>	19,1	9,5	13,8
May	<b>0,3</b>	-0,2	0,6	0,8	<b>14,0</b>	18,2	9,4	13,0
June	<b>-0,2</b>	-1,2	0,6	0,6	<b>14,2</b>	18,8	9,4	12,8
July	<b>-0,3</b>	-1,3	0,5	0,4	<b>14,4</b>	19,0	9,4	13,0
August	<b>0,5</b>	0,3	0,8	0,4	<b>11,7</b>	16,8	8,0	7,5
September	<b>1,4</b>	2,2	1,0	0,5	<b>11,7</b>	17,7	8,2	5,9
October	<b>1,4</b>	2,3	0,8	0,7	<b>11,5</b>	17,0	8,3	6,1
November	<b>1,5</b>	2,4	0,9	0,9	<b>11,3</b>	16,3	8,3	6,5
December	<b>1,6</b>	2,4	0,9	0,9	<b>11,1</b>	15,3	8,8	7,1
<b>2021</b>								
January	<b>1,0</b>	1,2	0,5	1,4	<b>11,6</b>	15,5	9,0	8,2
February	<b>0,6</b>	0,6	0,6	0,8	<b>11,4</b>	14,6	9,1	8,8
March	<b>0,8</b>	1,2	0,6	0,4	<b>10,9</b>	13,9	8,8	8,3

\* According to preliminary information of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics

**II. MONETARY INDICATORS**

Table 2.1a

**Central bank survey**

(for the year of 2020)

billions of UZS

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Net foreign assets	273 987	282 785	287 333	285 637	313 118	320 714	321 386	347 224	347 431	337 529	337 689	334 549	357 563
Monetary gold	160 019	162 164	164 720	166 717	187 881	192 757	198 201	212 371	192 958	191 973	197 258	192 212	211 809
Claims on nonresidents	117 474	124 133	126 100	122 398	128 927	131 615	130 724	142 622	162 314	153 379	148 307	150 356	153 879
Liabilities to nonresidents	-3 506	-3 511	-3 487	-3 478	-3 690	-3 659	-7 538	-7 769	-7 842	-7 823	-7 875	-8 019	-8 125
Claims on other depository corporations	2 982	2 656	3 301	4 914	6 781	5 777	4 773	5 200	5 204	5 282	6 491	6 035	5 427
Net claims on central government	-126 203	-130 178	-130 464	-130 146	-135 470	-135 245	-134 033	-137 564	-136 798	-134 305	-135 954	-144 029	-148 007
Claims on central government						3 815	3 815	3 815	3 815	3 815	3 815	3 815	3 815
Liabilities to central government	-126 203	-130 178	-130 464	-130 146	-135 470	-139 060	-137 847	-141 379	-140 612	-138 120	-139 769	-147 844	-151 822
of which: Fund for Reconstruction and Development	-104 204	-105 497	-105 260	-105 555	-112 002	-111 703	-111 000	-111 489	-109 650	-108 574	-109 362	-109 930	-110 099
Claims on other sectors (loans and other financial claims)	163	163	169	166	170	167	188	194	187	184	186	183	295
Claims on other financial corporations													
Claims on state and local government													
Claims on public nonfinancial corporations	163	163	169	166	170	167	188	194	187	184	186	183	295
Claims on private sector													
Monetary base	40 607	37 667	36 661	39 216	41 626	43 088	43 496	46 029	45 435	43 806	43 565	42 133	46 877
Currency in circulation	26 310	25 201	24 762	26 031	27 503	30 381	30 828	31 908	32 090	31 938	30 899	28 692	27 799
Liabilities to other depository corporations	14 005	12 202	11 638	12 897	13 835	12 408	12 359	13 839	13 082	11 602	12 418	13 172	18 800
Required reserves	4 187	4 239	4 019	4 093	3 567	3 641	1 515	1 661	1 881	1 570	1 540	1 526	1 547
Deposits in correspondent accounts	9 818	7 963	7 619	8 804	10 268	8 767	10 843	12 178	11 201	10 032	10 878	11 646	17 253

II. MONETARY INDICATORS

28

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Liabilities to other sectors	292	265	262	288	289	299	310	282	263	266	248	268	278
Other liabilities to other depository corporations	0	767	1 971	2 098	1 945	1 832	2 075	2 223	2 395	2 775	3 019	3 133	3 025
Deposits and securities other than shares excluded from monetary base								0					
Deposits included in broad money													
Securities other than shares included in broad money													
Deposits excluded from broad money								0					
Securities other than shares excluded from broad money													
Loans													
Financial derivatives													
Shares and other equity	111 601	119 012	122 708	121 035	142 704	142 689	148 133	167 663	171 831	165 719	165 581	155 390	169 470
Other items (net)	-1 280	-2 019	-1 001	-1 778	-1 678	3 805	-1 391	-861	-3 636	-3 611	-3 753	-3 917	-4 093

Table 2.1b

# Central bank survey

(for the year of 2021)

billions of UZS

## II. MONETARY INDICATORS

30

Table 2.2a

**Other depository corporations (commercial banks) survey**

(for the year of 2020)

billions of UZS

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Net foreign assets	-41 978	-45 890	-47 889	-52 336	-57 007	-59 981	-65 040	-69 200	-70 979	-72 099	-75 409	-80 437	-76 438
Claims on nonresidents	20 073	20 029	20 013	21 260	21 387	21 451	19 841	16 863	19 196	17 752	20 656	22 281	28 886
Liabilities to nonresidents	-62 051	-65 919	-67 902	-73 596	-78 395	-81 432	-84 881	-86 063	-90 175	-89 851	-96 064	-102 718	-105 324
Claims on central bank	16 833	15 420	16 067	17 575	17 936	16 441	16 978	18 520	18 548	18 065	19 314	20 286	24 741
Currency	2 064	2 687	2 535	2 178	1 827	2 201	2 394	2 344	2 829	3 489	3 651	3 823	2 878
Reserve deposits and securities other than shares	14 769	11 981	11 779	13 582	14 408	12 715	13 027	14 273	13 582	12 021	12 689	13 397	18 792
Other claims on central bank	0	752	1 753	1 815	1 701	1 525	1 558	1 903	2 137	2 556	2 974	3 065	3 071
Net claims on central government	-45 808	-43 766	-45 144	-45 868	-46 484	-47 545	-47 161	-47 475	-49 004	-49 597	-51 316	-55 897	-60 982
Claims on central government	9 633	9 622	9 111	8 963	10 704	11 600	11 677	11 704	11 718	12 231	12 485	11 095	11 393
Liabilities to central government	-55 441	-53 388	-54 255	-54 830	-57 187	-59 144	-58 838	-59 178	-60 722	-61 829	-63 800	-66 993	-72 375
Of which: Fund for Reconstruction and Development	-8 434	-6 935	-6 897	-6 773	-7 112	-7 483	-7 675	-8 150	-8 392	-8 617	-8 598	-11 099	-11 163
Claims on other sectors (loans and other financial claims)	208 495	210 351	213 830	220 390	231 412	238 057	246 010	252 310	258 780	263 978	270 349	275 558	280 071
Claims on other financial corporations	1 424	1 433	1 547	2 154	2 164	2 159	2 160	2 217	2 210	2 323	2 389	2 396	2 434
Claims on state and local government													
Claims on public nonfinancial corporations	53 303	54 087	54 541	55 101	57 995	58 771	60 783	62 031	63 139	62 575	63 158	62 933	62 701
Claims on private sector	153 767	154 831	157 742	163 135	171 253	177 127	183 067	188 062	193 431	199 080	204 803	210 229	214 936
Liabilities to central bank	2 982	2 668	3 300	4 939	6 766	5 748	4 734	5 146	5 148	5 244	6 430	5 917	5 406
Transferable deposits included in broad money	19 456	18 533	18 872	19 712	19 863	20 683	22 074	24 253	23 714	24 443	24 211	23 441	26 948
Other deposits included in broad money	46 532	47 977	46 422	46 010	48 455	49 470	51 129	50 297	51 737	52 478	52 349	53 926	55 125
Securities other than shares included in broad money	741	700	708	592	568	562	528	457	427	401	358	318	331

II. MONETARY INDICATORS

32

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Deposits excluded from broad money	221	185	170	160	164	155	150	140	139	133	122	131	138
Securities other than shares excluded from broad money	35	45	45	70	70	70	81	101	101	105	106	121	121
Loans	12 257	9 844	10 678	11 473	12 162	12 423	13 516	15 310	16 219	16 649	18 118	14 362	15 472
Financial derivatives													
Insurance technical reserves	3 901	4 449	4 446	4 432	4 437	4 431	4 426	4 425	4 422	4 417	4 412	4 409	4 408
Shares and other equity	51 031	52 460	52 943	53 329	54 018	54 342	54 926	55 364	56 020	56 462	57 512	57 947	58 354
Other items (net)	387	-745	-722	-956	-647	-912	-777	-1 338	-581	17	-680	-1 062	1 088

Table 2.2b

## **Other depository corporations (commercial banks) survey**

(for the year of 2021)

billions of UZS

## II. MONETARY INDICATORS

34

Table 2.3a

**Depository corporations (banking system) survey**

(for the year of 2020)

billions of UZS

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Net foreign assets	232 009	236 895	239 443	233 301	256 110	260 733	256 346	278 024	276 452	265 429	262 280	254 112	281 125
Monetary gold	160 019	162 164	164 720	166 717	187 881	192 757	198 201	212 371	192 958	191 973	197 258	192 212	211 809
Claims on nonresidents	137 546	144 162	146 113	143 659	150 314	153 067	150 565	159 485	181 511	171 131	168 962	172 637	182 765
Liabilities to nonresidents	-65 557	-69 431	-71 390	-77 074	-82 085	-85 091	-92 419	-93 832	-98 017	-97 674	-103 940	-110 737	-113 448
Domestic claims	36 647	36 571	38 392	44 543	49 628	55 435	65 004	67 464	73 166	80 259	83 266	75 815	71 377
Net claims on central government	-172 011	-173 944	-175 608	-176 014	-181 954	-182 790	-181 194	-185 039	-185 802	-183 902	-187 270	-199 927	-208 989
Claims on central government	9 633	9 622	9 111	8 963	10 704	15 414	15 491	15 518	15 533	16 046	16 300	14 910	15 208
Liabilities to central government	-181 644	-183 566	-184 718	-184 976	-192 658	-198 204	-196 685	-200 557	-201 334	-199 948	-203 569	-214 837	-224 197
Of which: Fund for Reconstruction and Development	-112 638	-112 432	-112 157	-112 328	-119 115	-119 186	-118 676	-119 639	-118 042	-117 191	-117 960	-121 029	-121 262
Claims on other sectors (loans and other financial claims)	208 657	210 515	213 999	220 556	231 582	238 224	246 198	252 503	258 967	264 162	270 536	275 741	280 366
Claims on other financial corporations	1 424	1 433	1 547	2 154	2 164	2 159	2 160	2 217	2 210	2 323	2 389	2 396	2 434
Claims on state and local government													
Claims on public nonfinancial corporations	53 466	54 251	54 710	55 267	58 165	58 939	60 971	62 224	63 326	62 758	63 344	63 116	62 996
Claims on private sector	153 767	154 831	157 742	163 135	171 253	177 127	183 067	188 062	193 431	199 080	204 803	210 229	214 936
Broad money liabilities	91 266	89 989	88 490	90 455	94 851	99 193	102 476	104 852	105 402	106 037	104 413	102 822	107 604
Currency outside depository corporations	24 246	22 514	22 227	23 852	25 676	28 179	28 434	29 563	29 261	28 450	27 247	24 869	24 920
Transferable deposits	19 717	18 773	19 109	19 973	20 117	20 947	22 349	24 500	23 946	24 683	24 432	23 682	27 200
Other deposits	46 562	48 002	46 447	46 037	48 490	49 504	51 164	50 331	51 768	52 504	52 375	53 953	55 152
Securities other than shares	741	700	708	592	568	562	528	457	427	401	358	318	331
Deposits excluded from broad money	221	185	170	160	164	155	150	140	139	133	122	131	138

II. MONETARY INDICATORS

36

Indicators	01.01.20	01.02.20	01.03.20	01.04.20	01.05.20	01.06.20	01.07.20	01.08.20	01.09.20	01.10.20	01.11.20	01.12.20	01.01.21
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Securities other than shares excluded from broad money	35	45	45	70	70	70	81	101	101	105	106	121	121
Loans	12 257	9 844	10 678	11 473	12 162	12 423	13 516	15 310	16 219	16 649	18 118	14 362	15 472
Financial derivatives													
Insurance technical reserves	3 901	4 449	4 446	4 432	4 437	4 431	4 426	4 425	4 422	4 417	4 412	4 409	4 408
Shares and other equity	162 632	171 472	175 652	174 365	196 723	197 031	203 059	223 027	227 850	222 180	223 093	213 336	227 824
Other items (net)	-1 656	-2 516	-1 646	-3 112	-2 668	2 864	-2 357	-2 368	-4 515	-3 832	-4 719	-5 254	-3 064

# **Depository corporations (banking system) survey**

(for the year of 2021)

Table 2.3b

billions of UZS

## II. MONETARY INDICATORS

38

Table 2.4  
**Monetary aggregates**

Date	Broad money (M2)	Money supply in national currency	including:				Foreign currency deposits in national currency equivalent	
			Narrow money (M1)	of which:		Other deposits in national currency		
				Currency in circulation (M0)	Transferable deposits			
1	2	3	4	5	6	7	8	
01.01.2020	91 266,1	62 785,8	42 670,0	24 246,0	18 424,0	20 115,9	28 480,3	
01.02.2020	89 988,9	60 931,1	39 984,0	22 514,0	17 470,0	20 947,1	29 057,8	
01.03.2020	88 490,5	61 019,9	40 041,9	22 226,6	17 815,3	20 978,0	27 470,6	
01.04.2020	90 454,6	63 567,2	42 444,8	23 852,4	18 592,4	21 122,4	26 887,4	
01.05.2020	94 850,9	65 649,0	44 149,5	25 675,9	18 473,6	21 499,5	29 201,8	
01.06.2020	99 192,2	69 005,7	47 510,8	28 179,4	19 331,4	21 494,9	30 186,5	
01.07.2020	102 475,7	71 633,8	49 243,7	28 434,2	20 809,5	22 390,2	30 841,9	
01.08.2020	104 852,2	74 713,1	52 483,8	29 563,4	22 920,4	22 229,3	30 139,0	
01.09.2020	105 401,6	73 771,9	51 579,5	29 260,8	22 318,7	22 192,4	31 629,7	
01.10.2020	106 037,2	74 187,5	51 500,6	28 449,6	23 051,0	22 686,9	31 849,8	
01.11.2020	104 413,2	72 122,9	50 013,9	27 247,3	22 766,6	22 109,0	32 290,3	
01.12.2020	102 822,1	69 623,9	46 835,6	24 868,7	21 966,9	22 788,3	33 198,2	
01.01.2021	107 603,9	73 098,2	50 330,3	24 920,3	25 409,9	22 767,9	34 505,6	
01.02.2021	103 087,7	67 053,0	43 997,2	22 926,7	21 070,5	23 055,8	36 034,7	
01.03.2021	103 007,1	67 568,9	44 765,0	22 828,4	21 936,6	22 804,0	35 438,1	
01.04.2021	105 374,6	68 729,4	45 481,8	22 530,7	22 951,1	23 247,6	36 645,2	

**III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK  
MONETARY POLICY**

Table 3.1

**Policy rate\***

Period of validity	Policy rate, in percentage terms
1	2
11.09.2020 - ...	14
15.04.2020 - 10.09.2020	15
25.09.2018 - 14.04.2020	16
28.06.2017 - 24.09.2018	14
01.01.2015 - 27.06.2017	9
01.01.2014 - 31.12.2014	10
01.01.2011 - 31.12.2013	12
15.07.2006 - 31.12.2010	14
21.12.2004 - 14.07.2006	16
05.07.2004 - 20.12.2004	18
10.09.2003 - 04.07.2004	20
16.07.2003 - 09.09.2003	24
01.01.2002 - 15.07.2003	30
01.07.2000 - 31.12.2001	24
01.06.2000 - 30.06.2000	27,6
01.05.2000 - 31.05.2000	28,8
01.04.2000 - 30.04.2000	30
01.01.1998 - 31.03.2000	36
01.11.1997 - 31.12.1997	30
01.01.1997 - 31.10.1997	39,6
01.08.1996 - 01.12.1996	48
01.07.1996 - 31.07.1996	60
01.08.1995 - 30.06.1996	84
01.07.1995 - 31.07.1995	120
20.03.1995 - 30.06.1995	300
01.02.1995 - 19.03.1995	250
01.10.1994 - 31.01.1995	225
02.05.1994 - 30.09.1994	150

\* Defined as Refinancing rate until December 31, 2019

Table 3.2

**Required reserve ratios**

(till May 31, 2018)

percentage terms

Period of validity	For deposits of legal entities with maturity less than 1 year and demand deposits in national currency	For deposits of legal entities with maturity from 1 to 3 years in national currency	For deposits of legal entities with maturity over 3 years in national currency	For deposits of legal entities in foreign currency
1	2	3	4	5
from May 1, 1994	30		10	30
from January 1, 1995	25		10	25
from June 1, 1996	25		10	
from December 1, 1997	20		10	
from May 1, 2000	20			
from February 1, 2005	15			5
from August 1, 2005	15			8
from September 1, 2007		13		
from November 1, 2008		15		
from September 1, 2009	15	12	10,5	The same ratios are for deposits in foreign currency

Table 3.3

**Required reserve ratios**

(from June 1 to September 30, 2018)

percentage terms

Type of liabilities	Term	Required reserve ratio
1	2	3
Deposits of legal entities in national currency*	2 year and over	0
	from 1 to 2 years	7
	other liabilities	14
Deposits of legal entities in foreign currency	2 year and over	0
	from 1 to 2 years	8
	other liabilities	16
Deposits of individuals in national currency*	2 years and over	0
	from 1 to 2 years	2
	other liabilities	4
Deposits of individuals in foreign currency	2 years and over	0
	from 1 to 2 years	3
	other liabilities	6

\* These types of liabilities are subject to averaging ratio (0.1)

Table 3.4

**Required reserve ratios**

(from October 1, 2018 to June 30, 2019)

percentage terms

Type of liabilities	Term	Required reserve ratio
1	2	3
Deposits of legal entities in national currency*	2 year and over	0
	from 1 to 2 years	2
	other liabilities	4
Deposits of legal entities in foreign currency	2 year and over	0
	from 1 to 2 years	7
	other liabilities	14
Deposits of individuals in national currency*	2 years and over	0
	from 1 to 2 years	2
	other liabilities	4
Deposits of individuals in foreign currency	2 years and over	0
	from 1 to 2 years	7
	other liabilities	14

\* These types of liabilities are subject to averaging ratio (0.1)

Table 3.5

**Required reserve ratios**

(from July 1, 2019)

percentage terms

Type of liabilities	Term	Required reserve ratio
1	2	3
Deposits of legal entities in national currency*	2 year and over	4
	from 1 to 2 years	
	other liabilities	
Deposits of legal entities in foreign currency	2 year and over	14
	from 1 to 2 years	
	other liabilities	
Deposits of individuals in national currency*	2 years and over	4
	from 1 to 2 years	
	other liabilities	
Deposits of individuals in foreign currency	2 years and over	14
	from 1 to 2 years	
	other liabilities	

\* From July 1, 2019 till April 1, 2020 these types of liabilities were subject to averaging ratio of 0.25, from April 1, 2020 to June 14, 2020 the averaging ratio is 0.35, and starting from June 15, 2020 the averaging ratio is 0.75

**Balance of the required reserves**

Table 3.6

Date	Total	including:	
		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4
01.01.2020	4 187,1	4 187,1	
01.02.2020	4 238,6	4 238,6	
01.03.2020	4 018,7	4 018,7	
01.04.2020	4 092,7	4 092,7	
01.05.2020	3 566,8	3 566,8	
01.06.2020	3 641,3	3 641,3	
01.07.2020	1 515,3	1 515,3	
01.08.2020	1 660,9	1 660,9	
01.09.2020	1 881,5	1 881,5	
01.10.2020	1 570,1	1 570,1	
01.11.2020	1 540,2	1 540,2	
01.12.2020	1 526,0	1 526,0	
01.01.2021	1 546,8	1 546,8	
01.02.2021	1 637,0	1 637,0	
01.03.2021	1 717,2	1 717,2	
01.04.2021	1 721,4	1 721,4	

billions of UZS

Table 3.7a

### Results of the Central bank deposit auctions in 2020

Period	Auction conducting date	Deposit`s maturity	Number of participant banks	Maximum amount of attracted deposits (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of attracted deposits (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
February 2020	25.02.2020	14 days	3	300,0	75,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	75,0
	27.02.2020	14 days	2	100,0	35,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	35,0
March 2020	03.03.2020	14 days	3	150,0	40,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	40,0
	05.03.2020	14 days	3	150,0	75,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	75,0
	10.03.2020	14 days	6	150,0	150,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	150,0
	12.03.2020	14 days	6	150,0	180,0	15,9%	16,0%	16,0%	16,0%	150,0
	17.03.2020	14 days	7	250,0	114,8	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	114,8
	19.03.2020	14 days	2	250,0	40,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	40,0
	24.03.2020	14 days	2	100,0	30,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	30,0
	31.03.2020	14 days	3	100,0	125,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	100,0
April 2020	02.04.2020	14 days	5	100,0	199,0	15,8%	16,0%	16,0%	15,9%	100,0
	07.04.2020	14 days	5	100,0	165,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	100,0
	09.04.2020	14 days	3	100,0	56,2	15,5%	16,0%	16,0%	15,7%	56,2
	21.04.2020	14 days	2	100,0	8,2	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	8,2
	23.04.2020	14 days	3	100,0	151,8	14,8%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	28.04.2020	14 days	3	100,0	141,8	14,9%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	30.04.2020	14 days	3	100,0	82,3	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	82,3
May 2020	05.05.2020	14 days	3	100,0	16,9	14,8%	15,0%	15,0%	14,9%	16,9
	07.05.2020	14 days	4	100,0	120,0	14,8%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	12.05.2020	14 days	5	100,0	147,8	14,0%	15,0%	15,0%	14,9%	100,0
	14.05.2020	14 days	3	100,0	162,1	14,9%	14,9%	14,9%	14,9%	100,0
	19.05.2020	14 days	4	100,0	43,0	14,0%	15,0%	15,0%	14,5%	43,0
	21.05.2020	14 days	3	100,0	131,6	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	26.05.2020	14 days	4	100,0	20,8	14,8%	15,0%	15,0%	15,0%	20,8
	28.05.2020	14 days	2	100,0	40,0	14,9%	14,9%	14,9%	14,9%	40,0

III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK MONETARY POLICY

47

Period	Auction conducting date	Deposit`s maturity	Number of participant banks	Maximum amount of attracted deposits (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of attracted deposits (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
June 2020	02.06.2020	14 days	3	50,0	63,2	14,8%	15,0%	15,0%	14,9%	50,0
	04.06.2020	14 days	2	100,0	78,2	14,9%	14,9%	14,9%	14,9%	78,2
	09.06.2020	14 days	6	100,0	160,8	14,8%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	11.06.2020	14 days	5	100,0	152,8	14,7%	15,0%	15,0%	14,8%	100,0
	16.06.2020	14 days	6	100,0	162,0	14,0%	14,5%	14,5%	14,2%	100,0
	18.06.2020	14 days	5	100,0	157,1	14,3%	14,8%	14,8%	14,4%	100,0
	23.06.2020	14 days	5	100,0	107,9	14,0%	14,7%	14,7%	14,5%	100,0
	25.06.2020	14 days	3	100,0	142,1	14,3%	14,7%	14,7%	14,5%	100,0
	30.06.2020	14 days	5	100,0	65,8	14,0%	14,7%	14,7%	14,5%	65,8
July 2020	02.07.2020	14 days	4	100,0	90,3	14,2%	14,9%	14,9%	14,6%	90,3
	07.07.2020	14 days	6	100,0	105,8	14,3%	15,0%	15,0%	14,7%	100,0
	09.07.2020	14 days	2	100,0	153,0	14,3%	14,3%	14,3%	14,3%	100,0
	14.07.2020	14 days	4	100,0	188,7	14,0%	14,5%	14,5%	14,4%	100,0
	16.07.2020	14 days	5	100,0	119,0	14,1%	14,9%	14,9%	14,5%	100,0
	21.07.2020	14 days	5	100,0	77,2	14,7%	14,9%	14,9%	14,8%	77,2
	23.07.2020	14 days	2	100,0	101,8	14,5%	14,8%	14,8%	14,8%	100,0
	28.07.2020	14 days	4	100,0	90,0	14,3%	15,0%	15,0%	14,7%	90,0
	30.07.2020	14 days	2	100,0	15,0	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%	15,0
August 2020	04.08.2020	14 days	6	100,0	114,0	14,5%	15,0%	15,0%	14,8%	100,0
	06.08.2020	14 days	4	100,0	110,8	14,5%	15,0%	15,0%	14,9%	100,0
	11.08.2020	14 days	5	100,0	185,5	14,5%	15,0%	15,0%	14,9%	100,0
	13.08.2020	14 days	3	100,0	95,8	14,7%	15,0%	15,0%	14,8%	95,8
	18.08.2020	14 days	4	100,0	57,0	14,9%	15,0%	15,0%	14,9%	57,0
	20.08.2020	14 days	6	100,0	107,2	14,5%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	25.08.2020	14 days	4	100,0	75,3	14,5%	15,0%	15,0%	14,9%	75,3
September 2020	03.09.2020	14 days	6	100,0	116,8	14,5%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	08.09.2020	14 days	4	100,0	210,0	14,5%	14,9%	14,9%	14,7%	100,0
	10.09.2020	14 days	4	100,0	115,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	22.09.2020	14 days	5	100,0	125,8	13,5%	14,0%	14,0%	13,9%	100,0
	24.09.2020	14 days	2	100,0	114,0	13,9%	13,9%	13,9%	13,9%	100,0
	29.09.2020	14 days	3	100,0	43,1	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	43,1

III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK MONETARY POLICY

48

Period	Auction conducting date	Deposit`s maturity	Number of participant banks	Maximum amount of attracted deposits (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of attracted deposits (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
October 2020	06.10.2020	14 days	5	100,0	100,0	13,5%	14,0%	14,0%	13,9%	100,0
	15.10.2020	14 days	2	100,0	140,0	13,8%	14,0%	14,0%	13,9%	100,0
	20.10.2020	14 days	4	100,0	64,0	13,5%	14,0%	14,0%	13,9%	64,0
November 2020	03.11.2020	14 days	4	100,0	84,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	84,0
	05.11.2020	14 days	2	100,0	40,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	40,0
	17.11.2020	14 days	3	100,0	64,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	64,0
December 2020	01.12.2020	14 days	2	100,0	64,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	64,0
	15.12.2020	14 days	2	100,0	64,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	64,0

Table 3.7b

**Results of the Central bank deposit auctions in 2021**

Period	Auction conducting date	Deposit`s maturity	Number of participant banks	Maximum amount of attracted deposits (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of attracted deposits (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
January 2021	05.01.2021	14 days	3	100,0	94,0	13,7%	14,0%	14,0%	14,0%	94,0
	07.01.2021	14 days	3	100,0	313,0	13,3%	13,4%	13,4%	13,3%	100,0
	12.01.2021	14 days	2	100,0	280,0	13,3%	13,5%	13,5%	13,4%	100,0
	14.01.2021	14 days	2	100,0	160,0	13,2%	13,2%	13,2%	13,2%	100,0
	19.01.2021	14 days	3	100,0	105,0	13,7%	14,0%	14,0%	13,8%	100,0
	21.01.2021	14 days	2	100,0	64,0	13,9%	14,0%	14,0%	13,9%	64,0
	28.01.2021	14 days	2	100,0	210,0	13,3%	13,3%	13,3%	13,3%	100,0
February 2021	02.02.2021	14 days	2	100,0	85,0	13,3%	13,3%	13,3%	13,3%	85,0
	04.02.2021	14 days	2	100,0	194,0	13,2%	13,2%	13,2%	13,2%	100,0
	09.02.2021	14 days	2	100,0	140,0	13,0%	13,1%	13,1%	13,0%	100,0
	11.02.2021	14 days	3	100,0	176,6	13,0%	13,4%	13,4%	13,2%	100,0
	16.02.2021	14 days	3	100,0	158,7	12,9%	13,3%	13,3%	13,1%	100,0
	18.02.2021	14 days	3	100,0	73,7	13,2%	14,0%	14,0%	13,5%	73,7
	23.02.2021	14 days	2	100,0	70,0	13,0%	13,9%	13,9%	13,1%	70,0
March 2021	04.03.2021	14 days	2	100,0	184,0	13,0%	14,0%	14,0%	13,2%	100,0
	09.03.2021	14 days	4	100,0	169,0	13,0%	13,6%	13,6%	13,2%	100,0
	11.03.2021	14 days	2	100,0	169,0	13,2%	13,2%	13,2%	13,2%	100,0
	23.03.2021	14 days	4	100,0	174,0	13,3%	13,9%	13,9%	13,6%	100,0

Table 3.8a

**Results of the Central bank swap auctions in 2020**

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
February 2020	24.02.2020	14 days	2	100,0	100,1	16,1%	17,0%	16,1%	17,0%	100,0
March 2020	09.03.2020	14 days	2	100,0	95,0	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%	95,0
	16.03.2020	14 days	2	100,0	9,5	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	9,5
	30.03.2020	14 days	3	100,0	133,9	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	100,0
April 2020	20.04.2020	14 days	3	100,0	133,9	15,2%	16,0%	15,2%	15,8%	100,0
	22.04.2020	14 days	2	100,0	96,3	15,2%	15,2%	15,2%	15,2%	96,3
	27.04.2020	14 days	2	100,0	152,1	16,2%	16,5%	16,2%	16,5%	100,0
May 2020	04.05.2020	14 days	2	100,0	111,5	15,0%	15,6%	15,0%	15,5%	100,0
	18.05.2020	14 days	2	100,0	81,1	15,1%	15,1%	15,1%	15,1%	81,1
	27.05.2020	14 days	2	100,0	60,9	16,2%	16,2%	16,2%	16,2%	60,9
June 2020	08.06.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
	22.06.2020	14 days	2	100,0	99,6	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,6
	29.06.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
July 2020	06.07.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
	13.07.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
	27.07.2020	14 days	2	100,0	100,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	30.07.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
August 2020	17.08.2020	14 days	2	100,0	100,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	24.08.2020	14 days	2	100,0	99,9	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,9
September 2020	07.09.2020	14 days	2	100,0	100,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	14.09.2020	14 days	2	100,0	100,0	14,1%	14,1%	14,1%	14,1%	100,0
	21.09.2020	14 days	2	100,0	100,0	14,1%	14,1%	14,1%	14,1%	100,0
	28.09.2020	14 days	2	100,0	99,9	14,1%	14,1%	14,1%	14,1%	99,9
October 2020	05.10.2020	14 days	2	100,0	131,0	14,0%	14,3%	14,0%	14,3%	100,0
	19.10.2020	14 days	2	100,0	161,8	14,1%	14,3%	14,1%	14,2%	100,0
	26.10.2020	14 days	2	100,0	131,0	14,5%	14,7%	14,5%	14,7%	100,0

III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK MONETARY POLICY

51

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
November 2020	02.11.2020	14 days	2	100,0	31,3	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	31,1
	09.11.2020	14 days	2	100,0	126,4	14,6%	15,0%	14,6%	14,7%	100,0
	16.11.2020	14 days	2	100,0	31,2	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	31,2
	23.11.2020	14 days	2	100,0	162,5	14,6%	15,0%	14,6%	14,9%	100,0
	30.11.2020	14 days	2	100,0	418,2	16,1%	16,3%	16,1%	16,3%	100,0
December 2020	07.12.2020	14 days	2	100,0	114,9	15,0%	17,0%	15,0%	16,3%	100,0
	14.12.2020	14 days	2	100,0	73,2	15,0%	15,1%	15,0%	15,1%	73,2
	21.12.2020	14 days	2	100,0	220,5	15,2%	16,1%	15,2%	15,8%	100,0
	28.12.2020	14 days	2	100,0	215,1	16,1%	17,1%	16,1%	17,1%	100,0

Table 3.8b

**Results of the Central bank swap auctions in 2021**

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
January 2021	04.01.2021	14 days	2	100,0	20,9	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	20,9
February 2021*										
March 2021	15.03.2021	14 days	2	100,0	28,4	14,2%	14,2%	14,2%	14,2%	28,4
	29.03.2021	14 days	2	100,0	141,6	14,2%	14,6%	14,6%	14,6%	100,0

\* There was no demand for swap auctions in February 2021

Table 3.9a

**Results of the Central bank REPO auctions in 2020**

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
February 2020	24.02.2020	14 days	2	100,0	53,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	53,0
March 2020	02.03.2020	14 days	2	100,0	40,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	40,0
	09.03.2020	14 days	2	100,0	105,5	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	100,0
	16.03.2020	14 days	2	100,0	50,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	50,0
	26.03.2020	14 days	4	250,0	240,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	240,0
	30.03.2020	14 days	3	100,0	100,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	100,0
April 2020	06.04.2020	14 days	2	200,0	110,0	16,0%	16,0%	16,0%	16,0%	110,0
	13.04.2020	14 days	4	200,0	295,5	16,3%	17,0%	16,3%	16,7%	200,0
	20.04.2020	14 days	3	100,0	161,5	16,5%	17,1%	16,5%	16,9%	100,0
	22.04.2020	14 days	4	100,0	158,0	16,6%	17,2%	16,6%	16,7%	100,0
	27.04.2020	14 days	2	100,0	160,0	18,1%	18,1%	18,1%	18,1%	100,0
	29.04.2020	14 days	3	100,0	132,0	15,0%	17,0%	15,0%	15,4%	100,0
May 2020	04.05.2020	14 days	3	100,0	66,0	15,0%	16,0%	15,0%	15,2%	66,0
	11.05.2020	14 days	3	100,0	150,0	15,0%	15,7%	15,0%	15,3%	100,0
	18.05.2020	14 days	3	100,0	105,0	15,1%	16,2%	15,1%	16,0%	100,0
	25.05.2020	14 days	2	100,0	210,0	17,1%	17,5%	17,1%	17,4%	100,0
	27.05.2020	14 days	2	100,0	32,0	17,0%	17,0%	17,0%	17,0%	32,0
June 2020	01.06.2020	14 days	2	100,0	30,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	30,0
	15.06.2020	14 days	2	100,0	50,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	50,0
	22.06.2020	14 days	2	100,0	32,0	15,1%	15,1%	15,1%	15,1%	32,0
	29.06.2020	14 days	2	100,0	120,5	15,0%	15,1%	15,0%	15,0%	100,0
July 2020	06.07.2020	14 days	2	100,0	100,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	13.07.2020	14 days	2	100,0	52,5	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	52,5
	20.07.2020	14 days	2	100,0	30,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	30,0
	27.07.2020	14 days	2	100,0	85,0	15,0%	15,1%	15,0%	15,0%	85,0
	30.07.2020	14 days	2	100,0	154,5	16,2%	16,3%	16,2%	16,2%	100,0

III. MAIN INDICATORS AND INSTRUMENTS OF THE CENTRAL BANK MONETARY POLICY

54

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
August 2020	03.08.2020	14 days	2	100,0	32,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	32,0
	10.08.2020	14 days	2	100,0	40,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	40,0
	17.08.2020	14 days	2	100,0	35,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	35,0
September 2020*										
October 2020	26.10.2020	14 days	2	100,0	37,5	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	37,5
November 2020	09.11.2020	14 days	2	100,0	132,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	100,0
	16.11.2020	14 days	2	100,0	50,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	50,0
	23.11.2020	14 days	2	100,0	162,5	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	30.11.2020	14 days	2	100,0	120,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
December 2020	07.12.2020	14 days	2	100,0	52,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	52,0
	14.12.2020	14 days	2	100,0	99,7	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,7
	21.12.2020	14 days	2	100,0	99,5	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	99,5
	28.12.2020	14 days	2	100,0	80,0	15,0%	15,1%	15,0%	15,1%	80,0

\* There was no demand for repo auctions in September 2020

**Results of the Central bank REPO auctions in 2021**

Table 3.9b

Period	Auction date	Auction period	Number of participant banks	Maximum amount of offered funds (billion UZS)	Amount of deposits offered by banks (billion UZS)	Minimum interest rates offered by banks	Maximum interest rates offered by banks	Cut-off rate	Weighted average rate	Amount of provided funds (billion UZS)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
January 2021	04.01.2021	14 days	2	100,0	100,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	25.01.2021	14 days	2	100,0	40,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	40,0
February 2021	01.02.2021	14 days	2	100,0	100,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	100,0
	08.02.2021	14 days	2	100,0	100,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	100,0
	15.02.2021	14 days	2	100,0	100,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	100,0
	22.02.2021	14 days	2	100,0	200,0	14,0%	14,0%	14,0%	14,0%	100,0
March 2021	01.03.2021	14 days	2	100,0	200,0	14,5%	14,5%	14,5%	14,5%	100,0
	15.03.2021	14 days	2	100,0	200,0	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	100,0
	29.03.2021	14 days	2	100,0	200,0	15,5%	15,5%	15,5%	15,5%	100,0

Table 3.10

**Exchange rates of foreign currencies against UZS**  
(monthly average)

Period	1 USD	Change, (+/-)	1 Euro	Change, (+/-)	1 Russian ruble	Change, (+/-)
1	2	3	4	5	6	7
<b>2020</b>						
January	9 533,50	11,63	10 600,67	62,02	154,52	4,01
February	9 537,49	3,98	10 436,92	-163,75	149,73	-4,79
March	9 518,28	-19,21	10 505,42	68,50	133,73	-15,99
April	9 860,11	341,83	10 773,45	268,04	130,66	-3,08
May	10 133,19	273,08	11 020,53	247,07	137,58	6,92
June	10 156,53	23,34	11 368,35	347,82	145,79	8,22
July	10 193,60	37,07	11 565,68	197,33	143,37	-2,42
August	10 234,87	41,27	12 061,83	496,15	138,77	-4,60
September	10 290,48	55,61	12 178,38	116,55	136,94	-1,83
October	10 352,80	62,32	12 163,97	-14,41	133,69	-3,25
November	10 386,02	33,22	12 260,64	96,67	134,02	0,33
December	10 454,26	68,24	12 671,68	411,04	141,21	7,19
<b>2021</b>						
January	10 483,41	29,15	12 761,98	90,30	141,10	-0,11
February	10 533,74	50,33	12 761,22	-0,76	141,40	0,30
March	10 503,18	-30,56	12 530,51	-230,71	141,31	-0,09

**IV. FINANCIAL MARKETS****4.1. Interbank money market**

Table 4.1.1

**Interbank deposit operations in national currency**

Period	Interbank deposits		Balance of deposits at the end of period, billions of UZS
	volume, billions of UZS	Weighted average interest rates, percent	
1	2	3	4
<b>2020</b>	<b>53 761,8</b>	<b>15,1</b>	<b>x</b>
January	1 618,0	15,8	4 751,4
February	2 301,2	15,2	4 508,5
March	1 410,8	16,0	4 189,2
April	2 359,0	17,1	4 712,6
May	4 364,0	16,7	5 379,7
June	3 327,9	16,3	5 291,8
July	3 973,2	15,2	5 063,7
August	5 189,5	15,4	5 472,9
September	6 562,9	14,8	5 916,8
October	7 148,7	13,8	5 286,8
November	7 352,7	14,1	5 143,9
December	8 154,1	14,4	5 211,2
<b>2021</b>	<b>35 581,0</b>	<b>14,3</b>	<b>x</b>
January	9 326,5	14,1	5 650,8
February	11 484,0	14,4	5 500,6
March	14 770,5	14,4	5 822,5

## 4.2. Foreign exchange market

**Trades at the Uzbekistan republican currency exchange**

Table 4.2.1

Period	Exchange rate (USD/UZS)	Banks		Central bank	
		purchase	sale	purchase	sale
		1	2	3	4
<b>2020</b>	x	<b>11 706,4</b>	<b>6 470,6</b>	<b>1 085,5</b>	<b>6 321,4</b>
January	9 546,5	751,1	415,8	30,7	366,1
February	9 525,7	683,6	361,2	40,4	362,9
March	9 528,5	787,3	456,3	62,7	393,7
April	9 928,3	901,3	394,7	63,8	570,5
May	10 135,8	767,1	417,2	112,3	462,2
June	10 164,5	990,6	670,7	192,9	512,8
July	10 203,1	950,6	526,6	111,2	535,2
August	10 252,5	1 160,0	625,5	88,2	622,7
September	10 309,1	1 208,7	630,5	136,9	715,1
October	10 364,2	1 145,7	480,5	14,1	679,3
November	10 403,4	1 076,7	478,5	25,0	623,2
December	10 463,4	1 283,5	1 013,1	207,4	477,7
<b>2021</b>	x	<b>2 113,0</b>	<b>857,1</b>	<b>95,8</b>	<b>1 351,8</b>
January	10 507,4	842,5	255,5	23,8	610,8
February	10 532,8	626,9	234,1	0,9	393,7
March	10 503,1	643,6	367,5	71,2	347,3

Table 4.2.2

**Foreign currency purchased by commercial banks from individuals**

millions of USD

Period	Realized operation						
	number	amount	of which:				
			up to 100 USD	from 100 to 300 USD	from 300 to 500 USD	from 500 to 1000 USD	above 1000 USD
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2020</b>	<b>12 340 976</b>	<b>4 607,8</b>	<b>492,3</b>	<b>1 238,8</b>	<b>243,5</b>	<b>333,1</b>	<b>2 300,1</b>
January	1 250 052	417,8	61,8	82,9	21,0	27,8	224,3
February	1 335 910	514,4	64,5	88,0	24,9	35,2	301,8
March	1 170 201	393,4	55,1	82,1	23,2	32,1	200,9
April	508 776	172,0	20,5	55,0	9,2	13,6	73,7
May	937 893	354,3	32,4	88,7	18,2	25,9	189,1
June	977 791	344,9	37,4	107,7	20,1	25,8	153,8
July	861 466	321,3	29,8	106,6	16,8	22,6	145,5
August	900 471	333,7	29,6	117,9	17,2	24,2	144,8
September	1 037 773	382,9	37,4	122,9	21,0	27,7	173,9
October	1 076 706	452,6	38,0	131,3	24,7	32,9	225,7
November	1 069 856	424,7	40,0	121,6	22,6	31,3	209,1
December	1 214 081	495,8	45,6	134,0	24,5	34,1	257,5
<b>2021</b>	<b>3 503 009</b>	<b>1 529,3</b>	<b>136,1</b>	<b>363,4</b>	<b>72,4</b>	<b>101,7</b>	<b>855,8</b>
January	1 001 159	420,1	39,1	104,0	19,5	27,3	230,2
February	1 167 734	526,6	45,0	118,7	24,3	34,9	303,6
March	1 334 116	582,7	51,9	140,7	28,6	39,5	322,0

Table 4.2.3

**Foreign currency sold to individuals by commercial banks**

millions of USD

Period	Realized operation									
	number	amount	of which:							
			up to 100 USD	from 100 to 500 USD	from 500 to 1000 USD	from 1000 to 3000 USD	from 3000 to 5000 USD	from 5000 to 10000 USD	from 10000 to 50000 USD	above 50000 USD
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>2020</b>	<b>8 473 172</b>	<b>4 126,1</b>	<b>353,9</b>	<b>507,6</b>	<b>405,2</b>	<b>643,1</b>	<b>412,7</b>	<b>599,8</b>	<b>809,5</b>	<b>394,4</b>
January	560 102	302,8	19,7	37,0	31,1	47,3	24,6	40,6	60,9	41,6
February	556 160	221,4	20,9	36,3	27,7	36,8	16,5	26,0	41,0	16,3
March	576 243	320,5	22,3	38,0	31,0	46,0	28,0	46,6	70,0	38,6
April	524 349	321,4	19,0	39,4	35,5	49,7	32,2	57,5	64,4	23,7
May	541 829	217,2	21,6	32,8	23,7	35,5	20,9	26,1	37,3	19,2
June	681 303	322,7	28,5	40,6	30,1	50,1	32,7	45,1	65,7	29,8
July	594 805	310,8	24,2	37,1	30,6	51,6	29,8	44,6	64,8	28,2
August	740 803	417,5	29,7	42,0	34,7	62,2	44,0	65,7	92,4	46,9
September	904 400	479,4	40,8	47,4	39,3	73,9	53,5	79,2	104,5	40,7
October	928 518	423,4	41,8	49,6	39,1	67,6	48,3	63,6	72,7	40,8
November	904 165	380,5	43,2	50,4	38,2	58,8	41,6	51,8	62,6	33,8
December	960 495	408,6	42,2	57,1	44,1	63,7	40,6	53,0	73,3	34,8
<b>2021</b>	<b>2 654 802</b>	<b>1 022,0</b>	<b>120,8</b>	<b>151,7</b>	<b>108,6</b>	<b>161,0</b>	<b>93,9</b>	<b>139,2</b>	<b>168,4</b>	<b>78,2</b>
January	875 759	381,9	39,4	51,6	40,8	61,7	36,9	59,5	64,5	27,5
February	845 757	306,7	38,6	47,6	32,8	49,0	28,7	38,9	49,1	22,0
March	933 286	333,4	42,9	52,5	35,0	50,4	28,3	40,9	54,8	28,7

Table 4.2.4a

**Foreign currency purchase and sale transactions of commercial banks with individuals in 2020**  
 (by currencies)

Period	Type of operation	US Dollar	Euro	Pound sterling	Swiss franc	Japanese yen	Russian ruble	Kazakhstan tenge	Turkish lira
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>2020</b>	<b>purchase</b>	<b>4 569 999 433</b>	<b>23 546 022</b>	<b>457 325</b>	<b>104 313</b>	<b>29 366 293</b>	<b>442 424 240</b>	<b>86 969 304</b>	<b>386 285</b>
	<b>sale</b>	<b>4 087 485 414</b>	<b>23 847 961</b>	<b>867 395</b>	<b>214 099</b>	<b>4 115 421</b>	<b>421 900 123</b>	<b>271 993 606</b>	<b>101 850</b>
January	purchase	414 424 186	2 351 653	62 349	14 934	7 355 293	33 131 115	11 746 960	24 515
	sale	300 035 066	1 543 845	157 510	13 680	62 000	47 698 043	14 398 200	7 920
February	purchase	510 439 547	2 258 045	76 565	32 242	6 722 000	81 486 862	13 704 424	30 755
	sale	218 304 427	1 983 590	54 866	10 990	216 000	53 317 226	11 784 265	1 205
March	purchase	388 841 493	2 784 701	68 440	12 276	3 494 000	87 415 536	29 981 120	28 275
	sale	316 238 504	2 795 803	91 360	3 790	419 000	76 436 916	8 335 100	13 345
April	purchase	170 787 813	961 091	10 234	320	546 400	10 374 427	4 379 470	7 355
	sale	319 398 607	1 357 171	16 970	31 960	1 021 000	32 758 440	1 305 300	
May	purchase	348 987 412	1 526 844	14 653	3 600	852 200	14 873 620	3 405 680	18 450
	sale	214 138 089	582 255	26 552	7 199	7 000	34 004 920	14 437 700	6 660
June	purchase	342 559 930	1 812 729	28 997	9 140	939 000	13 680 619	3 728 930	46 930
	sale	320 241 828	1 695 724	57 455	81 930	235 000	21 495 799	25 931 365	
July	purchase	319 480 416	1 471 063	9 775	1 526	602 000	10 749 488	2 971 620	35 245
	sale	306 954 097	2 608 860	54 365	13 790	578 000	10 655 711	4 863 900	10 000
August	purchase	331 799 628	1 418 766	20 602	2 640	234 000	15 110 994	1 890 720	39 605
	sale	413 837 600	2 025 841	84 570	7 170	1 000	25 226 193	8 870 815	700
September	purchase	379 730 830	2 176 856	33 983	6 511	2 972 100	40 238 367	3 607 773	31 090
	sale	476 204 954	2 224 682	105 685	29 520	269 000	27 197 651	18 399 471	30 530
October	purchase	448 876 011	2 247 189	32 064	10 654	1 382 100	78 666 563	3 953 220	38 545
	sale	420 279 698	1 845 398	86 901	8 875	1 123 921	46 746 884	31 584 190	7 040
November	purchase	421 376 983	2 348 297	21 572	4 895	2 154 200	32 795 459	2 885 127	42 340
	sale	377 119 183	2 382 886	45 400	2 850	161 500	29 988 019	60 878 000	17 320
December	purchase	492 695 182	2 188 788	78 093	5 577	2 113 000	23 901 189	4 714 260	43 180
	sale	404 733 361	2 801 907	85 761	2 345	22 000	16 374 321	71 205 300	7 130

Table 4.2.4b

**Foreign currency purchase and sale transactions of commercial banks with individuals in 2021**  
 (by currencies)

Period	Type of operation	US Dollar	Euro	Pound sterling	Swiss franc	Japanese yen	Russian ruble	Kazakhstan tenge	Turkish lira
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>2021</b>	<b>purchase</b>	<b>1 522 175 093</b>	<b>5 247 468</b>	<b>133 176</b>	<b>17 564</b>	<b>3 039 411</b>	<b>55 826 357</b>	<b>24 597 639</b>	<b>176 994</b>
	<b>sale</b>	<b>1 012 486 647</b>	<b>6 379 847</b>	<b>224 278</b>	<b>42 160</b>	<b>426 256</b>	<b>70 640 488</b>	<b>198 015 170</b>	<b>56 635</b>
January	purchase	417 956 877	1 463 092	28 532	3 822	741 000	18 742 231	6 035 860	69 040
	sale	378 176 215	2 649 364	113 001	18 025	312 000	15 983 506	50 750 380	3 265
February	purchase	524 505 432	1 583 454	55 499	8 150	828 000	20 326 786	8 819 663	49 585
	sale	303 747 710	1 861 795	59 341	2 805	17 000	31 433 011	65 497 440	11 350
March	purchase	579 712 784	2 200 922	49 145	5 592	1 470 411	16 757 340	9 742 115	58 369
	sale	330 562 721	1 868 688	51 936	21 330	97 256	23 223 971	81 767 350	42 020

## V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

### 5.1. General information

Table 5.1.1

#### Number and structure of credit institutions

	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.04.2021
1	2	3	4	5	6	7
<b>1. Number of credit organizations, total*</b>	<b>147</b>	<b>148</b>	<b>151</b>	<b>157</b>	<b>160</b>	<b>162</b>
<i>including:</i>						
<b>- Commercial banks, of which:</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
State-owned banks	13	13	13	13	13	13
Other banks	17	17	18	19	19	19
<b>- Non-bank credit organizations, including:</b>	<b>117</b>	<b>118</b>	<b>120</b>	<b>125</b>	<b>128</b>	<b>130</b>
Microcredit organizations	56	57	57	61	63	64
Pawnshops	61	61	62	63	64	65
Mortgage refinancing organizations			1	1	1	1
<b>2. Branches of commercial banks, total</b>	<b>850</b>	<b>853</b>	<b>853</b>	<b>863</b>	<b>861</b>	<b>861</b>
<b>3. Banking service centres (service offices and mini-banks)</b>	<b>1 050</b>	<b>1 093</b>	<b>1 115</b>	<b>1 175</b>	<b>1 222</b>	<b>1 206</b>
<b>4. 24/7 self-service offices</b>	<b>902</b>	<b>1 097</b>	<b>1 384</b>	<b>1 196</b>	<b>1 452</b>	<b>1 736</b>

\* There are no foreign branches of commercial banks and non-bank credit organizations

**Main indicators of commercial banks performance**

Table 5.1.2

Date	Assets		Loans		Deposits		Capital	
	banks with state ownership	banks without state ownership	banks with state ownership	banks without state ownership	banks with state ownership	banks without state ownership	banks with state ownership	banks without state ownership
	1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2020	230 126,4	42 600,5	186 630,3	24 950,2	65 739,5	25 269,5	44 266,8	6 763,9
01.02.2020	232 045,3	42 898,4	188 321,4	24 710,8	66 383,0	25 167,7	45 502,8	6 957,1
01.03.2020	235 169,2	43 779,1	190 558,9	25 255,7	65 029,9	25 745,0	45 865,2	7 078,2
01.04.2020	245 395,8	43 000,6	195 884,1	26 049,7	65 261,5	24 489,6	46 146,6	7 182,6
01.05.2020	255 934,0	45 424,0	205 814,5	26 487,4	66 518,2	26 112,4	46 488,7	7 529,7
01.06.2020	263 203,4	46 523,6	211 136,8	26 843,4	67 583,2	27 091,1	46 660,7	7 681,5
01.07.2020	268 553,0	47 422,7	216 970,8	27 935,3	70 498,4	27 729,5	46 946,7	7 978,9
01.08.2020	272 172,9	49 068,3	221 283,8	28 472,3	70 867,4	28 251,4	47 218,4	8 145,8
01.09.2020	278 899,8	50 721,5	226 578,7	29 109,1	71 689,5	29 736,6	47 336,6	8 683,2
01.10.2020	282 735,6	50 654,5	230 585,7	30 125,9	74 361,3	29 107,6	47 505,6	8 956,0
01.11.2020	292 825,2	52 277,5	235 970,7	30 962,4	74 783,4	30 224,1	48 399,1	9 112,5
01.12.2020	296 753,1	53 720,9	239 120,2	31 596,2	74 491,5	31 338,1	48 627,4	9 319,3
01.01.2021	310 729,5	55 391,6	244 483,9	32 490,9	82 460,8	32 286,0	48 995,3	9 356,0
01.02.2021	307 470,7	54 838,4	245 001,2	32 753,4	79 655,2	31 380,1	49 625,7	9 554,9
01.03.2021	309 844,8	56 309,6	246 631,5	33 583,1	80 709,3	32 404,7	49 785,8	9 744,0
01.04.2021	314 231,5	57 119,6	249 302,8	34 182,2	83 163,4	31 925,1	50 006,9	10 610,9

billions of UZS

**Role of banking system in the economy**

Table 5.1.3

Indicators	01.01.2020	01.01.2021
1	2	4
GDP*	510 117,2	580 203,2
<b>Bank assets</b>	<b>272 726,9</b>	<b>366 121,1</b>
Assets to GDP ratio, in percent	53,5	63,1
<b>Lending</b>	<b>211 580,5</b>	<b>276 974,8</b>
Loans to GDP ratio, in percent	41,5	47,7
<b>Deposits</b>	<b>91 009,0</b>	<b>114 746,9</b>
Deposits to GDP ratio, in percent	17,8	19,8
<b>Equity</b>	<b>51 030,7</b>	<b>58 351,3</b>
Equity to GDP ratio, in percent	10,0	10,1

\* According to annual reports of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics

Table 5.1.4

**Capital adequacy of banking sector**

Date	Regulatory Tier I capital		Main capital stock		Capital surplus		Regulatory Tier II capital		Total regulatory capital		Capital adequacy ratio, percent	Ratio of regulatory Tier I capital, percent
	billions of UZS	share in %	billions of UZS	share in %	billions of UZS	share in %	billions of UZS	share in %	billions of UZS	share in %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
01.01.2020	43 659,2	83,2	43 621,6	83,1	37,6	0,1	8 807,5	16,8	52 466,8	100,0	23,5	19,6
01.02.2020	48 106,7	89,6	48 069,0	89,6	37,6	0,1	5 555,3	10,4	53 662,0	100,0	23,4	21,0
01.03.2020	47 911,8	88,8	47 874,2	88,7	37,6	0,1	6 058,8	11,2	53 970,7	100,0	23,0	20,4
01.04.2020	47 745,4	88,7	47 707,7	88,6	37,6	0,1	6 078,8	11,3	53 824,2	100,0	22,2	19,7
01.05.2020	47 979,0	87,9	47 941,4	87,8	37,6	0,1	6 598,8	12,1	54 577,8	100,0	21,4	18,8
01.06.2020	47 980,6	87,5	47 942,9	87,4	37,6	0,1	6 869,1	12,5	54 849,7	100,0	20,8	18,2
01.07.2020	48 130,4	87,0	48 092,8	86,9	37,6	0,1	7 211,3	13,0	55 341,8	100,0	20,5	17,8
01.08.2020	47 907,0	86,1	47 869,3	86,1	37,6	0,1	7 710,3	13,9	55 617,3	100,0	19,4	16,7
01.09.2020	48 126,2	85,8	48 088,6	85,7	37,6	0,1	7 979,3	14,2	56 105,5	100,0	19,4	16,6
01.10.2020	48 072,6	85,0	48 035,0	84,9	37,6	0,1	8 508,9	15,0	56 581,5	100,0	19,3	16,4
01.11.2020	48 157,1	84,2	48 094,4	84,1	62,6	0,1	9 036,6	15,8	57 193,7	100,0	18,9	15,9
01.12.2020	47 821,8	83,3	47 722,1	83,1	99,8	0,2	9 620,2	16,7	57 442,0	100,0	18,4	15,4
01.01.2021	48 140,5	82,8	48 027,7	82,6	112,8	0,2	10 021,5	17,2	58 162,0	100,0	18,4	15,2
01.02.2021	53 414,6	90,1	53 296,7	89,9	117,9	0,2	5 844,3	9,9	59 258,8	100,0	18,5	16,7
01.03.2021	52 727,4	89,4	52 602,4	89,2	125,0	0,2	6 245,5	10,6	58 972,9	100,0	18,4	16,4
01.04.2021	53 856,5	89,1	53 704,9	88,9	151,6	0,3	6 579,8	10,9	60 436,4	100,0	18,4	16,4

Table 5.1.5  
**Liquidity dynamics of banking sector**

Date	Highly liquid assets, billions of UZS	Ratio of highly liquid assets to total assets, in %	Liquidity coverage ratio (minimum: 100 percent)	Net stable funding ratio (minimum: 100 percent)	Immediate liquidity ratio (minimum: 25 percent)
1	2	3	4	5	6
01.01.2020	30 873,8	11,3	208,5	112,8	47,8
01.02.2020	28 894,7	10,5	198,0	111,8	47,2
01.03.2020	29 430,9	10,6	186,8	110,5	49,8
01.04.2020	32 608,3	11,3	189,8	109,2	48,7
01.05.2020	34 637,6	11,5	184,5	107,1	53,7
01.06.2020	32 269,2	10,4	210,9	107,6	52,0
01.07.2020	33 790,1	10,7	211,9	107,8	61,1
01.08.2020	31 998,2	10,3	188,9	107,5	61,5
01.09.2020	33 746,8	10,5	189,2	108,6	62,5
01.10.2020	33 701,5	10,5	201,0	107,2	59,3
01.11.2020	36 024,1	10,8	221,5	108,5	67,4
01.12.2020	38 575,7	11,4	224,1	108,0	60,6
01.01.2021	50 475,7	14,2	224,5	109,9	67,4
01.02.2021	46 194,2	13,2	135,3	110,3	66,8
01.03.2021	47 573,1	13,4	143,0	111,5	67,4
01.04.2021	49 640,2	13,8	152,0	111,8	71,6

Table 5.1.6

## Income and expense of banking sector

Date	Interest income	Interest expense	<b>Interest margin</b>	Non-interest income	Non-interest expense	Operating expense	<b>Non-interest income (loss)</b>	Allowance for probable loan and leases losses	Evaluation of non-credit losses	Net profit (Loss) before Tax	Expense regarding income tax	Other adjustments to income	billions of UZS <b>Net income (loss)</b>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
01.01.2020	25 500,2	15 601,8	<b>9 898,4</b>	9 619,5	2 855,8	6 814,3	<b>-50,7</b>	3 855,7	298,9	5 693,2	1 012,5		<b>4 680,7</b>
01.02.2020	2 694,0	1 637,2	<b>1 056,8</b>	1 589,2	165,9	502,0	<b>921,3</b>	1 311,0	50,1	617,0	96,2	0,2	<b>521,1</b>
01.03.2020	5 282,7	3 231,3	<b>2 051,5</b>	2 566,1	393,1	1 034,1	<b>1 138,8</b>	1 903,7	75,5	1 211,1	202,9		<b>1 008,2</b>
01.04.2020	8 148,9	4 987,7	<b>3 161,2</b>	3 621,4	864,8	1 747,8	<b>1 008,9</b>	2 376,1	99,0	1 694,9	303,4		<b>1 391,5</b>
01.05.2020	10 975,5	6 715,1	<b>4 260,3</b>	4 398,0	1 157,4	2 306,7	<b>933,8</b>	2 751,0	136,2	2 306,9	436,8		<b>1 870,1</b>
01.06.2020	13 975,2	8 594,6	<b>5 380,6</b>	5 100,6	1 361,0	2 928,0	<b>811,6</b>	3 300,5	148,9	2 742,9	564,6		<b>2 178,2</b>
01.07.2020	17 031,2	10 522,1	<b>6 509,0</b>	6 157,6	1 607,9	3 522,3	<b>1 027,4</b>	4 055,2	166,8	3 314,4	692,1		<b>2 622,3</b>
01.08.2020	20 210,1	12 496,7	<b>7 713,3</b>	6 870,6	1 848,0	4 215,2	<b>807,3</b>	4 404,8	197,9	3 917,9	780,7		<b>3 137,2</b>
01.09.2020	23 468,6	14 505,0	<b>8 963,6</b>	7 516,8	2 124,2	4 861,0	<b>531,7</b>	4 974,6	182,8	4 337,9	878,4		<b>3 459,5</b>
01.10.2020	26 719,1	16 543,4	<b>10 175,7</b>	8 401,4	2 422,1	5 475,2	<b>504,1</b>	5 417,8	242,5	5 019,5	992,3		<b>4 027,2</b>
01.11.2020	30 163,4	18 684,8	<b>11 478,6</b>	9 454,0	2 725,6	6 218,5	<b>510,0</b>	5 835,1	358,3	5 795,2	1 220,7		<b>4 574,5</b>
01.12.2020	33 482,6	20 791,1	<b>12 691,6</b>	10 526,2	3 028,5	6 924,3	<b>573,3</b>	6 391,0	362,4	6 511,4	1 343,5		<b>5 167,9</b>
01.01.2021	37 066,9	23 018,5	<b>14 048,4</b>	11 801,4	3 516,4	8 145,5	<b>139,5</b>	6 354,4	873,0	6 960,6	1 318,4		<b>5 642,2</b>
01.02.2021	3 614,9	2 264,9	<b>1 350,0</b>	1 958,1	226,9	557,7	<b>1 173,5</b>	1 551,7	15,3	956,5	132,6		<b>823,9</b>
01.03.2021	6 898,0	4 380,4	<b>2 517,6</b>	3 664,8	466,5	1 238,3	<b>1 959,9</b>	2 914,5	107,8	1 455,2	239,9		<b>1 215,3</b>
01.04.2021	10 712,7	6 810,5	<b>3 902,2</b>	5 444,8	1 054,0	2 069,6	<b>2 321,1</b>	4 280,1	114,3	1 828,9	356,0		<b>1 472,8</b>

**Table 5.1.7**  
**Profitability indicators of banking sector**

Date	Return on assets (ROA)	Return on equity (ROE)	Ratio of net interest income to total assets	Ratio of net interest income from loans to total loans	Ratio of net interest income to total liabilities	Ratio of net interest margin to total assets
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2020	2,2	16,7	3,6	4,7	4,5	3,9
01.02.2020	2,7	12,1	4,6	6,0	5,7	4,6
01.03.2020	2,6	11,6	4,5	5,8	5,5	4,5
01.04.2020	2,4	10,7	4,4	5,7	5,4	4,5
01.05.2020	2,4	10,6	4,2	5,5	5,2	4,5
01.06.2020	2,3	9,8	4,2	5,4	5,1	4,5
01.07.2020	2,3	9,9	4,3	5,6	5,3	4,5
01.08.2020	2,3	10,0	4,1	5,3	5,0	4,5
01.09.2020	2,2	9,6	4,2	5,4	5,1	4,5
01.10.2020	2,2	10,0	4,2	5,4	5,1	4,5
01.11.2020	2,3	10,1	4,3	5,5	5,2	4,5
01.12.2020	2,3	10,3	4,0	5,1	4,7	4,5
01.01.2021	2,2	10,3	3,8	5,1	4,6	4,5
01.02.2021	3,2	16,8	4,5	5,8	5,3	4,4
01.03.2021	2,4	12,4	4,1	5,4	4,9	4,1
01.04.2021	2,0	9,9	4,2	5,5	5,0	4,2

Table 5.1.8

**Financial Soundness Indicators of banking system**  
(end of period)

billions of UZS

Indicators	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Capital to risk-weighted assets, percent</b>	<b>23,4</b>	<b>22,9</b>	<b>22,2</b>	<b>21,4</b>	<b>20,8</b>	<b>20,5</b>	<b>19,4</b>	<b>19,4</b>	<b>19,3</b>	<b>18,9</b>	<b>18,4</b>	<b>18,4</b>	<b>18,5</b>	<b>18,4</b>	<b>18,4</b>
Capital	53 662	53 780	53 824	54 578	54 850	55 342	55 617	56 105	56 582	57 194	57 442	58 164	59 259	58 973	60 436
Risk-weighted assets	229 264	234 870	242 178	255 245	264 031	270 274	286 326	289 117	293 660	303 215	311 372	316 811	320 246	321 027	327 962
<b>Regulatory Tier 1 capital to risk-weighted assets, percent</b>	<b>21,0</b>	<b>20,4</b>	<b>19,7</b>	<b>18,8</b>	<b>18,2</b>	<b>17,8</b>	<b>16,7</b>	<b>16,6</b>	<b>16,4</b>	<b>15,9</b>	<b>15,4</b>	<b>15,2</b>	<b>16,7</b>	<b>16,4</b>	<b>16,4</b>
Regulatory Tier 1 capital	48 107	47 912	47 745	47 979	47 981	48 130	47 907	48 126	48 073	48 157	47 822	48 143	53 415	52 727	53 857
Risk-weighted assets	229 264	234 870	242 178	255 245	264 031	270 274	286 326	289 117	293 660	303 215	311 372	316 811	320 246	321 027	327 962
<b>Non-performing loans net of provisions to capital, percent</b>	<b>2,9</b>	<b>3,5</b>	<b>4,4</b>	<b>4,6</b>	<b>4,2</b>	<b>6,5</b>	<b>4,4</b>	<b>4,8</b>	<b>5,0</b>	<b>4,6</b>	<b>4,5</b>	<b>3,6</b>	<b>5,6</b>	<b>5,9</b>	<b>8,1</b>
Nonperforming loans net of provisions	1 550	1 890	2 361	2 494	2 300	3 607	2 465	2 684	2 804	2 617	2 568	2 098	3 294	3 459	4 889
Capital	53 662	53 780	53 824	54 578	54 850	55 342	55 617	56 105	56 582	57 194	57 442	58 164	59 259	58 973	60 436
<b>Nonperforming loans to total loans, percent</b>	<b>1,8</b>	<b>2,1</b>	<b>2,2</b>	<b>2,2</b>	<b>2,3</b>	<b>2,8</b>	<b>2,3</b>	<b>2,5</b>	<b>2,6</b>	<b>2,4</b>	<b>2,4</b>	<b>2,1</b>	<b>2,7</b>	<b>2,8</b>	<b>3,5</b>
Nonperforming loans	3 940	4 520	5 021	5 217	5 474	7 087	5 887	6 509	6 839	6 560	6 518	5 785	7 487	7 844	10 178
Total loans	215 706	218 693	225 199	236 594	243 033	250 602	255 815	262 293	267 490	273 377	274 283	280 728	281 494	284 033	287 504
<b>Sectoral distribution of total loans: Residents, percent</b>	<b>100,0</b>														
Loans to Residents	215 673	218 660	225 167	236 531	242 970	250 540	255 754	262 230	267 426	273 310	274 216	280 665	281 434	283 970	287 439
<b>Sectoral distribution of total loans: Deposit takers, percent</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>0,6</b>									
Loans to Deposit takers	1 560	1 556	1 556	1 612	1 618	1 624	1 625	1 632	1 642	1 645	1 661	1 673	1 649	1 647	1 632
<b>Sectoral distribution of total loans: Central bank, percent</b>															
Loans to Central Bank															
<b>Sectoral distribution of total loans: Other financial corporations, percent</b>	<b>0,2</b>														
Loans to Other financial corporations	441	461	491	489	477	462	462	454	462	484	496	527	524	547	563
<b>Sectoral distribution of total loans: General government, percent</b>	<b>3,7</b>	<b>3,5</b>	<b>3,4</b>	<b>3,4</b>	<b>3,2</b>	<b>3,1</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>3,0</b>	<b>2,9</b>	<b>2,9</b>	<b>2,9</b>	<b>2,8</b>	<b>2,8</b>	<b>2,8</b>

Indicators	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Loans to General government	7 994	7 573	7 601	7 944	7 763	7 711	7 780	7 981	7 959	8 021	7 833	8 108	8 058	8 085	7 916
<b>Sectoral distribution of total loans: Nonfinancial corporations, percent</b>	<b>74,7</b>	<b>74,6</b>	<b>74,6</b>	<b>75,5</b>	<b>75,8</b>	<b>75,4</b>	<b>75,3</b>	<b>75,3</b>	<b>75,2</b>	<b>75,2</b>	<b>74,9</b>	<b>75,0</b>	<b>75,2</b>	<b>75,2</b>	<b>75,0</b>
Loans to Nonfinancial corporations	161 068	163 073	168 106	178 659	184 206	188 982	192 544	197 510	201 151	205 605	205 325	210 658	211 725	213 533	215 677
<b>Sectoral distribution of total loans: Other domestic sectors, percent</b>	<b>20,7</b>	<b>21,0</b>	<b>21,1</b>	<b>20,2</b>	<b>20,1</b>	<b>20,7</b>	<b>20,9</b>	<b>20,8</b>	<b>21,0</b>	<b>21,1</b>	<b>21,5</b>	<b>21,3</b>	<b>21,1</b>	<b>21,2</b>	<b>21,4</b>
Loans to Other domestic sectors	44 610	45 996	47 412	47 826	48 904	51 761	53 342	54 653	56 212	57 556	58 902	59 699	59 478	60 158	61 651
<b>Sectoral distribution of total loans: Nonresidents, percent</b>	<b>0,0</b>														
Loans to Nonresidents	33	33	32	63	64	63	61	63	64	67	67	63	60	63	65
Total loans	215 706	218 693	225 199	236 594	243 033	250 602	255 815	262 293	267 490	273 377	274 283	280 728	281 494	284 033	287 504
<b>Return on assets, percent</b>	<b>2,7</b>	<b>2,6</b>	<b>2,4</b>	<b>2,4</b>	<b>2,3</b>	<b>2,3</b>	<b>2,3</b>	<b>2,2</b>	<b>2,2</b>	<b>2,3</b>	<b>2,3</b>	<b>2,2</b>	<b>3,2</b>	<b>2,4</b>	<b>2,0</b>
Net income	7 407	7 266	6 780	6 921	6 576	6 629	6 716	6 507	6 693	6 954	7 103	6 961	11 478	8 731	7 315
Total assets (average for the period)	273 835	275 540	280 562	283 275	287 919	292 366	295 384	299 303	302 622	306 494	310 159	315 322	364 215	364 862	368 736
<b>Return on equity, percent</b>	<b>12,1</b>	<b>11,6</b>	<b>10,7</b>	<b>10,6</b>	<b>9,8</b>	<b>9,9</b>	<b>10,0</b>	<b>9,6</b>	<b>10,0</b>	<b>10,1</b>	<b>10,3</b>	<b>10,3</b>	<b>16,8</b>	<b>12,4</b>	<b>9,9</b>
Net income	6 253	6 049	5 566	5 610	5 221	5 245	5 378	5 189	5 370	5 489	5 638	5 642	9 887	7 292	5 891
Capital (average for the period)	51 745	52 145	52 180	52 756	53 022	53 095	53 552	53 828	53 937	54 401	54 696	54 820	58 766	59 021	59 485
<b>Interest margin to gross income, percent</b>	<b>39,9</b>	<b>44,4</b>	<b>46,6</b>	<b>49,2</b>	<b>51,3</b>	<b>51,4</b>	<b>52,9</b>	<b>54,4</b>	<b>54,8</b>	<b>54,8</b>	<b>54,7</b>	<b>54,3</b>	<b>40,8</b>	<b>40,7</b>	<b>41,7</b>
Interest margin	1 057	2 051	3 161	4 260	5 381	6 509	7 713	8 964	10 176	11 479	12 692	14 048	1 350	2 518	3 902
Gross income	2 646	4 618	6 783	8 658	10 481	12 667	14 584	16 480	18 577	20 933	23 218	25 850	3 308	6 182	9 347
<b>Noninterest expenses to gross income, percent</b>	<b>25,2</b>	<b>30,9</b>	<b>38,5</b>	<b>40,0</b>	<b>40,9</b>	<b>40,5</b>	<b>41,6</b>	<b>42,4</b>	<b>42,5</b>	<b>42,7</b>	<b>42,9</b>	<b>45,1</b>	<b>23,7</b>	<b>27,6</b>	<b>33,4</b>
Noninterest expenses	668	1 427	2 613	3 464	4 289	5 130	6 063	6 985	7 897	8 944	9 953	11 662	785	1 705	3 124
Gross income	2 646	4 618	6 783	8 658	10 481	12 667	14 584	16 480	18 577	20 933	23 218	25 850	3 308	6 182	9 347
<b>Liquid assets to total assets, percent</b>	<b>13,1</b>	<b>13,0</b>	<b>14,3</b>	<b>13,9</b>	<b>13,7</b>	<b>12,6</b>	<b>12,0</b>	<b>12,9</b>	<b>12,3</b>	<b>12,7</b>	<b>12,9</b>	<b>15,4</b>	<b>14,4</b>	<b>14,9</b>	<b>15,0</b>
Liquid assets	36 017	36 348	41 139	41 977	42 342	39 656	38 442	42 601	41 003	43 988	45 091	56 264	52 001	54 739	55 853
Total assets	274 944	278 948	288 396	301 358	309 727	315 976	321 241	329 621	333 390	345 103	350 474	366 121	362 309	366 154	371 351
<b>Liquid assets to short-term liabilities, percent</b>	<b>38,2</b>	<b>37,3</b>	<b>39,8</b>	<b>37,9</b>	<b>36,0</b>	<b>33,4</b>	<b>31,7</b>	<b>34,1</b>	<b>31,4</b>	<b>33,0</b>	<b>33,6</b>	<b>39,9</b>	<b>38,0</b>	<b>40,0</b>	<b>40,1</b>
Liquid assets	36 017	36 348	41 139	41 977	42 342	39 656	38 442	42 601	41 003	43 988	45 091	56 264	52 001	54 739	55 853
Short-term liabilities	94 251	97 353	103 341	110 705	117 525	118 828	121 460	124 982	130 763	133 233	134 376	141 169	136 787	136 759	139 169

Indicators	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Net open position in foreign exchange to capital, percent</b>	<b>5,1</b>	<b>6,0</b>	<b>3,9</b>	<b>3,8</b>	<b>5,5</b>	<b>5,7</b>	<b>5,2</b>	<b>3,9</b>	<b>4,0</b>	<b>3,2</b>	<b>3,0</b>	<b>4,0</b>	<b>5,3</b>	<b>6,4</b>	<b>3,7</b>
Net open position in foreign exchange	2 756	3 220	2 107	2 087	3 042	3 158	2 887	2 212	2 276	1 840	1 700	2 349	3 121	3 745	2 253
Capital	53 662	53 780	53 824	54 578	54 850	55 342	55 617	56 105	56 582	57 194	57 442	58 164	59 259	58 973	60 436
<b>Tier I capital to assets, percent</b>	<b>17,5</b>	<b>17,2</b>	<b>16,6</b>	<b>15,9</b>	<b>15,5</b>	<b>15,2</b>	<b>14,9</b>	<b>14,6</b>	<b>14,4</b>	<b>14,0</b>	<b>13,6</b>	<b>13,1</b>	<b>14,7</b>	<b>14,4</b>	<b>14,5</b>
Tier I capital	48 107	47 912	47 745	47 979	47 981	48 130	47 907	48 126	48 073	48 157	47 822	48 143	53 415	52 727	53 857
Total assets	274 944	278 948	288 396	301 358	309 727	315 976	321 241	329 621	333 390	345 103	350 474	366 121	362 309	366 154	371 351
<b>Large exposures to Tier I capital, percent</b>	<b>171,8</b>	<b>179,2</b>	<b>177,4</b>	<b>187,1</b>	<b>188,1</b>	<b>186,1</b>	<b>188,8</b>	<b>195,7</b>	<b>204,0</b>	<b>212,0</b>	<b>213,2</b>	<b>223,9</b>	<b>210,4</b>	<b>216,2</b>	<b>208,7</b>
Value of large exposures	82 655	85 854	84 714	89 763	90 252	89 589	90 426	94 201	98 086	102 092	101 938	107 810	112 404	114 012	112 403
Tier I capital	48 107	47 912	47 745	47 979	47 981	48 130	47 907	48 126	48 073	48 157	47 822	48 143	53 415	52 727	53 857
<b>Domestic economy, percent</b>	<b>100,0</b>														
Loans to Domestic economy	215 673	218 660	225 199	236 531	242 970	250 602	255 754	262 230	267 426	273 310	274 216	280 665	281 434	283 970	287 439
Total loans	215 706	218 693	225 199	236 594	243 033	250 602	255 815	262 293	267 490	273 377	274 283	280 728	281 494	284 033	287 504
<b>Gross asset position in financial derivatives to capital, percent</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	<b>0,2</b>									
Gross asset position in financial derivatives	114	115	126	160	141	120	102	108	114	123	131	109	116	125	131
Capital	53 662	53 780	53 824	54 578	54 850	55 342	55 617	56 105	56 582	57 194	57 442	58 164	59 259	58 973	60 436
<b>Gross liability position in financial derivatives to capital, percent</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>													
Gross liability position in financial derivatives	75	83	88	90	83	86	86	86	90	102	113	111	111	110	141
Capital	53 662	53 780	53 824	54 578	54 850	55 342	55 617	56 105	56 582	57 194	57 442	58 164	59 259	58 973	60 436
<b>Trading income to total income, percent</b>	<b>1,0</b>	<b>0,8</b>	<b>0,6</b>	<b>2,3</b>	<b>2,3</b>	<b>2,7</b>	<b>2,7</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,4</b>	<b>2,4</b>	<b>2,1</b>	<b>1,3</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>
Trading and foreign exchange gains (losses)	27	39	39	203	245	338	391	420	459	507	563	548	42	122	186
Gross income	2 646	4 618	6 783	8 658	10 481	12 667	14 584	16 480	18 577	20 933	23 218	25 850	3 308	6 182	9 347
<b>Personnel expenses to noninterest expenses, percent</b>	<b>45,4</b>	<b>45,2</b>	<b>44,2</b>	<b>43,3</b>	<b>44,1</b>	<b>43,7</b>	<b>45,1</b>	<b>45,1</b>	<b>44,7</b>	<b>44,8</b>	<b>44,4</b>	<b>45,2</b>	<b>43,6</b>	<b>46,1</b>	<b>42,8</b>
Personnel expenses	303	645	1 154	1 501	1 893	2 244	2 732	3 153	3 534	4 006	4 423	5 266	342	785	1 337
Noninterest expenses	668	1 427	2 613	3 464	4 289	5 130	6 063	6 985	7 897	8 944	9 953	11 662	785	1 705	3 124
<b>Customer deposits to total (noninterbank) loans, percent</b>	<b>36,1</b>	<b>35,7</b>	<b>34,1</b>	<b>33,2</b>	<b>33,2</b>	<b>33,7</b>	<b>33,3</b>	<b>33,4</b>	<b>33,2</b>	<b>33,2</b>	<b>33,1</b>	<b>35,5</b>	<b>34,4</b>	<b>35,1</b>	<b>34,5</b>
Customer deposits	77 194	77 470	76 204	78 000	80 049	83 959	84 596	87 026	88 180	90 135	90 209	99 121	96 191	99 224	98 714

Indicators	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Total (noninterbank) loans	214 123	217 114	223 621	234 930	241 415	248 978	254 140	260 610	265 797	271 682	272 573	279 010	279 801	282 339	285 823
<b>Foreign-currency-denominated loans to total loans, percent</b>	<b>47,5</b>	<b>47,5</b>	<b>47,5</b>	<b>48,2</b>	<b>48,3</b>	<b>48,7</b>	<b>48,5</b>	<b>48,4</b>	<b>48,1</b>	<b>48,1</b>	<b>48,5</b>	<b>49,2</b>	<b>49,7</b>	<b>49,6</b>	<b>49,3</b>
Foreign-currency-denominated loans	102 358	103 775	107 029	113 999	117 292	122 025	124 018	126 979	128 706	131 531	132 983	138 106	139 773	141 005	141 660
Total loans	215 706	218 693	225 199	236 594	243 033	250 602	255 815	262 293	267 490	273 377	274 283	280 728	281 494	284 033	287 504
<b>Foreign-currency-denominated liabilities to total liabilities, percent</b>	<b>58,7</b>	<b>58,5</b>	<b>59,1</b>	<b>60,0</b>	<b>59,3</b>	<b>58,8</b>	<b>58,3</b>	<b>58,7</b>	<b>57,6</b>	<b>58,0</b>	<b>58,8</b>	<b>59,7</b>	<b>60,0</b>	<b>59,9</b>	<b>59,9</b>
Foreign-currency-denominated liabilities	130 577	132 245	138 815	148 373	151 535	153 462	155 092	160 512	159 463	166 876	172 130	183 592	181 949	183 567	186 216
Total liabilities	222 484	226 005	235 067	247 340	255 385	261 050	265 877	273 602	276 929	287 591	292 527	307 770	303 129	306 625	310 733
<b>Residential real estate loans to total gross loans, percent</b>	<b>9,8</b>	<b>10,0</b>	<b>10,0</b>	<b>9,7</b>	<b>9,7</b>	<b>9,9</b>	<b>9,8</b>	<b>9,8</b>	<b>9,7</b>	<b>9,7</b>	<b>10,0</b>	<b>10,1</b>	<b>10,2</b>	<b>10,2</b>	<b>10,2</b>
Residential real estate loans	21 215	21 880	22 554	22 863	23 509	24 764	25 187	25 611	26 050	26 578	27 374	28 301	28 656	28 970	29 449
Total loans	215 706	218 693	225 199	236 594	243 033	250 602	255 815	262 293	267 490	273 377	274 283	280 728	281 494	284 033	287 504

Table 5.1.9  
**Non-performing loans of commercial banks (NPL)**

billions of UZS

Date	Loans			Non-performing loans			Share of non-performing loans to total loans		
	Total	banks with state ownership	banks without state ownership	Total	banks with state ownership	banks without state ownership	Total	banks with state ownership	banks without state ownership
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.01.2020	211 580,5	186 630,3	24 950,2	3 169,1	2 809,0	360,1	1,5	1,5	1,4
01.02.2020	213 032,1	188 321,4	24 710,8	3 939,9	3 583,9	356,0	1,8	1,9	1,4
01.03.2020	215 814,6	190 558,9	25 255,7	4 519,9	4 132,3	387,6	2,1	2,2	1,5
01.04.2020	221 933,8	195 884,1	26 049,7	5 021,2	4 620,0	401,2	2,3	2,4	1,5
01.05.2020	232 301,9	205 814,5	26 487,4	5 217,5	4 797,3	420,1	2,2	2,3	1,6
01.06.2020	237 980,2	211 136,8	26 843,4	5 473,7	4 979,7	494,0	2,3	2,4	1,8
01.07.2020	244 906,2	216 970,8	27 935,3	7 087,4	6 492,6	594,8	2,9	3,0	2,1
01.08.2020	249 756,1	221 283,8	28 472,3	5 887,0	5 306,1	580,9	2,4	2,4	2,0
01.09.2020	255 687,8	226 578,7	29 109,1	6 508,7	5 913,2	595,5	2,5	2,6	2,0
01.10.2020	260 711,6	230 585,7	30 125,9	6 838,8	6 273,3	565,5	2,6	2,7	1,9
01.11.2020	266 933,2	235 970,7	30 962,4	6 560,1	5 987,7	572,4	2,5	2,5	1,8
01.12.2020	270 716,5	239 120,2	31 596,2	6 518,2	5 893,4	624,8	2,4	2,5	2,0
01.01.2021	276 974,8	244 483,9	32 490,9	5 784,8	5 167,6	617,2	2,1	2,1	1,9
01.02.2021	277 754,6	245 001,2	32 753,4	7 487,0	6 858,1	628,9	2,7	2,8	1,9
01.03.2021	280 214,7	246 631,5	33 583,1	7 844,3	7 226,1	618,2	2,8	2,9	1,8
01.04.2021	283 485,1	249 302,8	34 182,2	10 177,9	8 440,9	1 737,0	3,6	3,4	5,1

