



Центральный банк
Республики Узбекистан

РЫНОК БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ОБЗОР



Коммерческие банки на рынке депозитных операций	4
Структура банковских вкладов по валюте номинирования	6
Способы открытия банковских вкладов	8
Процентные ставки по банковским вкладам	8
Гибкость банковских вкладов	10
Сроки размещения банковских вкладов	11
Минимальные суммы для открытия банковских вкладов	12

Как правило, вклады рассматриваются как один из ключевых источников ресурсной базы коммерческих банков, а для населения – доступным и надёжным инструментом сохранения и приумножения сбережений. В то же время, это фактор поддержания стабильности банковского сектора и финансовой инклюзивности населения.

Цель настоящего исследования заключается в обзоре текущего состояния рынка банковских вкладов в Узбекистане и анализе продуктовой линейки, предлагаемой коммерческими банками в разрезе качественных и количественных показателей.

В настоящем обзоре анализируются банковские вклады физических лиц и охватывает распределение вкладов по валюте номинирования, минимальным суммам размещения, форматам открытия, условиям гибкости и наличию капитализации процентов.

В качестве основных источников данных использованы:

- официальные веб-сайты коммерческих банков;
- внутренние статистические материалы Центрального банка Республики Узбекистан.

Такой подход позволяет выявить ключевые тенденции развития рынка и особенности продуктовой линейки, формирующей основную часть краткосрочных сбережений населения, а также сформулировать рекомендации, направленные на повышение финансовой доступности и совершенствование продуктовой линейки (product diversity) коммерческих банков.

Данные отражают текущее состояние - на дату публикации.

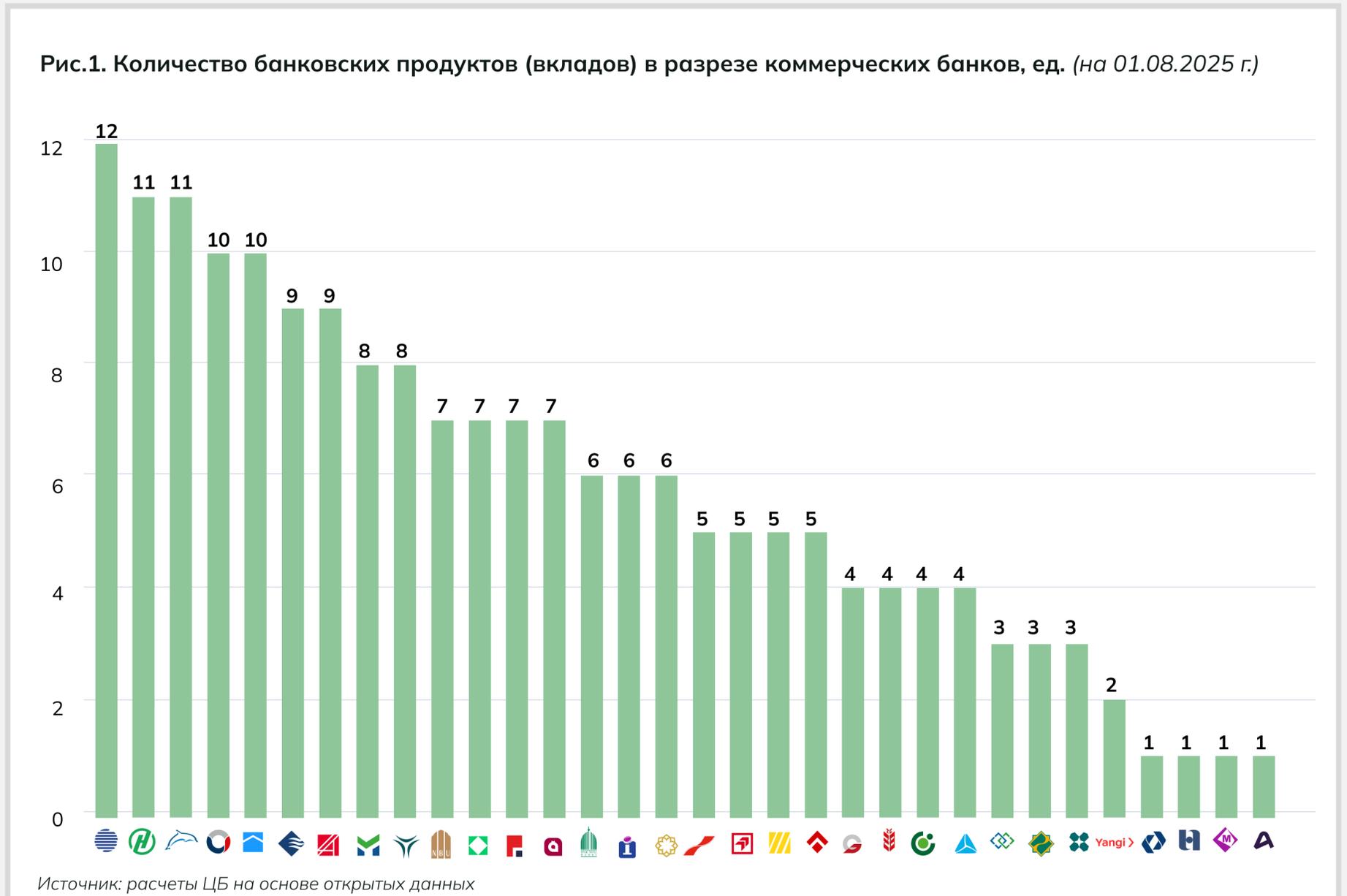
Подготовлен Департаментом по повышению финансовой грамотности и доступности.