Table 5.1.10a

**Comparative indicators of banking system in 2020**

billions of UZS			
Indicators	Total	of which:	
		banks with state ownership	banks without state ownership
1	2	3	4
01.01.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>123,0</b>	<b>123,8</b>	<b>118,9</b>
Assets	272 726,9	230 126,4	42 600,5
Liabilities	221 696,0	185 859,4	35 836,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>232,5</b>	<b>283,9</b>	<b>98,7</b>
Loans	211 580,5	186 630,3	24 950,2
Deposits	91 009,0	65 739,5	25 269,5
01.02.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>123,6</b>	<b>124,4</b>	<b>119,4</b>
Assets	274 943,7	232 045,3	42 898,4
Liabilities	222 483,8	186 542,5	35 941,3
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>232,7</b>	<b>283,7</b>	<b>98,2</b>
Loans	213 032,1	188 321,4	24 710,8
Deposits	91 550,7	66 383,0	25 167,7
01.03.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>123,4</b>	<b>124,2</b>	<b>119,3</b>
Assets	278 948,3	235 169,2	43 779,1
Liabilities	226 005,0	189 304,0	36 701,0
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>237,7</b>	<b>293,0</b>	<b>98,1</b>
Loans	215 814,6	190 558,9	25 255,7
Deposits	90 774,9	65 029,9	25 745,0
01.04.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>122,7</b>	<b>123,2</b>	<b>120,1</b>
Assets	288 396,4	245 395,8	43 000,6
Liabilities	235 067,2	199 249,2	35 818,0
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>247,3</b>	<b>300,2</b>	<b>106,4</b>
Loans	221 933,8	195 884,1	26 049,7
Deposits	89 751,1	65 261,5	24 489,6
01.05.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>121,8</b>	<b>122,2</b>	<b>119,9</b>
Assets	301 358,0	255 934,0	45 424,0
Liabilities	247 339,5	209 445,3	37 894,2
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>250,8</b>	<b>309,4</b>	<b>101,4</b>
Loans	232 301,9	205 814,5	26 487,4
Deposits	92 630,5	66 518,2	26 112,4

Indicators	Total	of which:	
		banks with state ownership	banks without state ownership
1	2	3	4
01.06.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>121,3</b>	<b>121,5</b>	<b>119,8</b>
Assets	309 727,0	263 203,4	46 523,6
Liabilities	255 384,8	216 542,7	38 842,1
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>251,4</b>	<b>312,4</b>	<b>99,1</b>
Loans	237 980,2	211 136,8	26 843,4
Deposits	94 674,3	67 583,2	27 091,1
01.07.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>121,0</b>	<b>121,2</b>	<b>120,2</b>
Assets	315 975,7	268 553,0	47 422,7
Liabilities	261 050,1	221 606,3	39 443,8
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>249,3</b>	<b>307,8</b>	<b>100,7</b>
Loans	244 906,2	216 970,8	27 935,3
Deposits	98 227,8	70 498,4	27 729,5
01.08.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>120,8</b>	<b>121,0</b>	<b>119,9</b>
Assets	321 241,2	272 172,9	49 068,3
Liabilities	265 877,0	224 954,6	40 922,5
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>252,0</b>	<b>312,3</b>	<b>100,8</b>
Loans	249 756,1	221 283,8	28 472,3
Deposits	99 118,9	70 867,4	28 251,4
01.09.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>120,5</b>	<b>120,4</b>	<b>120,7</b>
Assets	329 621,4	278 899,8	50 721,5
Liabilities	273 601,6	231 563,3	42 038,3
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>252,1</b>	<b>316,1</b>	<b>97,9</b>
Loans	255 687,8	226 578,7	29 109,1
Deposits	101 426,1	71 689,5	29 736,6
01.10.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>120,4</b>	<b>120,2</b>	<b>121,2</b>
Assets	333 290,1	282 735,6	50 554,5
Liabilities	276 928,5	235 230,1	41 698,4
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>252,0</b>	<b>310,1</b>	<b>103,5</b>
Loans	260 711,6	230 585,7	30 125,9
Deposits	103 468,8	74 361,3	29 107,4

Indicators	Total	of which:	
		banks with state ownership	banks without state ownership
1	2	3	4
01.11.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>120,0</b>	<b>119,8</b>	<b>121,1</b>
Assets	345 102,8	292 825,2	52 277,5
Liabilities	287 591,1	244 426,1	43 165,0
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>254,2</b>	<b>315,5</b>	<b>102,4</b>
Loans	266 933,2	235 970,7	30 962,4
Deposits	105 007,4	74 783,4	30 224,1
01.12.2020			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,8</b>	<b>119,6</b>	<b>121,0</b>
Assets	350 474,0	296 753,1	53 720,9
Liabilities	292 527,4	248 125,8	44 401,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>255,8</b>	<b>321,0</b>	<b>100,8</b>
Loans	270 716,5	239 120,2	31 596,2
Deposits	105 829,5	74 491,5	31 338,1
01.01.2021			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,0</b>	<b>118,7</b>	<b>120,3</b>
Assets	366 121,1	310 729,5	55 391,6
Liabilities	307 769,9	261 734,2	46 035,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>241,4</b>	<b>296,5</b>	<b>100,6</b>
Loans	276 974,8	244 483,9	32 490,9
Deposits	114 746,9	82 460,8	32 286,0

Table 5.1.10b

**Comparative indicators of banking system in 2021**

billions of UZS			
Indicators	Total	of which:	
		banks with state ownership	banks without state ownership
1	2	3	4
01.01.2021			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,0</b>	<b>118,7</b>	<b>120,3</b>
Assets	366 121,1	310 729,5	55 391,6
Liabilities	307 769,9	261 734,2	46 035,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>241,4</b>	<b>296,5</b>	<b>100,6</b>
Loans	276 974,8	244 483,9	32 490,9
Deposits	114 746,9	82 460,8	32 286,0
01.02.2021			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,5</b>	<b>119,2</b>	<b>121,1</b>
Assets	362 309,1	307 470,7	54 838,4
Liabilities	303 128,6	257 845,0	45 283,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>250,1</b>	<b>307,6</b>	<b>104,4</b>
Loans	277 754,6	245 001,2	32 753,4
Deposits	111 035,3	79 655,2	31 380,1
01.03.2021			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,4</b>	<b>119,1</b>	<b>120,9</b>
Assets	366 154,4	309 844,8	56 309,6
Liabilities	306 624,5	260 058,9	46 565,6
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>247,7</b>	<b>305,6</b>	<b>103,6</b>
Loans	280 214,7	246 631,5	33 583,1
Deposits	113 113,9	80 709,3	32 404,7
01.04.2021			
<b>Assets to liabilities, %</b>	<b>119,5</b>	<b>118,9</b>	<b>122,8</b>
Assets	371 351,1	314 231,5	57 119,6
Liabilities	310 733,3	264 224,6	46 508,7
<b>Loans to deposits, %</b>	<b>246,3</b>	<b>299,8</b>	<b>107,1</b>
Loans	283 485,1	249 302,8	34 182,2
Deposits	115 088,5	83 163,4	31 925,1

Table 5.1.11

**Consolidated balance of commercial banks**

Indicators	01.01.2020		01.04.2020		01.01.2021		01.04.2021	
	billions of UZS	share in %						
	1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Assets</b>								
Cash and other cash items	6 553,2	2,4	6 716,3	2,3	9 734,6	2,7	11 054,1	3,0
Due from Central bank of Uzbekistan	14 769,0	5,4	13 610,7	4,7	18 851,4	5,1	15 457,9	4,2
Due from other banks - residents	10 089,4	3,7	11 545,8	4,0	13 146,0	3,6	14 134,8	3,8
Due from other banks - non-residents	15 419,9	5,7	16 481,1	5,7	21 700,5	5,9	19 656,9	5,3
Investments and other securities	3 157,2	1,2	6 102,3	2,1	9 447,7	2,6	11 077,5	3,0
Liabilities of clients on financial instruments	410,6	0,2	458,0	0,2	1 575,9	0,4	1 455,3	0,4
Loans, net	207 646,3	76,1	217 298,0	75,3	270 212,8	73,8	275 455,4	74,2
Fixed assets, net	5 723,1	2,1	6 358,7	2,2	8 314,2	2,3	8 858,8	2,4
Accrued interest receivable	3 306,3	1,2	4 526,6	1,6	7 881,6	2,2	8 471,9	2,3
Other real estate owned	352,8	0,1	357,5	0,1	1 131,2	0,3	907,9	0,2
Other assets	5 299,1	1,9	4 941,3	1,7	4 125,1	1,1	4 820,6	1,3
<b>Total assets</b>	<b>272 726,9</b>	<b>100,0</b>	<b>288 396,4</b>	<b>100,0</b>	<b>366 121,1</b>	<b>100,0</b>	<b>371 351,1</b>	<b>100,0</b>
<b>Liabilities</b>								
Deposits	91 009,0	41,1	89 751,1	38,2	114 746,9	37,3	115 088,5	37,0
Due to Central bank of Uzbekistan	1 686,6	0,8	3 851,4	1,6	1 089,2	0,4	271,7	0,1
Due to other banks - residents	9 869,4	4,5	11 216,9	4,8	13 001,4	4,2	14 082,3	4,5
Due to other banks - non-residents	922,3	0,4	1 045,7	0,4	3 175,4	1,0	3 105,6	1,0
Credit and leasing operations payable	105 252,2	47,5	115 438,7	49,1	151 704,0	49,3	155 731,6	50,1
Securities released	2 872,7	1,3	2 908,0	1,2	9 523,0	3,1	9 505,9	3,1
Subordinated debts	3 978,3	1,8	3 891,8	1,7	3 999,5	1,3	4 021,5	1,3
Accrued interest payable	2 331,2	1,1	2 489,9	1,1	3 714,8	1,2	3 068,1	1,0
Other liabilities	3 774,5	1,7	4 473,8	1,9	6 815,6	2,2	5 858,2	1,9
<b>Total liabilities</b>	<b>221 696,0</b>	<b>100,0</b>	<b>235 067,2</b>	<b>100,0</b>	<b>307 769,9</b>	<b>100,0</b>	<b>310 733,3</b>	<b>100,0</b>
<b>Capital</b>								
Authorized capital stock	41 877,0	82,1	42 619,7	79,9	44 655,8	76,5	45 531,7	75,1
Capital surplus	142,7	0,3	181,7	0,3	434,6	0,7	464,1	0,8
Reserve capital	3 844,5	7,5	3 997,6	7,5	5 205,9	8,9	5 231,9	8,6
Retained earnings	5 166,4	10,1	6 530,2	12,2	8 055,0	13,8	9 390,0	15,5
<b>Total capital</b>	<b>51 030,7</b>	<b>100,0</b>	<b>53 329,2</b>	<b>100,0</b>	<b>58 351,3</b>	<b>100,0</b>	<b>60 617,8</b>	<b>100,0</b>

Table 5.1.12

**Main performance indicators of commercial banks grouped by asset size**  
 (as of April 1, 2021)

Indicators	Total		Categorization of commercial banks, grouped in terms of asset size								billions of UZS	
			up to 3 trillion UZS		from 3 to 10 trillion UZS		from 10 to 30 trillion UZS		30 trillion UZS and above			
	number of banks	amount	number of banks	amount	number of banks	amount	number of banks	amount	number of banks	amount		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
<b>Assets</b>												
Assets	32	371 351,1	15	13 692,7	8	53 781,4	4	64 522,1	5	239 354,8		
Loans, total	32	283 485,1	15	8 418,7	8	33 350,6	4	50 433,6	5	191 282,2		
Loans to individuals	32	56 757,9	15	1 992,9	8	6 038,3	4	19 288,9	5	29 437,8		
Loans to legal entities	32	226 727,2	15	6 425,8	8	27 312,2	4	31 144,6	5	161 844,5		
Short-term loans	32	31 570,7	15	1 442,8	8	5 571,8	4	5 333,2	5	19 222,8		
Long-term loans	32	251 914,4	15	6 975,9	8	27 778,8	4	45 100,4	5	172 059,4		
Loans in national currency	32	141 824,8	15	5 437,3	8	18 680,1	4	36 373,4	5	81 334,0		
Loans in foreign currency	32	141 660,2	15	2 981,4	8	14 670,4	4	14 060,2	5	109 948,3		
<b>Equity and financial performance</b>												
Total capital	32	60 617,8	15	3 849,5	8	8 570,0	4	10 852,4	5	37 345,9		
Capital adequacy ratio (CAR), %	32	0,2	15	0,3	8	0,2	4	0,2	5	0,2		
Profit	32	1 472,8	15	-87,8	8	463,1	4	324,7	5	772,8		
Return on assets (ROA), %	32	0,0	15	0,0	8	0,0	4	0,0	5	0,0		
Return on equity (ROE), %	32	0,1	15	-0,1	8	0,2	4	0,1	5	0,1		
<b>Liabilities</b>												
Deposits	32	115 088,5	15	6 519,8	8	31 003,5	4	21 256,3	5	56 308,9		

Table 5.1.13a

**Commercial banks grouped by capital size in 2020**

Indicators	Total		of which:												
			up to 100 billion UZS		from 100 to 300 billion UZS		from 300 to 500 billion UZS		from 500 billion to 1 trillion UZS		from 1 to 2 trillion UZS		above 2 trillion UZS		
	number of banks	billion of UZS	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
01.01.2020															
Total capital	30	51 030,7	1	0,2	11	3,5	1	0,6	6	7,6	5	13,1	6	74,9	
including, authorized capital	30	41 877,0	5	1,1	10	3,6	4	3,4	3	5,7	2	6,5	6	79,6	
01.02.2020															
Total capital	30	52 459,9	1	0,2	11	3,5	1	0,6	6	7,7	4	10,2	7	77,9	
including, authorized capital	30	42 620,0	1	0,2	14	4,4	4	3,4	3	5,6	2	8,2	6	78,2	
01.03.2020															
Total capital	30	52 943,4	1	0,2	11	3,5	1	0,6	6	7,7	4	10,1	7	77,8	
including, authorized capital	30	42 618,9	1	0,2	14	4,4	4	3,3	3	5,6	2	8,2	6	78,2	
01.04.2020															
Total capital	30	53 329,2	1	0,2	10	3,0	2	1,2	6	7,8	4	10,0	7	77,8	
including, authorized capital	30	42 619,7	1	0,2	14	4,4	4	3,4	3	5,6	2	8,2	6	78,2	
01.05.2020															
Total capital	30	54 018,4	1	0,2	9	2,8	3	1,8	6	7,9	4	10,0	7	77,4	
including, authorized capital	30	42 811,0	1	0,2	13	4,1	5	4,2	3	5,6	2	8,2	6	77,8	
01.06.2020															
Total capital	31	54 342,2	2	0,2	9	2,8	3	1,8	6	8,0	4	10,1	7	77,1	
including, authorized capital	31	42 812,6	2	0,2	13	2,6	5	1,9	3	4,8	2	8,4	6	82,1	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

82

Indicators	Total		of which:											
			up to 100 billion UZS		from 100 to 300 billion UZS		from 300 to 500 billion UZS		from 500 billion to 1 trillion UZS		from 1 to 2 trillion UZS		above 2 trillion UZS	
	number of banks	billion of UZS	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
01.07.2020														
Total capital	31	54 925,6	1	0,2	10	3,0	3	1,8	5	6,3	5	12,0	7	76,7
including, authorized capital	31	42 951,5	1	0,2	14	2,9	5	1,9	3	3,5	2	9,7	6	81,8
01.08.2020														
Total capital	31	55 364,1	1	0,2	10	3,1	3	1,8	5	6,4	5	12,0	7	76,6
including, authorized capital	31	42 959,1	1	0,2	14	4,4	5	4,2	3	5,6	2	8,1	6	77,5
01.09.2020														
Total capital	31	56 019,8	1	0,2	10	3,2	3	1,8	4	4,8	6	14,2	7	75,8
including, authorized capital	31	43 190,4	1	0,2	14	4,7	4	3,2	4	6,8	2	8,1	6	77,1
01.10.2020														
Total capital	32	56 461,6	1	0,2	10	2,9	4	2,4	4	4,9	6	14,2	7	75,4
including, authorized capital	32	43 900,9	1	0,2	15	4,8	4	3,2	4	7,2	2	8,0	6	76,7
01.11.2020														
Total capital	32	57 511,7	1	0,2	10	2,9	4	2,4	4	5,0	6	14,2	7	75,4
including, authorized capital	32	44 558,1	1	0,2	14	4,3	5	3,9	4	7,0	2	7,8	6	76,8
01.12.2020														
Total capital	32	57 946,6	1	0,1	9	2,4	5	2,9	4	5,1	6	14,3	7	75,2
including, authorized capital	32	44 586,9	1	0,2	14	4,6	4	3,1	5	8,4	2	7,8	6	76,0
01.01.2021														
Total capital	32	58 351,3	1	0,1	9	2,3	5	2,9	4	5,1	6	14,2	7	75,3
including, authorized capital	32	44 655,8	1	0,2	14	4,3	5	3,9	4	7,0	2	7,8	6	76,7

Table 5.1.13b

**Commercial banks grouped by capital size in 2021**

Indicators	Total		of which:												
			up to 100 billion UZS		from 100 to 300 billion UZS		from 300 to 500 billion UZS		from 500 billion to 1 trillion UZS		from 1 to 2 trillion UZS		above 2 trillion UZS		
	number of banks	billion of UZS	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	number of banks	share in %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
01.01.2021															
Total capital	32	58 351,3	1	0,1	9	2,3	5	2,9	4	5,1	6	14,2	7	75,3	
including, authorized capital	32	44 655,8	1	0,2	14	4,3	5	3,9	4	7,0	2	7,8	6	76,7	
01.02.2021															
Total capital	32	59 180,5	1	0,1	9	2,3	5	2,9	4	5,2	6	14,3	7	75,2	
including, authorized capital	32	44 658,4	1	0,2	14	4,3	5	3,9	4	7,0	2	7,8	6	76,7	
01.03.2021															
Total capital	32	59 529,9	1	0,1	9	2,3	5	2,9	4	5,3	6	14,4	7	74,9	
including, authorized capital	32	44 719,3	1	0,2	14	4,5	5	3,9	4	7,0	2	7,8	6	76,6	
01.04.2021															
Total capital	32	60 617,8	1	0,1	9	2,0	4	2,3	4	5,3	7	16,3	7	74,0	
including, authorized capital	32	45 531,7	1	0,2	14	4,4	4	3,1	4	6,9	3	10,2	6	75,2	

Table 5.1.14

**Consolidated balance of microcredit organizations**

Indicators	01.01.2020		01.04.2020		01.01.2021		01.04.2021	
	billions of UZS	share in %						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Assets</b>								
Cash and other cash items	3,4	0,5	2,5	0,3	5,8	0,7	6,4	0,7
Due from banks	14,2	2,0	11,1	1,4	20,5	2,4	16,0	1,7
Loans, net	642,4	90,4	735,7	90,8	745,4	86,3	817,2	87,6
Fixed assets, net	17,4	2,4	19,4	2,4	25,3	2,9	26,6	2,9
Accrued interest receivable	23,0	3,2	30,0	3,7	49,6	5,7	46,5	5,0
Other assets	10,2	1,4	11,8	1,5	17,1	2,0	20,7	2,2
<b>Total assets</b>	<b>710,6</b>	<b>100,0</b>	<b>810,6</b>	<b>100,0</b>	<b>863,7</b>	<b>100,0</b>	<b>933,4</b>	<b>100,0</b>
<b>Liabilities</b>								
Credit and leasing operations payable	252,5	92,9	312,3	92,1	312,7	94,2	359,1	91,9
Accrued interest payable	7,7	2,8	6,8	2,0	8,1	2,4	10,9	2,8
Accrued taxes payable	1,0	0,4	3,1	0,9	3,9	1,2	3,7	0,9
Other liabilities	10,5	3,9	17,0	5,0	7,4	2,2	17,0	4,4
<b>Total liabilities</b>	<b>271,7</b>	<b>100,0</b>	<b>339,2</b>	<b>100,0</b>	<b>332,0</b>	<b>100,0</b>	<b>390,6</b>	<b>100,0</b>
<b>Capital</b>								
Authorized capital	277,6	63,2	288,7	61,2	325,7	61,3	333,8	61,5
Reserve capital	15,5	3,5	18,6	3,9	22,4	4,2	26,0	4,8
Retained earnings	145,9	33,2	164,1	34,8	183,6	34,5	182,9	33,7
<b>Total capital</b>	<b>438,9</b>	<b>100,0</b>	<b>471,4</b>	<b>100,0</b>	<b>531,7</b>	<b>100,0</b>	<b>542,8</b>	<b>100,0</b>

Table 5.1.15

**Main performance indicators of microcredit organizations (MCO) grouped by asset size**  
 (as of April 1, 2021)

billions of UZS

Indicators	Total		Categorization of microcredit organizations, grouped in terms of asset size							
			up to 1 billion UZS		from 1 to 5 billion UZS		from 5 to 10 billion UZS		10 billion UZS and above	
	number of MCO	sum	number of MCO	sum	number of MCO	sum	number of MCO	sum	number of MCO	sum
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Assets</b>										
Total assets	64	933,4			26	85,6	19	134,4	19	713,4
Loans	64	817,2			26	68,6	19	111,8	19	636,8
<b>Capital</b>										
Total capital	64	542,8			26	69,4	19	82,2	19	391,2
Authorized capital stock	64	333,8			26	61,6	19	60,1	19	212,1
<b>Liabilities</b>										
Total liabilities	64	390,6			26	16,2	19	52,2	19	322,2
Credit and leasing operations payable	64	241,9			26	4,4	19	31,2	19	206,3

Table 5.1.16a

**Microcredit organizations (MCO) grouped by capital size in 2020**

Indicators	Total		of which:							
			up to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		from 3 to 10 billion UZS		10 billion UZS and above	
	number of MCO	sum in billion UZS	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.01.2020										
Total capital	56	438,9			24	12,9	24	29,1	8	58,0
including, authorized capital	56	277,6			32	24,5	18	33,5	6	42,0
01.02.2020										
Total capital	56	457,0			22	11,6	25	27,9	9	60,6
including, authorized capital	56	281,6			32	24,5	18	33,9	6	41,6
01.03.2020										
Total capital	57	467,9			19	9,4	29	30,5	9	60,1
including, authorized capital	57	286,1			33	25,2	18	33,8	6	41,0
01.04.2020										
Total capital	57	471,4			21	10,8	27	29,2	9	60,1
including, authorized capital	57	288,7			33	25,1	18	33,8	6	41,1
01.05.2020										
Total capital	57	453,3			20	9,9	29	31,6	8	58,5
including, authorized capital	57	285,2			33	25,3	18	33,0	6	41,7
01.06.2020										
Total capital	57	394,9	2	0,2	23	13,0	24	30,5	8	56,4
including, authorized capital	57	289,4			33	25,3	18	33,3	6	41,4

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

87

Indicators	Total		of which:							
			up to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		from 3 to 10 billion UZS		10 billion UZS and above	
	number of MCO	sum in billion UZS	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.07.2020										
Total capital	57	348,8	3	-0,1	23	13,9	21	28,0	10	58,3
including, authorized capital	57	294,6			31	22,7	20	34,6	6	42,7
01.08.2020										
Total capital	60	299,4	5	-0,2	25	18,1	21	36,4	9	45,7
including, authorized capital	60	304,1			33	23,4	21	35,2	6	41,3
01.09.2020										
Total capital	61	317,9	4	-0,3	25	17,2	22	34,0	10	49,1
including, authorized capital	61	307,0			34	23,9	21	35,2	6	41,0
01.10.2020										
Total capital	61	340,6	3	-0,1	20	13,0	28	38,9	10	48,3
including, authorized capital	61	307,3			33	22,9	22	36,2	6	41,0
01.11.2020										
Total capital	63	495,5	1	-0,4	24	10,7	28	28,0	10	61,6
including, authorized capital	63	312,1			35	24,0	22	35,6	6	40,4
01.12.2020										
Total capital	63	494,8	1	-0,3	22	10,0	30	29,9	10	60,4
including, authorized capital	63	314,3			35	24,0	21	32,7	7	43,3
01.01.2021										
Total capital	63	531,7			23	10,1	30	29,9	10	60,0
including, authorized capital	63	325,7			34	22,5	22	33,7	7	43,8

Table 5.1.16b

**Microcredit organizations (MCO) grouped by capital size in 2021**

Indicators	Total		of which:							
			up to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		from 3 to 10 billion UZS		10 billion UZS and above	
	number of MCO	sum in billion UZS	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %	number of MCO	share in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.01.2021										
Total capital	63	531,7			23	10,1	30	29,9	10	60,0
including, authorized capital	63	325,7			34	22,5	22	33,7	7	43,8
01.02.2021										
Total capital	63	524,5			23	10,4	29	28,3	11	61,3
including, authorized capital	63	328,7			34	22,3	22	33,4	7	44,3
01.03.2021										
Total capital	63	532,9			22	9,2	31	29,9	10	60,8
including, authorized capital	63	332,4			37	24,2	19	31,6	7	44,3
01.04.2021										
Total capital	64	542,8			24	10,0	29	27,6	11	62,4
including, authorized capital	64	333,8			37	23,9	20	32,1	7	44,0

Table 5.1.17

**Consolidated balance of pawnshops**

Indicators	01.01.2020		01.04.2020		01.01.2021		01.04.2021	
	billions of UZS	share in %						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Assets</b>								
Cash and other cash items	1,5	1,2	1,5	1,1	1,6	1,1	1,1	0,7
Due from banks	6,2	4,8	6,8	5,0	2,5	1,7	2,9	1,7
Loans, net	105,0	80,9	108,4	80,2	125,6	85,9	142,3	86,5
Fixed assets, net	2,8	2,1	3,2	2,3	3,4	2,3	3,2	2,0
Accrued interest receivable	6,0	4,7	6,7	5,0	6,4	4,4	6,9	4,2
Other assets	8,2	6,3	8,5	6,3	6,7	4,6	8,0	4,9
<b>Total assets</b>	<b>129,8</b>	<b>100,0</b>	<b>135,1</b>	<b>100,0</b>	<b>146,2</b>	<b>100,0</b>	<b>164,5</b>	<b>100,0</b>
<b>Liabilities</b>								
Credit and leasing operations payable	4,1	40,3	3,8	34,0	11,2	61,8	14,2	59,6
Accrued interest payable	0,2	1,7	0,1	1,1	0,6	3,5	0,9	3,6
Accrued taxes payable	0,6	5,6	1,4	12,4	1,3	7,3	2,0	8,3
Other liabilities	5,3	52,4	5,8	52,6	5,0	27,4	6,8	28,5
<b>Total liabilities</b>	<b>10,2</b>	<b>100,0</b>	<b>11,1</b>	<b>100,0</b>	<b>18,1</b>	<b>100,0</b>	<b>23,8</b>	<b>100,0</b>
<b>Capital</b>								
Authorized capital	46,6	39,0	46,9	37,9	52,2	40,7	54,3	38,6
Reserve capital	5,6	4,7	5,6	4,5	6,5	5,1	6,8	4,8
Retained earnings	67,4	56,3	71,4	57,6	69,4	54,2	79,7	56,6
<b>Total capital</b>	<b>119,6</b>	<b>100,0</b>	<b>123,9</b>	<b>100,0</b>	<b>128,1</b>	<b>100,0</b>	<b>140,7</b>	<b>100,0</b>

Table 5.1.18

**Main performance indicators of pawnshops grouped by asset size**

(as of April 1, 2021)

billions of UZS

Indicators	Total		Categorization of pawnshops, grouped in terms of asset size							
			up to 500 million UZS		from 500 million to 1 billion UZS		from 1 to 2 billion UZS		2 billion UZS and above	
	number of pawnshops	amount	number of pawnshops	amount	number of pawnshops	amount	number of pawnshops	amount	number of pawnshops	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Assets</b>										
Total assets	65	164,5			12	9,0	24	32,4	29	123,1
Loans	65	142,3			12	7,0	24	26,9	29	108,4
<b>Capital</b>										
Total capital	65	140,7			12	7,6	24	27,1	29	106,0
Authorized capital stock	65	54,3			12	6,3	24	15,7	29	32,2
<b>Liabilities</b>										
Total liabilities	65	23,8			12	1,4	24	5,3	29	17,1
Credit and leasing operations payable	65	4,6			12		24	1,4	29	3,2

Table 5.1.19a

**Pawnshops grouped by capital size in 2020**

Indicators	Total		of which:								
			up to 500 million UZS		from 500 million to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		3 billion UZS and above		
	number of pawnshops	sum in billion UZS	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
01.01.2020											
Total capital	61	119,6	2	0,8	17	9,5	31	46,0	11	43,8	
including, authorized capital	61	46,6			46	57,2	15	42,8			
01.02.2020											
Total capital	61	119,6	2	0,8	17	9,5	31	46,0	11	43,8	
including, authorized capital	61	46,6			46	57,2	15	42,8			
01.03.2020											
Total capital	61	119,6	2	0,8	17	9,5	31	46,0	11	43,8	
including, authorized capital	61	46,6			46	57,2	15	42,8			
01.04.2020											
Total capital	61	123,9	1	0,3	16	8,9	31	42,2	13	48,6	
including, authorized capital	61	46,9			46	57,5	15	42,5			
01.05.2020											
Total capital	61	121,8	2	0,6	15	8,3	31	42,2	13	48,9	
including, authorized capital	61	46,8	1	0,9	45	56,4	15	42,6			
01.06.2020											
Total capital	62	115,0	2	0,4	19	11,7	31	47,5	10	40,4	
including, authorized capital	62	47,4			47	57,9	15	42,1			

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

92

Indicators	Total		of which:							
			up to 500 million UZS		from 500 million to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		3 billion UZS and above	
	number of pawnshops	sum in billion UZS	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.07.2020										
Total capital	62	111,3	2	0,4	18	11,2	32	47,4	10	41,0
including, authorized capital	62	47,5			47	58,0	15	42,0		
01.08.2020										
Total capital	62	109,2	2	0,4	20	13,4	30	46,6	10	39,7
including, authorized capital	62	47,0	1	0,0	46	57,5	15	42,5		
01.09.2020										
Total capital	62	109,3	3	0,8	20	13,9	29	45,4	10	40,0
including, authorized capital	62	47,9			47	58,3	15	41,7		
01.10.2020										
Total capital	63	109,3	3	0,8	20	13,9	29	45,4	11	40,0
including, authorized capital	63	47,9			47	58,3	15	41,7		
01.11.2020										
Total capital	64	116,9	4	0,7	19	11,9	31	47,3	10	40,1
including, authorized capital	64	50,3			47	55,8	17	44,2		
01.12.2020										
Total capital	64	121,1	3	0,6	17	10,1	33	47,7	11	41,6
including, authorized capital	64	50,4			47	55,2	17	44,8		
01.01.2021										
Total capital	64	128,1	2	0,1	17	9,6	33	45,8	12	44,5
including, authorized capital	64	52,2			44	50,5	20	49,5		

Table 5.1.19b

**Pawnshops grouped by capital size in 2021**

Indicators	Total		of which:								
			up to 500 million UZS		from 500 million to 1 billion UZS		from 1 to 3 billion UZS		3 billion UZS and above		
	number of pawnshops	sum in billion UZS	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	number of pawnshops	share in %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
01.01.2021											
Total capital	64	128,1	2	0,1	17	9,6	33	45,8	12	44,5	
including, authorized capital	64	52,2			44	50,5	20	49,5			
01.02.2021											
Total capital	64	133,3	3	0,5	14	7,6	31	38,5	16	53,4	
including, authorized capital	64	52,7	1	0,6	42	48,1	21	51,4			
01.03.2021											
Total capital	64	138,4	2	0,3	14	7,4	32	38,7	16	53,7	
including, authorized capital	64	53,4			43	48,6	21	51,4			
01.04.2021											
Total capital	65	140,7	1	0,1	17	8,7	29	33,3	18	57,8	
including, authorized capital	65	54,3			43	47,6	22	52,4			

## 5.2. Borrowings

Table 5.2.1

### Deposits attracted by commercial banks

billions of UZS

Period	Total	in national currency			in foreign currency		
		total	of which:		total	of which:	
			individuals	legal entities		individuals	legal entities
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2020</b>	<b>2 238 597,1</b>	<b>1 735 931,5</b>	<b>229 088,6</b>	<b>1 506 843,0</b>	<b>502 665,6</b>	<b>100 798,2</b>	<b>401 867,4</b>
January	160 200,9	122 565,8	14 085,4	108 480,4	37 635,1	6 559,0	31 076,1
February	155 807,6	122 115,0	14 752,5	107 362,5	33 692,6	6 391,2	27 301,3
March	163 216,1	129 108,7	17 220,0	111 888,8	34 107,4	5 970,0	28 137,4
April	129 419,7	101 447,6	14 326,9	87 120,7	27 972,1	3 887,6	24 084,6
May	151 537,1	119 091,8	17 916,0	101 175,7	32 445,3	6 917,3	25 528,0
June	189 614,0	148 898,6	21 240,5	127 658,1	40 715,5	9 783,7	30 931,7
July	182 574,4	142 537,6	19 383,6	123 154,0	40 036,8	9 135,7	30 901,1
August	189 774,5	146 662,0	19 786,6	126 875,4	43 112,6	9 451,9	33 660,7
September	210 675,5	159 295,4	20 368,6	138 926,9	51 380,1	10 713,4	40 666,7
October	213 236,8	165 544,1	21 518,6	144 025,6	47 692,7	11 290,5	36 402,2
November	215 971,7	168 816,1	21 480,4	147 335,7	47 155,6	9 648,2	37 507,5
December	276 568,8	209 848,8	27 009,5	182 839,3	66 720,0	11 049,8	55 670,2
<b>2021</b>	<b>620 627,2</b>	<b>486 239,3</b>	<b>69 313,4</b>	<b>416 925,9</b>	<b>134 387,9</b>	<b>29 068,8</b>	<b>105 319,1</b>
January	181 621,9	140 702,6	19 749,7	120 952,9	40 919,3	8 715,2	32 204,1
February	200 417,3	157 928,8	21 757,7	136 171,1	42 488,5	9 382,1	33 106,4
March	238 588,0	187 607,9	27 806,0	159 801,9	50 980,2	10 971,5	40 008,7

Table 5.2.2

**Deposits attracted by commercial banks**

(by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>2020</b>	<b>2 238 597,1</b>	<b>2 036 076,2</b>	<b>204 854,6</b>	<b>152 374,3</b>	<b>91 040,3</b>	<b>633,6</b>	<b>1 144,6</b>	<b>10 476,3</b>	<b>49 079,5</b>	<b>50 146,7</b>	<b>6 394,9</b>	<b>5 767,0</b>	<b>5 350,3</b>	<b>8 459,3</b>	<b>24 175,1</b>
January	160 200,9	143 314,1	11 987,3	12 910,8	7 020,6	53,3	69,4	45,4	5 722,0	3 976,1	423,3	332,4	349,6	645,3	2 225,5
February	155 807,6	139 984,0	12 485,5	11 943,1	7 881,7	35,6	83,9	109,6	3 832,3	3 880,4	716,6	301,4	285,2	603,3	1 973,9
March	163 216,1	146 322,4	14 882,8	12 592,4	7 164,1	43,0	87,0	61,6	5 236,7	4 301,2	818,4	334,6	266,2	798,7	2 083,3
April	129 419,7	117 938,3	13 288,9	9 213,1	6 011,4	34,3	53,8	22,3	3 091,3	2 268,3	442,8	140,8	132,6	319,3	1 232,7
May	151 537,1	137 808,9	15 954,7	10 686,0	7 276,6	44,0	95,5	44,5	3 225,4	3 042,2	319,0	170,7	393,7	340,9	1 818,0
June	189 614,0	172 056,9	18 063,5	13 069,3	7 716,0	72,7	132,2	110,8	5 037,5	4 487,8	229,5	387,7	708,2	627,6	2 534,9
July	182 574,4	167 843,5	17 420,4	11 548,1	6 167,4	44,9	93,3	77,1	5 165,3	3 182,8	98,7	367,0	553,0	555,0	1 609,1
August	189 774,5	173 300,1	17 925,6	12 972,8	7 604,8	46,4	93,0	111,9	5 116,8	3 501,6	500,7	231,4	342,9	483,2	1 943,5
September	210 675,5	193 198,1	18 532,1	13 079,0	8 333,4	57,3	112,2	138,1	4 437,9	4 398,4	530,2	929,4	917,6	429,9	1 591,3
October	213 236,8	195 119,3	19 494,6	12 818,1	7 494,1	54,5	96,3	2 867,8	2 305,4	5 299,4	480,9	1 324,2	770,4	587,6	2 136,4
November	215 971,7	198 645,4	19 679,3	13 634,1	8 199,0	64,2	103,3	2 955,7	2 312,0	3 692,2	554,4	211,0	360,4	473,0	2 093,4
December	276 568,8	250 545,2	25 140,0	17 907,5	10 171,3	83,4	124,7	3 931,4	3 596,9	8 116,1	1 280,5	1 036,3	270,5	2 595,5	2 933,2
<b>2021</b>	<b>620 627,2</b>	<b>554 470,5</b>	<b>61 122,4</b>	<b>46 373,5</b>	<b>25 354,6</b>	<b>86,3</b>	<b>238,4</b>	<b>3 316,3</b>	<b>17 378,0</b>	<b>19 783,1</b>	<b>1 227,4</b>	<b>1 853,8</b>	<b>1 992,3</b>	<b>3 791,4</b>	<b>10 918,3</b>
January	181 621,9	161 253,0	18 091,6	13 774,3	8 111,8	27,3	103,5	3 075,1	2 456,7	6 594,6	461,7	723,7	934,3	1 561,5	2 913,4
February	200 417,3	177 693,1	18 717,6	15 747,1	8 092,7	16,6	72,6	85,5	7 479,6	6 977,1	661,0	382,5	374,1	1 427,5	4 132,0
March	238 588,0	215 524,5	24 313,2	16 852,2	9 150,1	42,4	62,3	155,7	7 441,7	6 211,4	104,7	747,6	683,8	802,4	3 872,8

**Table 5.2.3**  
**Balance of deposits in commercial banks**

billions of UZS

Date	Total	in national currency			in foreign currency		
		total	of which:		total	of which:	
			individuals	legal entities		individuals	legal entities
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2020	91 009,0	51 040,0	12 919,4	38 120,7	39 969,0	8 132,9	31 836,0
01.02.2020	91 550,7	51 073,7	12 421,8	38 651,9	40 476,9	8 344,2	32 132,7
01.03.2020	90 774,9	51 526,3	13 094,7	38 431,6	39 248,6	8 342,0	30 906,6
01.04.2020	89 751,1	51 006,7	13 868,8	37 137,9	38 744,5	8 373,8	30 370,6
01.05.2020	92 630,5	50 821,8	14 748,8	36 073,1	41 808,7	9 243,7	32 565,0
01.06.2020	94 674,3	51 955,0	15 414,0	36 541,0	42 719,3	9 129,0	33 590,3
01.07.2020	98 227,8	54 925,8	15 546,8	39 379,0	43 302,0	9 211,6	34 090,5
01.08.2020	99 118,9	56 621,5	16 062,4	40 559,1	42 497,4	9 202,8	33 294,6
01.09.2020	101 426,1	57 159,9	16 159,5	41 000,4	44 266,2	9 512,9	34 753,4
01.10.2020	103 468,9	59 022,7	15 700,7	43 322,0	44 446,2	9 605,5	34 840,7
01.11.2020	105 007,4	60 031,2	15 736,3	44 294,9	44 976,2	9 857,9	35 118,3
01.12.2020	105 829,5	59 968,7	15 826,5	44 142,2	45 860,8	10 000,9	35 859,9
01.01.2021	114 746,9	65 318,3	17 019,2	48 299,2	49 428,5	10 384,4	39 044,2
01.02.2021	111 035,3	62 043,7	16 220,7	45 823,1	48 991,6	10 740,6	38 250,9
01.03.2021	113 113,9	64 265,4	16 776,7	47 488,7	48 848,5	10 797,2	38 051,3
01.04.2021	115 088,5	65 349,4	16 834,1	48 515,4	49 739,1	10 987,0	38 752,1

Table 5.2.4

**Balance of deposits in commercial banks**  
(by type and maturity)

billions of UZS

Date	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.01.2020	91 009,0	40 603,3	5 589,3	8 494,0	1 209,6	91,7	103,7	144,8	6 944,2	41 911,7	246,6	1 092,0	3 041,8	3 809,4	33 722,0
01.02.2020	91 550,7	40 166,3	4 485,6	9 201,5	1 252,7	87,7	146,9	163,9	7 550,3	42 182,9	495,5	1 038,1	2 339,7	4 175,3	34 134,3
01.03.2020	90 774,9	39 008,1	4 694,9	9 146,1	1 071,1	81,1	188,0	179,8	7 626,1	42 620,7	836,6	891,4	2 225,1	4 425,0	34 242,5
01.04.2020	89 751,1	39 120,7	5 432,2	8 993,4	570,8	87,3	218,5	198,5	7 918,3	41 637,0	881,3	787,2	1 278,8	4 153,9	34 535,7
01.05.2020	92 630,5	41 336,5	6 621,3	9 154,4	729,7	93,3	233,7	192,5	7 905,2	42 139,6	468,7	768,2	1 265,3	3 936,0	35 701,5
01.06.2020	94 674,3	42 899,7	7 034,5	9 136,6	673,2	98,0	266,2	157,2	7 942,1	42 637,9	343,2	712,3	1 406,1	3 980,7	36 195,6
01.07.2020	98 227,8	45 100,6	6 575,1	9 823,8	615,0	120,0	293,5	175,1	8 620,1	43 303,4	253,1	758,3	1 883,1	4 032,9	36 376,0
01.08.2020	99 118,9	46 266,2	7 169,1	9 838,5	481,9	129,6	308,3	184,1	8 734,5	43 014,2	126,3	836,5	1 998,5	3 891,5	36 161,4
01.09.2020	101 426,1	46 175,4	7 148,0	10 848,7	461,8	156,3	307,9	199,5	9 723,3	44 402,0	530,4	806,0	2 058,0	3 889,3	37 118,3
01.10.2020	103 468,9	47 877,3	6 570,3	10 179,0	506,2	161,4	286,5	203,8	9 021,1	45 412,6	556,3	1 302,4	2 741,4	3 809,4	37 003,2
01.11.2020	105 007,4	47 653,5	6 420,0	9 844,8	486,3	165,1	292,9	558,4	8 342,1	47 509,1	511,7	2 385,9	3 105,2	3 845,8	37 660,4
01.12.2020	105 829,5	48 074,5	6 328,0	10 179,9	554,2	180,5	315,2	647,1	8 482,9	47 575,0	559,8	2 095,1	2 826,8	3 891,5	38 201,9
01.01.2021	114 746,9	53 819,2	7 515,2	11 115,6	483,7	205,4	334,8	628,0	9 463,7	49 812,1	1 275,7	2 125,3	2 233,1	5 688,6	38 489,4
01.02.2021	111 035,3	49 162,6	6 516,9	10 575,2	474,2	176,9	334,3	523,5	9 066,4	51 297,5	576,5	1 804,4	2 846,9	6 780,1	39 289,5
01.03.2021	113 113,9	48 523,9	6 856,5	11 009,9	911,6	134,4	308,5	246,0	9 409,4	53 580,1	770,5	1 434,5	2 630,6	7 246,0	41 498,5
01.04.2021	115 088,5	50 519,5	6 512,4	10 873,0	416,8	88,8	255,1	236,7	9 875,5	53 696,0	90,4	1 391,2	2 397,4	7 934,1	41 882,9

Table 5.2.5

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency**  
(by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>2020</b>	<b>229 088,6</b>	<b>210 902,4</b>	<b>180 640,7</b>	<b>6 979,5</b>	<b>519,6</b>	<b>522,5</b>	<b>950,2</b>	<b>947,0</b>	<b>4 040,2</b>	<b>11 206,6</b>	<b>423,7</b>	<b>1 422,8</b>	<b>948,2</b>	<b>1 368,6</b>	<b>7 043,4</b>
January	14 085,4	12 340,1	10 106,2	575,7	53,3	36,6	54,4	39,2	392,2	1 169,6	19,5	154,1	164,1	134,4	697,5
February	14 752,5	13 174,0	10 844,9	529,9	53,8	28,6	56,7	96,8	293,9	1 048,7	32,2	116,5	98,1	150,5	651,3
March	17 220,0	15 746,3	13 047,2	464,9	36,4	29,8	60,0	54,4	284,4	1 008,7	31,6	130,5	75,6	197,2	573,7
April	14 326,9	13 492,4	11 821,6	238,0	8,4	23,1	38,5	18,9	149,1	596,5	32,5	57,9	53,7	78,0	374,4
May	17 916,0	16 518,2	14 305,5	422,5	25,2	30,3	71,9	36,9	258,2	975,3	30,8	99,7	58,3	109,2	677,2
June	21 240,5	19 171,5	16 173,2	798,4	140,3	48,1	92,1	67,7	450,2	1 270,5	50,6	125,0	108,6	187,1	799,2
July	19 383,6	17 971,1	15 576,3	538,0	19,6	40,6	81,3	72,7	323,7	874,6	37,8	121,5	83,1	92,7	539,4
August	19 786,6	18 313,1	15 829,5	608,2	12,2	42,7	89,9	93,4	369,9	865,3	34,5	122,9	64,5	96,6	546,7
September	20 368,6	18 794,1	16 290,7	755,2	31,1	52,8	110,9	136,0	424,3	819,3	48,9	116,3	66,0	91,9	496,2
October	21 518,6	19 842,6	17 063,0	709,6	36,7	49,5	89,9	123,1	410,3	966,4	27,9	100,9	48,3	69,5	719,8
November	21 480,4	20 077,8	17 430,9	660,4	79,8	61,5	98,6	127,7	292,9	742,1	45,9	110,0	70,2	79,1	436,9
December	27 009,5	25 461,1	22 151,7	678,7	22,9	78,9	105,9	80,1	391,0	869,7	31,3	167,3	57,7	82,2	531,2
<b>2021</b>	<b>69 313,4</b>	<b>62 341,4</b>	<b>54 462,2</b>	<b>2 185,1</b>	<b>58,6</b>	<b>35,0</b>	<b>215,4</b>	<b>219,4</b>	<b>1 656,8</b>	<b>4 786,9</b>	<b>69,8</b>	<b>710,9</b>	<b>228,8</b>	<b>486,5</b>	<b>3 290,9</b>
January	19 749,7	18 061,7	15 897,7	569,6	18,6	21,3	83,8	50,1	395,8	1 118,4	13,8	218,0	142,3	146,3	598,0
February	21 757,7	19 265,8	16 727,7	913,1	19,2	8,2	70,3	65,1	750,3	1 578,7	28,4	215,6	36,9	211,9	1 085,9
March	27 806,0	25 013,9	21 836,8	702,4	20,9	5,4	61,3	104,2	510,6	2 089,7	27,5	277,3	49,5	128,3	1 607,0

Table 5.2.6

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency**  
(by type and maturity)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>2020</b>	<b>100 798,2</b>	<b>91 728,8</b>	<b>13 471,2</b>	<b>633,1</b>	<b>33,4</b>	<b>101,1</b>	<b>158,8</b>	<b>11,1</b>	<b>328,6</b>	<b>8 436,3</b>	<b>234,6</b>	<b>934,2</b>	<b>1 414,0</b>	<b>827,9</b>	<b>5 025,7</b>				
January	6 559,0	5 570,9	989,5	51,6	1,6	8,3	15,0	0,9	25,8	936,5	43,2	160,6	86,5	100,2	546,1				
February	6 391,2	5 743,4	807,7	58,8	4,2	6,7	27,2	0,6	20,2	589,0	26,6	121,0	75,8	82,7	282,8				
March	5 970,0	5 014,3	933,3	65,5	8,0	13,3	27,0	0,3	17,0	890,2	12,5	112,8	95,6	99,3	570,1				
April	3 887,6	3 489,3	824,2	40,3	1,7	11,2	15,2	0,5	11,6	358,0	12,8	58,5	30,1	21,4	235,3				
May	6 917,3	6 369,0	799,2	56,4	3,6	13,6	23,6	0,3	15,3	491,9	9,1	58,7	140,5	30,6	253,0				
June	9 783,7	8 979,6	861,7	91,6	5,7	24,6	35,1	2,0	24,1	712,6	15,8	110,1	70,9	57,9	458,0				
July	9 135,7	8 483,9	896,7	43,9	1,2	4,3	7,2	1,8	29,4	607,9	16,7	48,8	126,1	63,1	353,2				
August	9 451,9	8 659,4	1 162,7	44,0	0,8	3,6	3,1	1,1	35,4	748,5	16,1	53,6	161,2	100,1	417,5				
September	10 713,4	9 935,8	1 294,5	41,9	2,2	3,3	1,1	0,4	34,9	735,7	20,8	52,6	129,8	76,8	455,7				
October	11 290,5	10 559,8	1 550,2	38,3	1,3	5,0	2,9	0,6	28,5	692,4	16,2	51,2	131,8	54,7	438,6				
November	9 648,2	8 859,9	1 421,3	40,2	2,0	2,7	1,2	1,0	33,4	748,0	22,6	46,6	232,3	43,7	402,9				
December	11 049,8	10 063,6	1 929,9	60,6	1,1	4,5	0,3	1,7	53,0	925,6	22,3	59,8	133,5	97,4	612,6				
<b>2021</b>	<b>29 068,8</b>	<b>26 079,9</b>	<b>4 676,0</b>	<b>148,1</b>	<b>2,9</b>	<b>10,9</b>	<b>3,1</b>	<b>7,9</b>	<b>123,2</b>	<b>2 840,8</b>	<b>76,7</b>	<b>172,1</b>	<b>526,3</b>	<b>200,9</b>	<b>1 864,8</b>				
January	8 715,2	7 854,2	1 607,4	53,4	0,2	3,1	1,0	1,2	47,9	807,6	23,9	57,2	169,8	77,6	479,1				
February	9 382,1	8 588,7	1 381,4	42,6	0,6	2,3	1,2	1,4	37,1	750,8	26,6	51,7	155,7	51,2	465,6				
March	10 971,5	9 637,1	1 687,2	52,0	2,1	5,5	0,9	5,3	38,2	1 282,4	26,2	63,3	200,8	72,1	920,0				

Table 5.2.7a

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>10 228,9</b>	<b>9 344,1</b>	<b>8 396,0</b>	<b>486,4</b>	<b>30,7</b>	<b>47,5</b>	<b>105,7</b>	<b>63,4</b>	<b>239,2</b>	<b>398,4</b>	<b>7,6</b>	<b>46,7</b>	<b>35,2</b>	<b>61,3</b>	<b>247,6</b>
January	671,5	595,8	525,1	37,2	4,4	4,3	4,5	2,7	21,3	38,5	0,2	3,6	6,0	3,8	25,0
February	723,3	652,2	574,1	35,6	4,4	2,5	5,9	4,9	17,9	35,4	0,1	4,3	1,6	3,9	25,5
March	772,6	702,5	620,2	37,0	2,9	4,5	7,1	5,0	17,5	33,1	0,1	4,0	2,4	4,0	22,5
April	686,9	647,4	599,1	19,3	1,3	2,6	5,5	1,6	8,4	20,2	0,2	1,6	1,3	3,2	13,9
May	859,2	793,3	715,5	31,0	1,5	1,9	6,2	2,0	19,4	34,9	0,2	2,9	2,4	6,9	22,5
June	1 056,4	951,4	841,6	50,0	7,7	4,9	11,8	2,8	22,7	54,9	0,7	3,6	4,9	8,4	37,4
July	813,8	742,8	656,6	35,5	1,7	2,0	8,9	4,5	18,5	35,4	0,5	5,8	2,8	5,6	20,7
August	874,4	803,9	729,8	37,9	0,3	4,1	9,7	6,2	17,6	32,6	0,4	4,1	3,4	6,5	18,1
September	901,6	817,0	737,8	53,0	0,4	5,3	13,2	8,2	25,8	31,6	1,6	4,9	3,7	5,3	16,1
October	904,1	825,5	749,5	53,5	3,1	3,3	9,2	8,1	29,9	25,1	0,2	3,2	1,8	3,9	16,0
November	896,9	823,2	738,6	48,6	2,5	6,3	11,2	9,4	19,3	25,1	1,8	2,3	2,7	4,0	14,3
December	1 068,2	989,0	908,0	47,7	0,5	5,7	12,5	8,2	20,8	31,5	1,6	6,3	2,2	5,6	15,8
<b>Andijan region</b>	<b>11 769,2</b>	<b>11 204,3</b>	<b>10 505,7</b>	<b>266,0</b>	<b>19,9</b>	<b>21,9</b>	<b>24,9</b>	<b>45,8</b>	<b>153,5</b>	<b>298,9</b>	<b>8,7</b>	<b>28,0</b>	<b>22,3</b>	<b>32,9</b>	<b>207,1</b>
January	750,5	695,1	635,5	21,5	1,2	1,1	1,0	1,0	17,2	33,8	0,3	2,5	2,2	1,5	27,3
February	776,4	719,0	647,8	25,7	1,3	1,3	0,9	5,4	16,9	31,7	0,9	1,8	1,6	2,7	24,7
March	906,8	858,5	797,5	15,0	0,3	0,9	1,6	3,5	8,7	33,3	0,1	2,1	1,8	14,0	15,4
April	805,2	773,9	739,2	8,7	0,3	0,8	0,9	0,6	6,1	22,6	0,9	0,4	1,3	1,9	18,2
May	955,7	914,5	860,8	14,0	0,4	1,0	1,5	1,7	9,4	27,1	0,1	1,4	2,2	1,5	22,0
June	1 108,9	1 043,9	973,0	28,7	5,8	2,8	2,6	3,6	13,9	36,3	1,6	1,4	4,2	3,0	26,1
July	969,9	932,4	883,6	16,6	1,1	1,6	1,7	3,3	8,9	20,9	0,2	3,8	2,0	1,5	13,4
August	1 042,2	1 000,7	939,1	24,0	0,8	1,4	2,6	6,4	12,9	17,4	0,4	3,0	1,1	1,7	11,1
September	1 079,2	1 016,5	955,9	35,6	1,9	2,3	4,7	7,8	19,0	27,0	1,6	3,2	1,8	1,6	18,9
October	1 036,9	995,5	937,3	25,5	1,5	2,0	2,6	5,7	13,7	15,8	0,1	2,5	0,9	0,8	11,5
November	1 069,1	1 030,2	982,1	24,4	4,2	2,1	2,2	3,7	12,2	14,6	1,5	1,1	1,2	1,2	9,6
December	1 268,5	1 224,0	1 154,0	26,1	1,1	4,6	2,6	3,2	14,7	18,3	1,0	4,8	2,0	1,5	8,9

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

101

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>	<b>9 316,2</b>	<b>8 125,8</b>	<b>7 405,8</b>	<b>582,1</b>	<b>32,7</b>	<b>54,7</b>	<b>106,8</b>	<b>60,7</b>	<b>327,2</b>	<b>608,2</b>	<b>13,6</b>	<b>39,3</b>	<b>42,4</b>	<b>83,6</b>	<b>429,3</b>
January	630,1	503,9	439,8	48,7	3,4	3,5	6,1	2,1	33,7	77,4	0,5	6,0	6,9	7,1	56,8
February	670,4	544,1	479,5	46,7	5,0	2,2	6,8	4,4	28,3	79,6	0,6	3,4	5,3	8,0	62,4
March	709,6	604,7	541,1	39,4	2,1	2,3	4,8	5,6	24,5	65,6	1,2	3,1	6,7	10,3	44,2
April	598,7	549,4	509,5	21,0	0,1	1,6	4,2	1,9	13,1	28,2	1,0	1,4	1,5	5,5	18,9
May	753,8	659,1	609,9	39,7	1,1	2,5	11,4	3,4	21,4	54,9	0,8	3,4	3,3	10,4	37,0
June	913,4	774,5	702,8	60,0	9,5	4,1	10,1	2,7	33,7	78,9	1,1	3,8	5,1	13,0	55,8
July	758,1	675,7	624,7	42,8	1,0	4,1	9,7	4,3	23,7	39,6	1,0	1,9	2,9	5,0	28,7
August	791,2	700,4	646,3	47,9	0,3	4,5	11,5	7,3	24,3	42,8	1,4	3,5	2,5	7,4	28,0
September	798,8	699,8	638,1	58,6	0,2	5,9	11,4	7,0	34,1	40,4	2,4	3,5	3,2	5,2	26,2
October	811,6	722,0	655,7	58,6	2,5	6,2	9,6	8,8	31,5	31,0	0,4	2,4	1,1	3,7	23,3
November	834,5	745,6	681,8	55,9	6,6	9,1	8,7	7,4	24,1	33,0	1,9	2,3	2,2	4,7	21,9
December	1 046,1	946,5	876,6	62,8	0,8	8,8	12,5	5,9	34,7	36,9	1,4	4,5	1,7	3,3	26,0
<b>Djizak region</b>	<b>5 804,3</b>	<b>5 351,0</b>	<b>4 865,8</b>	<b>231,4</b>	<b>29,0</b>	<b>17,2</b>	<b>31,8</b>	<b>46,8</b>	<b>106,5</b>	<b>221,9</b>	<b>8,9</b>	<b>40,0</b>	<b>16,0</b>	<b>25,0</b>	<b>132,0</b>
January	373,2	326,8	278,5	22,1	2,9	1,5	2,1	2,7	12,8	24,4	0,2	5,1	1,6	2,3	15,1
February	367,1	329,0	278,3	17,2	3,0	0,8	2,2	3,8	7,4	20,9	1,0	2,3	2,2	1,5	13,9
March	393,9	360,7	317,1	12,7	1,7	0,9	2,4	1,6	6,0	20,5	0,3	3,6	2,6	2,7	11,3
April	382,5	358,9	337,9	10,5	0,2	0,7	1,4	0,5	7,7	13,1	0,6	1,9	1,2	1,8	7,6
May	532,1	493,2	451,2	18,0	1,4	1,6	2,3	1,9	10,9	20,9	0,2	3,0	0,8	3,7	13,2
June	573,5	520,5	481,4	27,5	7,2	1,2	3,1	3,2	12,7	25,6	1,0	3,4	1,6	4,3	15,2
July	488,9	460,3	428,1	14,5	0,4	0,7	2,7	4,0	6,8	14,1	0,4	4,5	0,9	1,2	7,2
August	495,4	463,3	421,9	16,0	0,4	1,0	2,4	4,8	7,3	16,1	0,5	3,5	1,1	1,8	9,3
September	509,5	470,9	435,4	22,9	4,1	1,5	3,1	6,4	7,6	15,8	1,3	3,8	0,4	1,4	9,0
October	522,3	480,7	436,5	24,4	3,2	1,7	2,8	6,8	9,9	17,3	0,5	2,9	0,5	1,5	11,8
November	527,7	485,6	440,6	27,0	3,8	2,9	3,8	7,0	9,5	15,1	1,4	1,7	2,2	1,0	9,0
December	638,0	601,1	558,9	18,7	0,8	2,6	3,5	4,1	7,8	18,2	1,7	4,3	0,9	1,8	9,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

102

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>13 447,5</b>	<b>12 517,5</b>	<b>11 540,4</b>	<b>426,1</b>	<b>39,5</b>	<b>39,4</b>	<b>71,8</b>	<b>74,6</b>	<b>200,7</b>	<b>503,9</b>	<b>25,0</b>	<b>78,9</b>	<b>41,8</b>	<b>54,4</b>	<b>303,8</b>
January	865,9	776,4	685,8	37,5	6,4	2,5	5,3	2,9	20,4	52,0	0,5	9,7	5,7	5,1	31,0
February	953,1	862,6	747,5	38,4	5,8	2,3	2,9	10,0	17,4	52,1	1,0	4,8	2,6	3,9	39,8
March	1 073,2	991,8	876,3	29,6	2,2	1,7	5,0	5,0	15,6	51,8	1,4	5,7	3,0	8,4	33,3
April	910,5	864,5	807,0	15,6	0,3	1,7	4,5	1,0	8,1	30,4	1,3	2,6	2,1	5,1	19,2
May	1 045,9	965,3	897,8	36,2	2,3	1,8	5,6	8,2	18,4	44,3	1,4	4,1	3,2	5,2	30,4
June	1 281,4	1 174,9	1 096,1	46,0	10,9	3,5	6,9	6,8	17,9	60,5	2,5	5,5	5,8	9,8	37,0
July	1 112,8	1 040,6	973,3	34,4	1,1	3,8	5,8	7,9	15,8	37,8	1,9	8,5	2,9	3,8	20,8
August	1 128,7	1 058,6	995,9	34,6	1,1	4,0	6,0	6,7	16,8	35,4	2,1	7,6	4,6	3,2	18,0
September	1 165,4	1 088,7	1 016,8	38,2	1,4	4,1	7,0	4,7	20,9	38,5	3,6	6,9	4,7	2,3	20,9
October	1 217,5	1 149,2	1 073,3	36,1	0,3	3,3	6,9	6,5	19,1	32,2	3,0	7,3	3,0	3,0	15,9
November	1 200,2	1 127,4	1 033,9	42,6	7,5	4,6	7,2	9,1	14,2	30,2	4,7	5,7	2,5	1,8	15,6
December	1 493,0	1 417,4	1 336,6	37,0	0,2	6,1	8,8	5,7	16,2	38,6	1,7	10,6	1,7	2,8	21,8
<b>Navoi region</b>	<b>10 460,3</b>	<b>9 221,8</b>	<b>8 094,0</b>	<b>547,2</b>	<b>41,6</b>	<b>42,1</b>	<b>86,8</b>	<b>122,8</b>	<b>254,0</b>	<b>691,2</b>	<b>44,6</b>	<b>156,4</b>	<b>65,2</b>	<b>91,0</b>	<b>334,0</b>
January	646,2	541,2	453,1	43,8	9,8	2,8	5,8	3,7	21,8	61,2	1,1	14,2	11,2	6,2	28,5
February	647,7	561,5	463,1	33,1	5,9	2,1	2,8	6,3	15,9	53,1	3,4	9,0	5,9	4,5	30,2
March	707,7	617,4	534,0	30,7	1,1	3,0	6,3	4,0	16,2	59,6	1,5	16,0	3,8	9,6	28,7
April	652,7	604,4	549,6	14,6	1,0	1,7	3,3	1,1	7,5	33,7	4,2	7,5	3,2	5,1	13,7
May	811,1	723,4	646,9	32,9	1,4	3,5	6,7	2,6	18,6	54,8	2,8	11,7	3,5	6,9	29,9
June	971,0	854,2	744,6	41,8	6,0	3,6	8,8	3,8	19,7	75,0	7,3	11,8	6,4	9,9	39,7
July	904,1	808,7	715,7	36,5	0,1	3,1	7,5	8,6	17,2	58,9	3,7	19,5	7,0	6,8	21,8
August	915,9	809,6	718,1	47,1	0,1	3,2	7,7	10,5	25,6	59,2	2,7	16,2	5,6	8,2	26,5
September	992,8	855,7	755,4	74,2	2,5	5,0	9,8	21,2	35,8	62,9	7,2	11,0	4,5	10,4	29,8
October	1 004,5	881,3	766,3	66,9	3,7	4,2	8,2	18,7	32,0	56,3	1,9	14,6	4,5	8,0	27,4
November	1 052,3	922,8	807,9	73,6	8,9	3,8	10,8	31,3	18,8	55,9	5,6	11,4	4,6	6,9	27,3
December	1 154,1	1 041,5	939,2	51,9	1,1	6,1	9,0	10,9	24,9	60,7	3,3	13,4	5,0	8,5	30,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

103

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>	<b>8 915,8</b>	<b>8 498,5</b>	<b>7 828,4</b>	<b>208,7</b>	<b>18,3</b>	<b>19,8</b>	<b>33,5</b>	<b>32,8</b>	<b>104,3</b>	<b>208,6</b>	<b>3,3</b>	<b>17,2</b>	<b>21,9</b>	<b>21,7</b>	<b>144,5</b>
January	563,6	517,3	455,8	17,9	1,3	1,5	2,0	4,6	8,5	28,4	0,3	1,6	4,0	2,9	19,6
February	601,0	562,0	506,5	15,7	1,1	1,3	2,4	4,1	6,8	23,3	0,3	1,0	2,2	1,8	17,9
March	660,1	626,2	567,3	13,9	0,6	0,9	3,4	2,2	6,8	20,0	0,1	1,0	1,5	4,1	13,3
April	599,4	581,8	532,9	8,2	0,1	0,8	1,0	0,3	6,1	9,4	0,1	0,4	0,4	0,5	7,9
May	786,2	759,3	712,7	11,6	0,7	1,5	2,3	0,9	6,1	15,3	0,2	0,6	0,9	1,3	12,1
June	886,4	835,9	775,8	22,9	6,0	2,0	4,3	2,3	8,3	27,6	0,5	0,7	3,1	3,7	19,5
July	761,4	724,8	673,9	19,0	1,4	1,6	2,7	1,4	11,9	17,6	0,4	0,8	1,9	1,9	12,6
August	733,3	698,7	644,0	18,7	0,2	1,3	3,1	3,4	10,7	15,9	0,2	1,1	2,8	1,7	10,1
September	738,1	706,2	662,6	16,9	0,2	1,5	3,3	4,2	7,6	15,1	0,2	2,2	1,0	1,2	10,5
October	825,2	791,6	734,4	24,9	2,5	2,1	2,6	4,1	13,5	8,7	0,2	0,7	0,1	0,7	7,0
November	808,8	777,3	705,7	19,9	2,5	2,4	3,1	3,0	9,0	11,6	0,4	2,8	0,8	0,9	6,8
December	952,3	917,4	856,7	19,0	1,7	3,0	3,2	2,1	8,9	15,8	0,3	4,2	3,1	1,1	7,2
<b>Samarkand region</b>	<b>13 414,4</b>	<b>12 272,4</b>	<b>10 401,2</b>	<b>526,4</b>	<b>50,2</b>	<b>49,4</b>	<b>74,7</b>	<b>51,5</b>	<b>300,6</b>	<b>615,6</b>	<b>14,5</b>	<b>49,6</b>	<b>41,6</b>	<b>59,3</b>	<b>450,6</b>
January	796,2	688,8	569,2	40,7	1,9	3,5	3,4	1,6	30,2	66,7	0,6	6,3	7,3	2,0	50,5
February	851,5	747,4	603,9	41,0	2,3	2,9	4,6	3,6	27,7	63,1	0,7	2,7	6,2	4,8	48,6
March	977,0	891,3	738,0	29,1	1,1	1,9	4,4	2,7	19,0	56,6	0,7	3,8	2,7	6,2	43,1
April	759,3	713,1	633,2	18,9	0,8	2,6	2,7	2,2	10,6	27,3	1,0	2,2	1,8	2,6	19,6
May	1 101,0	1 029,5	884,0	30,7	0,4	3,7	4,2	2,1	20,2	40,8	0,8	3,1	2,8	2,9	31,2
June	1 416,6	1 285,6	1 052,4	55,5	11,6	6,4	6,0	4,2	27,3	75,5	1,5	3,3	3,9	9,7	57,1
July	1 118,8	1 007,5	840,3	49,3	4,3	5,7	8,3	4,2	26,8	62,1	1,9	4,8	4,3	5,5	45,5
August	1 166,3	1 067,6	917,7	44,1	2,1	3,9	8,1	4,9	25,0	54,7	1,3	5,5	2,6	5,4	39,8
September	1 182,3	1 082,6	941,3	55,3	6,1	4,1	8,4	7,1	29,5	44,5	1,9	4,6	3,6	5,9	28,5
October	1 256,6	1 159,6	999,7	56,3	5,7	4,3	9,1	7,6	29,7	40,7	1,1	3,4	1,3	3,4	31,6
November	1 296,7	1 207,3	1 001,9	50,0	8,7	4,5	8,1	6,1	22,5	39,3	1,6	3,6	3,0	4,2	26,9
December	1 492,2	1 392,1	1 219,6	55,6	5,2	6,0	7,3	5,1	31,9	44,5	1,5	6,3	2,0	6,6	28,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

104

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>	<b>8 237,3</b>	<b>7 543,2</b>	<b>6 968,7</b>	<b>384,3</b>	<b>25,8</b>	<b>30,8</b>	<b>70,8</b>	<b>67,2</b>	<b>189,7</b>	<b>309,8</b>	<b>7,5</b>	<b>24,1</b>	<b>19,3</b>	<b>52,1</b>	<b>206,9</b>
January	511,6	447,4	389,3	31,9	1,1	2,2	4,8	3,3	20,5	32,3	0,1	1,6	3,9	3,6	23,1
February	530,4	470,9	419,1	32,8	2,5	1,6	5,2	8,3	15,2	26,8	0,3	1,4	1,6	4,0	19,6
March	593,4	533,7	489,6	25,8	0,9	2,6	4,2	5,0	13,2	33,9	0,5	1,8	2,1	9,7	19,9
April	562,7	525,5	489,1	17,4	0,2	1,9	3,9	1,8	9,6	19,8	0,7	1,3	0,8	3,2	13,8
May	741,5	678,5	614,9	33,1	1,7	2,1	5,7	2,9	20,7	29,9	0,1	1,9	1,2	5,0	21,7
June	822,1	742,7	688,4	43,8	9,3	3,6	6,9	7,1	16,8	35,6	0,6	1,7	2,1	8,2	23,0
July	670,0	619,1	578,4	28,0	1,0	2,5	5,6	4,3	14,6	22,8	0,4	2,7	1,8	3,7	14,3
August	685,4	635,5	596,7	27,8	0,4	2,0	6,3	6,0	13,1	22,1	0,8	2,8	1,2	3,4	14,0
September	727,8	665,0	623,0	37,4	0,6	2,6	7,3	8,8	18,1	25,3	1,3	1,5	1,5	3,0	18,0
October	762,7	710,3	661,8	31,0	1,1	3,0	6,6	6,4	13,9	21,4	0,0	2,1	1,2	3,2	14,8
November	755,1	694,8	643,3	40,9	5,7	2,5	8,7	8,7	15,4	19,4	1,2	2,2	1,2	2,5	12,3
December	874,6	819,8	775,3	34,3	1,3	4,4	5,7	4,6	18,4	20,5	1,5	3,1	0,7	2,7	12,4
<b>Syrdarya region</b>	<b>4 377,3</b>	<b>4 055,2</b>	<b>3 755,9</b>	<b>202,1</b>	<b>25,6</b>	<b>26,8</b>	<b>35,3</b>	<b>23,2</b>	<b>91,1</b>	<b>120,0</b>	<b>8,3</b>	<b>21,5</b>	<b>11,6</b>	<b>12,1</b>	<b>66,5</b>
January	350,5	314,5	288,3	18,9	2,7	3,2	1,5	0,7	10,8	17,1	0,2	3,4	1,8	0,8	11,0
February	266,6	237,3	211,3	18,6	3,4	1,2	0,9	2,0	11,1	10,7	0,4	1,3	0,7	1,1	7,2
March	312,3	287,4	257,1	13,2	0,9	1,5	1,3	1,2	8,4	11,7	0,2	1,9	1,1	1,0	7,5
April	283,6	271,7	255,8	6,3	0,5	1,1	0,6	0,2	3,8	5,6	0,7	1,0	0,5	0,4	3,0
May	485,1	457,8	432,7	17,6	0,9	1,5	3,3	0,7	11,1	9,8	0,3	1,7	0,6	1,9	5,3
June	420,0	383,2	356,3	21,5	4,9	2,2	4,2	2,0	8,2	15,3	1,5	1,2	1,2	3,0	8,5
July	357,0	336,8	306,8	12,9	0,4	2,1	3,2	2,3	4,9	7,3	0,2	2,6	0,6	0,6	3,3
August	345,6	322,3	300,2	16,3	0,3	2,4	3,7	3,3	6,6	6,9	0,1	1,7	1,9	0,6	2,6
September	351,4	323,1	306,0	20,1	1,6	3,1	5,4	2,3	7,8	8,2	0,9	1,5	0,8	0,4	4,5
October	382,1	354,1	333,8	21,2	2,4	2,3	4,1	3,4	9,1	6,8	0,1	1,3	0,8	0,5	4,1
November	364,9	338,5	312,1	19,2	5,5	2,0	4,1	3,4	4,1	7,2	1,6	1,5	0,7	1,0	2,4
December	458,0	428,3	395,4	16,3	2,1	4,1	3,3	1,7	5,1	13,4	2,0	2,5	0,8	0,9	7,1

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

105

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>	<b>17 773,9</b>	<b>16 554,6</b>	<b>14 975,2</b>	<b>508,9</b>	<b>16,2</b>	<b>38,6</b>	<b>60,1</b>	<b>95,6</b>	<b>298,3</b>	<b>710,4</b>	<b>137,5</b>	<b>172,3</b>	<b>73,3</b>	<b>73,6</b>	<b>253,6</b>
January	1 041,5	940,2	809,1	36,2	3,0	3,3	3,2	3,7	23,1	65,1	8,5	19,3	8,4	4,1	24,8
February	1 170,1	1 052,5	903,6	47,0	2,9	4,9	5,4	10,9	23,0	70,6	10,7	13,8	14,6	5,7	25,9
March	1 281,4	1 166,9	1 048,9	42,6	1,6	3,4	4,5	4,4	28,7	71,9	17,7	16,1	3,9	10,3	23,9
April	1 174,0	1 113,9	1 015,5	16,8	0,4	2,9	2,0	5,1	6,4	43,2	9,2	6,4	4,5	5,2	17,9
May	1 427,4	1 343,8	1 220,5	33,1	0,4	2,7	5,2	4,5	20,4	50,5	11,5	8,3	4,0	6,8	19,8
June	1 637,9	1 498,2	1 327,0	52,8	4,4	3,2	4,8	10,7	29,7	86,9	16,0	12,9	7,3	17,0	33,7
July	1 912,7	1 813,2	1 676,7	43,5	0,2	3,4	5,6	6,4	27,9	56,0	14,9	15,3	4,8	4,0	17,0
August	1 611,3	1 507,5	1 357,0	45,7	0,1	2,6	4,9	8,9	29,1	58,2	11,8	15,9	5,2	4,4	20,9
September	1 632,4	1 502,7	1 334,6	70,3	0,3	2,5	9,2	19,6	38,8	59,4	12,0	13,8	6,3	5,7	21,5
October	1 552,7	1 451,4	1 338,5	50,4	0,2	2,1	4,6	9,3	34,1	50,9	9,4	12,9	5,7	3,6	19,2
November	1 510,0	1 433,9	1 336,2	32,7	1,3	4,4	4,8	7,1	15,2	43,4	10,3	13,8	5,5	2,8	11,0
December	1 822,3	1 730,5	1 607,6	37,6	1,3	3,1	6,0	5,1	22,0	54,3	5,6	23,8	3,0	3,9	17,9
<b>Fergana region</b>	<b>14 555,8</b>	<b>13 488,8</b>	<b>11 950,0</b>	<b>448,8</b>	<b>31,8</b>	<b>28,9</b>	<b>51,6</b>	<b>56,8</b>	<b>279,6</b>	<b>618,3</b>	<b>15,4</b>	<b>60,6</b>	<b>40,2</b>	<b>62,6</b>	<b>439,5</b>
January	962,4	838,1	720,6	32,8	3,0	1,7	2,8	1,7	23,5	91,4	1,0	7,3	8,7	3,0	71,4
February	962,6	862,2	736,3	34,4	3,8	1,3	2,2	9,1	18,0	66,0	1,0	5,4	1,9	3,2	54,4
March	1 080,3	991,3	863,2	23,5	1,4	1,1	3,6	3,6	13,9	65,4	0,8	6,8	3,3	14,3	40,1
April	1 054,8	989,3	889,2	24,8	0,2	1,9	2,3	0,9	19,5	40,6	1,0	2,8	2,3	5,1	29,4
May	1 192,2	1 115,9	987,9	22,8	1,1	1,2	4,0	1,5	15,0	53,5	0,8	4,4	2,7	3,7	41,8
June	1 360,1	1 246,1	1 098,5	47,5	9,7	2,1	4,2	5,5	26,0	66,5	2,2	3,8	4,8	5,2	50,5
July	1 172,5	1 092,8	981,6	39,1	1,5	2,2	4,7	5,1	25,5	40,6	1,0	5,8	3,8	4,9	25,1
August	1 218,5	1 142,5	1 031,7	39,9	0,5	2,8	6,1	6,4	24,2	36,0	0,8	4,8	2,9	5,7	21,8
September	1 282,9	1 183,5	1 073,9	53,8	3,5	2,9	5,6	9,2	32,7	45,6	1,6	4,6	2,7	9,3	27,3
October	1 327,3	1 248,5	1 111,8	39,3	2,1	4,0	4,4	5,8	23,0	39,4	1,4	4,7	1,7	3,1	28,6
November	1 364,5	1 287,7	1 125,4	43,7	4,2	3,3	6,3	4,3	25,6	33,1	1,9	3,7	2,7	2,0	22,7
December	1 577,9	1 490,8	1 329,9	46,9	0,8	4,4	5,4	3,6	32,7	40,2	1,8	6,4	2,5	3,1	26,4

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

106

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>	<b>9 613,3</b>	<b>7 758,3</b>	<b>6 726,6</b>	<b>571,0</b>	<b>33,5</b>	<b>63,2</b>	<b>120,6</b>	<b>75,7</b>	<b>278,1</b>	<b>1 284,1</b>	<b>27,8</b>	<b>230,5</b>	<b>199,2</b>	<b>180,6</b>	<b>645,9</b>
January	666,5	483,7	400,6	42,0	6,1	2,4	7,5	3,3	22,6	140,9	0,8	24,2	24,8	13,1	77,9
February	667,8	501,4	419,3	40,6	3,7	2,3	7,9	8,5	18,2	125,8	1,9	18,8	16,9	10,9	77,3
March	702,5	562,4	483,7	24,7	0,8	2,5	6,4	4,7	10,4	115,3	1,8	20,8	14,2	23,7	54,8
April	604,4	516,9	469,6	16,9	0,1	1,8	4,2	0,8	10,0	70,6	2,2	12,7	10,8	15,5	29,5
May	810,4	648,0	568,9	28,7	0,8	1,9	5,2	1,6	19,3	133,7	1,3	15,1	13,3	24,2	79,8
June	939,5	733,1	630,1	47,6	8,6	3,4	10,0	3,2	22,4	158,8	2,2	21,7	29,8	32,8	72,3
July	785,4	638,3	544,2	41,7	0,4	4,7	10,0	4,9	21,6	105,4	2,1	16,6	25,7	17,8	43,2
August	800,3	667,0	587,2	51,2	0,2	6,4	11,6	7,1	25,9	82,1	3,0	19,0	13,9	10,8	35,4
September	840,2	685,6	593,2	62,4	1,3	8,1	13,8	7,2	31,9	92,2	4,4	20,2	11,5	8,5	47,5
October	876,0	729,0	631,7	67,0	2,2	7,2	12,7	14,2	30,8	80,0	2,0	15,5	10,4	8,0	44,0
November	881,0	733,2	644,6	73,8	8,8	10,1	13,7	10,2	30,9	74,0	3,7	17,7	13,2	7,2	32,2
December	1 039,2	859,7	753,4	74,3	0,4	12,6	17,5	9,8	34,0	105,3	2,5	28,1	14,7	8,0	52,1
<b>Tashkent</b>	<b>91 174,3</b>	<b>84 966,9</b>	<b>67 226,9</b>	<b>1 590,1</b>	<b>124,8</b>	<b>42,1</b>	<b>75,7</b>	<b>130,1</b>	<b>1 217,4</b>	<b>4 617,3</b>	<b>100,8</b>	<b>457,8</b>	<b>318,2</b>	<b>558,5</b>	<b>3 182,0</b>
January	5 255,7	4 670,8	3 455,6	144,4	6,0	3,2	4,3	5,2	125,6	440,5	5,3	49,2	71,6	79,1	235,4
February	5 564,4	5 071,9	3 854,5	103,0	8,7	2,0	6,7	15,5	70,0	389,5	9,9	46,6	34,6	94,3	204,0
March	7 048,9	6 551,5	4 913,2	127,5	18,9	2,4	5,0	5,8	95,4	370,0	5,3	43,8	26,6	78,9	215,5
April	5 252,4	4 981,6	3 994,1	38,9	3,0	1,1	2,0	0,8	32,0	231,9	9,4	15,7	22,0	23,0	161,8
May	6 414,4	5 936,6	4 701,6	73,1	11,0	3,4	8,4	3,0	47,2	404,8	10,3	38,2	17,3	28,7	310,3
June	7 853,2	7 127,4	5 405,1	252,7	38,6	5,0	8,5	9,6	191,0	473,1	11,9	50,1	28,5	59,2	323,5
July	7 558,2	7 077,9	5 692,4	124,2	5,1	3,1	5,0	11,5	99,6	356,1	9,2	28,8	21,6	30,5	266,0
August	7 978,2	7 435,6	5 943,9	156,9	5,2	3,1	6,2	11,5	130,8	385,7	9,2	34,0	15,5	35,8	291,2
September	8 166,2	7 696,9	6 216,7	156,4	7,0	4,0	8,6	22,3	114,6	312,9	8,9	34,6	20,1	31,9	217,4
October	9 039,1	8 343,9	6 632,6	154,4	6,2	3,9	6,5	17,6	120,2	540,9	7,5	27,5	15,2	26,0	464,7
November	8 918,6	8 470,2	6 976,7	108,1	9,5	3,5	5,9	17,1	72,2	340,2	8,3	40,3	27,7	38,8	225,1
December	12 124,9	11 602,8	9 440,4	150,4	5,6	7,4	8,6	10,1	118,7	371,7	5,6	49,1	17,4	32,4	267,3

Table 5.2.7b

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in national currency in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>2 801,7</b>	<b>2 462,9</b>	<b>2 281,2</b>	<b>130,7</b>	<b>3,9</b>	<b>1,9</b>	<b>27,8</b>	<b>12,0</b>	<b>85,1</b>	<b>208,0</b>	<b>1,1</b>	<b>25,9</b>	<b>5,0</b>	<b>25,2</b>	<b>150,9</b>				
January	795,2	718,8	675,4	40,7	1,0	1,1	10,8	3,4	24,4	35,7	0,3	8,3	1,4	6,1	19,5				
February	868,4	741,0	681,4	49,9	1,3	0,5	9,4	4,0	34,6	77,5	0,4	7,9	1,3	12,5	55,3				
March	1 138,1	1 003,1	924,4	40,1	1,6	0,3	7,6	4,6	26,0	94,8	0,3	9,7	2,2	6,6	76,1				
<b>Andijan region</b>	<b>3 439,1</b>	<b>3 271,5</b>	<b>3 080,0</b>	<b>70,3</b>	<b>1,7</b>	<b>1,6</b>	<b>4,4</b>	<b>14,5</b>	<b>48,0</b>	<b>97,3</b>	<b>1,9</b>	<b>12,9</b>	<b>2,2</b>	<b>12,2</b>	<b>68,1</b>				
January	1 012,8	971,7	916,7	24,0	1,1	1,1	2,0	4,0	15,8	17,2	0,1	4,5	0,6	2,9	9,1				
February	1 046,6	991,2	926,5	23,9	0,5	0,3	0,7	4,1	18,3	31,6	1,7	3,9	0,5	6,3	19,1				
March	1 379,6	1 308,6	1 236,8	22,5	0,1	0,2	1,8	6,4	13,9	48,6	0,1	4,5	1,1	3,0	39,9				
<b>Bukhara region</b>	<b>2 982,9</b>	<b>2 420,8</b>	<b>2 174,1</b>	<b>231,7</b>	<b>6,0</b>	<b>2,9</b>	<b>23,8</b>	<b>14,9</b>	<b>184,2</b>	<b>330,4</b>	<b>1,9</b>	<b>35,0</b>	<b>2,6</b>	<b>42,7</b>	<b>248,3</b>				
January	821,3	704,5	645,1	64,2	2,3	1,9	8,4	3,4	48,1	52,6	0,6	11,5	0,7	10,5	29,3				
February	937,3	718,1	632,2	98,4	1,7	0,7	8,9	4,2	82,9	120,8	0,7	11,9	0,9	21,8	85,6				
March	1 224,3	998,1	896,8	69,1	2,0	0,3	6,4	7,2	53,2	157,0	0,7	11,6	1,0	10,3	133,4				
<b>Djizak region</b>	<b>1 652,6</b>	<b>1 505,1</b>	<b>1 383,8</b>	<b>58,1</b>	<b>2,8</b>	<b>2,0</b>	<b>6,0</b>	<b>9,2</b>	<b>38,2</b>	<b>89,4</b>	<b>1,2</b>	<b>17,9</b>	<b>2,3</b>	<b>9,9</b>	<b>58,1</b>				
January	443,8	409,7	374,1	13,5	0,7	1,5	2,1	1,6	7,6	20,7	0,4	5,9	0,8	2,2	11,3				
February	551,1	497,8	457,3	23,2	0,9	0,4	1,9	2,7	17,3	30,1	0,7	4,9	0,7	4,8	19,1				
March	657,7	597,7	552,4	21,4	1,1	0,1	2,0	4,9	13,3	38,6	0,0	7,2	0,8	2,9	27,7				

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

108

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>3 840,5</b>	<b>3 460,4</b>	<b>3 251,8</b>	<b>147,1</b>	<b>1,5</b>	<b>5,4</b>	<b>16,3</b>	<b>14,4</b>	<b>109,4</b>	<b>233,0</b>	<b>6,0</b>	<b>49,4</b>	<b>5,9</b>	<b>20,6</b>	<b>151,1</b>
January	1 127,0	1 038,4	981,5	40,8	1,2	3,7	8,8	3,7	23,4	47,9	1,5	14,7	2,5	4,6	24,6
February	1 159,1	1 020,7	951,5	54,6	0,1	1,3	3,4	4,8	45,0	83,7	3,1	15,2	1,7	10,8	52,9
March	1 554,4	1 401,3	1 318,8	51,7	0,3	0,5	4,1	5,9	41,0	101,4	1,4	19,5	1,7	5,2	73,6
<b>Navoi region</b>	<b>3 289,5</b>	<b>2 850,4</b>	<b>2 547,3</b>	<b>183,8</b>	<b>4,5</b>	<b>3,9</b>	<b>21,0</b>	<b>36,4</b>	<b>118,1</b>	<b>255,3</b>	<b>7,5</b>	<b>56,1</b>	<b>11,7</b>	<b>32,0</b>	<b>148,0</b>
January	945,0	838,9	754,2	40,9	1,3	2,5	8,1	5,0	24,0	65,3	1,4	18,0	4,6	14,3	27,0
February	1 051,2	891,6	797,5	75,8	1,0	0,5	7,4	10,0	56,8	83,8	4,7	14,8	3,0	9,9	51,3
March	1 293,3	1 119,9	995,6	67,2	2,2	0,9	5,5	21,3	37,3	106,2	1,3	23,3	4,1	7,8	69,7
<b>Namangan region</b>	<b>2 491,4</b>	<b>2 358,0</b>	<b>2 213,2</b>	<b>50,2</b>	<b>1,9</b>	<b>1,0</b>	<b>6,5</b>	<b>6,9</b>	<b>33,9</b>	<b>83,2</b>	<b>0,6</b>	<b>11,9</b>	<b>3,5</b>	<b>8,6</b>	<b>58,5</b>
January	727,2	695,4	658,4	15,9	0,3	0,6	2,4	2,1	10,5	15,9	0,0	4,5	1,1	3,0	7,3
February	766,5	721,9	677,5	16,9	0,7	0,3	2,5	1,9	11,5	27,6	0,4	3,7	1,1	3,9	18,4
March	997,7	940,7	877,3	17,4	0,9	0,2	1,6	2,9	11,8	39,6	0,1	3,7	1,3	1,7	32,8
<b>Samarkand region</b>	<b>4 157,1</b>	<b>3 690,0</b>	<b>3 231,6</b>	<b>170,4</b>	<b>8,1</b>	<b>1,7</b>	<b>14,1</b>	<b>13,3</b>	<b>133,2</b>	<b>296,7</b>	<b>2,3</b>	<b>42,1</b>	<b>5,7</b>	<b>40,6</b>	<b>205,9</b>
January	1 179,2	1 067,5	941,4	49,1	2,3	0,8	6,4	3,0	36,6	62,6	0,5	12,1	2,5	10,0	37,5
February	1 380,7	1 208,2	1 038,7	66,7	3,1	0,7	3,7	4,5	54,7	105,8	0,9	13,6	1,0	20,4	69,8
March	1 597,2	1 414,3	1 251,6	54,6	2,7	0,2	4,1	5,8	41,9	128,3	0,9	16,4	2,2	10,2	98,6
<b>Surkhandarya region</b>	<b>2 522,7</b>	<b>2 281,7</b>	<b>2 141,5</b>	<b>101,0</b>	<b>4,3</b>	<b>2,0</b>	<b>15,0</b>	<b>16,4</b>	<b>63,3</b>	<b>139,9</b>	<b>0,8</b>	<b>14,6</b>	<b>3,8</b>	<b>15,5</b>	<b>105,2</b>
January	717,9	657,7	619,4	30,0	1,5	1,1	5,3	5,2	16,9	30,1	0,2	4,2	1,2	4,7	19,9
February	793,2	707,1	662,6	39,4	1,0	0,5	4,7	5,7	27,5	46,8	0,5	3,7	1,0	5,9	35,7
March	1 011,5	916,9	859,4	31,6	1,9	0,3	5,0	5,5	18,9	63,0	0,0	6,8	1,7	4,9	49,7

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

109

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>	<b>1 144,6</b>	<b>1 047,5</b>	<b>974,0</b>	<b>35,7</b>	<b>2,9</b>	<b>2,2</b>	<b>5,9</b>	<b>3,9</b>	<b>20,8</b>	<b>61,5</b>	<b>2,0</b>	<b>13,8</b>	<b>1,3</b>	<b>5,9</b>	<b>38,6</b>
January	315,3	294,9	282,2	10,5	0,2	1,7	2,6	0,6	5,4	9,9	0,1	4,9	0,4	1,2	3,3
February	360,8	326,9	301,0	11,9	1,5	0,2	1,4	1,0	7,7	22,0	1,8	3,7	0,3	3,2	13,0
March	468,5	425,6	390,8	13,3	1,2	0,2	1,8	2,3	7,8	29,5	0,1	5,1	0,6	1,5	22,3
<b>Tashkent region</b>	<b>4 959,7</b>	<b>4 572,4</b>	<b>4 192,2</b>	<b>129,1</b>	<b>2,1</b>	<b>3,8</b>	<b>10,4</b>	<b>16,1</b>	<b>96,8</b>	<b>258,2</b>	<b>12,4</b>	<b>106,4</b>	<b>10,4</b>	<b>19,2</b>	<b>109,8</b>
January	1 456,3	1 365,8	1 263,9	32,4	0,8	2,3	4,4	4,2	20,7	58,0	4,5	28,3	4,5	7,1	13,6
February	1 597,3	1 451,3	1 309,0	53,9	1,0	0,4	2,8	4,5	45,2	92,1	5,2	35,8	2,4	6,7	42,0
March	1 906,2	1 755,3	1 619,3	42,8	0,2	1,1	3,1	7,5	30,8	108,1	2,7	42,2	3,6	5,4	54,2
<b>Fergana region</b>	<b>4 319,3</b>	<b>3 912,1</b>	<b>3 511,0</b>	<b>138,6</b>	<b>2,1</b>	<b>1,3</b>	<b>9,9</b>	<b>13,7</b>	<b>111,6</b>	<b>268,5</b>	<b>3,0</b>	<b>28,9</b>	<b>4,8</b>	<b>30,6</b>	<b>201,1</b>
January	1 246,1	1 161,9	1 059,8	33,2	0,3	0,7	3,2	3,1	25,9	51,0	0,4	10,4	2,1	7,3	30,9
February	1 329,7	1 186,9	1 074,1	56,9	0,6	0,5	3,0	4,5	48,3	86,0	2,2	8,3	1,2	17,0	57,2
March	1 743,4	1 563,4	1 377,1	48,5	1,3	0,2	3,6	6,2	37,3	131,5	0,4	10,2	1,5	6,3	113,0
<b>Khorezm region</b>	<b>2 979,6</b>	<b>2 247,2</b>	<b>1 994,7</b>	<b>181,8</b>	<b>8,5</b>	<b>3,9</b>	<b>30,3</b>	<b>20,1</b>	<b>119,0</b>	<b>550,6</b>	<b>3,7</b>	<b>109,5</b>	<b>38,5</b>	<b>72,9</b>	<b>326,0</b>
January	787,6	614,0	555,3	65,1	2,5	1,7	13,7	5,6	41,7	108,4	0,6	34,6	12,6	18,5	42,2
February	966,5	719,9	634,1	65,1	3,1	1,5	8,1	6,2	46,2	181,5	2,2	34,2	11,4	32,4	101,4
March	1 225,6	913,3	805,2	51,6	3,0	0,7	8,5	8,3	31,0	260,7	0,9	40,7	14,5	22,1	182,4
<b>Tashkent</b>	<b>28 732,7</b>	<b>26 261,4</b>	<b>21 485,7</b>	<b>556,5</b>	<b>8,2</b>	<b>1,4</b>	<b>24,1</b>	<b>27,5</b>	<b>495,2</b>	<b>1 914,8</b>	<b>25,5</b>	<b>186,5</b>	<b>131,1</b>	<b>150,6</b>	<b>1 421,2</b>
January	8 174,9	7 522,5	6 170,2	109,2	3,1	0,6	5,6	5,1	94,8	543,1	3,3	56,1	107,4	53,9	322,5
February	8 949,2	8 083,2	6 584,3	276,6	2,6	0,5	12,3	7,0	254,1	589,4	3,8	54,1	10,4	56,2	465,0
March	11 608,6	10 655,7	8 731,2	170,6	2,4	0,3	6,2	15,4	146,3	782,3	18,4	76,4	13,3	40,5	633,6

Table 5.2.8a

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>2 885,7</b>	<b>2 838,3</b>	<b>76,4</b>	<b>12,5</b>	<b>0,2</b>	<b>6,2</b>	<b>5,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,7</b>	<b>34,8</b>		<b>5,7</b>	<b>7,4</b>	<b>6,0</b>	<b>15,7</b>
January	139,5	133,1	6,0	1,0	0,0	0,4	0,3	0,3	0,1	5,4		2,3	0,5	0,6	1,9
February	124,5	121,7	3,4	0,8	0,1	0,2	0,5	0,0	0,0	2,0		0,1	0,4	0,2	1,2
March	111,1	107,0	7,7	2,0		0,9	1,1	0,0	0,0	2,1		0,5	0,4	0,1	1,1
April	107,8	103,9	6,4	3,3	0,0	2,2	1,1		0,0	0,7		0,2	0,1	0,0	0,3
May	255,4	253,7	5,5	0,7	0,0	0,3	0,4		0,0	0,9		0,1	0,3	0,1	0,5
June	334,3	329,0	4,5	3,1	0,0	2,0	1,1		0,0	2,2		0,4	0,3	0,3	1,3
July	306,9	303,8	6,3	0,5	0,0	0,0	0,4		0,0	2,6		0,1	1,0	0,1	1,4
August	311,3	308,8	8,2	0,1		0,1	0,0	0,0	0,0	2,4		0,4	0,7	0,6	0,7
September	329,2	326,4	5,8	0,1		0,1	0,0		0,1	2,7		0,6	1,0	0,3	0,8
October	324,7	318,3	8,9	0,2		0,0	0,0	0,0	0,2	6,2		0,2	0,9	1,8	3,2
November	264,4	261,0	6,4	0,3		0,0	0,0	0,1	0,2	3,2		0,6	0,5	0,4	1,6
December	276,5	271,6	7,3	0,4	0,0	0,2	0,0	0,0	0,1	4,6		0,2	1,2	1,4	1,8
<b>Andijan region</b>	<b>5 763,3</b>	<b>5 515,0</b>	<b>270,1</b>	<b>89,2</b>	<b>1,1</b>	<b>8,0</b>	<b>3,0</b>	<b>1,2</b>	<b>75,8</b>	<b>159,2</b>	<b>3,8</b>	<b>23,7</b>	<b>20,9</b>	<b>7,8</b>	<b>103,1</b>
January	281,3	251,3	17,1	6,3	0,1	0,6	0,4	0,0	5,2	23,8	0,4	3,2	1,3	0,2	18,7
February	281,6	260,8	17,6	7,5	0,4	0,7	0,8	0,0	5,6	13,3	0,8	3,0	1,2	0,9	7,4
March	224,3	211,0	19,7	4,8	0,1	0,6	0,3	0,1	3,8	8,4	0,6	1,3	0,4	0,3	5,8
April	197,4	187,0	13,5	4,7	0,0	0,8	0,2	0,2	3,4	5,7	0,1	2,1	0,4	0,2	2,8
May	461,2	448,3	18,0	5,1	0,1	0,6	0,5	0,0	3,8	7,9	0,2	1,4	0,2	0,0	6,1
June	636,5	614,1	22,8	7,5	0,5	1,1	0,6	0,4	4,8	15,0	0,2	4,0	2,1	0,7	8,0
July	619,4	601,3	23,4	5,4	0,0	0,6	0,1	0,0	4,6	12,7	0,1	0,7	3,1	0,8	8,0
August	572,0	540,2	32,9	14,9		0,6	0,0	0,0	14,3	16,9	0,4	1,3	4,4	0,5	10,4
September	598,6	576,9	22,7	8,9		0,9	0,0	0,0	8,0	12,8	0,2	2,5	1,0	1,5	7,6
October	980,7	954,7	24,3	8,3		0,4	0,0	0,2	7,7	17,7	0,3	1,0	2,1	0,9	13,3
November	448,9	430,5	26,3	7,4		0,6		0,0	6,8	11,1	0,2	0,8	2,9	0,3	6,8
December	461,3	439,0	31,7	8,4		0,6		0,1	7,7	13,8	0,2	2,5	1,7	1,3	8,1

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

111

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>	<b>4 418,3</b>	<b>4 092,6</b>	<b>147,7</b>	<b>78,4</b>	<b>2,2</b>	<b>15,3</b>	<b>29,4</b>	<b>1,0</b>	<b>30,5</b>	<b>247,3</b>	<b>4,5</b>	<b>17,8</b>	<b>35,9</b>	<b>21,8</b>	<b>167,3</b>
January	265,7	225,9	13,2	7,6	0,2	0,3	4,0	0,0	3,0	32,1	0,0	2,9	7,5	2,5	19,2
February	222,4	196,4	8,5	6,3	0,2	0,7	3,7		1,8	19,6	0,1	0,9	3,1	0,8	14,7
March	171,7	147,7	9,9	8,5	0,0	1,1	4,7		2,7	15,6	0,2	1,9	1,7	1,1	10,7
April	147,4	135,6	10,7	4,1	0,3	1,6	1,3	0,0	0,9	7,6	0,2	1,2	0,9	1,4	3,9
May	373,3	347,5	10,2	12,0	0,5	1,8	6,4	0,0	3,4	13,8	0,6	0,8	3,4	0,4	8,6
June	513,3	475,2	13,6	17,3	0,3	7,3	7,4	0,1	2,3	20,8	0,2	2,0	2,6	1,6	14,4
July	444,4	427,0	13,7	3,6	0,0	1,0	0,6	0,3	1,8	13,8	0,2	0,9	1,7	1,3	9,7
August	438,5	413,2	16,2	4,0		0,4	0,6	0,3	2,6	21,3	0,6	1,0	1,8	2,6	15,3
September	505,7	473,3	9,8	4,3	0,3	0,7	0,1	0,1	3,1	28,1	0,3	2,1	4,2	2,3	19,2
October	479,6	450,9	10,9	3,2		0,1	0,1	0,0	2,9	25,5	0,9	2,0	2,6	3,5	16,4
November	412,0	383,3	12,2	4,1	0,5	0,0	0,3	0,0	3,3	24,6	0,5	0,7	3,3	2,2	17,9
December	444,3	416,6	18,9	3,3		0,4	0,0	0,2	2,7	24,4	0,8	1,3	3,1	2,1	17,2
<b>Djizak region</b>	<b>1 149,6</b>	<b>1 122,3</b>	<b>54,0</b>	<b>6,2</b>	<b>1,0</b>	<b>2,6</b>	<b>0,5</b>	<b>0,1</b>	<b>2,0</b>	<b>21,2</b>	<b>0,6</b>	<b>4,1</b>	<b>4,2</b>	<b>2,4</b>	<b>10,1</b>
January	63,2	59,6	4,9	1,2	0,3	0,8	0,0	0,0	0,0	2,4	0,2	0,4	0,1	0,1	1,6
February	55,6	54,0	4,7	0,3	0,1	0,2	0,0	0,0	0,1	1,2		0,1	0,2	0,1	0,8
March	54,1	52,5	4,0	0,6	0,2	0,1	0,1	0,0	0,2	1,0	0,0	0,4	0,0	0,1	0,5
April	40,6	38,9	3,1	0,9	0,1	0,5	0,3	0,0	0,0	0,8	0,0	0,4	0,1	0,0	0,2
May	90,7	89,4	3,2	0,3	0,0	0,1	0,1		0,1	1,0		0,4	0,1	0,1	0,4
June	124,4	121,7	4,1	1,0	0,2	0,7	0,0	0,0	0,1	1,7	0,0	0,9	0,1	0,4	0,4
July	113,9	112,2	3,3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	1,6	0,0	0,3	0,4	0,2	0,7
August	114,9	113,1	4,6	0,5		0,0	0,0	0,0	0,4	1,3	0,0	0,0	0,8	0,1	0,3
September	130,4	128,0	5,3	0,8		0,0	0,0		0,7	1,6	0,0	0,2	0,5	0,1	0,7
October	126,7	123,5	5,8	0,2		0,1	0,0		0,1	3,0	0,1	0,3	0,8	0,2	1,5
November	113,5	111,2	5,2	0,1		0,0		0,0	0,0	2,2	0,0	0,1	0,4	0,3	1,4
December	121,6	117,9	5,7	0,2	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1	3,4	0,0	0,4	0,6	0,7	1,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

112

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>5 512,0</b>	<b>5 406,9</b>	<b>117,0</b>	<b>13,2</b>	<b>1,8</b>	<b>3,6</b>	<b>3,3</b>	<b>0,1</b>	<b>4,3</b>	<b>92,0</b>	<b>3,9</b>	<b>16,1</b>	<b>16,6</b>	<b>16,0</b>	<b>39,4</b>
January	306,0	297,4	10,5	1,2	0,0	0,2	0,8		0,2	7,4	0,7	1,6	0,8	0,6	3,6
February	276,8	269,0	6,6	1,1	0,1	0,4	0,4	0,0	0,2	6,7	0,4	1,1	1,5	0,6	3,2
March	205,6	197,9	10,0	1,2	0,4	0,6	0,1		0,1	6,5	0,1	2,4	0,4	0,7	3,0
April	181,3	177,1	7,0	1,7	0,2	0,8	0,6		0,1	2,4	0,2	0,5	0,2	0,6	0,9
May	480,6	476,5	9,3	0,8	0,0	0,3	0,4	0,0	0,2	3,3	0,2	0,9	0,3	0,5	1,4
June	596,1	585,9	12,7	1,9	0,2	0,7	0,9		0,1	8,4	0,3	2,2	1,2	1,8	3,0
July	544,5	533,6	12,7	0,5	0,0	0,1	0,1		0,4	10,4	0,4	1,2	2,6	3,4	2,9
August	538,8	530,8	15,0	0,8		0,3	0,0		0,5	7,2	0,2	0,5	1,6	2,2	2,7
September	608,8	599,7	9,1	1,1	0,5	0,1	0,0		0,5	8,0	0,1	1,2	1,1	1,1	4,5
October	610,3	600,4	8,9	0,3		0,0	0,0	0,0	0,3	9,6	0,1	2,0	1,9	1,3	4,3
November	570,6	557,4	6,8	1,5	0,4	0,0			1,1	11,7	0,5	0,6	1,7	1,7	7,2
December	592,5	581,3	8,5	1,0	0,1	0,0		0,1	0,7	10,3	0,6	1,9	3,3	1,6	2,8
<b>Navoi region</b>	<b>1 212,4</b>	<b>1 086,8</b>	<b>63,7</b>	<b>21,1</b>	<b>2,1</b>	<b>4,2</b>	<b>9,9</b>	<b>0,3</b>	<b>4,5</b>	<b>104,5</b>	<b>0,6</b>	<b>21,3</b>	<b>26,0</b>	<b>18,0</b>	<b>38,5</b>
January	73,5	64,4	3,2	1,1	0,0	0,7	0,2	0,0	0,2	7,9	0,0	2,9	1,2	0,7	3,0
February	76,3	61,7	3,5	7,0	0,0	0,1	6,4	0,0	0,5	7,6	0,1	3,1	1,5	1,2	1,7
March	74,0	64,8	4,2	2,9	2,1	0,5	0,3	0,0	0,1	6,3	0,0	3,1	0,5	0,5	2,3
April	45,4	40,9	5,6	1,5	0,0	0,9	0,1	0,0	0,4	2,9	0,0	1,8	0,6	0,2	0,3
May	82,6	74,4	4,3	2,8	0,0	0,3	2,3	0,1	0,1	5,3		0,9	1,0	1,4	2,0
June	124,3	112,5	4,4	1,1	0,0	0,7	0,3	0,1	0,1	10,7	0,1	3,3	1,4	1,5	4,4
July	105,4	97,5	5,0	0,6	0,0	0,3	0,1	0,0	0,2	7,3	0,0	1,3	2,1	1,3	2,6
August	130,1	119,5	6,3	0,6		0,0	0,0	0,0	0,5	10,0		1,0	4,8	1,9	2,3
September	130,3	120,8	6,2	0,8		0,2	0,0	0,1	0,5	8,7	0,2	0,3	2,1	3,5	2,6
October	123,0	111,7	5,9	1,0		0,2	0,1	0,0	0,7	10,3	0,0	1,5	3,0	1,1	4,7
November	118,2	105,8	6,8	0,9		0,3		0,0	0,6	11,4	0,1	0,9	3,2	1,9	5,3
December	129,4	112,6	8,3	0,8		0,1	0,1		0,6	16,0	0,1	1,2	4,6	2,7	7,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

113

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>	<b>4 825,5</b>	<b>4 755,6</b>	<b>122,1</b>	<b>16,8</b>	<b>2,1</b>	<b>2,8</b>	<b>1,9</b>	<b>0,2</b>	<b>9,8</b>	<b>53,1</b>	<b>0,5</b>	<b>10,1</b>	<b>7,3</b>	<b>6,8</b>	<b>28,3</b>
January	368,5	363,1	13,7	1,5	0,3	0,5	0,4	0,0	0,3	3,9		0,5	0,3	0,4	2,6
February	350,9	346,2	7,7	1,6	0,1	0,1	0,4		1,1	3,0		0,6	1,0	0,3	1,1
March	260,1	256,0	8,2	1,2	0,4	0,2	0,0	0,0	0,6	2,9		1,5	0,3	0,1	0,9
April	141,3	136,5	9,2	1,4	0,4	0,3	0,3	0,0	0,5	3,3		1,2	0,8	0,0	1,3
May	379,8	375,2	7,0	1,5	0,5	0,2	0,7	0,0	0,1	3,1	0,0	0,6	0,3	0,2	2,0
June	506,1	499,6	8,3	1,8	0,4	0,2	0,1	0,0	1,1	4,7	0,5	1,0	0,0	1,4	1,8
July	524,5	516,5	9,2	3,5	0,0	0,3	0,0	0,1	3,0	4,5	0,0	0,7	1,0	0,8	1,9
August	432,6	427,1	11,5	0,8		0,1	0,0		0,6	4,7		1,1	0,6	0,6	2,4
September	527,4	520,9	8,5	0,8	0,1	0,2	0,0	0,1	0,5	5,7		0,6	0,5	0,4	4,2
October	482,6	477,0	9,9	0,7		0,2	0,0	0,0	0,5	4,8		0,5	1,0	0,7	2,5
November	425,6	419,2	14,2	0,8		0,2	0,0	0,0	0,5	5,6		0,9	0,6	0,7	3,4
December	426,2	418,1	14,7	1,3		0,3	0,0	0,0	0,9	6,8		0,9	0,8	1,1	4,0
<b>Samarkand region</b>	<b>9 606,8</b>	<b>8 839,3</b>	<b>253,4</b>	<b>39,9</b>	<b>3,3</b>	<b>8,4</b>	<b>14,1</b>	<b>0,7</b>	<b>13,3</b>	<b>727,6</b>	<b>9,6</b>	<b>181,4</b>	<b>204,4</b>	<b>98,7</b>	<b>233,5</b>
January	621,0	518,5	18,7	3,7	0,0	0,4	1,6	0,0	1,7	98,7	0,9	68,8	2,6	7,1	19,3
February	612,9	545,9	16,0	4,2	0,2	0,9	2,5	0,0	0,5	62,8	1,2	25,8	9,6	9,0	17,3
March	508,5	373,7	10,8	2,9	1,0	1,0	0,6		0,3	131,9	0,8	24,3	61,2	16,3	29,4
April	324,7	293,1	9,3	5,7	0,1	0,8	4,4		0,4	25,9	0,5	9,5	0,6	4,1	11,1
May	611,3	589,2	9,6	3,7	0,8	1,2	1,4	0,0	0,2	18,4	0,8	9,2	1,4	1,5	5,5
June	995,5	927,5	19,4	6,0	0,8	1,5	2,3	0,3	1,2	61,9	1,1	22,8	8,9	10,6	18,5
July	953,2	900,2	16,1	2,0	0,0	0,7	0,6	0,0	0,7	51,0	0,8	2,5	24,8	8,4	14,6
August	984,1	931,8	18,0	2,8	0,1	0,3	0,1	0,2	2,2	49,5	1,5	3,7	16,6	11,1	16,5
September	1 085,7	1 019,8	22,7	2,2		0,6	0,6	0,0	1,0	63,7	0,2	5,0	11,8	12,8	33,9
October	1 019,7	953,2	17,9	2,0	0,1	0,5	0,0	0,0	1,4	64,5	0,2	3,0	31,3	5,4	24,5
November	879,8	836,9	17,1	1,1		0,3		0,0	0,7	41,8	0,5	3,1	16,5	4,1	17,6
December	1 010,5	949,4	77,8	3,6	0,1	0,3	0,0	0,1	3,1	57,5	1,1	3,7	19,2	8,3	25,1

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

114

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>	<b>4 057,0</b>	<b>4 006,1</b>	<b>41,9</b>	<b>13,5</b>	<b>0,4</b>	<b>3,6</b>	<b>1,1</b>	<b>0,5</b>	<b>8,0</b>	<b>37,4</b>		<b>6,0</b>	<b>5,7</b>	<b>4,2</b>	<b>21,4</b>
January	164,2	159,6	4,1	1,2	0,0	0,1	0,3	0,0	0,8	3,4		0,8	0,4	0,3	1,9
February	144,2	139,8	2,3	1,1	0,0	0,2	0,2	0,0	0,6	3,4		0,7	0,2	0,2	2,2
March	111,9	108,8	3,7	0,9	0,0	0,2	0,2	0,0	0,5	2,3		0,3	0,1	0,4	1,5
April	137,3	133,9	4,2	0,8	0,0	0,4	0,0		0,4	2,6		1,3	0,4	0,3	0,6
May	329,0	325,9	2,4	1,4	0,1	0,9	0,1		0,2	1,7		0,1	0,1	0,1	1,4
June	457,2	452,0	2,8	1,5	0,0	0,9	0,2	0,0	0,4	3,7		1,3	0,1	0,3	2,0
July	462,4	458,8	4,1	0,9	0,0	0,1	0,1	0,0	0,7	2,8		0,1	0,5	0,3	1,8
August	429,6	425,0	4,1	1,0		0,1	0,0	0,0	0,9	3,6		0,1	1,1	0,7	1,7
September	487,5	483,3	4,4	1,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,8	3,2		0,6	0,5	0,1	2,0
October	471,7	467,1	2,9	1,0		0,1	0,1	0,0	0,8	3,7		0,1	0,8	0,5	2,3
November	415,8	412,5	3,0	1,4	0,1	0,1	0,0	0,3	0,8	2,0		0,1	0,5	0,5	0,9
December	446,1	439,6	3,9	1,4		0,3	0,0		1,1	5,1		0,5	1,1	0,5	3,0
<b>Syrdarya region</b>	<b>1 506,9</b>	<b>1 474,8</b>	<b>104,3</b>	<b>7,4</b>	<b>0,4</b>	<b>3,5</b>	<b>1,4</b>	<b>0,3</b>	<b>1,8</b>	<b>24,7</b>	<b>0,9</b>	<b>6,0</b>	<b>5,7</b>	<b>3,1</b>	<b>9,0</b>
January	55,4	50,6	1,8	1,0	0,0	0,6	0,4		0,0	3,8		0,6	0,0	0,1	3,1
February	50,8	48,4	1,9	0,5	0,0	0,2	0,1	0,2	0,0	1,9	0,2	1,0	0,0	0,3	0,3
March	513,9	511,5	83,4	0,5	0,0	0,4	0,0		0,1	1,9	0,1	0,7	0,5	0,0	0,6
April	39,0	37,3	3,4	0,8	0,1	0,7	0,0		0,0	0,8	0,2	0,3	0,1	0,0	0,1
May	83,0	81,0	1,3	1,0	0,1	0,7	0,2	0,0	0,0	1,0	0,1	0,2	0,6	0,0	0,1
June	115,2	111,5	1,3	1,3	0,3	0,4	0,6	0,0	0,0	2,3		1,6	0,2	0,1	0,4
July	103,6	101,9	1,8	0,1	0,0	0,0	0,0		0,1	1,6		0,0	0,7	0,4	0,5
August	115,4	112,7	1,3	0,1		0,1	0,0		0,0	2,6		0,4	0,7	0,8	0,7
September	117,1	114,9	1,4	0,4		0,1	0,0		0,3	1,8	0,1	0,1	0,7	0,5	0,5
October	110,6	107,7	1,9	0,7		0,2	0,0	0,1	0,4	2,3	0,2	0,5	0,5	0,2	1,0
November	96,3	93,6	2,0	0,5		0,1			0,4	2,2	0,0	0,2	1,2	0,3	0,5
December	106,7	103,7	2,9	0,5		0,0	0,1	0,0	0,3	2,5		0,4	0,4	0,5	1,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

115

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>	<b>3 235,9</b>	<b>2 811,5</b>	<b>256,6</b>	<b>31,6</b>	<b>4,6</b>	<b>4,7</b>	<b>6,5</b>	<b>1,2</b>	<b>14,6</b>	<b>392,8</b>	<b>47,9</b>	<b>71,3</b>	<b>148,7</b>	<b>26,3</b>	<b>98,5</b>
January	188,1	155,9	14,8	2,3	0,1	0,4	0,8	0,0	1,0	29,9	4,5	5,6	2,8	2,6	14,4
February	165,4	141,4	9,9	1,4	0,2	0,2	0,4	0,0	0,5	22,6	6,8	6,6	2,2	1,1	5,8
March	156,9	134,5	12,5	1,9	0,3	0,6	0,7	0,0	0,2	20,5	2,3	10,0	3,0	0,8	4,3
April	116,3	96,3	15,5	1,7	0,5	0,2	0,4		0,6	18,3	4,6	4,3	2,6	0,8	6,0
May	292,9	172,0	13,5	1,6	0,6	0,2	0,4	0,0	0,4	119,3	1,9	2,2	106,2	0,5	8,4
June	304,5	271,0	14,1	3,7	0,8	0,2	1,2	0,0	1,4	29,8	3,1	6,6	5,6	3,7	10,9
July	402,6	374,1	44,9	5,1	0,7	0,9	1,3	0,6	1,6	23,4	3,3	2,9	4,3	4,1	8,7
August	327,6	305,6	23,6	1,5		0,1	0,1	0,0	1,4	20,4	2,9	3,9	6,1	1,8	5,7
September	350,3	312,4	19,9	1,7	0,2	0,0	0,0	0,0	1,5	36,3	4,0	14,8	3,8	5,7	7,9
October	343,3	313,4	24,7	4,9	0,7	0,9	0,8	0,0	2,4	25,1	4,6	5,3	4,8	2,2	8,2
November	289,4	264,8	29,5	2,2		0,2	0,3	0,2	1,5	22,4	4,9	5,2	1,9	0,9	9,5
December	298,5	270,1	33,7	3,8	0,5	0,7	0,0	0,3	2,3	24,6	4,9	3,8	5,3	2,2	8,4
<b>Fergana region</b>	<b>5 623,4</b>	<b>5 419,5</b>	<b>257,7</b>	<b>36,8</b>	<b>3,1</b>	<b>3,9</b>	<b>4,7</b>	<b>1,1</b>	<b>24,0</b>	<b>167,1</b>	<b>4,6</b>	<b>15,0</b>	<b>25,1</b>	<b>19,0</b>	<b>103,4</b>
January	280,6	267,2	17,3	2,9	0,3	0,6	0,6	0,1	1,4	10,4	0,4	2,0	1,8	1,2	5,1
February	258,7	243,9	13,2	1,7	0,3	0,2	0,3	0,1	0,8	13,1	0,2	1,4	2,0	1,5	8,0
March	219,0	207,6	16,4	2,3	0,7	0,2	0,3		1,1	9,2	0,3	2,0	1,1	0,5	5,3
April	209,7	200,4	19,8	1,7	0,0	0,1	0,4		1,2	7,6	0,3	1,0	1,1	0,4	4,8
May	455,3	445,0	21,6	2,4	0,1	0,4	0,9	0,1	0,8	8,0	0,3	1,4	1,3	0,5	4,5
June	768,7	752,2	23,3	5,0	0,7	0,4	1,3	0,0	2,6	11,5	0,4	1,8	1,9	2,4	5,0
July	590,1	575,0	22,2	2,4	0,0	0,0	0,0	0,1	2,3	12,6	0,3	0,7	2,3	4,3	5,1
August	564,7	547,3	28,7	2,4		0,2	0,0	0,1	2,1	15,0	0,4	1,3	2,3	1,9	9,1
September	641,1	618,0	23,8	3,5		0,1	0,0	0,0	3,4	19,6	0,1	0,9	3,2	2,6	12,7
October	604,4	582,2	20,7	3,5	0,2	0,1	0,6		2,6	18,7	0,3	0,8	3,2	0,9	13,6
November	510,2	487,6	23,5	4,0	0,4	0,7	0,3	0,2	2,4	18,6	0,8	1,0	2,3	0,9	13,6
December	520,8	493,1	27,2	4,8	0,3	0,9	0,1	0,3	3,2	22,9	0,9	0,8	2,6	2,0	16,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

116

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>	<b>4 771,8</b>	<b>4 556,3</b>	<b>137,7</b>	<b>28,9</b>	<b>0,4</b>	<b>1,4</b>	<b>3,6</b>	<b>0,7</b>	<b>22,8</b>	<b>186,6</b>	<b>3,4</b>	<b>18,6</b>	<b>23,1</b>	<b>14,4</b>	<b>127,1</b>
January	258,9	234,4	9,4	2,1		0,2	0,4	0,0	1,4	22,5	0,3	1,5	2,1	1,6	16,9
February	207,6	195,4	7,0	1,8		0,1	1,0	0,1	0,6	10,5	0,2	1,1	2,1	0,6	6,5
March	176,7	160,7	11,2	2,0		0,4	0,8		0,8	14,0	0,1	3,9	1,0	0,7	8,3
April	206,0	192,3	16,1	0,6		0,1	0,3	0,2	0,1	13,1	0,3	2,6	0,9	1,8	7,4
May	405,2	398,0	9,2	1,4		0,1	0,5	0,0	0,8	5,8	0,3	0,9	1,1	0,2	3,3
June	531,9	502,5	9,9	1,6	0,3	0,2	0,4	0,0	0,7	27,8	0,4	1,6	0,9	0,8	24,0
July	503,7	488,8	12,8	6,2		0,0	0,1	0,3	5,8	8,7	0,1	1,5	2,1	0,9	4,2
August	483,4	471,9	14,8	1,3		0,1	0,2	0,0	1,0	10,2	0,1	0,4	3,3	1,6	4,6
September	534,4	516,6	12,1	0,9	0,1	0,1	0,0		0,7	16,9	0,1	0,9	1,8	1,6	12,5
October	523,1	504,0	10,5	1,4		0,0	0,0	0,0	1,4	17,7	0,3	2,2	1,9	0,7	12,6
November	482,1	453,7	12,5	3,7		0,0		0,0	3,7	24,7	0,2	0,9	2,4	1,7	19,4
December	458,8	438,1	12,5	5,8		0,1	0,0		5,7	14,9	1,0	1,0	3,5	2,2	7,3
<b>Tashkent</b>	<b>46 229,5</b>	<b>39 803,8</b>	<b>11 568,5</b>	<b>237,8</b>	<b>10,7</b>	<b>32,9</b>	<b>74,3</b>	<b>3,3</b>	<b>116,6</b>	<b>6 187,9</b>	<b>154,2</b>	<b>537,0</b>	<b>882,9</b>	<b>583,4</b>	<b>4 030,4</b>
January	3 493,1	2 789,8	854,9	18,5	0,2	2,7	4,8	0,4	10,4	684,9	35,6	67,4	65,0	82,2	434,6
February	3 563,6	3 118,8	705,5	23,5	2,5	2,4	10,6	0,0	7,9	421,3	16,7	75,4	50,8	65,8	212,6
March	3 182,1	2 480,6	731,7	33,9	2,7	6,7	17,8	0,2	6,5	667,7	8,0	60,5	25,1	77,8	496,3
April	1 993,4	1 716,0	700,5	11,2	0,1	1,8	5,7	0,0	3,5	266,2	6,3	32,0	21,0	11,5	195,5
May	2 617,1	2 292,9	684,1	21,9	0,9	6,5	9,3	0,0	5,2	302,4	4,6	39,7	24,2	25,0	208,8
June	3 775,8	3 225,0	720,4	38,8	1,2	8,3	18,7	1,2	9,4	512,0	9,4	60,7	45,5	32,4	364,0
July	3 461,0	2 993,1	721,3	13,1	0,4	0,4	3,9	0,3	8,1	454,8	11,5	35,9	79,4	36,9	291,1
August	4 008,8	3 412,4	977,5	13,1	0,8	1,2	2,0	0,3	8,9	583,2	9,9	38,3	116,4	73,6	345,0
September	4 666,7	4 124,8	1 142,8	15,2	1,0	0,1	0,2	0,1	13,8	526,7	15,4	22,9	97,6	44,4	346,4
October	5 090,0	4 595,7	1 397,1	10,9	0,2	2,2	1,2	0,3	7,0	483,4	9,2	31,7	77,0	35,1	330,4
November	4 621,2	4 042,4	1 255,8	12,3	0,6	0,2	0,2	0,0	11,3	566,4	14,8	31,3	194,9	27,8	297,7
December	5 756,6	5 012,4	1 677,0	25,4	0,0	0,5	0,0	0,4	24,5	718,8	12,7	41,2	86,1	70,9	508,0

Table 5.2.8b

**Deposits attracted by commercial banks from individuals in foreign currency in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>681,0</b>	<b>666,3</b>	<b>19,2</b>	<b>1,4</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>0,4</b>	<b>0,6</b>	<b>13,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,9</b>	<b>3,4</b>	<b>1,7</b>	<b>7,0</b>
January	195,3	191,4	4,5	0,2		0,1	0,0	0,0	0,1	3,7	0,2	0,1	1,7	0,4	1,2
February	226,1	219,5	6,2	0,4		0,0	0,0	0,1	0,3	6,2	0,2	0,5	1,3	0,9	3,4
March	259,6	255,4	8,5	0,8	0,2	0,0	0,1	0,3	0,2	3,4		0,3	0,3	0,4	2,4
<b>Andijan region</b>	<b>1 322,5</b>	<b>1 249,4</b>	<b>78,7</b>	<b>25,4</b>	<b>0,1</b>	<b>1,3</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>23,7</b>	<b>47,7</b>	<b>1,3</b>	<b>4,3</b>	<b>4,9</b>	<b>2,6</b>	<b>34,6</b>
January	349,8	325,9	19,4	9,2		0,5	0,0	0,1	8,6	14,7	0,4	1,4	2,1	0,8	10,0
February	422,4	403,0	28,3	6,9	0,1	0,5	0,1	0,1	6,1	12,5	0,6	0,7	1,2	0,5	9,5
March	550,3	520,5	31,0	9,4		0,3		0,1	9,0	20,5	0,3	2,2	1,5	1,3	15,1
<b>Bukhara region</b>	<b>1 108,7</b>	<b>1 002,4</b>	<b>44,7</b>	<b>15,2</b>	<b>0,3</b>	<b>0,9</b>	<b>1,1</b>	<b>0,5</b>	<b>12,5</b>	<b>91,1</b>	<b>3,2</b>	<b>5,1</b>	<b>7,9</b>	<b>10,1</b>	<b>64,7</b>
January	321,9	286,8	9,8	5,0		0,1	0,3	0,1	4,5	30,0	0,5	1,7	3,6	3,4	20,8
February	375,4	342,5	17,6	4,9		0,3	0,4	0,0	4,1	28,0	0,9	1,3	2,3	2,9	20,6
March	411,5	373,1	17,3	5,3	0,3	0,6	0,3	0,4	3,8	33,1	1,8	2,1	2,1	3,8	23,3
<b>Djizak region</b>	<b>295,5</b>	<b>287,6</b>	<b>14,4</b>	<b>1,1</b>		<b>0,2</b>		<b>0,1</b>	<b>0,8</b>	<b>6,9</b>	<b>0,6</b>	<b>0,8</b>	<b>1,6</b>	<b>1,2</b>	<b>2,6</b>
January	86,4	83,7	4,4	0,5		0,1		0,0	0,3	2,2	0,0	0,6	0,6	0,4	0,7
February	100,6	97,7	5,1	0,2		0,0		0,1	0,1	2,7	0,5	0,2	0,5	0,3	1,1
March	108,5	106,1	4,9	0,4		0,0		0,1	0,3	2,0	0,1	0,0	0,5	0,5	0,9

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

118

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>1 409,5</b>	<b>1 363,9</b>	<b>19,0</b>	<b>3,9</b>	<b>0,2</b>	<b>0,7</b>	<b>0,3</b>	<b>0,6</b>	<b>2,1</b>	<b>41,7</b>	<b>1,9</b>	<b>4,4</b>	<b>8,7</b>	<b>6,2</b>	<b>20,5</b>
January	410,9	392,4	3,6	1,6	0,2	0,1	0,2	0,2	1,0	16,9	0,8	1,1	3,6	1,5	9,9
February	477,7	465,0	7,3	0,7		0,1	0,1	0,0	0,5	12,0	0,6	1,8	3,4	3,0	3,2
March	520,9	506,5	8,1	1,6		0,6		0,4	0,6	12,8	0,6	1,5	1,8	1,6	7,4
<b>Navoi region</b>	<b>340,0</b>	<b>294,6</b>	<b>26,8</b>	<b>5,0</b>		<b>0,6</b>	<b>0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>4,3</b>	<b>40,4</b>	<b>0,1</b>	<b>3,1</b>	<b>12,4</b>	<b>7,2</b>	<b>17,6</b>
January	109,4	92,5	9,3	3,0		0,3	0,1		2,6	13,9	0,0	1,6	2,8	2,1	7,4
February	102,6	91,5	7,5	1,1		0,2	0,0		0,9	10,0	0,0	0,4	3,9	1,1	4,5
March	128,1	110,6	10,1	0,9		0,1		0,0	0,8	16,6	0,1	1,1	5,7	4,0	5,7
<b>Namangan region</b>	<b>1 276,1</b>	<b>1 253,3</b>	<b>36,7</b>	<b>2,5</b>		<b>0,4</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>1,8</b>	<b>20,3</b>		<b>1,8</b>	<b>2,8</b>	<b>1,9</b>	<b>13,7</b>
January	334,6	327,9	9,1	0,9		0,1		0,1	0,7	5,8		1,0	0,7	0,4	3,7
February	435,8	429,8	11,6	0,5		0,0		0,1	0,4	5,6		0,5	1,0	0,6	3,4
March	505,7	495,6	16,0	1,1		0,3	0,1		0,8	8,9		0,4	1,1	0,8	6,6
<b>Samarkand region</b>	<b>2 678,1</b>	<b>2 462,3</b>	<b>73,2</b>	<b>8,5</b>	<b>0,1</b>	<b>0,9</b>	<b>0,1</b>	<b>0,5</b>	<b>6,9</b>	<b>207,3</b>	<b>1,8</b>	<b>11,3</b>	<b>99,4</b>	<b>28,4</b>	<b>66,4</b>
January	758,1	696,4	18,1	3,2		0,1	0,1	0,1	2,8	58,6	0,1	4,1	25,3	9,7	19,4
February	858,3	805,4	23,3	2,4	0,1	0,1	0,0	0,2	1,9	50,4	0,4	3,4	18,2	8,6	19,8
March	1 061,7	960,5	31,8	2,9		0,6		0,2	2,1	98,3	1,3	3,8	55,9	10,2	27,2
<b>Surkhandarya region</b>	<b>1 014,6</b>	<b>990,7</b>	<b>12,2</b>	<b>5,7</b>		<b>0,4</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>4,9</b>	<b>18,1</b>	<b>0,0</b>	<b>4,4</b>	<b>3,2</b>	<b>1,4</b>	<b>9,0</b>
January	301,9	291,0	2,6	2,9		0,1	0,1	0,0	2,7	8,0	0,0	3,4	1,2	0,8	2,5
February	327,7	322,7	3,5	1,2		0,1		0,0	1,1	3,8		0,4	0,9	0,3	2,2
March	385,0	377,1	6,1	1,6		0,2		0,2	1,2	6,3		0,6	1,0	0,4	4,3

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

119

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>	<b>262,0</b>	<b>252,7</b>	<b>6,7</b>	<b>1,2</b>	<b>0,1</b>	<b>0,1</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>0,7</b>	<b>8,1</b>	<b>0,4</b>	<b>1,1</b>	<b>3,4</b>	<b>0,9</b>	<b>2,3</b>
January	79,0	75,9	1,8	0,4		0,1		0,1	0,3	2,7	0,1	0,8	0,8	0,1	0,9
February	88,0	84,7	2,1	0,5		0,0	0,1	0,0	0,3	2,9	0,1	0,2	1,6	0,2	0,7
March	94,9	92,1	2,9	0,3	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	2,5	0,1	0,1	1,0	0,5	0,8
<b>Tashkent region</b>	<b>781,5</b>	<b>683,5</b>	<b>56,7</b>	<b>11,3</b>	<b>0,5</b>	<b>1,6</b>		<b>1,6</b>	<b>7,5</b>	<b>86,7</b>	<b>12,5</b>	<b>12,2</b>	<b>26,3</b>	<b>7,0</b>	<b>28,8</b>
January	226,0	196,1	10,0	3,9	0,0	0,5		0,4	2,9	26,1	5,3	4,0	4,9	1,3	10,7
February	247,7	220,0	18,7	3,6		0,6		0,4	2,6	24,2	3,5	4,0	5,0	1,7	10,0
March	307,7	267,5	28,0	3,8	0,5	0,5		0,8	2,0	36,4	3,7	4,2	16,4	4,0	8,1
<b>Fergana region</b>	<b>1 394,6</b>	<b>1 310,5</b>	<b>79,1</b>	<b>9,3</b>	<b>0,3</b>	<b>0,6</b>	<b>0,7</b>	<b>1,0</b>	<b>6,7</b>	<b>74,8</b>	<b>1,7</b>	<b>3,5</b>	<b>10,9</b>	<b>12,5</b>	<b>46,2</b>
January	407,4	373,9	21,7	2,7		0,4	0,2		2,1	30,7	0,7	0,7	5,0	4,0	20,3
February	438,0	416,0	24,1	2,3		0,1	0,3	0,3	1,7	19,7	0,7	1,2	3,1	2,1	12,7
March	549,2	520,6	33,3	4,2	0,3	0,1	0,3	0,8	2,8	24,3	0,4	1,6	2,8	6,4	13,2
<b>Khorezm region</b>	<b>1 179,2</b>	<b>1 079,4</b>	<b>39,0</b>	<b>11,4</b>	<b>0,2</b>	<b>0,4</b>		<b>0,6</b>	<b>10,2</b>	<b>88,5</b>	<b>1,9</b>	<b>4,3</b>	<b>28,6</b>	<b>4,4</b>	<b>49,2</b>
January	340,8	313,0	10,0	3,8		0,1		0,2	3,5	24,0	1,2	1,3	3,1	2,0	16,4
February	373,9	346,6	13,0	6,0	0,2	0,0		0,2	5,6	21,3	0,3	1,9	4,0	1,1	14,0
March	464,5	419,8	15,9	1,6		0,3		0,2	1,1	43,2	0,4	1,1	21,5	1,3	18,8
<b>Tashkent</b>	<b>15 325,4</b>	<b>13 183,3</b>	<b>4 169,6</b>	<b>46,2</b>	<b>0,9</b>	<b>2,6</b>	<b>0,3</b>	<b>2,0</b>	<b>40,5</b>	<b>2 095,9</b>	<b>50,9</b>	<b>114,8</b>	<b>312,9</b>	<b>115,4</b>	<b>1 501,9</b>
January	4 793,7	4 207,3	1 483,2	16,1	0,0	0,4	0,0	0,0	15,6	570,3	14,6	35,4	114,4	50,8	355,1
February	4 907,9	4 344,3	1 213,1	11,9	0,1	0,2	0,2	0,0	11,4	551,6	18,8	35,2	109,3	27,8	360,6
March	5 623,9	4 631,7	1 473,4	18,2	0,8	1,9	0,1	1,9	13,5	973,9	17,5	44,1	89,2	36,9	786,3

Table 5.2.9

**Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks**  
(by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.01.2020	12 919,4	4 581,2	3 963,4	1 409,6	108,8	82,4	83,1	110,4	1 025,0	6 928,5	89,1	335,5	465,4	589,8	5 448,7
01.02.2020	12 421,8	3 577,8	2 986,2	1 579,4	121,9	66,5	114,9	130,9	1 145,2	7 264,7	58,7	384,3	516,5	659,5	5 645,7
01.03.2020	13 094,7	3 811,9	3 210,6	1 700,3	138,5	66,9	140,5	142,5	1 211,8	7 582,6	67,2	384,4	556,1	742,7	5 832,2
01.04.2020	13 868,8	4 480,1	3 863,6	1 752,2	117,5	67,3	156,9	155,2	1 255,2	7 636,5	62,3	348,7	497,9	839,0	5 888,6
01.05.2020	14 748,8	5 406,4	4 785,1	1 771,7	110,0	65,6	159,7	152,7	1 283,6	7 570,7	73,8	322,4	466,4	851,2	5 856,9
01.06.2020	15 414,0	5 816,7	5 217,4	1 828,9	106,9	68,2	181,0	118,7	1 354,1	7 768,4	29,7	324,7	459,7	885,7	6 068,5
01.07.2020	15 546,8	5 598,2	4 856,7	2 039,5	164,1	82,0	195,0	113,8	1 484,8	7 909,1	41,6	280,6	411,3	983,9	6 191,6
01.08.2020	16 062,4	6 068,4	5 408,5	2 154,8	109,0	95,5	215,8	133,0	1 601,5	7 839,2	38,8	295,3	367,1	1 007,9	6 130,1
01.09.2020	16 159,5	5 968,9	5 340,3	2 260,8	57,8	104,1	238,8	149,4	1 710,8	7 929,8	36,1	297,8	366,8	1 028,9	6 200,2
01.10.2020	15 700,7	5 387,1	4 758,6	2 457,6	34,1	118,2	257,7	175,0	1 872,5	7 856,0	46,9	274,1	365,1	964,5	6 205,4
01.11.2020	15 736,3	5 232,6	4 592,0	2 658,8	45,1	129,2	275,3	208,4	2 000,7	7 844,9	38,1	266,9	355,1	918,6	6 266,1
01.12.2020	15 826,5	5 092,7	4 456,2	2 888,9	96,9	145,3	302,6	248,0	2 096,1	7 844,9	45,3	264,0	348,6	865,7	6 321,3
01.01.2021	17 019,2	6 130,3	5 518,9	3 025,6	70,8	169,0	319,8	223,2	2 242,8	7 863,3	34,3	315,2	324,2	815,8	6 373,8
01.02.2021	16 220,7	5 139,2	4 532,5	3 121,2	59,6	137,8	320,3	200,5	2 403,0	7 960,3	23,5	367,1	408,6	796,2	6 365,0
01.03.2021	16 776,7	5 441,6	4 810,8	3 017,1	61,4	90,7	295,4	208,8	2 360,8	8 318,0	30,6	424,2	291,4	808,8	6 763,1
01.04.2021	16 834,1	5 110,8	4 496,0	2 775,9	46,3	18,4	241,4	204,7	2 265,1	8 947,3	9,7	467,5	273,5	759,1	7 437,6

Table 5.2.10

**Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks**  
(by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.01.2020	8 132,9	2 358,8	1 276,4	142,8	4,8	8,6	19,5	1,9	108,0	5 631,4	115,2	370,2	266,7	881,1	3 998,2
01.02.2020	8 344,2	2 414,1	1 284,6	164,0	1,0	12,7	31,2	2,1	117,0	5 766,1	28,6	303,6	293,8	857,6	4 282,5
01.03.2020	8 342,0	2 507,2	1 274,6	184,4	2,7	13,8	46,7	2,1	119,1	5 650,4	30,5	239,3	395,8	831,4	4 153,5
01.04.2020	8 373,8	2 432,6	1 361,2	205,2	4,4	19,6	61,1	2,0	118,1	5 736,1	15,0	236,5	236,4	611,6	4 636,6
01.05.2020	9 243,7	2 899,5	1 615,2	235,0	2,2	27,7	74,0	2,4	128,7	6 109,2	18,8	250,9	255,5	616,5	4 967,6
01.06.2020	9 129,0	2 700,0	1 587,2	247,8	2,8	29,7	85,2	1,9	128,3	6 181,1	19,0	273,1	263,3	596,6	5 029,1
01.07.2020	9 211,6	2 761,6	1 512,6	274,8	2,9	38,0	93,6	3,3	136,9	6 175,1	20,8	259,3	289,8	548,1	5 057,2
01.08.2020	9 202,8	2 758,1	1 550,7	271,7	1,7	34,2	82,7	4,5	148,6	6 173,0	20,1	172,4	367,4	501,1	5 112,0
01.09.2020	9 512,9	2 856,0	1 599,6	252,4	2,0	17,2	59,3	5,1	168,8	6 404,4	19,3	119,5	454,5	524,9	5 286,2
01.10.2020	9 605,5	2 789,7	1 602,4	214,3	3,6	6,9	18,8	2,8	182,1	6 601,5	23,1	125,5	491,5	516,8	5 444,6
01.11.2020	9 857,9	2 883,0	1 634,0	216,3	4,8	9,7	7,2	4,9	189,6	6 758,6	17,3	121,8	510,6	512,3	5 596,7
01.12.2020	10 000,9	2 955,2	1 684,9	219,8	6,6	9,1	7,3	5,1	191,8	6 825,9	24,4	120,3	635,8	505,3	5 540,2
01.01.2021	10 384,4	3 167,0	1 764,4	243,6	6,8	11,4	6,2	6,6	212,5	6 973,8	21,9	139,6	556,6	524,8	5 730,8
01.02.2021	10 740,6	3 379,9	1 802,6	261,2	6,9	11,2	6,6	7,2	229,4	7 099,6	24,6	142,3	652,9	534,8	5 745,0
01.03.2021	10 797,2	3 493,5	1 857,6	273,9	7,5	9,8	7,1	8,1	241,3	7 029,8	31,2	143,0	625,8	488,9	5 740,9
01.04.2021	10 987,0	3 490,5	1 842,4	281,7	8,3	11,1	7,8	12,2	242,3	7 214,8	25,3	147,2	631,2	487,0	5 924,1

Table 5.2.11a

**Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>															
01.01.2020	480,0	179,7	153,1	68,2	9,4	5,8	8,6	4,7	39,6	232,2	1,4	8,4	11,7	22,3	188,3
01.02.2020	466,7	141,0	117,6	78,1	4,4	7,1	10,8	5,9	49,9	247,6	1,0	9,8	14,9	24,0	197,9
01.03.2020	506,4	155,4	132,0	90,9	5,5	7,9	13,9	6,4	57,3	260,1	1,0	10,2	16,4	24,6	207,9
01.04.2020	543,6	175,4	152,8	101,1	5,2	7,7	15,4	9,0	63,9	267,1	1,0	9,1	18,5	25,1	213,4
01.05.2020	616,5	241,0	217,5	107,0	4,8	7,6	17,4	9,1	68,1	268,5	1,2	8,7	19,3	25,5	213,9
01.06.2020	644,6	255,0	231,8	113,9	4,8	6,7	18,4	8,9	75,1	275,7	0,2	7,6	19,6	29,7	218,6
01.07.2020	666,5	245,9	220,9	130,6	9,9	7,7	21,7	10,1	81,2	290,0	0,6	7,6	17,8	34,2	229,9
01.08.2020	684,8	261,3	234,3	138,5	8,4	7,0	24,8	9,4	88,9	285,1	0,5	10,7	13,2	36,6	224,2
01.09.2020	685,9	256,5	231,7	139,7	3,7	7,5	26,4	10,0	92,2	289,6	0,4	10,1	14,0	39,8	225,3
01.10.2020	675,4	225,5	204,7	153,8	1,4	10,0	26,0	9,6	106,8	296,1	1,7	10,7	15,2	41,0	227,4
01.11.2020	685,2	212,5	192,8	173,3	3,8	10,6	26,1	10,6	122,1	299,5	2,1	10,3	14,7	41,4	231,0
01.12.2020	689,9	204,8	183,1	188,2	5,2	13,0	28,9	13,0	128,1	296,8	2,2	9,3	13,6	41,4	230,2
01.01.2021	719,6	224,9	207,1	196,8	4,3	14,3	31,0	13,0	134,1	297,9	1,8	11,2	11,1	40,4	233,4
<b>Andijan region</b>															
01.01.2020	510,8	230,8	187,7	59,5	7,6	1,7	2,5	2,7	45,1	220,5	0,9	4,0	10,2	11,7	193,6
01.02.2020	476,8	188,1	144,6	65,5	7,6	1,9	3,0	3,4	49,6	223,1	0,8	4,1	9,7	12,0	196,6
01.03.2020	501,5	199,4	155,4	75,0	6,7	2,4	3,0	3,6	59,3	227,1	1,3	3,6	10,0	13,3	198,9
01.04.2020	536,0	234,3	190,8	74,1	5,3	2,6	3,5	4,1	58,6	227,6	0,4	4,5	9,5	22,6	190,6
01.05.2020	583,4	287,0	244,7	70,9	5,3	2,6	3,5	3,8	55,7	225,4	1,2	3,3	10,3	22,7	188,0
01.06.2020	570,5	273,2	236,7	68,8	4,7	2,6	4,4	3,3	53,8	228,5	0,1	3,5	11,3	22,6	191,0
01.07.2020	555,3	261,7	223,9	66,1	8,1	4,0	5,2	4,0	44,8	227,5	1,4	2,8	10,5	23,3	189,5
01.08.2020	563,6	275,7	237,4	63,1	5,0	4,4	5,7	4,7	43,2	224,9	0,5	4,1	10,9	23,4	186,0
01.09.2020	573,4	290,8	251,6	65,3	3,7	4,7	7,1	4,6	45,2	217,3	0,5	4,0	11,1	22,4	179,2
01.10.2020	548,7	258,5	219,8	73,4	3,4	4,7	9,1	4,6	51,5	216,8	1,5	5,2	10,5	12,1	187,5
01.11.2020	523,6	240,1	201,0	71,3	3,7	5,0	9,5	5,4	47,7	212,2	1,0	4,4	9,1	9,9	187,8
01.12.2020	530,5	235,5	198,6	82,5	7,8	5,9	10,7	5,8	52,4	212,4	1,9	3,4	8,1	9,7	189,4
01.01.2021	574,6	276,2	236,5	86,5	6,6	8,5	9,4	5,9	56,3	211,9	1,4	6,6	7,4	10,1	186,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

123

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>															
01.01.2020	828,8	238,7	203,6	98,0	1,3	15,0	8,6	9,3	63,6	492,0	6,0	10,7	23,2	44,5	407,7
01.02.2020	833,6	199,6	164,2	123,4	3,3	6,3	12,2	11,6	90,0	510,7	3,6	12,9	21,9	46,6	425,6
01.03.2020	899,4	206,7	171,8	148,4	7,5	6,0	15,3	13,2	106,5	544,3	3,6	11,9	24,3	47,5	457,0
01.04.2020	968,8	239,5	204,5	167,2	8,0	6,4	16,8	16,8	119,2	562,2	3,4	10,2	26,4	50,7	471,5
01.05.2020	1 016,8	284,2	249,3	173,6	7,2	5,9	17,6	16,3	126,6	559,0	3,8	9,3	24,5	52,1	469,3
01.06.2020	1 048,2	296,2	262,7	185,8	5,7	5,8	22,3	12,1	140,0	566,1	0,9	9,7	23,8	57,1	474,7
01.07.2020	1 084,1	298,1	264,9	216,4	13,6	7,1	22,5	11,8	161,4	569,6	0,8	7,0	20,8	60,2	480,8
01.08.2020	1 114,8	315,4	281,4	234,2	10,5	9,0	24,2	13,8	176,7	565,2	0,9	7,2	18,9	61,9	476,2
01.09.2020	1 116,2	308,4	276,6	248,0	4,4	11,1	26,8	16,1	189,5	559,8	1,4	7,6	18,3	63,1	469,4
01.10.2020	1 085,8	261,9	229,4	267,8	1,0	13,5	30,1	17,6	205,7	556,0	2,5	7,0	15,6	60,1	470,8
01.11.2020	1 103,7	258,1	224,7	294,5	2,7	15,1	32,8	21,3	222,5	551,1	1,4	6,9	13,9	58,7	470,2
01.12.2020	1 124,6	252,7	220,0	322,8	7,7	18,9	35,7	24,9	235,6	549,2	2,2	6,4	12,6	56,9	471,2
01.01.2021	1 185,3	297,1	265,6	341,0	5,2	20,6	38,2	22,1	254,9	547,2	2,1	7,7	10,3	53,1	474,0
<b>Djizak region</b>															
01.01.2020	294,1	109,0	94,1	52,5	7,2	2,5	2,3	4,4	36,2	132,6	1,4	9,2	5,4	9,9	106,7
01.02.2020	283,3	84,2	68,8	58,8	7,3	2,6	3,9	6,0	38,9	140,3	0,7	10,6	5,5	11,5	112,1
01.03.2020	284,9	84,1	69,4	54,8	6,7	2,2	5,1	4,2	36,5	146,0	0,9	9,6	7,0	11,6	117,0
01.04.2020	290,4	92,1	78,2	49,9	4,6	2,0	5,3	4,3	33,8	148,3	0,4	9,1	8,2	11,7	118,9
01.05.2020	324,4	124,8	110,4	52,3	4,2	2,1	5,8	3,6	36,6	147,3	0,7	7,6	8,4	13,0	117,6
01.06.2020	346,4	140,1	126,1	53,5	3,9	2,6	6,2	3,8	37,0	152,8	0,2	8,1	8,5	15,7	120,4
01.07.2020	351,2	135,8	120,8	58,8	8,2	2,5	6,2	3,7	38,2	156,5	1,0	6,4	7,8	17,5	123,9
01.08.2020	369,6	151,2	136,2	60,3	6,3	2,6	6,4	4,8	40,3	158,0	0,4	9,0	7,7	17,9	123,0
01.09.2020	365,6	147,0	132,7	59,8	3,0	2,4	6,7	6,6	41,2	158,8	0,6	8,4	7,4	18,8	123,5
01.10.2020	350,8	128,3	114,8	63,0	3,5	2,8	7,4	6,6	42,7	159,5	1,5	7,9	6,2	16,6	127,4
01.11.2020	343,0	115,2	100,2	68,0	3,7	3,7	7,3	9,0	44,3	159,8	0,8	8,0	5,6	16,9	128,4
01.12.2020	356,1	113,8	100,3	82,4	5,9	4,9	8,7	13,7	49,1	159,9	1,4	7,1	6,8	16,4	128,3
01.01.2021	369,6	124,7	112,3	84,8	5,8	5,9	9,1	11,6	52,5	160,0	1,8	8,0	6,8	14,4	129,1

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

124

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2020	736,6	327,3	294,1	84,6	1,4	4,9	5,0	9,9	63,4	324,7	2,9	21,4	21,7	26,1	252,6
01.02.2020	690,5	251,8	217,8	100,3	7,4	4,4	8,9	9,4	70,2	338,5	2,4	23,8	20,4	26,3	265,6
01.03.2020	722,9	263,2	227,1	104,1	10,3	4,0	9,0	9,8	70,9	355,6	2,9	20,6	20,7	27,4	284,0
01.04.2020	789,5	317,8	282,5	106,4	8,3	4,4	11,2	11,3	71,2	365,2	3,1	17,7	20,8	31,7	291,9
01.05.2020	857,2	381,2	345,1	108,5	6,7	4,0	12,2	10,6	74,9	367,5	2,8	17,1	20,4	34,8	292,5
01.06.2020	874,4	382,9	347,9	116,8	5,1	4,1	13,8	13,9	80,0	374,7	1,3	17,1	20,4	35,5	300,4
01.07.2020	885,3	376,4	341,0	126,9	12,7	5,6	15,2	12,9	80,7	382,1	2,1	14,3	19,1	41,5	305,0
01.08.2020	927,4	417,0	382,1	137,9	10,9	7,2	16,3	15,4	88,1	372,4	1,9	16,9	16,7	42,0	294,9
01.09.2020	919,1	403,4	370,7	144,1	6,1	8,2	16,7	17,0	96,1	371,6	2,1	17,8	18,4	43,3	290,0
01.10.2020	877,7	357,1	323,8	148,8	3,9	8,7	17,3	15,9	103,1	371,8	3,2	16,7	20,2	38,8	292,9
01.11.2020	880,1	349,9	316,1	157,5	0,6	9,8	19,4	18,4	109,3	372,7	3,7	16,7	19,7	39,3	293,4
01.12.2020	883,2	335,7	300,0	175,4	7,1	9,6	21,0	22,9	114,8	372,1	4,0	15,7	19,1	38,7	294,5
01.01.2021	941,3	388,7	352,8	182,4	5,3	12,0	23,7	20,7	120,8	370,1	2,4	20,0	15,5	34,9	297,4
<b>Navoi region</b>															
01.01.2020	556,3	175,3	144,0	70,5	1,9	6,0	6,3	14,1	42,1	310,6	6,0	20,9	30,7	30,6	222,5
01.02.2020	572,9	149,1	117,3	95,0	10,4	5,1	10,1	15,0	54,4	328,8	2,9	24,9	29,5	33,5	238,0
01.03.2020	608,0	159,0	125,6	105,1	14,7	4,6	11,1	16,2	58,4	344,0	5,6	24,7	34,0	35,0	244,8
01.04.2020	643,4	178,9	144,4	109,9	11,6	5,2	13,3	17,1	62,7	354,5	3,4	31,7	28,7	40,0	250,8
01.05.2020	683,7	217,7	183,9	109,1	11,5	5,0	14,2	15,4	63,0	356,9	6,3	28,4	29,4	42,8	250,1
01.06.2020	757,7	271,6	237,2	113,9	10,5	6,2	16,8	12,2	68,3	372,2	3,1	30,6	29,8	45,7	263,1
01.07.2020	777,7	272,5	233,9	125,0	14,5	7,0	18,1	12,8	72,7	380,3	7,2	27,3	27,7	50,2	267,9
01.08.2020	807,7	301,3	255,6	136,9	11,3	8,2	20,5	17,9	79,1	369,5	3,8	30,9	26,1	53,8	254,9
01.09.2020	793,2	273,2	234,7	144,8	6,7	8,1	22,7	21,8	85,5	375,2	2,7	32,3	26,5	57,7	256,0
01.10.2020	782,3	240,1	204,4	163,1	3,1	9,3	23,2	30,8	96,6	379,1	6,6	27,5	25,9	58,7	260,4
01.11.2020	783,2	221,9	184,3	182,8	4,4	10,3	24,7	37,1	106,3	378,5	2,4	27,7	25,2	57,9	265,3
01.12.2020	803,3	214,3	177,4	207,2	11,1	10,4	26,8	52,8	106,2	381,8	5,4	25,2	23,6	56,2	271,4
01.01.2021	822,2	230,9	197,8	200,4	7,3	12,3	26,8	42,2	111,9	390,9	3,6	27,5	22,4	57,4	280,1

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

125

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>															
01.01.2020	382,0	186,7	161,1	48,7	7,9	3,9	5,0	1,9	30,1	146,6	0,7	1,5	6,9	9,6	127,8
01.02.2020	350,0	145,1	121,9	47,6	7,1	2,5	5,9	4,4	27,7	157,3	0,8	2,1	11,0	11,3	132,1
01.03.2020	366,7	151,0	128,4	51,9	6,3	2,4	6,8	4,3	32,2	163,8	0,7	2,2	12,8	10,9	137,2
01.04.2020	388,5	169,6	145,4	52,6	5,1	2,5	7,6	4,5	32,8	166,2	0,6	1,6	13,6	12,0	138,4
01.05.2020	458,6	242,8	211,3	52,3	4,9	2,2	6,8	4,1	34,3	163,4	0,6	1,3	13,2	11,6	136,8
01.06.2020	479,4	260,4	230,5	53,8	4,7	2,5	6,6	3,7	36,2	165,3	0,2	1,2	13,7	11,8	138,3
01.07.2020	477,7	246,4	217,8	63,0	9,0	2,9	7,6	3,4	40,0	168,3	0,6	1,3	12,2	13,6	140,6
01.08.2020	473,7	249,6	221,4	63,7	3,9	3,7	7,5	3,5	45,1	160,4	0,6	1,5	10,0	14,2	134,1
01.09.2020	472,8	243,6	217,6	69,4	2,3	4,1	8,2	4,2	50,6	159,8	0,3	1,9	10,2	14,4	133,0
01.10.2020	461,7	231,2	205,0	69,4	0,5	4,0	8,3	4,8	51,8	161,1	0,3	2,6	10,2	12,3	135,7
01.11.2020	460,7	221,6	192,5	80,1	2,7	4,8	8,5	5,2	58,9	159,0	0,3	2,3	9,7	12,5	134,3
01.12.2020	468,1	224,2	196,9	85,1	4,4	5,6	9,1	6,3	59,6	158,8	0,6	3,5	9,1	12,4	133,1
01.01.2021	484,6	239,1	211,8	88,8	3,4	7,0	10,6	5,2	62,5	156,8	0,4	4,7	9,0	11,7	131,0
<b>Samarkand region</b>															
01.01.2020	908,9	277,3	232,6	95,2	4,8	6,2	6,0	4,8	73,5	536,4	2,0	9,8	17,9	20,7	486,0
01.02.2020	928,5	245,8	200,4	122,3	4,4	5,9	7,2	6,0	98,7	560,4	1,5	13,1	21,9	20,0	503,8
01.03.2020	980,5	254,1	208,6	146,4	4,9	7,0	9,7	6,9	117,9	580,0	1,7	11,0	24,7	21,5	521,0
01.04.2020	1 015,0	286,5	239,3	139,5	4,7	6,3	11,9	7,6	109,1	589,0	1,7	12,4	18,5	25,8	530,7
01.05.2020	1 059,9	335,8	283,8	138,3	4,1	6,4	12,7	8,6	106,5	585,8	2,0	11,7	18,6	26,4	527,1
01.06.2020	1 168,9	435,7	386,4	141,5	3,4	7,1	14,0	8,8	108,3	591,7	0,9	12,2	17,3	26,0	535,2
01.07.2020	1 185,5	424,1	370,3	160,1	10,2	9,0	13,9	8,6	118,5	601,4	1,3	9,7	15,4	32,2	542,8
01.08.2020	1 181,8	419,0	361,2	181,6	9,1	10,8	18,3	10,6	132,6	581,2	1,7	8,9	15,2	35,9	519,5
01.09.2020	1 177,5	415,4	363,8	186,6	5,5	11,9	20,5	11,7	136,9	575,5	1,5	9,7	14,6	37,3	512,4
01.10.2020	1 153,3	379,7	327,0	198,3	3,7	12,6	23,6	12,1	146,4	575,3	2,0	10,9	14,4	37,3	510,6
01.11.2020	1 166,9	384,2	332,7	211,0	5,6	11,7	27,8	13,1	152,8	571,7	2,0	10,5	13,4	36,2	509,6
01.12.2020	1 168,9	372,4	319,9	227,3	10,7	12,5	31,1	15,0	157,9	569,2	1,6	10,8	13,4	37,2	506,2
01.01.2021	1 197,2	388,1	338,6	236,1	8,6	13,4	32,9	15,8	165,2	573,1	1,9	13,7	13,2	40,1	504,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

126

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>															
01.01.2020	444,5	171,6	140,3	76,4	5,1	4,6	4,7	3,1	58,9	196,5	1,0	5,6	6,8	21,0	162,0
01.02.2020	422,9	133,9	107,3	87,6	4,9	4,3	7,7	4,8	65,9	201,4	0,7	5,5	8,2	22,5	164,6
01.03.2020	445,3	144,2	118,9	93,7	6,0	4,2	10,3	5,2	68,0	207,4	1,0	5,1	8,8	23,4	169,1
01.04.2020	465,5	161,6	136,7	91,0	4,8	3,6	11,2	5,9	65,4	212,9	1,1	4,5	8,9	27,8	170,6
01.05.2020	500,2	191,1	163,3	94,8	4,6	4,3	12,5	6,2	67,3	214,3	1,3	4,5	7,8	28,1	172,5
01.06.2020	527,7	210,5	186,2	95,9	4,4	4,9	14,2	6,1	66,4	221,2	0,1	5,0	7,7	30,4	177,9
01.07.2020	540,7	217,9	193,1	98,9	10,1	6,0	15,5	5,0	62,3	223,8	0,7	3,9	8,2	34,9	176,1
01.08.2020	532,9	214,2	188,7	97,0	7,0	6,8	15,0	5,5	62,7	221,7	0,4	4,5	7,9	34,2	174,7
01.09.2020	536,9	214,8	189,5	98,0	4,9	5,8	15,5	6,2	65,4	224,0	0,8	5,3	7,5	34,8	175,7
01.10.2020	512,8	190,2	167,3	100,0	1,4	6,3	17,1	7,0	68,2	222,6	1,6	4,3	6,9	30,7	179,1
01.11.2020	521,3	194,1	171,6	105,3	2,4	6,7	18,1	8,2	69,9	221,9	1,2	4,2	6,4	30,1	180,0
01.12.2020	514,2	176,4	154,6	117,4	6,4	7,3	20,3	9,6	73,8	220,4	1,3	4,2	6,4	27,6	180,9
01.01.2021	530,8	194,8	172,9	116,6	5,4	8,4	20,5	9,5	72,9	219,4	1,6	5,4	5,6	25,7	181,2
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2020	189,7	81,5	72,6	32,2	2,7	4,1	2,8	1,8	20,9	76,0	0,5	4,5	3,9	3,4	63,6
01.02.2020	189,3	64,1	55,7	43,5	5,9	5,1	3,4	1,9	27,2	81,6	0,4	5,7	4,8	3,9	66,8
01.03.2020	201,3	71,1	60,2	47,3	7,7	3,9	3,3	2,1	30,3	83,0	0,8	4,4	5,0	4,3	68,6
01.04.2020	207,2	81,0	72,8	42,1	6,7	3,7	3,4	2,5	25,9	84,1	0,5	4,7	4,6	4,6	69,7
01.05.2020	227,2	104,0	95,0	39,3	6,3	3,5	2,9	2,3	24,3	83,9	0,8	3,5	4,8	4,7	70,0
01.06.2020	313,1	186,8	179,4	39,6	4,8	3,4	5,3	2,3	23,9	86,7	0,3	4,5	5,0	5,9	70,9
01.07.2020	269,8	130,7	121,8	48,5	8,7	3,8	7,4	2,9	25,8	90,6	1,4	3,3	4,6	7,8	73,5
01.08.2020	259,9	123,5	114,5	49,1	6,0	4,8	8,9	3,3	26,1	87,2	0,2	4,2	3,8	7,4	71,6
01.09.2020	245,7	110,8	103,0	49,9	3,9	5,0	10,0	5,1	25,8	85,0	0,2	3,8	4,1	7,2	69,7
01.10.2020	231,6	94,1	87,3	52,0	2,8	5,1	9,9	6,1	28,0	85,6	1,0	3,1	4,0	6,9	70,7
01.11.2020	229,6	88,8	82,5	56,9	3,3	6,1	10,8	7,4	29,2	83,9	0,9	2,9	3,8	6,7	69,7
01.12.2020	231,4	83,4	76,5	63,6	7,4	5,9	11,1	9,3	29,9	84,4	1,6	3,0	3,8	7,2	68,9
01.01.2021	252,1	104,2	95,3	61,7	4,6	6,9	9,6	8,9	31,7	86,2	2,1	4,0	3,9	6,8	69,3

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

127

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2020	800,0	335,6	287,3	102,2	4,6	9,2	9,1	5,8	73,5	362,2	11,1	43,7	29,9	31,2	246,3
01.02.2020	759,7	274,3	229,9	110,0	3,7	6,8	10,6	12,3	76,6	375,4	9,7	48,7	30,4	32,5	254,2
01.03.2020	800,8	296,6	252,9	117,4	3,3	7,7	11,8	14,3	80,3	386,8	11,7	45,7	28,6	33,8	266,9
01.04.2020	842,0	325,6	283,4	123,4	3,1	7,9	12,4	17,4	82,7	393,1	10,3	44,9	27,3	39,6	271,0
01.05.2020	938,1	420,7	379,4	121,9	3,3	7,0	12,8	18,6	80,3	395,5	12,7	43,2	27,4	40,9	271,4
01.06.2020	980,1	454,9	415,2	124,8	2,7	6,9	14,3	17,9	83,0	400,4	13,7	43,1	26,4	44,8	272,4
01.07.2020	966,5	435,0	390,9	127,0	5,1	6,8	13,3	11,7	90,0	404,5	13,2	37,0	24,8	57,5	272,1
01.08.2020	975,3	448,6	408,6	130,5	2,7	6,9	14,3	12,4	94,1	396,2	15,2	35,6	25,8	58,6	260,9
01.09.2020	1 003,0	467,6	425,7	138,1	1,2	6,5	15,4	11,3	103,8	397,3	12,0	39,9	26,1	58,9	260,4
01.10.2020	962,6	400,8	363,4	163,4	1,0	6,7	16,5	20,8	118,4	398,5	11,1	37,8	26,1	57,1	266,4
01.11.2020	933,8	364,8	331,4	170,9	0,9	6,2	15,9	22,6	125,3	398,1	9,7	37,2	27,9	54,6	268,7
01.12.2020	912,5	356,8	318,0	161,3	2,1	7,1	16,8	13,6	121,6	394,4	9,7	36,7	28,4	51,5	268,1
01.01.2021	983,6	421,1	386,5	168,3	2,3	8,6	17,3	12,3	127,9	394,2	5,3	47,6	26,6	49,1	265,7
<b>Fergana region</b>															
01.01.2020	801,3	283,9	244,1	77,5	5,6	3,6	3,8	6,3	58,3	439,9	5,2	13,6	20,0	23,4	377,7
01.02.2020	790,8	230,7	192,5	89,4	5,4	3,3	4,8	5,3	70,5	470,8	3,9	15,1	25,2	23,8	402,9
01.03.2020	821,5	238,3	200,2	99,6	6,8	3,4	6,3	6,1	76,9	483,6	3,8	15,2	25,5	23,7	415,5
01.04.2020	875,3	283,2	245,1	99,7	5,1	3,4	7,3	6,7	77,3	492,4	3,7	14,3	23,1	33,2	418,0
01.05.2020	923,9	333,7	294,1	98,2	4,5	3,5	7,1	5,9	77,1	492,0	3,9	12,9	22,1	36,8	416,3
01.06.2020	936,8	338,5	301,9	98,8	3,8	3,5	7,7	3,4	80,4	499,5	1,0	12,5	22,5	36,4	427,1
01.07.2020	957,1	333,0	289,4	116,9	9,7	4,2	8,2	5,0	89,7	507,2	1,8	9,6	18,8	38,5	438,5
01.08.2020	974,3	353,3	313,4	121,8	5,1	5,3	9,5	5,2	96,7	499,2	1,3	11,7	15,5	40,8	430,0
01.09.2020	978,0	353,4	312,4	130,5	2,7	6,6	10,9	5,8	104,6	494,1	0,9	11,4	15,4	43,6	422,8
01.10.2020	966,1	327,9	287,3	144,2	1,4	7,2	12,1	5,8	117,5	494,1	1,6	10,8	15,8	41,3	424,6
01.11.2020	967,7	319,4	277,8	153,0	2,1	8,6	13,1	7,1	122,0	495,4	1,7	10,9	15,6	40,2	427,1
01.12.2020	977,2	308,8	270,6	170,8	4,0	9,6	15,5	7,7	134,0	497,6	2,0	11,8	14,7	39,8	429,3
01.01.2021	1 018,6	343,4	306,3	181,8	2,0	10,4	18,2	7,3	144,0	493,4	2,2	13,5	13,2	39,0	425,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