Для проведения исследования задействованы ответственные подразделения Центрального банка:

- **Департамент бухгалтерского учёта и отчётности;**
- **Департамент статистики и исследований.**

Коммерческие банки на рынке депозитных операций

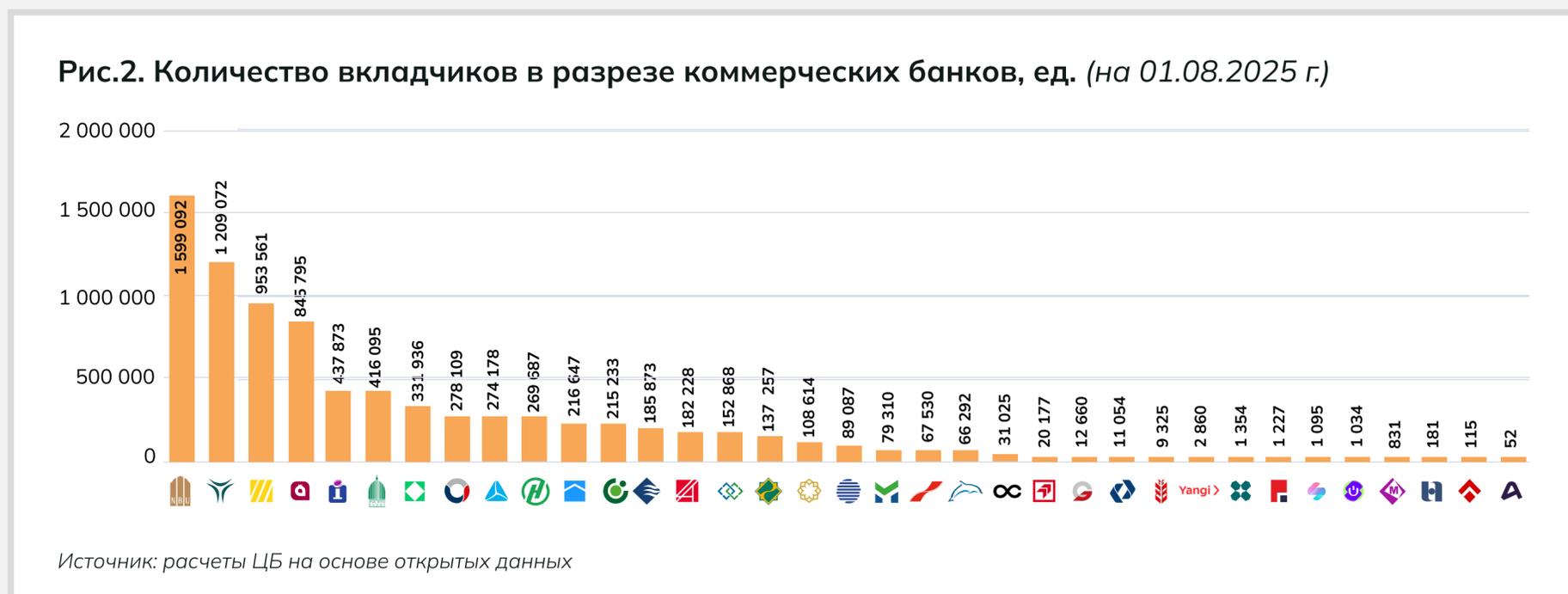
В целях анализа сегмента банковских вкладов были изучены 186 вкладов, предлагаемых 32 коммерческими банками Узбекистана. Следует отметить, что на момент проведения исследования UZUM BANK, Octobank и SMART BANK не имели собственную линейку вкладов (Рис.1).