128

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2020	1 056,0	169,2	144,7	77,9	1,0	6,4	12,6	6,9	51,0	809,0	4,2	47,7	106,2	80,0	570,8
01.02.2020	1 085,7	146,8	122,4	102,6	6,2	5,2	17,2	9,4	64,5	836,3	2,1	53,3	101,6	79,7	599,6
01.03.2020	1 143,2	145,2	122,1	124,4	9,2	5,3	21,2	12,2	76,5	873,7	3,1	54,4	104,8	79,9	631,6
01.04.2020	1 182,1	163,8	138,8	129,9	8,7	5,7	22,3	13,6	79,6	888,4	3,4	53,1	100,3	92,6	639,0
01.05.2020	1 212,2	193,0	169,3	128,4	7,3	5,5	19,3	13,2	83,1	890,8	3,4	52,2	101,7	102,1	631,4
01.06.2020	1 256,3	205,2	181,3	133,4	6,0	5,1	19,0	12,3	91,0	917,7	1,4	48,3	106,4	115,8	645,9
01.07.2020	1 306,2	210,2	181,3	152,9	10,7	6,6	20,5	12,5	102,5	943,1	2,0	42,3	106,4	136,9	655,5
01.08.2020	1 344,6	226,1	197,8	169,8	6,8	9,7	24,8	14,4	114,1	948,7	2,2	46,6	106,5	138,0	655,3
01.09.2020	1 378,1	240,6	213,9	189,4	2,7	13,3	30,8	15,3	127,2	948,1	3,2	51,1	106,1	137,3	650,3
01.10.2020	1 376,7	216,1	188,5	212,7	1,3	17,6	36,0	15,3	142,5	947,9	4,1	49,6	106,6	128,2	659,5
01.11.2020	1 391,0	202,6	175,5	242,9	2,4	19,8	39,1	23,6	158,1	945,5	3,0	46,8	106,2	121,1	668,5
01.12.2020	1 421,2	201,4	174,5	281,9	9,5	22,9	43,9	29,5	176,1	937,8	3,7	47,7	105,9	112,3	668,2
01.01.2021	1 456,1	218,2	192,7	309,0	6,1	26,9	48,4	31,1	196,5	928,9	2,3	55,8	102,3	99,9	668,6
<b>Tashkent</b>															
01.01.2020	4 930,4	1 814,8	1 604,0	466,3	48,4	8,6	5,7	34,8	368,8	2 649,3	45,7	134,5	170,7	255,3	2 043,0
01.02.2020	4 571,0	1 323,3	1 125,6	455,3	43,7	5,9	9,1	35,5	361,1	2 792,4	28,4	154,7	211,5	311,9	2 086,0
01.03.2020	4 812,3	1 443,7	1 238,0	441,1	43,0	5,7	13,6	37,9	340,9	2 927,5	29,2	165,9	233,7	385,8	2 112,9
01.04.2020	5 121,4	1 770,8	1 548,9	465,3	36,4	5,9	15,4	34,4	373,1	2 885,4	29,4	130,8	189,4	421,6	2 114,2
01.05.2020	5 346,7	2 049,5	1 837,9	477,0	35,4	6,0	14,9	35,0	385,7	2 820,2	33,1	118,7	158,4	409,9	2 100,1
01.06.2020	5 509,9	2 105,6	1 894,1	488,3	42,5	6,9	17,9	10,2	410,9	2 916,1	6,3	121,3	147,3	408,5	2 232,5
01.07.2020	5 523,2	2 010,5	1 686,5	548,6	33,5	9,0	19,7	9,5	476,9	2 964,1	7,5	108,1	117,3	435,8	2 295,4
01.08.2020	5 852,1	2 312,1	2 076,0	570,4	16,0	9,1	19,6	12,1	513,6	2 969,6	9,2	103,4	89,0	443,0	2 324,9
01.09.2020	5 914,3	2 243,3	2 016,5	597,2	7,0	8,9	21,0	13,8	546,6	3 073,8	9,5	94,3	87,2	450,3	2 432,4
01.10.2020	5 715,1	2 075,7	1 835,9	647,9	5,9	9,7	21,1	17,9	593,2	2 991,5	8,1	80,0	87,6	423,4	2 392,5
01.11.2020	5 746,3	2 059,3	1 809,0	691,5	6,7	10,7	22,1	19,6	632,4	2 995,5	8,0	78,0	84,0	393,3	2 432,3
01.12.2020	5 745,5	2 012,6	1 766,0	723,0	7,5	11,6	23,0	23,8	657,0	3 009,9	7,6	79,2	83,1	358,5	2 481,6
01.01.2021	6 483,4	2 678,8	2 442,8	771,4	4,0	13,8	24,2	17,7	711,6	3 033,2	5,5	89,5	77,0	333,2	2 528,0

Table 5.2.11b

**Balance of national currency deposits of individuals in commercial banks in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>Republic of Karakalpakstan</b>																			
01.01.2021	719,6	224,9	207,1	196,8	4,3	14,3	31,0	13,0	134,1	297,9	1,8	11,2	11,1	40,4	233,4				
01.02.2021	703,8	191,2	172,3	202,5	3,7	10,6	31,6	13,0	143,6	310,0	1,5	13,7	17,6	42,8	234,5				
01.03.2021	741,3	215,9	193,8	191,7	4,2	6,0	29,8	12,8	138,9	333,7	0,7	17,1	8,1	44,4	263,6				
01.04.2021	750,3	196,1	173,6	174,9	3,3	0,6	25,5	12,1	133,4	379,3	0,5	16,8	8,1	43,7	310,3				
<b>Andijan region</b>																			
01.01.2021	574,6	276,2	236,5	86,5	6,6	8,5	9,4	5,9	56,3	211,9	1,4	6,6	7,4	10,1	186,5				
01.02.2021	530,3	231,6	197,6	87,9	3,5	6,6	8,8	5,4	63,7	210,8	0,2	7,1	7,6	12,0	183,9				
01.03.2021	542,5	239,6	207,3	82,7	2,8	4,8	8,1	5,5	61,5	220,2	1,7	8,5	6,1	16,0	187,9				
01.04.2021	525,3	219,3	189,5	68,4	2,1	1,1	6,5	5,7	53,0	237,6	0,1	9,5	5,9	16,9	205,3				
<b>Bukhara region</b>																			
01.01.2021	1 185,3	297,1	265,6	341,0	5,2	20,6	38,2	22,1	254,9	547,2	2,1	7,7	10,3	53,1	474,0				
01.02.2021	1 164,8	256,1	224,4	360,4	5,7	16,0	36,3	20,2	282,2	548,3	0,9	14,9	15,5	51,1	465,9				
01.03.2021	1 209,5	263,6	228,2	353,0	5,6	9,8	37,3	22,0	278,3	592,9	0,7	21,9	8,0	61,6	500,7				
01.04.2021	1 246,9	256,7	222,1	328,5	4,4	0,9	29,6	20,6	273,0	661,7	0,3	24,1	7,4	60,6	569,4				
<b>Djizak region</b>																			
01.01.2021	369,6	124,7	112,3	84,8	5,8	5,9	9,1	11,6	52,5	160,0	1,8	8,0	6,8	14,4	129,1				
01.02.2021	354,2	105,4	92,5	86,1	4,7	5,9	9,7	9,7	56,1	162,7	1,4	8,5	7,2	14,1	131,4				
01.03.2021	365,6	114,0	101,1	82,9	4,7	3,2	8,5	10,3	56,2	168,7	0,9	10,5	6,2	15,8	135,2				
01.04.2021	349,5	100,0	86,8	75,0	3,1	0,9	7,1	9,3	54,6	174,5	0,0	12,4	4,4	15,4	142,3				

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

130

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2021	941,3	388,7	352,8	182,4	5,3	12,0	23,7	20,7	120,8	370,1	2,4	20,0	15,5	34,9	297,4
01.02.2021	892,2	328,6	291,3	194,9	5,1	11,2	26,1	18,2	134,4	368,7	1,9	22,3	17,8	31,0	295,7
01.03.2021	918,1	339,1	298,8	188,6	4,4	7,5	23,6	19,4	133,7	390,3	3,2	27,7	13,1	34,6	311,8
01.04.2021	900,0	310,6	271,6	170,1	2,6	2,2	17,6	16,9	130,7	419,3	1,2	31,3	11,0	33,3	342,5
<b>Navoi region</b>															
01.01.2021	822,2	230,9	197,8	200,4	7,3	12,3	26,8	42,2	111,9	390,9	3,6	27,5	22,4	57,4	280,1
01.02.2021	816,4	215,5	182,1	198,0	5,7	10,4	27,2	35,5	119,2	402,9	2,8	30,8	25,0	58,7	285,5
01.03.2021	853,9	239,2	204,7	197,6	5,8	6,5	27,2	37,9	120,1	417,1	4,6	31,1	21,2	58,8	301,4
01.04.2021	868,5	233,1	199,8	184,9	4,5	2,7	22,2	38,3	117,3	450,5	1,1	37,1	22,8	60,6	328,8
<b>Namangan region</b>															
01.01.2021	484,6	239,1	211,8	88,8	3,4	7,0	10,6	5,2	62,5	156,8	0,4	4,7	9,0	11,7	131,0
01.02.2021	451,8	204,3	179,1	89,8	2,8	5,5	11,0	4,8	65,6	157,7	0,2	5,7	9,1	13,0	129,7
01.03.2021	466,1	213,3	188,1	86,3	3,4	3,8	10,0	4,8	64,3	166,5	0,5	8,6	7,8	14,3	135,4
01.04.2021	456,9	197,6	174,7	77,7	3,7	1,0	8,4	4,7	59,9	181,6	0,1	8,2	7,5	14,2	151,7
<b>Samarkand region</b>															
01.01.2021	1 197,2	388,1	338,6	236,1	8,6	13,4	32,9	15,8	165,2	573,1	1,9	13,7	13,2	40,1	504,2
01.02.2021	1 171,6	353,3	306,3	246,9	6,2	10,0	32,2	14,0	184,6	571,4	1,6	16,9	16,4	45,0	491,5
01.03.2021	1 208,3	366,9	320,2	239,2	6,2	6,4	27,2	13,1	186,3	602,2	1,2	23,2	10,3	57,9	509,6
01.04.2021	1 207,7	343,1	299,0	220,3	5,1	1,0	21,5	13,1	179,6	644,3	0,5	26,0	10,1	61,4	546,3
<b>Surkhandarya region</b>															
01.01.2021	530,8	194,8	172,9	116,6	5,4	8,4	20,5	9,5	72,9	219,4	1,6	5,4	5,6	25,7	181,2
01.02.2021	511,7	167,0	143,5	119,2	5,2	7,1	19,1	9,7	78,2	225,5	0,4	7,1	8,6	26,6	182,8
01.03.2021	540,5	183,1	159,1	119,6	4,9	5,1	18,0	11,5	80,1	237,8	0,8	7,6	5,2	26,8	197,5
01.04.2021	529,5	167,1	144,0	106,4	3,4	1,3	15,2	10,4	76,0	256,1	0,0	9,9	4,9	26,9	214,3

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

131

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2021	252,1	104,2	95,3	61,7	4,6	6,9	9,6	8,9	31,7	86,2	2,1	4,0	3,9	6,8	69,3
01.02.2021	231,0	83,9	77,5	58,8	3,5	5,9	8,7	7,9	32,8	88,3	1,6	6,2	4,9	7,5	68,1
01.03.2021	237,2	87,9	78,2	55,1	4,7	3,2	7,2	7,1	32,8	94,2	2,1	7,1	2,9	8,7	73,5
01.04.2021	234,1	83,3	72,1	48,2	2,6	0,8	6,0	6,7	32,1	102,6	0,1	8,4	2,4	9,6	82,1
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2021	983,6	421,1	386,5	168,3	2,3	8,6	17,3	12,3	127,9	394,2	5,3	47,6	26,6	49,1	265,7
01.02.2021	936,7	365,0	331,0	173,6	2,7	7,9	17,0	10,3	135,8	398,1	5,0	52,8	32,2	51,3	256,9
01.03.2021	963,3	404,8	363,9	161,2	1,9	4,1	15,5	10,5	129,1	397,4	5,8	62,8	22,4	48,8	257,6
01.04.2021	945,5	369,8	333,1	150,4	0,6	1,6	13,4	11,0	123,9	425,3	2,4	70,7	20,4	45,9	285,8
<b>Fergana region</b>															
01.01.2021	1 018,6	343,4	306,3	181,8	2,0	10,4	18,2	7,3	144,0	493,4	2,2	13,5	13,2	39,0	425,5
01.02.2021	992,3	305,4	270,1	188,2	1,5	7,2	17,8	7,1	154,6	498,7	0,6	15,6	16,6	41,9	424,0
01.03.2021	1 026,0	323,7	290,0	183,9	1,4	4,8	15,6	7,6	154,6	518,5	2,3	18,5	11,0	47,9	438,7
01.04.2021	1 022,6	299,5	265,0	161,2	1,2	0,6	12,7	8,2	138,7	561,8	0,5	18,9	10,0	43,6	488,8
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2021	1 456,1	218,2	192,7	309,0	6,1	26,9	48,4	31,1	196,5	928,9	2,3	55,8	102,3	99,9	668,6
01.02.2021	1 468,0	199,0	172,2	331,4	6,1	22,6	51,5	30,3	220,9	937,7	1,2	69,2	108,6	100,4	658,3
01.03.2021	1 518,2	212,9	186,2	321,7	7,8	16,2	45,2	30,6	221,9	983,7	2,3	78,1	98,4	111,1	693,7
01.04.2021	1 555,8	194,1	168,2	290,0	6,2	2,9	36,6	30,4	213,8	1 071,7	0,8	82,0	98,6	108,3	782,1
<b>Tashkent</b>															
01.01.2021	6 483,4	2 678,8	2 442,8	771,4	4,0	13,8	24,2	17,7	711,6	3 033,2	5,5	89,5	77,0	333,2	2 528,0
01.02.2021	5 995,8	2 132,7	1 892,7	783,5	3,2	11,0	23,3	14,5	731,4	3 079,6	4,2	96,2	121,6	300,8	2 556,8
01.03.2021	6 186,2	2 237,7	1 991,1	753,7	3,5	9,3	22,1	15,7	703,1	3 194,7	3,8	101,5	70,7	262,2	2 756,5
01.04.2021	6 241,4	2 140,6	1 896,5	719,9	3,6	0,9	19,1	17,2	679,1	3 380,9	2,0	112,3	59,9	218,8	2 987,8

Table 5.2.12a

**Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>															
01.01.2020	37,7	12,5	10,7	1,5	0,3	0,3	0,9	0,0	0,1	23,7	0,6	1,3	0,5	3,0	18,3
01.02.2020	41,4	14,8	11,1	2,1	0,0	0,4	1,2	0,3	0,1	24,6		1,7	0,8	2,4	19,5
01.03.2020	37,9	10,8	8,6	2,1		0,4	1,5	0,0	0,1	25,0		1,5	1,1	2,6	19,7
01.04.2020	40,1	11,9	10,0	3,3		0,9	2,2	0,0	0,1	24,9		1,1	1,2	1,1	21,5
01.05.2020	45,6	14,2	12,0	6,3		3,0	3,1	0,0	0,2	25,1		0,8	1,4	1,2	21,6
01.06.2020	46,4	14,3	11,9	6,5	0,0	2,9	3,4		0,2	25,6		0,8	1,5	1,3	22,0
01.07.2020	48,2	14,0	11,1	7,7		3,3	4,2		0,2	26,5		1,0	1,7	1,3	22,5
01.08.2020	47,6	14,0	10,9	6,5		2,7	3,6		0,2	27,1		0,5	2,6	0,9	23,2
01.09.2020	45,8	13,0	10,2	4,9		1,4	3,2	0,0	0,2	27,9	0,0	0,6	2,6	1,3	23,3
01.10.2020	42,9	13,1	9,8	0,8	0,1	0,1	0,5	0,0	0,2	29,0		1,0	2,9	1,4	23,8
01.11.2020	44,5	11,6	9,2	0,8		0,1	0,3	0,0	0,4	32,1		1,1	2,9	3,1	25,0
01.12.2020	46,2	12,4	9,8	1,0		0,0	0,3	0,1	0,6	32,8		1,3	4,9	3,3	23,3
01.01.2021	47,6	12,0	9,6	1,3		0,2	0,2	0,1	0,7	34,3		1,0	5,7	4,5	23,0
<b>Andijan region</b>															
01.01.2020	160,6	29,1	16,8	26,1	0,7	0,6	1,0	0,1	23,6	105,4	1,8	6,4	4,1	4,6	88,5
01.02.2020	170,2	34,3	17,4	26,3	0,0	0,8	1,2	0,1	24,1	109,5	0,4	6,1	4,0	3,9	95,1
01.03.2020	167,6	29,3	17,7	27,7	0,0	1,0	1,8	0,1	24,7	110,6	0,8	6,3	4,2	4,8	94,6
01.04.2020	162,9	28,9	17,5	25,1	0,1	1,1	1,1	0,2	22,6	108,9	0,5	6,1	2,8	2,3	97,3
01.05.2020	176,9	33,4	20,2	27,7	0,0	1,5	1,1	0,2	24,9	115,8	0,8	6,1	3,8	2,6	102,5
01.06.2020	171,3	32,1	19,7	27,1		1,0	1,2	0,2	24,7	112,1	0,1	6,6	3,5	2,7	99,3
01.07.2020	173,9	33,3	19,0	28,1	0,5	1,6	1,1	0,5	24,4	112,5	0,2	5,9	4,5	2,9	99,0
01.08.2020	179,7	36,0	19,4	26,7	0,1	1,2	1,0	0,2	24,1	116,9	0,2	5,1	6,4	3,7	101,5
01.09.2020	191,1	33,2	19,0	36,5		1,2	0,8	0,2	34,2	121,5	0,6	4,2	9,0	2,9	104,9
01.10.2020	194,4	34,3	19,2	37,8		1,6	0,1	0,2	35,9	122,3	0,3	4,2	8,9	3,2	105,7
01.11.2020	203,9	35,3	19,9	40,2		1,6	0,0	0,3	38,3	128,5	0,3	4,0	9,3	3,5	111,4
01.12.2020	200,0	37,2	23,1	32,4		1,3	0,0	0,3	30,7	130,5	0,2	3,7	11,2	3,3	111,9
01.01.2021	203,5	37,7	21,9	33,9		1,7	0,0	0,4	31,7	132,0	0,2	3,7	10,8	4,3	113,0

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

133

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>															
01.01.2020	239,4	32,7	19,1	13,7	0,2	0,9	4,5	0,2	8,0	193,0	0,7	4,3	6,1	17,4	164,4
01.02.2020	262,4	33,7	19,2	17,8	0,0	0,9	7,4	0,0	9,5	210,9	0,0	4,6	12,2	15,6	178,5
01.03.2020	263,5	34,4	19,9	20,1	0,1	1,3	9,8		9,0	209,0	0,5	4,4	12,2	14,9	177,0
01.04.2020	254,4	33,7	19,7	22,7		1,9	11,2	0,1	9,4	198,0	0,2	4,5	10,5	7,7	175,2
01.05.2020	269,5	39,1	24,3	25,5	0,2	3,5	11,5	0,3	10,1	204,9	0,2	4,0	7,5	8,3	184,9
01.06.2020	274,8	36,2	22,9	30,4	0,0	4,6	14,9	0,5	10,4	208,1	1,6	4,2	7,4	8,2	186,7
01.07.2020	285,7	38,6	22,3	38,5	0,4	8,4	18,1	0,3	11,3	208,6	1,0	4,4	7,1	8,7	187,3
01.08.2020	286,9	39,0	22,9	36,7		8,2	16,5	0,9	11,0	211,1	1,0	3,9	6,6	8,2	191,4
01.09.2020	283,2	37,3	22,4	26,3	0,9	3,0	10,6	0,7	11,0	219,5	0,8	3,6	7,4	8,8	198,8
01.10.2020	285,6	36,6	21,4	17,1	1,2	0,8	2,8	1,6	10,6	231,9	1,7	3,7	9,2	9,8	207,5
01.11.2020	294,8	36,8	22,2	16,8	1,2	1,3	1,3	0,9	12,1	241,1	0,5	5,6	10,7	12,0	212,3
01.12.2020	302,2	38,4	23,3	18,2	0,9	1,4	1,2	0,9	13,7	245,6	0,5	4,6	13,8	14,3	212,3
01.01.2021	312,0	43,8	24,1	19,8	1,9	1,7	1,0	0,9	14,3	248,4	0,5	3,6	12,6	14,3	217,3
<b>Djizak region</b>															
01.01.2020	17,5	8,5	7,1	0,9	0,4	0,0	0,0	0,1	0,3	8,1	0,0	0,6	0,6	0,9	5,9
01.02.2020	19,4	9,3	6,4	1,6	0,3	0,7	0,2	0,1	0,3	8,5		0,6	0,6	1,2	6,0
01.03.2020	19,3	9,0	6,2	1,2		0,6	0,1	0,0	0,5	9,1		0,7	0,8	1,0	6,6
01.04.2020	18,9	8,9	6,3	1,0		0,2	0,3	0,1	0,4	9,1	0,0	0,8	0,3	0,8	7,1
01.05.2020	22,0	10,0	6,8	1,9	0,1	0,7	0,4	0,3	0,5	10,1	0,0	1,1	0,5	0,9	7,7
01.06.2020	21,2	8,6	6,5	1,9	0,0	0,7	0,6	0,1	0,5	10,6		1,3	0,6	0,9	7,9
01.07.2020	22,7	9,4	6,5	2,1	0,2	0,8	0,3	0,1	0,7	11,2	0,0	1,6	0,5	1,0	8,0
01.08.2020	23,6	10,5	6,8	1,8		0,7	0,2	0,1	0,8	11,3	0,0	1,0	0,9	0,8	8,5
01.09.2020	24,2	10,9	7,4	2,1		0,7	0,2	0,1	1,1	11,1	0,0	0,4	1,5	0,9	8,3
01.10.2020	23,9	10,7	8,0	1,6		0,0	0,3	0,1	1,3	11,6	0,0	0,5	1,9	0,6	8,5
01.11.2020	26,0	11,5	8,1	1,2		0,1	0,1	0,2	0,9	13,3	0,1	0,6	2,2	0,8	9,6
01.12.2020	29,3	14,5	8,7	1,1		0,1	0,1	0,0	0,9	13,7	0,0	0,6	2,1	1,0	9,9
01.01.2021	27,4	11,6	8,7	1,0		0,2	0,0	0,2	0,6	14,9	0,0	0,8	2,0	1,5	10,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

134

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2020	78,1	20,3	13,8	2,5	0,2	0,2	0,8		1,3	55,2	0,8	4,8	6,5	9,0	34,1
01.02.2020	80,3	19,2	12,3	2,8	0,0	0,3	1,0	0,1	1,4	58,3	0,7	4,4	6,9	8,1	38,2
01.03.2020	79,5	17,7	11,6	3,2	0,1	0,4	1,3	0,0	1,4	58,6	0,4	3,7	7,2	7,6	39,7
01.04.2020	79,7	17,5	11,8	3,6	0,3	0,4	1,3		1,6	58,6	0,1	3,6	2,4	8,3	44,2
01.05.2020	88,2	21,0	14,0	4,3	0,1	0,9	1,6		1,7	62,9	0,3	3,7	2,5	9,2	47,3
01.06.2020	88,5	20,3	13,1	4,2		0,9	1,5	0,1	1,8	64,0	0,4	4,1	2,6	9,4	47,5
01.07.2020	91,9	22,6	13,8	5,7	0,1	1,5	2,4		1,6	63,6	0,2	4,1	3,2	9,1	47,0
01.08.2020	92,2	23,4	14,2	4,9		0,7	2,3		1,9	64,0	0,3	3,2	4,7	8,4	47,3
01.09.2020	92,3	22,3	13,9	4,9		0,9	1,9		2,1	65,0	0,2	3,0	5,4	8,7	47,8
01.10.2020	94,7	22,7	13,7	3,2		0,2	0,5	0,3	2,3	68,8	0,1	2,5	6,0	9,1	51,0
01.11.2020	94,3	20,4	12,9	2,4		0,4	0,1	0,2	1,7	71,5	0,1	2,5	5,9	9,9	53,2
01.12.2020	101,4	24,3	13,7	3,7		0,2	0,6	0,0	2,9	73,4	0,5	2,8	7,2	11,0	51,9
01.01.2021	103,6	22,9	13,8	3,9	0,5	0,1	0,2	0,0	3,0	76,8	0,6	3,3	8,9	11,0	53,0
<b>Navoi region</b>															
01.01.2020	65,1	11,5	7,5	1,9	0,0	0,2	0,5	0,0	1,1	51,7	0,8	5,9	6,6	9,0	29,5
01.02.2020	68,1	11,0	7,4	2,7	0,0	0,9	0,5	0,0	1,2	54,4	0,0	6,1	7,9	7,6	32,8
01.03.2020	68,7	10,8	7,7	2,9	0,0	0,9	0,7	0,1	1,3	55,0	0,1	6,0	8,5	8,0	32,5
01.04.2020	69,8	12,2	8,0	5,0	2,1	1,2	0,6	0,1	1,0	52,6	0,1	6,3	3,5	4,2	38,5
01.05.2020	75,8	16,1	10,5	3,4	0,0	1,4	0,7	0,1	1,1	56,3	0,1	7,6	4,5	4,2	39,9
01.06.2020	79,6	15,8	10,1	5,4	0,0	1,3	2,9	0,1	1,1	58,4	0,1	7,6	4,8	5,6	40,3
01.07.2020	80,6	15,6	10,4	5,3	0,0	1,1	3,1	0,1	1,1	59,7	0,1	7,2	4,9	5,7	41,8
01.08.2020	82,9	18,7	11,3	5,2		1,1	2,9	0,1	1,1	59,0	0,1	3,9	6,1	6,2	42,7
01.09.2020	84,0	16,6	11,2	4,9		0,8	2,7		1,3	62,5	0,1	2,9	9,4	7,2	42,9
01.10.2020	82,9	16,1	10,2	2,2		0,4	0,2		1,6	64,6	0,1	2,3	9,8	9,7	42,6
01.11.2020	87,3	15,7	10,6	2,8		0,4	0,0	0,0	2,4	68,8	0,2	2,2	11,0	10,5	45,0
01.12.2020	89,4	18,9	11,8	3,2		0,7	0,0	0,0	2,5	67,3	0,2	2,3	9,5	11,7	43,6
01.01.2021	94,5	18,0	12,0	3,4		0,6	0,0	0,0	2,8	73,1	0,1	2,7	11,6	11,3	47,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

135

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>															
01.01.2020	53,6	18,5	11,0	6,7	0,3	0,1	0,4		5,8	28,4	0,1	2,8	1,7	1,4	22,5
01.02.2020	50,4	20,1	9,7	4,2	0,2	0,2	0,6	0,0	3,2	26,0		0,7	1,9	1,3	22,1
01.03.2020	47,0	15,4	9,5	4,8	0,1	0,2	1,0	0,0	3,4	26,7		1,2	1,9	1,4	22,2
01.04.2020	46,7	13,9	9,3	4,5	0,2	0,2	0,7	0,1	3,3	28,3	0,0	1,9	1,0	1,7	23,6
01.05.2020	55,5	18,2	11,9	5,5	0,3	0,4	0,8	0,1	3,9	31,9		3,0	1,4	2,0	25,5
01.06.2020	55,5	17,1	11,0	6,1	0,2	0,6	1,3	0,0	4,0	32,3	0,0	2,6	1,9	1,6	26,2
01.07.2020	58,5	18,5	10,3	6,8	0,2	0,6	1,3	0,0	4,7	33,2	0,0	3,0	1,6	2,9	25,7
01.08.2020	57,2	16,8	11,2	6,0	0,0	0,6	1,2	0,0	4,1	34,4		2,6	2,2	2,6	27,0
01.09.2020	57,0	16,8	10,4	5,4	0,0	0,5	0,3	0,0	4,5	34,8	0,0	2,3	2,0	3,0	27,6
01.10.2020	58,7	17,4	9,7	4,5	0,3	0,3	0,3	0,1	3,7	36,8		1,4	1,8	3,0	30,5
01.11.2020	58,8	18,4	10,1	4,7		0,3	0,5	0,1	3,9	35,6	0,1	1,5	1,8	2,8	29,5
01.12.2020	60,9	19,0	11,4	4,9		0,8	0,1		4,0	37,0		1,6	2,5	3,2	29,7
01.01.2021	63,6	18,4	10,9	5,0		0,6		0,0	4,3	40,1		2,2	2,9	3,5	31,6
<b>Samarkand region</b>															
01.01.2020	426,4	62,9	24,4	6,5	0,2	1,0	2,2	0,4	2,7	357,1	2,2	70,2	56,6	76,6	151,4
01.02.2020	451,0	73,5	26,4	8,7	0,0	1,0	4,0	0,3	3,3	368,9	0,9	78,4	27,3	74,0	188,2
01.03.2020	448,6	72,5	27,8	10,3	0,0	1,6	5,6	0,3	2,8	365,8	1,4	46,5	54,3	77,8	185,9
01.04.2020	440,2	65,7	25,9	10,7	0,4	2,3	5,0	0,3	2,8	363,7	0,6	46,2	17,5	55,3	244,2
01.05.2020	471,9	72,9	28,6	15,9	0,5	2,7	9,4	0,3	2,9	383,2	1,1	46,7	18,7	57,3	259,4
01.06.2020	466,5	66,3	26,8	16,2	1,1	2,7	9,2	0,3	2,9	384,0	1,7	50,5	18,9	57,4	255,5
01.07.2020	466,6	71,8	27,3	17,4	0,2	2,8	10,6	0,3	3,5	377,4	1,4	48,5	26,0	47,5	254,1
01.08.2020	467,8	77,2	28,6	14,1	0,1	2,9	7,2	0,3	3,6	376,5	1,3	22,1	47,3	47,4	258,3
01.09.2020	472,2	79,0	29,9	10,7	0,0	2,1	3,1	0,5	4,9	382,5	1,5	6,8	60,5	50,0	263,7
01.10.2020	489,8	86,5	28,4	8,0	0,0	1,3	0,9	0,2	5,6	395,3	0,3	8,6	53,1	55,5	277,8
01.11.2020	494,6	75,2	27,5	7,2	0,0	0,9	0,2	0,5	5,6	412,2	0,3	8,6	61,1	56,6	285,6
01.12.2020	505,5	76,3	27,9	7,6	0,0	0,7	0,4	0,5	6,0	421,7	0,8	8,8	66,3	58,0	287,9
01.01.2021	517,6	78,7	29,8	9,7	0,5	0,8	0,1	0,6	7,7	429,2	0,9	8,8	71,6	56,4	291,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

136

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>															
01.01.2020	42,9	10,7	7,8	4,5	0,3	0,4	0,0	0,1	3,8	27,8	0,1	2,4	1,9	3,3	20,2
01.02.2020	44,0	11,0	8,0	4,3	0,0	0,2	0,3	0,1	3,7	28,7		2,0	2,2	3,1	21,3
01.03.2020	42,1	9,9	6,7	4,4	0,0	0,3	0,4	0,1	3,5	27,9		1,5	2,1	3,2	21,1
01.04.2020	40,1	10,0	6,8	4,4	0,0	0,4	0,5	0,1	3,4	25,6		1,0	0,9	1,3	22,4
01.05.2020	44,9	12,0	8,2	4,9	0,0	0,6	0,3	0,1	3,9	28,0		1,8	1,4	1,3	23,5
01.06.2020	44,4	10,4	7,6	5,4	0,0	1,3	0,4	0,1	3,6	28,7		1,8	1,4	1,5	24,1
01.07.2020	45,9	10,3	6,9	5,7	0,0	1,4	0,4	0,1	3,7	30,0		2,5	1,4	1,4	24,7
01.08.2020	47,1	11,0	7,1	5,9	0,0	1,2	0,4	0,1	4,2	30,1		2,3	1,9	1,2	24,8
01.09.2020	46,7	10,4	7,0	5,2		0,4	0,3	0,1	4,4	31,0		2,1	2,2	1,7	25,0
01.10.2020	49,2	12,2	7,9	5,2		0,3	0,2	0,1	4,7	31,8		2,2	2,4	1,5	25,7
01.11.2020	48,4	11,2	7,8	5,0		0,3	0,0	0,2	4,6	32,1		1,8	2,4	2,0	25,9
01.12.2020	49,2	12,1	7,7	5,4		0,4	0,0	0,1	4,9	31,7		1,7	2,9	2,2	24,9
01.01.2021	52,6	13,3	7,7	5,9		0,4	0,0	0,2	5,3	33,3		1,5	3,3	2,4	26,1
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2020	14,4	4,8	4,0	1,0	0,2	0,5	0,1	0,0	0,2	8,6	0,2	1,9	0,9	1,9	3,7
01.02.2020	17,0	5,3	3,8	1,8	0,0	1,0	0,4	0,0	0,3	10,0		1,4	1,2	2,3	5,1
01.03.2020	15,4	4,7	3,7	1,7	0,0	1,0	0,2	0,3	0,2	9,1	0,3	1,6	1,1	2,0	4,1
01.04.2020	15,7	5,8	4,4	1,0		0,5	0,3	0,1	0,1	9,0	0,1	1,6	0,7	0,9	5,6
01.05.2020	18,8	7,6	6,3	1,5		1,0	0,3	0,1	0,1	9,7	0,3	1,8	0,7	1,0	6,1
01.06.2020	16,4	5,0	4,2	1,5		0,8	0,4	0,1	0,2	9,8		1,6	1,2	0,8	6,2
01.07.2020	17,1	5,3	3,8	1,7	0,3	0,4	0,8	0,0	0,1	10,1	0,3	2,2	1,1	0,6	5,9
01.08.2020	16,6	5,7	4,3	1,4		0,4	0,7	0,0	0,2	9,5		1,4	1,3	0,9	5,9
01.09.2020	18,3	7,3	4,1	0,9		0,2	0,5	0,0	0,2	10,2	0,1	0,5	1,9	1,5	6,2
01.10.2020	17,2	6,0	4,1	0,9		0,2	0,1		0,5	10,2	0,1	0,4	2,1	1,8	5,9
01.11.2020	17,7	7,0	4,5	1,0		0,3	0,0	0,0	0,6	9,7	0,2	0,4	1,5	1,5	6,2
01.12.2020	16,9	5,9	4,6	1,1		0,3	0,0	0,0	0,7	9,8		0,4	2,5	1,6	5,2
01.01.2021	18,9	6,3	4,9	1,1		0,3		0,1	0,7	11,5		0,9	2,3	2,0	6,3

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

137

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2020	204,3	45,7	31,7	4,4	0,2	0,9	0,3	0,2	2,8	154,2	5,2	12,0	14,6	15,5	107,0
01.02.2020	218,1	47,1	33,1	5,4	0,0	1,5	1,0	0,2	2,8	165,6	5,5	11,7	15,8	16,1	116,4
01.03.2020	215,7	47,0	33,4	5,1	0,2	0,5	1,3	0,5	2,6	163,6	7,5	11,0	16,5	15,9	112,6
01.04.2020	212,1	47,9	34,8	5,2	0,1	1,1	1,6	0,0	2,4	159,0	2,8	14,8	13,1	8,7	119,6
01.05.2020	234,4	56,2	42,8	6,2	0,3	0,9	1,8	0,4	2,8	171,9	4,8	14,2	14,7	9,1	129,2
01.06.2020	234,1	53,7	41,9	6,7	0,6	0,8	2,1	0,1	3,1	173,7	3,7	14,8	14,0	9,6	131,5
01.07.2020	238,3	55,3	41,3	7,0	0,2	0,5	2,9	0,0	3,3	176,0	4,3	12,6	17,9	10,0	131,2
01.08.2020	238,3	57,2	42,8	10,2	0,8	1,1	3,0	0,8	4,5	170,9	3,5	9,6	18,2	9,5	130,1
01.09.2020	241,3	59,1	44,7	9,6	0,6	1,0	3,1	0,7	4,2	172,6	3,1	8,4	21,3	9,1	130,7
01.10.2020	245,1	55,7	43,0	5,8	0,5	0,1	1,3	0,0	3,9	183,5	4,3	12,9	20,4	14,1	131,7
01.11.2020	248,8	57,4	43,5	9,0	1,9	0,1	1,0	0,0	6,1	182,4	4,1	13,0	19,4	14,7	131,2
01.12.2020	253,7	58,8	45,7	10,2		1,5	3,2	0,0	5,5	184,7	5,4	13,2	22,0	14,5	129,6
01.01.2021	254,8	56,1	43,0	11,6	1,9	0,5	1,5	1,0	6,8	187,2	4,5	14,1	22,1	14,7	131,7
<b>Fergana region</b>															
01.01.2020	159,1	35,4	23,2	7,3	0,7	0,2	0,4	0,2	5,8	116,4	0,6	7,0	9,6	9,5	89,7
01.02.2020	159,8	34,2	21,6	8,2	0,3	0,3	0,9	0,3	6,5	117,3	0,4	4,8	12,0	7,7	92,4
01.03.2020	158,9	31,0	19,7	8,1	0,3	0,4	0,9	0,2	6,2	119,8	0,2	3,6	12,1	8,4	95,5
01.04.2020	153,7	30,2	20,3	8,0	0,6	0,3	1,0	0,3	5,8	115,5	0,2	3,2	6,8	6,9	98,3
01.05.2020	168,1	36,1	24,1	8,6	0,0	0,3	1,0	0,2	7,1	123,4	0,2	3,6	8,3	7,2	104,2
01.06.2020	165,5	34,0	22,6	7,3	0,1	0,6	1,6	0,2	4,8	124,2	0,2	4,3	7,7	7,3	104,6
01.07.2020	172,0	36,3	22,0	10,1	0,7	0,8	2,7	0,1	5,7	125,6	0,2	4,7	7,7	7,3	105,8
01.08.2020	174,3	36,3	22,6	10,1		0,7	2,3	0,1	7,1	127,8	0,3	2,6	8,2	8,9	107,7
01.09.2020	180,4	38,1	23,4	10,0		0,3	1,5	0,1	8,1	132,4	0,5	2,0	8,0	9,8	112,0
01.10.2020	192,5	44,0	22,8	11,0	0,1	0,3	0,1	0,1	10,5	137,6	0,2	2,0	9,4	10,3	115,7
01.11.2020	192,0	35,7	22,1	11,6		0,7		0,5	10,5	144,6	0,3	1,9	10,5	10,2	121,7
01.12.2020	201,5	36,7	23,9	13,7	0,6	0,5		0,9	11,7	151,1	0,8	1,8	13,1	10,1	125,3
01.01.2021	213,4	40,6	25,8	16,2		2,2	1,2	0,1	12,6	156,7	0,8	1,7	13,3	9,4	131,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

138

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2020	153,4	18,4	12,6	7,3		0,3	0,9	0,1	6,0	127,7	1,1	6,4	4,9	4,9	110,5
01.02.2020	163,2	21,5	13,2	7,7	0,0	0,6	1,1	0,1	5,9	134,0	0,3	5,6	6,1	5,3	116,6
01.03.2020	157,4	17,2	11,1	8,2		0,4	1,6	0,1	6,1	132,0	0,2	3,4	7,3	5,2	115,9
01.04.2020	161,5	19,6	12,1	8,4		0,4	2,1	0,1	5,8	133,5	0,1	5,3	6,2	3,3	118,5
01.05.2020	177,6	25,9	13,9	8,7		0,2	2,2	0,1	6,2	143,0	0,4	5,7	7,3	5,1	124,5
01.06.2020	169,4	23,8	12,8	8,0		0,2	2,2	0,1	5,6	137,5	0,2	4,5	7,9	5,2	119,8
01.07.2020	178,0	24,5	12,6	7,8		0,2	1,6	0,1	5,9	145,8	0,3	3,6	7,3	5,8	128,7
01.08.2020	182,9	25,5	12,6	12,7		0,1	1,1	0,1	11,3	144,7	0,2	3,2	7,3	5,4	128,6
01.09.2020	183,0	25,4	13,0	11,6		0,1	0,6	0,0	10,9	146,0	0,2	2,3	8,6	6,1	128,8
01.10.2020	189,6	24,7	11,9	10,4		0,2	0,2	0,0	9,9	154,5	0,1	2,8	9,1	6,9	135,6
01.11.2020	193,9	25,1	12,0	10,5		0,1	0,2	0,0	10,2	158,3	0,3	3,0	9,7	5,8	139,5
01.12.2020	208,3	26,5	12,9	13,6		0,2	0,0	0,1	13,3	168,2	0,3	2,8	9,2	7,1	148,8
01.01.2021	212,7	25,7	12,3	13,5		0,1	0,0	0,1	13,3	173,6	0,9	2,5	11,8	8,2	150,2
<b>Tashkent</b>															
01.01.2020	6 480,3	2 047,7	1 086,8	58,4	1,1	3,0	7,4	0,5	46,4	4 374,2	101,2	244,4	152,3	724,1	3 152,3
01.02.2020	6 599,0	2 079,1	1 095,0	70,3	0,1	3,8	11,3	0,6	54,6	4 449,6	20,4	175,5	194,7	708,9	3 350,1
01.03.2020	6 620,2	2 197,4	1 091,0	84,6	1,9	4,7	20,5	0,3	57,2	4 338,2	19,1	148,0	266,5	678,6	3 225,9
01.04.2020	6 678,1	2 126,3	1 174,3	102,4	0,6	8,8	33,1	0,6	59,2	4 449,4	10,2	140,1	169,5	509,0	3 620,5
01.05.2020	7 394,5	2 536,9	1 391,5	114,6	0,7	10,4	39,7	0,3	63,5	4 743,0	10,6	150,6	183,0	507,2	3 891,5
01.06.2020	7 295,6	2 362,5	1 376,2	121,2	0,6	11,2	43,6	0,3	65,5	4 812,0	11,0	168,5	189,9	485,1	3 957,5
01.07.2020	7 332,2	2 406,3	1 305,4	131,0	0,1	14,3	44,1	1,8	70,7	4 794,9	12,7	157,8	205,0	443,9	3 975,4
01.08.2020	7 305,8	2 386,6	1 336,1	129,5	0,6	12,5	40,2	1,9	74,4	4 789,8	13,1	111,1	253,6	397,0	4 015,0
01.09.2020	7 593,4	2 486,6	1 382,9	119,5	0,5	4,4	30,5	2,5	81,6	4 987,3	12,0	80,4	314,5	414,1	4 166,3
01.10.2020	7 639,0	2 409,8	1 392,4	105,7	1,5	1,1	11,5	0,0	91,6	5 123,5	15,9	80,9	354,3	389,9	4 282,6
01.11.2020	7 852,9	2 521,7	1 423,6	102,9	1,7	3,3	3,5	1,9	92,4	5 228,4	10,9	75,6	362,0	379,1	4 400,8
01.12.2020	7 936,5	2 574,3	1 460,6	103,7	5,1	0,9	1,3	2,0	94,4	5 258,5	15,7	74,5	468,5	363,9	4 335,8
01.01.2021	8 262,1	2 781,9	1 540,2	117,4	1,9	1,9	2,1	2,8	108,7	5 362,8	13,5	92,9	377,8	381,2	4 497,5

Table 5.2.12b

**Balance of foreign currency deposits of individuals in commercial banks in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>Republic of Karakalpakstan</b>																			
01.01.2021	47,6	12,0	9,6	1,3		0,2	0,2	0,1	0,7	34,3		1,0	5,7	4,5	23,0				
01.02.2021	47,7	11,8	9,7	1,4		0,3	0,2	0,1	0,8	34,5	0,2	0,9	5,8	3,9	23,7				
01.03.2021	47,9	12,5	10,0	1,6		0,3	0,2	0,1	0,9	33,8	0,2	1,1	5,8	3,8	22,9				
01.04.2021	45,5	12,4	9,9	1,6	0,2	0,3	0,2	0,1	0,8	31,5		0,7	5,1	4,0	21,6				
<b>Andijan region</b>																			
01.01.2021	203,5	37,7	21,9	33,9		1,7	0,0	0,4	31,7	132,0	0,2	3,7	10,8	4,3	113,0				
01.02.2021	207,3	39,6	22,3	34,4	0,1	1,7	0,0	0,5	32,1	133,3	0,2	3,7	10,4	4,3	114,7				
01.03.2021	207,8	43,4	24,1	33,3	0,1	1,3	0,0	0,6	31,2	131,1	0,7	3,2	8,3	4,9	114,0				
01.04.2021	206,2	44,1	24,8	34,0		1,1	0,0	0,5	32,4	128,2	0,2	3,1	10,2	5,1	109,5				
<b>Bukhara region</b>																			
01.01.2021	312,0	43,8	24,1	19,8	1,9	1,7	1,0	0,9	14,3	248,4	0,5	3,6	12,6	14,3	217,3				
01.02.2021	321,7	43,2	24,2	22,0	0,8	0,9	1,0	1,5	17,9	256,5	1,0	3,5	13,9	15,7	222,5				
01.03.2021	326,8	46,2	27,0	23,2		1,1	0,0	2,8	19,3	257,4	1,1	3,9	13,0	16,9	222,5				
01.04.2021	322,2	45,2	26,4	23,8	1,9	0,4	1,0	1,8	18,7	253,2	2,0	4,6	12,0	17,5	217,2				
<b>Djizak region</b>																			
01.01.2021	27,4	11,6	8,7	1,0		0,2	0,0	0,2	0,6	14,9	0,0	0,8	2,0	1,5	10,6				
01.02.2021	27,5	10,9	8,4	1,3		0,3	0,0	0,3	0,8	15,3		0,8	2,2	1,8	10,6				
01.03.2021	28,5	11,8	8,4	1,2		0,2	0,1	0,0	0,9	15,4		0,7	1,6	1,9	11,3				
01.04.2021	29,0	11,8	8,2	1,4		0,2	0,0	0,0	1,1	15,9	0,1	0,6	1,5	2,2	11,6				

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

140

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2021	103,6	22,9	13,8	3,9	0,5	0,1	0,2	0,0	3,0	76,8	0,6	3,3	8,9	11,0	53,0
01.02.2021	109,4	20,5	12,1	5,0	0,7	0,2	0,4	0,0	3,8	83,9	0,7	3,6	10,2	10,8	58,6
01.03.2021	112,9	21,6	12,8	4,9		0,7	0,1	0,6	3,4	86,4	0,7	4,3	11,3	11,0	59,3
01.04.2021	112,4	21,1	12,8	5,7	0,5	0,2	0,7	0,0	4,3	85,5	0,6	3,8	9,8	10,6	60,7
<b>Navoi region</b>															
01.01.2021	94,5	18,0	12,0	3,4		0,6	0,0	0,0	2,8	73,1	0,1	2,7	11,6	11,3	47,5
01.02.2021	101,2	18,9	12,2	3,4		0,6	0,0	0,2	2,6	78,9	0,0	2,9	11,8	11,9	52,3
01.03.2021	103,9	20,5	12,3	3,1		0,3		0,0	2,8	80,3	0,0	2,7	13,3	12,0	52,3
01.04.2021	106,2	21,4	13,7	2,7		0,4		0,1	2,2	82,0	0,1	2,5	13,2	12,7	53,4
<b>Namangan region</b>															
01.01.2021	63,6	18,4	10,9	5,0		0,6		0,0	4,3	40,1		2,2	2,9	3,5	31,6
01.02.2021	68,2	21,8	11,6	5,0		0,5		0,0	4,5	41,3		2,8	2,8	3,4	32,4
01.03.2021	71,6	24,9	13,1	3,5		0,4		0,1	3,1	43,2		2,6	3,5	3,4	33,7
01.04.2021	72,5	25,5	12,5	3,3	0,2	0,4	0,6	0,1	2,1	43,6		2,0	3,6	3,3	34,7
<b>Samarkand region</b>															
01.01.2021	517,6	78,7	29,8	9,7	0,5	0,8	0,1	0,6	7,7	429,2	0,9	8,8	71,6	56,4	291,5
01.02.2021	528,6	74,7	28,1	11,5	0,4	0,9	0,1	0,7	9,4	442,4	0,3	9,9	74,6	59,4	298,1
01.03.2021	529,9	77,3	30,7	12,1	0,8	0,7	0,0	0,9	9,8	440,5	0,3	10,4	71,8	58,2	299,8
01.04.2021	535,7	85,9	30,7	11,9	0,8	0,9	0,0	0,8	9,3	438,0	1,4	9,8	76,3	56,9	293,6
<b>Surkhandarya region</b>															
01.01.2021	52,6	13,3	7,7	5,9		0,4	0,0	0,2	5,3	33,3		1,5	3,3	2,4	26,1
01.02.2021	53,4	11,2	7,9	6,6		0,5	0,2	0,1	5,7	35,6	0,0	3,0	3,9	2,6	26,0
01.03.2021	54,7	12,0	8,5	6,8		0,5		0,1	6,2	35,9	0,0	3,4	4,0	2,3	26,2
01.04.2021	55,8	13,4	9,0	6,2	0,2	0,3	0,2	0,2	5,4	36,2		3,3	4,0	2,7	26,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

141

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2021	18,9	6,3	4,9	1,1		0,3		0,1	0,7	11,5		0,9	2,3	2,0	6,3
01.02.2021	20,5	7,2	5,5	1,4		0,4		0,5	0,5	12,0	0,1	0,8	2,8	1,9	6,3
01.03.2021	19,9	6,7	4,9	1,3		0,2		0,1	1,1	11,8	0,1	0,6	3,2	1,4	6,5
01.04.2021	21,0	6,9	4,9	1,3		0,3		0,3	0,7	12,8	0,0	0,8	4,3	1,8	5,8
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2021	254,8	56,1	43,0	11,6	1,9	0,5	1,5	1,0	6,8	187,2	4,5	14,1	22,1	14,7	131,7
01.02.2021	262,8	61,6	44,5	14,0	1,5	2,2	0,1	1,5	8,6	187,2	4,8	9,7	23,6	14,6	134,5
01.03.2021	220,5	59,9	45,1	16,1	0,8	1,8	1,3	0,7	11,5	144,5	5,2	9,6	23,8	13,8	92,0
01.04.2021	215,0	58,8	43,8	17,2	2,0	2,4	1,4	1,5	9,9	139,0	3,4	8,8	24,3	12,6	89,9
<b>Fergana region</b>															
01.01.2021	213,4	40,6	25,8	16,2		2,2	1,2	0,1	12,6	156,7	0,8	1,7	13,3	9,4	131,5
01.02.2021	227,1	45,0	26,1	13,8		0,6	1,2	0,1	11,9	168,2	0,7	1,9	14,8	9,8	141,1
01.03.2021	232,8	46,7	26,3	13,6	0,1	0,5		0,3	12,8	172,5	0,6	1,9	14,0	10,3	145,6
01.04.2021	238,0	49,6	28,7	15,6		1,8	0,7	1,5	11,6	172,8	0,1	2,7	14,9	15,4	139,6
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2021	212,7	25,7	12,3	13,5		0,1	0,0	0,1	13,3	173,6	0,9	2,5	11,8	8,2	150,2
01.02.2021	223,4	25,9	12,7	16,7		0,4	0,0	0,1	16,2	180,8	1,2	3,0	12,7	8,4	155,6
01.03.2021	230,2	27,2	13,8	21,3		0,4	0,0	0,1	20,9	181,6	0,6	3,5	12,9	8,1	156,4
01.04.2021	231,4	28,8	13,4	22,0		1,0	0,0	0,6	20,3	180,6	0,3	3,3	12,5	9,0	155,4
<b>Tashkent</b>															
01.01.2021	8 262,1	2 781,9	1 540,2	117,4	1,9	1,9	2,1	2,8	108,7	5 362,8	13,5	92,9	377,8	381,2	4 497,5
01.02.2021	8 541,9	2 987,6	1 577,3	124,7	3,4	1,8	3,4	1,5	114,6	5 429,6	15,6	95,7	463,4	386,3	4 468,5
01.03.2021	8 609,7	3 082,7	1 620,7	131,7	5,7	1,5	5,4	1,6	117,5	5 395,2	21,7	95,2	439,3	340,7	4 498,3
01.04.2021	8 796,1	3 065,6	1 603,8	135,1	2,4	1,4	3,1	4,8	123,4	5 595,5	17,0	101,0	439,5	333,2	4 704,8

Table 5.2.13

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency**  
 (by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>2020</b>	<b>1 506 843,0</b>	<b>1 336 122,7</b>	<b>10 647,8</b>	<b>142 723,4</b>	<b>90 321,5</b>	<b>9,7</b>	<b>35,5</b>	<b>9 517,6</b>	<b>42 839,2</b>	<b>27 996,9</b>	<b>5 577,7</b>	<b>3 354,2</b>	<b>2 844,8</b>	<b>5 833,3</b>	<b>10 386,9</b>
January	108 480,4	94 694,3	879,4	12 175,5	6 953,8	8,4		5,3	5 208,0	1 610,6	303,7	17,7	92,2	392,9	804,1
February	107 362,5	93 971,6	821,4	11 264,4	7 812,5			12,2	3 439,6	2 126,5	653,5	51,0	111,3	369,2	941,6
March	111 888,8	97 979,2	893,5	11 976,7	7 106,8			6,9	4 862,9	1 932,9	741,0	87,1	32,9	388,2	683,8
April	87 120,7	77 160,0	638,6	8 857,0	5 946,6			2,9	2 907,5	1 103,7	355,3	15,8	41,4	138,9	552,3
May	101 175,7	89 697,5	844,6	10 167,3	7 244,1	0,1		7,3	2 915,8	1 310,9	277,7	12,2	139,6	190,4	691,0
June	127 658,1	113 322,8	1 020,0	12 146,6	7 566,3		5,0	41,0	4 534,3	2 188,8	154,0	132,3	528,7	318,8	1 055,0
July	123 154,0	110 709,8	940,9	10 916,3	6 112,6		4,8	2,1	4 796,9	1 527,8	44,2	187,0	343,9	365,7	587,1
August	126 875,4	113 424,7	927,6	11 624,3	7 574,9		0,0	17,4	4 031,9	1 826,4	445,9	54,8	117,2	261,7	946,7
September	138 926,9	123 940,2	939,0	12 248,9	8 294,4	1,2	0,2	1,7	3 951,4	2 737,7	460,6	760,5	721,8	241,6	553,2
October	144 025,6	128 527,7	874,4	12 029,3	7 449,1		3,5	2 744,1	1 832,7	3 468,6	435,3	1 172,1	580,0	448,5	832,7
November	147 335,7	132 372,7	818,9	12 906,5	8 115,1		3,5	2 827,1	1 960,8	2 056,5	486,0	54,4	57,9	339,4	1 118,9
December	182 839,3	160 322,2	1 049,4	16 410,6	10 145,2		18,5	3 849,5	2 397,3	6 106,5	1 220,6	809,2	78,0	2 378,1	1 620,6
<b>2021</b>	<b>416 925,9</b>	<b>362 591,1</b>	<b>1 958,9</b>	<b>43 802,9</b>	<b>25 229,1</b>	<b>40,3</b>	<b>19,9</b>	<b>3 089,0</b>	<b>15 424,6</b>	<b>10 531,9</b>	<b>1 080,9</b>	<b>856,3</b>	<b>1 231,5</b>	<b>2 977,1</b>	<b>4 386,0</b>
January	120 952,9	103 549,6	579,5	13 078,2	8 080,9	2,8	18,7	3 023,8	1 952,0	4 325,1	423,9	442,8	622,2	1 251,3	1 584,7
February	136 171,1	117 834,5	601,0	14 760,0	8 045,2	6,0	1,1	19,0	6 688,7	3 576,6	606,1	111,5	181,5	1 160,8	1 516,8
March	159 801,9	141 206,9	778,4	15 964,8	9 103,1	31,5	0,1	46,2	6 783,9	2 630,2	50,9	302,0	427,8	564,9	1 284,5

Table 5.2.14

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency**  
 (by type and maturity)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>2020</b>	<b>401 867,4</b>	<b>397 322,4</b>	<b>95,0</b>	<b>2 038,2</b>	<b>165,8</b>	<b>0,3</b>		<b>0,6</b>	<b>1 871,5</b>	<b>2 506,8</b>	<b>159,0</b>	<b>55,8</b>	<b>143,3</b>	<b>429,6</b>	<b>1 719,1</b>				
January	31 076,1	30 708,8	12,1	107,9	11,9				96,1	259,4	56,9		6,8	17,8	177,9				
February	27 301,3	27 095,1	11,5	89,9	11,2	0,3			78,5	116,3	4,3	12,9		1,0	98,2				
March	28 137,4	27 582,7	8,7	85,3	12,9				72,5	469,3	33,3	4,3	62,1	114,0	255,7				
April	24 084,6	23 796,7	4,4	77,8	54,7				23,1	210,0	42,2	8,6	7,5	81,0	70,7				
May	25 528,0	25 224,1	5,4	39,7	3,6				0,0	36,0	264,2	1,3		55,3	10,7	196,9			
June	30 931,7	30 583,1	8,6	32,7	3,7				0,0	29,0	315,9	9,2	20,3		63,8	222,7			
July	30 901,1	30 678,7	6,5	49,9	34,0				0,5	15,3	172,5		9,7		33,4	129,4			
August	33 660,7	32 902,8	5,7	696,3	16,9				679,5	61,5	4,2				24,7	32,6			
September	40 666,7	40 528,0	7,8	33,0	5,7				0,0	27,3	105,7				19,5	86,2			
October	36 402,2	36 189,2	7,0	41,0	7,0				0,0	33,9	172,1	1,5		10,4	14,9	145,3			
November	37 507,5	37 334,9	8,2	27,0	2,1					24,9	145,5				10,9	134,6			
December	55 670,2	54 698,2	9,0	757,6	2,1					755,5	214,4	6,3		1,3	37,9	168,9			
<b>2021</b>	<b>105 319,1</b>	<b>103 458,1</b>	<b>25,3</b>	<b>237,4</b>	<b>63,9</b>	<b>0,1</b>	<b>0,0</b>		<b>173,4</b>	<b>1 623,6</b>			<b>114,5</b>	<b>5,7</b>	<b>126,8</b>	<b>1 376,6</b>			
January	32 204,1	31 787,4	6,9	73,2	12,2	0,1			60,9	343,5		5,7		86,1	251,6				
February	33 106,4	32 004,0	7,5	31,3	27,8	0,1			3,5	1 071,0		3,7		3,6	1 063,7				
March	40 008,7	39 666,6	10,9	132,9	23,9		0,0		109,0	209,1		105,0	5,7	37,1	61,3				

Table 5.2.15a

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>23 901,6</b>	<b>20 223,7</b>	<b>640,3</b>	<b>3 336,4</b>	<b>2 597,6</b>			<b>203,1</b>	<b>535,7</b>	<b>341,5</b>	<b>5,3</b>	<b>5,6</b>	<b>203,4</b>	<b>98,6</b>	<b>28,7</b>	
January	1 582,0	1 295,6	59,1	280,6	203,1			0,0	77,5	5,8				3,4	2,4	
February	1 675,4	1 407,3	53,0	256,9	218,6			0,0	38,3	11,1	0,3	3,0	0,1	4,4	3,4	
March	1 930,5	1 623,0	65,9	267,0	194,7			0,0	72,3	40,5			0,1	39,4	1,1	
April	1 477,7	1 273,3	41,7	196,9	139,3			0,0	57,6	7,4	0,0			6,8	0,6	
May	1 686,9	1 338,1	52,5	268,1	201,5			0,0	66,7	80,7		0,3	70,0	8,2	2,2	
June	1 953,9	1 686,7	60,8	257,1	205,7			0,0	51,3	10,2	2,0			4,3	3,9	
July	1 927,8	1 687,5	46,4	202,9	163,2			0,0	39,8	37,4				30,0	4,4	3,0
August	2 147,7	1 766,2	52,2	303,0	241,5			0,0	61,6	78,5		0,0	71,0	4,7	2,7	
September	2 265,4	1 949,7	53,4	308,5	240,8			0,0	67,7	7,2		0,2	1,5	2,5	2,9	
October	2 185,9	1 828,8	51,4	320,7	253,0			66,7	1,0	36,3		0,2	30,0	4,5	1,6	
November	2 172,5	1 834,9	44,9	329,4	259,5			68,9	1,0	8,2		0,7	0,6	5,3	1,7	
December	2 896,0	2 532,5	58,9	345,2	276,7			67,4	1,0	18,3	3,0	1,2		10,8	3,3	
<b>Andijan region</b>	<b>41 080,3</b>	<b>39 205,0</b>	<b>637,0</b>	<b>1 603,2</b>	<b>1 436,9</b>			<b>18,8</b>	<b>147,4</b>	<b>272,1</b>	<b>12,3</b>	<b>13,5</b>	<b>18,1</b>	<b>76,8</b>	<b>151,5</b>	
January	3 357,2	3 107,7	55,3	216,8	155,2				61,6	32,7	0,0	6,0	2,0	15,7	9,0	
February	3 069,6	2 890,2	49,2	158,7	157,2			0,2	1,3	20,8	1,2			2,7	16,9	
March	2 574,4	2 419,8	54,6	146,2	100,0				46,1	8,4				0,2	2,1	6,1
April	2 072,9	1 980,4	57,2	80,4	74,5				5,9	12,1		3,5	0,0	1,8	6,8	
May	2 959,8	2 795,1	64,0	126,6	124,1				2,5	38,1				0,0	5,8	32,3
June	3 576,1	3 424,4	64,8	124,2	122,4				1,8	27,5		0,6	2,0	4,3	20,7	
July	3 356,1	3 218,1	61,8	105,7	104,4				1,4	32,3	1,0		2,9	9,5	18,9	
August	3 766,6	3 611,0	51,8	132,1	117,4			13,5	1,2	23,5			0,5	12,6	10,4	
September	3 833,9	3 703,0	46,1	104,9	103,0			0,1	1,8	26,0	5,0		5,2	6,2	9,7	
October	3 946,0	3 818,2	42,5	115,1	110,1			2,0	3,1	12,6	2,3	1,5	0,3	3,9	4,6	
November	3 963,2	3 821,8	39,9	125,2	118,6			3,0	3,6	16,3	0,0	0,7	5,0	5,0	5,6	
December	4 604,5	4 415,3	49,8	167,3	150,1			0,1	17,2	21,8	2,8	1,2		7,4	10,5	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

145

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>	<b>31 248,8</b>	<b>29 600,8</b>	<b>568,3</b>	<b>1 514,4</b>	<b>1 419,1</b>	<b>0,0</b>		<b>5,1</b>	<b>90,1</b>	<b>133,7</b>	<b>0,0</b>	<b>4,7</b>	<b>7,7</b>	<b>47,8</b>	<b>73,5</b>
January	2 180,8	2 028,0	59,1	137,9	104,3			0,6	32,9	15,0			0,4	3,5	11,1
February	2 275,1	2 126,8	50,0	135,9	134,6			0,1	1,2	12,4		0,3		5,6	6,6
March	2 421,6	2 243,6	51,8	167,5	124,3			0,0	43,1	10,5			0,4	4,0	6,1
April	1 860,3	1 758,9	40,4	93,7	92,8			0,0	0,8	7,7	0,0	0,3	2,2	1,4	3,8
May	2 137,9	1 994,2	46,4	133,9	133,0	0,0		0,0	0,9	9,8				4,7	5,1
June	2 679,7	2 577,1	54,1	95,7	94,5			0,1	1,2	6,8				3,8	3,0
July	2 567,6	2 422,8	47,0	131,1	130,2			0,0	0,9	13,7			0,9	3,9	9,0
August	2 437,9	2 316,0	47,2	107,6	106,6			0,0	0,9	14,4		1,4	2,0	2,2	8,8
September	2 728,9	2 592,9	49,5	126,4	123,1			0,1	3,3	9,6			0,4	1,9	7,4
October	2 874,6	2 761,4	40,5	104,6	100,9			2,4	1,3	8,6		0,2	1,0	2,6	4,9
November	2 958,4	2 824,6	35,8	120,5	119,2				1,3	13,3		2,0	0,1	6,6	4,7
December	4 126,1	3 954,5	46,4	159,6	155,6			1,8	2,2	12,0		0,6	0,5	7,8	3,1
<b>Djizak region</b>	<b>14 994,1</b>	<b>13 958,6</b>	<b>423,2</b>	<b>926,1</b>	<b>877,1</b>			<b>2,9</b>	<b>46,2</b>	<b>109,4</b>	<b>3,0</b>	<b>0,4</b>	<b>8,1</b>	<b>33,0</b>	<b>64,9</b>
January	943,1	844,1	28,5	93,3	76,9			16,3	5,7	0,4				0,6	4,8
February	1 013,6	930,3	28,6	77,5	76,0			0,7	0,9	5,8			0,7	2,1	3,0
March	1 061,6	961,8	35,5	88,5	67,8				20,7	11,4	1,9		0,3	1,8	7,4
April	901,5	849,9	33,0	48,5	47,8				0,7	3,1				0,1	3,0
May	1 009,5	922,9	40,2	74,2	72,6				1,6	12,4	0,3			1,9	10,3
June	1 207,6	1 114,4	37,8	77,3	76,4			0,0	0,8	15,9			5,0	1,1	9,8
July	1 181,3	1 124,1	39,7	53,0	52,1				0,9	4,3	0,4			1,4	2,5
August	1 291,0	1 205,9	41,1	72,5	71,9				0,6	12,6	0,0			7,7	4,9
September	1 548,3	1 468,8	37,0	72,0	71,1				0,9	7,5			0,3	2,3	4,9
October	1 473,4	1 405,8	32,6	55,8	54,4			0,2	1,1	11,8		0,4	0,2	3,8	7,4
November	1 444,8	1 350,2	31,6	90,0	89,2				0,8	4,6				2,0	2,6
December	1 918,3	1 780,4	37,6	123,6	120,8			2,0	0,9	14,3			1,7	8,2	4,4

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

146

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>32 477,8</b>	<b>26 900,5</b>	<b>951,3</b>	<b>5 337,4</b>	<b>5 182,1</b>			<b>2,6</b>	<b>152,7</b>	<b>239,9</b>	<b>3,2</b>	<b>0,9</b>	<b>5,9</b>	<b>81,9</b>	<b>147,9</b>
January	2 046,0	1 610,6	62,7	421,7	375,0			2,0	44,7	13,7	2,8		0,5	4,4	6,0
February	2 296,0	1 790,4	56,1	478,1	476,2				1,9	27,5				13,2	14,3
March	2 583,4	2 084,5	73,1	492,3	435,8				56,5	6,6				1,8	4,8
April	1 916,3	1 600,8	56,7	309,1	307,9				1,2	6,4		0,2		4,7	1,5
May	2 412,8	1 951,0	76,8	440,5	438,9				1,6	21,3				4,3	17,0
June	2 803,9	2 310,0	87,9	440,0	437,1			0,6	2,3	53,9	0,4			4,2	49,3
July	2 565,8	2 241,8	81,9	306,4	305,1				1,2	17,7				5,3	12,4
August	2 663,9	2 191,8	90,0	467,0	465,7				1,3	5,1			0,4	2,9	1,8
September	3 127,2	2 592,7	93,2	522,7	520,7				2,1	11,8			5,0	6,2	0,6
October	3 051,5	2 544,6	85,9	491,7	490,2				1,6	15,2				6,6	8,6
November	3 063,7	2 646,5	78,8	406,2	404,8				1,4	11,1				4,5	6,6
December	3 947,3	3 335,9	108,3	561,8	524,8				37,0	49,6		0,7		23,8	25,1
<b>Navoi region</b>	<b>76 344,8</b>	<b>69 114,0</b>	<b>473,2</b>	<b>7 060,8</b>	<b>6 941,0</b>			<b>3,8</b>	<b>116,0</b>	<b>170,0</b>	<b>20,5</b>		<b>6,8</b>	<b>47,3</b>	<b>95,4</b>
January	4 780,9	4 201,7	43,7	564,4	527,2				37,2	14,9				0,5	14,4
February	3 807,2	3 149,5	38,8	649,5	648,4				1,1	8,2			0,5	2,3	5,4
March	5 759,1	5 119,9	39,2	635,7	590,7				45,0	3,5			1,2	2,0	0,4
April	6 020,0	5 522,1	38,6	492,4	491,3				1,1	5,5			2,2	0,6	2,7
May	4 742,6	4 084,2	43,6	643,4	634,8			0,6	8,0	15,0	0,5			0,7	13,8
June	7 484,9	6 887,4	47,4	564,0	562,5			0,2	1,3	33,5	20,0		0,2	6,2	7,2
July	6 446,8	5 979,2	37,1	454,1	452,7			0,3	1,0	13,5				6,0	7,6
August	6 400,5	5 774,5	40,5	616,6	603,0			1,2	12,4	9,3			2,0	2,9	4,4
September	7 048,7	6 399,7	39,6	645,1	643,3			0,2	1,6	3,9				2,7	1,3
October	7 563,5	6 964,9	33,5	575,7	574,3				1,4	22,9				12,4	10,5
November	7 934,2	7 339,3	29,7	571,0	566,2			1,2	3,6	23,9			0,5	8,4	15,0
December	8 356,3	7 691,5	41,4	648,8	646,5			0,1	2,3	16,0			0,3	2,8	12,9

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

147

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>	<b>31 912,8</b>	<b>29 078,3</b>	<b>587,9</b>	<b>2 731,6</b>	<b>2 278,4</b>	<b>1,3</b>		<b>48,1</b>	<b>403,8</b>	<b>102,8</b>	<b>1,9</b>	<b>3,8</b>	<b>6,0</b>	<b>41,6</b>	<b>49,6</b>
January	2 205,2	2 004,3	37,9	197,7	137,3			0,3	60,1	3,2			0,1	1,0	2,2
February	2 560,3	2 333,0	41,6	214,1	192,8			0,0	21,3	13,3		3,0	0,2	3,1	7,0
March	2 338,7	2 044,0	36,7	287,8	212,9			3,6	71,4	6,9		0,1	0,1	0,8	5,9
April	1 639,9	1 505,5	34,7	127,1	112,9			2,6	11,6	7,3	0,0		0,1	6,8	0,4
May	2 177,8	1 975,8	48,3	198,4	187,7	0,1		4,4	6,2	3,6	0,1		1,0	0,2	2,3
June	2 644,4	2 409,0	60,0	227,5	191,2			31,6	4,7	7,9	0,5		1,3	3,7	2,3
July	2 782,4	2 553,2	61,1	223,1	183,5			0,5	39,1	6,1			0,2	2,1	3,8
August	2 741,5	2 490,9	55,7	239,2	209,6			2,0	27,6	11,5	0,6		0,1	3,5	7,3
September	2 836,1	2 595,1	46,2	232,7	216,8	1,2		0,0	14,6	8,4	0,5			2,6	5,3
October	3 003,5	2 790,3	49,2	200,7	173,4			0,6	26,6	12,6	0,2		1,2	7,0	4,2
November	3 044,2	2 783,2	45,4	254,2	191,8			0,1	62,3	6,8			0,1	4,5	2,2
December	3 938,6	3 594,0	71,1	329,3	268,7			2,2	58,3	15,4		0,7	1,8	6,2	6,7
<b>Samarkand region</b>	<b>57 604,9</b>	<b>54 734,9</b>	<b>455,3</b>	<b>2 570,0</b>	<b>1 944,5</b>		<b>13,9</b>	<b>3,1</b>	<b>608,6</b>	<b>299,9</b>	<b>2,8</b>	<b>17,5</b>	<b>58,5</b>	<b>114,6</b>	<b>106,6</b>
January	3 784,8	3 479,1	38,9	287,6	218,2			0,1	69,3	18,1	0,1	0,8	0,2	3,0	14,0
February	4 249,6	3 985,0	36,5	233,4	199,4			0,1	34,0	31,2	1,2	1,4		13,5	15,0
March	4 142,4	3 844,0	35,3	268,1	161,9			0,0	106,2	30,3	0,8	0,4	20,3	3,8	5,0
April	3 193,3	3 002,5	29,2	139,5	100,3			0,0	39,2	51,3	0,7		3,0	44,2	3,4
May	3 588,2	3 400,1	34,4	172,1	136,3			0,0	35,9	16,0		0,0		10,5	5,5
June	4 484,8	4 241,7	41,2	208,6	158,5			0,0	50,1	34,5	0,0		0,4	10,4	23,7
July	4 854,1	4 663,1	40,7	178,2	133,1			0,2	44,9	12,7			1,7	3,1	8,0
August	5 111,4	4 892,3	36,8	201,9	165,8			0,0	36,1	17,2		3,0	0,4	5,1	8,7
September	5 614,1	5 359,4	40,1	205,4	168,3			0,0	37,0	49,3		10,0	28,5	5,2	5,7
October	5 612,4	5 411,1	39,8	188,2	148,8				39,5	13,0		0,4		3,1	9,5
November	5 721,9	5 520,9	35,0	191,8	145,8		0,8	0,2	44,9	9,2		0,2	2,1	3,9	3,0
December	7 248,0	6 935,7	47,4	295,2	208,2		13,1	2,3	71,7	17,1	0,0	1,2	1,9	8,8	5,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

148

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Surkhandarya region</b>	<b>21 355,2</b>	<b>19 523,9</b>	<b>520,9</b>	<b>1 682,7</b>	<b>1 124,2</b>			<b>120,6</b>	<b>437,9</b>	<b>148,6</b>	<b>1,6</b>	<b>5,5</b>	<b>7,8</b>	<b>72,7</b>	<b>61,0</b>	
January	1 360,9	1 209,7	36,5	137,6	90,4				47,2	13,6			6,0	1,7	5,9	
February	1 468,2	1 298,8	33,6	160,5	88,1				72,4	9,0		0,1	0,7	2,7	5,5	
March	1 580,4	1 365,8	35,7	204,2	99,1				105,0	10,4	0,0	0,1		8,2	2,1	
April	1 296,3	1 176,2	36,5	108,6	86,1				22,5	11,6				1,9	9,7	
May	1 503,8	1 361,6	42,1	128,6	104,5				24,1	13,6	0,3	0,1	1,0	7,1	5,1	
June	1 772,4	1 626,6	51,0	115,5	81,5				34,1	30,3	0,5			23,6	6,2	
July	1 809,0	1 671,3	52,9	122,4	83,4				39,0	15,2	0,1			10,4	4,7	
August	1 830,2	1 673,1	51,2	152,4	110,3				42,1	4,8	0,7	0,1	0,1	0,5	3,4	
September	1 959,9	1 809,2	45,5	140,5	93,2				47,3	10,1				3,0	7,1	
October	2 091,8	1 951,9	41,3	133,0	97,6				33,9	1,5	6,9		4,0		1,5	1,4
November	2 129,1	1 980,5	40,4	141,7	103,5				36,7	1,5	6,9			2,7	4,2	
December	2 553,2	2 399,2	54,1	137,7	86,4				49,9	1,3	16,3		1,1	0,0	9,4	5,8
<b>Syrdarya region</b>	<b>15 841,3</b>	<b>11 571,9</b>	<b>582,0</b>	<b>4 206,3</b>	<b>4 171,7</b>				<b>34,5</b>	<b>63,1</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>0,8</b>	<b>15,6</b>	<b>46,0</b>	
January	1 089,7	703,1	34,0	382,0	369,4				12,6	4,6	0,0				4,6	
February	1 061,4	684,0	39,6	373,9	373,2				0,7	3,5				1,2	2,3	
March	1 056,0	719,6	42,4	330,7	314,9				15,9	5,7				0,9	4,8	
April	984,2	719,9	36,3	260,5	260,2				0,3	3,8					3,8	
May	1 038,5	700,2	53,7	333,5	332,2				1,3	4,9				1,7	3,2	
June	1 357,1	1 010,0	78,4	340,5	339,9				0,6	6,7				2,2	4,5	
July	1 349,5	1 075,7	74,2	267,3	266,8				0,5	6,5			0,2	1,9	4,4	
August	1 316,0	958,3	56,0	354,8	354,4				0,5	2,9	0,1		0,1	0,6	2,1	
September	1 470,6	1 073,5	45,4	394,0	393,4				0,5	3,1	0,3		0,3	0,7	1,9	
October	1 372,5	1 015,7	41,1	351,8	351,3				0,5	5,0	0,0	0,2	0,2	0,8	3,7	
November	1 450,0	1 081,6	33,2	362,1	361,7				0,5	6,2				2,6	3,6	
December	2 295,8	1 830,1	47,6	455,1	454,5				0,6	10,6		0,2		3,1	7,3	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

149

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>	<b>71 600,2</b>	<b>65 356,8</b>	<b>895,1</b>	<b>5 677,1</b>	<b>5 473,4</b>			<b>9,5</b>	<b>194,2</b>	<b>566,3</b>	<b>1,6</b>	<b>26,4</b>	<b>58,8</b>	<b>139,4</b>	<b>340,1</b>
January	5 243,1	4 445,8	71,5	759,5	685,1			74,4	37,8	0,4	0,7	0,3	3,5		33,0
February	5 445,1	4 760,6	59,8	634,0	621,1			9,5	3,4	50,5	0,1		1,1	4,1	45,3
March	5 306,1	4 567,7	72,4	681,3	604,4			76,9	57,1	0,5	0,5	0,5	11,0		44,5
April	4 456,9	3 934,4	62,3	482,3	479,3			2,9	40,2		0,1	25,2	1,5		13,5
May	5 446,5	4 783,2	80,1	643,1	635,7			7,4	20,2				5,5		14,7
June	6 160,6	5 446,1	90,8	601,3	594,0			7,3	113,2		25,0	0,5	21,3		66,4
July	5 979,0	5 470,2	73,8	483,0	479,5			3,4	25,8			4,2	7,2		14,4
August	6 222,7	5 915,9	78,6	276,3	273,6			2,8	30,5	0,2		12,4	5,2		12,7
September	7 074,0	6 760,6	81,9	273,6	269,5			4,0	39,8	0,5		10,3	10,2		18,8
October	6 681,7	6 372,4	74,6	249,6	246,8			2,8	59,7		0,1		46,1		13,5
November	6 484,6	6 154,2	70,1	266,5	263,2			3,3	63,8			2,2	20,8		40,8
December	7 099,9	6 745,7	79,2	326,6	321,1			5,4	27,6			2,1	3,1		22,5
<b>Fergana region</b>	<b>60 554,9</b>	<b>57 364,9</b>	<b>673,3</b>	<b>2 741,4</b>	<b>2 298,9</b>		<b>11,3</b>	<b>5,2</b>	<b>426,0</b>	<b>448,6</b>	<b>8,3</b>	<b>7,4</b>	<b>78,4</b>	<b>130,2</b>	<b>224,3</b>
January	3 831,4	3 459,3	54,7	316,7	203,2			0,3	113,2	55,4		1,5	3,2	14,1	36,6
February	4 079,8	3 781,1	50,2	257,0	213,7			0,0	43,2	41,7			1,3	25,5	14,9
March	4 513,6	4 203,6	58,9	293,3	190,9			1,5	101,0	16,7	1,2		3,8	5,6	6,2
April	3 527,9	3 380,9	46,1	140,0	124,4			0,2	15,5	6,9		0,1		3,2	3,6
May	4 203,3	3 977,1	56,7	209,6	186,7			0,5	22,4	16,6	2,0	0,2	1,0	6,1	7,4
June	5 163,4	4 863,1	65,0	207,3	183,9			0,0	23,5	93,0		0,8	48,7	11,8	31,8
July	5 310,8	5 108,5	63,5	185,0	145,4			0,0	39,6	17,3	0,8	0,6	1,3	5,6	9,0
August	5 438,8	5 136,8	57,4	229,1	211,4			0,0	17,7	72,9		3,3		28,0	41,6
September	5 961,0	5 680,3	58,6	250,5	234,3			0,3	16,0	30,2	2,3	1,0	11,3	2,9	12,6
October	5 978,4	5 764,0	50,7	194,2	180,9		3,2	0,4	9,7	20,2			2,8	4,6	12,8
November	5 897,2	5 675,0	47,3	197,2	184,2		2,6	1,1	9,3	25,0	0,3		1,3	10,2	13,1
December	6 649,4	6 335,2	64,2	261,5	240,1		5,4	1,0	14,9	52,7	1,6		3,8	12,7	34,7

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

150

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Khorezm region</b>	<b>21 730,8</b>	<b>20 672,3</b>	<b>309,7</b>	<b>900,3</b>	<b>833,3</b>					<b>67,0</b>	<b>158,1</b>	<b>3,5</b>	<b>7,1</b>	<b>7,4</b>	<b>65,8</b>	<b>74,4</b>
January	1 470,3	1 351,4	26,1	108,7	85,8					22,9	10,2		0,5		6,4	3,3
February	1 583,4	1 494,8	26,5	81,5	80,5					1,1	7,2	0,7	0,5	0,6	1,0	4,3
March	1 562,6	1 457,0	23,6	96,7	66,7					30,1	8,8	0,2		0,1	0,9	7,7
April	1 289,4	1 225,8	19,9	48,7	47,6					1,1	15,0	0,0	0,7	0,8	11,6	1,9
May	1 512,2	1 411,5	25,2	79,7	78,3					1,4	21,0	0,3			7,8	12,9
June	2 097,7	2 006,2	29,7	70,0	67,3					2,7	21,5	0,5	1,1	0,6	8,4	10,9
July	1 851,2	1 788,1	29,5	54,7	53,7					1,0	8,4			0,7	2,9	4,7
August	1 787,6	1 711,5	26,6	53,0	52,1					1,0	23,1	0,8	1,0	1,0	8,7	11,6
September	1 915,2	1 851,7	27,8	57,5	56,5					1,0	6,0	1,0		0,9	1,7	2,5
October	2 004,2	1 910,0	25,4	82,2	80,0					2,1	12,1		1,3		4,7	6,1
November	2 069,4	1 994,8	22,5	65,0	63,8					1,1	9,6		1,8		4,3	3,5
December	2 587,4	2 469,5	27,0	102,6	101,0					1,6	15,3		0,2	2,6	7,3	5,1
<b>Tashkent</b>	<b>1 006 195,5</b>	<b>878 817,1</b>	<b>2 930,3</b>	<b>102 435,7</b>	<b>53 743,2</b>	<b>8,4</b>	<b>10,3</b>	<b>9 094,8</b>	<b>39 578,9</b>	<b>24 942,8</b>	<b>5 513,5</b>	<b>3 261,1</b>	<b>2 377,2</b>	<b>4 868,1</b>	<b>8 923,0</b>	
January	74 605,0	64 954,0	271,2	8 271,1	3 722,7	8,4		2,0	4 538,0	1 379,9	300,0	8,2	79,6	335,2	656,9	
February	72 777,6	63 339,9	257,9	7 553,4	4 332,7			1,8	3 218,9	1 884,3	650,0	42,8	106,0	287,8	797,6	
March	75 058,5	65 324,8	268,4	8 017,5	3 942,8			1,9	4 072,8	1 716,2	736,4	86,0	6,0	306,1	581,7	
April	56 484,2	49 229,1	105,8	6 329,5	3 582,4			0,1	2 747,0	925,6	354,6	11,0	8,0	54,4	497,6	
May	66 755,8	59 002,6	180,5	6 715,5	3 978,0			1,7	2 735,8	1 037,8	274,3	11,6	66,6	125,9	559,4	
June	84 271,5	73 720,0	251,1	8 817,6	4 451,5		5,0	8,5	4 352,6	1 734,0	130,1	104,9	470,1	213,6	815,3	
July	81 172,5	71 706,1	231,4	8 149,3	3 559,4		4,8	1,1	4 584,1	1 317,0	41,8	186,4	301,8	302,1	484,8	
August	83 719,5	73 780,5	242,6	8 418,7	4 591,7		0,0	0,6	3 826,3	1 520,3	443,5	46,0	27,3	177,0	826,5	
September	91 543,5	80 103,5	274,8	8 915,1	5 160,3		0,2	1,0	3 753,6	2 524,9	451,0	749,3	658,1	193,7	472,7	
October	96 186,2	83 988,6	265,8	8 966,0	4 587,4		0,3	2 637,7	1 740,5	3 231,7	432,8	1 163,8	544,3	346,8	744,0	
November	99 002,6	87 365,1	264,5	9 785,8	5 243,6		0,0	2 715,8	1 826,4	1 851,6	485,7	49,0	46,1	258,5	1 012,3	
December	124 618,6	106 302,8	316,4	12 496,2	6 590,6		0,1	3 722,7	2 182,9	5 819,6	1 213,3	802,1	63,3	2 266,8	1 474,1	

Table 5.2.15b

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in national currency in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>5 923,5</b>	<b>4 884,7</b>	<b>86,8</b>	<b>852,5</b>	<b>663,2</b>			<b>51,9</b>	<b>137,4</b>	<b>186,3</b>		<b>32,4</b>	<b>22,9</b>	<b>124,9</b>	<b>6,1</b>
January	1 901,8	1 478,5	26,6	258,7	205,9			51,9	0,9	164,6		31,9	22,9	107,2	2,7
February	1 904,2	1 590,5	26,3	301,1	216,2			0,0	84,9	12,6		0,5		11,8	0,3
March	2 117,5	1 815,6	33,9	292,7	241,1			0,1	51,6	9,1		0,0		5,9	3,1
<b>Andijan region</b>	<b>10 700,5</b>	<b>10 189,3</b>	<b>109,3</b>	<b>458,7</b>	<b>397,1</b>			<b>1,8</b>	<b>59,8</b>	<b>52,5</b>	<b>2,2</b>	<b>0,5</b>	<b>1,1</b>	<b>14,5</b>	<b>34,2</b>
January	2 932,2	2 784,8	27,3	136,1	134,1			0,5	1,6	11,3				6,8	4,5
February	3 450,5	3 248,7	35,0	172,9	121,7			0,5	50,7	28,9	2,2		1,1	2,3	23,2
March	4 317,8	4 155,7	46,9	149,7	141,4			0,9	7,5	12,4		0,5		5,4	6,5
<b>Bukhara region</b>	<b>8 869,4</b>	<b>8 466,5</b>	<b>96,2</b>	<b>365,7</b>	<b>320,1</b>			<b>45,6</b>	<b>37,1</b>			<b>3,4</b>	<b>0,5</b>	<b>17,5</b>	<b>15,8</b>
January	2 521,0	2 370,5	28,0	128,8	127,7			1,0	21,7			2,5	0,0	9,0	10,3
February	2 950,3	2 810,1	28,9	132,6	90,1			42,4	7,7			0,9		5,3	1,5
March	3 398,1	3 286,0	39,4	104,4	102,2			2,2	7,7			0,0	0,5	3,2	4,0
<b>Djizak region</b>	<b>4 027,7</b>	<b>3 749,1</b>	<b>62,5</b>	<b>249,3</b>	<b>227,2</b>			<b>22,1</b>	<b>29,3</b>					<b>6,9</b>	<b>22,5</b>
January	1 056,6	984,9	18,6	66,6	66,1			0,6	5,0					2,5	2,6
February	1 286,1	1 179,1	18,1	94,1	73,3			20,8	12,9					2,9	10,1
March	1 685,1	1 585,2	25,7	88,5	87,8			0,7	11,4					1,6	9,9

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

152

Period	Total	including:																
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:							
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
<b>Kashkadarya region</b>	<b>8 028,8</b>	<b>6 634,9</b>	<b>174,5</b>	<b>1 318,5</b>	<b>1 258,6</b>					<b>59,8</b>	<b>75,4</b>		<b>0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>29,0</b>	<b>45,9</b>		
January	2 324,7	1 897,7	50,7	400,7	399,3					1,4	26,3			0,0	8,7	17,6		
February	2 651,2	2 147,6	52,6	479,4	422,8					56,6	24,2		0,4		6,3	17,5		
March	3 052,9	2 589,6	71,1	438,4	436,5					1,9	24,9				14,1	10,9		
<b>Navoi region</b>	<b>20 279,0</b>	<b>18 325,5</b>	<b>75,5</b>	<b>1 917,7</b>	<b>1 866,9</b>					<b>0,9</b>	<b>50,0</b>	<b>35,7</b>			<b>5,1</b>	<b>30,7</b>		
January	5 584,2	5 000,6	21,3	571,2	569,5					0,2	1,5	12,4			2,7	9,7		
February	6 763,6	6 085,8	24,0	667,9	620,6					0,4	46,9	10,0			0,8	9,2		
March	7 931,2	7 239,2	30,2	678,6	676,8					0,3	1,5	13,4			1,6	11,8		
<b>Namangan region</b>	<b>8 733,8</b>	<b>7 871,1</b>	<b>107,6</b>	<b>822,6</b>	<b>631,1</b>	<b>2,8</b>				<b>1,0</b>	<b>187,6</b>	<b>40,2</b>		<b>0,4</b>		<b>23,5</b>	<b>16,3</b>	
January	2 452,7	2 202,5	34,6	234,4	191,8	2,8				0,3	39,5	15,8		0,4		11,0	4,4	
February	2 875,2	2 554,6	30,1	307,7	205,7					0,0	101,9	13,0			8,5	4,5		
March	3 405,9	3 114,0	42,9	280,5	233,6					0,7	46,2	11,4			4,0	7,4		
<b>Samarkand region</b>	<b>15 953,2</b>	<b>15 027,4</b>	<b>78,8</b>	<b>824,7</b>	<b>503,5</b>					<b>14,5</b>	<b>1,7</b>	<b>305,0</b>	<b>101,1</b>	<b>1,4</b>	<b>43,7</b>	<b>0,4</b>	<b>37,1</b>	<b>18,6</b>
January	4 676,0	4 432,8	22,4	231,5	165,8					13,4	1,7	50,6	11,7	1,0		0,1	6,7	3,9
February	5 120,9	4 759,4	24,5	348,8	177,6					1,1		170,0	12,7			0,1	7,2	5,5
March	6 156,3	5 835,2	31,9	244,4	160,1							84,3	76,8	0,4	43,7	0,2	23,3	9,2
<b>Surkhandarya region</b>	<b>5 810,5</b>	<b>5 362,1</b>	<b>100,5</b>	<b>401,1</b>	<b>244,9</b>					<b>53,1</b>	<b>103,1</b>	<b>47,2</b>		<b>0,1</b>	<b>0,0</b>	<b>10,8</b>	<b>36,3</b>	
January	1 682,1	1 550,5	24,6	118,2	65,8					51,5	0,9	13,4			0,0	1,8	11,6	
February	1 794,2	1 625,9	27,6	150,4	83,8						66,6	17,9				1,7	16,2	
March	2 334,1	2 185,7	48,3	132,5	95,3					1,6	35,6	15,9		0,1		7,3	8,5	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

153

Period	Total	including:															
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:						
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
<b>Syrdarya region</b>	<b>3 726,0</b>	<b>2 516,2</b>	<b>76,5</b>	<b>1 191,0</b>	<b>1 174,1</b>					<b>16,9</b>	<b>18,9</b>			<b>0,0</b>	<b>7,7</b>	<b>11,1</b>	
January	1 067,6	719,3	20,5	341,1	340,7					0,4	7,2			0,0	3,2	4,0	
February	1 220,5	821,7	21,0	393,3	377,4					15,9	5,6				2,2	3,4	
March	1 437,9	975,3	34,9	456,6	456,0					0,6	6,1				2,3	3,8	
<b>Tashkent region</b>	<b>18 249,9</b>	<b>17 306,0</b>	<b>162,1</b>	<b>848,1</b>	<b>751,5</b>	<b>6,0</b>				<b>90,6</b>	<b>95,8</b>			<b>1,0</b>	<b>0,1</b>	<b>44,6</b>	<b>50,1</b>
January	5 046,6	4 754,9	52,1	257,4	254,3					3,1	34,3				6,2	28,0	
February	6 459,6	6 098,0	48,6	323,4	239,0	6,0				78,4	38,2			1,0		22,8	14,5
March	6 743,7	6 453,1	61,5	267,3	258,2					9,1	23,3				0,1	15,7	7,6
<b>Fergana region</b>	<b>15 642,4</b>	<b>14 759,8</b>	<b>126,7</b>	<b>763,0</b>	<b>537,7</b>		<b>5,3</b>	<b>1,5</b>	<b>218,5</b>	<b>119,6</b>				<b>4,0</b>	<b>17,6</b>	<b>98,1</b>	
January	4 210,1	4 016,5	42,4	173,6	141,8		5,3		26,4	20,0				1,0	5,9	13,1	
February	5 064,2	4 721,2	36,0	273,7	176,9			1,5	95,3	69,2				1,0	4,9	63,4	
March	6 368,2	6 022,1	48,3	315,7	218,9				96,8	30,4				2,0	6,9	21,6	
<b>Khorezm region</b>	<b>5 917,3</b>	<b>5 629,0</b>	<b>52,4</b>	<b>234,6</b>	<b>202,6</b>					<b>32,0</b>	<b>53,7</b>	<b>0,9</b>	<b>4,1</b>	<b>1,4</b>	<b>9,6</b>	<b>37,7</b>	
January	1 674,9	1 594,4	15,2	67,9	66,9					0,9	12,6			2,4	0,1	2,1	8,0
February	1 886,4	1 778,2	16,7	95,1	65,2					29,9	13,0	0,9		0,3	3,4	8,5	
March	2 356,1	2 256,4	20,5	71,6	70,5					1,2	28,0			1,8	1,0	4,1	21,2
<b>Tashkent</b>	<b>285 063,8</b>	<b>241 869,3</b>	<b>649,5</b>	<b>33 555,5</b>	<b>16 450,7</b>	<b>31,5</b>	<b>0,1</b>	<b>2 977,1</b>	<b>14 096,2</b>	<b>9 639,0</b>	<b>1 076,4</b>	<b>770,4</b>	<b>1 201,0</b>	<b>2 628,4</b>	<b>3 962,7</b>		
January	83 822,4	69 761,7	195,1	10 091,9	5 351,1			2 917,8	1 823,0	3 968,9	422,9	405,8	598,0	1 077,6	1 464,5		
February	92 744,3	78 413,7	211,6	11 019,8	5 174,9			16,6	5 828,4	3 310,8	603,0	108,7	179,0	1 081,0	1 339,0		
March	108 497,1	93 693,9	242,7	12 443,8	5 924,7	31,5	0,1	42,7	6 444,8	2 359,4	50,5	255,9	424,0	469,7	1 159,2		

Table 5.2.16a

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>1 969,9</b>	<b>1 969,9</b>	<b>1,7</b>												
January	141,7	141,7	0,0												
February	101,5	101,5	0,2												
March	135,7	135,7	0,1												
April	126,0	126,0	0,1												
May	108,9	108,9	0,2												
June	188,3	188,3	0,2												
July	177,9	177,9	0,2												
August	191,6	191,6	0,2												
September	206,8	206,8	0,1												
October	203,6	203,6	0,2												
November	160,2	160,2	0,1												
December	227,7	227,7	0,2												
<b>Andijan region</b>	<b>6 829,7</b>	<b>6 815,7</b>	<b>1,1</b>							<b>14,1</b>	<b>1,3</b>		<b>3,7</b>	<b>5,8</b>	<b>3,2</b>
January	510,7	510,7	0,3												
February	548,3	547,8	0,1								0,5				0,5
March	372,7	372,7	0,1												
April	291,2	288,0	0,1								3,2			2,4	
May	612,6	611,3	0,1								1,3	1,3			
June	659,6	658,7	0,1								0,8				0,8
July	561,4	560,8	0,1								0,6				0,6
August	587,4	587,4	0,1												
September	584,9	582,5	0,1								2,4				2,4
October	716,8	716,8	0,0												
November	684,0	682,7	0,0								1,3				1,3
December	700,1	696,2	0,1								4,0			1,3	2,6

## V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

155

## V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

156

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

157

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Namangan region</b>	<b>5 527,7</b>	<b>5 461,0</b>	<b>6,7</b>	<b>38,9</b>						<b>38,9</b>	<b>27,8</b>			<b>14,3</b>	<b>1,6</b>	<b>11,9</b>
January	622,9	599,4	0,7	23,5						23,5						
February	500,5	500,5	1,2													
March	413,2	397,9	0,3								15,3			14,3		1,0
April	212,8	212,8	0,4													
May	267,3	267,3	0,4													
June	383,5	383,0	0,5								0,5				0,5	
July	378,9	378,9	0,7													
August	450,2	450,2	0,3													
September	520,5	520,0	0,5								0,5					0,5
October	601,3	585,9	0,5	15,4						15,4						
November	546,3	546,3	0,9													
December	630,3	618,7	0,3								11,5			1,0		10,5
<b>Samarkand region</b>	<b>13 295,1</b>	<b>13 275,8</b>	<b>0,5</b>							<b>19,3</b>				<b>8,2</b>	<b>11,1</b>	
January	795,1	790,4	0,0							4,8						4,8
February	1 046,0	1 045,5	0,1							0,5					0,5	
March	830,2	830,2	0,1													
April	613,2	613,2	0,0													
May	875,9	875,9	0,0													
June	924,6	922,1	0,0								2,4					2,4
July	1 001,9	1 001,9	0,1													
August	1 184,2	1 183,7	0,0								0,5				0,5	
September	2 016,8	2 015,5	0,0								1,3				1,3	
October	1 264,0	1 256,4	0,0								7,7				7,7	
November	1 274,2	1 273,7	0,1								0,5				0,5	
December	1 469,0	1 467,5	0,0								1,6				1,6	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

158

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>	<b>1 419,4</b>	<b>1 411,4</b>	<b>2,0</b>							<b>8,0</b>				<b>1,0</b>	<b>7,0</b>
January	111,2	111,2	0,1												
February	88,1	88,1	0,0												
March	72,3	72,3	0,1												
April	57,1	57,1	0,0												
May	97,2	97,2	0,1												
June	120,1	116,2	0,1								3,8				0,5 3,3
July	101,5	101,5	0,1												
August	116,2	115,2	0,3								1,0				1,0
September	128,0	127,5	0,2								0,5				0,5
October	178,2	178,2	0,3												
November	142,5	142,5	0,3												
December	207,1	204,5	0,3								2,6				2,6
<b>Syrdarya region</b>	<b>2 158,1</b>	<b>2 150,6</b>	<b>0,0</b>							<b>7,5</b>	<b>0,2</b>			<b>4,7</b>	<b>2,6</b>
January	96,9	95,0									1,9				1,9
February	69,6	69,6													
March	72,9	72,9	0,0												
April	424,6	424,4	0,0								0,2	0,2			0,0
May	65,2	65,2	0,0												
June	130,6	128,9									1,7				1,0 0,7
July	138,2	138,2	0,0												
August	181,4	181,4	0,0												
September	178,3	178,3	0,0												
October	197,8	197,8													
November	196,3	194,2	0,0								2,1				2,1
December	406,3	404,8	0,0								1,6				1,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

159

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Tashkent region</b>	<b>20 439,3</b>	<b>20 414,1</b>	<b>5,1</b>	<b>0,3</b>		<b>0,3</b>				<b>24,9</b>				<b>3,4</b>	<b>21,5</b>
January	1 200,9	1 195,2	0,2							5,7				2,5	3,2
February	1 271,9	1 271,6	0,3	0,3		0,3									
March	1 041,1	1 029,4	0,2							11,7					11,7
April	838,8	838,8	0,3												
May	951,7	951,7	0,3												
June	1 277,5	1 277,5	0,3												
July	1 575,6	1 575,6	0,2												
August	1 542,1	1 536,5	0,4							5,5				0,4	5,1
September	3 748,4	3 747,4	0,4							1,0					1,0
October	2 465,3	2 465,3	0,4												
November	1 968,7	1 968,2	0,6							0,5					0,5
December	2 557,3	2 556,8	1,5							0,5				0,5	
<b>Fergana region</b>	<b>11 813,8</b>	<b>11 706,4</b>	<b>0,5</b>	<b>78,1</b>						<b>78,1</b>	<b>29,4</b>			<b>0,6</b>	<b>28,7</b>
January	639,5	629,8	0,1	9,6						9,6	0,1			0,1	
February	706,7	676,9	0,1	28,6						28,6	1,2				1,2
March	743,8	727,6	0,0	16,2						16,2					
April	569,1	567,6	0,1								1,5			0,5	1,0
May	673,1	671,8	0,0								1,3				1,3
June	1 052,1	1 050,8	0,1								1,2				1,2
July	1 135,8	1 135,4	0,1								0,4				0,4
August	1 150,7	1 140,4	0,0	10,3						10,3					
September	1 321,5	1 297,9	0,0	3,1						3,1	20,5				20,5
October	1 326,5	1 315,1	0,0	10,4						10,4	1,0				1,0
November	1 121,0	1 120,0	0,1								1,0				1,0
December	1 374,2	1 373,1	0,0								1,0				1,0

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

160

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>	<b>3 031,4</b>	<b>3 029,7</b>	<b>11,7</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>					<b>1,4</b>					<b>1,4</b>
January	151,9	151,9	0,9												
February	198,6	198,6	0,6												
March	215,4	214,7	0,9								0,7				0,7
April	157,4	157,2	0,8								0,2				0,2
May	170,2	170,2	1,1												
June	414,9	414,9	2,2	0,1	0,1										
July	342,8	342,8	1,1												
August	222,7	222,5	0,7	0,2	0,2										
September	230,3	230,3	1,0												
October	289,2	289,2	0,9												
November	324,4	323,9	0,8							0,5					0,5
December	313,6	313,6	0,8												
<b>Tashkent</b>	<b>319 809,3</b>	<b>315 646,3</b>	<b>61,3</b>	<b>1 871,2</b>	<b>165,6</b>			<b>0,6</b>	<b>1 705,0</b>	<b>2 291,8</b>	<b>157,5</b>	<b>55,8</b>	<b>124,6</b>	<b>393,1</b>	<b>1 560,7</b>
January	25 750,4	25 438,2	9,0	74,9	11,9			63,0	237,3	56,9		6,7	5,7	168,1	
February	21 778,7	21 616,8	8,5	48,7	11,2			37,5	113,2	4,3	12,9			96,0	
March	22 937,0	22 443,9	6,4	51,4	12,9			38,6	441,7	33,3	4,3	47,8	114,0	242,4	
April	19 514,3	19 241,8	2,6	67,6	54,7			12,9	204,9	42,0	8,6	4,6	81,0	68,6	
May	20 754,2	20 505,1	3,0	39,7	3,6			0,0	36,0	209,5		55,3	10,7	143,5	
June	24 515,6	24 198,5	4,9	23,4	3,7			0,0	19,7	293,7	9,2	20,3		60,9	203,3
July	23 717,2	23 498,8	3,7	49,9	34,0			0,5	15,3	168,5		9,7		32,8	126,0
August	26 984,1	26 244,5	3,2	685,9	16,7			669,2	53,8	4,2				23,6	25,9
September	30 396,2	30 288,9	5,0	29,9	5,7			0,0	24,2	77,4				19,0	58,4
October	27 853,3	27 674,7	4,5	15,2	7,0			0,0	8,2	163,3	1,5		10,4	7,2	144,3
November	29 656,2	29 491,8	5,1	27,0	2,1				24,9	137,4				6,4	131,0
December	45 952,0	45 003,4	5,6	757,6	2,1				755,5	191,0	6,3			31,6	153,2

Table 5.2.16b

**Deposits attracted by commercial banks from legal entities in foreign currency in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>453,2</b>	<b>453,2</b>	<b>0,6</b>												
January	167,6	167,6	0,2												
February	114,4	114,4	0,2												
March	171,3	171,3	0,2												
<b>Andijan region</b>	<b>2 003,8</b>	<b>2 003,2</b>	<b>0,1</b>							<b>0,5</b>					<b>0,5</b>
January	621,5	621,5	0,0												
February	653,3	652,8	0,0								0,5				0,5
March	729,0	729,0	0,0												
<b>Bukhara region</b>	<b>1 793,5</b>	<b>1 785,3</b>	<b>0,6</b>							<b>8,2</b>			<b>0,1</b>	<b>0,7</b>	<b>7,4</b>
January	450,1	450,0	0,1								0,1				0,1
February	677,5	675,9	0,3								1,6				1,6
March	665,9	659,4	0,2								6,5		0,1	0,7	5,7
<b>Djizak region</b>	<b>1 202,7</b>	<b>1 197,4</b>	<b>0,1</b>							<b>5,2</b>					<b>5,2</b>
January	616,8	616,8	0,0												
February	235,7	235,7	0,0												
March	350,1	344,8	0,1								5,2				5,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

162

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>	<b>740,7</b>	<b>740,7</b>	<b>0,4</b>												
January	264,0	264,0	0,0												
February	182,4	182,4	0,1												
March	294,3	294,3	0,3												
<b>Navoi region</b>	<b>1 067,5</b>	<b>1 066,4</b>	<b>0,4</b>												<b>1,1</b>
January	292,0	291,0	0,1												1,1
February	316,9	316,9	0,0												
March	458,6	458,6	0,2												
<b>Namangan region</b>	<b>1 499,6</b>	<b>1 498,1</b>	<b>2,6</b>												<b>1,5</b>
January	447,5	446,4	0,7												1,1
February	465,2	464,8	0,8												0,4
March	586,9	586,9	1,1												
<b>Samarkand region</b>	<b>3 423,8</b>	<b>3 413,7</b>	<b>0,1</b>	<b>5,5</b>		<b>0,1</b>	<b>0,0</b>			<b>5,4</b>	<b>4,6</b>				<b>3,0</b>
January	1 082,1	1 081,5	0,0	0,1		0,1						0,5			0,5
February	1 044,1	1 040,0	0,0	0,1		0,1						4,1			2,5
March	1 297,5	1 292,1	0,0	5,4			0,0			5,4					1,6
<b>Surkhandarya region</b>	<b>526,0</b>	<b>525,5</b>	<b>0,7</b>									<b>0,5</b>			<b>0,5</b>
January	177,1	177,1	0,4												
February	129,9	129,9	0,3												
March	219,1	218,5	0,0									0,5			0,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

163

Period	Total	including:															
		demand deposits	of which bank cards	savings deposits	of which:					time deposits	of which:						
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
<b>Syrdarya region</b>	<b>542,4</b>	<b>542,4</b>	<b>0,0</b>														
January	210,1	210,1	0,0														
February	159,1	159,1															
March	173,2	173,2															
<b>Tashkent region</b>	<b>7 061,6</b>	<b>7 061,6</b>	<b>2,4</b>														
January	1 405,6	1 405,6	0,7														
February	2 290,1	2 290,1	0,5														
March	3 365,9	3 365,9	1,1														
<b>Fergana region</b>	<b>3 367,1</b>	<b>3 361,9</b>	<b>0,1</b>							<b>5,3</b>					<b>5,3</b>		
January	770,5	770,5	0,0														
February	1 441,1	1 440,0	0,0								1,1				1,1		
March	1 155,6	1 151,4	0,0								4,2				4,2		
<b>Khorezm region</b>	<b>773,5</b>	<b>768,5</b>	<b>1,6</b>							<b>4,9</b>					<b>4,9</b>		
January	275,4	275,4	0,3														
February	230,4	230,4	0,6														
March	267,7	262,7	0,7								4,9				4,9		
<b>Tashkent</b>	<b>80 863,8</b>	<b>79 040,1</b>	<b>15,8</b>	<b>231,9</b>	<b>63,9</b>					<b>168,0</b>	<b>1 591,8</b>			<b>114,5</b>	<b>5,6</b>	<b>121,1</b>	<b>1 350,6</b>
January	25 423,9	25 010,0	4,3	73,1	12,2					60,9	340,7			5,7		84,6	250,4
February	25 166,3	24 071,7	4,7	31,3	27,8					3,5	1 063,4			3,7		0,7	1 059,0
March	30 273,6	29 958,4	6,8	127,5	23,9					103,6	187,7			105,0	5,6	35,8	41,2

Table 5.2.17

**Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks**  
(by type and maturity)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
01.01.2020	38 120,7	16 038,7	326,0	6 135,6	633,3	0,4	1,1	20,4	5 480,4	15 946,3	26,0	386,3	2 299,6	2 166,5	11 068,0				
01.02.2020	38 651,9	16 390,9	190,2	6 745,5	697,2	8,5	0,8	18,8	6 020,3	15 515,5	335,3	350,2	1 522,6	2 475,3	10 832,0				
01.03.2020	38 431,6	15 953,5	186,6	6 494,5	505,3		0,8	23,1	5 965,3	15 983,6	666,7	254,9	1 266,4	2 680,9	11 114,7				
01.04.2020	37 137,9	16 118,1	184,4	6 404,2	426,6		0,5	29,1	5 948,0	14 615,6	754,7	197,3	475,7	2 424,0	10 763,9				
01.05.2020	36 073,1	15 637,7	196,6	6 523,2	579,1			24,5	5 919,5	13 912,2	360,2	150,3	463,6	2 105,6	10 832,5				
01.06.2020	36 541,0	16 079,7	207,2	6 494,4	537,7	0,1		24,6	5 932,1	13 966,9	277,3	70,3	552,6	2 127,6	10 939,1				
01.07.2020	39 379,0	18 082,9	183,0	6 987,6	422,1	0,0	5,0	46,4	6 514,0	14 308,4	165,8	189,4	1 035,7	2 064,6	10 853,0				
01.08.2020	40 559,1	19 539,5	187,3	6 891,4	313,9		9,8	34,4	6 533,3	14 128,3	47,0	328,7	1 147,6	2 033,8	10 571,2				
01.09.2020	41 000,4	18 564,1	186,2	7 217,4	344,5	35,0	9,8	32,7	6 795,5	15 218,9	453,3	357,1	1 177,0	2 005,6	11 225,9				
01.10.2020	43 322,0	20 713,4	187,2	6 489,3	387,2	36,2	10,0	13,6	6 042,3	16 119,3	465,7	891,7	1 831,3	1 976,9	10 953,7				
01.11.2020	44 294,9	19 801,9	172,7	6 391,4	378,4	26,2	10,4	333,7	5 642,8	18 101,6	441,1	1 995,9	2 227,3	2 141,5	11 295,9				
01.12.2020	44 142,2	19 507,9	165,1	6 553,5	392,8	26,2	5,3	382,4	5 746,8	18 080,8	490,2	1 710,9	1 831,9	2 281,7	11 766,1				
01.01.2021	48 299,2	21 471,9	210,3	6 736,4	347,8	25,0	8,8	386,6	5 968,2	20 090,9	1 219,5	1 670,5	1 350,9	4 138,5	11 711,6				
01.02.2021	45 823,1	18 257,2	159,5	6 527,9	381,4	27,8	7,4	304,1	5 807,2	21 038,0	528,4	1 289,3	1 785,5	5 151,6	12 283,3				
01.03.2021	47 488,7	18 426,8	166,1	7 122,7	372,8	33,8	6,0	17,4	6 692,6	21 939,2	708,7	857,9	1 713,4	5 762,5	12 896,7				
01.04.2021	48 515,4	19 649,4	152,7	7 249,9	315,0	59,3	5,9	19,8	6 849,9	21 616,1	55,3	662,9	1 487,0	6 469,5	12 941,3				

Table 5.2.18

**Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks**  
 (by type and maturity)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01.01.2020	31 836,0	17 624,6	23,5	806,0	462,7	0,3		12,1	330,9	13 405,5	16,3		10,1	171,9	13 207,2
01.02.2020	32 132,7	17 783,5	24,6	712,6	432,6			12,2	267,9	13 636,6	72,9		6,8	182,9	13 374,0
01.03.2020	30 906,6	16 735,6	23,2	767,0	424,6	0,3		12,1	330,0	13 404,1	72,2	12,9	6,8	170,0	13 142,1
01.04.2020	30 370,6	16 090,0	23,1	631,8	22,3	0,3		12,1	597,0	13 648,9	49,3	4,8	68,8	279,4	13 246,6
01.05.2020	32 565,0	17 392,9	24,4	624,6	38,3			12,9	573,4	14 547,5	15,9	44,6	79,7	362,7	14 044,5
01.06.2020	33 590,3	18 303,3	22,7	565,4	25,8			11,9	527,7	14 721,5	17,2	44,1	130,5	370,8	14 159,0
01.07.2020	34 090,5	18 657,8	22,8	521,9	25,8			11,6	484,4	14 910,7	24,8	29,0	146,3	436,3	14 274,3
01.08.2020	33 294,6	17 900,3	22,5	520,6	57,3			12,2	451,1	14 873,8	20,5	40,1	116,4	348,7	14 348,1
01.09.2020	34 753,4	18 786,4	21,9	1 118,1	57,6			12,3	1 048,2	14 848,9	21,7	31,6	59,7	329,9	14 405,9
01.10.2020	34 840,7	18 987,1	22,1	1 017,8	81,3			12,4	924,2	14 835,8	20,5	11,1	53,5	351,1	14 399,5
01.11.2020	35 118,3	19 736,0	21,2	578,4	57,9			11,4	509,0	14 803,9	15,3	1,3	12,2	273,4	14 501,7
01.12.2020	35 859,9	20 518,7	21,8	517,7	57,9			11,5	448,3	14 823,5			10,4	238,7	14 574,4
01.01.2021	39 044,2	23 050,0	21,7	1 110,1	58,3			11,6	1 040,2	14 884,1			1,3	209,5	14 673,2
01.02.2021	38 250,9	22 386,4	22,3	664,9	26,3	0,1		11,6	626,9	15 199,6		5,7		297,6	14 896,3
01.03.2021	38 051,3	21 162,0	22,0	596,2	469,9	0,1		11,6	114,6	16 293,2		9,4		185,9	16 097,8
01.04.2021	38 752,1	22 268,8	21,2	565,5	47,2	0,1			518,2	15 917,8		113,7	5,7	218,6	15 579,9

Table 5.2.19a

**Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	including:														billions of UZS					
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:										
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16						
<b>Republic of Karakalpakstan</b>																					
01.01.2020	621,7	250,4	19,1	199,5	11,4			0,0	188,1	171,9	1,0	0,4	1,4	69,2	99,9						
01.02.2020	601,7	187,4	9,4	245,9	32,1			0,0	213,7	168,5	1,0		1,4	71,9	94,2						
01.03.2020	652,8	235,9	10,7	246,2	32,0			0,0	214,2	170,7		3,0	0,9	75,5	91,3						
01.04.2020	688,6	243,7	11,0	248,8	28,2			0,6	220,0	196,1	0,4	2,6	1,2	106,0	85,9						
01.05.2020	793,2	361,4	11,5	239,0	18,0			0,6	220,4	192,9	0,0	2,4	1,2	100,0	89,3						
01.06.2020	753,7	266,3	10,8	242,7	21,7			0,6	220,4	244,8	0,4	0,4	71,3	98,6	74,1						
01.07.2020	728,3	273,6	10,9	225,4	5,1			0,6	219,7	229,3	2,0	0,6	71,0	84,1	71,6						
01.08.2020	769,6	291,5	9,3	219,7	1,7			0,6	217,4	258,5	0,0	0,5	101,2	84,1	72,7						
01.09.2020	772,4	290,9	10,0	223,6	2,2			0,6	220,8	257,8		0,5	101,5	84,1	71,7						
01.10.2020	795,8	319,1	10,6	224,7	3,4			0,6	220,6	252,0		0,5	102,5	79,4	69,5						
01.11.2020	721,8	264,0	9,2	222,5	2,5			3,5	216,5	235,2		0,7	103,0	69,3	62,1						
01.12.2020	691,5	254,9	8,8	222,9	3,3			3,3	216,3	213,7		1,0	103,1	50,3	59,3						
01.01.2021	715,8	392,3	10,7	225,1	3,3			5,1	216,6	98,4		2,0	1,7	45,6	49,2						
<b>Andijan region</b>																					
01.01.2020	840,2	368,8	19,2	258,8	1,0	0,4		0,4	257,1	212,6			3,7	57,7	151,3						
01.02.2020	809,8	258,1	9,8	320,3	3,1	0,1		0,0	317,1	231,4		7,7	5,8	69,7	148,2						
01.03.2020	784,9	264,7	9,3	290,9	0,8			0,2	289,9	229,3	1,4	6,8	5,2	61,8	154,1						
01.04.2020	732,6	223,1	8,9	298,9	1,0			0,2	297,8	210,6		4,0	4,7	48,1	153,8						
01.05.2020	760,4	250,4	10,9	301,4	1,1			0,2	300,1	208,6		3,5	4,0	44,8	156,3						
01.06.2020	849,1	309,2	9,8	309,5	10,0			0,2	299,4	230,4		3,5	2,0	46,0	178,8						
01.07.2020	808,0	283,5	8,1	300,3	1,2			0,2	299,0	224,2		1,0	2,0	37,4	183,9						
01.08.2020	771,8	257,4	9,6	298,5	1,0			0,2	297,3	215,9	1,0	0,5	2,9	44,8	166,7						
01.09.2020	758,6	239,1	8,4	306,1	0,9			8,1	297,1	213,4		0,5	3,4	53,0	156,5						
01.10.2020	811,3	294,8	7,7	299,4	1,4			0,8	297,2	217,1	5,0	0,5	9,6	54,4	147,6						
01.11.2020	790,3	283,4	7,3	301,9	0,7			2,8	298,3	205,0	7,0	2,0	5,7	53,3	137,0						
01.12.2020	786,7	290,0	6,8	299,1	1,6			0,9	296,7	197,6	0,0	0,7	11,4	51,9	133,5						
01.01.2021	806,9	332,5	9,6	296,9	1,6			0,7	294,6	177,5	1,0	1,9	8,2	48,9	117,5						

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

167

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Bukhara region</b>															
01.01.2020	869,7	383,2	22,1	240,9	24,2			0,0	216,6	245,7		10,0	2,0	52,9	180,9
01.02.2020	821,2	306,5	11,9	273,3	24,8			0,5	248,0	241,4	2,5	2,5	3,8	54,0	178,6
01.03.2020	787,7	278,1	12,7	269,2	20,9			0,5	247,8	240,3	1,0	1,3	3,0	58,3	176,7
01.04.2020	803,1	309,2	11,3	270,2	12,5			0,5	257,2	223,7	3,6	0,3	1,8	48,7	169,4
01.05.2020	864,4	370,5	12,2	275,5	18,2			0,0	257,3	218,4	0,0	0,4	2,9	45,0	170,1
01.06.2020	841,2	354,6	11,6	261,7	4,9	0,0		0,0	256,8	224,8	0,0	0,3	3,0	47,4	174,2
01.07.2020	865,7	379,3	10,7	261,0	4,8			0,0	256,2	225,4	0,0	0,3	3,0	48,6	173,5
01.08.2020	887,2	396,8	10,6	259,2	3,2			0,0	255,9	231,2	0,0	0,3	3,8	50,9	176,3
01.09.2020	856,6	360,9	9,2	258,6	3,1			0,0	255,5	237,0		1,7	5,8	52,4	177,2
01.10.2020	865,1	370,2	11,0	259,5	2,5			0,0	257,0	235,4		1,3	3,4	50,6	180,1
01.11.2020	877,1	389,7	9,4	258,9	3,1			1,2	254,6	228,6		0,5	3,5	46,2	178,4
01.12.2020	846,1	374,3	8,4	258,8	3,2			1,2	254,4	213,0		2,5	3,7	45,1	161,7
01.01.2021	966,7	537,7	11,4	259,8	3,7			1,2	254,9	169,2		4,1	2,7	42,9	119,5
<b>Djizak region</b>															
01.01.2020	454,2	199,0	12,3	105,3	2,2				103,1	149,9	2,4	0,4	0,1	23,0	124,1
01.02.2020	416,6	158,2	6,8	120,3	1,5				118,8	138,1	3,0	1,7	0,7	21,5	111,2
01.03.2020	394,2	145,9	6,5	120,4	1,3				119,1	127,9		1,4	1,1	22,4	103,0
01.04.2020	392,2	147,2	6,7	125,8	1,8				124,0	119,2	1,8	0,4	1,1	21,8	94,1
01.05.2020	415,7	176,7	7,4	126,0	1,8				124,1	113,1	0,9	0,4	1,0	19,8	91,0
01.06.2020	430,7	181,3	8,0	130,9	7,3				123,6	118,6	0,3	0,4	1,0	21,7	95,3
01.07.2020	450,2	196,2	6,1	131,2	7,7		0,2	123,3	122,8		0,4	0,8	21,3	100,4	
01.08.2020	438,0	183,2	7,1	131,6	7,9				123,7	123,2		0,4	1,0	22,3	99,5
01.09.2020	473,7	213,8	6,3	129,4	5,8			0,2	123,4	130,4		0,4	0,1	30,1	99,9
01.10.2020	442,9	188,1	6,3	130,2	6,7			0,2	123,3	124,7		0,4	0,4	30,3	93,6
01.11.2020	432,6	192,2	5,8	125,6	1,9			0,4	123,3	114,8		0,8	0,6	28,5	85,0
01.12.2020	455,5	212,9	5,8	133,5	9,8			0,4	123,4	109,2		0,6	0,6	27,5	80,5
01.01.2021	441,7	213,7	7,4	129,1	2,4			3,5	123,3	98,9		0,6	2,3	29,0	67,0

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

168

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2020	824,7	312,3	27,4	311,5	17,2				294,3	200,9	0,0	0,1		48,1	152,6
01.02.2020	832,0	268,7	15,7	365,9	26,6			2,0	337,4	197,3	3,3	0,1	0,5	52,5	140,9
01.03.2020	776,4	225,8	16,0	354,6	15,5			2,0	337,0	196,1	0,0	0,1	0,5	53,2	142,2
01.04.2020	827,1	247,1	15,4	395,5	45,3			2,0	348,2	184,5	0,0		0,6	53,9	130,0
01.05.2020	825,5	289,5	17,2	353,2	3,0			2,0	348,2	182,8	0,0	0,2	0,5	57,7	124,3
01.06.2020	852,8	309,1	19,1	352,2	3,9	0,0		2,0	346,3	191,5	0,0	0,2	0,5	55,0	135,8
01.07.2020	926,7	342,4	15,2	366,1	17,9			2,6	345,6	218,2	0,4	0,2	0,5	55,2	161,9
01.08.2020	911,7	339,8	14,2	349,9	2,1			2,6	345,1	222,0	0,0	0,2	0,5	58,6	162,7
01.09.2020	926,7	350,9	15,9	356,6	9,5			2,6	344,5	219,3	0,6	0,2	0,9	57,7	159,8
01.10.2020	955,5	356,7	16,1	373,2	26,7			2,6	343,9	225,6	0,0	0,2	5,4	62,3	157,7
01.11.2020	921,0	338,1	14,1	355,2	9,6			2,6	343,0	227,8	0,0	0,2	5,4	66,0	156,2
01.12.2020	968,5	391,2	12,8	355,1	9,9			2,6	342,5	222,3	0,0	0,2	6,0	64,4	151,8
01.01.2021	1 042,7	425,3	19,5	385,2	10,0			2,6	372,6	232,2	0,0	0,9	6,0	73,1	152,2
<b>Navoi region</b>															
01.01.2020	891,6	463,9	13,9	254,9	12,4				242,5	172,8			2,3	30,4	140,1
01.02.2020	1 476,4	985,8	7,1	307,4	29,5				277,9	183,2	2,5		0,9	30,5	149,3
01.03.2020	1 057,6	555,0	6,5	326,0	47,6			0,7	277,7	176,6		2,5	1,1	31,3	141,7
01.04.2020	1 468,8	1 000,6	6,4	307,9	22,6			0,7	284,6	160,3			2,1	24,3	134,0
01.05.2020	1 915,9	1 352,2	8,2	406,6	121,3			0,7	284,7	157,1			3,5	20,6	133,1
01.06.2020	726,4	290,3	9,7	298,8	6,8			1,3	290,8	137,2			3,2	21,6	112,5
01.07.2020	1 263,5	813,7	7,5	307,2	18,5			1,4	287,3	142,6			2,5	24,8	115,3
01.08.2020	2 086,5	1 648,1	6,8	290,8	6,0			0,7	284,1	147,6			0,5	27,3	119,9
01.09.2020	1 520,8	1 074,7	7,8	300,5	7,4			2,9	290,2	145,6			2,5	24,8	118,4
01.10.2020	1 298,8	842,3	6,6	311,3	18,9			3,1	289,3	145,2			2,0	27,8	115,4
01.11.2020	1 582,8	1 120,2	6,2	315,4	25,2			2,1	288,1	147,3			2,5	35,7	109,1
01.12.2020	1 255,5	795,6	5,4	304,4	12,6			2,1	289,7	155,6			1,8	39,1	114,6
01.01.2021	1 467,6	1 017,4	7,4	300,4	8,5			1,5	290,4	149,9			1,6	40,7	107,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

169

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Namangan region</b>																
01.01.2020	600,5	288,3	16,1	187,9	0,8			4,6	182,5	124,3	0,6	0,0	1,3	28,6	93,8	
01.02.2020	553,1	223,0	6,7	210,4	0,8			1,1	208,5	119,7	4,0	1,5	0,3	26,6	87,2	
01.03.2020	579,4	246,6	7,3	212,9	1,8			0,9	210,1	119,9	1,5	2,3	0,8	28,8	86,5	
01.04.2020	555,0	216,6	6,1	221,2	1,5			3,8	215,8	117,3		2,4	1,2	24,8	88,9	
01.05.2020	560,1	228,4	8,8	221,8	1,4			4,6	215,7	110,0	0,0	1,8	1,1	22,6	84,5	
01.06.2020	613,6	274,2	9,2	233,1	14,9	0,1		2,8	215,3	106,3	0,1	1,6	2,1	14,7	87,8	
01.07.2020	601,9	259,7	8,6	239,7	1,9	0,0		22,7	215,1	102,4	0,5	0,0	2,3	16,7	82,9	
01.08.2020	612,8	281,0	7,8	229,9	1,7			11,9	216,3	101,9			1,5	17,5	82,9	
01.09.2020	617,5	279,0	7,0	231,5	3,3			13,0	215,1	107,0	0,6		0,4	19,8	86,2	
01.10.2020	610,7	279,8	6,6	221,5	3,8	1,2		2,0	214,5	109,4	0,5		0,3	21,6	87,1	
01.11.2020	596,6	265,6	7,8	222,5	3,1	1,2		1,2	217,1	108,4	0,2		1,3	23,4	83,5	
01.12.2020	636,9	298,5	6,4	228,2	7,5	1,2		0,7	218,8	110,2			1,3	26,9	81,9	
01.01.2021	696,6	371,3	14,4	223,8	5,2			3,5	215,1	101,5		0,7	2,0	29,8	68,9	
<b>Samarkand region</b>																
01.01.2020	1 452,7	763,4	18,6	294,3	22,7			0,0	271,6	395,1	0,0	41,2	27,5	70,4	256,0	
01.02.2020	1 343,0	612,3	11,9	336,8	27,3			0,0	309,4	393,9	0,1	42,0	29,7	72,4	249,7	
01.03.2020	1 292,7	569,8	11,2	332,4	20,6			0,0	311,7	390,5	0,3	44,6	27,7	89,6	228,4	
01.04.2020	1 268,7	553,3	10,3	348,7	12,4		0,5	0,7	335,1	366,7	0,9	23,0	41,3	98,4	203,1	
01.05.2020	1 257,8	546,6	11,2	350,4	16,7			0,7	333,0	360,8	1,3	3,0	24,1	137,8	194,6	
01.06.2020	1 288,2	613,3	12,6	341,2	5,8	0,0		0,7	334,8	333,7	1,3	3,0	4,1	130,2	195,2	
01.07.2020	1 344,6	700,6	10,7	342,4	6,5			0,7	335,3	301,6	3,2	2,2	4,5	95,1	196,7	
01.08.2020	1 339,2	718,3	11,5	339,6	6,2			1,3	332,0	281,4		2,1	3,6	79,7	196,0	
01.09.2020	1 312,3	690,6	10,6	339,2	5,7			0,9	332,6	282,5	2,5	4,5	4,0	79,6	192,0	
01.10.2020	1 336,0	700,0	11,0	345,4	7,4			0,0	338,0	290,6		14,2	31,8	59,3	185,3	
01.11.2020	1 303,4	693,9	10,5	339,4	5,6				333,9	270,0		14,0	29,3	55,7	171,0	
01.12.2020	1 319,2	748,4	10,6	336,6	5,2		0,0	0,0	331,4	234,2			9,3	11,8	57,0	156,0
01.01.2021	1 379,2	839,1	13,9	343,5	4,2		3,7	1,0	334,5	196,7	0,0	2,3	6,2	60,9	127,2	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

170

Period	Total	including:															
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:						
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
<b>Surkhandarya region</b>																	
01.01.2020	558,2	211,8	13,3	177,0	1,5					175,5	169,5		0,1	17,4	45,2	106,7	
01.02.2020	530,1	156,7	7,0	204,6	3,9					200,7	168,7	0,8	0,2	23,7	42,5	101,6	
01.03.2020	524,1	147,7	7,1	206,9	5,7					201,2	169,5		1,4	23,0	44,3	100,8	
01.04.2020	547,3	157,4	5,9	217,5	9,8					207,6	172,4	0,0	0,2	22,3	46,8	103,1	
01.05.2020	579,6	210,2	7,2	210,9	3,2					207,7	158,5	0,0	0,2	12,3	37,8	108,2	
01.06.2020	602,5	219,2	9,4	239,6	32,0					207,6	143,7	0,3	0,1	8,3	30,7	104,3	
01.07.2020	593,5	237,4	8,0	212,4	3,7					208,6	143,8	0,8	0,1	8,3	32,9	101,7	
01.08.2020	592,8	234,0	9,0	214,3	5,6					208,7	144,5	0,1	0,2	2,3	41,3	100,7	
01.09.2020	568,0	213,0	8,5	210,9	2,3					208,7	144,1	0,7	0,1	1,3	41,6	100,4	
01.10.2020	562,9	207,8	8,8	209,5	1,3					208,1	145,6		0,1	1,3	37,9	106,3	
01.11.2020	581,6	224,8	7,7	209,2	1,2					1,6	206,3	147,7		4,0	1,3	37,2	105,1
01.12.2020	587,1	220,0	6,7	225,4	17,4					1,6	206,4	141,7		0,0	1,2	41,4	99,1
01.01.2021	609,6	261,6	12,1	211,0	1,6					4,3	205,2	136,9		1,1	0,6	47,2	88,0
<b>Syrdarya region</b>																	
01.01.2020	392,6	160,6	20,9	112,5	30,7					81,8	119,5		0,6		10,1	108,9	
01.02.2020	350,6	103,0	5,5	125,1	31,4					93,7	122,5	0,0	0,6		10,6	111,4	
01.03.2020	358,0	114,1	6,1	124,4	30,8					93,6	119,4		0,6	1,5	10,9	106,5	
01.04.2020	352,5	117,0	6,5	124,7	28,0					96,7	110,8				11,6	99,2	
01.05.2020	353,1	129,4	7,4	124,3	27,6					96,8	99,4				10,8	88,6	
01.06.2020	365,7	152,8	8,1	116,1	19,5					96,6	96,8				12,0	84,8	
01.07.2020	374,7	158,8	6,5	117,8	21,3					96,5	98,2				13,0	85,2	
01.08.2020	371,7	153,5	5,6	116,4	19,9					96,5	101,8			0,2	13,5	88,1	
01.09.2020	353,0	134,6	5,6	117,6	21,2					96,4	100,8	0,1		0,3	13,7	86,7	
01.10.2020	369,6	151,4	6,3	119,1	22,9					96,3	99,1	0,3		0,4	14,3	84,2	
01.11.2020	360,8	150,3	5,1	112,4	16,2					96,2	98,1		0,2	0,6	14,3	83,0	
01.12.2020	355,7	144,2	4,2	114,6	18,5					96,1	96,9		0,4	0,6	15,5	80,4	
01.01.2021	387,7	180,9	6,3	108,1	12,0					96,1	98,7		0,2	0,6	14,9	83,1	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

171

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Tashkent region</b>																
01.01.2020	1 716,5	895,2	22,3	495,9	14,7					481,1	325,4		2,1	0,2	79,2	243,8
01.02.2020	1 709,3	836,5	13,2	555,5	14,3					541,2	317,3	0,5	3,3	0,5	79,5	233,4
01.03.2020	1 713,0	837,1	12,2	531,3	6,9				4,7	519,7	344,5	0,2	2,1	1,9	69,8	270,5
01.04.2020	1 576,2	662,2	13,7	538,3	6,4				4,5	527,3	375,7	0,5	1,1	0,8	78,0	295,4
01.05.2020	1 606,0	676,1	15,3	550,0	21,4					528,6	379,8		1,2	25,2	72,6	280,8
01.06.2020	1 751,9	746,6	16,9	632,8	99,6					533,1	372,5		1,1	25,2	76,1	270,1
01.07.2020	1 764,4	764,7	14,5	557,4	22,0					535,4	442,3		26,1	25,2	81,9	309,1
01.08.2020	1 997,4	1 000,4	15,3	562,1	27,2					534,9	434,9		16,0	4,2	107,9	306,8
01.09.2020	2 263,0	1 282,3	15,2	537,4	3,2					534,3	443,2	0,2	0,5	15,0	114,3	313,3
01.10.2020	2 152,5	1 205,1	13,9	537,6	5,4					532,2	409,9	0,5	0,5	14,3	73,5	321,1
01.11.2020	2 065,5	1 119,9	12,4	539,6	8,0					531,5	406,0		1,2	11,5	110,6	282,7
01.12.2020	1 759,5	813,2	11,8	543,5	12,4					531,1	402,8		1,7	12,2	101,2	287,7
01.01.2021	1 786,1	874,6	14,4	534,4	1,6					532,8	377,0		1,6	3,7	61,8	310,0
<b>Fergana region</b>																
01.01.2020	1 104,2	481,2	18,7	321,1	6,2				0,3	314,6	301,9		0,3	5,7	49,8	246,1
01.02.2020	1 052,8	425,9	11,5	354,4	5,8				0,3	348,3	272,5	2,0	3,5	6,3	74,2	186,6
01.03.2020	1 023,0	378,3	10,1	351,4	4,2				0,3	346,9	293,3	1,0	0,7	2,0	97,4	192,1
01.04.2020	1 076,5	404,1	9,5	384,5	5,5				1,3	377,6	287,9	1,2		5,3	89,8	191,6
01.05.2020	1 078,3	433,5	10,1	366,8	5,8				1,0	360,1	277,9		0,1	4,4	89,4	184,0
01.06.2020	1 179,9	541,7	10,4	365,4	7,3				1,3	356,8	272,8	2,0	0,2	2,6	87,5	180,5
01.07.2020	1 308,9	648,7	9,4	364,6	6,8				0,8	357,0	295,6	1,0	0,6	6,3	84,8	202,9
01.08.2020	1 236,7	581,5	11,0	367,1	3,2				0,3	363,5	288,1	0,5	1,0	6,0	90,4	190,2
01.09.2020	1 239,6	554,6	9,9	360,7	4,9				0,8	355,0	324,3		3,9	5,9	105,7	208,8
01.10.2020	1 188,1	522,4	10,3	377,3	22,1				0,8	354,4	288,4	2,3	3,0	14,5	74,2	194,4
01.11.2020	1 180,3	541,1	8,8	371,6	16,8		0,1	1,2	353,6	267,6		2,0	15,9	57,3	192,3	
01.12.2020	1 130,6	517,2	7,7	367,2	11,7		0,2	2,3	353,0	246,3	1,3		4,3	54,8	185,9	
01.01.2021	1 213,2	629,1	10,5	360,9	4,9		0,0	3,3	352,7	223,3	1,6		6,0	55,4	160,2	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

172

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Khorezm region</b>																
01.01.2020	667,7	295,8	10,4	160,1	8,4				151,7	211,8			13,6	47,6	150,6	
01.02.2020	634,0	241,0	7,1	181,0	8,5				172,6	211,9	1,4	1,5	11,1	53,6	144,2	
01.03.2020	607,6	218,8	6,3	176,7	5,2				171,4	212,1	0,7	2,6	1,3	55,7	151,8	
01.04.2020	628,4	235,7	5,0	182,0	3,5				178,5	210,6	1,7	1,0	0,1	52,4	155,4	
01.05.2020	624,8	246,8	5,8	182,2	4,2				178,0	195,7	1,0	1,2	0,9	49,3	143,3	
01.06.2020	629,2	254,5	6,0	183,4	6,0				177,4	191,3	0,9	0,5	1,1	43,0	145,8	
01.07.2020	660,9	293,2	5,2	180,6	1,9				178,7	187,1	0,5	1,6	1,4	39,6	143,9	
01.08.2020	658,2	291,9	5,6	179,9	1,4				178,5	186,4		1,0	0,7	42,6	142,1	
01.09.2020	669,3	304,6	5,6	179,5	1,6				177,9	185,2	0,3	1,0	1,0	41,6	141,3	
01.10.2020	690,7	341,5	5,5	179,5	2,1				177,4	169,7	1,0	1,0	1,9	34,2	131,6	
01.11.2020	649,1	299,3	5,3	179,4	1,2				178,2	170,3		2,8	1,5	37,5	128,4	
01.12.2020	665,4	327,4	4,5	179,7	1,8				177,9	158,3		2,8	0,8	34,7	120,0	
01.01.2021	658,4	349,8	5,1	180,0	1,9				178,1	128,6		3,0	2,0	32,3	91,3	
<b>Tashkent</b>																
01.01.2020	27 126,1	10 965,0	91,5	3 016,0	479,9		1,1	15,1	2 519,8	13 145,1	22,0	331,1	2 224,4	1 554,2	9 013,3	
01.02.2020	27 521,3	11 627,6	66,3	3 144,5	487,6	8,4	0,8	14,9	2 632,9	12 749,1	314,2	285,7	1 437,9	1 815,8	8 895,5	
01.03.2020	27 880,2	11 735,7	64,5	2 951,2	311,7		0,8	13,8	2 624,8	13 193,3	660,6	185,7	1 196,4	1 981,7	9 169,0	
01.04.2020	26 220,8	11 600,6	67,7	2 740,4	247,9			14,9	2 477,6	11 879,7	744,6	162,5	393,3	1 719,4	8 860,1	
01.05.2020	24 438,1	10 365,9	63,2	2 815,1	335,5			14,8	2 464,8	11 257,1	357,0	136,0	382,5	1 397,4	8 984,2	
01.06.2020	25 656,0	11 566,5	65,5	2 787,1	298,3			15,8	2 473,0	11 302,4	272,1	59,1	428,2	1 443,1	9 100,0	
01.07.2020	27 687,6	12 731,1	61,8	3 381,7	302,9		5,0	17,3	3 056,5	11 574,9	157,4	156,4	907,8	1 429,2	8 924,0	
01.08.2020	27 885,2	13 162,0	63,9	3 332,6	226,7			9,8	16,8	3 079,3	11 390,6	45,4	306,6	1 019,1	1 352,9	8 666,6
01.09.2020	28 669,0	12 575,1	66,2	3 665,7	273,4	35,0	9,8	3,5	3 344,0	12 428,2	448,3	344,0	1 035,0	1 287,3	9 313,6	
01.10.2020	31 242,2	14 934,4	66,6	2 901,2	262,6	35,0	10,0	3,5	2 590,2	13 406,5	456,2	870,0	1 643,6	1 357,0	9 079,7	
01.11.2020	32 232,1	13 919,5	63,0	2 837,8	283,2	25,0	10,3	317,2	2 202,1	15 474,8	433,9	1 967,6	2 045,1	1 506,3	9 522,0	
01.12.2020	32 683,9	14 120,0	65,1	2 984,6	278,0	25,0	5,1	367,4	2 309,1	15 579,3	488,8	1 691,8	1 673,1	1 671,8	10 053,7	
01.01.2021	36 126,9	15 046,6	67,4	3 178,2	286,9	25,0	5,1	360,1	2 501,2	17 902,1	1 216,9	1 652,2	1 307,2	3 555,8	10 170,0	

Table 5.2.19b

**Balance of national currency deposits of legal entities in commercial banks in 2021**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	billions of UZS													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	including:					time deposits	of which:				
					of which:						up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>															
01.01.2021	715,8	392,3	10,7	225,1	3,3			5,1	216,6	98,4		2,0	1,7	45,6	49,2
01.02.2021	752,5	266,3	7,3	224,7	6,4			1,8	216,4	261,5		33,8	24,4	153,6	49,7
01.03.2021	801,2	272,8	6,9	264,1	10,3			0,2	253,6	264,3		33,6	24,4	157,4	48,9
01.04.2021	782,1	252,4	5,8	267,1	13,4			0,2	253,4	262,6		31,7	23,2	157,0	50,6
<b>Andijan region</b>															
01.01.2021	806,9	332,5	9,6	296,9	1,6			0,7	294,6	177,5	1,0	1,9	8,2	48,9	117,5
01.02.2021	740,0	291,7	6,8	292,2	2,0			1,1	289,2	156,0	1,0	0,5	3,9	44,3	106,3
01.03.2021	817,2	308,6	7,2	342,7	4,7			1,2	336,7	165,9	1,0	0,5	4,5	39,8	120,1
01.04.2021	776,3	276,7	6,6	338,6	0,8			1,4	336,3	160,9		0,5	1,8	41,5	117,1
<b>Bukhara region</b>															
01.01.2021	966,7	537,7	11,4	259,8	3,7			1,2	254,9	169,2		4,1	2,7	42,9	119,5
01.02.2021	789,4	362,1	8,8	256,8	2,2			1,2	253,4	170,4		5,1	2,7	44,1	118,5
01.03.2021	828,3	360,6	8,9	297,1	1,5			1,2	294,4	170,7	0,0	3,8	3,7	48,0	115,1
01.04.2021	866,8	400,0	8,3	299,6	3,4			1,2	295,0	167,2		6,1	3,9	45,3	111,9
<b>Djizak region</b>															
01.01.2021	441,7	213,7	7,4	129,1	2,4			3,5	123,3	98,9		0,6	2,3	29,0	67,0
01.02.2021	387,1	170,0	4,9	127,4	0,9			3,5	123,1	89,7		0,4	1,4	28,4	59,6
01.03.2021	419,9	177,2	4,4	145,8	0,9			3,5	141,5	96,9		0,4	1,3	27,9	67,3
01.04.2021	443,9	196,8	4,5	145,3	0,7			3,4	141,1	101,8		0,5	0,1	26,7	74,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

174

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Kashkadarya region</b>																
01.01.2021	1 042,7	425,3	19,5	385,2	10,0			2,6	372,6	232,2	0,0	0,9	6,0	73,1	152,2	
01.02.2021	901,1	308,1	12,9	360,5	5,6			2,6	352,3	232,5	0,0	0,9	5,4	65,8	160,4	
01.03.2021	963,3	311,7	16,7	420,7	12,8			0,3	407,6	230,9		1,3	5,2	57,8	166,7	
01.04.2021	984,1	336,9	13,5	406,7	5,3				401,4	240,5		0,9	5,0	62,4	172,2	
<b>Navoi region</b>																
01.01.2021	1 467,6	1 017,4	7,4	300,4	8,5			1,5	290,4	149,9			1,6	40,7	107,6	
01.02.2021	1 018,4	565,5	4,7	299,7	8,2			1,5	290,1	153,2			1,5	42,8	109,0	
01.03.2021	834,0	323,6	4,9	356,4	21,8			0,1	334,6	154,0			1,0	41,8	111,2	
01.04.2021	1 518,8	1 018,2	4,4	342,3	9,4			0,1	332,9	158,3				39,5	118,8	
<b>Namangan region</b>																
01.01.2021	696,6	371,3	14,4	223,8	5,2			3,5	215,1	101,5		0,7	2,0	29,8	68,9	
01.02.2021	580,9	249,0	5,5	228,5	4,8	2,8		2,2	218,6	103,4		0,5	1,3	34,6	67,1	
01.03.2021	606,3	234,5	5,8	261,8	6,3	2,8		2,3	250,4	110,1		0,5	1,2	40,0	68,4	
01.04.2021	640,1	271,0	5,0	261,2	5,0	2,8		2,8	250,6	107,8		0,1	0,4	36,7	70,7	
<b>Samarkand region</b>																
01.01.2021	1 379,2	839,1	13,9	343,5	4,2			3,7	1,0	334,5	196,7	0,0	2,3	6,2	60,9	127,2
01.02.2021	1 185,3	679,2	10,4	341,2	7,8			2,1	1,1	330,1	164,9	1,0	3,8	5,3	50,2	104,6
01.03.2021	1 141,8	589,3	8,7	391,9	10,5			0,9	0,9	379,5	160,6		4,8	3,0	53,5	99,3
01.04.2021	1 211,2	603,5	8,8	396,2	8,9			0,9	0,9	385,6	211,4		41,8	3,5	64,2	101,9
<b>Surkhandarya region</b>																
01.01.2021	609,6	261,6	12,1	211,0	1,6			4,3	205,2	136,9		1,1	0,6	47,2	88,0	
01.02.2021	535,2	197,6	5,9	207,1	0,4			1,7	204,9	130,5		0,1	0,5	41,3	88,6	
01.03.2021	564,5	187,8	6,7	239,5	1,2				238,3	137,1			0,3	41,2	95,6	
01.04.2021	585,0	203,1	6,1	240,3	0,4			1,6	238,4	141,5		0,1	0,2	46,8	94,4	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

175

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2021	387,7	180,9	6,3	108,1	12,0				96,1	98,7		0,2	0,6	14,9	83,1
01.02.2021	307,0	120,1	4,8	104,7	8,7				95,9	82,2		0,2	0,2	15,5	66,3
01.03.2021	332,5	129,7	4,5	123,9	12,7				111,2	78,9		0,1	14,6	64,2	
01.04.2021	325,8	125,6	4,3	121,8	10,6				111,2	78,4		0,0	0,3	14,6	63,5
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2021	1 786,1	874,6	14,4	534,4	1,6				532,8	377,0		1,6	3,7	61,8	310,0
01.02.2021	1 620,9	728,5	10,8	532,6	2,5				530,1	359,8		0,5	3,3	59,5	296,6
01.03.2021	1 770,4	789,5	12,3	613,1	2,3	6,0			604,7	367,8		1,5	3,2	63,9	299,2
01.04.2021	1 836,3	888,6	10,9	609,9	1,5				608,4	337,8		1,6	3,3	62,8	270,1
<b>Fergana region</b>															
01.01.2021	1 213,2	629,1	10,5	360,9	4,9		0,0	3,3	352,7	223,3	1,6		6,0	55,4	160,2
01.02.2021	1 021,0	475,7	9,2	358,3	2,7		0,2	3,0	352,3	187,0			6,5	56,3	124,2
01.03.2021	1 148,9	492,0	9,4	429,6	2,1		0,0	1,7	425,8	227,4	2,0		5,2	53,4	166,9
01.04.2021	1 241,4	523,2	7,5	481,4	2,2		0,0	1,0	478,2	236,8		0,9	4,0	56,9	175,0
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2021	658,4	349,8	5,1	180,0	1,9				178,1	128,6		3,0	2,0	32,3	91,3
01.02.2021	591,5	284,9	4,9	178,8	1,6				177,1	127,8	1,0	3,6	1,7	25,5	96,0
01.03.2021	616,0	285,8	5,0	207,1	1,5				205,6	123,1	0,9	1,7	1,1	26,6	92,9
01.04.2021	620,5	290,8	4,2	204,8	1,0				203,8	124,9		2,3	1,6	26,3	94,6
<b>Tashkent</b>															
01.01.2021	36 126,9	15 046,6	67,4	3 178,2	286,9	25,0	5,1	360,1	2 501,2	17 902,1	1 216,9	1 652,2	1 307,2	3 555,8	10 170,0
01.02.2021	35 392,7	13 558,4	62,6	3 015,4	327,4	25,0	5,1	284,4	2 373,6	18 818,9	525,4	1 240,0	1 727,2	4 489,8	10 836,6
01.03.2021	36 644,4	13 963,8	64,6	3 029,0	284,3	25,0	5,1	6,1	2 708,6	19 651,5	704,8	810,0	1 659,3	5 096,6	11 380,8
01.04.2021	36 683,2	14 262,4	62,9	3 134,5	252,4	56,5	5,1	7,1	2 813,5	19 286,2	55,3	576,5	1 439,6	5 788,9	11 426,0

Table 5.2.20a

**Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks in 2020**  
 (by type, maturity and regions)

Period	Total	including:														billions of UZS			
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:								
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>Republic of Karakalpakstan</b>																			
01.01.2020	88,0	88,0	0,1	0,0	0,0														
01.02.2020	78,6	78,6	0,1	0,0	0,0														
01.03.2020	72,7	72,7	0,2	0,0	0,0														
01.04.2020	55,0	55,0	0,2	0,0	0,0														
01.05.2020	63,0	63,0	0,1	0,0	0,0														
01.06.2020	59,8	59,8	0,2	0,0	0,0														
01.07.2020	67,6	67,6	0,2	0,0	0,0														
01.08.2020	56,9	56,9	0,2	0,0	0,0														
01.09.2020	69,0	69,0	0,2	0,0	0,0														
01.10.2020	78,3	78,3	0,2	0,0	0,0														
01.11.2020	61,4	61,4	0,2	0,0	0,0														
01.12.2020	64,2	64,2	0,2	0,0	0,0														
01.01.2021	62,0	62,0	0,1	0,0	0,0														
<b>Andijan region</b>																			
01.01.2020	156,4	79,4	0,4								77,0						3,8	73,2	
01.02.2020	162,0	84,6	0,3								77,4						3,8	73,5	
01.03.2020	179,0	101,5	0,3								77,5						3,8	73,7	
01.04.2020	170,1	92,4	0,3	0,0							77,7						3,8	73,9	
01.05.2020	182,7	98,8	0,4								83,9						2,4	4,1	77,5
01.06.2020	221,2	139,5	0,4								81,8	1,3					2,4	0,5	77,6
01.07.2020	212,4	132,4	0,4								79,9	1,3					1,3	77,3	
01.08.2020	180,3	100,1	0,3								80,2		1,3				1,3	77,6	
01.09.2020	189,5	119,1	0,4								70,4		1,3				1,3	67,7	
01.10.2020	177,6	105,2	0,4								72,3		1,3				0,5	70,5	
01.11.2020	159,9	87,3	0,3								72,6		1,3				0,5	70,8	
01.12.2020	153,2	81,7	0,4								71,4						1,9	69,6	
01.01.2021	160,1	86,1	0,4								73,9						1,3	3,1	69,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

177

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Bukhara region</b>																
01.01.2020	164,9	137,7	0,5	0,0	0,0					27,2			9,5	1,0	16,8	
01.02.2020	120,4	93,1	0,4	0,0	0,0					27,4				10,5	16,8	
01.03.2020	149,2	119,2	0,4	12,4	0,0					12,4	17,6				1,0	16,7
01.04.2020	116,6	95,9	0,4	5,7	0,0					5,7	15,0				15,0	
01.05.2020	109,2	93,5	0,4	0,0	0,0						15,7				15,7	
01.06.2020	100,2	83,0	0,4	0,0	0,0						17,2				17,2	
01.07.2020	172,3	148,9	0,4	0,0	0,0						23,4				23,4	
01.08.2020	155,6	131,9	0,5	0,0	0,0						23,7				23,7	
01.09.2020	178,2	153,7	0,6	0,0	0,0						24,5				0,7	23,8
01.10.2020	188,3	162,3	0,4	0,0	0,0						26,0				0,7	25,3
01.11.2020	161,3	135,1	0,3	0,0	0,0						26,2				0,7	25,5
01.12.2020	194,5	167,1	0,3	0,0	0,0						27,4				1,7	25,7
01.01.2021	152,9	124,6	0,3	0,0	0,0						28,3				2,3	26,0
<b>Djizak region</b>																
01.01.2020	55,6	49,9	0,1	0,6	0,6					5,1					5,1	
01.02.2020	66,8	61,1	0,1	0,6	0,6					5,2					5,2	
01.03.2020	51,9	46,3	0,1	0,5	0,5					5,1					5,1	
01.04.2020	76,1	70,5	0,1	0,5	0,5					5,2					5,2	
01.05.2020	75,2	69,2	0,1	0,5	0,5					5,5					5,5	
01.06.2020	91,0	87,1	0,1	0,5	0,5					3,4					3,4	
01.07.2020	81,1	75,0	0,1	0,5	0,5					5,6					5,6	
01.08.2020	57,7	48,5	0,1	0,5	0,5					8,7					8,7	
01.09.2020	61,2	52,0	0,1	0,5	0,5					8,7					8,7	
01.10.2020	56,0	46,7	0,1	0,5	0,5					8,8					8,8	
01.11.2020	69,8	60,6	0,1	0,4	0,4					8,8					8,8	
01.12.2020	82,5	72,6	0,1	0,0	0,0					9,9					9,9	
01.01.2021	62,6	52,7	0,1	0,0	0,0					10,0					10,0	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

178

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Kashkadarya region</b>															
01.01.2020	139,8	139,8	0,1	0,0	0,0										
01.02.2020	180,4	180,4	0,5	0,0	0,0										
01.03.2020	181,6	181,6	0,5	0,0	0,0										
01.04.2020	140,7	128,8	0,5	11,9	0,0					11,9					
01.05.2020	195,6	185,5	0,5	10,2	0,0					10,2					
01.06.2020	306,7	256,0	0,5	0,0	0,0						50,7				50,7
01.07.2020	220,8	185,1	0,1	9,3	0,0					9,3	26,5				26,5
01.08.2020	162,8	138,1	0,1	0,0	0,0						24,8				24,8
01.09.2020	148,3	125,7	0,1	0,0	0,0						22,6				22,6
01.10.2020	276,0	253,2	0,0	0,0	0,0						22,7				22,7
01.11.2020	240,7	217,9	0,0	0,0	0,0						22,8				22,8
01.12.2020	191,8	168,9	0,1	0,0	0,0						22,9				22,9
01.01.2021	256,6	235,7	0,0	0,0	0,0						21,0				21,0
<b>Navoi region</b>															
01.01.2020	144,1	143,2	0,1								1,0				1,0
01.02.2020	158,3	157,3	0,1								1,0				1,0
01.03.2020	137,2	136,2	0,1								1,0				1,0
01.04.2020	156,8	155,9	0,1								1,0				1,0
01.05.2020	189,4	188,4	0,1								1,0				1,0
01.06.2020	194,9	193,9	0,1								1,0				1,0
01.07.2020	121,8	120,7	0,1								1,0				1,0
01.08.2020	145,8	144,8	0,1								1,0				1,0
01.09.2020	180,8	180,8	0,1												
01.10.2020	125,7	125,1	0,2								0,6				0,6
01.11.2020	132,5	131,9	0,1								0,6				0,6
01.12.2020	97,0	96,4	0,1								0,6				0,6
01.01.2021	65,2	64,7	0,1								0,6				0,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

179

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Namangan region</b>															
01.01.2020	76,4	75,1	0,2								1,3				1,3
01.02.2020	72,4	47,5	0,2	23,5						23,5	1,3				1,3
01.03.2020	74,8	50,1	0,2	23,3						23,3	1,3				1,3
01.04.2020	85,7	60,0	0,3	9,1						9,1	16,6			14,3	2,3
01.05.2020	96,8	69,6	0,3	9,6						9,6	17,6			15,2	2,4
01.06.2020	80,2	58,0	0,2	5,9						5,9	16,2			15,2	1,0
01.07.2020	88,0	65,3	0,4	5,9						5,9	16,8			15,3	0,5
01.08.2020	73,6	54,5	0,6	2,2						2,2	16,8				15,8
01.09.2020	81,3	62,1	0,3	2,2						2,2	16,9				15,9
01.10.2020	83,8	64,0	0,3	2,2						2,2	17,5				16,0
01.11.2020	86,7	69,2	0,2	15,4						15,4	2,1				0,5
01.12.2020	125,0	110,0	0,3	13,0						13,0	2,1				0,5
01.01.2021	113,4	90,6	0,3	9,4						9,4	13,5				1,4
<b>Samarkand region</b>															
01.01.2020	190,2	170,7	0,1	0,0	0,0						19,5				19,5
01.02.2020	191,2	166,8	0,1	0,0	0,0						24,4				24,4
01.03.2020	167,3	142,5	0,1	0,0	0,0						24,8				24,8
01.04.2020	179,8	154,9	0,1	0,0	0,0						24,8				24,8
01.05.2020	237,9	211,6	0,2	0,0	0,0						26,3				26,3
01.06.2020	253,8	227,4	0,2	0,0	0,0						26,4				26,4
01.07.2020	260,5	231,6	0,1	0,0	0,0						28,9				0,5
01.08.2020	235,3	206,3	0,1	0,0	0,0						29,0				0,5
01.09.2020	268,9	239,7	0,1	0,0	0,0						29,1				29,1
01.10.2020	267,8	237,2	0,1	0,0	0,0						30,6				30,6
01.11.2020	241,3	202,9	0,1	0,0	0,0						38,4				7,7
01.12.2020	280,1	241,0	0,1	0,0	0,0						39,1				7,7
01.01.2021	333,5	292,5	0,1	0,0	0,0						40,9				7,8

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

180

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Surkhandarya region</b>															
01.01.2020	24,9	24,9	0,1												
01.02.2020	36,4	36,4	0,1												
01.03.2020	27,1	27,1	0,0												
01.04.2020	26,9	26,9	0,0												
01.05.2020	20,6	20,6	0,0												
01.06.2020	26,5	26,5	0,0												
01.07.2020	31,6	27,8	0,0							3,8				0,5	3,3
01.08.2020	27,1	23,3	0,0							3,8				0,5	3,3
01.09.2020	29,3	24,4	0,0							4,9				0,5	4,4
01.10.2020	33,0	27,6	0,0							5,4				1,0	4,4
01.11.2020	37,1	31,7	0,0							5,4				1,0	4,4
01.12.2020	33,3	27,8	0,0							5,5				1,0	4,4
01.01.2021	40,1	31,9	0,0							8,1				1,0	7,1
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2020	28,4	8,4	0,1							20,0					20,0
01.02.2020	31,6	9,6	0,1							22,0					22,0
01.03.2020	32,6	10,7	0,0							21,9					21,9
01.04.2020	32,6	10,6	0,0							22,0					22,0
01.05.2020	35,1	11,6	0,0							23,5				0,2	23,3
01.06.2020	36,9	13,4	0,0							23,5				0,2	23,3
01.07.2020	44,6	19,3	0,0							25,3				1,2	24,1
01.08.2020	48,5	23,1	0,0							25,4				1,2	24,2
01.09.2020	58,9	33,4	0,0							25,5				1,2	24,3
01.10.2020	51,5	25,8	0,0							25,7				1,2	24,5
01.11.2020	56,7	30,9	0,0							25,8				1,2	24,6
01.12.2020	51,5	24,0	0,0							27,5				2,8	24,7
01.01.2021	56,6	27,3	0,0							29,2				4,4	24,8

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

181

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Tashkent region</b>																
01.01.2020	790,9	765,2	0,4							25,6				0,4	25,3	
01.02.2020	436,2	424,0	0,5							12,3				2,9	9,4	
01.03.2020	482,4	477,8	0,5	0,3		0,3				4,3				0,4	3,9	
01.04.2020	597,6	581,3	0,5	0,3		0,3				16,0				0,4	15,6	
01.05.2020	523,4	506,5	0,7							17,0				0,4	16,6	
01.06.2020	441,6	427,8	0,6							13,8				0,4	13,4	
01.07.2020	467,1	453,2	0,5							13,9				0,4	13,5	
01.08.2020	556,0	542,1	0,5							13,9				0,4	13,5	
01.09.2020	620,8	601,7	0,5							19,1				0,4	18,7	
01.10.2020	1 288,9	1 268,6	0,5							20,3				0,4	19,9	
01.11.2020	1 169,0	1 148,6	0,5							20,4				0,4	19,9	
01.12.2020	1 282,2	1 262,3	0,5							19,9				0,4	19,5	
01.01.2021	1 374,4	1 353,8	0,8							20,6				0,9	19,6	
<b>Fergana region</b>																
01.01.2020	264,9	115,6	0,2	34,1	0,0					34,1	115,3			2,9	112,4	
01.02.2020	212,4	103,7	0,2	9,6	0,0					9,6	99,2			0,1	2,9	96,1
01.03.2020	246,4	121,9	0,2	30,0	0,0					30,0	94,5			0,1	2,9	91,5
01.04.2020	224,8	113,8	0,2	16,2	0,0					16,2	94,8			2,9	91,8	
01.05.2020	268,6	174,7	0,2	0,0	0,0						93,8			0,5	93,3	
01.06.2020	270,3	175,2	0,2	0,0	0,0						95,2			0,5	94,7	
01.07.2020	289,5	194,3	0,2	0,0	0,0						95,2				95,2	
01.08.2020	275,7	189,4	0,2	0,0	0,0						86,3			0,6	85,7	
01.09.2020	275,7	178,7	0,2	10,3	0,0					10,3	86,7			0,6	86,1	
01.10.2020	260,3	149,3	0,2	3,1	0,0					3,1	107,9			0,6	107,3	
01.11.2020	269,5	160,2	0,2	10,4	0,0					10,4	99,0			4,3	94,7	
01.12.2020	222,8	148,7	0,2	0,0	0,0						74,2			0,6	73,6	
01.01.2021	348,0	274,5	0,2	0,0	0,0						73,5			0,6	72,9	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

182

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2020	41,7	36,9	0,3	0,2	0,2					4,6				1,0	3,6
01.02.2020	33,9	29,1	0,6	0,2	0,2					4,6				1,0	3,7
01.03.2020	32,2	27,4	0,4	0,2	0,2					4,6				1,0	3,6
01.04.2020	33,2	28,6	0,4	0,2	0,2					4,3				1,0	3,4
01.05.2020	37,2	34,2	0,6	0,2	0,2					2,8				1,0	1,8
01.06.2020	31,1	28,2	0,6	0,2	0,2					2,8				1,0	1,8
01.07.2020	46,4	44,2	1,0	0,3	0,3					2,0				1,0	1,0
01.08.2020	46,1	43,8	0,6	0,3	0,3					2,0				1,0	1,0
01.09.2020	49,1	46,6	0,4	0,4	0,4					2,0				1,0	1,0
01.10.2020	41,4	38,9	0,5	0,4	0,4					2,0				1,0	1,0
01.11.2020	62,2	59,7	0,5	0,4	0,4					2,0				1,0	1,0
01.12.2020	61,4	59,4	0,6	0,4	0,4					1,5				1,5	
01.01.2021	52,7	50,7	0,3	0,4	0,4					1,6				1,6	
<b>Tashkent</b>															
01.01.2020	29 669,8	15 789,8	20,9	771,1	461,9	0,3		12,1	296,9	13 108,9	16,3		0,6	162,9	12 929,0
01.02.2020	30 352,0	16 311,3	21,2	678,8	431,8			12,2	234,8	13 362,0	72,9		6,7	161,8	13 120,6
01.03.2020	29 072,3	15 220,6	20,0	700,3	423,9			12,1	264,3	13 151,4	72,2	12,9	6,7	161,1	12 898,5
01.04.2020	28 474,8	14 515,4	19,8	587,8	21,6			12,1	554,0	13 371,6	49,3	4,8	54,5	271,3	12 991,7
01.05.2020	30 530,2	15 665,7	20,8	604,1	37,6			12,9	553,6	14 260,4	15,9	44,6	61,6	357,1	13 781,2
01.06.2020	31 475,9	16 527,5	19,2	558,8	25,1			11,9	521,8	14 389,5	15,9	44,1	112,4	368,6	13 848,5
01.07.2020	31 986,8	16 892,5	19,3	505,8	25,0			11,6	469,2	14 588,5	23,5	29,0	131,1	430,8	13 974,0
01.08.2020	31 273,0	16 197,4	19,1	517,5	56,5			12,2	448,9	14 558,1	20,5	38,8	116,4	327,3	14 055,1
01.09.2020	32 542,3	16 899,3	18,8	1 104,6	56,6			12,3	1 035,7	14 538,3	21,7	30,3	59,7	308,2	14 118,4
01.10.2020	31 912,2	16 404,8	19,2	1 011,5	80,3			12,4	918,8	14 495,9	20,5	9,8	53,5	329,6	14 082,5
01.11.2020	32 370,2	17 338,6	18,6	551,7	57,1			11,4	483,2	14 479,9	15,3		12,2	256,0	14 196,4
01.12.2020	33 020,4	17 994,7	18,9	504,2	57,4			11,5	435,3	14 521,4			10,4	222,0	14 289,1
01.01.2021	35 966,1	20 303,0	18,8	1 100,3	57,8			11,6	1 030,9	14 562,9				187,9	14 375,0

Table 5.2.20b

## **Balance of foreign currency deposits of legal entities in commercial banks in 2021**

(by type, maturity and regions)

billions of UZS

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Republic of Karakalpakstan</b>															
01.01.2021	62,0	62,0	0,1	0,0	0,0										
01.02.2021	53,1	53,1	0,2	0,0	0,0										
01.03.2021	49,8	49,8	0,2	0,0	0,0										
01.04.2021	81,4	81,4	0,2	0,0	0,0										
<b>Andijan region</b>															
01.01.2021	160,1	86,1	0,4							73,9			1,3	3,1	69,5
01.02.2021	156,9	82,6	0,4							74,2			4,5	4,5	69,7
01.03.2021	180,7	106,3	0,4							74,4			4,0	70,4	
01.04.2021	150,8	83,5	0,4							67,4			2,6	64,7	
<b>Bukhara region</b>															
01.01.2021	152,9	124,6	0,3	0,0	0,0					28,3			2,3	26,0	
01.02.2021	127,4	98,9	0,4	0,0	0,0					28,5			2,3	26,2	
01.03.2021	252,6	222,4	0,5	0,0	0,0					30,2			2,3	27,9	
01.04.2021	216,4	180,3	0,5	0,0	0,0					36,1			0,1	2,5	33,6
<b>Djizak region</b>															
01.01.2021	62,6	52,7	0,1	0,0	0,0					10,0					10,0
01.02.2021	66,1	56,1	0,1	0,0	0,0					10,0					10,0
01.03.2021	89,1	79,0	0,1	0,0	0,0					10,0					10,0
01.04.2021	91,8	76,7	0,1	0,0	0,0					15,2					15,2

## V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

184

Period	Total	including:														
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:					
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Kashkadarya region</b>																
01.01.2021	256,6	235,7	0,0	0,0	0,0					21,0					21,0	
01.02.2021	168,8	147,8	0,0	0,0	0,0					21,0					21,0	
01.03.2021	142,4	121,3	0,0	0,0	0,0					21,1					21,1	
01.04.2021	165,4	144,5	0,0	0,0	0,0					20,9					20,9	
<b>Navoi region</b>																
01.01.2021	65,2	64,7	0,1							0,6					0,6	
01.02.2021	78,1	77,0	0,1							1,1					1,1	
01.03.2021	78,1	77,0	0,1							1,1					1,1	
01.04.2021	75,1	74,0	0,1							1,1					1,1	
<b>Namangan region</b>																
01.01.2021	113,4	90,6	0,3	9,4						9,4	13,5				1,4	12,0
01.02.2021	88,8	66,1	0,2	8,1						8,1	14,6				2,5	12,1
01.03.2021	82,4	65,6	0,2	2,9						2,9	13,9				1,8	12,1
01.04.2021	86,3	75,0	0,3	2,7						2,7	8,6				1,8	6,8
<b>Samarkand region</b>																
01.01.2021	333,5	292,5	0,1	0,0	0,0					40,9					7,8	33,2
01.02.2021	265,6	223,9	0,1	0,1	0,0	0,1				41,6					8,3	33,3
01.03.2021	236,5	190,7	0,1	0,1	0,0	0,1				45,8					10,8	35,0
01.04.2021	265,2	219,7	0,1	0,1	0,0	0,1				45,4					10,7	34,7
<b>Surkhandarya region</b>																
01.01.2021	40,1	31,9	0,0							8,1					1,0	7,1
01.02.2021	38,2	30,0	0,0							8,2					1,1	7,1
01.03.2021	40,5	32,3	0,0							8,2					1,1	7,1
01.04.2021	36,7	29,1	0,0							7,6					1,0	6,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