Распределение вкладчиков по коммерческим банкам показывает значительную концентрацию клиентской базы в крупных институтах. Более половины всех вкладчиков сосредоточено в Узнацбанк (свыше 1,58 млн.) и Халкбанк (около 1,23 млн.), что подтверждает их ведущие позиции на рынке, в том числе по территориальному охвату. Существенную долю также занимают InFinBank, Капиталбанк (593 тыс.) и Ипак Йули банк (487 тыс.), формирующие группу банков с устойчивой базой клиентов.

Средний сегмент представлен банками, где количество вкладчиков варьируется от 50 до 300 тыс., обеспечивая более сбалансированное распределение.

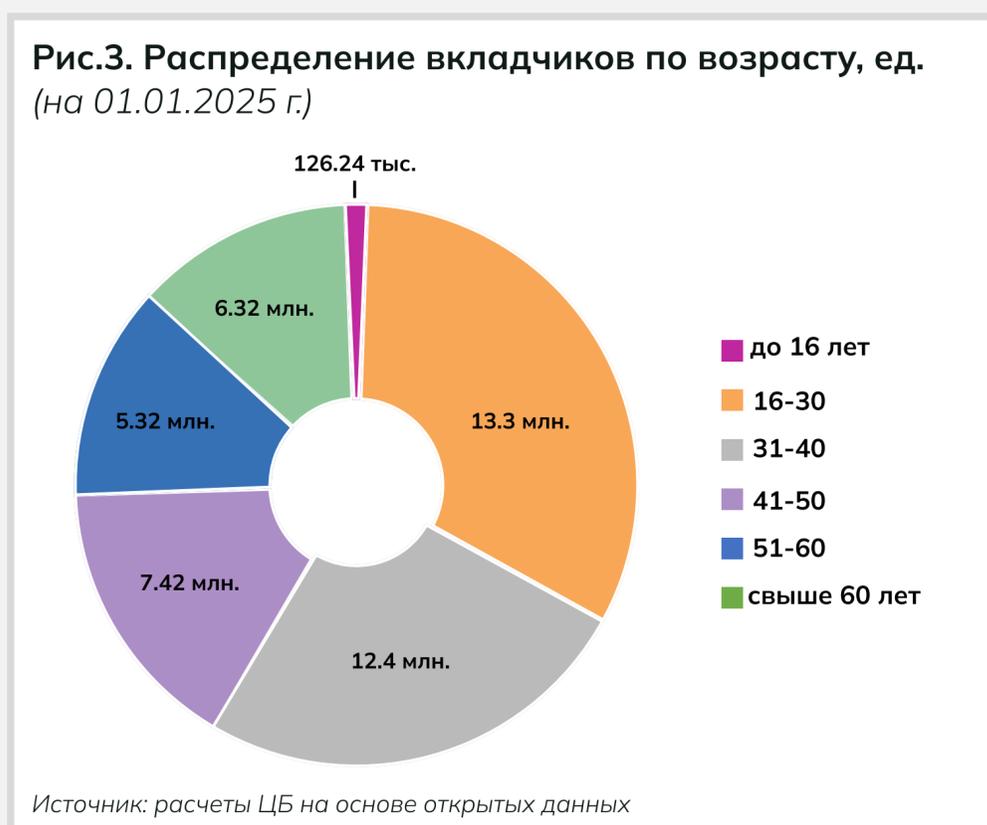
В то же время у APEX BANK и AVO BANK число клиентов пока остаётся ниже одной тысячи, что, вероятно, связано с относительно малым сроком присутствия на рынке, масштабами операций либо другими приоритетами в стратегии деятельности банка (Рис. 2).