185

Period	Total	including:													
		demand deposits	of which bank cards	savings deposit	of which:					time deposits	of which:				
					up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year		up to 30 days	31 to 90 days	91 to 180 days	181 to 365 days	over 1 year
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Syrdarya region</b>															
01.01.2021	56,6	27,3	0,0							29,2				4,4	24,8
01.02.2021	49,6	20,2	0,0							29,3				4,4	24,9
01.03.2021	65,8	36,4	0,0							29,4				4,4	25,0
01.04.2021	91,0	62,8	0,0							28,2				4,4	23,8
<b>Tashkent region</b>															
01.01.2021	1 374,4	1 353,8	0,8							20,6				0,9	19,6
01.02.2021	1 045,0	1 024,4	0,7							20,7				0,9	19,7
01.03.2021	1 286,8	1 266,1	0,7							20,7				0,9	19,8
01.04.2021	1 882,8	1 862,3	0,8							20,6				0,9	19,6
<b>Fergana region</b>															
01.01.2021	348,0	274,5	0,2	0,0	0,0					73,5				0,6	72,9
01.02.2021	323,1	249,2	0,2	0,0	0,0					73,8				0,6	73,2
01.03.2021	371,2	297,2	0,2	0,0	0,0					74,0				0,6	73,3
01.04.2021	325,5	247,8	0,2	0,0	0,0					77,7				1,7	76,0
<b>Khorezm region</b>															
01.01.2021	52,7	50,7	0,3	0,4	0,4					1,6					1,6
01.02.2021	69,3	67,2	0,4	0,5	0,5					1,6					1,6
01.03.2021	58,0	56,0	0,4	0,5	0,5					1,6					1,6
01.04.2021	47,6	40,7	0,4	0,4	0,4					6,5					6,5
<b>Tashkent</b>															
01.01.2021	35 966,1	20 303,0	18,8	1 100,3	57,8			11,6	1 030,9	14 562,9				187,9	14 375,0
01.02.2021	35 720,8	20 189,5	19,5	656,3	25,9			11,6	618,8	14 875,0		5,7		273,0	14 596,3
01.03.2021	35 117,5	18 561,8	19,1	592,8	469,4			11,6	111,8	15 962,8		9,4		159,9	15 793,5
01.04.2021	35 235,8	19 091,1	18,2	562,3	46,7				515,5	15 582,5		113,7	5,6	192,9	15 270,3

Table 5.2.21

**Bank interest rates on national currency deposits**

(weighted average interest rates, annual)

Deposits by type and maturity	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Weighted average interest rates on all time deposits up to 1 year</b>	<b>17,9</b>	<b>17,3</b>	<b>17,4</b>	<b>17,8</b>	<b>17,9</b>	<b>17,7</b>	<b>15,7</b>	<b>15,4</b>	<b>15,0</b>	<b>14,4</b>	<b>14,6</b>	<b>14,6</b>	<b>16,0</b>	<b>17,6</b>	<b>18,3</b>
<b>Weighted average interest rates on all time deposits over 1 year</b>	<b>18,7</b>	<b>18,3</b>	<b>18,8</b>	<b>19,3</b>	<b>19,1</b>	<b>18,7</b>	<b>16,7</b>	<b>15,5</b>	<b>16,2</b>	<b>15,6</b>	<b>15,4</b>	<b>15,0</b>	<b>15,9</b>	<b>17,0</b>	<b>17,4</b>
Weighted average interest rates on all time individual deposits	20,4	19,9	19,7	19,9	20,3	20,0	18,0	16,4	17,3	17,0	16,9	17,0	17,0	18,3	19,1
- up to 30 days	15,0	14,6	15,6	15,9	16,1	16,2	16,3	14,9	14,6	13,4	13,8	14,8	12,6	13,9	18,8
- from 31 to 90 days	18,5	16,6	16,2	16,1	16,6	16,2	15,7	15,0	14,7	14,1	14,5	15,2	15,5	16,3	16,0
- from 91 to 180 days	20,0	18,2	18,1	18,9	19,1	18,5	16,0	15,8	15,6	15,3	15,3	15,3	16,0	15,8	15,6
- from 181 to 365 days	20,5	20,3	19,8	20,2	20,9	21,0	19,0	16,6	18,1	18,4	18,4	17,9	17,6	18,5	18,6
- over 1 year	21,1	21,0	20,9	20,9	21,0	20,8	18,8	17,1	18,3	17,6	17,8	17,7	17,7	18,9	19,7
Weighted average interest rates on all time corporate deposits	16,6	16,5	16,9	17,5	17,2	17,1	15,2	15,1	14,8	14,2	14,2	14,4	15,7	16,8	16,7
- up to 30 days	15,5	15,6	18,9	18,0	17,5	15,8	15,5	15,3	15,5	14,5	14,5	14,6	15,0	15,5	
- from 31 to 90 days	15,4	16,8	17,5	19,0	17,9	19,1	15,5	15,4	14,8	14,2	13,5	14,5	15,6	14,7	19,0
- from 91 to 180 days	15,6	17,4	16,1	16,9	17,0	16,6	15,3	14,8	15,4	14,3	13,9	14,0	17,0	16,4	21,7
- from 181 to 365 days	16,8	16,2	16,5	17,2	17,5	17,6	15,4	15,6	12,4	14,4	14,0	14,5	16,0	19,3	16,7
- over 1 year	16,6	16,5	17,0	17,4	17,1	17,0	14,8	14,8	14,3	13,8	14,1	14,0	15,0	15,3	14,6

Table 5.2.22

**Bank interest rates on foreign currency deposits**

(weighted average interest rates, annual)

Deposits by type and maturity	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Weighted average interest rates on all time deposits up to 1 year</b>	3,2	3,2	3,4	3,3	3,2	3,1	3,1	3,2	3,2	3,1	3,2	3,3	3,0	3,1	3,3
<b>Weighted average interest rates on all time deposits over 1 year</b>	5,3	5,5	5,2	5,1	5,0	4,8	4,6	4,5	4,0	4,0	4,0	4,4	4,6	3,7	4,4
Weighted average interest rates on all time individual deposits	4,4	4,3	4,5	4,4	3,9	4,1	3,9	3,9	3,8	3,8	3,7	3,9	3,7	3,7	4,0
- up to 30 days	2,5	2,7	2,5	2,7	2,6	2,6	2,5	2,5	2,7	2,5	2,7	2,5	2,6	2,7	2,5
- from 31 to 90 days	2,5	2,4	2,4	2,5	2,4	2,5	2,4	2,5	2,3	2,6	2,4	2,6	2,5	2,5	2,5
- from 91 to 180 days	4,0	3,9	4,1	4,4	3,2	3,4	2,9	3,0	3,1	2,8	3,3	3,0	3,1	3,1	3,2
- from 181 to 365 days	3,7	3,7	3,8	4,1	3,9	3,7	3,6	4,0	3,8	4,0	3,8	4,0	3,9	3,8	3,7
- over 1 year	5,3	5,5	5,2	5,0	4,9	4,8	4,6	4,5	4,2	4,3	4,2	4,3	4,1	4,1	4,3
Weighted average interest rates on all time corporate deposits	5,2	5,4	5,2	5,0	5,1	4,9	4,5	4,2	2,8	3,3	3,0	4,8	4,7	3,5	4,0
- up to 30 days	1,5		0,5		3,5	2,5				2,5					
- from 31 to 90 days		4,5	1,5	4,5			2,0						3,5	3,5	3,5
- from 91 to 180 days	4,5		5,3	2,5						2,5		3,5			3,5
- from 181 to 365 days	5,2	5,5			5,2	5,2	4,5	3,8	4,3	4,5	4,3	4,2	2,6	4,4	4,0
- over 1 year	5,4	5,4	5,5	5,2	5,1	4,9	4,8	4,6	2,5	3,2	2,9	5,0	5,5	3,5	4,9

### 5.3. Lending

Table 5.3.1

#### Loans extended by commercial banks (by client category)

billions of UZS

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>2020</b>	<b>127 207,5</b>	<b>79 040,6</b>	<b>48 010,0</b>	<b>2 564,0</b>	<b>28 466,6</b>	<b>48 167,0</b>	<b>48 064,8</b>	<b>102,1</b>	
January	8 733,9	4 342,8	2 163,7	131,0	2 048,1	4 391,1	4 389,2	1,8	
February	9 952,9	6 327,3	3 540,2	201,8	2 585,3	3 625,6	3 616,9	8,6	
March	11 039,8	7 192,2	4 530,9	238,8	2 422,6	3 847,5	3 843,9	3,6	
April	7 734,4	4 493,4	3 533,7	113,7	846,0	3 240,9	3 240,1	0,8	
May	9 162,1	5 757,3	4 031,0	181,4	1 545,0	3 404,8	3 392,0	12,8	
June	11 956,6	8 095,9	4 395,2	311,3	3 389,4	3 860,8	3 853,4	7,4	
July	9 510,2	6 465,1	3 976,7	227,6	2 260,8	3 045,1	3 042,9	2,2	
August	11 193,6	6 264,4	3 816,8	219,6	2 228,0	4 929,2	4 926,2	3,1	
September	10 705,5	6 904,1	4 113,3	248,2	2 542,5	3 801,4	3 794,4	7,0	
October	11 625,2	7 863,0	4 845,6	239,3	2 778,1	3 762,2	3 753,7	8,4	
November	10 595,5	6 982,6	3 804,7	223,0	2 954,9	3 612,9	3 599,1	13,8	
December	14 997,9	8 352,3	5 258,3	228,3	2 865,7	6 645,5	6 613,0	32,5	
<b>2021</b>	<b>32 877,6</b>	<b>19 830,6</b>	<b>11 840,2</b>	<b>663,0</b>	<b>7 327,3</b>	<b>13 047,0</b>	<b>13 004,6</b>	<b>42,4</b>	
January	8 641,4	4 421,8	2 797,2	116,9	1 507,7	4 219,6	4 208,5	11,2	
February	10 132,7	6 518,9	3 896,9	242,3	2 379,7	3 613,8	3 596,7	17,2	
March	14 103,4	8 889,8	5 146,1	303,9	3 439,9	5 213,6	5 199,5	14,1	

Table 5.3.2a

**Loans extended by commercial banks in 2020**  
 (by client category and regions)

billions of UZS

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>4 189,6</b>	<b>3 678,8</b>	<b>2 005,1</b>	<b>127,3</b>	<b>1 546,4</b>	<b>510,8</b>	<b>505,5</b>	<b>5,3</b>	
January	189,0	182,9	48,1	2,8	132,0	6,0	6,0		
February	305,4	283,2	120,6	10,2	152,4	22,2	21,6	0,6	
March	430,2	400,9	245,6	10,2	145,1	29,3	29,1	0,2	
April	236,5	227,2	168,6	7,5	51,0	9,3	9,3		
May	268,4	239,1	155,7	9,1	74,3	29,3	28,8	0,5	
June	395,8	348,0	189,4	19,8	138,8	47,9	47,2	0,7	
July	266,6	200,7	88,4	9,5	102,9	65,9	65,8	0,0	
August	375,1	273,3	140,4	11,2	121,8	101,8	101,7	0,2	
September	424,2	368,4	212,1	11,9	144,4	55,8	55,0	0,8	
October	418,6	372,9	192,1	10,2	170,6	45,7	45,2	0,5	
November	346,8	311,8	138,5	12,2	161,0	35,0	33,4	1,6	
December	533,1	470,4	305,7	12,6	152,1	62,7	62,5	0,2	
<b>Andijan region</b>	<b>7 012,4</b>	<b>5 078,1</b>	<b>3 248,5</b>	<b>284,7</b>	<b>1 544,9</b>	<b>1 934,3</b>	<b>1 934,3</b>		
January	316,8	231,4	116,9	10,3	104,3	85,3	85,3		
February	418,1	340,4	190,2	17,3	132,9	77,7	77,7		
March	490,8	371,1	246,9	22,7	101,4	119,8	119,8		
April	678,4	326,6	286,4	16,3	23,9	351,8	351,8		
May	646,2	393,7	320,1	28,6	45,0	252,6	252,6		
June	755,4	662,7	425,2	44,5	192,9	92,7	92,7		
July	568,0	443,7	293,0	36,0	114,7	124,2	124,2		
August	647,3	394,5	243,9	32,5	118,1	252,8	252,8		
September	693,8	574,5	380,3	26,1	168,0	119,3	119,3		
October	671,9	523,6	329,9	20,0	173,7	148,2	148,2		
November	607,7	443,7	224,6	15,1	204,0	164,0	164,0		
December	518,1	372,2	191,1	15,1	166,0	145,9	145,9		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

190

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Bukhara region</b>	<b>6 905,0</b>	<b>4 873,7</b>	<b>3 458,9</b>	<b>140,8</b>	<b>1 274,1</b>	<b>2 031,2</b>	<b>2 028,0</b>	<b>3,3</b>	
January	325,4	203,9	118,1	5,9	79,9	121,4	121,4		
February	401,3	300,2	176,4	11,7	112,1	101,2	100,4	0,8	
March	557,0	405,8	296,1	12,3	97,4	151,2	151,2		
April	700,2	337,0	305,1	5,6	26,3	363,2	363,2		
May	512,3	409,9	344,5	11,7	53,7	102,4	102,3	0,1	
June	802,7	508,9	338,7	17,1	153,1	293,8	293,1	0,7	
July	396,8	301,2	180,4	12,2	108,6	95,7	95,5	0,1	
August	431,3	296,9	188,1	12,3	96,5	134,4	134,4		
September	509,3	351,9	217,5	16,0	118,4	157,4	156,9	0,5	
October	552,4	464,0	316,1	14,0	133,8	88,4	88,4		
November	451,1	375,1	200,4	12,7	161,9	76,0	75,0	1,0	
December	1 265,2	919,1	777,5	9,2	132,4	346,1	346,1		
<b>Djizak region</b>	<b>5 361,7</b>	<b>4 024,8</b>	<b>2 710,7</b>	<b>102,3</b>	<b>1 211,8</b>	<b>1 336,9</b>	<b>1 336,9</b>		
January	240,3	194,2	127,5	6,9	59,8	46,0	46,0		
February	376,4	347,1	219,8	5,7	121,5	29,3	29,3		
March	566,6	386,2	258,3	11,0	117,0	180,3	180,3		
April	373,9	284,2	224,2	5,2	54,8	89,7	89,7		
May	519,6	333,9	247,9	7,7	78,3	185,8	185,8		
June	549,5	411,3	236,6	12,6	162,1	138,2	138,2		
July	384,3	274,8	172,2	9,7	92,8	109,6	109,6		
August	465,4	380,4	281,6	8,3	90,5	85,0	85,0		
September	408,5	328,8	234,8	8,5	85,5	79,7	79,7		
October	495,4	366,3	269,2	10,3	86,8	129,1	129,1		
November	443,0	348,1	197,1	6,9	144,2	94,9	94,9		
December	538,9	369,5	241,5	9,5	118,5	169,4	169,4		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

191

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Kashkadarya region</b>	<b>6 558,0</b>	<b>5 305,6</b>	<b>3 268,4</b>	<b>186,3</b>	<b>1 850,9</b>	<b>1 252,4</b>	<b>1 249,4</b>	<b>2,9</b>	
January	303,0	235,6	141,3	7,5	86,8	67,4	67,4		
February	468,0	406,8	238,2	15,8	152,9	61,2	61,0	0,2	
March	620,2	521,3	326,2	18,1	177,0	98,9	98,2	0,7	
April	815,5	330,5	265,1	9,3	56,1	485,0	485,0		
May	578,4	488,2	368,3	16,4	103,4	90,2	90,1	0,2	
June	530,5	497,9	268,9	23,9	205,1	32,7	31,8	0,9	
July	460,5	379,1	176,6	13,8	188,8	81,3	81,3		
August	391,5	362,8	207,6	14,4	140,9	28,7	28,7		
September	543,3	493,8	304,4	18,2	171,2	49,5	49,5		
October	671,0	601,0	397,7	15,8	187,5	70,0	69,5	0,5	
November	501,7	437,7	230,5	17,2	190,1	64,0	63,4	0,6	
December	674,2	550,7	343,6	15,9	191,2	123,5	123,5		
<b>Navoi region</b>	<b>4 508,7</b>	<b>3 418,1</b>	<b>1 589,4</b>	<b>96,3</b>	<b>1 732,4</b>	<b>1 090,6</b>	<b>1 090,4</b>	<b>0,2</b>	
January	187,8	177,9	60,4	4,8	112,7	10,0	10,0		
February	275,9	267,5	116,9	10,5	140,1	8,4	8,4		
March	447,7	277,8	149,4	9,6	118,8	169,8	169,8		
April	233,2	189,8	156,3	4,5	29,0	43,4	43,4		
May	271,5	230,1	132,7	9,5	87,9	41,4	41,4		
June	455,0	345,1	176,9	9,0	159,2	109,9	109,9		
July	297,8	222,8	111,4	5,4	106,0	75,0	75,0		
August	394,8	280,6	128,4	10,3	141,9	114,3	114,3		
September	383,9	334,2	133,5	10,5	190,2	49,7	49,7		
October	410,6	355,0	165,4	9,2	180,3	55,6	55,4	0,2	
November	791,5	413,4	133,4	6,8	273,2	378,1	378,1		
December	358,9	323,8	124,6	6,2	193,1	35,1	35,1		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

192

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Namangan region</b>	<b>5 335,7</b>	<b>4 145,1</b>	<b>2 314,8</b>	<b>150,3</b>	<b>1 679,9</b>	<b>1 190,6</b>	<b>1 183,4</b>	<b>7,2</b>	
January	266,0	241,6	120,0	4,9	116,7	24,3	23,5	0,8	
February	431,2	337,9	213,5	6,2	118,1	93,3	93,2	0,1	
March	477,2	309,4	201,6	13,7	94,2	167,8	167,6	0,2	
April	369,6	240,8	194,7	6,8	39,3	128,8	128,8		
May	394,5	281,5	202,7	14,6	64,3	113,0	111,4	1,6	
June	517,2	404,4	188,3	24,6	191,5	112,8	112,1	0,6	
July	425,4	381,3	165,4	19,6	196,3	44,1	43,4	0,7	
August	486,1	412,3	259,0	12,3	141,1	73,7	73,6	0,1	
September	450,5	368,4	232,2	10,9	125,3	82,1	82,0	0,1	
October	445,9	361,5	187,6	13,8	160,2	84,4	84,0	0,5	
November	428,0	350,5	154,1	11,9	184,5	77,4	75,7	1,8	
December	644,2	455,4	195,9	11,1	248,5	188,7	188,0	0,8	
<b>Samarkand region</b>	<b>6 851,5</b>	<b>5 439,4</b>	<b>2 952,0</b>	<b>187,7</b>	<b>2 299,7</b>	<b>1 412,1</b>	<b>1 410,3</b>	<b>1,8</b>	
January	328,0	252,7	104,8	12,3	135,5	75,3	75,3		
February	551,8	458,3	232,0	18,2	208,0	93,5	93,5		
March	608,1	506,9	324,4	20,4	162,1	101,2	101,0	0,2	
April	446,1	386,8	279,8	9,5	97,5	59,3	59,3		
May	567,4	420,6	267,4	11,1	142,0	146,8	146,8		
June	776,0	565,2	282,7	16,8	265,6	210,8	209,5	1,4	
July	628,9	440,3	233,0	15,8	191,5	188,6	188,6		
August	522,9	440,9	233,2	13,4	194,3	81,9	81,9	0,1	
September	543,5	463,9	233,4	16,7	213,8	79,6	79,6		
October	697,7	609,2	352,8	17,5	238,9	88,5	88,4	0,1	
November	508,3	430,9	223,5	15,4	192,0	77,5	77,4	0,0	
December	672,8	463,7	184,9	20,5	258,3	209,1	209,1		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

193

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Surkhandarya region</b>	<b>5 314,5</b>	<b>4 537,8</b>	<b>2 675,7</b>	<b>142,9</b>	<b>1 719,3</b>	<b>776,7</b>	<b>768,9</b>	<b>7,7</b>	
January	208,7	178,2	88,4	5,9	83,8	30,5	30,5	0,0	
February	363,5	352,0	204,8	11,0	136,3	11,5	10,9	0,6	
March	481,7	445,9	284,6	15,0	146,3	35,8	35,1	0,7	
April	314,1	295,6	218,7	10,6	66,2	18,5	18,5		
May	482,3	414,8	285,3	10,2	119,3	67,5	66,6	0,9	
June	690,5	571,1	328,6	16,8	225,7	119,4	117,7	1,7	
July	457,5	371,5	185,9	11,7	173,9	86,0	85,6	0,4	
August	366,9	273,1	142,4	10,6	120,2	93,7	93,4	0,4	
September	469,3	410,0	252,5	9,9	147,6	59,3	58,8	0,5	
October	539,3	457,1	290,9	12,3	153,9	82,3	81,6	0,7	
November	365,4	327,4	176,1	12,7	138,6	37,9	37,2	0,8	
December	575,4	441,1	217,6	16,0	207,5	134,3	133,2	1,1	
<b>Syrdarya region</b>	<b>4 341,5</b>	<b>2 953,0</b>	<b>1 928,1</b>	<b>79,4</b>	<b>945,5</b>	<b>1 388,5</b>	<b>1 340,3</b>	<b>48,2</b>	
January	234,0	121,6	72,4	1,3	47,9	112,5	112,4	0,1	
February	376,6	256,6	172,6	2,3	81,7	120,0	116,0	4,0	
March	352,4	287,2	180,1	5,3	101,8	65,2	65,2		
April	264,4	180,9	144,3	5,6	31,0	83,4	83,4	0,1	
May	322,7	245,9	186,2	8,1	51,6	76,8	67,5	9,2	
June	503,3	294,1	197,1	12,2	84,8	209,2	209,2		
July	270,0	213,5	126,7	10,0	76,8	56,5	56,5		
August	509,9	310,3	212,2	8,7	89,4	199,7	199,3	0,4	
September	402,3	296,4	210,8	7,3	78,3	106,0	106,0		
October	313,4	288,8	212,0	7,9	68,9	24,6	20,0	4,7	
November	394,6	213,5	70,4	4,8	138,4	181,0	177,9	3,1	
December	397,8	244,2	143,4	5,9	94,9	153,6	127,0	26,6	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

194

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Tashkent region</b>	<b>8 134,7</b>	<b>5 901,3</b>	<b>3 465,6</b>	<b>171,1</b>	<b>2 264,7</b>	<b>2 233,4</b>	<b>2 233,0</b>	<b>0,4</b>	
January	520,7	342,2	222,2	6,3	113,6	178,5	178,5		
February	501,0	434,7	218,0	13,0	203,7	66,4	66,0	0,4	
March	824,1	579,6	352,0	16,7	211,0	244,5	244,5		
April	492,5	241,5	170,7	5,6	65,2	251,0	251,0		
May	634,3	570,6	397,3	10,3	162,9	63,7	63,7		
June	827,2	672,4	332,6	22,2	317,5	154,8	154,8		
July	565,4	462,8	245,7	20,1	197,0	102,5	102,5		
August	560,9	442,5	228,7	11,7	202,1	118,4	118,4		
September	741,6	507,5	269,1	16,4	222,0	234,1	234,1		
October	727,8	616,7	367,1	16,8	232,8	111,1	111,1		
November	697,4	443,2	258,7	14,3	170,2	254,2	254,2		
December	1 041,8	587,8	403,5	17,8	166,5	454,1	454,1		
<b>Fergana region</b>	<b>7 944,5</b>	<b>5 864,9</b>	<b>3 437,1</b>	<b>399,6</b>	<b>2 028,1</b>	<b>2 079,7</b>	<b>2 072,2</b>	<b>7,5</b>	
January	356,6	299,7	155,8	28,9	115,0	56,9	56,9		
February	580,8	459,9	249,7	27,3	182,9	120,9	120,6	0,3	
March	649,3	573,3	342,2	32,1	199,0	76,0	74,9	1,1	
April	495,9	283,2	222,2	14,3	46,7	212,7	212,0	0,7	
May	673,8	411,1	282,2	22,3	106,6	262,7	262,2	0,5	
June	767,1	578,3	271,8	48,5	258,0	188,8	187,4	1,4	
July	688,4	478,0	254,9	36,1	187,0	210,4	209,4	0,9	
August	682,3	487,7	270,6	39,4	177,7	194,6	194,2	0,5	
September	700,1	576,7	364,0	36,9	175,9	123,3	123,1	0,2	
October	881,4	559,2	329,2	28,4	201,6	322,2	322,0	0,3	
November	636,3	510,7	276,5	45,2	189,0	125,6	124,5	1,1	
December	832,5	647,1	418,0	40,2	188,8	185,5	184,9	0,5	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

195

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Khorezm region</b>	<b>5 272,0</b>	<b>3 629,7</b>	<b>2 365,3</b>	<b>192,7</b>	<b>1 071,8</b>	<b>1 642,3</b>	<b>1 642,1</b>	<b>0,2</b>	
January	203,6	166,0	72,1	6,4	87,5	37,5	37,5		
February	334,6	296,1	175,9	14,6	105,6	38,5	38,5		
March	367,6	319,4	216,4	17,1	85,9	48,1	48,1		
April	437,6	310,6	276,3	11,3	22,9	127,1	127,1		
May	526,3	295,5	235,6	13,1	46,7	230,8	230,8		
June	473,9	359,8	213,3	18,4	128,0	114,1	114,1		
July	494,9	374,6	270,5	14,7	89,4	120,2	120,2		
August	362,9	259,1	142,1	19,0	97,9	103,8	103,8		
September	539,8	332,2	214,4	21,3	96,4	207,7	207,6	0,0	
October	749,0	358,1	227,5	23,0	107,6	391,0	390,8	0,1	
November	429,0	307,4	188,9	14,1	104,3	121,6	121,6		
December	352,8	250,9	132,1	19,5	99,4	101,9	101,9		
<b>Tashkent</b>	<b>49 477,8</b>	<b>20 190,1</b>	<b>12 590,3</b>	<b>302,8</b>	<b>7 297,1</b>	<b>29 287,6</b>	<b>29 270,2</b>	<b>17,4</b>	
January	5 054,2	1 514,9	715,7	26,6	772,6	3 539,3	3 538,4	0,9	
February	4 568,3	1 786,8	1 011,5	38,0	737,3	2 781,5	2 779,9	1,7	
March	4 166,8	1 807,3	1 107,0	34,6	665,7	2 359,5	2 359,1	0,5	
April	1 876,4	858,7	621,1	1,4	236,1	1 017,7	1 017,7		
May	2 764,4	1 022,5	605,0	8,6	408,9	1 741,9	1 741,9		
June	3 912,6	1 876,7	945,2	24,8	906,8	2 035,9	2 035,9		
July	3 605,8	1 920,7	1 472,6	13,0	435,1	1 685,1	1 685,1		
August	4 996,3	1 650,0	1 138,7	15,5	495,7	3 346,3	3 344,8	1,5	
September	3 895,4	1 497,4	854,4	37,6	605,4	2 398,0	2 393,1	4,9	
October	4 050,7	1 929,7	1 208,0	40,2	681,6	2 121,1	2 120,1	1,0	
November	3 994,8	2 069,2	1 332,0	33,6	703,5	1 925,7	1 921,9	3,8	
December	6 592,2	2 256,5	1 579,1	28,9	648,4	4 335,7	4 332,4	3,3	

Table 5.3.2b

**Loans extended by commercial banks in 2021**

(by client category and regions)

billions of UZS

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>882,7</b>	<b>756,1</b>	<b>404,1</b>	<b>27,3</b>	<b>324,7</b>	<b>126,6</b>	<b>126,6</b>		
January	201,2	140,6	75,2	4,6	60,8	60,6	60,6		
February	286,0	255,5	143,5	8,5	103,4	30,6	30,6		
March	395,5	360,1	185,4	14,3	160,4	35,4	35,4		
<b>Andijan region</b>	<b>1 603,1</b>	<b>1 221,3</b>	<b>665,6</b>	<b>46,5</b>	<b>509,2</b>	<b>381,8</b>	<b>381,8</b>		
January	325,5	244,4	141,5	11,9	91,0	81,1	81,1		
February	531,2	376,3	188,6	14,6	173,2	154,9	154,9		
March	746,3	600,5	335,6	20,0	244,9	145,8	145,8		
<b>Bukhara region</b>	<b>2 221,2</b>	<b>1 234,9</b>	<b>691,6</b>	<b>45,7</b>	<b>497,5</b>	<b>986,3</b>	<b>985,5</b>	<b>0,8</b>	
January	448,2	211,2	118,7	9,0	83,5	237,1	237,1		
February	525,0	361,2	165,2	15,1	180,9	163,8	163,3	0,5	
March	1 248,0	662,5	407,8	21,6	233,1	585,5	585,1	0,4	
<b>Djizak region</b>	<b>1 104,6</b>	<b>952,9</b>	<b>685,5</b>	<b>24,1</b>	<b>243,3</b>	<b>151,7</b>	<b>151,7</b>		
January	248,6	240,6	189,8	5,7	45,1	8,0	8,0		
February	345,6	256,1	162,7	8,7	84,7	89,5	89,5		
March	510,4	456,1	333,0	9,7	113,4	54,3	54,3		
<b>Kashkadarya region</b>	<b>1 735,2</b>	<b>1 482,4</b>	<b>947,8</b>	<b>58,5</b>	<b>476,1</b>	<b>252,8</b>	<b>251,7</b>	<b>1,1</b>	
January	422,8	375,9	282,6	6,6	86,7	46,9	46,9		
February	570,7	448,7	261,4	23,5	163,8	122,0	121,6	0,4	
March	741,7	657,8	403,7	28,5	225,6	83,9	83,3	0,6	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

197

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Navoi region</b>	<b>1 205,5</b>	<b>880,3</b>	<b>385,0</b>	<b>25,2</b>	<b>470,0</b>	<b>325,2</b>	<b>324,8</b>	<b>0,4</b>	
January	249,9	207,6	129,0	4,2	74,4	42,3	42,3		
February	492,8	258,8	97,0	10,3	151,5	233,9	233,6	0,3	
March	462,8	413,8	159,0	10,7	244,2	49,0	48,9	0,0	
<b>Namangan region</b>	<b>1 561,3</b>	<b>1 255,0</b>	<b>812,5</b>	<b>25,8</b>	<b>416,7</b>	<b>306,3</b>	<b>306,0</b>	<b>0,3</b>	
January	458,4	270,6	184,1	4,4	82,1	187,8	187,8		
February	449,0	381,3	253,7	11,4	116,2	67,7	67,7		
March	654,0	603,2	374,7	10,0	218,4	50,8	50,6	0,3	
<b>Samarkand region</b>	<b>1 485,1</b>	<b>1 097,4</b>	<b>580,1</b>	<b>50,3</b>	<b>467,0</b>	<b>387,7</b>	<b>381,2</b>	<b>6,5</b>	
January	325,3	230,2	121,2	8,1	100,9	95,2	94,3	0,8	
February	549,9	382,9	200,5	18,7	163,7	166,9	163,9	3,0	
March	609,8	484,3	258,3	23,5	202,5	125,6	122,9	2,6	
<b>Surkhandarya region</b>	<b>1 569,8</b>	<b>1 176,3</b>	<b>674,9</b>	<b>29,4</b>	<b>472,0</b>	<b>393,4</b>	<b>392,6</b>	<b>0,8</b>	
January	435,2	229,7	133,4	5,4	90,9	205,5	205,1	0,4	
February	384,0	331,2	188,4	9,1	133,7	52,8	52,6	0,2	
March	750,6	615,4	353,1	14,8	247,4	135,2	135,0	0,2	
<b>Syrdarya region</b>	<b>947,1</b>	<b>740,4</b>	<b>538,5</b>	<b>12,4</b>	<b>189,5</b>	<b>206,7</b>	<b>203,8</b>	<b>2,9</b>	
January	287,9	250,2	209,2	3,7	37,3	37,7	35,2	2,5	
February	245,1	236,9	168,1	4,0	64,8	8,2	7,8	0,4	
March	414,2	253,3	161,2	4,7	87,4	160,9	160,9		
<b>Tashkent region</b>	<b>1 911,5</b>	<b>1 376,3</b>	<b>906,9</b>	<b>39,2</b>	<b>430,2</b>	<b>535,3</b>	<b>534,6</b>	<b>0,6</b>	
January	396,4	224,5	140,7	5,7	78,1	171,8	171,8		
February	679,3	503,9	354,2	12,9	136,8	175,3	175,1	0,2	
March	835,9	647,8	411,9	20,6	215,2	188,1	187,7	0,4	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

198

Period	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Fergana region</b>	<b>1 868,8</b>	<b>1 532,9</b>	<b>897,1</b>	<b>99,7</b>	<b>536,1</b>	<b>335,8</b>	<b>331,9</b>	<b>3,9</b>	
January	379,1	321,0	194,1	13,1	113,8	58,2	56,4	1,7	
February	617,7	505,8	298,6	37,3	169,9	111,9	111,8	0,2	
March	871,9	706,2	404,4	49,3	252,4	165,8	163,8	2,0	
<b>Khorezm region</b>	<b>1 328,5</b>	<b>964,3</b>	<b>542,3</b>	<b>50,3</b>	<b>371,7</b>	<b>364,2</b>	<b>364,2</b>		
January	224,9	163,1	105,9	8,8	48,4	61,8	61,8		
February	487,2	319,0	161,4	20,0	137,7	168,2	168,2		
March	616,4	482,2	275,1	21,5	185,6	134,2	134,2		
<b>Tashkent</b>	<b>13 453,1</b>	<b>5 160,0</b>	<b>3 108,1</b>	<b>128,5</b>	<b>1 923,3</b>	<b>8 293,1</b>	<b>8 267,9</b>	<b>25,2</b>	
January	4 237,9	1 312,1	771,8	25,7	514,6	2 925,8	2 920,1	5,7	
February	3 969,4	1 901,3	1 253,6	48,3	599,4	2 068,1	2 056,2	11,9	
March	5 245,8	1 946,6	1 082,8	54,5	809,3	3 299,2	3 291,7	7,6	

Table 5.3.3

**Loans extended by commercial banks**  
(by sectors)

billions of UZS

Period	Total	of which:						
		Industry	Agriculture	Construction	Trade and catering	Transport and communication	Individuals	Others
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>2020</b>	<b>127 207,5</b>	<b>41 603,0</b>	<b>18 772,2</b>	<b>4 939,5</b>	<b>18 262,1</b>	<b>4 366,4</b>	<b>28 466,6</b>	<b>10 797,8</b>
January	8 733,9	2 930,2	745,6	296,3	1 306,4	729,7	2 048,1	677,6
February	9 952,9	3 514,0	1 325,1	304,0	1 312,5	305,3	2 585,3	606,7
March	11 039,8	3 610,5	1 942,1	382,9	1 490,4	215,5	2 422,6	975,9
April	7 734,4	3 429,0	1 831,5	227,6	758,1	98,8	846,0	543,3
May	9 162,1	3 081,8	2 074,1	333,4	1 087,6	366,8	1 545,0	673,4
June	11 956,6	3 236,2	1 916,8	460,3	1 795,9	329,8	3 389,4	828,2
July	9 510,2	3 374,5	1 166,7	490,0	1 259,9	294,6	2 260,8	663,7
August	11 193,6	4 571,5	1 470,0	342,0	1 273,1	278,7	2 228,0	1 030,4
September	10 705,5	2 458,6	1 694,6	443,4	2 484,4	312,2	2 542,5	769,7
October	11 625,2	3 263,8	2 036,9	435,2	1 702,9	510,2	2 778,1	898,0
November	10 595,5	3 394,1	1 112,1	587,7	1 485,9	252,0	2 954,9	808,8
December	14 997,9	4 738,8	1 456,8	636,6	2 305,1	672,7	2 865,7	2 322,2
<b>2021</b>	<b>32 877,6</b>	<b>10 625,6</b>	<b>5 146,5</b>	<b>1 385,0</b>	<b>4 735,8</b>	<b>1 019,2</b>	<b>7 327,3</b>	<b>2 638,1</b>
January	8 641,4	2 947,4	1 351,6	372,4	1 263,4	529,0	1 507,7	670,0
February	10 132,7	3 170,6	1 381,1	415,5	1 658,7	187,0	2 379,7	940,2
March	14 103,4	4 507,7	2 413,8	597,1	1 813,7	303,2	3 439,9	1 028,0

Table 5.3.4

**Loans extended by commercial banks**  
(by purposes)

billions of UZS

Date	Total	of which:				
		For purchasing of fixed assets	For replenishing of working capital	To legal entities for new construction and renovation	To individuals for construction and acquisition of new housing	Other purposes
1	2	3	4	5	6	7
<b>2020</b>	<b>127 207,5</b>	<b>39 009,8</b>	<b>43 797,0</b>	<b>10 462,2</b>	<b>9 163,5</b>	<b>24 775,0</b>
January	8 733,9	3 098,2	2 454,2	842,0	959,7	1 379,8
February	9 952,9	2 685,5	3 291,6	919,0	730,9	2 326,0
March	11 039,8	2 689,3	4 156,7	840,4	799,6	2 553,8
April	7 734,4	2 385,1	3 778,4	576,1	352,6	642,2
May	9 162,1	3 027,8	3 601,2	642,4	696,5	1 194,3
June	11 956,6	3 718,2	3 878,7	741,4	1 358,8	2 259,6
July	9 510,2	3 344,5	2 269,9	800,6	513,1	2 582,1
August	11 193,6	3 784,3	3 315,9	1 371,9	523,6	2 197,9
September	10 705,5	3 455,8	3 346,4	789,6	551,3	2 562,5
October	11 625,2	3 207,8	4 524,7	884,2	644,4	2 364,1
November	10 595,5	2 752,0	3 589,0	927,3	928,3	2 398,8
December	14 997,9	4 861,4	5 590,4	1 127,3	1 104,9	2 314,0
<b>2021</b>	<b>32 877,6</b>	<b>9 058,1</b>	<b>12 419,5</b>	<b>2 162,0</b>	<b>1 579,0</b>	<b>7 659,0</b>
January	8 641,4	2 637,4	3 510,8	694,4	483,5	1 315,2
February	10 132,7	2 510,2	3 930,1	690,0	461,6	2 540,9
March	14 103,4	3 910,5	4 978,5	777,6	633,9	3 802,9

Table 5.3.5

**Outstanding loans of commercial banks**  
(by client category)

billions of UZS

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.01.2020	210 029,0	110 344,9	67 847,6	2 563,6	39 933,6	99 684,1	99 566,6	117,5	
01.02.2020	211 474,6	110 390,7	67 104,4	2 503,0	40 783,3	101 083,9	100 971,3	112,7	
01.03.2020	214 269,2	111 761,0	67 091,6	2 511,2	42 158,3	102 508,2	102 393,8	114,4	
01.04.2020	220 392,4	114 631,2	68 543,0	2 599,6	43 488,6	105 761,2	105 647,8	113,4	
01.05.2020	230 659,4	117 332,2	70 837,9	2 673,5	43 820,9	113 327,2	113 208,7	118,4	
01.06.2020	236 339,6	120 418,2	72 866,4	2 790,2	44 761,6	115 921,3	115 791,6	129,7	
01.07.2020	243 263,8	122 612,5	72 210,0	3 012,0	47 390,4	120 651,3	120 517,9	133,4	
01.08.2020	248 112,3	125 470,7	73 490,8	3 155,2	48 824,7	122 641,7	122 509,2	132,5	
01.09.2020	254 039,8	128 443,7	75 158,0	3 267,9	50 017,8	125 596,1	125 463,5	132,6	
01.10.2020	259 057,6	131 742,4	76 897,3	3 379,6	51 465,5	127 315,2	127 180,5	134,7	
01.11.2020	265 264,2	135 141,5	78 957,1	3 415,2	52 769,1	130 122,7	129 987,1	135,7	
01.12.2020	269 037,0	137 480,5	79 966,9	3 433,2	54 080,3	131 556,5	131 415,1	141,4	
01.01.2021	275 280,6	138 629,0	80 323,6	3 417,6	54 887,7	136 651,7	136 487,4	164,3	
01.02.2021	276 100,8	137 754,0	79 709,1	3 337,6	54 707,3	138 346,8	138 180,5	166,3	
01.03.2021	278 568,7	138 992,8	80 289,8	3 364,7	55 338,3	139 576,0	139 400,0	176,0	
01.04.2021	281 857,6	141 619,1	81 445,1	3 416,1	56 757,9	140 238,5	140 057,2	181,3	

Table 5.3.6a

**Outstanding loans of commercial banks in 2020**  
 (by client category and region)

billions of UZS

Date	Total	in national currency			in foreign currency		
		total	of which:		total	of which:	
			legal entities	sole proprietorship		legal entities	sole proprietorship
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Republic of Karakalpakstan</b>							
01.01.2020	6 136,0	5 095,0	2 334,1	118,0	2 642,8	1 041,0	1 038,9
01.02.2020	6 144,5	5 100,6	2 289,1	111,5	2 699,9	1 043,9	1 042,0
01.03.2020	6 250,7	5 198,4	2 307,0	113,8	2 777,5	1 052,4	1 050,0
01.04.2020	6 496,3	5 417,7	2 447,5	117,2	2 852,9	1 078,6	1 076,2
01.05.2020	6 675,6	5 530,3	2 532,0	125,6	2 872,6	1 145,3	1 143,2
01.06.2020	6 833,8	5 663,5	2 627,8	130,8	2 904,9	1 170,3	1 168,0
01.07.2020	6 992,4	5 779,5	2 640,3	146,5	2 992,7	1 212,9	1 210,1
01.08.2020	7 125,8	5 852,9	2 655,7	153,0	3 044,2	1 272,9	1 270,0
01.09.2020	7 368,2	5 992,5	2 729,6	159,0	3 103,9	1 375,6	1 372,7
01.10.2020	7 612,8	6 191,0	2 848,1	164,7	3 178,2	1 421,7	1 418,1
01.11.2020	7 834,0	6 377,1	2 948,2	164,9	3 264,1	1 456,8	1 452,9
01.12.2020	7 933,0	6 444,3	2 947,2	167,9	3 329,2	1 488,8	1 483,5
01.01.2021	8 006,7	6 458,7	2 932,1	169,6	3 357,0	1 548,0	1 542,6
<b>Andijan region</b>							
01.01.2020	8 440,4	5 923,2	2 922,2	263,5	2 737,4	2 517,2	2 509,2
01.02.2020	8 498,1	5 943,8	2 929,7	257,5	2 756,5	2 554,3	2 546,7
01.03.2020	8 567,1	6 023,6	2 958,7	258,8	2 806,1	2 543,5	2 536,2
01.04.2020	8 857,5	6 208,3	3 098,3	270,7	2 839,4	2 649,2	2 642,1
01.05.2020	9 590,0	6 458,5	3 338,2	283,7	2 836,7	3 131,5	3 124,2
01.06.2020	10 107,2	6 738,3	3 582,3	307,1	2 848,9	3 368,8	3 361,6
01.07.2020	10 523,8	7 040,9	3 697,7	344,0	2 999,1	3 482,9	3 476,4
01.08.2020	10 948,7	7 318,3	3 879,8	373,2	3 065,3	3 630,3	3 624,1
01.09.2020	11 116,9	7 401,3	3 928,1	395,5	3 077,7	3 715,6	3 709,5
01.10.2020	11 480,8	7 700,5	4 108,2	411,2	3 181,2	3 780,3	3 774,4
01.11.2020	11 833,2	7 950,4	4 276,4	414,2	3 259,9	3 882,7	3 877,0
01.12.2020	12 032,2	8 129,7	4 360,3	410,0	3 359,4	3 902,5	3 897,2
01.01.2021	12 116,2	8 148,5	4 353,8	404,3	3 390,4	3 967,7	3 962,8

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

203

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Bukhara region</b>									
01.01.2020	8 873,6	5 103,1	2 890,8	174,0	2 038,2	3 770,5	3 759,6	10,9	
01.02.2020	8 954,1	5 125,0	2 898,4	167,3	2 059,4	3 829,1	3 818,9	10,2	
01.03.2020	9 009,1	5 147,5	2 872,2	166,2	2 109,1	3 861,6	3 851,2	10,5	
01.04.2020	9 162,9	5 257,9	2 941,3	167,6	2 149,0	3 905,0	3 895,0	9,9	
01.05.2020	9 958,9	5 497,6	3 176,1	169,7	2 151,7	4 461,4	4 451,1	10,3	
01.06.2020	10 221,6	5 755,6	3 408,1	176,4	2 171,1	4 466,0	4 455,8	10,2	
01.07.2020	10 603,0	5 917,0	3 445,6	185,5	2 285,8	4 686,0	4 675,4	10,5	
01.08.2020	10 758,1	5 945,2	3 400,0	191,6	2 353,6	4 812,8	4 802,7	10,1	
01.09.2020	11 015,9	6 082,7	3 487,4	196,0	2 399,2	4 933,2	4 923,3	9,9	
01.10.2020	11 285,3	6 233,9	3 568,9	203,4	2 461,6	5 051,4	5 041,4	9,9	
01.11.2020	11 515,4	6 403,5	3 672,9	205,3	2 525,3	5 111,9	5 102,6	9,4	
01.12.2020	11 658,7	6 539,8	3 728,0	204,6	2 607,2	5 118,8	5 108,8	10,0	
01.01.2021	11 958,1	6 528,3	3 690,0	199,6	2 638,7	5 429,8	5 420,7	9,1	
<b>Djizak region</b>									
01.01.2020	6 629,3	4 950,6	2 827,7	116,4	2 006,5	1 678,7	1 678,7		
01.02.2020	6 727,2	5 016,5	2 889,7	115,8	2 011,0	1 710,6	1 710,6		
01.03.2020	6 860,2	5 179,4	2 984,9	113,9	2 080,6	1 680,7	1 680,7		
01.04.2020	7 262,2	5 425,0	3 156,2	118,0	2 150,8	1 837,2	1 837,2		
01.05.2020	7 641,6	5 629,7	3 317,4	125,6	2 186,7	2 011,9	2 011,9		
01.06.2020	8 047,2	5 848,2	3 477,0	130,9	2 240,3	2 199,0	2 199,0		
01.07.2020	8 317,6	5 960,1	3 448,0	139,6	2 372,5	2 357,5	2 357,5		
01.08.2020	8 573,2	6 082,5	3 507,3	145,4	2 429,8	2 490,6	2 490,6		
01.09.2020	8 832,5	6 247,3	3 621,4	150,0	2 475,9	2 585,2	2 585,2		
01.10.2020	9 052,5	6 397,2	3 729,7	153,5	2 514,1	2 655,3	2 655,3		
01.11.2020	9 369,4	6 581,4	3 889,1	155,7	2 536,6	2 788,0	2 788,0		
01.12.2020	9 605,8	6 733,8	3 971,0	154,3	2 608,4	2 872,0	2 872,0		
01.01.2021	9 855,7	6 794,8	4 010,4	153,7	2 630,7	3 061,0	3 061,0		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

204

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Kashkadarya region</b>									
01.01.2020	7 761,6	5 932,1	2 385,1	168,2	3 378,7	1 829,6	1 822,0	7,6	
01.02.2020	7 849,3	5 963,2	2 424,3	161,8	3 377,1	1 886,2	1 879,3	6,9	
01.03.2020	8 012,3	6 101,3	2 498,1	163,9	3 439,3	1 911,0	1 904,5	6,5	
01.04.2020	8 378,3	6 405,8	2 700,7	170,4	3 534,8	1 972,4	1 965,7	6,8	
01.05.2020	9 104,3	6 553,0	2 824,1	174,0	3 555,0	2 551,3	2 544,3	7,0	
01.06.2020	9 438,8	6 796,6	3 002,8	184,2	3 609,7	2 642,2	2 635,2	7,0	
01.07.2020	9 531,7	6 846,5	2 889,1	201,0	3 756,4	2 685,2	2 677,5	7,7	
01.08.2020	9 679,1	6 925,4	2 834,1	208,2	3 883,2	2 753,6	2 746,1	7,6	
01.09.2020	9 878,2	7 115,3	2 948,6	214,7	3 952,0	2 762,9	2 755,6	7,4	
01.10.2020	10 212,5	7 432,5	3 167,8	222,5	4 042,2	2 780,0	2 773,0	7,0	
01.11.2020	10 642,5	7 794,6	3 444,6	223,3	4 126,7	2 847,9	2 841,1	6,9	
01.12.2020	10 846,9	7 962,5	3 535,7	225,8	4 201,0	2 884,4	2 877,8	6,7	
01.01.2021	11 038,1	8 039,9	3 571,9	224,2	4 243,7	2 998,2	2 992,1	6,1	
<b>Navoi region</b>									
01.01.2020	6 243,9	4 253,6	1 838,4	167,1	2 248,2	1 990,3	1 979,1	11,2	
01.02.2020	6 281,4	4 286,0	1 836,7	159,2	2 290,1	1 995,4	1 984,4	11,0	
01.03.2020	6 309,1	4 349,4	1 835,6	158,4	2 355,5	1 959,7	1 949,0	10,7	
01.04.2020	6 582,7	4 450,4	1 886,6	158,2	2 405,6	2 132,4	2 121,8	10,5	
01.05.2020	6 857,6	4 570,5	2 012,3	158,8	2 399,3	2 287,2	2 276,1	11,1	
01.06.2020	7 030,3	4 702,6	2 086,4	164,2	2 452,0	2 327,8	2 316,7	11,1	
01.07.2020	7 308,6	4 858,1	2 128,2	168,4	2 561,6	2 450,5	2 439,7	10,9	
01.08.2020	7 488,2	4 940,5	2 152,0	168,8	2 619,7	2 547,7	2 537,0	10,7	
01.09.2020	7 743,3	5 076,5	2 214,6	171,8	2 690,0	2 666,8	2 656,5	10,3	
01.10.2020	7 971,9	5 259,7	2 282,8	173,9	2 803,0	2 712,2	2 702,2	10,0	
01.11.2020	8 179,9	5 409,7	2 359,4	171,2	2 879,2	2 770,2	2 760,2	10,0	
01.12.2020	8 745,3	5 617,5	2 423,8	165,1	3 028,7	3 127,8	3 118,3	9,5	
01.01.2021	8 792,4	5 631,9	2 408,7	158,9	3 064,3	3 160,5	3 151,3	9,2	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

205

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Namangan region</b>									
01.01.2020	7 071,0	5 346,9	2 553,3	100,7	2 692,9	1 724,1	1 719,7	4,5	
01.02.2020	7 148,3	5 421,4	2 589,5	98,0	2 733,9	1 726,9	1 722,1	4,8	
01.03.2020	7 302,8	5 517,8	2 645,1	96,8	2 775,9	1 784,9	1 780,4	4,5	
01.04.2020	7 531,2	5 588,4	2 676,4	105,0	2 807,0	1 942,7	1 938,3	4,4	
01.05.2020	7 914,7	5 781,6	2 843,4	109,3	2 829,0	2 133,1	2 128,5	4,6	
01.06.2020	8 178,3	5 975,1	2 986,1	121,0	2 867,9	2 203,3	2 197,1	6,2	
01.07.2020	8 355,8	6 033,5	2 866,1	141,6	3 025,9	2 322,3	2 315,4	6,9	
01.08.2020	8 589,9	6 219,8	2 878,0	157,1	3 184,6	2 370,1	2 363,0	7,1	
01.09.2020	8 884,2	6 457,6	3 010,8	163,7	3 283,1	2 426,6	2 419,5	7,2	
01.10.2020	9 132,4	6 638,6	3 108,6	169,1	3 360,8	2 493,8	2 487,0	6,8	
01.11.2020	9 355,7	6 829,0	3 214,1	173,7	3 441,3	2 526,7	2 519,7	6,9	
01.12.2020	9 533,6	6 975,6	3 261,3	177,1	3 537,2	2 558,0	2 550,6	7,4	
01.01.2021	9 884,2	7 164,5	3 310,5	177,2	3 676,8	2 719,7	2 712,0	7,7	
<b>Samarkand region</b>									
01.01.2020	12 027,0	6 645,9	3 150,9	191,6	3 303,4	5 381,1	5 372,0	9,2	
01.02.2020	11 437,3	6 696,9	3 161,9	185,8	3 349,2	4 740,4	4 731,9	8,5	
01.03.2020	11 443,2	6 859,5	3 207,6	185,2	3 466,6	4 583,7	4 576,7	7,0	
01.04.2020	11 704,1	7 116,8	3 375,7	191,9	3 549,2	4 587,3	4 580,6	6,7	
01.05.2020	12 288,5	7 407,6	3 594,1	197,6	3 615,9	4 880,8	4 873,9	7,0	
01.06.2020	12 705,5	7 703,8	3 773,1	204,4	3 726,2	5 001,7	4 994,9	6,9	
01.07.2020	13 225,3	7 977,9	3 823,0	214,6	3 940,3	5 247,4	5 239,3	8,1	
01.08.2020	13 524,7	8 051,0	3 749,7	224,8	4 076,6	5 473,6	5 465,6	8,1	
01.09.2020	14 013,2	8 431,5	3 998,2	228,9	4 204,3	5 581,7	5 573,9	7,9	
01.10.2020	14 221,6	8 631,6	4 059,5	234,2	4 337,8	5 590,0	5 582,5	7,5	
01.11.2020	14 595,1	8 969,0	4 266,2	234,2	4 468,6	5 626,0	5 619,4	6,7	
01.12.2020	14 711,2	9 089,1	4 319,7	230,5	4 538,9	5 622,1	5 616,0	6,2	
01.01.2021	15 013,7	9 209,8	4 323,4	231,1	4 655,3	5 803,9	5 798,5	5,4	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

206

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Surkhandarya region</b>									
01.01.2020	8 343,6	6 048,5	3 309,4	150,8	2 588,3	2 295,0	2 293,6	1,4	
01.02.2020	8 369,3	6 043,2	3 291,4	146,0	2 605,8	2 326,1	2 324,7	1,5	
01.03.2020	8 473,1	6 155,3	3 331,1	147,3	2 676,9	2 317,8	2 315,9	2,0	
01.04.2020	8 750,2	6 388,0	3 469,4	154,0	2 764,6	2 362,1	2 359,6	2,6	
01.05.2020	9 102,9	6 593,4	3 631,8	161,4	2 800,1	2 509,5	2 506,8	2,7	
01.06.2020	9 388,3	6 862,6	3 811,6	167,9	2 883,1	2 525,7	2 522,1	3,6	
01.07.2020	9 691,7	7 031,5	3 785,7	180,1	3 065,7	2 660,2	2 654,9	5,3	
01.08.2020	9 996,9	7 241,5	3 857,5	187,8	3 196,3	2 755,4	2 749,7	5,7	
01.09.2020	10 179,5	7 344,4	3 887,9	192,2	3 264,3	2 835,1	2 829,4	5,7	
01.10.2020	10 478,0	7 591,7	4 044,8	194,4	3 352,5	2 886,3	2 880,3	6,0	
01.11.2020	10 790,8	7 826,5	4 201,3	196,0	3 429,2	2 964,3	2 957,8	6,5	
01.12.2020	10 886,4	7 935,2	4 254,8	197,3	3 483,1	2 951,2	2 944,2	7,0	
01.01.2021	11 119,1	8 047,9	4 269,3	199,6	3 579,0	3 071,2	3 063,3	7,8	
<b>Syrdarya region</b>									
01.01.2020	5 144,5	3 510,8	2 007,2	74,2	1 429,5	1 633,6	1 629,5	4,2	
01.02.2020	5 245,6	3 520,8	2 012,5	70,4	1 437,9	1 724,8	1 720,5	4,3	
01.03.2020	5 432,5	3 627,8	2 076,1	69,0	1 482,7	1 804,7	1 796,4	8,3	
01.04.2020	5 660,3	3 783,2	2 161,9	71,4	1 549,8	1 877,1	1 868,8	8,3	
01.05.2020	5 960,9	3 912,1	2 269,9	75,7	1 566,4	2 048,8	2 039,9	8,9	
01.06.2020	6 194,0	4 078,0	2 394,9	82,1	1 601,0	2 116,0	2 098,0	18,1	
01.07.2020	6 476,0	4 149,0	2 392,2	92,6	1 664,2	2 327,1	2 308,9	18,1	
01.08.2020	6 667,4	4 251,1	2 433,3	100,8	1 717,0	2 416,3	2 398,1	18,2	
01.09.2020	7 101,3	4 460,0	2 576,1	107,1	1 776,8	2 641,4	2 622,7	18,7	
01.10.2020	7 420,6	4 662,2	2 724,2	112,0	1 825,9	2 758,5	2 739,7	18,8	
01.11.2020	7 629,6	4 845,5	2 877,4	115,8	1 852,3	2 784,1	2 760,6	23,5	
01.12.2020	7 864,2	4 908,8	2 852,0	116,0	1 940,7	2 955,5	2 928,7	26,8	
01.01.2021	7 972,3	4 902,8	2 814,5	116,3	1 972,1	3 069,5	3 016,0	53,5	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

207

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Tashkent region</b>									
01.01.2020	13 555,9	7 964,7	4 638,1	153,0	3 173,7	5 591,2	5 582,9	8,3	
01.02.2020	13 728,1	8 060,8	4 718,2	148,4	3 194,2	5 667,3	5 659,4	7,9	
01.03.2020	13 729,3	8 096,4	4 646,4	150,3	3 299,7	5 632,9	5 625,1	7,8	
01.04.2020	14 134,0	8 348,3	4 770,3	157,7	3 420,4	5 785,7	5 778,2	7,5	
01.05.2020	14 666,3	8 410,2	4 812,6	159,5	3 438,1	6 256,2	6 248,2	7,9	
01.06.2020	15 022,1	8 816,8	5 106,7	165,9	3 544,1	6 205,3	6 197,5	7,8	
01.07.2020	15 269,1	9 058,5	5 081,0	182,5	3 794,9	6 210,6	6 203,1	7,4	
01.08.2020	15 517,2	9 260,1	5 142,9	196,1	3 921,2	6 257,1	6 249,9	7,1	
01.09.2020	16 298,4	9 496,0	5 261,3	201,7	4 033,1	6 802,3	6 795,3	7,0	
01.10.2020	16 613,5	9 694,8	5 329,3	210,6	4 154,9	6 918,7	6 911,8	6,9	
01.11.2020	16 888,3	9 977,4	5 508,1	215,9	4 253,3	6 911,0	6 904,5	6,5	
01.12.2020	17 081,0	10 105,4	5 598,6	219,1	4 287,8	6 975,6	6 969,6	5,9	
01.01.2021	17 349,8	10 160,6	5 645,5	224,4	4 290,7	7 189,2	7 184,0	5,2	
<b>Fergana region</b>									
01.01.2020	8 774,0	6 543,8	3 004,2	353,9	3 185,7	2 230,2	2 208,2	22,0	
01.02.2020	8 863,5	6 592,1	3 036,5	358,8	3 196,8	2 271,5	2 250,3	21,1	
01.03.2020	9 109,5	6 752,1	3 123,4	356,6	3 272,0	2 357,5	2 337,1	20,4	
01.04.2020	9 421,9	7 004,8	3 257,0	370,1	3 377,8	2 417,0	2 396,1	20,9	
01.05.2020	9 926,5	7 176,6	3 409,0	379,6	3 387,9	2 750,0	2 727,4	22,5	
01.06.2020	10 465,8	7 476,5	3 632,9	394,7	3 448,9	2 989,3	2 966,7	22,6	
01.07.2020	10 733,6	7 569,5	3 491,5	430,4	3 647,6	3 164,0	3 140,7	23,3	
01.08.2020	11 110,1	7 789,7	3 575,6	452,4	3 761,7	3 320,4	3 296,8	23,6	
01.09.2020	11 520,4	8 063,0	3 736,3	473,9	3 852,7	3 457,5	3 434,0	23,5	
01.10.2020	11 873,6	8 369,8	3 938,9	487,7	3 943,2	3 503,8	3 481,6	22,1	
01.11.2020	12 272,3	8 576,2	4 062,8	487,3	4 026,1	3 696,0	3 674,9	21,1	
01.12.2020	12 425,7	8 697,0	4 109,1	506,8	4 081,2	3 728,6	3 707,7	21,0	
01.01.2021	12 553,5	8 727,4	4 100,3	521,2	4 105,9	3 826,2	3 806,0	20,2	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

208

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Khorezm region</b>									
01.01.2020	6 349,8	4 404,1	1 912,4	195,5	2 296,2	1 945,6	1 940,6	5,0	
01.02.2020	6 390,3	4 412,7	1 910,6	188,9	2 313,1	1 977,6	1 972,8	4,8	
01.03.2020	6 512,5	4 464,6	1 927,8	190,4	2 346,5	2 047,9	2 043,4	4,5	
01.04.2020	6 686,7	4 596,8	2 032,7	196,7	2 367,4	2 089,9	2 085,8	4,1	
01.05.2020	7 100,2	4 801,0	2 236,0	205,5	2 359,6	2 299,2	2 295,1	4,1	
01.06.2020	7 492,8	4 995,3	2 409,7	214,4	2 371,3	2 497,4	2 493,4	4,0	
01.07.2020	7 709,4	5 118,6	2 432,7	226,9	2 459,1	2 590,8	2 587,0	3,7	
01.08.2020	7 982,9	5 359,5	2 620,9	236,0	2 502,6	2 623,4	2 619,7	3,6	
01.09.2020	8 247,1	5 511,7	2 716,2	249,4	2 546,1	2 735,4	2 731,8	3,6	
01.10.2020	8 637,9	5 704,7	2 858,8	262,4	2 583,6	2 933,2	2 929,9	3,3	
01.11.2020	9 179,8	5 867,7	2 986,9	271,6	2 609,2	3 312,1	3 308,9	3,2	
01.12.2020	9 375,0	5 956,1	3 059,4	272,2	2 624,5	3 418,9	3 415,9	3,0	
01.01.2021	9 453,6	5 944,4	3 049,6	276,1	2 618,7	3 509,2	3 506,5	2,7	
<b>Tashkent</b>									
01.01.2020	104 678,5	38 622,5	32 073,7	336,7	6 212,1	66 056,0	66 032,7	23,2	
01.02.2020	105 837,5	38 207,8	31 115,7	333,6	6 758,4	67 629,8	67 607,5	22,2	
01.03.2020	107 257,8	38 287,9	30 677,5	340,6	7 269,8	68 969,8	68 947,2	22,7	
01.04.2020	109 764,3	38 639,7	30 569,1	350,7	7 720,0	71 124,6	71 102,5	22,1	
01.05.2020	113 871,2	39 010,1	30 840,9	347,4	7 821,8	74 861,1	74 838,1	23,0	
01.06.2020	115 213,8	39 005,5	30 567,1	346,2	8 092,2	76 208,3	76 185,5	22,8	
01.07.2020	118 525,9	39 271,9	30 088,8	358,3	8 824,7	79 254,0	79 232,0	22,0	
01.08.2020	120 150,3	40 232,9	30 803,8	360,1	9 068,9	79 917,4	79 895,7	21,6	
01.09.2020	121 840,7	40 763,9	31 041,5	364,0	9 358,4	81 076,8	81 054,2	22,6	
01.10.2020	123 064,2	41 234,0	31 127,5	380,0	9 726,5	81 830,1	81 803,4	26,7	
01.11.2020	125 178,3	41 733,3	31 249,8	386,2	10 097,3	83 445,0	83 419,4	25,6	
01.12.2020	126 337,9	42 385,7	31 546,0	386,6	10 453,1	83 952,2	83 924,7	27,5	
01.01.2021	130 167,1	42 869,3	31 843,5	361,4	10 664,5	87 297,7	87 270,6	27,1	

Table 5.3.6b

**Outstanding loans of commercial banks in 2021**

(by client category and region)

billions of UZS

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Republic of Karakalpakstan</b>									
01.01.2021	8 006,7	6 458,7	2 932,1	169,6	3 357,0	1 548,0	1 542,6	5,3	
01.02.2021	7 916,9	6 332,2	2 852,0	164,2	3 316,0	1 584,7	1 579,6	5,1	
01.03.2021	7 931,5	6 477,6	3 002,3	163,3	3 312,1	1 453,9	1 449,0	4,8	
01.04.2021	7 973,0	6 523,6	3 008,1	166,2	3 349,4	1 449,4	1 445,0	4,4	
<b>Andijan region</b>									
01.01.2021	12 116,2	8 148,5	4 353,8	404,3	3 390,4	3 967,7	3 962,8	4,9	
01.02.2021	12 031,7	8 105,0	4 325,4	398,9	3 380,6	3 926,8	3 922,6	4,1	
01.03.2021	12 133,2	8 183,9	4 341,2	395,7	3 447,0	3 949,3	3 945,8	3,6	
01.04.2021	12 322,4	8 426,1	4 466,4	395,6	3 564,1	3 896,3	3 893,3	3,0	
<b>Bukhara region</b>									
01.01.2021	11 958,1	6 528,3	3 690,0	199,6	2 638,7	5 429,8	5 420,7	9,1	
01.02.2021	11 974,5	6 378,2	3 545,6	196,4	2 636,2	5 596,4	5 587,9	8,5	
01.03.2021	12 068,0	6 400,3	3 474,9	197,7	2 727,7	5 667,7	5 659,7	8,0	
01.04.2021	12 666,8	6 670,3	3 607,3	203,9	2 859,0	5 996,6	5 988,8	7,8	
<b>Djizak region</b>									
01.01.2021	9 855,7	6 794,8	4 010,4	153,7	2 630,7	3 061,0	3 061,0		
01.02.2021	9 876,4	6 832,2	4 078,3	151,2	2 602,7	3 044,2	3 044,2		
01.03.2021	9 994,9	6 869,7	4 109,2	151,0	2 609,5	3 125,2	3 125,2		
01.04.2021	10 162,7	7 057,3	4 274,7	150,3	2 632,3	3 105,4	3 105,4		

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

210

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Kashkadarya region</b>									
01.01.2021	11 038,1	8 039,9	3 571,9	224,2	4 243,7	2 998,2	2 992,1	6,1	
01.02.2021	10 953,3	7 975,3	3 555,3	215,3	4 204,7	2 978,0	2 972,4	5,7	
01.03.2021	11 077,8	7 999,6	3 542,6	220,9	4 236,1	3 078,2	3 072,8	5,4	
01.04.2021	11 330,6	8 261,6	3 720,7	231,0	4 310,0	3 069,0	3 063,5	5,4	
<b>Navoi region</b>									
01.01.2021	8 792,4	5 631,9	2 408,7	158,9	3 064,3	3 160,5	3 151,3	9,2	
01.02.2021	8 744,4	5 565,8	2 403,3	152,7	3 009,8	3 178,6	3 169,9	8,7	
01.03.2021	8 852,4	5 526,7	2 339,9	152,5	3 034,2	3 325,8	3 317,0	8,7	
01.04.2021	8 946,0	5 659,3	2 387,1	150,6	3 121,6	3 286,8	3 278,6	8,2	
<b>Namangan region</b>									
01.01.2021	9 884,2	7 164,5	3 310,5	177,2	3 676,8	2 719,7	2 712,0	7,7	
01.02.2021	10 023,7	7 146,9	3 304,6	172,8	3 669,5	2 876,8	2 869,5	7,3	
01.03.2021	9 941,6	7 233,9	3 361,0	175,0	3 697,8	2 707,7	2 700,6	7,0	
01.04.2021	10 287,7	7 473,1	3 491,0	174,1	3 808,0	2 814,5	2 807,6	6,9	
<b>Samarkand region</b>									
01.01.2021	15 013,7	9 209,8	4 323,4	231,1	4 655,3	5 803,9	5 798,5	5,4	
01.02.2021	14 929,5	9 149,3	4 286,7	222,1	4 640,5	5 780,2	5 774,3	5,9	
01.03.2021	15 052,0	9 213,9	4 317,0	221,9	4 674,9	5 838,1	5 829,9	8,2	
01.04.2021	15 016,6	9 274,5	4 310,3	226,1	4 738,0	5 742,2	5 732,0	10,2	
<b>Surkhandarya region</b>									
01.01.2021	11 119,1	8 047,9	4 269,3	199,6	3 579,0	3 071,2	3 063,3	7,8	
01.02.2021	11 274,7	8 026,5	4 260,7	194,0	3 571,7	3 248,3	3 240,7	7,6	
01.03.2021	11 440,0	8 149,4	4 354,4	192,0	3 603,0	3 290,6	3 283,1	7,5	
01.04.2021	11 813,2	8 472,2	4 545,9	192,7	3 733,6	3 341,0	3 333,7	7,3	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

211

Date	Total	in national currency				in foreign currency			
		total	of which:			total	of which:		
			legal entities	sole proprietorship	individuals		legal entities	sole proprietorship	individuals
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Syrdarya region</b>									
01.01.2021	7 972,3	4 902,8	2 814,5	116,3	1 972,1	3 069,5	3 016,0	53,5	
01.02.2021	8 090,9	4 997,0	2 923,2	114,9	1 958,9	3 093,9	3 037,7	56,2	
01.03.2021	8 150,1	5 062,3	2 978,3	114,0	1 970,0	3 087,8	3 031,1	56,7	
01.04.2021	8 307,9	5 146,5	3 039,3	112,7	1 994,5	3 161,5	3 105,1	56,4	
<b>Tashkent region</b>									
01.01.2021	17 349,8	10 160,6	5 645,5	224,4	4 290,7	7 189,2	7 184,0	5,2	
01.02.2021	17 121,6	9 964,4	5 513,4	217,7	4 233,3	7 157,2	7 152,4	4,8	
01.03.2021	17 274,1	10 068,3	5 646,7	217,7	4 203,9	7 205,7	7 201,0	4,7	
01.04.2021	17 539,8	10 358,2	5 861,6	223,7	4 272,9	7 181,6	7 177,0	4,6	
<b>Fergana region</b>									
01.01.2021	12 553,5	8 727,4	4 100,3	521,2	4 105,9	3 826,2	3 806,0	20,2	
01.02.2021	12 537,1	8 689,4	4 100,8	508,4	4 080,2	3 847,7	3 827,6	20,1	
01.03.2021	12 643,2	8 773,7	4 153,5	511,4	4 108,8	3 869,5	3 850,7	18,8	
01.04.2021	12 928,1	9 060,9	4 339,0	524,4	4 197,5	3 867,2	3 848,1	19,0	
<b>Khorezm region</b>									
01.01.2021	9 453,6	5 944,4	3 049,6	276,1	2 618,7	3 509,2	3 506,5	2,7	
01.02.2021	9 363,9	5 818,6	2 972,3	271,1	2 575,1	3 545,4	3 543,0	2,4	
01.03.2021	9 546,4	5 857,1	2 966,4	274,4	2 616,3	3 689,3	3 687,2	2,2	
01.04.2021	9 698,6	5 961,4	2 994,3	277,1	2 690,0	3 737,2	3 735,3	1,9	
<b>Tashkent</b>									
01.01.2021	130 167,1	42 869,3	31 843,5	361,4	10 664,5	87 297,7	87 270,6	27,1	
01.02.2021	131 262,0	42 773,2	31 587,4	357,8	10 828,0	88 488,8	88 458,9	29,9	
01.03.2021	132 463,5	43 176,4	31 702,3	377,1	11 097,0	89 287,1	89 246,8	40,3	
01.04.2021	132 864,2	43 274,2	31 399,5	387,6	11 487,1	89 590,0	89 543,7	46,3	

Table 5.3.7

**Outstanding loans of commercial banks**  
(by maturity)

billions of UZS

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2020	210 029,0	17 951,8	11 661,4	6 290,4	192 077,1	98 683,4	93 393,7
01.02.2020	211 474,6	19 039,2	11 983,7	7 055,5	192 435,4	98 407,0	94 028,4
01.03.2020	214 269,2	20 569,9	12 702,1	7 867,8	193 699,3	99 058,9	94 640,4
01.04.2020	220 392,4	22 192,7	13 337,8	8 855,0	198 199,7	101 293,5	96 906,3
01.05.2020	230 659,4	21 906,3	12 170,5	9 735,8	208 753,1	105 161,7	103 591,4
01.06.2020	236 339,6	22 614,7	12 417,7	10 196,9	213 724,9	108 000,5	105 724,4
01.07.2020	243 263,8	21 141,6	10 422,2	10 719,3	222 122,2	112 190,2	109 932,0
01.08.2020	248 112,3	21 206,6	10 554,7	10 651,9	226 905,7	114 915,9	111 989,7
01.09.2020	254 039,8	22 091,7	11 187,8	10 903,8	231 948,1	117 255,9	114 692,2
01.10.2020	259 057,6	23 245,2	12 634,4	10 610,7	235 812,5	119 108,0	116 704,5
01.11.2020	265 264,2	26 110,6	15 052,4	11 058,1	239 153,6	120 089,0	119 064,6
01.12.2020	269 037,0	26 827,6	15 836,5	10 991,0	242 209,5	121 644,0	120 565,5
01.01.2021	275 280,6	28 243,8	16 988,2	11 255,7	247 036,8	121 640,8	125 396,0
01.02.2021	276 100,8	29 680,9	17 550,9	12 130,0	246 419,9	120 203,1	126 216,8
01.03.2021	278 568,7	31 162,4	18 564,5	12 597,9	247 406,3	120 428,3	126 978,0
01.04.2021	281 857,6	31 549,6	19 036,6	12 513,0	250 308,0	122 582,5	127 725,5

Table 5.3.8a

**Outstanding loans of commercial banks in 2020**  
 (by maturity and region)

billions of UZS

Date	Total	short-term loans	including:				
			of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Republic of Karakalpakstan</b>							
01.01.2020	6 136,0	409,0	381,0	28,0	5 727,0	4 713,9	1 013,0
01.02.2020	6 144,5	407,7	380,8	26,9	5 736,8	4 719,7	1 017,0
01.03.2020	6 250,7	454,0	414,0	40,0	5 796,7	4 784,3	1 012,4
01.04.2020	6 496,3	509,4	468,1	41,4	5 986,9	4 949,6	1 037,3
01.05.2020	6 675,6	461,7	420,5	41,2	6 213,9	5 109,7	1 104,1
01.06.2020	6 833,8	456,2	415,9	40,3	6 377,6	5 247,6	1 130,0
01.07.2020	6 992,4	360,0	317,2	42,8	6 632,4	5 462,3	1 170,2
01.08.2020	7 125,8	364,0	314,2	49,8	6 761,8	5 538,7	1 223,1
01.09.2020	7 368,2	393,7	330,3	63,4	6 974,4	5 662,2	1 312,2
01.10.2020	7 612,8	508,6	439,1	69,5	7 104,2	5 751,9	1 352,2
01.11.2020	7 834,0	638,3	561,1	77,1	7 195,7	5 816,0	1 379,7
01.12.2020	7 933,0	698,1	612,2	85,9	7 235,0	5 832,1	1 402,9
01.01.2021	8 006,7	856,4	767,6	88,8	7 150,3	5 691,1	1 459,2
<b>Andijan region</b>							
01.01.2020	8 440,4	1 178,8	770,3	408,5	7 261,6	5 152,9	2 108,7
01.02.2020	8 498,1	1 209,4	800,5	408,8	7 288,7	5 143,2	2 145,5
01.03.2020	8 567,1	1 272,8	858,5	414,2	7 294,3	5 165,1	2 129,3
01.04.2020	8 857,5	1 436,3	958,3	478,0	7 421,2	5 250,0	2 171,2
01.05.2020	9 590,0	1 529,3	912,0	617,3	8 060,7	5 546,5	2 514,2
01.06.2020	10 107,2	1 685,3	980,2	705,0	8 421,9	5 758,1	2 663,8
01.07.2020	10 523,8	1 504,4	777,4	727,0	9 019,4	6 263,5	2 755,9
01.08.2020	10 948,7	1 494,8	743,1	751,7	9 453,9	6 575,2	2 878,7
01.09.2020	11 116,9	1 511,5	732,8	778,7	9 605,4	6 668,5	2 936,9
01.10.2020	11 480,8	1 719,4	884,5	834,9	9 761,4	6 816,0	2 945,4
01.11.2020	11 833,2	1 947,0	1 053,7	893,4	9 886,1	6 896,8	2 989,4
01.12.2020	12 032,2	2 002,4	1 131,5	871,0	10 029,8	6 998,2	3 031,5
01.01.2021	12 116,2	1 972,9	1 108,9	864,0	10 143,3	7 039,5	3 103,7

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

214

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Bukhara region</b>							
01.01.2020	8 873,6	962,7	635,3	327,5	7 910,8	4 467,9	3 443,0
01.02.2020	8 954,1	927,7	638,5	289,2	8 026,5	4 486,6	3 539,9
01.03.2020	9 009,1	974,1	666,3	307,8	8 035,1	4 481,2	3 553,8
01.04.2020	9 162,9	909,4	675,3	234,1	8 253,5	4 582,6	3 670,9
01.05.2020	9 958,9	1 131,2	585,7	545,5	8 827,7	4 911,8	3 915,9
01.06.2020	10 221,6	1 141,8	596,4	545,4	9 079,8	5 159,1	3 920,7
01.07.2020	10 603,0	895,1	433,3	461,8	9 707,9	5 483,7	4 224,1
01.08.2020	10 758,1	884,5	416,7	467,8	9 873,6	5 528,6	4 345,1
01.09.2020	11 015,9	878,2	426,8	451,4	10 137,7	5 655,9	4 481,8
01.10.2020	11 285,3	959,4	512,8	446,6	10 325,9	5 721,1	4 604,7
01.11.2020	11 515,4	1 268,5	800,6	467,8	10 246,9	5 602,8	4 644,1
01.12.2020	11 658,7	1 245,8	819,0	426,8	10 412,9	5 720,9	4 692,0
01.01.2021	11 958,1	1 843,5	1 410,2	433,3	10 114,6	5 118,1	4 996,5
<b>Djizak region</b>							
01.01.2020	6 629,3	670,7	539,6	131,1	5 958,6	4 411,0	1 547,6
01.02.2020	6 727,2	725,6	596,5	129,2	6 001,5	4 420,1	1 581,5
01.03.2020	6 860,2	748,4	664,7	83,7	6 111,8	4 514,8	1 597,0
01.04.2020	7 262,2	769,3	695,7	73,7	6 492,8	4 729,3	1 763,5
01.05.2020	7 641,6	730,2	668,6	61,7	6 911,4	4 961,2	1 950,2
01.06.2020	8 047,2	769,3	707,0	62,3	7 277,9	5 141,2	2 136,7
01.07.2020	8 317,6	588,1	523,6	64,5	7 729,5	5 436,4	2 293,1
01.08.2020	8 573,2	557,1	491,3	65,9	8 016,0	5 591,3	2 424,8
01.09.2020	8 832,5	557,7	488,8	68,9	8 274,7	5 758,5	2 516,3
01.10.2020	9 052,5	604,5	547,2	57,3	8 448,0	5 850,0	2 598,0
01.11.2020	9 369,4	749,7	683,3	66,4	8 619,7	5 898,1	2 721,6
01.12.2020	9 605,8	844,4	772,0	72,4	8 761,4	5 961,8	2 799,6
01.01.2021	9 855,7	954,0	814,6	139,3	8 901,8	5 980,1	2 921,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

215

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Kashkadarya region</b>							
01.01.2020	7 761,6	1 004,6	865,1	139,5	6 757,0	5 067,0	1 690,1
01.02.2020	7 849,3	1 079,3	946,1	133,2	6 770,1	5 017,0	1 753,0
01.03.2020	8 012,3	1 152,8	1 017,5	135,3	6 859,5	5 083,8	1 775,7
01.04.2020	8 378,3	1 319,5	1 125,8	193,7	7 058,8	5 280,0	1 778,8
01.05.2020	9 104,3	1 262,0	1 066,1	195,9	7 842,3	5 486,9	2 355,4
01.06.2020	9 438,8	1 262,6	1 072,5	190,1	8 176,3	5 724,1	2 452,1
01.07.2020	9 531,7	973,3	798,6	174,7	8 558,4	6 048,0	2 510,4
01.08.2020	9 679,1	842,9	678,1	164,8	8 836,2	6 247,3	2 588,9
01.09.2020	9 878,2	851,5	708,0	143,5	9 026,7	6 407,3	2 619,4
01.10.2020	10 212,5	987,7	841,1	146,6	9 224,8	6 591,4	2 633,4
01.11.2020	10 642,5	1 290,0	1 101,0	188,9	9 352,6	6 693,6	2 659,0
01.12.2020	10 846,9	1 410,4	1 189,2	221,1	9 436,6	6 773,3	2 663,3
01.01.2021	11 038,1	1 572,6	1 315,7	256,9	9 465,5	6 724,2	2 741,3
<b>Navoi region</b>							
01.01.2020	6 243,9	368,4	315,0	53,3	5 875,5	3 938,6	1 936,9
01.02.2020	6 281,4	377,9	330,9	47,1	5 903,4	3 955,1	1 948,3
01.03.2020	6 309,1	385,2	362,1	23,1	5 923,9	3 987,3	1 936,6
01.04.2020	6 582,7	420,8	388,1	32,7	6 162,0	4 062,3	2 099,7
01.05.2020	6 857,6	420,1	366,9	53,2	6 437,5	4 203,5	2 234,0
01.06.2020	7 030,3	447,6	371,8	75,8	6 582,7	4 330,7	2 252,0
01.07.2020	7 308,6	393,4	305,6	87,8	6 915,2	4 552,5	2 362,7
01.08.2020	7 488,2	397,5	275,8	121,7	7 090,7	4 664,7	2 426,0
01.09.2020	7 743,3	412,7	269,3	143,4	7 330,6	4 807,2	2 523,4
01.10.2020	7 971,9	461,5	306,6	155,0	7 510,4	4 953,2	2 557,2
01.11.2020	8 179,9	536,6	376,3	160,3	7 643,3	5 033,4	2 609,9
01.12.2020	8 745,3	596,6	438,8	157,8	8 148,7	5 178,7	2 970,0
01.01.2021	8 792,4	594,0	459,8	134,2	8 198,3	5 172,1	3 026,3

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

216

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Namangan region</b>							
01.01.2020	7 071,0	708,0	628,6	79,4	6 363,1	4 718,3	1 644,7
01.02.2020	7 148,3	757,2	669,3	87,9	6 391,1	4 752,1	1 639,0
01.03.2020	7 302,8	903,9	753,6	150,3	6 398,9	4 764,3	1 634,6
01.04.2020	7 531,2	1 009,2	758,2	251,0	6 522,0	4 830,3	1 691,7
01.05.2020	7 914,7	963,0	720,8	242,3	6 951,7	5 060,9	1 890,8
01.06.2020	8 178,3	935,1	717,8	217,3	7 243,3	5 257,3	1 986,0
01.07.2020	8 355,8	728,2	500,6	227,6	7 627,6	5 532,9	2 094,7
01.08.2020	8 589,9	661,5	443,7	217,9	7 928,4	5 776,1	2 152,3
01.09.2020	8 884,2	673,8	472,9	200,9	8 210,4	5 984,7	2 225,7
01.10.2020	9 132,4	800,1	603,1	197,0	8 332,3	6 035,5	2 296,7
01.11.2020	9 355,7	894,3	720,3	174,1	8 461,3	6 108,7	2 352,6
01.12.2020	9 533,6	961,9	780,0	181,9	8 571,7	6 195,6	2 376,1
01.01.2021	9 884,2	990,9	791,1	199,8	8 893,3	6 373,4	2 519,9
<b>Samarkand region</b>							
01.01.2020	12 027,0	1 171,9	899,2	272,6	10 855,2	5 746,7	5 108,5
01.02.2020	11 437,3	1 250,8	920,5	330,2	10 186,5	5 776,4	4 410,2
01.03.2020	11 443,2	1 375,4	1 030,8	344,6	10 067,8	5 828,7	4 239,1
01.04.2020	11 704,1	1 441,6	1 085,0	356,6	10 262,5	6 031,8	4 230,7
01.05.2020	12 288,5	1 286,5	929,2	357,3	11 002,0	6 478,4	4 523,6
01.06.2020	12 705,5	1 334,2	965,9	368,3	11 371,2	6 737,8	4 633,4
01.07.2020	13 225,3	1 312,0	883,7	428,2	11 913,4	7 094,2	4 819,2
01.08.2020	13 524,7	1 183,5	719,9	463,6	12 341,1	7 331,1	5 010,0
01.09.2020	14 013,2	1 200,3	708,7	491,6	12 812,9	7 722,8	5 090,1
01.10.2020	14 221,6	1 105,9	750,2	355,8	13 115,6	7 881,4	5 234,2
01.11.2020	14 595,1	1 349,8	954,4	395,4	13 245,2	8 014,6	5 230,6
01.12.2020	14 711,2	1 445,4	1 027,6	417,8	13 265,9	8 061,5	5 204,4
01.01.2021	15 013,7	1 431,9	1 010,0	421,9	13 581,9	8 199,8	5 382,0

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

217

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Surkhandarya region</b>							
01.01.2020	8 343,6	768,8	656,8	112,0	7 574,7	5 391,7	2 183,0
01.02.2020	8 369,3	758,2	647,6	110,6	7 611,1	5 395,5	2 215,5
01.03.2020	8 473,1	809,7	695,4	114,3	7 663,4	5 459,9	2 203,5
01.04.2020	8 750,2	894,5	756,8	137,8	7 855,6	5 631,2	2 224,4
01.05.2020	9 102,9	825,5	691,9	133,6	8 277,3	5 901,5	2 375,9
01.06.2020	9 388,3	807,7	726,7	81,0	8 580,6	6 135,9	2 444,7
01.07.2020	9 691,7	585,8	501,7	84,1	9 105,9	6 529,8	2 576,1
01.08.2020	9 996,9	569,4	484,0	85,4	9 427,5	6 757,5	2 670,0
01.09.2020	10 179,5	623,2	521,3	101,8	9 556,4	6 823,1	2 733,3
01.10.2020	10 478,0	800,2	687,6	112,6	9 677,8	6 904,1	2 773,7
01.11.2020	10 790,8	929,0	798,0	131,0	9 861,8	7 028,5	2 833,3
01.12.2020	10 886,4	1 003,6	869,7	133,9	9 882,8	7 065,5	2 817,3
01.01.2021	11 119,1	1 102,3	937,8	164,5	10 016,8	7 110,1	2 906,7
<b>Syrdarya region</b>							
01.01.2020	5 144,5	644,9	378,0	266,9	4 499,5	3 132,9	1 366,7
01.02.2020	5 245,6	682,8	397,2	285,6	4 562,8	3 123,6	1 439,2
01.03.2020	5 432,5	766,6	468,3	298,2	4 665,9	3 159,5	1 506,5
01.04.2020	5 660,3	721,1	494,6	226,5	4 939,2	3 288,6	1 650,6
01.05.2020	5 960,9	730,4	480,9	249,5	5 230,5	3 431,2	1 799,3
01.06.2020	6 194,0	743,2	500,7	242,5	5 450,8	3 577,2	1 873,6
01.07.2020	6 476,0	630,7	381,0	249,7	5 845,3	3 767,9	2 077,4
01.08.2020	6 667,4	600,9	371,7	229,2	6 066,5	3 879,4	2 187,1
01.09.2020	7 101,3	597,7	371,1	226,6	6 503,6	4 088,9	2 414,7
01.10.2020	7 420,6	692,9	445,8	247,1	6 727,8	4 216,3	2 511,4
01.11.2020	7 629,6	822,3	561,7	260,6	6 807,3	4 283,8	2 523,5
01.12.2020	7 864,2	840,0	571,9	268,1	7 024,2	4 336,8	2 687,4
01.01.2021	7 972,3	766,5	574,2	192,3	7 205,9	4 328,7	2 877,2

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

218

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Tashkent region</b>							
01.01.2020	13 555,9	1 609,2	990,8	618,4	11 946,7	6 973,9	4 972,8
01.02.2020	13 728,1	1 704,8	1 051,1	653,6	12 023,4	7 009,7	5 013,7
01.03.2020	13 729,3	1 635,8	988,2	647,6	12 093,5	7 108,2	4 985,3
01.04.2020	14 134,0	1 775,3	1 006,9	768,4	12 358,7	7 341,5	5 017,3
01.05.2020	14 666,3	1 849,3	932,6	916,7	12 817,0	7 477,6	5 339,4
01.06.2020	15 022,1	1 893,6	1 004,7	889,0	13 128,4	7 812,1	5 316,3
01.07.2020	15 269,1	1 713,8	828,1	885,7	13 555,2	8 230,4	5 324,9
01.08.2020	15 517,2	1 682,4	822,0	860,3	13 834,8	8 438,1	5 396,7
01.09.2020	16 298,4	1 764,7	916,5	848,2	14 533,7	8 579,5	5 954,2
01.10.2020	16 613,5	2 035,9	1 079,8	956,1	14 577,6	8 615,0	5 962,6
01.11.2020	16 888,3	2 219,4	1 298,2	921,2	14 669,0	8 679,2	5 989,8
01.12.2020	17 081,0	2 219,8	1 389,0	830,8	14 861,2	8 716,4	6 144,8
01.01.2021	17 349,8	2 526,1	1 540,7	985,4	14 823,7	8 619,9	6 203,7
<b>Fergana region</b>							
01.01.2020	8 774,0	976,6	832,6	144,0	7 797,3	5 711,1	2 086,2
01.02.2020	8 863,5	1 072,9	916,9	156,1	7 790,6	5 675,2	2 115,4
01.03.2020	9 109,5	1 194,6	1 020,7	173,9	7 914,9	5 731,4	2 183,6
01.04.2020	9 421,9	1 302,4	1 113,0	189,4	8 119,4	5 891,9	2 227,6
01.05.2020	9 926,5	1 331,2	1 021,7	309,5	8 595,3	6 154,9	2 440,4
01.06.2020	10 465,8	1 443,6	1 051,7	391,8	9 022,2	6 424,7	2 597,5
01.07.2020	10 733,6	1 167,3	804,6	362,7	9 566,3	6 764,9	2 801,4
01.08.2020	11 110,1	1 109,1	801,4	307,7	10 001,0	6 988,4	3 012,7
01.09.2020	11 520,4	1 183,9	804,1	379,7	10 336,6	7 258,8	3 077,7
01.10.2020	11 873,6	1 375,1	1 002,6	372,5	10 498,5	7 367,2	3 131,3
01.11.2020	12 272,3	1 546,6	1 175,2	371,4	10 725,7	7 401,0	3 324,6
01.12.2020	12 425,7	1 724,6	1 281,4	443,2	10 701,1	7 415,6	3 285,5
01.01.2021	12 553,5	1 722,6	1 336,9	385,6	10 831,0	7 390,4	3 440,6

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

219

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Khorezm region</b>							
01.01.2020	6 349,8	565,5	425,8	139,7	5 784,3	3 978,4	1 805,9
01.02.2020	6 390,3	572,3	421,6	150,7	5 818,0	3 991,0	1 827,0
01.03.2020	6 512,5	640,7	428,8	211,8	5 871,9	4 035,8	1 836,1
01.04.2020	6 686,7	664,5	432,5	232,1	6 022,2	4 164,4	1 857,8
01.05.2020	7 100,2	682,6	426,9	255,7	6 417,6	4 374,1	2 043,5
01.06.2020	7 492,8	572,5	437,3	135,2	6 920,3	4 558,0	2 362,3
01.07.2020	7 709,4	446,9	343,2	103,7	7 262,5	4 775,4	2 487,1
01.08.2020	7 982,9	440,6	340,8	99,9	7 542,2	5 018,7	2 523,5
01.09.2020	8 247,1	443,9	343,8	100,1	7 803,2	5 167,9	2 635,3
01.10.2020	8 637,9	560,7	434,8	125,9	8 077,2	5 270,0	2 807,3
01.11.2020	9 179,8	708,4	568,0	140,5	8 471,3	5 299,7	3 171,6
01.12.2020	9 375,0	706,7	564,5	142,2	8 668,3	5 391,6	3 276,7
01.01.2021	9 453,6	650,8	537,8	113,0	8 802,8	5 406,6	3 396,2
<b>Tashkent</b>							
01.01.2020	104 678,5	6 912,8	3 343,4	3 569,4	97 765,7	35 279,1	62 486,5
01.02.2020	105 837,5	7 512,6	3 266,1	4 246,5	98 325,0	34 941,7	63 383,3
01.03.2020	107 257,8	8 256,0	3 333,1	4 922,9	99 001,7	34 954,8	64 046,9
01.04.2020	109 764,3	9 019,4	3 379,7	5 639,7	100 744,9	35 260,0	65 484,9
01.05.2020	113 871,2	8 703,0	2 946,6	5 756,4	105 168,2	36 063,5	69 104,7
01.06.2020	115 213,8	9 122,0	2 869,0	6 253,0	106 091,9	36 136,5	69 955,4
01.07.2020	118 525,9	9 842,6	3 023,5	6 819,1	108 683,3	36 248,4	72 434,9
01.08.2020	120 150,3	10 418,5	3 652,1	6 766,4	109 731,8	36 580,8	73 151,0
01.09.2020	121 840,7	10 998,9	4 093,3	6 905,6	110 841,8	36 670,6	74 171,2
01.10.2020	123 064,2	10 633,3	4 099,3	6 534,0	112 430,9	37 134,7	75 296,2
01.11.2020	125 178,3	11 210,6	4 400,6	6 810,0	113 967,7	37 332,7	76 635,0
01.12.2020	126 337,9	11 127,9	4 389,6	6 738,3	115 210,0	37 996,1	77 213,9
01.01.2021	130 167,1	11 259,3	4 382,6	6 876,7	118 907,7	38 486,7	80 421,0

Table 5.3.8b

**Outstanding loans of commercial banks in 2021**

(by maturity and region)

billions of UZS

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Republic of Karakalpakstan</b>							
01.01.2021	8 006,7	856,4	767,6	88,8	7 150,3	5 691,1	1 459,2
01.02.2021	7 916,9	891,0	764,8	126,3	7 025,9	5 567,4	1 458,5
01.03.2021	7 931,5	925,1	807,8	117,3	7 006,4	5 669,8	1 336,6
01.04.2021	7 973,0	919,5	791,7	127,8	7 053,5	5 731,9	1 321,6
<b>Andijan region</b>							
01.01.2021	12 116,2	1 972,9	1 108,9	864,0	10 143,3	7 039,5	3 103,7
01.02.2021	12 031,7	2 031,9	1 202,3	829,6	9 999,8	6 902,7	3 097,1
01.03.2021	12 133,2	2 066,4	1 253,9	812,5	10 066,8	6 930,0	3 136,8
01.04.2021	12 322,4	2 083,2	1 344,9	738,3	10 239,2	7 081,2	3 158,0
<b>Bukhara region</b>							
01.01.2021	11 958,1	1 843,5	1 410,2	433,3	10 114,6	5 118,1	4 996,5
01.02.2021	11 974,5	1 856,9	1 360,7	496,3	10 117,6	5 017,5	5 100,1
01.03.2021	12 068,0	1 763,1	1 314,0	449,1	10 304,9	5 086,3	5 218,6
01.04.2021	12 666,8	1 562,4	1 197,5	364,8	11 104,5	5 472,7	5 631,7
<b>Djizak region</b>							
01.01.2021	9 855,7	954,0	814,6	139,3	8 901,8	5 980,1	2 921,6
01.02.2021	9 876,4	1 027,9	885,6	142,3	8 848,5	5 946,6	2 901,8
01.03.2021	9 994,9	1 148,5	967,1	181,3	8 846,5	5 902,6	2 943,9
01.04.2021	10 162,7	1 263,8	1 061,9	201,9	8 898,9	5 995,4	2 903,5

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

221

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Kashkadarya region</b>							
01.01.2021	11 038,1	1 572,6	1 315,7	256,9	9 465,5	6 724,2	2 741,3
01.02.2021	10 953,3	1 596,0	1 363,4	232,6	9 357,3	6 611,9	2 745,4
01.03.2021	11 077,8	1 770,0	1 431,9	338,2	9 307,8	6 567,8	2 740,0
01.04.2021	11 330,6	1 821,8	1 480,7	341,2	9 508,8	6 781,0	2 727,8
<b>Navoi region</b>							
01.01.2021	8 792,4	594,0	459,8	134,2	8 198,3	5 172,1	3 026,3
01.02.2021	8 744,4	638,2	512,1	126,1	8 106,2	5 053,7	3 052,5
01.03.2021	8 852,4	707,0	535,0	172,0	8 145,4	4 991,7	3 153,7
01.04.2021	8 946,0	723,7	552,5	171,2	8 222,3	5 106,7	3 115,6
<b>Namangan region</b>							
01.01.2021	9 884,2	990,9	791,1	199,8	8 893,3	6 373,4	2 519,9
01.02.2021	10 023,7	1 096,4	820,0	276,4	8 927,4	6 326,9	2 600,4
01.03.2021	9 941,6	1 240,5	970,2	270,3	8 701,0	6 263,6	2 437,4
01.04.2021	10 287,7	1 424,1	1 157,3	266,8	8 863,6	6 315,8	2 547,7
<b>Samarkand region</b>							
01.01.2021	15 013,7	1 431,9	1 010,0	421,9	13 581,9	8 199,8	5 382,0
01.02.2021	14 929,5	1 525,0	1 079,7	445,2	13 404,5	8 069,6	5 334,9
01.03.2021	15 052,0	1 592,5	1 171,4	421,1	13 459,5	8 042,5	5 417,0
01.04.2021	15 016,6	1 696,7	1 218,1	478,6	13 320,0	8 056,4	5 263,6
<b>Surkhandarya region</b>							
01.01.2021	11 119,1	1 102,3	937,8	164,5	10 016,8	7 110,1	2 906,7
01.02.2021	11 274,7	1 260,4	1 023,6	236,8	10 014,3	7 002,8	3 011,5
01.03.2021	11 440,0	1 449,3	1 149,9	299,3	9 990,7	6 999,4	2 991,3
01.04.2021	11 813,2	1 488,5	1 199,3	289,3	10 324,7	7 273,0	3 051,7

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

222

Date	Total	including:					
		short-term loans	of which:		long-term loans	of which:	
			in national currency	in foreign currency		in national currency	in foreign currency
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Syrdarya region</b>							
01.01.2021	7 972,3	766,5	574,2	192,3	7 205,9	4 328,7	2 877,2
01.02.2021	8 090,9	873,4	666,5	206,9	7 217,6	4 330,5	2 887,1
01.03.2021	8 150,1	977,9	767,8	210,1	7 172,2	4 294,5	2 877,7
01.04.2021	8 307,9	1 152,8	860,8	292,0	7 155,1	4 285,6	2 869,5
<b>Tashkent region</b>							
01.01.2021	17 349,8	2 526,1	1 540,7	985,4	14 823,7	8 619,9	6 203,7
01.02.2021	17 121,6	2 482,4	1 575,1	907,2	14 639,2	8 389,3	6 250,0
01.03.2021	17 274,1	2 479,6	1 584,6	895,1	14 794,5	8 483,8	6 310,7
01.04.2021	17 539,8	2 571,7	1 675,5	896,2	14 968,1	8 682,7	6 285,4
<b>Fergana region</b>							
01.01.2021	12 553,5	1 722,6	1 336,9	385,6	10 831,0	7 390,4	3 440,6
01.02.2021	12 537,1	1 787,8	1 395,1	392,7	10 749,4	7 294,3	3 455,0
01.03.2021	12 643,2	1 878,4	1 505,2	373,2	10 764,8	7 268,5	3 496,3
01.04.2021	12 928,1	2 005,7	1 631,6	374,0	10 922,4	7 429,3	3 493,1
<b>Khorezm region</b>							
01.01.2021	9 453,6	650,8	537,8	113,0	8 802,8	5 406,6	3 396,2
01.02.2021	9 363,9	656,8	529,3	127,5	8 707,2	5 289,3	3 417,9
01.03.2021	9 546,4	702,5	561,3	141,2	8 843,9	5 295,8	3 548,1
01.04.2021	9 698,6	758,0	592,9	165,2	8 940,5	5 368,5	3 572,0
<b>Tashkent</b>							
01.01.2021	130 167,1	11 259,3	4 382,6	6 876,7	118 907,7	38 486,7	80 421,0
01.02.2021	131 262,0	11 956,9	4 372,7	7 584,1	119 305,2	38 400,5	80 904,7
01.03.2021	132 463,5	12 461,8	4 544,4	7 917,3	120 001,8	38 632,0	81 369,8
01.04.2021	132 864,2	12 077,7	4 271,8	7 805,8	120 786,5	39 002,4	81 784,1

Table 5.3.9

**Outstanding loans of commercial banks**  
(by sectors)

billions of UZS

Date	Total	of which:								
		Industry	Agriculture	Construction	Trade and public catering	Transport and communication	Development of material and technical support	Housing and community services	Individuals	Other sectors
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
01.01.2020	210 029,0	75 636,4	17 205,2	5 930,4	14 480,2	23 515,9	3 301,9	2 511,6	39 933,6	27 513,8
01.02.2020	211 474,6	75 378,8	17 543,9	5 997,3	14 728,6	24 426,3	3 497,4	2 567,5	40 783,3	26 551,5
01.03.2020	214 269,2	76 864,4	18 162,1	6 033,1	15 035,4	24 285,6	3 464,8	2 559,2	42 158,2	25 706,3
01.04.2020	220 392,4	79 290,8	19 663,7	6 138,8	15 641,5	24 437,2	3 539,7	2 396,8	43 488,6	25 795,5
01.05.2020	230 659,4	84 797,6	21 983,1	6 293,1	16 115,6	24 912,8	3 693,6	2 648,7	43 820,9	26 393,9
01.06.2020	236 339,6	87 143,4	23 699,5	6 429,1	16 562,9	25 216,8	3 596,6	2 595,8	44 761,6	26 333,8
01.07.2020	243 263,8	90 645,4	22 874,2	6 568,8	17 322,0	25 702,3	3 733,5	3 092,4	47 390,4	25 934,7
01.08.2020	248 112,3	92 336,3	23 027,0	6 742,0	17 729,1	25 750,3	3 665,1	2 943,8	48 824,7	27 094,0
01.09.2020	254 039,8	94 818,6	23 690,8	6 822,2	18 154,5	25 908,8	3 882,4	3 154,3	50 017,8	27 590,4
01.10.2020	259 057,6	96 536,5	25 234,0	6 955,7	18 572,5	26 097,6	3 906,5	3 625,6	51 465,5	26 663,7
01.11.2020	265 264,2	98 350,3	27 058,7	7 124,5	19 079,4	26 435,6	3 979,6	3 680,3	52 769,1	26 786,7
01.12.2020	269 037,0	99 434,4	27 482,6	7 333,0	19 307,3	26 362,2	3 977,7	3 722,4	54 080,3	27 337,0
01.01.2021	275 280,6	102 162,4	28 080,5	7 380,3	19 916,2	26 626,0	3 962,1	3 759,0	54 887,7	28 506,4
01.02.2021	276 100,8	102 664,6	28 501,5	7 452,2	20 352,9	26 743,9	3 920,7	4 338,1	54 707,3	27 419,5
01.03.2021	278 568,7	102 831,0	28 980,9	7 615,0	20 873,0	26 734,6	3 798,2	4 347,9	55 338,3	28 049,8
01.04.2021	281 857,6	101 430,4	30 019,6	8 217,0	21 076,3	27 034,6	3 811,4	4 400,1	56 757,9	29 110,5

Table 5.3.10

**Outstanding loans of commercial banks**  
(by purposes)

billions of UZS

Date	Total	of which:				
		For purchasing of fixed assets	For replenishing of working capital	To legal entities for new construction and renovation	To individuals for construction and acquisition of new housing	Other purposes
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2020	210 029,0	93 721,4	31 367,7	23 133,8	20 538,2	41 268,0
01.02.2020	211 474,6	94 531,3	32 199,2	22 082,7	21 312,0	41 349,3
01.03.2020	214 269,2	95 471,2	30 676,1	21 397,8	22 172,2	44 551,9
01.04.2020	220 392,4	98 024,2	32 000,3	20 117,5	22 981,4	47 269,1
01.05.2020	230 659,4	104 495,5	33 139,8	20 741,7	23 540,2	48 742,2
01.06.2020	236 340,3	106 822,6	34 355,7	21 033,9	24 095,5	50 032,7
01.07.2020	243 263,8	107 533,9	36 007,4	20 830,1	25 343,6	53 548,8
01.08.2020	248 113,0	109 398,1	37 722,2	21 342,6	25 962,2	53 688,0
01.09.2020	254 039,8	111 984,1	39 831,4	21 595,1	26 223,4	54 405,8
01.10.2020	259 057,6	113 532,4	39 024,0	22 003,9	26 985,7	57 511,7
01.11.2020	265 264,2	113 989,8	41 527,7	24 719,4	27 601,6	57 425,6
01.12.2020	269 037,2	110 521,6	40 200,6	25 362,2	28 470,1	64 482,7
01.01.2021	275 280,6	114 125,9	43 109,2	31 174,0	29 322,6	57 548,9
01.02.2021	276 100,8	114 894,6	41 778,9	24 797,3	29 594,5	65 035,5
01.03.2021	278 568,7	115 819,1	42 354,6	24 917,2	30 080,2	65 397,7
01.04.2021	281 857,6	116 644,0	42 949,0	25 422,7	30 799,0	66 042,9

Table 5.3.11

**Bank interest rates on national currency loans\***

(weighted average interest rates, annual)

Loans by type and maturity	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Weighted average interest rates on all loans</b>	<b>25,8</b>	<b>25,6</b>	<b>24,8</b>	<b>24,1</b>	<b>24,0</b>	<b>23,7</b>	<b>20,6</b>	<b>20,5</b>	<b>19,8</b>	<b>19,2</b>	<b>19,7</b>	<b>18,8</b>	<b>20,8</b>	<b>21,3</b>	<b>21,4</b>
<i>including:</i>															
<b>Short-term loans</b>	<b>25,7</b>	<b>25,0</b>	<b>25,2</b>	<b>24,6</b>	<b>24,8</b>	<b>24,7</b>	<b>21,1</b>	<b>20,8</b>	<b>18,8</b>	<b>19,0</b>	<b>19,9</b>	<b>18,4</b>	<b>21,3</b>	<b>21,8</b>	<b>21,9</b>
- up to 60 days	23,9	24,6	23,9	24,9	24,6	24,0	20,5	20,5	20,5	19,2	19,5	19,5	20,7	19,4	19,7
- from 61 to 90 days	25,9	25,8	23,6	23,8	23,4	24,6	22,4	21,8	15,6	15,7	16,2	18,7	18,9	22,6	21,9
- from 91 to 180 days	24,8	23,7	25,4	24,3	24,6	25,6	21,3	21,6	21,7	19,7	19,8	17,0	20,1	22,5	22,5
- from 181 to 365 days	25,8	25,1	25,2	24,6	24,8	24,7	21,1	20,8	20,5	20,2	20,0	19,7	21,4	22,0	22,0
<b>Long-term loans</b>	<b>25,8</b>	<b>25,9</b>	<b>24,7</b>	<b>23,7</b>	<b>23,4</b>	<b>23,3</b>	<b>20,3</b>	<b>20,4</b>	<b>20,6</b>	<b>19,3</b>	<b>19,6</b>	<b>19,1</b>	<b>20,6</b>	<b>21,1</b>	<b>21,2</b>
- from 1 to 2 years	25,2	25,7	26,0	24,7	24,7	23,6	19,9	20,1	20,4	19,7	19,6	19,6	21,9	22,0	21,7
- from 2 to 3 years	27,8	27,4	26,0	25,6	24,8	25,4	21,5	21,6	21,7	19,9	20,6	20,1	21,4	22,1	22,0
- from 3 to 4 years	24,3	24,9	24,6	23,0	23,3	22,9	21,0	21,3	21,2	20,9	19,9	19,4	22,0	22,6	22,5
- from 4 to 5 years	21,6	22,6	21,8	21,2	22,2	20,9	18,5	18,8	19,0	18,8	19,3	19,0	18,9	20,1	20,1
- from 5 to 10 years	19,5	20,4	19,4	20,2	20,4	20,7	19,7	19,7	18,3	17,4	17,7	18,3	18,5	19,0	18,7
- over 10 years	17,9	17,8	18,6	18,7	18,4	17,9	18,0	18,0	17,4	17,5	17,2	17,2	17,0	17,4	17,3

\* Excluding interest rates on preferential loans and micro loans

Table 5.3.12

**Preferential interest rates on national currency loans**

(weighted average interest rates, annual)

Loans by type and maturity	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Weighted average interest rates on all loans</b>	<b>7,2</b>	<b>8,3</b>	<b>8,9</b>	<b>9,1</b>	<b>9,3</b>	<b>9,9</b>	<b>11,2</b>	<b>11,7</b>	<b>11,8</b>	<b>10,8</b>	<b>11,4</b>	<b>11,8</b>	<b>11,3</b>	<b>11,4</b>	<b>11,7</b>
<i>including:</i>															
<b>Short-term loans</b>	<b>4,9</b>	<b>7,5</b>	<b>8,2</b>	<b>7,9</b>	<b>8,3</b>	<b>9,2</b>	<b>9,5</b>	<b>9,7</b>	<b>8,5</b>	<b>10,9</b>	<b>10,8</b>	<b>10,8</b>	<b>11,0</b>	<b>10,6</b>	<b>10,6</b>
- up to 60 days	8,0			8,5		7,5	9,2								
- from 61 to 90 days	9,6	9,4	11,9	15,3	15,2	8,4	9,9	10,5	9,5	12,8	7,0	9,5	14,0	4,3	10,8
- from 91 to 180 days	8,1	7,5	7,3	6,1	7,3	14,2	7,5	7,5	7,4	8,0	7,4				
- from 181 to 365 days	4,8	7,5	8,2	7,9	8,1	9,0	9,5	9,7	8,5	10,9	10,8	10,8	11,0	10,6	10,6
<b>Long-term loans</b>	<b>7,5</b>	<b>8,5</b>	<b>9,1</b>	<b>9,4</b>	<b>9,5</b>	<b>9,9</b>	<b>11,3</b>	<b>11,8</b>	<b>12,6</b>	<b>10,7</b>	<b>11,8</b>	<b>12,4</b>	<b>11,9</b>	<b>13,2</b>	<b>12,5</b>
- from 1 to 2 years	7,3	7,5	8,3	8,3	8,5	9,5	9,8	9,9	12,8	11,3	13,4	12,0	13,2	14,0	10,3
- from 2 to 3 years	7,5	14,6	15,1	15,1	14,9	14,4	14,4	14,4	14,3	13,3	13,7	13,5	14,0	13,9	13,9
- from 3 to 4 years	8,6	13,8	12,1	9,9	9,9	13,6	12,8	14,2	12,2	12,7	13,0	13,3	9,8	14,0	12,6
- from 4 to 5 years	8,3	12,6	12,8	12,7	11,9	12,4	10,5	11,0	11,5	10,5	9,6	11,3	10,7	9,3	11,0
- from 5 to 10 years	14,7	15,4	14,4	11,6	14,1	13,7	10,4	10,3	14,3	13,2	12,0	11,9	11,2	11,0	10,2
- over 10 years	6,7	6,7	6,7	6,1	6,5	6,4	6,6	6,6	7,7	7,0	7,5	9,4	9,4	7,1	6,5

Table 5.3.13

**Bank interest rates on foreign currency loans\***

(weighted average interest rates, annual)

Loans by type and maturity	2020												2021		
	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Weighted average interest rates on all loans</b>	<b>7,5</b>	<b>7,3</b>	<b>7,7</b>	<b>7,4</b>	<b>7,5</b>	<b>6,8</b>	<b>6,5</b>	<b>6,3</b>	<b>6,5</b>	<b>6,5</b>	<b>6,1</b>	<b>6,4</b>	<b>7,1</b>	<b>6,9</b>	<b>7,1</b>
<i>including:</i>															
<b>Short-term loans</b>	<b>6,9</b>	<b>6,9</b>	<b>7,6</b>	<b>7,2</b>	<b>7,5</b>	<b>7,5</b>	<b>6,4</b>	<b>6,1</b>	<b>7,4</b>	<b>7,3</b>	<b>7,3</b>	<b>6,5</b>	<b>7,5</b>	<b>7,1</b>	<b>6,8</b>
- up to 60 days	0,5	8,0					13,5		10,9			8,0		9,1	7,1
- from 61 to 90 days		11,5	11,5	6,5		12,5	9,1	5,5		5,5	5,5	5,9	9,3	6,1	5,5
- from 91 to 180 days		8,8	8,2	9,0	11,8	6,9		7,5	6,8	7,4	6,4	5,8	7,5	7,9	6,3
- from 181 to 365 days	7,0	6,8	7,6	7,3	7,5	7,6	6,4	6,1	7,4	7,4	7,3	6,6	7,4	7,1	6,9
<b>Long-term loans</b>	<b>7,7</b>	<b>7,5</b>	<b>7,9</b>	<b>7,5</b>	<b>7,5</b>	<b>6,6</b>	<b>6,6</b>	<b>6,5</b>	<b>6,1</b>	<b>6,2</b>	<b>5,6</b>	<b>6,3</b>	<b>6,8</b>	<b>6,7</b>	<b>7,2</b>
- from 1 to 2 years	7,9	8,8	9,1	9,0	8,7	6,8	8,0	7,6	7,3	6,6	7,0	6,8	7,2	7,5	7,6
- from 2 to 3 years	10,7	9,8	9,3	9,1	8,8	9,6	7,7	6,6	6,7	7,3	7,2	6,2	8,2	7,9	8,0
- from 3 to 4 years	8,0	8,7	8,5	8,4	8,2	8,8	6,8	7,6	7,6	7,4	7,2	7,4	7,3	7,6	7,1
- from 4 to 5 years	6,6	7,6	7,5	8,2	7,3	7,5	7,4	7,7	6,7	7,2	6,8	7,1	6,8	7,0	6,9
- from 5 to 10 years	6,1	5,9	6,6	6,6	6,9	5,7	5,3	5,3	5,3	5,5	3,9	5,5	4,9	4,8	5,8
- over 10 years	4,0	6,4			5,7	4,9	2,6	5,2	5,0	3,0	2,6	2,5	2,8	4,1	

\* Excluding interest rates on loans issued by Fund for Reconstruction and Development of the Republic of Uzbekistan and foreign credit lines under the Government guarantee

Table 5.3.14

**Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes**

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>2020</b>	<b>281 214</b>	<b>48 389,7</b>	<b>71 883</b>	<b>42 498,4</b>	<b>33 209</b>	<b>2 289,2</b>	<b>176 122</b>	<b>3 602,1</b>
January	3 560	2 375,5	1 974	2 238,7	1 057	124,3	529	12,4
February	9 891	2 786,5	5 103	2 530,5	1 980	191,1	2 808	64,9
March	19 517	3 548,3	9 208	3 171,8	1 746	181,1	8 563	195,4
April	14 724	3 153,0	5 292	2 915,9	1 044	51,0	8 388	186,1
May	15 808	2 944,7	4 742	2 672,6	1 529	88,8	9 537	183,3
June	43 813	4 602,8	10 468	3 816,6	6 107	313,4	27 238	472,7
July	38 140	3 298,8	6 058	2 538,6	4 546	220,5	27 536	539,7
August	32 023	3 531,3	5 898	2 852,3	3 593	221,3	22 532	457,7
September	29 328	5 016,8	8 481	4 415,8	3 328	243,1	17 519	357,9
October	23 907	5 749,1	5 271	5 182,5	3 105	233,9	15 531	332,7
November	20 113	5 285,1	4 815	4 786,0	2 799	232,8	12 499	266,4
December	30 390	6 097,9	4 573	5 377,1	2 375	187,9	23 442	532,9
<b>2021</b>	<b>92 438</b>	<b>12 164,5</b>	<b>12 824</b>	<b>10 048,5</b>	<b>5 601</b>	<b>594,9</b>	<b>74 013</b>	<b>1 521,0</b>
January	8 187	2 727,0	2 645	2 532,4	769	89,8	4 773	104,8
February	28 654	3 560,7	4 412	2 902,4	2 461	253,9	21 781	404,4
March	55 597	5 876,8	5 767	4 613,7	2 371	251,3	47 459	1 011,8

Table 5.3.15a

**Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes in 2020**  
 (by regions)

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>18 184</b>	<b>1 803,1</b>	<b>6 210</b>	<b>1 454,5</b>	<b>2 047</b>	<b>115,2</b>	<b>9 927</b>	<b>233,4</b>
January	154	27,4	98	24,6	49	2,7	7	0,2
February	1 125	107,7	696	93,4	110	8,5	319	5,7
March	1 810	137,9	551	101,9	91	6,4	1 168	29,7
April	1 402	110,9	637	90,4	73	3,7	692	16,7
May	1 315	87,4	657	68,7	103	4,9	555	13,8
June	2 008	145,7	210	93,5	418	20,0	1 380	32,2
July	1 721	102,9	411	66,7	219	9,4	1 091	26,7
August	1 681	134,7	304	93,9	214	11,4	1 163	29,3
September	2 812	232,8	1 756	199,2	222	12,5	834	21,1
October	1 433	258,2	310	225,8	191	10,6	932	21,8
November	1 358	209,3	323	178,8	202	14,1	833	16,3
December	1 365	248,4	257	217,5	155	10,9	953	20,0
<b>Andijan region</b>	<b>15 454</b>	<b>3 598,3</b>	<b>4 096</b>	<b>3 225,7</b>	<b>4 761</b>	<b>240,0</b>	<b>6 597</b>	<b>132,7</b>
January	283	84,0	168	75,4	97	8,3	18	0,4
February	391	192,1	150	174,7	176	16,3	65	1,1
March	736	223,5	323	199,4	176	18,6	237	5,4
April	683	337,4	282	326,8	118	4,7	283	5,9
May	948	277,6	293	261,6	193	8,5	462	7,6
June	2 587	189,3	606	130,6	1 076	44,1	905	14,5
July	2 405	301,4	571	245,0	925	35,0	909	21,4
August	1 891	398,8	442	350,6	687	31,7	762	16,5
September	1 503	512,0	350	474,0	483	25,0	670	13,0
October	1 410	389,1	304	353,7	355	20,4	751	15,0
November	1 276	353,7	286	324,1	271	14,8	719	14,9
December	1 341	339,3	321	309,8	204	12,6	816	16,9
<b>Bukhara region</b>	<b>18 334</b>	<b>2 961,7</b>	<b>6 043</b>	<b>2 606,7</b>	<b>1 740</b>	<b>131,1</b>	<b>10 551</b>	<b>223,9</b>
January	240	174,6	174	169,3	64	5,2	2	0,0
February	1 995	187,6	1 818	174,5	111	11,3	66	1,8
March	1 693	172,6	1 122	153,7	82	9,5	489	9,5
April	734	117,8	257	107,1	61	3,2	416	7,6
May	804	170,8	219	155,6	99	4,9	486	10,3
June	2 586	402,6	439	346,2	291	17,4	1 856	39,0
July	2 089	210,2	329	164,7	213	11,5	1 547	34,0
August	2 066	214,9	498	170,3	198	13,4	1 370	31,2
September	1 758	299,3	328	254,8	183	15,6	1 247	28,9
October	1 596	280,4	301	241,7	182	15,2	1 113	23,5
November	1 314	286,2	283	254,2	149	15,8	882	16,2
December	1 459	444,7	275	414,7	107	8,1	1 077	21,9

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Djizak region</b>	<b>14 555</b>	<b>2 214,3</b>	<b>4 546</b>	<b>1 953,3</b>	<b>1 499</b>	<b>90,6</b>	<b>8 510</b>	<b>170,4</b>
January	191	76,3	96	68,7	54	6,8	41	0,8
February	411	165,0	180	156,7	70	4,8	161	3,5
March	1 204	83,0	457	59,3	88	8,1	659	15,7
April	1 087	181,6	452	164,6	47	2,6	588	14,5
May	1 660	117,5	1 023	102,3	84	3,3	553	12,0
June	2 544	174,6	739	134,5	280	12,4	1 525	27,7
July	1 805	133,7	233	98,8	235	9,7	1 337	25,3
August	1 358	201,0	263	173,2	146	8,3	949	19,5
September	1 428	266,9	436	239,6	128	8,3	864	19,0
October	796	256,1	208	236,6	126	11,0	462	8,5
November	851	244,0	209	227,6	110	7,5	532	8,9
December	1 220	314,4	250	291,5	131	7,9	839	15,1
<b>Kashkadarya region</b>	<b>23 614</b>	<b>2 543,0</b>	<b>7 417</b>	<b>2 088,7</b>	<b>2 265</b>	<b>177,2</b>	<b>13 932</b>	<b>277,1</b>
January	358	73,0	216	63,8	72	7,4	70	1,8
February	487	205,1	109	186,3	172	15,1	206	3,6
March	2 598	161,9	1 673	134,8	171	15,6	754	11,5
April	1 527	149,4	819	131,3	95	5,8	613	12,3
May	1 260	153,4	348	129,1	143	9,9	769	14,4
June	3 454	223,3	1 123	158,3	370	24,5	1 961	40,5
July	2 733	214,9	554	158,2	231	13,7	1 948	43,0
August	2 498	180,0	401	129,1	198	14,5	1 899	36,5
September	2 334	253,0	816	209,0	189	17,8	1 329	26,2
October	1 864	328,8	548	288,5	202	19,0	1 114	21,2
November	2 158	303,7	420	252,3	237	19,4	1 501	32,0
December	2 343	296,4	390	247,9	185	14,3	1 768	34,2
<b>Navoi region</b>	<b>14 945</b>	<b>1 750,8</b>	<b>3 159</b>	<b>1 478,5</b>	<b>1 064</b>	<b>83,2</b>	<b>10 722</b>	<b>189,1</b>
January	137	27,2	73	22,2	49	4,6	15	0,4
February	739	81,0	447	66,1	91	10,0	201	4,9
March	1 014	141,3	423	122,9	84	7,8	507	10,6
April	660	121,7	183	111,8	54	2,4	423	7,6
May	1 078	86,8	164	69,2	69	3,0	845	14,5
June	2 446	268,3	306	225,3	177	8,8	1 963	34,1
July	1 590	93,9	352	67,9	87	5,3	1 151	20,7
August	1 771	134,8	269	97,8	100	10,3	1 402	26,7
September	1 418	110,4	261	82,3	112	10,4	1 045	17,6
October	1 062	225,1	248	207,3	90	9,0	724	8,8
November	1 092	255,8	228	236,7	73	6,2	791	12,9
December	1 938	204,5	205	169,0	78	5,3	1 655	30,3

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Namangan region</b>	<b>44 098</b>	<b>2 853,4</b>	<b>4 428</b>	<b>1 930,3</b>	<b>2 786</b>	<b>130,8</b>	<b>36 884</b>	<b>792,2</b>
January	236	124,2	74	116,2	56	5,4	106	2,6
February	806	137,4	81	116,6	79	5,1	646	15,7
March	1 608	218,6	537	189,3	85	7,3	986	22,0
April	2 167	178,5	872	151,9	53	2,1	1 242	24,5
May	1 830	124,8	206	94,6	123	6,5	1 501	23,7
June	7 890	280,3	866	152,9	612	25,1	6 412	102,3
July	8 091	229,2	395	77,2	488	19,6	7 208	132,5
August	5 493	255,5	412	155,4	286	12,2	4 795	88,0
September	3 638	180,6	221	113,4	253	10,9	3 164	56,4
October	3 434	368,5	290	272,3	295	14,2	2 849	82,0
November	2 608	308,6	221	227,2	257	14,0	2 130	67,4
December	6 297	447,0	253	263,3	199	8,4	5 845	175,3
<b>Samarkand region</b>	<b>30 026</b>	<b>3 863,2</b>	<b>7 316</b>	<b>3 266,1</b>	<b>2 185</b>	<b>168,4</b>	<b>20 525</b>	<b>428,6</b>
January	329	100,7	142	87,4	98	11,5	89	1,9
February	753	295,8	368	273,2	181	17,4	204	5,3
March	1 836	266,8	1 189	240,0	148	14,2	499	12,6
April	1 441	199,3	291	158,5	100	4,2	1 050	36,6
May	1 945	379,7	313	340,4	82	7,0	1 550	32,3
June	4 547	450,9	2 161	398,5	346	17,8	2 040	34,6
July	4 022	353,7	519	284,5	269	15,6	3 234	53,6
August	3 545	203,1	492	130,1	197	13,1	2 856	59,8
September	3 021	295,3	549	230,9	210	16,3	2 262	48,1
October	3 286	461,5	474	386,3	185	18,6	2 627	56,6
November	1 619	357,5	438	321,2	181	15,6	1 000	20,7
December	3 682	498,9	380	415,1	188	17,2	3 114	66,5
<b>Surkhandarya region</b>	<b>23 626</b>	<b>2 740,1</b>	<b>4 896</b>	<b>2 278,5</b>	<b>2 064</b>	<b>125,9</b>	<b>16 666</b>	<b>335,7</b>
January	209	64,5	87	58,0	54	4,7	68	1,8
February	622	188,3	173	170,3	129	10,5	320	7,4
March	1 492	229,6	692	204,6	96	8,9	704	16,1
April	1 105	220,3	122	197,9	79	4,7	904	17,7
May	1 114	126,2	187	105,6	73	4,6	854	16,0
June	3 291	283,0	453	223,2	387	18,2	2 451	41,6
July	3 225	237,7	634	178,0	257	11,9	2 334	47,9
August	2 560	136,7	490	87,3	160	10,9	1 910	38,5
September	2 656	237,0	779	192,1	187	10,3	1 690	34,6
October	2 465	378,0	545	329,8	196	13,5	1 724	34,7
November	1 618	296,0	413	261,3	232	14,0	973	20,8
December	3 269	342,7	321	270,2	214	13,8	2 734	58,7

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Syrdarya region</b>	<b>9 677</b>	<b>2 210,5</b>	<b>2 189</b>	<b>1 996,6</b>	<b>1 524</b>	<b>76,5</b>	<b>5 964</b>	<b>137,4</b>
January	94	65,9	32	63,7	23	1,3	39	0,9
February	210	170,3	23	162,3	85	5,3	102	2,7
March	955	87,9	604	76,7	33	2,6	318	8,7
April	518	132,7	249	124,9	39	1,6	230	6,1
May	559	156,1	174	138,9	147	11,4	238	5,7
June	1 133	247,5	146	218,3	289	12,1	698	17,2
July	1 364	164,4	210	132,0	223	10,0	931	22,4
August	1 367	373,5	195	342,2	194	8,9	978	22,4
September	1 108	235,7	147	212,0	159	7,0	802	16,6
October	764	178,8	144	160,6	149	7,8	471	10,4
November	675	158,6	127	145,0	101	4,7	447	9,0
December	930	239,1	138	220,1	82	3,8	710	15,2
<b>Tashkent region</b>	<b>14 498</b>	<b>4 662,1</b>	<b>5 208</b>	<b>4 315,8</b>	<b>2 421</b>	<b>162,5</b>	<b>6 869</b>	<b>183,8</b>
January	358	229,2	264	222,8	70	5,8	24	0,5
February	630	304,7	453	291,5	139	12,2	38	1,0
March	697	552,3	389	533,3	146	14,4	162	4,6
April	683	239,6	139	223,2	67	3,1	477	13,2
May	775	301,1	288	284,7	97	5,2	390	11,1
June	2 102	403,2	1 013	362,7	400	21,9	689	18,5
July	1 721	283,1	395	237,1	274	18,9	1 052	27,2
August	1 551	264,5	414	227,6	224	11,8	913	25,2
September	1 738	523,8	525	480,9	233	15,6	980	27,2
October	1 196	505,0	469	472,5	293	21,6	434	10,9
November	1 299	491,3	437	458,4	268	18,0	594	14,9
December	1 748	564,6	422	521,1	210	14,0	1 116	29,4
<b>Fergana region</b>	<b>27 578</b>	<b>3 341,9</b>	<b>5 792</b>	<b>2 647,7</b>	<b>4 258</b>	<b>356,0</b>	<b>17 528</b>	<b>338,2</b>
January	282	130,4	133	101,6	112	28,0	37	0,8
February	667	161,9	125	131,3	238	23,2	304	7,4
March	2 124	225,4	338	163,0	194	23,2	1 592	39,2
April	1 170	177,4	466	156,4	122	7,1	582	13,9
May	1 137	227,7	267	205,7	155	9,7	715	12,4
June	5 817	331,4	1 624	233,8	887	49,6	3 306	48,1
July	4 470	268,0	583	164,2	720	35,0	3 167	68,9
August	3 251	226,6	460	144,1	536	38,1	2 255	44,3
September	2 876	308,2	846	240,6	370	34,8	1 660	32,8
October	1 976	342,4	285	293,1	303	23,6	1 388	25,7
November	1 837	371,7	360	307,1	336	45,1	1 141	19,4
December	1 971	570,8	305	506,9	285	38,6	1 381	25,3

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Khorezm region</b>	<b>17 378</b>	<b>2 484,5</b>	<b>4 170</b>	<b>2 197,2</b>	<b>2 742</b>	<b>156,5</b>	<b>10 466</b>	<b>130,9</b>
January	261	80,3	174	74,1	74	5,9	13	0,3
February	465	184,7	240	169,1	139	13,3	86	2,3
March	1 096	108,1	587	90,8	128	10,6	381	6,7
April	1 356	163,6	373	149,8	122	5,0	861	8,8
May	986	144,2	297	130,9	106	4,7	583	8,6
June	2 608	197,3	367	162,5	387	17,6	1 854	17,2
July	2 206	133,7	327	106,5	296	12,7	1 583	14,4
August	1 925	154,2	406	118,9	329	18,4	1 190	16,9
September	1 611	371,3	387	340,5	334	17,2	890	13,6
October	1 559	339,3	391	306,2	357	23,1	811	9,9
November	1 459	344,3	344	319,0	232	14,3	883	11,0
December	1 846	263,7	277	228,9	238	13,7	1 331	21,1
<b>Tashkent</b>	<b>9 247</b>	<b>11 362,7</b>	<b>6 413</b>	<b>11 058,7</b>	<b>1 853</b>	<b>275,3</b>	<b>981</b>	<b>28,7</b>
January	428	1 117,9	243	1 091,1	185	26,8		
February	590	405,1	240	364,5	260	38,1	90	2,5
March	654	939,3	323	902,2	224	34,0	107	3,2
April	191	822,8	150	821,4	14	0,6	27	0,8
May	397	591,5	306	585,2	55	5,3	36	1,0
June	800	1 005,4	415	976,2	187	23,8	198	5,4
July	698	571,8	545	557,8	109	12,3	44	1,8
August	1 066	652,8	852	631,8	124	18,2	90	2,8
September	1 427	1 190,5	1 080	1 146,5	265	41,3	82	2,8
October	1 066	1 438,0	754	1 408,0	181	26,2	131	3,8
November	949	1 304,3	726	1 273,1	150	29,3	73	1,9
December	981	1 323,3	779	1 301,1	99	19,4	103	2,9

Table 5.3.15b

**Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes in 2021**  
 (by regions)

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>3 376</b>	<b>379,6</b>	<b>467</b>	<b>303,5</b>	<b>306</b>	<b>21,8</b>	<b>2 603</b>	<b>54,2</b>
January	258	92,8	122	87,6	38	3,0	98	2,2
February	1 000	125,9	238	104,2	129	8,4	633	13,4
March	2 118	160,8	107	111,7	139	10,4	1 872	38,7
<b>Andijan region</b>	<b>8 250</b>	<b>892,0</b>	<b>1 427</b>	<b>720,5</b>	<b>512</b>	<b>42,5</b>	<b>6 311</b>	<b>128,9</b>
January	454	138,3	172	124,9	90	9,3	192	4,0
February	2 312	252,9	463	199,6	220	15,0	1 629	38,4
March	5 484	500,8	792	396,0	202	18,2	4 490	86,6
<b>Bukhara region</b>	<b>14 747</b>	<b>987,5</b>	<b>867</b>	<b>723,3</b>	<b>401</b>	<b>40,5</b>	<b>13 479</b>	<b>223,7</b>
January	1 033	165,1	165	142,5	55	5,9	813	16,7
February	7 472	359,8	313	251,9	199	18,1	6 960	89,8
March	6 242	462,6	389	328,9	147	16,5	5 706	117,2
<b>Djizak region</b>	<b>3 135</b>	<b>468,9</b>	<b>598</b>	<b>404,4</b>	<b>245</b>	<b>18,8</b>	<b>2 292</b>	<b>45,6</b>
January	206	54,6	95	49,9	31	3,0	80	1,7
February	770	134,4	163	115,0	110	9,0	497	10,3
March	2 159	279,9	340	239,5	104	6,8	1 715	33,5
<b>Kashkadarya region</b>	<b>7 172</b>	<b>670,7</b>	<b>1 281</b>	<b>493,5</b>	<b>643</b>	<b>66,0</b>	<b>5 248</b>	<b>111,2</b>
January	752	123,8	209	102,7	94	9,2	449	11,9
February	1 927	175,7	461	120,1	287	28,7	1 179	26,8
March	4 493	371,2	611	270,7	262	28,0	3 620	72,5
<b>Navoi region</b>	<b>4 063</b>	<b>375,9</b>	<b>629</b>	<b>289,1</b>	<b>224</b>	<b>24,3</b>	<b>3 210</b>	<b>62,5</b>
January	256	69,2	92	63,5	27	2,9	137	2,7
February	1 047	96,8	248	72,5	96	9,7	703	14,6
March	2 760	210,0	289	153,0	101	11,7	2 370	45,3
<b>Namangan region</b>	<b>11 087</b>	<b>759,7</b>	<b>681</b>	<b>533,0</b>	<b>286</b>	<b>23,8</b>	<b>10 120</b>	<b>202,8</b>
January	1 294	180,6	222	153,1	56	4,2	1 016	23,3
February	2 542	199,0	251	141,6	132	11,2	2 159	46,3
March	7 251	380,1	208	238,4	98	8,5	6 945	133,2
<b>Samarkand region</b>	<b>6 323</b>	<b>823,1</b>	<b>1 006</b>	<b>675,1</b>	<b>481</b>	<b>53,0</b>	<b>4 836</b>	<b>95,0</b>
January	640	149,6	177	132,3	68	8,2	395	9,1
February	1 823	247,1	381	203,3	206	21,8	1 236	22,0
March	3 860	426,3	448	339,6	207	22,9	3 205	63,9

Period	Extended loans		of which:					
			legal entities		sole proprietorship		individuals	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Surkhandarya region</b>	<b>7 113</b>	<b>528,8</b>	<b>691</b>	<b>344,3</b>	<b>293</b>	<b>26,7</b>	<b>6 129</b>	<b>157,8</b>
January	714	161,4	188	147,6	38	2,8	488	11,0
February	1 660	158,2	233	122,0	102	10,1	1 325	26,1
March	4 739	209,2	270	74,7	153	13,8	4 316	120,6
<b>Syrdarya region</b>	<b>2 832</b>	<b>597,0</b>	<b>745</b>	<b>550,8</b>	<b>129</b>	<b>8,7</b>	<b>1 958</b>	<b>37,6</b>
January	218	143,7	68	139,2	12	1,8	138	2,7
February	603	96,5	112	84,3	57	4,2	434	8,0
March	2 011	356,9	565	327,2	60	2,7	1 386	27,0
<b>Tashkent region</b>	<b>4 744</b>	<b>1 023,3</b>	<b>897</b>	<b>899,8</b>	<b>426</b>	<b>37,1</b>	<b>3 421</b>	<b>86,5</b>
January	274	57,9	104	52,7	48	2,9	122	2,2
February	968	358,0	353	331,0	180	15,4	435	11,6
March	3 502	607,5	440	516,1	198	18,8	2 864	72,6
<b>Fergana region</b>	<b>7 677</b>	<b>859,9</b>	<b>867</b>	<b>664,1</b>	<b>623</b>	<b>77,5</b>	<b>6 187</b>	<b>118,4</b>
January	629	144,4	206	127,3	70	10,6	353	6,4
February	2 022	252,9	264	190,6	252	34,0	1 506	28,3
March	5 026	462,6	397	346,1	301	32,8	4 328	83,6
<b>Khorezm region</b>	<b>8 357</b>	<b>762,1</b>	<b>676</b>	<b>559,4</b>	<b>467</b>	<b>36,0</b>	<b>7 214</b>	<b>166,7</b>
January	700	128,7	176	114,5	43	3,8	481	10,4
February	3 459	243,2	294	159,4	278	20,3	2 887	63,5
March	4 198	390,1	206	285,5	146	11,8	3 846	92,8
<b>Tashkent</b>	<b>3 562</b>	<b>3 036,1</b>	<b>1 992</b>	<b>2 887,8</b>	<b>565</b>	<b>118,2</b>	<b>1 005</b>	<b>30,2</b>
January	759	1 116,9	649	1 094,6	99	22,0	11	0,3
February	1 049	860,2	638	806,9	213	47,8	198	5,5
March	1 754	1 059,0	705	986,2	253	48,4	796	24,3

Table 5.3.16

**Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes**  
 (by main directions)

billions of UZS

Period	Loans extended from all sources of financing, in total	of which:					
		Extended microcredits	For the development of family entrepreneurship and handicraft	of which: To the households for running business	For the development of service sector	Supporting women's entrepreneurship	From foreign credit lines (million USD)
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2020</b>	<b>48 389,7</b>	<b>10 194,3</b>	<b>6 078,5</b>	<b>3 602,1</b>	<b>5 959,8</b>	<b>4 895,9</b>	<b>2 139,0</b>
January	2 375,5	189,5	113,3	12,4	297,8	89,7	145,4
February	2 786,5	401,7	125,3	64,9	497,3	143,1	148,3
March	3 548,3	479,2	336,8	195,4	452,8	205,8	172,2
April	3 153,0	480,5	470,7	186,1	503,0	422,9	150,7
May	2 944,7	672,7	706,1	183,3	603,6	571,8	115,3
June	4 602,8	768,8	1 176,8	472,7	905,4	615,1	179,7
July	3 298,8	1 103,9	884,6	539,7	420,3	212,4	146,1
August	3 531,3	1 837,8	686,4	457,7	381,9	273,9	240,4
September	5 016,8	849,1	532,2	357,9	467,9	175,3	178,6
October	5 749,1	1 149,6	326,5	332,7	536,1	728,6	162,2
November	5 285,1	1 017,1	322,5	266,4	445,2	655,8	229,2
December	6 097,9	1 244,3	397,4	532,9	448,4	801,5	271,0
<b>2021</b>	<b>12 164,5</b>	<b>3 061,3</b>	<b>1 902,2</b>	<b>1 521,0</b>	<b>3 328,2</b>	<b>1 213,9</b>	<b>363,4</b>
January	2 727,0	345,8	157,8	104,8	518,9	175,5	114,0
February	3 560,7	900,5	503,1	404,4	1 291,2	215,5	129,2
March	5 876,8	1 815,0	1 241,3	1 011,8	1 518,1	822,9	120,2

Table 5.3.17

**Loans extended to individuals and small businesses for entrepreneurial purposes**  
(by sectors)

billions of UZS

Period	Total	of which:						
		Industry	Agriculture	Construction	Trade and catering	Transport and communication	Individuals	Others
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>2020</b>	<b>48 389,7</b>	<b>15 402,1</b>	<b>6 854,7</b>	<b>3 167,7</b>	<b>9 386,0</b>	<b>4 390,6</b>	<b>3 602,1</b>	<b>5 586,5</b>
January	2 375,5	877,6	167,6	156,2	463,5	284,8	12,4	413,3
February	2 786,5	1 029,8	369,3	157,3	733,6	251,6	64,9	180,0
March	3 548,3	1 049,3	303,9	270,1	821,8	589,3	195,4	318,4
April	3 153,0	969,0	271,6	186,9	659,9	365,5	186,1	514,2
May	2 944,7	904,6	253,3	174,2	615,9	341,0	183,3	472,5
June	4 602,8	1 417,0	399,0	275,3	965,8	536,1	472,7	536,9
July	3 298,8	895,3	671,0	291,5	613,6	116,7	539,7	171,0
August	3 531,3	1 038,0	940,7	291,4	556,2	127,9	457,7	119,5
September	5 016,8	1 380,8	1 400,5	285,5	917,3	171,1	357,9	503,7
October	5 749,1	1 976,0	660,4	442,0	977,6	582,3	332,7	778,0
November	5 285,1	1 733,4	569,8	394,6	1 174,6	518,6	266,4	627,6
December	6 097,9	2 131,3	847,7	242,8	886,1	505,8	532,9	951,4
<b>2021</b>	<b>12 164,5</b>	<b>2 834,5</b>	<b>2 493,4</b>	<b>552,8</b>	<b>2 859,5</b>	<b>580,9</b>	<b>1 521,0</b>	<b>1 322,5</b>
January	2 727,0	910,4	389,2	142,7	713,5	61,0	104,8	405,4
February	3 560,7	817,8	755,8	181,2	978,1	54,2	404,4	369,2
March	5 876,8	1 106,4	1 348,4	228,9	1 167,9	465,7	1 011,8	547,8

Table 5.3.18

**Loans extended through developing family entrepreneurship programs in 2021**  
 (since the beginning of the year)

Period	Total	including:												billions of UZS	
		Through the program, “Har bir oila – tadbirkor”				Through the landowners, peasant enterprises and farmers promotion fund				For the development of handicraft		Through the funds under local municipalities			
		number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
January	5 270	157,8	4 914	141,3	111	9,9	174	5,0	48	0,9	23	0,7			
February	28 253	660,9	27 378	620,9	282	23,3	479	14,1	85	1,8	29	0,9			
March	79 383	1 902,2	77 480	1 823,8	518	39,6	1 218	34,0	134	3,9	33	0,9			

Table 5.3.19

**Loans extended through developing family entrepreneurship programs in 2021**  
 (by regions, since the beginning of the year)

Period	Total	including:												billions of UZS	
		Through the program, “Har bir oila – tadbirkor”				Through the landowners, peasant enterprises and farmers promotion fund				For the development of handicraft		Through the funds under local municipalities		Through the resources of employment promotion fund	
		number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
<b>Republic of Karakalpakstan</b>															
January	134	6,4	123	5,3	7	0,9	4	0,1							
February	871	31,1	841	27,7	18	3,0	12	0,4							
March	2 963	87,3	2 879	82,4	46	3,6	38	1,2							
<b>Andijan region</b>															
January	226	8,2	178	7,2	6	0,4	19	0,5	23	0,1					
February	1 927	51,5	1 783	48,3	39	1,1	63	1,8	42	0,3					
March	6 530	148,3	6 286	142,9	93	2,0	104	3,0	47	0,4					
<b>Bukhara region</b>															
January	861	21,0	845	20,5	4	0,1	12	0,4							
February	7 948	122,8	7 910	120,6	7	1,1	30	1,0	1	0,2					
March	14 040	270,6	13 922	264,9	26	2,6	91	2,9	1	0,2					
<b>Djizak region</b>															
January	102	3,7	77	2,7	21	0,9	4	0,1							
February	662	17,8	605	16,1	40	1,3	17	0,4							
March	2 544	61,2	2 435	58,1	55	1,6	54	1,5							

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

240

Period	Total	including:											
		Through the program, “Har bir oila – tadbirkor”				Through the landowners, peasant enterprises and farmers promotion fund		For the development of handicraft		Through the funds under local municipalities		Through the resources of employment promotion fund	
		number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
<b>Kashkadarya region</b>													
January	494	18,2	441	14,6	17	2,7	16	0,4	14	0,4	6	0,1	
February	1 791	54,8	1 674	49,2	45	3,6	49	1,5	17	0,4	6	0,1	
March	5 769	150,3	5 566	142,1	75	4,4	95	2,8	27	0,9	6	0,1	
<b>Navoi region</b>													
January	147	4,1	136	3,9	7	0,1	3	0,1	1	0,0			
February	876	22,0	853	21,3	12	0,2	8	0,2	3	0,2			
March	3 299	72,1	3 256	69,9	23	0,4	16	0,5	4	1,2			
<b>Namangan region</b>													
January	1 047	26,4	1 020	25,6	13	0,4	14	0,4					
February	3 266	78,7	3 207	77,0	33	0,9	26	0,8					
March	10 322	223,4	10 236	220,9	48	1,3	38	1,1					
<b>Samarkand region</b>													
January	422	11,0	404	10,5	1	0,0	11	0,3	6	0,2			
February	1 742	41,6	1 698	39,5	5	1,0	33	0,9	6	0,2			
March	5 287	133,6	5 105	127,9	29	2,3	120	2,7	33	0,7			
<b>Surkhandarya region</b>													
January	557	17,0	514	15,2	5	0,6	37	1,1			1	0,0	
February	1 946	48,3	1 870	44,9	11	1,4	62	1,9	2	0,0	1	0,0	
March	7 122	194,6	6 926	182,6	27	7,2	165	4,7	3	0,0	1	0,0	

V. CREDIT INSTITUTIONS PERFORMANCE

241

Period	Total	including:											
		Through the program, “Har bir oila – tadbirkor”				Through the landowners, peasant enterprises and farmers promotion fund		For the development of handicraft		Through the funds under local municipalities		Through the resources of employment promotion fund	
		number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
<b>Syrdarya region</b>													
January	158	4,6	144	4,2	2	0,0	12	0,3					
February	628	15,6	604	14,7	4	0,4	20	0,6					
March	2 106	48,7	2 055	47,1	8	0,4	43	1,2					
<b>Tashkent region</b>													
January	145	5,0	122	3,9	3	0,5	7	0,2			13	0,3	
February	632	21,7	550	16,4	27	3,7	34	1,1	2	0,0	19	0,5	
March	3 688	106,4	3 511	97,6	40	4,8	111	3,4	3	0,1	23	0,5	
<b>Fergana region</b>													
January	407	11,3	364	9,8	11	0,2	28	0,9	2	0,1	2	0,2	
February	2 030	46,9	1 905	42,3	23	1,5	97	2,7	3	0,2	2	0,2	
March	6 696	150,0	6 410	140,8	27	1,6	254	7,2	3	0,2	2	0,2	
<b>Khorezm region</b>													
January	557	20,4	536	17,3	14	2,9	6	0,2			1	0,0	
February	3 709	101,4	3 661	96,4	18	4,2	24	0,7	5	0,1	1	0,0	
March	7 944	221,3	7 837	212,6	21	7,1	76	1,4	9	0,1	1	0,0	
<b>Tashkent</b>													
January	13	0,6	10	0,5			1	0,0	2	0,1			
February	225	6,8	217	6,6			4	0,1	4	0,1			
March	1 073	34,6	1 056	34,1			13	0,4	4	0,1			

Table 5.3.20

**Loans extended by commercial banks through credit lines attracted  
under government guarantee**

millions of USD		
Period	The amount of loans approved by bank credit committee*	of which, the amount of extended loans**
1	2	3
January	372,0	38,7
February	435,6	71,7
March	464,1	100,4

\* The amount of partially financed projects (including, huge projects) in a current year approved in 2018-2020 is added

\*\* Since the beginning of 2021

Table 5.3.21

**Loans extended by commercial banks through credit lines attracted  
under government guarantee**  
(by regions)

millions of USD

Period	The amount of loans approved by bank credit committee*	of which, the amount of extended loans**
1	2	3
<b>Republic of Karakalpakstan</b>		
January	4,3	1,2
February	10,1	2,4
March	11,0	3,2
<b>Andijan region</b>		
January	3,6	2,4
February	7,8	5,6
March	11,7	9,5
<b>Bukhara region</b>		
January	3,9	3,7
February	8,7	8,0
March	10,2	9,1
<b>Djizak region</b>		
January	0,5	0,2
February	4,4	3,0
March	5,4	4,0
<b>Kashkadarya region</b>		
January	7,4	0,5
February	10,8	1,6
March	11,8	2,7
<b>Navoi region</b>		
January	123,3	11,0
February	123,5	12,0
March	124,5	13,4
<b>Namangan region</b>		
January	6,3	2,4
February	8,7	3,7
March	11,6	5,6
<b>Samarkand region</b>		
January	6,4	2,0
February	10,2	4,7
March	13,1	6,8
<b>Surkhandarya region</b>		
January	3,4	0,6
February	5,7	1,3
March	7,8	2,7

Period	The amount of loans approved by bank credit committee*	of which, the amount of extended loans**
1	2	3
<b>Syrdarya region</b>		
January	179,7	4,9
February	180,1	7,3
March	180,9	8,0
<b>Tashkent region</b>		
January	19,2	4,7
February	27,0	6,3
March	30,7	10,8
<b>Fergana region</b>		
January	3,3	1,6
February	6,4	4,1
March	8,9	6,3
<b>Khorezm region</b>		
January	9,9	2,7
February	30,4	10,9
March	34,0	16,9
<b>Tashkent</b>		
January	0,7	0,7
February	1,9	0,9
March	2,4	1,4

\* The amount of partially financed projects (including, huge projects) in a current year approved in 2018-2020 is added

\*\* Since the beginning of 2021

Table 5.3.22

**Loans extended by commercial banks through credit lines attracted  
under government guarantee**  
(by banks)

millions of USD

Period	The amount of loans approved by bank credit committee*	of which, the amount of extended loans**
1	2	3
<b>"O'zmilliyybank"</b>		
January	175,2	2,8
February	176,9	5,2
March	177,5	5,4
<b>"O'zsanoatqurilishbank"</b>		
January	120,2	9,5
February	126,7	16,6
March	128,1	17,9
<b>"Ipoteka bank"</b>		
January	2,1	1,9
February	7,4	4,4
March	7,5	4,8
<b>"Qishloq qurilish bank"</b>		
January	5,5	1,9
February	6,6	2,5
March	8,0	4,3
<b>"Xalq banki"</b>		
January	10,8	6,8
February	37,6	11,6
March	40,9	17,8
<b>"Turon bank"</b>		
January	28,7	5,0
February	41,9	10,4
March	50,4	15,6
<b>"Aloqabank"</b>		
January	1,9	0,8
February	1,9	0,8
March	1,9	0,8
<b>"Mikrokreditbank"</b>		
January	8,7	2,5
February	9,2	4,4
March	9,5	5,4
<b>"Hamkorbank"</b>		
January	5,7	5,2
February	14,2	13,4
March	25,4	24,2

Period	The amount of loans approved by bank credit committee*	of which, the amount of extended loans**
1	2	3
<b>"Ipak Yo'li banki"</b>		
January	0,3	0,3
February	0,3	0,3
March	0,3	0,3
<b>"Asia Alliance bank"</b>		
January	2,6	1,9
February	2,6	1,9
March	4,1	3,3
<b>"Invest Finance bank"</b>		
January	10,0	
February	10,0	
March	10,0	
<b>"Savdogar bank"</b>		
January	0,2	0,0
February	0,2	0,1
March	0,6	0,3

\* The amount of partially financed projects (including, huge projects) in a current year approved in 2018-2020 is added

\*\* Since the beginning of 2021

**Mortgage loans extended to individuals**

Table 5.3.23

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
1	2	3	4	5
<b>2020</b>	<b>77 274</b>	<b>9 121,9</b>	x	x
January	6 327	959,7	10,6	10,6
February	4 291	730,9	10,8	11,1
March	5 040	799,6	10,9	11,0
April	2 815	352,6	10,9	11,4
May	4 965	696,5	11,0	11,2
June	8 983	1 358,8	11,0	11,1
July	5 748	498,2	11,1	11,6
August	6 504	512,8	11,2	11,6
September	5 947	535,3	11,2	11,3
October	7 014	644,4	11,3	12,1
November	8 200	928,3	11,4	11,9
December	11 440	1 104,9	11,4	11,8
<b>2021</b>	<b>12 124</b>	<b>1 578,3</b>	x	x
January	4 510	483,5	11,4	11,4
February	3 079	461,6	13,0	15,3
March	4 535	633,1	13,5	14,4

Table 5.3.24a

**Mortgage loans extended to individuals in 2020**  
(by regions)

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
1	2	3	4	5
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>5 277</b>	<b>534,3</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	692	76,6	11,8	11,8
February	268	46,3	12,0	12,3
March	265	38,6	12,2	12,9
April	223	18,4	12,0	10,8
May	215	34,2	11,9	11,4
June	172	33,9	12,2	15,4
July	275	17,2	12,0	10,3
August	531	35,7	12,2	13,2
September	562	50,2	12,4	13,2
October	808	60,9	12,5	13,0
November	532	55,6	12,3	11,0
December	734	66,6	12,4	12,9
<b>Andijan region</b>	<b>3 367</b>	<b>457,1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	200	34,4	10,1	10,1
February	166	19,4	10,5	11,0
March	114	10,3	11,1	13,0
April	50	3,1	11,2	12,3
May	92	10,0	11,7	14,5
June	464	81,8	10,5	8,8
July	158	10,9	10,2	8,2
August	176	9,9	10,5	12,5
September	211	32,7	10,8	12,9
October	216	44,8	11,5	17,1
November	789	108,3	11,9	13,0
December	731	91,5	12,0	12,3
<b>Bukhara region</b>	<b>3 568</b>	<b>300,2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	156	28,8	13,3	13,3
February	63	10,5	13,6	14,1
March	59	11,5	13,4	12,9
April	31	6,0	14,0	19,3
May	106	7,5	14,5	16,0
June	352	28,4	14,6	14,8
July	380	19,3	14,5	14,3
August	411	14,5	14,0	12,5
September	238	17,6	13,5	9,9
October	450	26,4	13,1	11,9
November	585	68,2	13,3	14,1
December	737	61,4	13,4	13,6

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
	1	2	3	4
<b>Djizak region</b>	<b>3 197</b>	<b>382,0</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	162	19,0	12,7	12,7
February	226	42,9	11,8	11,0
March	232	38,1	11,3	10,7
April	145	21,5	11,3	11,2
May	215	26,9	11,2	10,7
June	354	61,0	10,7	9,2
July	173	10,0	10,5	9,3
August	324	21,3	10,4	10,2
September	261	7,6	10,2	8,2
October	228	14,5	10,1	9,3
November	448	67,4	10,5	12,6
December	429	51,9	10,6	11,7
<b>Kashkadarya region</b>	<b>6 695</b>	<b>435,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	210	8,3	9,7	9,7
February	179	18,2	9,6	9,5
March	408	58,4	9,5	9,4
April	89	18,4	9,6	10,9
May	143	28,0	9,8	11,1
June	663	44,1	10,1	10,5
July	818	61,8	10,1	10,1
August	629	32,6	10,3	11,0
September	541	29,9	10,3	10,2
October	859	42,8	10,4	11,2
November	860	34,0	10,7	11,9
December	1 296	59,5	10,7	10,9
<b>Navoi region</b>	<b>2 775</b>	<b>337,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	222	39,0	10,7	10,7
February	54	4,3	11,9	16,6
March	61	7,7	13,5	21,1
April	42	7,2	14,4	21,6
May	123	16,6	14,7	15,4
June	203	26,1	14,4	13,7
July	167	16,5	13,9	11,9
August	246	28,5	13,2	10,8
September	276	21,9	12,7	10,5
October	124	23,2	13,0	16,6
November	700	84,5	11,7	8,8
December	557	62,3	11,6	11,1

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
	1	2	3	4
<b>Namangan region</b>	<b>4 370</b>	<b>319,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	693	64,7	9,3	9,3
February	216	23,3	9,9	11,7
March	188	14,5	10,0	10,4
April	275	5,5	9,9	9,7
May	232	16,1	9,7	8,7
June	424	26,6	10,2	12,2
July	309	17,0	10,9	14,8
August	337	10,0	11,3	14,8
September	127	11,9	11,4	12,0
October	411	22,5	11,7	13,6
November	527	63,8	12,0	13,9
December	631	43,9	12,2	13,7
<b>Samarkand region</b>	<b>6 492</b>	<b>871,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	408	53,6	15,7	15,7
February	422	67,0	16,1	16,5
March	279	50,9	15,7	14,6
April	289	55,8	15,4	14,1
May	562	77,1	14,0	10,4
June	720	129,8	13,2	11,2
July	606	60,5	12,7	10,5
August	671	62,9	12,4	11,0
September	527	67,3	12,4	11,8
October	479	64,9	12,4	13,0
November	449	63,8	12,4	11,9
December	1 080	118,0	12,1	10,9
<b>Surkhandarya region</b>	<b>5 854</b>	<b>587,7</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	223	31,9	14,3	14,3
February	176	36,8	14,7	15,2
March	592	47,1	11,6	9,5
April	189	24,8	11,8	13,0
May	419	55,2	11,6	10,8
June	579	103,5	11,3	10,6
July	520	48,4	11,5	12,3
August	303	28,8	11,8	14,1
September	663	46,2	11,7	11,4
October	731	46,4	11,8	12,3
November	415	33,7	11,9	13,0
December	1 044	84,9	12,0	12,6

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
	1	2	3	4
<b>Syrdarya region</b>	<b>2 215</b>	<b>317,2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	62	6,1	10,9	10,9
February	70	15,8	10,6	10,4
March	212	43,7	11,0	11,3
April	55	11,2	10,9	10,0
May	147	27,5	11,0	11,4
June	134	14,8	10,5	8,5
July	205	12,0	10,0	8,2
August	220	25,5	9,9	9,3
September	139	23,3	10,3	13,3
October	98	11,1	10,3	11,1
November	461	81,2	10,1	9,6
December	412	45,1	10,1	9,9
<b>Tashkent region</b>	<b>7 502</b>	<b>690,6</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	439	28,9	12,4	12,4
February	360	42,7	11,0	9,2
March	492	61,9	10,5	9,8
April	207	17,8	10,9	13,4
May	882	92,7	11,0	11,2
June	1 211	165,4	10,8	10,3
July	600	39,4	11,0	12,4
August	704	35,7	11,1	11,5
September	747	43,9	11,1	10,9
October	612	59,8	11,1	11,9
November	394	32,3	11,2	12,1
December	854	70,0	11,2	10,8
<b>Fergana region</b>	<b>5 829</b>	<b>496,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	246	19,3	14,4	14,4
February	86	14,7	13,8	12,3
March	201	32,8	13,0	11,7
April	314	12,8	12,3	11,0
May	385	42,2	11,8	10,9
June	745	71,4	11,2	10,0
July	462	36,2	11,2	11,2
August	558	39,7	11,1	10,6
September	506	35,8	10,9	10,2
October	742	60,7	10,9	10,6
November	618	49,8	10,8	10,5
December	966	81,5	10,8	10,7

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
	1	2	3	4
<b>Khorezm region</b>	<b>4 389</b>	<b>207,4</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	144	19,8	13,0	13,0
February	213	8,9	9,5	7,2
March	76	9,0	9,5	9,1
April	257	3,8	9,1	8,5
May	255	9,7	9,4	10,0
June	554	37,0	10,1	11,4
July	490	17,0	10,3	10,7
August	509	27,2	10,5	11,4
September	537	18,9	10,4	9,9
October	424	16,8	10,3	10,0
November	365	16,5	10,2	9,3
December	565	22,6	10,2	9,9
<b>Tashkent</b>	<b>15 744</b>	<b>3 183,7</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	2 470	529,3	8,3	8,3
February	1 792	380,1	9,0	9,9
March	1 861	375,1	9,6	10,9
April	649	146,3	9,7	10,6
May	1 189	252,9	9,9	11,4
June	2 408	534,9	10,3	11,5
July	585	132,3	10,5	14,3
August	885	140,5	10,6	11,1
September	612	128,0	10,7	13,5
October	832	149,6	10,8	12,5
November	1 057	169,0	11,0	12,9
December	1 404	245,7	11,1	12,6

Table 5.3.24b

**Mortgage loans extended to individuals in 2021**  
(by regions)

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
1	2	3	4	5
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>597</b>	<b>66,1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	177	20,8	11,3	11,3
February	81	14,7	12,8	16,0
March	339	30,6	14,7	16,1
<b>Andijan region</b>	<b>1 052</b>	<b>144,5</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	311	36,4	11,9	11,9
February	262	48,5	13,7	15,7
March	479	59,6	13,8	14,0
<b>Bukhara region</b>	<b>635</b>	<b>83,2</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	358	33,4	10,2	10,2
February	123	22,1	11,4	14,7
March	154	27,7	12,2	14,7
<b>Djizak region</b>	<b>499</b>	<b>51,9</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	128	17,6	14,2	14,2
February	284	19,7	10,2	8,4
March	87	14,6	11,1	15,5
<b>Kashkadarya region</b>	<b>653</b>	<b>50,7</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	330	13,1	11,1	11,1
February	184	12,6	13,8	18,7
March	139	25,0	14,1	15,1
<b>Navoi region</b>	<b>729</b>	<b>89,6</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	319	22,2	9,7	9,7
February	196	30,7	11,8	15,3
March	214	36,6	13,3	16,8
<b>Namangan region</b>	<b>706</b>	<b>77,7</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	342	32,6	12,7	12,7
February	223	21,7	13,7	15,2
March	141	23,5	14,3	16,7
<b>Samarkand region</b>	<b>538</b>	<b>111,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	230	47,1	14,4	14,4
February	181	38,9	14,6	14,8
March	127	25,8	15,0	16,4
<b>Surkhandarya region</b>	<b>1 045</b>	<b>122,9</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	439	43,1	10,6	10,6
February	263	37,9	12,3	15,0
March	343	41,9	13,6	16,3

Period	Extended loans		Weighted average interest rates, in percent	
	number	amount billions of UZS	on loans extended since the beginning of the year	on loans extended during the month
1	2	3	4	5
<b>Syrdarya region</b>	<b>587</b>	<b>64,5</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	268	20,4	8,2	8,2
February	193	25,5	10,7	14,3
March	126	18,6	11,6	14,6
<b>Tashkent region</b>	<b>714</b>	<b>84,1</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	265	27,5	12,1	12,1
February	160	23,4	13,5	15,8
March	289	33,2	15,3	17,9
<b>Fergana region</b>	<b>1 155</b>	<b>127,9</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	490	41,0	10,7	10,7
February	235	35,1	13,4	19,0
March	430	51,7	13,5	13,9
<b>Khorezm region</b>	<b>774</b>	<b>47,8</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	165	14,4	11,1	11,1
February	263	14,1	11,3	11,4
March	346	19,3	11,3	11,4
<b>Tashkent</b>	<b>2 440</b>	<b>455,5</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
January	688	113,9	12,6	12,6
February	431	116,6	15,2	19,2
March	1 321	225,0	13,9	12,8

Table 5.3.25

**Consumer loans extended to individuals**

billions of UZS

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>2020</b>	<b>1 396 378</b>	<b>13 300,3</b>	<b>x</b>	<b>77 029</b>	<b>5 762,4</b>	<b>x</b>
January	82 020	923,0	30,6	6 476	449,1	29,3
February	133 142	1 591,6	30,4	10 412	707,0	28,1
March	135 195	1 182,3	30,4	5 632	393,5	27,2
April	51 307	232,0	29,7	1 176	89,1	25,2
May	78 081	638,7	29,3	3 582	260,1	26,7
June	103 576	1 370,9	27,9	6 592	565,5	23,3
July	82 392	1 023,9	23,0	5 491	469,0	22,3
August	168 764	1 098,4	22,7	6 056	451,6	23,2
September	177 192	1 385,4	23,5	8 135	583,1	23,5
October	152 928	1 537,6	21,2	8 656	652,4	20,9
November	117 286	1 359,6	22,1	8 861	689,8	21,2
December	114 495	956,8	22,2	5 960	452,2	21,3
<b>2021</b>	<b>371 129</b>	<b>3 499,2</b>	<b>x</b>	<b>18 493</b>	<b>1 358,4</b>	<b>x</b>
January	99 624	760,9	23,8	5 046	343,5	23,3
February	128 797	1 194,5	24,4	5 959	426,3	23,7
March	142 708	1 543,7	24,3	7 488	588,6	23,7

Table 5.3.26a

**Consumer loans extended to individuals in 2020**

(by regions)

billions of UZS

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>96 585</b>	<b>789,5</b>	<b>x</b>	<b>6 124</b>	<b>384,0</b>	<b>x</b>
January	5 310	55,0	29,6	489	28,9	28,6
February	9 184	99,9	31,2	690	42,0	27,7
March	9 585	71,8	29,9	410	23,4	26,0
April	3 876	10,7	30,9	29	2,3	24,1
May	4 372	36,2	26,6	227	14,1	25,7
June	5 192	89,4	26,7	512	37,2	23,6
July	4 861	53,5	24,1	342	25,9	22,2
August	12 718	58,0	23,4	515	32,0	23,1
September	11 813	76,3	23,6	633	36,9	23,8
October	10 262	88,1	22,4	778	51,3	22,9
November	9 701	87,3	22,9	859	52,3	22,8
December	9 711	63,5	22,9	640	37,9	22,8
<b>Andijan region</b>	<b>98 274</b>	<b>677,7</b>	<b>x</b>	<b>2 917</b>	<b>213,8</b>	<b>x</b>
January	6 185	53,8	31,0	268	17,1	28,9
February	10 342	92,0	30,3	426	29,1	27,3
March	9 280	59,8	31,2	193	13,3	27,2
April	4 222	11,4	31,5	25	1,9	24,0
May	5 908	22,2	31,2	82	5,3	26,4
June	7 499	67,7	29,0	243	22,6	21,9
July	5 764	55,5	23,3	237	21,4	21,5
August	13 377	66,2	22,8	290	21,8	22,2
September	12 972	76,4	23,9	340	23,1	23,5
October	9 067	71,8	22,1	341	23,9	22,6
November	7 023	55,7	23,1	250	18,0	22,6
December	6 635	45,1	23,3	222	16,4	22,4
<b>Bukhara region</b>	<b>58 806</b>	<b>655,4</b>	<b>x</b>	<b>3 820</b>	<b>283,4</b>	<b>x</b>
January	3 715	46,3	30,5	345	22,3	29,3
February	6 582	90,9	30,7	595	41,8	28,6
March	5 763	65,7	30,6	324	24,0	27,3
April	1 826	8,4	30,1	20	2,0	25,1
May	3 352	33,0	29,2	174	11,5	26,8
June	5 880	75,5	27,4	301	26,7	21,6
July	3 389	46,9	23,6	195	19,7	21,4
August	6 611	46,3	23,3	252	18,3	23,7
September	7 375	59,1	23,6	374	24,1	23,9
October	5 694	76,8	18,9	499	36,2	16,7
November	4 205	62,9	20,8	427	33,0	19,8
December	4 414	43,6	20,4	314	23,9	19,7

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Djizak region</b>	<b>57 108</b>	<b>532,1</b>	<b>x</b>	<b>2 426</b>	<b>201,6</b>	<b>x</b>
January	2 920	32,1	31,3	147	12,3	29,8
February	4 854	67,0	30,2	384	25,6	27,6
March	5 525	54,6	29,8	211	16,2	27,8
April	2 068	14,0	30,3	42	4,4	26,6
May	3 210	30,5	30,9	130	11,9	27,3
June	4 246	56,2	28,6	234	22,5	23,0
July	3 671	45,9	23,3	197	18,8	21,4
August	7 542	40,0	22,7	162	13,7	23,0
September	8 117	47,4	22,6	238	17,2	23,5
October	5 364	56,2	21,7	263	21,7	22,7
November	3 817	50,8	22,6	259	24,7	21,8
December	5 774	37,4	23,0	159	12,6	22,8
<b>Kashkadarya region</b>	<b>122 369</b>	<b>886,8</b>	<b>x</b>	<b>5 061</b>	<b>363,3</b>	<b>x</b>
January	5 408	63,2	30,7	524	34,7	30,1
February	11 987	116,7	30,6	811	52,7	28,6
March	12 278	89,0	31,1	372	25,3	27,9
April	5 586	15,4	31,6	56	6,0	29,1
May	8 732	48,2	30,1	204	14,3	28,0
June	8 363	96,7	30,0	398	29,8	25,2
July	5 701	59,2	23,0	266	24,6	20,8
August	15 648	51,2	23,7	267	19,8	23,4
September	13 953	82,1	23,7	514	34,0	23,7
October	12 225	92,6	17,4	561	39,2	12,1
November	11 647	94,0	19,4	581	42,8	15,8
December	10 841	78,4	20,9	507	40,3	19,0
<b>Navoi region</b>	<b>79 551</b>	<b>1 060,3</b>	<b>x</b>	<b>7 048</b>	<b>562,0</b>	<b>x</b>
January	3 893	66,4	29,7	588	44,4	28,5
February	7 490	121,4	29,5	1 129	73,7	28,0
March	7 899	87,1	30,0	554	35,1	28,0
April	2 577	9,8	31,6	29	2,9	28,2
May	4 686	56,8	29,6	410	28,8	28,1
June	5 939	94,8	28,4	532	41,5	25,0
July	3 539	55,4	23,3	292	27,4	22,7
August	8 638	75,4	23,5	422	34,0	23,4
September	10 373	133,2	23,4	837	70,0	22,8
October	9 463	133,5	22,1	789	69,3	22,3
November	8 592	147,0	22,5	1 009	92,7	22,0
December	6 462	79,6	22,6	457	42,4	22,4

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Namangan region</b>	<b>75 496</b>	<b>483,3</b>	<b>x</b>	<b>1 970</b>	<b>147,9</b>	<b>x</b>
January	5 480	39,4	31,0	175	10,8	27,5
February	8 250	67,4	29,9	288	19,8	28,0
March	6 978	43,7	30,3	141	10,6	27,5
April	2 645	7,1	30,1	31	2,5	25,8
May	4 137	22,8	28,5	85	6,5	25,7
June	5 081	55,5	27,0	208	19,8	21,1
July	4 491	41,3	22,8	181	17,5	22,7
August	10 453	38,6	21,9	161	11,7	23,7
September	9 283	42,6	23,9	170	11,0	23,8
October	6 942	51,4	21,6	217	14,6	22,9
November	6 406	47,6	22,6	210	15,4	22,7
December	5 350	25,9	23,1	103	7,5	22,8
<b>Samarkand region</b>	<b>90 823</b>	<b>891,0</b>	<b>x</b>	<b>4 491</b>	<b>354,5</b>	<b>x</b>
January	5 384	73,8	30,4	442	33,6	29,3
February	10 025	126,5	30,1	751	54,8	28,5
March	8 539	82,9	30,6	363	26,3	27,8
April	4 052	19,6	30,6	57	4,6	24,7
May	4 297	30,7	29,9	118	9,2	26,0
June	5 620	80,4	27,6	339	33,0	21,8
July	5 202	65,9	23,2	267	24,6	22,1
August	11 416	65,5	23,0	294	23,1	23,4
September	11 938	86,1	23,7	433	31,8	23,8
October	9 395	106,5	20,5	565	44,7	20,0
November	7 210	85,9	21,6	526	40,5	20,2
December	7 745	67,3	21,8	336	28,3	20,4
<b>Surkhandarya region</b>	<b>62 887</b>	<b>678,2</b>	<b>x</b>	<b>3 674</b>	<b>268,8</b>	<b>x</b>
January	3 272	42,4	31,2	346	24,2	30,0
February	5 237	78,6	31,4	556	36,6	29,0
March	5 552	60,0	29,7	345	24,4	25,6
April	2 591	18,1	30,2	89	7,4	25,6
May	3 927	51,9	27,2	225	18,3	27,3
June	4 414	93,8	24,9	372	30,6	25,2
July	4 430	62,7	21,1	354	30,6	21,4
August	7 739	52,7	20,2	263	20,7	23,0
September	8 947	53,1	23,8	306	18,4	23,7
October	7 693	66,6	19,7	238	15,0	22,6
November	4 751	56,4	22,3	312	22,1	22,5
December	4 334	42,0	22,3	268	20,5	21,5

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Syrdarya region</b>	<b>43 116</b>	<b>421,6</b>	<b>x</b>	<b>1 987</b>	<b>167,6</b>	<b>x</b>
January	2 723	34,6	30,8	269	19,6	30,3
February	3 710	55,4	30,4	351	26,1	28,4
March	4 524	40,3	29,8	161	11,9	28,5
April	1 687	10,0	30,4	33	3,2	28,6
May	2 326	21,8	30,0	87	7,2	28,6
June	3 380	52,7	29,3	221	20,3	25,6
July	2 616	35,1	22,0	148	15,5	21,5
August	6 441	31,4	22,8	107	9,4	23,4
September	6 291	31,0	22,7	99	8,5	23,8
October	3 776	41,1	21,1	173	14,4	22,9
November	3 152	40,0	22,8	195	18,3	22,5
December	2 490	28,2	23,0	143	13,3	22,8
<b>Tashkent region</b>	<b>154 572</b>	<b>1 109,1</b>	<b>x</b>	<b>5 364</b>	<b>379,4</b>	<b>x</b>
January	9 613	70,2	30,8	409	28,6	30,9
February	13 227	138,5	30,9	795	52,8	28,7
March	16 583	112,6	31,3	487	30,8	28,3
April	6 613	26,0	31,0	51	5,2	27,1
May	8 328	52,2	30,5	276	19,5	28,1
June	12 712	112,2	30,8	511	37,7	26,3
July	10 705	101,9	22,3	437	34,8	22,9
August	17 229	119,0	21,4	466	34,9	23,4
September	21 096	132,0	23,4	704	48,5	23,7
October	19 535	132,0	21,3	618	42,4	22,5
November	9 777	73,3	22,4	419	30,1	21,5
December	9 154	39,2	22,4	191	14,1	21,0
<b>Fergana region</b>	<b>144 673</b>	<b>1 027,3</b>	<b>x</b>	<b>4 307</b>	<b>336,3</b>	<b>x</b>
January	9 254	78,4	31,9	417	26,2	29,3
February	14 993	140,3	31,3	740	50,1	28,7
March	14 060	102,3	32,3	318	23,9	28,6
April	3 909	15,9	29,2	94	7,6	24,2
May	8 350	52,5	30,7	196	15,5	26,4
June	11 044	117,1	28,9	427	44,3	23,7
July	8 455	84,3	24,3	361	37,0	22,7
August	17 216	88,9	23,6	420	33,4	23,5
September	16 465	78,2	23,7	272	18,8	23,9
October	14 272	102,8	21,5	410	30,8	20,9
November	13 230	97,5	22,6	411	30,5	21,6
December	13 425	69,0	22,6	241	18,1	20,9

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Khorezm region</b>	<b>71 350</b>	<b>719,9</b>	<b>x</b>	<b>4 196</b>	<b>307,6</b>	<b>x</b>
January	5 027	62,6	30,1	409	30,5	29,1
February	7 547	86,0	30,0	483	34,0	28,2
March	7 504	60,2	30,8	196	13,7	27,8
April	2 519	11,8	28,2	60	4,2	21,8
May	4 210	33,9	29,2	160	11,1	25,4
June	5 275	70,0	27,4	298	26,8	21,6
July	4 492	52,9	22,9	234	20,1	23,0
August	8 874	58,0	22,4	324	22,2	23,4
September	8 524	67,6	23,6	434	28,6	23,3
October	6 764	81,6	22,4	535	38,6	22,7
November	4 910	73,3	22,8	604	43,4	22,5
December	5 704	61,9	22,9	459	34,5	22,6
<b>Tashkent</b>	<b>240 768</b>	<b>3 368,0</b>	<b>x</b>	<b>23 644</b>	<b>1 792,1</b>	<b>x</b>
January	13 836	204,8	30,3	1 648	115,9	29,2
February	19 714	311,1	30,1	2 413	168,1	27,4
March	21 125	252,5	29,5	1 557	114,7	26,1
April	7 136	53,8	27,3	560	35,1	24,2
May	12 246	146,1	28,7	1 208	86,9	25,9
June	18 931	308,8	26,8	1 996	172,8	22,4
July	15 076	263,4	23,0	1 980	151,0	22,7
August	24 862	307,1	22,8	2 113	156,7	23,1
September	30 045	420,3	23,5	2 781	212,2	23,4
October	32 476	436,7	21,8	2 669	210,4	21,2
November	22 865	387,9	21,9	2 799	226,0	21,2
December	22 456	275,5	21,8	1 920	142,4	20,8

Table 5.3.26b

**Consumer loans extended to individuals in 2021**

(by regions)

billions of UZS

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Republic of Karakalpakstan</b>	<b>30 788</b>	<b>215,0</b>	x	<b>1 378</b>	<b>84,2</b>	x
January	8 937	42,9	23,4	320	18,0	22,3
February	10 424	69,8	24,8	388	23,4	24,1
March	11 427	102,2	24,4	670	42,8	23,6
<b>Andijan region</b>	<b>22 571</b>	<b>178,9</b>	x	<b>893</b>	<b>54,4</b>	x
January	6 687	41,2	24,7	224	12,5	25,2
February	7 879	67,5	24,7	400	24,1	24,5
March	8 005	70,3	25,4	269	17,8	25,0
<b>Bukhara region</b>	<b>17 184</b>	<b>177,0</b>	x	<b>897</b>	<b>66,4</b>	x
January	4 401	30,1	23,6	186	11,1	24,4
February	5 776	60,3	24,7	300	21,5	24,6
March	7 007	86,6	24,5	411	33,7	24,1
<b>Djizak region</b>	<b>13 470</b>	<b>108,5</b>	x	<b>293</b>	<b>25,1</b>	x
January	4 064	19,9	24,3	45	2,8	25,8
February	4 550	36,5	25,2	110	8,8	25,0
March	4 856	52,2	25,2	138	13,4	24,4
<b>Kashkadarya region</b>	<b>39 053</b>	<b>266,7</b>	x	<b>959</b>	<b>70,1</b>	x
January	10 199	54,3	25,3	252	15,0	26,6
February	13 601	102,8	26,0	396	30,4	25,5
March	15 253	109,6	25,7	311	24,8	25,5
<b>Navoi region</b>	<b>19 868</b>	<b>241,7</b>	x	<b>1 247</b>	<b>106,8</b>	x
January	4 491	29,6	25,3	181	11,0	26,8
February	6 528	76,3	25,5	348	27,2	24,8
March	8 849	135,8	25,0	718	68,7	24,1
<b>Namangan region</b>	<b>17 931</b>	<b>108,8</b>	x	<b>421</b>	<b>27,0</b>	x
January	4 712	22,5	24,4	106	5,9	25,1
February	5 953	35,7	25,2	136	8,8	25,1
March	7 266	50,6	25,6	179	12,3	24,9
<b>Samarkand region</b>	<b>25 142</b>	<b>231,6</b>	x	<b>1 070</b>	<b>80,0</b>	x
January	6 128	39,8	24,5	202	12,5	24,7
February	8 963	82,2	24,7	361	27,3	24,8
March	10 051	109,6	25,2	507	40,3	24,5

Period	Extended loans, total			including car loans		
	number	amount	weighted average interest rate	number	amount	weighted average interest rate
1	2	3	4	5	6	7
<b>Surkhandarya region</b>	<b>15 220</b>	<b>135,7</b>	<b>x</b>	<b>701</b>	<b>44,7</b>	<b>x</b>
January	3 432	24,5	24,2	142	8,6	25,0
February	5 265	44,9	24,6	221	13,4	25,0
March	6 523	66,3	23,6	338	22,7	24,6
<b>Syrdarya region</b>	<b>7 823</b>	<b>68,7</b>	<b>x</b>	<b>222</b>	<b>18,2</b>	<b>x</b>
January	1 871	10,1	23,9	16	1,3	25,5
February	2 533	21,5	25,3	75	5,5	25,5
March	3 419	37,1	25,2	131	11,4	24,8
<b>Tashkent region</b>	<b>29 963</b>	<b>214,3</b>	<b>x</b>	<b>884</b>	<b>60,3</b>	<b>x</b>
January	8 497	41,5	25,1	184	11,7	25,9
February	10 543	77,9	25,6	340	21,9	25,9
March	10 923	94,9	25,2	360	26,7	25,5
<b>Fergana region</b>	<b>36 597</b>	<b>252,4</b>	<b>x</b>	<b>990</b>	<b>68,0</b>	<b>x</b>
January	10 098	60,6	24,2	252	16,3	24,8
February	13 971	88,2	25,0	338	22,2	24,9
March	12 528	103,7	25,1	400	29,6	24,7
<b>Khorezm region</b>	<b>16 034</b>	<b>170,3</b>	<b>x</b>	<b>1 257</b>	<b>87,0</b>	<b>x</b>
January	3 923	29,9	23,4	268	16,8	22,9
February	5 674	63,4	24,5	488	33,0	24,0
March	6 437	77,0	24,6	501	37,2	23,8
<b>Tashkent</b>	<b>79 485</b>	<b>1 129,6</b>	<b>x</b>	<b>7 281</b>	<b>566,1</b>	<b>x</b>
January	22 184	314,1	23,0	2 668	200,0	22,3
February	27 137	367,6	22,9	2 058	158,8	21,8
March	30 164	447,8	22,7	2 555	207,2	22,2

Table 5.3.27

**Consumer loans extended to individuals**  
(by purposes)

billions of UZS

Period	Total	of which:							
		For the purchase of motor vehicles	For furniture and interior items	For home appliances	For medical services	Educational loans	Overdraft loans	For goods used to home repair	Other types of consumer loans
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>2020</b>	<b>13 300,3</b>	<b>5 762,4</b>	<b>96,1</b>	<b>1 675,3</b>	<b>1,0</b>	<b>52,0</b>	<b>712,1</b>	<b>109,4</b>	<b>4 892,0</b>
January	923,0	449,1	11,2	175,6	0,5	1,0	26,8	6,1	252,7
February	1 591,6	707,0	21,9	284,3	0,2	2,1	37,2	14,7	524,1
March	1 182,3	393,5	13,4	184,8	0,0	10,9	52,3	13,2	514,3
April	232,0	89,1	2,0	25,2		1,9	19,1	2,5	92,1
May	638,7	260,1	3,9	80,8		5,7	33,6	5,5	249,0
June	1 370,9	565,5	5,7	180,7	0,0	4,1	39,2	9,3	566,6
July	1 023,9	469,0	6,1	120,5	0,0	0,7	73,7	9,8	344,1
August	1 098,4	451,6	4,8	125,3	0,0	1,0	64,3	7,6	443,8
September	1 385,4	583,1	7,9	129,8	0,0	2,5	77,2	11,3	573,6
October	1 537,6	652,4	11,2	154,6	0,0	8,4	87,1	10,7	613,1
November	1 359,6	689,8	6,8	145,1	0,0	10,6	87,8	12,1	407,4
December	956,8	452,2	1,4	68,4	0,0	3,2	113,8	6,5	311,2
<b>2021</b>	<b>3 499,2</b>	<b>1 358,4</b>	<b>37,0</b>	<b>237,2</b>	<b>1,8</b>	<b>15,3</b>	<b>345,1</b>	<b>19,7</b>	<b>1 484,7</b>
January	760,9	343,5	6,7	47,6		3,0	77,0	1,2	281,8
February	1 194,5	426,3	25,0	87,5		4,8	110,3	8,2	532,6
March	1 543,7	588,6	5,4	102,1	1,8	7,5	157,8	10,3	670,3

Table 5.3.28

**Balances of consumer loans extended to individuals**  
(by purposes)

billions of UZS

Period	Total	of which:							
		For the purchase of motor vehicles	For furniture and interior items	For home appliances	For medical services	Educational loans	Overdraft loans	For goods used to home repair	Other types of consumer loans
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.01.2020	12 479,7	5 557,3	477,3	3 166,0	5,7	332,7	124,2	488,6	2 327,9
01.02.2020	12 654,2	5 747,2	461,9	3 193,6	5,6	309,0	127,6	466,2	2 343,0
01.03.2020	13 626,8	6 202,2	457,0	3 337,0	5,2	312,5	135,1	455,5	2 722,3
01.04.2020	14 022,9	6 361,5	448,6	3 402,3	4,6	316,8	152,4	450,7	2 886,0
01.05.2020	13 900,8	6 303,9	444,3	3 371,9	4,5	311,8	150,7	445,3	2 868,5
01.06.2020	14 014,8	6 314,6	436,7	3 379,3	4,2	309,7	150,2	447,1	2 973,1
01.07.2020	16 934,7	6 018,0	301,4	2 412,8	3,4	282,5	167,2	418,6	7 330,7
01.08.2020	20 208,5	6 777,8	426,5	3 546,6	3,6	301,8	279,8	423,1	8 449,3
01.09.2020	20 470,6	6 867,4	428,0	3 564,2	3,5	273,0	196,2	424,1	8 714,2
01.10.2020	15 099,2	7 358,3	409,4	3 172,9	3,1	289,4	223,3	412,9	3 229,9
01.11.2020	16 442,9	7 403,9	431,0	3 518,3	2,8	286,0	321,3	412,8	4 066,8
01.12.2020	14 028,1	6 809,3	232,8	2 344,9	2,0	251,8	248,9	381,6	3 756,8
01.01.2021	16 880,7	7 752,5	358,6	3 443,0	4,5	274,2	285,5	408,5	4 353,9
01.02.2021	16 392,8	7 706,5	463,8	3 144,4	25,6	263,9	348,4	389,9	4 050,2
01.03.2021	17 014,7	7 770,2	428,0	3 092,8	25,5	258,6	316,7	373,8	4 749,2
01.04.2021	17 183,9	7 908,2	603,9	2 678,9	117,5	291,4	381,7	323,8	4 878,5

**VI. MAIN INDICATORS OF PAYMENT SYSTEM**

Table 6.1

**Payments through the Interbank payment system**

Period	Memorial order		Payment order		Payment request		Letter of credit		Collection order		Total	
	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount	number	amount
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>2020</b>	<b>13 737 527</b>	<b>1 116 297,1</b>	<b>33 842 511</b>	<b>767 399,8</b>	<b>232 944</b>	<b>1 021,2</b>	<b>319</b>	<b>170,5</b>	<b>4 833 879</b>	<b>5 621,3</b>	<b>52 647 180</b>	<b>1 890 509,8</b>
January	1 450 876	38 192,2	3 044 074	60 676,0	17 504	75,4	23	4,1	704 059	333,6	5 216 536	99 281,4
February	1 479 894	36 092,7	3 178 006	61 089,4	17 266	70,7	27	3,7	761 057	616,6	5 436 250	97 873,2
March	1 251 021	47 564,8	3 354 514	65 306,3	17 019	82,0	16	3,1	712 707	479,2	5 335 277	113 435,4
April	822 831	67 811,0	2 450 489	53 726,9	10 190	52,9	14	5,6	484 012	372,0	3 767 536	121 968,4
May	971 046	77 508,5	2 612 918	57 619,1	14 733	53,6	12	2,1	456 168	438,1	4 054 877	135 621,3
June	1 055 798	89 769,3	2 793 930	67 648,8	16 883	70,5	44	10,0	204 123	412,0	4 070 778	157 910,6
July	1 017 274	100 303,6	2 554 551	64 386,7	17 688	66,2	33	13,7	162 205	697,8	3 751 751	165 467,9
August	957 482	108 482,3	2 545 770	63 735,2	21 130	79,3	34	19,3	185 824	370,4	3 710 240	172 686,6
September	1 030 407	106 285,2	2 674 835	65 999,4	27 154	99,4	39	78,3	211 916	372,8	3 944 351	172 835,1
October	1 206 434	145 397,4	2 727 472	62 920,8	24 448	85,7	34	9,9	274 303	456,0	4 232 691	208 869,7
November	1 224 081	149 110,7	2 706 258	64 502,2	23 267	117,8	18	10,2	326 696	486,7	4 280 320	214 227,7
December	1 270 383	149 779,3	3 199 694	79 789,0	25 662	167,6	25	10,4	350 809	586,1	4 846 573	230 332,5
<b>2021</b>	<b>3 965 365</b>	<b>363 984,8</b>	<b>6 764 720</b>	<b>152 652,6</b>	<b>66 655</b>	<b>403,0</b>	<b>99</b>	<b>26,3</b>	<b>880 736</b>	<b>1 474,8</b>	<b>11 677 575</b>	<b>518 541,6</b>
January	1 116 850	100 159,9	2 298 434	50 920,0	20 356	166,1	24	6,2	211 815	362,2	3 647 479	151 614,4
February	1 307 024	115 498,9	2 716 692	59 413,8	22 054	105,4	40	11,0	317 089	507,4	4 362 899	175 536,5
March	1 541 491	148 326,1	1 749 594	42 318,8	24 245	131,5	35	9,1	351 832	605,2	3 667 197	191 390,6

**Transactions effected by the Clearing system of Central bank**

Table 6.2

Period	Transaction		billions of UZS
	number	amount	
1	2	3	
<b>2020</b>	<b>66 609 751</b>	<b>24 915,0</b>	
January	7 146 572	2 492,0	
February	6 966 542	2 493,4	
March	5 855 053	1 750,3	
April	1 886 233	720,6	
May	4 776 061	1 652,1	
June	5 884 090	1 731,8	
July	4 213 154	1 351,1	
August	4 459 689	1 501,5	
September	5 765 706	1 962,1	
October	6 780 306	3 327,8	
November	5 986 944	3 024,5	
December	6 889 401	2 907,9	
<b>2021</b>	<b>18 034 352</b>	<b>7 420,7</b>	
January	5 736 177	2 529,1	
February	5 884 756	2 061,7	
March	6 413 419	2 829,9	

Table 6.3

**Transactions effected by Instant payment system of Central bank**

Period	Transaction		billions of UZS
	number	amount	
1	2	3	
<b>2020</b>	<b>5 371 461</b>	<b>128 281,0</b>	
January			
February	7 629	159,9	
March	21 878	513,8	
April	117 325	2 548,9	
May	283 543	5 989,1	
June	502 934	11 509,0	
July	507 115	12 778,9	
August	562 832	13 700,6	
September	724 253	17 421,0	
October	868 186	19 885,7	
November	845 819	19 270,4	
December	929 947	24 503,8	
<b>2021</b>	<b>2 371 835</b>	<b>53 288,9</b>	
January	693 063	14 831,8	
February	767 316	17 203,8	
March	911 456	21 253,2	

Table 6.4

**Number of bank cards, POS-terminals, ATMs, self-service kiosks and transactions through POS-terminals**

Date	Number of issued bank cards	Number of installed POS-terminals	Number of installed ATMs and self-service kiosks	Total amount of transactions through POS-terminals, billions of UZS
1	2	3	4	5
01.01.2020	20 547 366	392 361	9 203	71 020,2
01.02.2020	20 774 173	407 278	9 687	6 211,5
01.03.2020	21 008 149	414 551	10 165	11 651,0
01.04.2020	21 105 406	417 192	10 438	17 945,0
01.05.2020	21 290 666	417 792	10 908	23 115,1
01.06.2020	22 381 886	422 894	10 847	29 641,9
01.07.2020	23 283 414	430 534	11 104	36 924,8
01.08.2020	23 472 964	433 190	11 256	43 336,6
01.09.2020	23 641 082	444 266	11 297	50 028,6
01.10.2020	24 077 115	437 231	11 456	57 399,1
01.11.2020	24 480 946	438 386	11 572	65 066,5
01.12.2020	26 087 048	437 163	11 621	72 412,9
01.01.2021	25 775 662	438 410	11 800	81 000,0
01.02.2021	24 830 708	438 669	12 308	7 044,9
01.03.2021	22 278 917	440 356	12 289	14 183,2
01.04.2021	22 606 599	440 132	12 294	22 904,2

Table 6.5

**Number of users of remote banking services**

Date	Legal entities and individual entrepreneurs	Individuals	Total
1	2	3	4
01.01.2020	10 153 458	691 008	9 462 450
01.02.2020	10 028 878	691 509	9 337 369
01.03.2020	10 383 977	699 901	9 684 076
01.04.2020	10 385 070	699 992	9 685 078
01.05.2020	10 900 180	712 665	10 187 515
01.06.2020	10 943 455	720 830	10 222 625
01.07.2020	11 962 901	738 983	11 223 918
01.08.2020	12 161 047	749 107	11 411 940
01.09.2020	12 424 154	760 468	11 663 686
01.10.2020	12 319 581	740 261	11 579 320
01.11.2020	12 672 927	794 914	11 878 013
01.12.2020	13 769 751	810 898	12 958 853
01.01.2021	14 571 094	822 518	13 748 576
01.02.2021	15 088 354	838 817	14 249 537
01.03.2021	15 641 010	844 581	14 796 429
01.04.2021	15 805 747	808 622	14 997 125

Table 6.6

**List of payment system operators**

(As of April 1, 2021)

Nº	Name of operator	Name of payment system	Date of license given	Registered license number	Address	Web-site
1	2	3	4	5	6	7
1	“Yagona Umumrespublika Protressing Markazi” Ltd	UZCARD	11.04.2020	1	78, A.Kodiriy street, Shaykhontokhur district, Tashkent, 100011	<a href="http://www.uzcard.uz">www.uzcard.uz</a>
2	“Milliy Banklararo Protressing Markazi” Ltd	HUMO	11.04.2020	2	6, Islom Karimov street, Tashkent, 100001	<a href="http://www.humocard.uz">www.humocard.uz</a>

Table 6.7

**List of payment organizations**

(As of April 1, 2021)

No	Name of payment organization	Trademark of payment organization	Date of license given	Registered license number	Address	Web-site
1	2	3	4	5	6	7
1	“Click” Ltd	Click	28.03.2020	1	11, Bratislava street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100070	<a href="http://www.click.uz">www.click.uz</a>
2	“BRIQ GROUP” Ltd	OSON	28.03.2020	2	44-9, Kichik halqa yuli street, Yunusobod district, Tashkent, 100084	<a href="http://www.oson.uz">www.oson.uz</a>
3	“INSPIRED” Ltd	Payme	04.04.2020	3	1, Chust street, Mirzo Ulugbek district, Tashkent, 100077	<a href="http://www.payme.uz">www.payme.uz</a>
4	“National Innovative Payment Technologies” Ltd	PAYMO	04.04.2020	4	1, Bobur street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100066	<a href="http://www.paymo.uz">www.paymo.uz</a>
5	“PAYBOX” Ltd	PAYBOX	23.04.2020	5	1, Chust street, Mirzo Ulugbek district, Tashkent, 100077	<a href="http://www.paybox.uz">www.paybox.uz</a>
6	“Maroqand” Ltd	UPAY	23.04.2020	6	86, Navnihol street, Mirzo Ulugbek district, Tashkent, 100164	<a href="http://www.upay.uz">www.upay.uz</a>
7	“MILLIY POCHTA TO’LOVLARI” Ltd		16.05.2020	7	1, Oloy street, Tashkent, 100000	<a href="http://www.pochta.uz">www.pochta.uz</a>
8	“International Eco Pay” Ltd	EcoPay	16.05.2020	8	6, A.Temur street, Mirobod district, Tashkent, 100047	<a href="http://www.ecopay.uz">www.ecopay.uz</a>
9	“Payment Aggregation Systems” Ltd	Paysys	23.07.2020	9	126, Shaykhontokhur street, Shaykhontokhur district, Tashkent, 100011	<a href="http://www.paysys.uz">www.paysys.uz</a>
10	“Alif Tech” Ltd FE	alif.mobi	23.07.2020	10	12, Sh.Rustaveli street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100070	
11	“WOOPPAY UZ” Ltd	WOOPPAY	15.08.2020	11	22, Oybek street, Mirobod district, Tashkent, 100015	<a href="http://www.wooppay.uz">www.wooppay.uz</a>
12	“Genesis Innovation” Ltd	QR-pay	10.09.2020	12	78, Abdulla Kodiriy street, Shaykhontokhur district, Tashkent, 100011	<a href="http://www.igenius.uz">www.igenius.uz</a>
13	“Plum technologies” Ltd	MyUzcard	10.10.2020	13	78, Abdulla Kodiriy street, Shaykhontokhur district, Tashkent, 100011	<a href="http://www.plumtech.uz">www.plumtech.uz</a>

## VI. MAIN INDICATORS OF PAYMENT SYSTEM

272

No	Name of payment organization	Trademark of payment organization	Date of license given	Registered license number	Address	Web-site
1	2	3	4	5	6	7
14	“Global solutions” Ltd FE	GlobalPay	10.10.2020	14	39A, Mirobod-2, Yakkasaroy district, Tashkent, 100031	<a href="http://www.globalsolutions.uz">www.globalsolutions.uz</a>
15	“AVTOMATLASHTIRILGAN TRANSPORT TO'LOV TIZIMI OPERATORI” Ltd	ATTO	10.10.2020	15	25, Glinka street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100070	<a href="http://www.atto.uz">www.atto.uz</a>
16	“Mayasoft” Ltd	MARTA	10.10.2020	16	56, Mirzo Ulugbek street, Mirzo Ulugbek district, Tashkent, 100125	<a href="http://www.marta.uz">www.marta.uz</a>
17	“E-services house” Ltd	WEBSUM	10.10.2020	17	2, Uzbekistan ovozi street, Tashkent, 100047	<a href="http://www.websum.uz">www.websum.uz</a>
18	“Yurt Pay” Ltd		29.10.2020	18	68, S.Azimov street, Yashnobod district, Tashkent, 100047	
19	“CHOYKHONA” Ltd		26.12.2020	19	32A, Sh. Rustaveli street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100070	
20	“ZPLAT” Ltd	ZPLAT	26.12.2020	20	77, Bobur street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100090	<a href="http://www.zplat.uz">www.zplat.uz</a>
21	“CENTER FOR DIGITAL TECHNOLOGY AND INNOVATION” Ltd		09.01.2021	21	1A, A. Kakhor 9-narrow street, Yakkasaroy district, Tashkent, 100090	<a href="http://www.a-pay.uz">www.a-pay.uz</a>
22	“TEZPAY” Ltd		27.03.2021	22	157, Turkiston street, Sattepo, Samarkand, Samarkand region, 140100	<a href="http://www.tezpay.uz">www.tezpay.uz</a>
23	“PAYLOAD” Ltd JC		27.03.2021	23	159-1, M.Ulugbek street, Mirzo Ulugbek district, Tashkent, 100001	-

Table 6.8

**List of electronic money systems**

(As of April 1, 2021)

Nº	Name of electronic money system	Name of operator	Name of issuer	Date of starting operations of electronic money issuers
1	2	3	4	5
1	OSON	“BRIQ GROUP” Ltd	“Turkiston” PJSCB	16.06.2020
2	E-CARD	“INSPIRED” Ltd	“Universal” JSCB	21.08.2020
3	CLICK	“CLICK” Ltd	“Agrobank” JSCB	21.08.2020
4	WOOPPAY	“WOOPPAY UZ” Ltd	“Kapitalbank” JSCB	02.11.2020
5	alif.mobi	“ALIF TECH” Ltd	“Aloqabank” JSCB	02.11.2020

## VII. SUMMARY METHODOLOGY

### Section I. Macroeconomic indicators

#### Table 1.1. Balance of payments of the Republic of Uzbekistan

Balance of payments is a statistical report that reflects exhaustive economic transactions between residents and non-residents for a certain period of time.

The balance of payments is prepared on the basis of a common international methodology in accordance with the sixth edition of "Balance of Payments and International Investment Position Manual" (BPM 6, 2009) of the International Monetary Fund (IMF).

Debit and credit production composes the basis of the accounting system at the individual transaction level. Each transaction is recorded in the form of two equal and opposite entries, representing the inflow and outflow elements of each exchange.

**Current account** reflects exports and imports of goods and services, as well as primary and secondary income between residents and non-residents.

Current account indicators are calculated on the basis of data from the State Customs Committee, the State Statistics Committee, the Central Bank, the Ministry of Finance, the State Border Protection Committee, commercial banks and economic entities by making calculations in accordance with IMF standards and applying expert evaluation.

**Goods** comprise of transactions with goods that cross the border of the country and involves change of ownership between residents and non-residents on the basis of data on the import of goods to the Republic of Uzbekistan and the export of goods from the Republic of Uzbekistan. The value of imported goods is estimated in FOB prices (the cost of goods, taking into account the costs of transportation and insurance to the border of the exporting country). In this connection, the value of goods includes adjustments in order to reflect the value of services for the transportation and insurance of goods separately as imports of services from non-residents.

**Services** include useful labor, which does not produce a tangible commodity, performed by residents to non-residents and by non-residents to residents during the reporting period.

**Primary income** includes income of residents received from non-residents as wages (salaries) and investment income (for instance dividends on investments).

**Secondary income** shows current transfers between residents and non-residents. Transfers are transactions involving the presentation of a good, service, financial or other asset without obtaining another object with economic value in return.

**Capital account** reflects capital transfers receivable and payable, as well as the acquisition and disposal of non-produced non-financial assets between residents and non-residents.

Non-produced non-financial assets include rights to natural resources, contracts, leases and licenses, which are recognized as economic assets, as well as marketing assets. Capital transfers include transfer of capital assets, debt forgiveness and other transactions.

Capital account transactions are calculated on the basis of data obtained from the Central Bank, the Ministry of Finance, the State Customs Committee and commercial banks.

**Financial account** reflects transactions related to financial assets and liabilities between residents and non-residents of the Republic of Uzbekistan, such as the receipt and repayment of loans, securities trading, investment activities and others (trade loans, insurance, pension and standard guarantee programs, other receivables and payables).

In contrast to previous accounts, where transactions are debited and credited on a double-entry basis, transactions in financial account are divided into assets and liabilities.

Financial account transactions are calculated in accordance with IMF standards and through the use of expert evaluation based on data from the Central Bank, the Ministry of Finance, the State Statistics Committee, commercial banks and economic entities.

**Investments** include funds, securities, other types of property, as well as property rights having a monetary value and other types of rights invested in the objects of economic and other activity with a view of gaining profit.

**Reserve assets** are particular claims of monetary policy regulation authorities on non-residents that should be actually existing assets in foreign currencies. Reserve assets include only highly liquid and high-quality assets.

**Errors and omissions** are discrepancies between balance of payments accounts that may arise as a result of independent evaluation of its components, which reflects the result of combining information obtained from different sources.

### **Table 1.2. International investment position of the Republic of Uzbekistan**

**International investment position** shows the balance of the country's external financial assets (residents' claims on non-residents) and liabilities (non-residents' claims on residents) for a certain period of time.

Assets and liabilities are classified into direct and portfolio investments, financial derivatives, reserve assets of the country and other investments.

The balances of assets and liabilities at the beginning and at the end of the period are reconciled through the transactions recorded in the financial account of the balance of payments, taking into account adjustments which are not recorded in the financial account such as changes in exchange rates, asset values and other transactions.

International investment position is compiled in accordance with the sixth edition of the Balance of Payments and International Investment Position Manual (BPM6, IMF, 2009)

### **Table 1.3. External debt of the Republic of Uzbekistan**

External debt is the outstanding amount of actual current (not contingent) liabilities of residents to non-residents, which requires payments of interest and/or principal at a certain point(s) in the future.

Liabilities included in the external debt should be existing and outstanding. The decisive factor is the creditor's claim on the debtor. Debt obligations usually arise from the provision of economic values, i.e. assets (financial or non-financial, including goods), services and/or income, by one institutional unit (creditor) to another (debtor), usually on the basis of a contractual agreement specifying the terms and conditions of payment.

Debt obligations may also arise by operation of law and/or as a result of events requiring future transfer payments. Debt liabilities include overdue payments of principal and interest. Obligations to provide economic value in the future may not create debt until the transfer of ownership of goods, services or income has occurred. For example, amounts to be provided in connection with a loan or export credit agreement are not included in the external debt.

Principal amount of debt reflects the amount which the debtor owes to the creditor. The provision of economic values by the creditor or the creation of debt obligations in another way leads to the debtor's obligation on the principal amount, the amount of which may vary in time until it is fully repaid. Debt instruments could involve accrual of interest, in case of the use of the principal. Such cases if they include periodical repayments made by the debtor are called interest payments. All other payments in favor of the creditor if they result in reduction of outstanding principal amount, are called principal payments.

**Public sector debt** includes all debts of the public sector to other residents and non-residents.

**Multilateral creditors** are multilateral financial institutions such as the IMF and the World bank, as well as other multilateral development banks.

**Bilateral debt** – loans and borrowings provided by creditors on a bilateral basis.

**Private creditors** are creditors who are not considered as state governing bodies or public sector institutions. Such creditors include private bondholders, private banks, other private financial institutions, as well as producers, exporters and other suppliers of goods with financial claims.

### Tables 1.4a-1.4b. International reserves of the Republic of Uzbekistan

The methodological framework for compilation of statistics on international reserves provided by the sixth edition of “Balance of Payments and International Investment Position Manual” (BPM 6, 2009) and “International reserves and foreign currency liquidity: guidelines for a data template” (2013) of IMF.

According to IMF methodological publications, international reserves (reserve assets) are considered to be external assets that are freely available to and controlled by monetary authorities to meet the financing needs of the balance of payments deficit, to intervene in foreign exchange markets to influence the exchange rate and for other relevant purposes (such as maintaining confidence in the national currency and the economy, and as a basis for external borrowing).

**Reserve assets** – see methodological comment to table 1.1.

Reserve assets include monetary gold, special drawing rights (SDRs), reserve position in the IMF, and other reserve assets in foreign currency.

The data are presented in the equivalent of millions of US dollars on the basis of the official exchange rates of foreign currencies established by the Central bank, the SDR rate published on the official website of the IMF, and the morning fixing price of gold set by the London Bullion Market Association on the last day of the reporting period.

The article "**Securities**" includes highly liquid, marketable equity and debt securities data. Only foreign currency securities issued by non-residents are included in this article.

**Deposits** refer to those available on demand. Consistent with the liquidity concept, these generally refer to demand deposits and term deposits that are redeemable upon demand or at very short notice without unduly affecting the value of the deposit. Deposits included in reserve assets are those held in foreign Central banks, the Bank for International Settlements (BIS), and other non-resident banks. Data on deposits in reserve assets should include short-term foreign currency loans, which are redeemable upon demand, made by the monetary authorities to non-resident banking entities.

**Currency holdings** are reported under the article “Total currency and deposits” and consist of foreign currency notes and coins in circulation and commonly used to make payments.

**IMF reserve position** is the sum of the "reserve tranche", that is foreign currency amounts that a member country may draw from the IMF at short notice with short notice, and any indebtedness of the IMF in the “General resources account” that is readily available to the member country including the reporting country’s lending to the IMF under the “General arrangements to borrow” and the “New arrangements to borrow”. Claims on the IMF that are denominated in SDRs are regarded as foreign currency claims.

**SDRs (Special drawing rights)** are international reserve assets the IMF created to supplement the reserves of the IMF member countries, which are allocated in proportion to their respective quotas. Holdings in the SDR represent unconditional rights to receive foreign currency and other reserve assets from other IMF member countries.

The article "**Gold**" refers to gold the authorities own and includes gold bullion and unallocated gold accounts with non-residents that give title to claim the delivery of gold. Gold bullion takes the form of coins, ingots or bars with a purity of at least 995 parts of 1000 including such gold held in allocated gold accounts. Gold held by monetary authorities as a reserve asset is shown in this article.

**Other reserve assets** include assets that are liquid and readily available to the monetary authorities but not included in the other categories of reserve assets.

**Other foreign currency assets** are liquid foreign currency assets held by monetary authorities that are not included in reserve assets. The foreign currency claims of monetary authorities to residents are examples of items included in this article.

### Table 1.5. GDP and its structure

This table is calculated by the State committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics based on a production method.

**Gross Domestic Product (GDP)** – monetary value of all finished goods and services produced during a particular period in a country.

### Table 1.6. Dynamics of Consumer Price Index (CPI)

**Consumer Price Index (CPI)** – an indicator of the change in the general level of prices for goods and services purchased by the population for consumption. The CPI is calculated as the ratio to the cost of fixed set of goods and services in the prices of the current period to its value in the prices of the previous (basic) period.

### Section II. Monetary indicators

Central bank survey, Other depository corporations (commercial banks) survey, Depository corporations (banking system) survey and Monetary aggregates represented in this section are compiled on the basis of standard reporting forms using the concepts, forms and classifications defined in new edition of the International Monetary Fund's (IMF) "Monetary and financial statistics manual and compilation guide"

#### Tables 2.1a-2.2b. Central bank survey

Central bank survey compiled using the balance accounts of the Central Bank.

**Net foreign assets** represent the difference between all foreign assets (claims on nonresidents and monetary gold) and foreign liabilities (liabilities to nonresidents) of the Central Bank.

**Monetary gold** is gold that meets international standards.

**Claims on nonresidents** are the Central bank's foreign currency holdings in cash, funds in correspondent accounts and deposits opened in nonresident banks and interest accrued on them, as well as special drawing rights and reserve position in the IMF.

**Liabilities to nonresidents** are attracted deposits and loans of the Central bank from nonresidents, as well as interest accrued on them, including special drawing rights of the IMF.

**Claims on Other depository corporations** are loans issued by the Central bank to Other depository corporations and funds in deposit and correspondent accounts opened in Other depository corporations.

**Net claims on Central government** – the difference between claims and liabilities of the Central bank to Central government.

**Claims on Central government** – securities issued by Central government owned by the Central bank.

**Liabilities to Central government** are attracted by the Central bank deposits of Central government and interest accrued on them.

**Funds of Fund for Reconstruction and Development** are deposits of Fund for Reconstruction and Development in the Central bank.

**Claims on other sectors** include the Central bank's claims on Other financial corporations, State and local government, public nonfinancial corporations and private sector.

**Claims on other financial corporations** include loans issued by the Central bank to Other financial corporations and interest accrued on them, advance payments made by the Central bank in favor of Other financial corporations, as well as securities issued by Other financial corporations owned by the Central bank and other financial claims.

**Claims on state and local government** are loans issued by the Central bank to state and local government and interest accrued on them, advance payments made by the Central bank in favor of state and local government, as well as securities issued by state and local government and other financial claims.

**Claims on public nonfinancial corporations** – are loans issued by the Central bank to public nonfinancial corporations and interest accrued on them, advance payments made by the Central bank in favor of public financial corporations and investments in subordinate organizations of the Central bank.

**Claims on private sector** are loans issued by the Central bank to private sector (private enterprises, individuals, individual entrepreneurs and others) and interest accrued on them, advance payments made by the Central bank in favor of private sector, as well as securities issued by private sector and other financial claims.

**Monetary base** includes currency outside of the Central bank currency, funds of Other depository corporations in correspondent accounts and in the account for required reserves in the Central bank, as well as deposits of other sectors in the Central bank.

**Currency outside of the Central bank** – currency in cash issued by the Central bank with the exception of cash in vault of the Central bank.

**Liabilities to Other depository corporations** reflect the funds of Other depository corporations in correspondent accounts and in the account for required reserves in the Central bank.

**Required reserves** – funds of Other depository corporations in the account for required reserves in the Central bank.

**Funds in correspondent accounts** illustrates funds in the correspondent accounts of Other depository corporations opened in the Central bank.

**Liabilities to other sectors** – funds in the deposits held by Other financial corporations and Nonfinancial corporations in the Central bank.

**Other liabilities to Other depository corporations** – funds of Other depository organizations which are not included in Monetary base.

**Deposits and securities other than shares excluded from monetary base** illustrates deposits of Other financial corporations, State and local government, Public nonfinancial corporations as well as the private sector in the Central bank that are not included in the Broad money. Moreover, it also reflects securities issued by the Central bank and owned by Other financial corporations, State and local government, Public nonfinancial corporations and private sector which are excluded from broad money.

**Loans** – credit funds attracted by the Central bank from other sectors.

**Financial derivatives** reflect unrealized losses or deferred gains on forward transactions, swaps and revaluation of options and futures.

**Shares and other equity** include authorized and reserve capital, devaluation reserves, and retained earnings of the Central bank.

**Other items (net)** – the difference between unclassified assets and liabilities.

### Tables 2.2a-2.2b. Other depository corporations (commercial banks) survey

Other depository corporations survey is compiled on the base of consolidated balance sheet of commercial banks.

**Net foreign assets** represent the difference between all foreign assets (claims on nonresidents) and all foreign liabilities (liabilities to nonresidents) of Other depository corporations.

**Claims on nonresidents** are Other depository corporation's foreign currency holdings in cash, funds on correspondent accounts, deposits and interest accrued on them, as well as loans, investments and advance payments in favor of nonresidents.

**Liabilities to nonresidents** are deposits and loans, as well as interest accrued on them and subordinated debts attracted by Other depository corporations from nonresidents.

**Claims on Central bank** include cash in national currency, reserve deposits, securities other than shares, and other claims on the Central bank.

**Currency** – cash in national currency in vaults of Other depository corporations.

**Reserve deposits and securities other than shares** – funds of Other depository corporations on correspondent accounts and the required reserves account in the Central bank, as well as securities issued by the Central bank and owned by Other depository corporations.

**Other claims on Central bank** – other funds of Other depository corporations in the Central bank and securities issued by the Central bank owned by Other depository corporations which are not included in money base.

**Net claims on central government** – the difference between claims and liabilities of Other depository corporations to Central government.

**Claims on Central government** include loans issued by Other depository corporations to Central government and interest accrued on them, as well as securities issued by Central government and owned by Other depository corporations.

**Liabilities to Central Government** – loans of Central government to Other depository corporations, funds of Central government on transferable, savings, time and other deposit, held at Other depository corporations, as well as interest accrued on them.

**Funds of Fund for reconstruction and Development** are credit funds of Fund for reconstruction and development attracted by Other depository corporations.

**Claims on other sectors** are claims of Other depository corporations on Other financial corporations, state and local government, public nonfinancial corporations, and private sector.

**Claims on other financial corporations** – investments, leasing and loans and interest accrued on them issued by Other depository corporations to Other financial corporations.

**Claims on state and local government** include loans issued by Other depository corporations to State and local government and interest accrued on them, as well as securities issued by State and local government and owned by Other depository corporations.

**Claims on public nonfinancial corporations** include investments, leasing and loans issued by Other depository corporations to Public nonfinancial corporations and interest accrued on them. Moreover, it includes advance payments in favor of Public nonfinancial corporations, as well as securities issued by Public nonfinancial corporations and owned by Other depository corporations.

**Claims on private sector** include investments, leasing and loans issued by Other depository corporations to private sector (private enterprises, individuals, individual entrepreneurs and others) and interest accrued on them. Moreover, it includes advance payments in favor of private sector, as well as securities issued by private sector owned by Other depository corporations.

**Liabilities to Central bank** – loans of Central bank to Other depository corporations, as well as funds of Central bank on correspondent accounts and deposits in Other depository corporations.

**Transferable deposits included in broad money** – transferable deposits of Other financial corporations, public nonfinancial corporations, and private sector in Other depository corporations, as well as interest accrued on them.

**Other deposits included in broad money** – funds of Other financial corporations, public nonfinancial corporations and private sector on saving, time and other deposits in Other depository corporations, as well as interest accrued on them.

**Securities other than shares included in broad money** illustrates saving and time deposit certificates issued by Other depository corporations and owned by Other financial corporations, Public nonfinancial organizations, and private sector, as well as interest accrued on them.

**Deposits excluded from broad money** – transferable, saving and time deposits of State and local government held at Other depository corporations.

**Securities other than shares excluded from broad money** – bonds issued by Other depository corporations owned by Public nonfinancial corporations and private sector.

**Loans** – credit funds and interest accrued on them attracted by the Other depository corporations from other sectors.

**Financial derivatives** reflect unrealized losses or deferred gains on forward transactions, swaps and revaluation of options and futures.

**Insurance technical reserves** are the balances of peoples funds held on individual pension accounts in Xalq bank.

**Shares and other equity** include authorized and reserve capital, devaluation reserves, and retained earnings of Other depository corporations.

**Other items (net)** – the difference between unclassified assets and liabilities.

### Tables 2.3a-2.3b. Depository corporations (banking system) survey

Depository corporations survey consolidates Central bank survey and Other depository corporations survey. Consolidation process carried up by elimination all mutual claims and liabilities between the Central

bank and Other depository corporations and aggregation of their operations with other sectors of the economy and nonresidents.

**Net foreign assets** represent the difference between all foreign assets (claims on nonresidents and monetary gold) and all foreign liabilities (liabilities to nonresidents) of Depository corporations.

**Monetary gold** is gold that meets international standards.

**Claims on nonresidents** are Depository corporation's foreign currency holdings in cash, funds on correspondent accounts, deposits and interest accrued on them, as well as loans and interest accrued on them, investments and advance payments in favor of nonresidents. Indicator includes special drawing rights and reserve position in the IMF.

**Liabilities to nonresidents** are deposits and loans, as well as interest accrued on them attracted by Other depository corporations, and subordinated debts and special drawing rights of the IMF.

**Domestic claims** are the net claims of Depository corporations on Central government and other sectors.

**Net claims on central government** represent the difference between the claims and liabilities of Depository corporations to Central government.

**Claims on central government** include loans issued by Depository corporations to Central government and interest accrued on them, as well as securities issued by Central government owned by Depository corporations.

**Liabilities to central government** – loans issued by Central government to Depository corporations, funds of Central government on deposit accounts in Depository corporations, and interest accrued on them.

**Funds of Fund for Reconstruction and Development** are credit and deposit funds of Fund for Reconstruction and development attracted by Depository corporations.

**Claims on other sectors** are claims of Depository corporations on Other financial corporations, State and local government, Public nonfinancial corporations, and private sector.

**Claims on other financial corporations** – investments, leasing and loans issued by Depository corporations to Other financial corporations and interest accrued on them.

**Claims on state and local government** include loans issued by Depository corporations to State and local government and interest accrued on them.

**Claims on public nonfinancial corporations** include investments, leasing and loans issued by Depository corporations to Public nonfinancial corporations and interest accrued on them, advance payments in favor of Public nonfinancial corporations, as well as securities issued by Public nonfinancial corporations owned by Depository corporations.

**Claims on private sector** include investments, leasing and loans issued by Depository corporations to private sector (private enterprises, individuals, individual entrepreneurs and others) and interest accrued on them, advance payments in favor of private sector, as well as securities issued by private sector owned by Depository corporations and other claims on private sector.

**Broad money liabilities** include currency outside Depository corporations, transferable deposits, other deposits, and securities other than shares.

**Currency outside depository corporations** include currency in cash issued by the Central bank with the exception of national currency cash in vault of the Central bank and commercial banks.

**Transferable deposits** – demand deposits of Other financial corporations, Public nonfinancial corporations, and private sector in Depository corporations, as well as interest accrued on them.

**Other deposits** – funds of Other nonfinancial corporations, Public nonfinancial corporations and private sector on savings, time and other deposit accounts in Depository corporations, as well as interest accrued on them.

**Securities other than shares** are saving and term deposit certificates issued by Depository corporations and interest accrued on them, owned by Other financial corporations, Public nonfinancial organizations, and private sector.

**Deposits excluded from broad money** – transferable deposits, savings and time deposits of State and local government held at Depository corporations.

**Securities other than shares excluded from broad money** – bonds issued by Depository corporations owned by Public nonfinancial corporations and private sector.

**Loans** – credit funds and interest accrued on them attracted by the Depository corporations from other sectors.

**Financial derivatives** reflect unrealized losses or deferred gains on forward transactions, swaps and revaluation of options and futures.

**Insurance technical reserves** are the balances of the population's funds held on individual pension accounts in Xalq bank.

**Shares and other equity** include authorized and reserve capital, devaluation reserves, and retained earnings of Depository corporations.

**Other items (net)** – the difference between unclassified assets and liabilities.

#### **Table 2.4. Monetary aggregates**

Monetary aggregates are compiled in accordance with the International Monetary Fund's "Monetary and financial statistics manual and compilation guide", on the base of balance sheets of the Central bank and consolidated balance sheets Other depository corporations (commercial banks).

**Broad money (M2)** includes Money supply in national currency and deposits in foreign currency.

**Money supply in national currency** includes Money supply (M1) and other deposits in national currency.

**Narrow money (M1)** includes currency in circulation and transferable deposits in national currency.

**Currency in circulation (M0)** includes currency in cash issued by the Central bank with the exception of national currency cash in vault of the Central bank and commercial banks.

**Transferable deposits** – demand deposits in national currency of Other financial corporations, public nonfinancial corporations, and private sector (private enterprises, individuals, individual entrepreneurs and others).

**Other deposits in national currency** – savings, time and other deposits in national currency of Other financial corporations, public nonfinancial corporations, and private sector, as well as interest accrued on them.

**Foreign currency deposits** – transferable deposits, savings, time and other deposits in foreign currency of Other financial corporations, Public nonfinancial corporations and private sector, as well as interest accrued on them.

### **Section III. Main indicators and instruments of the Monetary policy of Central bank**

#### **Table 3.1. Policy rate**

**Policy rate** serves as an indicator of interest rates for loans extended to commercial banks and credit expenses for the borrowers.

Changes of the policy rate affect the interest rate of the interbank money market.

#### **Tables 3.2-3.5. Required reserve ratios**

**Required reserves** – funds in national and foreign currency deposited by commercial banks on a mandatory basis in separate account opened in Central Bank. The Central bank establishes the ratios in relation to the reserved obligations of a commercial bank.

The amount of required reserves is determined through multiplying the required ratio by average amount of reserved liabilities for the accounting period.

#### **Table 3.6. Balance of the required reserves**

**Balance of required reserves** - balances of required reserves in national and foreign currency at a certain date deposited by commercial banks in a separate account opened in the Central bank.

### Tables 3.7a-3.9b Results of the Central bank deposit, swap and REPO auctions

Deposit auctions of the Central bank of the Republic of Uzbekistan are held in accordance with the Regulation “On the procedure for carrying out deposit operations of the Central bank of the Republic of Uzbekistan with commercial banks” (registration number 3079, dated October 25, 2018), swap auctions are held in accordance with the Regulation “On the procedure for carrying out currency swap by banks” (registration number 1839, dated June 28, 2008) and REPO auctions are held in accordance with the Regulation “On the procedure for concluding and executing REPO transactions with government securities of the Republic of Uzbekistan” (registration number 1829, dated March 15, 2008).

These operations of the Central bank of the Republic of Uzbekistan with commercial banks are carried out by the Central bank by attracting funds to deposits or providing funds to commercial banks in order to influence the liquidity of commercial banks.

Information about the deposit auction is published on the official website of the Central bank not later than a working day before the date of auction.

**Deposit auction** – public auctions conducted by the Central bank and held between commercial banks in order to attract funds of commercial banks.

**REPO and swap auctions** – public auctions conducted by the Central bank and held between commercial banks in order to prevent deviation of interest rates in the interbank money market from the key rate or interest rate corridor.

**Auction period** – period set for the storage of deposits attracted by the Central bank from commercial banks through the auction.

**Maximum amount of attracted deposits** – reflects the maximum possible amount of funds established by the Central bank that can be raised from commercial banks at the deposit auction.

**Maximum amount of offered funds** – maximum possible amount of funds offered by the Central bank that can be given to commercial banks at the REPO and swap auctions.

**Amount of deposits offered by banks** – amount of funds to be placed on deposits with the Central bank, offered by commercial banks at the auction.

**Minimum interest rates offered by banks** – minimum interest rates for funds placed on deposits with the Central bank, offered by commercial banks at the auction.

**Maximum interest rates offered by banks** – maximum interest rates for funds placed on deposits with the Central bank, offered by commercial banks at the auction.

**Cut-off rate** – the maximum interest rate offered on the basis of satisfied competitive applications of commercial banks based on results of the deposit auction and minimum interest rate for the REPO and swap auctions.

**Weighted average rate** – determined on the basis of interest rates and attracted volumes of competitive applications, fully or partially satisfied by the results of the auction.

**Amount of attracted deposits** – total amount of funds attracted by the Central bank from commercial banks, according to results of conducted deposit auction.

**Amount of provided funds** – total amount of funds provided by the Central bank to the commercial banks, according to the results of the REPO and swap auctions.

### Table 3.10. Official exchange rates of foreign currencies against UZS

Official exchange rates of foreign currencies to Uzbek sum (UZS) are published daily on the official website of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan (<http://www.cbu.uz>). Exchange rates are published for the purposes of accounting, statistical and other reporting on currency transactions, as well as for implementation of customs and other mandatory payments.

The exchange rate of US dollar to UZS is calculated as a weighted average based on the daily rates formed on the currency exchange and the volume of transactions conducted using these rates.

Exchange rates for other currencies are calculated using the cross rate method which fixes US dollar as the base currency. The source of other countries exchange rates against US dollar is the Thomson Reuters information system.

## **Section IV. Financial markets**

### **4.1. Interbank money market**

#### **Table 4.1.1. Interbank deposit operations in national currency**

Placement of national currency deposits on the interbank money market is carried out in accordance with the Regulation "On the procedure for transactions conducted on the interbank money market via the electronic trading platform" (registration number 3010, dated May 12, 2018).

These transactions are conducted by the Central Bank for purposes of monetary policy, as well as by commercial banks to ensure their liquidity or to generate income through the placement of funds.

Attraction and placement of deposits on the interbank money market is carried out through an integrated electronic trading platform.

This table shows the dynamics of the total amount of funds placed by commercial banks on interbank money market, their weighted average interest rates and the balance of deposits at the end of the period.

The weighted average interest rate on interbank deposits is defined as the ratio of the scope of each attracted deposit amount in the reporting period multiplied by its annual interest rate to the total amount of attracted deposits, calculated by the following formula:

$$P_{AV} = \frac{\sum_{t=1}^n (V_t * P_t)}{\sum_{t=1}^n (V_t)},$$

Where:

$P_{AV}$  – weighted average interest rate;

$V_t$  – amount of deposit t;

$P_t$  – annual interest rate on deposit t.

### **4.2. Foreign exchange market**

#### **Table 4.2.1. Trades at the Uzbekistan republican currency exchange**

Foreign currency purchase and sale operations in the Uzbekistan republican currency exchange are carried out in accordance with the Regulation "On the procedures of foreign currency purchase and sale operations in over-the-counter currency market" approved by the resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated July 10, 2001, number 294. The Central Bank has the right to conduct interventions during the trading on Uzbekistan republican currency exchange.

This table reflects dynamics of foreign currency bought and sold by commercial banks and Central Bank on foreign currency exchange.

In addition, table 4.2.1 shows average exchange rates of foreign currency which are defined as the ratio of the sum of the rates of each trading day against the number of trading days

#### **Tables 4.2.2–4.2.3**

These tables show dynamics of number and total amount of purchase and sale operations conducted by commercial banks with individuals, including individual entrepreneurs, as well as the grouped volumes of these operations.

**Table 4.2.4. Foreign currency purchase and sale transactions of commercial banks with individuals**

This table shows the total volume of purchase and sale operations conducted by commercial banks with individuals, including individual entrepreneurs, in context of currencies.

**Section V. Credit institutions performance**

**5.1. General information**

**Table 5.1.1. Number and structure of credit institutions**

This table provides information on the number and structural divisions of credit institutions, including banks and non-bank credit institutions registered in the Republic of Uzbekistan.

In accordance with the Laws of the Republic of Uzbekistan "On the Central Bank of the Republic of Uzbekistan" and "On banks and banking activities" the Central Bank issues licenses to credit institutions to carry out their activities.

**Credit institutions** – banks, microcredit organizations, pawnshops and other credit organizations that have the appropriate license.

**Bank** (commercial bank) – a legal entity that is a commercial organization which carries out a set of the following activities defined as banking activities: opening and maintaining bank accounts, conducting payments, attracting funds from legal entities and individuals to deposits, and providing loans.

**Branch of commercial bank** – a separate structural division of a commercial bank, which is not a legal entity, that performs banking operations on behalf of commercial bank and acting in accordance with the authority delegated to it by the commercial bank.

**State-owned banks** – banks with the state share in authorized capital, this share should be not less than 50 percent.

**Microcredit organization** – a legal entity engaged in services of granting microcredit, microloan, microlease, as well as providing other microfinance services in accordance with the legislation.

**Pawnshop** – a specialized legal entity that provides individuals with short-term loans secured by personal assets intended for personal consumption.

**Banking service centres (service offices and mini-banks)** – a structural division located outside of the commercial bank's branch, operating in accordance with the regulations of the Central bank. Banking services office may have various names ("Mini-bank", "Retail services center", "Banking services center", and others).

**24/7 self-service offices** – software and hardware technical tools located outside of the commercial bank's branch, designed to provide services for withdrawing funds from plastic cards in national currency and international plastic cards, transfers of cash in national currency to plastic cards, as well as for various payments in uninterrupted (24-hour) mode.

**Table 5.1.2. Main indicators of commercial banks performance**

This table presents the dynamics of the main indicators of commercial banks divided by banks with State ownership and other banks, including the volume of their assets, loans, deposits and capital, as well as part of these indicators which consists of foreign currency, is given in the equivalent of the national currency.

**Assets** – cash and other payment documents, funds to be received from the Central Bank and other banks, investments, securities, credit investments, leasing and factoring operations, fixed assets and intangible assets, accrued interest on assets, accrued non-interest income, currency positions, other own property of the bank and other assets.

**Loans** (credit investments) – short-term (up to 1 year from the date of issue) and long-term (over 1 year from the date of issue) loans allocated in accordance with the lending rules and the loan agreement to enterprises, organizations, institutions, business partnerships and companies, regardless of ownership, Government, budget organizations, other commercial banks, individuals, individual entrepreneurs, as well as leasing and factoring operations carried out with them (except for the Government, budget organizations and individuals).

**Deposits** – transferable deposits, savings and time deposits of the Government and budget organizations on extra-budgetary funds, extra-budgetary funds, enterprises, organizations, institutions, business partnerships and companies, regardless of ownership form, individuals, individual entrepreneurs and other customers, as well as saving and deposit certificates issued by banks.

**Capital** (equity) consists of authorized capital, capital surplus, reserve capital and retained earnings.

#### **Table 5.1.3. Role of banking system in the economy**

This table shows the ratios of banking system indicators, in particular ratios of banking assets, credit investments, deposits and capital to the gross domestic product of the country.

**Bank assets, credit investments, deposits, capital** – see methodological comment to table 5.1.2.

#### **Table 5.1.4. Capital adequacy of banking sector**

This table shows the dynamics of capital adequacy indicators in banking system.

Requirements for banking capital adequacy are regulated in accordance with Regulation "On requirements to commercial banks capital adequacy" (registration number 2693, dated July 6, 2015).

**Regulatory capital** – the bank's capital calculated for the purposes of regulation of banking activities and calculation of economic standards.

Regulatory capital consists of Tier I capital and Tier II capital.

**Tier I capital** includes Main capital stock and Tier I capital surplus.

**Main capital stock** should be at least 60 percent of the bank's regulatory capital and should include the following:

a) fully paid ordinary shares or funds equated to ordinary shares in case of the reorganization of the bank in form different from the joint-stock company;

b) capital surplus – the amount paid in excess of the nominal value of ordinary shares at their initial placement;

c) retained earnings (loss):

capital reserves formed on the balance sheet of the bank at the expense of retained earnings of previous years and other reserves (except property received for free and estimated excess value of fixed assets and intangible assets over their original value);

retained income of previous years except for the amount of unpaid dividends;

uncovered losses of previous years and current year losses;

d) shares of minority shareholders in enterprises incorporated to consolidated balance sheet of the bank. This share occurs when accounts of subsidiaries are consolidated in the financial statements of the bank and the bank's share in the capital of such enterprises is less than 100 percent;

e) devaluation reserve. This reserve is formed from funds allocated from retained earnings to cover liabilities of the bank in case of significant impairment (devaluation) of the national currency.

**Tier I capital surplus** includes the following:

a) fully paid non-cumulative perpetual preference shares;

b) capital surplus – the amount paid in excess of the nominal value of preference shares at their initial placement;

c) funds issued by subsidiaries and held by third parties equated to capital and subject to the conditions for inclusion in Tier I capital surplus, as well as the shares of minority shareholders in enterprises incorporated to consolidated balance sheet of the bank (except included in paragraph "d" of the previous part).

**Tier II capital** includes the following:

a) net profit of the current year, in case if bank's interim financial report audited – in amount not more than the approved financial results, otherwise – 50 percent of net profit stated in report;

b) reserves shaped on standard loans (assets) in amount of not more than 1,25 percent of risk-weighted assets after deductions;

c) mixed type liabilities (instruments including characteristics of equity and debt capital) in amount not exceeding one third of the Tier I capital after deductions;

d) subordinated debt is a form of bank's debt obligations, which shall not exceed one third of the Tier I capital after the adjustment calculations of the bank's capital. Subordinated debt, which is part of Tier II capital, should support following requirements:

not to be secured by pledge;

in case of liquidation, the claims under these obligations should be fulfilled after satisfaction of claims from depositors and other creditors of the bank;

the initial maturity should be more than 5 years;

not to be pledged by the bank or connected with it persons as a guarantee or security for other assets, as well as the order of its repayment (subordination) should not be changed by any agreements in case of bank liquidation, that is not to be equated with claim of depositors and creditors of the bank;

should be subject to early return with permission of the Central bank.

e) 45 percent of the excess amount of assessed assets value over their initial cost.

**Capital adequacy ratio** (regulatory capital adequacy ratio) is calculated as the ratio of regulatory capital to total amount of risk-weighted assets.

**Total amount of risk-weighted assets** is defined as the sum of assets on the balance sheet and off-balance weighted by the risk after deductions.

**Ratio of regulatory Tier I capital** is calculated as the ratio of Tier I capital to total amount of risk-weighted assets.

#### **Table 5.1.5. Liquidity dynamics of banking sector**

This table provides information on compliance of commercial banks with liquidity requirements introduced by the Central bank.

Requirements to liquidity indicators are regulated by Regulation "On liquidity management requirements of commercial banks" (registration number 2709, dated 13 August 2015).

**Liquid assets** include assets, which value formed by market and for which it is easy to find a buyer who will pay a market price for this asset in a short time, as well as assets sold and purchased on a permanent basis without unforeseen (undesirable) losses.

**Highly liquid assets** include the following:

cash;

gold bullion;

Government securities and Central bank securities;

securities issued by governments and central banks of low-risk countries, as well as other financial claims to such governments and central banks;

funds in accounts opened at the Central bank, with exception of required reserves accounts;

liquid assets allocated in banks of low-risk countries that have investment ratings of rating companies "Standard & Poor's", "Fitch Ratings" and "Moody's Investors Service" or similar ratings of other rating companies recognized by the Central bank.

**Current liquidity ratio** is defined as the ratio of current assets amount (liquid assets and investments with maturity up to 30 days, except for extended or overdue loans) to amount of current liabilities (demand liabilities and liabilities with maturity up to 30 days). This ratio should comprise at least 30 percent.

**Liquidity coverage ratio** is defined as the ratio of highly liquid assets to total net expenditure over the next 30 days and should comprise at least 90 percent beginning from January 1, 2017 and at least 100 percent starting from January 1, 2018.

**Net stable funding ratio** is defined as the ratio of existing amount of stable funding to the required amount of stable funding, the minimum requirement of this ratio is 100 percent.

Existing amount of stable funding includes following:

total capital;

bank liabilities with effective repayment period of 1 year or more;

30 percent of the amount of other deposits and debt funds with unspecified repayment period;

30 percent of the amount of other deposits and debt funds with repayment period up to 1 year.

Required amount of stable funding includes following:

bank assets with remaining maturity of 1 year or more, including non-performing loans and non-financial assets (land, buildings, furniture, computers and cars);

assets in legal proceedings or not recovered in accordance with established procedure;

30 percent of other assets with maturity up to 1 year, excluding liquid assets with maturity up to 1 year or without maturity;

15 percent of the amount of off-balance sheet items.

**Immediate liquidity ratio** is defined as the ratio of bank's cash and other payment documents, as well as funds in the Central bank (except for the funds on required reserves account) to the amount of demand liabilities. This ratio should compose at least 10 percent.

#### **Table 5.1.6. Income and expense of banking sector**

This table reflects the dynamics of income and expenses of banking system.

**Interest income** – income derived from cash or cash equivalents, which includes interest income on accounts with the Central bank and other banks, as well as interest income derived from securities or investments in securities, credit and leasing operations and other interest income.

Interest income includes the amount of depreciation of any discount, premium or other difference between the original book cost of debt security or loan and the amount of repayment.

**Interest expense** – expenses derived for the use of cash or cash equivalents, which include interest expenses on attracted deposits, accounts payable to the Central bank and other banks, loans received, securities and REPO transactions with securities, outstanding bank acceptances and other interest expenses.

Interest expense includes the amount of depreciation of any discount, premium or other difference between the original book cost of debt security or borrowed funds and the amount of repayment.

**Interest margin** – the difference between interest income and interest expense.

**Non-interest income** – income received by bank for services rendered and commissions, profit in foreign currency, profit from commercial operations, profit and dividends from investments, as well as other non-interest income.

**Non-interest expenses** – expenses incurred by bank for received services and commission expenses, losses in foreign currency, losses from commercial operations, losses from investments and other non-interest expenses.

**Operating expense** – expenses related to banking operations, including wages and other employees related expense, rental and living expenses, transportation and travel expenses, administrative expenses, representation and charity expenses, depreciation expenses, insurance, taxes and other expenses, expenses for assessment of possible losses and income tax, as well as other operating expenses.

**Non-interest income (loss)** – the difference between non-interest income and non-interest and operating expenses.

**Allowance for probable loan and leases losses** – amount of assessment of possible losses on loans and leasing.

**Evaluation of non-credit losses** – amount of assessment of possible losses on other assets.

**Net profit (loss) before tax** – amount of net profit (loss) received before tax payments according to financial performance of the bank for the reporting period.

**Expense regarding income tax** – bank expense on income-tax payments.

**Other adjustments to income** – any other adjustments to banks financial performance made in accordance with accounting principles.

**Net profit (loss)** – net profit (loss) received as a result of financial performance of the bank after tax payments and adjustments on profit.

#### **Table 5.1.7. Profitability indicators of banking sector**

This table reflects the dynamics of profitability indicators of banking system, including the profitability ratio of assets and capital.

For other indicators reflected in present table, see methodological comments to table 5.1.6.

#### **Table 5.1.8. Financial Soundness Indicators of banking system**

This table reflects financial stability indicators of banking system, including indicators of banking capital adequacy, asset quality, return on assets and capital, liquidity and series of other indicators.

**Capital** – bank capital which is used for calculation of prudential norms and conducting banking regulation and supervision.

**Tier I capital** – the sum of Tier I additional capital and Tier I main capital net of deductions.

**Risk weighted assets** – the sum of assets which are calculated through multiplying the asset balance to its relevant risk weight.

**Total loans** – the sum of all loans, microloans, overdrafts, leasing, factoring, securities purchased upon REPO transactions, liabilities of clients on unpaid acceptances and accrued interest on assets.

**Nonperforming loans** – loans classified as "unsatisfactory", "doubtful" and "bad".

**Nonperforming loans net of provisions** – the amount of loans classified as non-performing minus the amount of provisions formed for such loans.

**Total assets (average for the period)** – amount calculated as arithmetic mean of assets at the end of each month of the reporting period.

**Capital (average for the period)** – amount calculated as arithmetic mean of capital at the end of each month of the reporting period.

**Short-term liabilities** – liabilities of banks with maturity period up to 1 year.

**Net open position in foreign exchange** – the difference between total foreign exchange assets and total foreign exchange liabilities.

**Large exposures** – the sum of risks which exceeds 10% of the bank's Tier I capital.

For other indicators reflected in present table, see methodological comments to tables 5.1.2 and 5.1.4–5.1.6.

#### **Table 5.1.9. Non-performing loans of commercial banks (NPL)**

This table reflects the dynamics of non-performing loans of commercial banks by all banks namely banks with state ownership and banks without state ownership.

For other indicators reflected in present table, see methodological comments to table 5.1.8.

#### **Tables 5.1.10a-5.1.10b Comparative indicators of banking system**

This table shows the dynamics of comparative indicators for commercial banks assets and liabilities reflected in context of all banks, including banks with state ownership and other banks.

**Liabilities** – transferable deposits, savings and time deposits, funds on bank cards, accounts payable to the Central bank and other banks, loans and leases received, revenues and other earnings of the Government,

accrued interest and taxes payable, managerial checks and outstanding acceptances, securities sold under REPO transactions, securities issued by the bank and other liabilities.

**Bank assets, loans, deposits** – see methodological comment to table 5.1.2.

#### **Table 5.1.11. Consolidated balance of commercial banks**

This table provides information on consolidated balance sheet of commercial banks, its structure and dynamics of indicators.

**Assets** – see methodological comment to table 5.1.2.

**Cash and other cash items** – cash, banknotes, coins and other payment documents held at the cashbox of banks and their branches.

**Due from Central bank of Uzbekistan** – funds allocated in the Central bank for interbank settlements, funds transferred to required reserves account with the Central bank and other deposits.

**Due from other banks - residents** – funds allocated in banks operating in the territory of the Republic of Uzbekistan.

**Due from other banks - non-residents** – funds allocated in banks operating outside the territory of the Republic of Uzbekistan.

**Investments** – see methodological comment to table 1.1.

**Securities** – nominal balances of government securities and securities of other corporations or certificates of deposit acquired in connection with commercial activity of banks.

**Credit investments** – see methodological comment to table 5.1.2.

**Fixed assets** – tangible assets which are used in banks activity while rendering of banking services, for rental purposes or for administrative purposes. Fixed assets include buildings, structures, equipment and devices, computers, furniture, computing machinery, vehicles and others.

**Accrued interest receivable** – accrued, but not recovered interest on assets (as well as on other operations that are essentially loans).

**Other real estate owned** – real estate owned by bank and other private property used for banking purposes or property recovered by bank against repayment of loans and by other reasons.

**Other assets** – assets that do not fall under mentioned classification.

**Liabilities** – see methodological comment to table 5.1.10.

**Deposits** – see methodological comment to table 5.1.2.

**Due to Central bank of Uzbekistan** – funds of the Central bank remaining on correspondent and deposit accounts opened in commercial banks.

**Due to other banks - residents** – funds of resident banks remaining on correspondent and deposit accounts opened in banks of the Republic of Uzbekistan.

**Due to other banks - non-residents** – funds of non-resident banks on correspondent and deposit accounts opened in banks of the Republic of Uzbekistan.

**Credit and leasing operations payable** – short-term (up to 1 year from the date of receipt) and long-term (over 1 year from the date of receipt) loans received from the Central bank and other banks, the Government, funds under the Ministry of Finance and extra-budgetary funds, non-bank financial institutions and other creditors, lease liabilities to other banks and lessors.

**Securities released** – bonds and other securities issued by banks.

**Accrued interest payable** – accrued but not paid by bank interest on its liabilities.

**Other liabilities** – liabilities that do not fall under mentioned classification.

**Authorized capital stock** reflects the aggregate of contributions (in monetary terms) made according to constituent documents.

**Capital surplus** reflects additional paid capital received during the initial sale of shares at prices exceeding the nominal value, as well as the exchange rate difference arising in the process of authorized capital formation, the equivalent of which is expressed in foreign currency.

**Reserve capital** reflects the inflationary reserves formed during the revaluation of long-term assets, deductions from net profit in the sizes stipulated by legislation and constituent documents, as well as the cost of property received free of charge.

**Retained earnings** reflect the accumulation of profits which could be included to authorized capital stock by the decision of owners. See also methodological comment to table 5.1.4.

#### **Tables 5.1.12. Main performance indicators of commercial banks grouped by asset size**

This table shows main performance indicators of banks grouped by the size of their assets.

For other indicators reflected in present tables, see methodological comments to tables 5.1.2, 5.1.4 and 5.1.6.

#### **Table 5.1.13a-5.1.13b Commercial banks grouped by capital size**

This table shows the dynamics of indicators on total and authorized capital of banks by grouping these indicators according to their volume.

For other indicators reflected in present table, see methodological comments to tables 5.1.2 and 5.1.11.

#### **Table 5.1.14. Consolidated balance of microcredit organizations**

This table provides information on consolidated balance sheet of microcredit organizations, its structure and dynamics of indicators.

**Assets** – cash and other payment documents, funds in banks, loans and microlease, fixed assets, accrued interest on assets and other assets.

**Cash and other cash items** – cash in the form of banknotes and coins.

**Due from banks** – deposits and other funds allocated in banks.

**Loans** – short-term (up to 1 year from the date of issue) and long-term (over 1 year from the date of issue) microloans allocated issued to individuals and individual entrepreneurs, and short-term (up to 1 year from the date of issue) and long-term (over 1 year from the date of issue) microcredit allocated to legal entities as well as microlease, factoring operations and others.

**Fixed assets, net** – tangible assets which are used in the course of activities, for rental purposes or for administrative purposes. Fixed assets include buildings, structures, equipment and devices, computers, furniture, computing machinery, vehicles and others.

**Accrued interest receivable** – accrued but not received interest on assets (as well as interest accrued on other operations, that are essentially loans (microloans, microcredits, microlease)).

**Other assets** – assets that do not fall under mentioned classification.

**Liabilities** – borrowed funds, loans and lease received, accrued interest and taxes payable and other liabilities.

**Credit and leasing operations payable** – short-term (up to 1 year from the date of receipt) and long-term (over 1 year from the date of receipt) loans received from banks, state funds, non-bank financial institutions, non-governmental non-profit organizations, international financial institutions, foreign investors and other creditors, liabilities on lease to banks and other lessors.

**Accrued interest payable** – accrued but not paid interest on borrowed funds, on funds attracted from founders and other investors, received loans, leasing and other obligations.

**Accrued taxes payable** – accrued income tax and other taxes, deducted taxes payable, deferred taxes, and accrued single social payment and settlements with funds.

**Other liabilities** – liabilities that do not fall under mentioned classification.

**Capital** includes authorized capital, reserve capital, retained earnings and utilized grant funds.

**Authorized capital** reflects the aggregate of contributions (in monetary terms) made according to constituent documents.

**Reserve capital** – funds allocated from retained earnings for broad purposes, the value of property received free of charge from founders, the excess amount of fixed assets and intangible assets over their original price occurred as a result of significant increase of their market value.

**Retained earnings** – undistributed profit (loss) received as a result of financial activity of previous financial years, net profit (loss) received as a result of financial activity during the reporting year, as well as the amount of declared dividends during this period.

#### **Table 5.1.15. Main performance indicators of microcredit organizations (MCO) grouped by asset size**

This table shows main performance indicators of microcredit organizations, grouped according to the size of their assets.

For indicators reflected in present table, see methodological comment to table 5.1.14.

#### **Table 5.1.16a-5.1.16b Microcredit organizations (MCO) grouped by capital size**

This table shows the dynamics of indicators on total and authorized capital of microcredit organizations grouping these indicators according to their volume.

For indicators reflected in present table, see methodological comment to table 5.1.14.

#### **Table 5.1.17. Consolidated balance of pawnshops**

This table provides information on consolidated balance sheet of pawnshops, its structure and dynamics of indicators.

For indicators reflected in present table, see methodological comment to table 5.1.14.

#### **Table 5.1.18. Main performance indicators of pawnshops grouped by asset size**

This table shows main performance indicators of pawnshops, grouped according to the size of their assets.

For indicators reflected in present table, see methodological comment to table 5.1.14.

#### **Table 5.1.19a-5.1.19b Pawnshops grouped by capital size**

This table shows the dynamics of indicators on total and authorized capital of pawnshops grouping these indicators according to their volume.

For indicators reflected in present table, see methodological comment to table 5.1.14.

### **5.2. Borrowings**

#### **Tables 5.2.1–5.2.20b**

These tables reflect the dynamics of the total volume and balances of deposits in national and foreign currency attracted by commercial banks from individuals and legal entities, split by their types and terms, as well as by regions.

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

**Deposits** – see methodological comment to table 5.1.2.

**Demand deposits** – deposits returnable upon first demand. Funds on bank cards (except for term and savings deposits on electronic bank cards) are considered as demand deposits.

**Savings deposits** – deposits accumulated on the basis of certain conditions and for a certain purposes, with the right to make additional payments to initial amount of the deposit in the manner stipulated in deposit

agreement with bank. Savings deposits can have special-purpose, or be premium, conditional and subject to other conditions.

**Time deposits** – deposits attracted with the condition of return after at the date specified in deposit agreement with the bank.

Time deposits can be short-term and long-term. In this case, short-term deposits are considered as accepted funds for a period of up to 1 year, and long-term are those deposits accepted for a period of more than 1 year.

#### Tables 5.2.21–5.2.22

These tables reflect weighted average annual interest rates on deposits attracted by commercial banks from individuals and legal entities in national and foreign currency.

The weighted average interest rate on deposits is defined as the ratio of the scope of each attracted deposit amount in the reporting period multiplied by its annual interest rate to the total amount of attracted deposits, calculated by the following formula:

$$P_{AV} = \frac{\sum_{t=1}^n (V_t * P_t)}{\sum_{t=1}^n (V_t)}$$

Where:

$P_{AV}$  – weighted average interest rate;

$V_t$  – amount of deposit attracted under the deposit agreement t;

$P_t$  – annual interest rate specified in the deposit agreement t.

#### 5.3. Lending

##### Tables 5.3.1–5.3.10

These tables reflect the dynamics of the total volume and balances of loans extended by commercial banks to legal entities (except for commercial banks), individuals and individual entrepreneurs in national and foreign currency, split by term, sector and purpose, as well as by regions.

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

##### Tables 5.3.11–5.3.13

These tables reflect the weighted average interest rates on loans issued by commercial banks in national and foreign currency on an annualized basis.

Calculation of the weighted average interest rates on preferential loans extended in national currency, takes into account loans that are extended at interest rates not exceeding the refinancing rate of the Central bank.

The weighted average interest rate on loans is defined as the ratio of the scope of each extended loan in the reporting period multiplied by its annual interest rate to the total amount of extended loans, calculated by the following formula:

$$P_{AV} = \frac{\sum_{t=1}^n (V_t * P_t)}{\sum_{t=1}^n (V_t)}$$

Where:

$P_{AV}$  – weighted average interest rate;

$V_t$  – amount of extended loan under the loan agreement t;

$P_t$  – annual interest rate specified in the loan agreement t.

#### **Tables 5.3.14–5.3.17**

These tables reflect the dynamics of the number and amount of loans extended by commercial banks for financial support of individuals and small businesses, split by borrowers, main directions and sectors, as well as by regions.

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

#### **Tables 5.3.18–5.3.19**

These tables reflect the dynamics of the number and amount of loans extended through developing family entrepreneurship programs split by directions, as well as by regions

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

#### **Tables 5.3.20–5.3.22**

These tables reflect the total volume of loans extended by commercial banks through credit lines attracted under government guarantee as well as by banks and regions.

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

#### **Tables 5.3.23–5.3.24**

These tables reflect the dynamics of the number and amount of mortgage loans extended by commercial banks to individuals, weighted average interest rates of such loans, as well as the extended mortgage loans split by regions.

Weighted average interest rate – see methodological comments to tables 5.3.11–5.3.13.

These tables are compiled on the base of reports provided by commercial banks operating in the Republic of Uzbekistan.

### **Section VI. Main indicators of the payment system**

#### **Table 6.1. Payments through the Interbank payment system of the Central bank**

This table reflects data on transactions made through the Central bank's Interbank payment system, and shows the dynamics of the number and amount of transactions split by type of payment documents.

On the territory of the Republic of Uzbekistan settlements of among commercial banks and with the Central bank are carried out using their correspondent accounts opened in the Payment center of the Central bank.

According to legislation of the Republic of Uzbekistan, commercial banks should open correspondent accounts only in the Central bank.

The interbank payment system of the Central bank is designed to serve these correspondent accounts.

#### **Table 6.2. Transactions effected by the Clearing system Central bank**

This table shows the dynamics of the number and amount of transactions made through the settlement and clearing system of the Central bank.

Settlement and clearing system of the Central bank is a retail payment system that serves to make payments of individuals in favor of organizations and agencies connected to this system in real time on netting principle.

**Table 6.3. Transactions effected by Instant payment system of Central bank**

This table reflects the dynamics of the number and amount of transactions effected by Instant payment system of Central bank.

Interbank settlements effected by **Instant payment system** online non-stop (without day-offs), 24/7.

**Table 6.4. Number of bank cards, POS-terminals, ATMs, self-service kiosks and transactions through POS-terminals**

This table reflects the number of bank cards in national and foreign currency issued by banks, POS-terminals installed for their service, ATMs and self-service kiosks, as well as the amount of payments made through payment terminals.

**Table 6.5. Number of users of remote banking services**

This table reflects data on number of remote banking services users (management of funds in bank accounts using internet banking and mobile banking services, management of funds on bank cards using USSD-requests, receiving information on cashflow and balance in bank account via SMS-notification).

**Table 6.6. List of payment system operators**

This table reflects the list of payment system operators having a license issued by the Central bank.

**Payment system operator** – a legal entity, ensures the operation of payment system in the Republic of Uzbekistan.

**Table 6.7. List of payment organizations**

This table reflects the list of payment organizations having a license issued by the Central bank.

**Payment organization** – a legal entity, not classified as a bank, having a right to act in providing payment services.

**Table 6.8. List of electronic money systems**

This table reflects the list of electronic money system operators and issuers having a license issued by the Central bank.

**Electronic money** – unconditional and irrevocable monetary obligations of the issuer of electronic money, stored in electronic form and accepted as a means of payment in the electronic money system.

**Electronic money system operator** – a bank or other legal entity, having an appropriate license, ensures the operation of the electronic money system.

Central bank and banks are **the issuers of electronic money**