Возрастное распределение вкладчиков

Анализ структуры депозитных счетов по возрастным категориям показывает, что основная часть вкладчиков сосредоточена среди молодежи и представителей среднего возраста. Наибольшее количество счетов открыто у граждан **16-30 лет – 13,3 млн.**, что делает их крупнейшим сегментом и отражает активное вовлечение молодых людей в использование банковских услуг. Сопоставимый уровень активности наблюдается в группе **31-40 лет – 12,84 млн. счетов**, что объясняется устойчивыми доходами и сформированными финансовыми привычками данной категории населения (Рис. 3).

В старших возрастных группах количество счетов заметно ниже: у вкладчиков **41–50 лет открыто 7,42 млн. счетов**, а у категории **51–60 лет - 5,32 млн.** В то же время среди лиц старше 60 лет сохраняется значительный объём - **6,32 млн. счетов**, что подтверждает роль депозитов как важного инструмента накоплений для пенсионеров и старшего поколения.

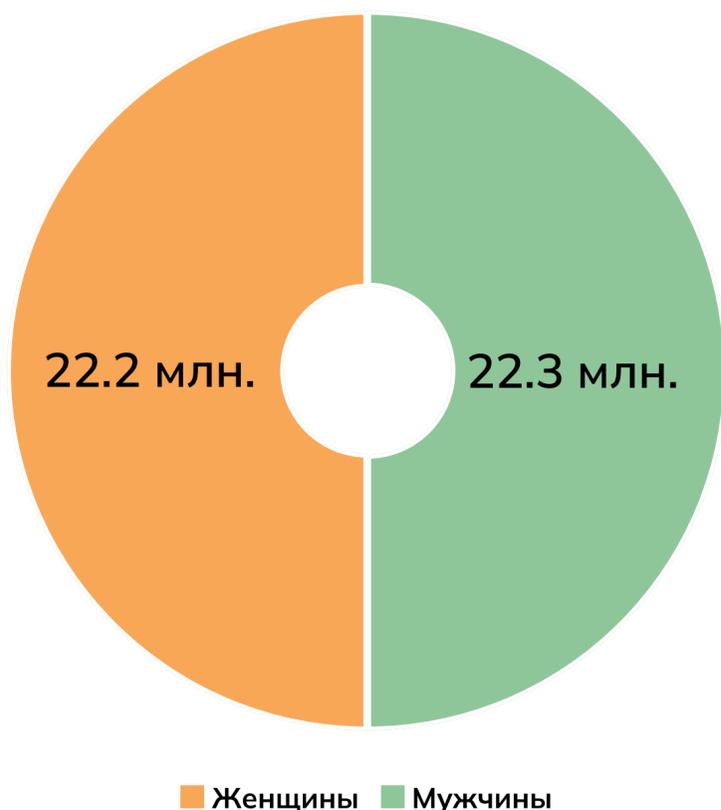


Гендерное распределение вкладчиков

Гендерная структура вкладчиков показывает почти равное распределение вкладов между мужчинами и женщинами. На долю мужчин приходится около **22,32 млн. вкладов**, на долю женщин - **22,2 млн.**, что подтверждает паритетное участие обоих полов в использовании банковских услуг. Такой результат можно рассматривать как важный индикатор финансовой инклюзии: женщины вовлечены в систему вкладов наравне с мужчинами, что соответствует международным ориентирам по сокращению гендерного разрыва в доступе к финансовым услугам (Рис. 4).

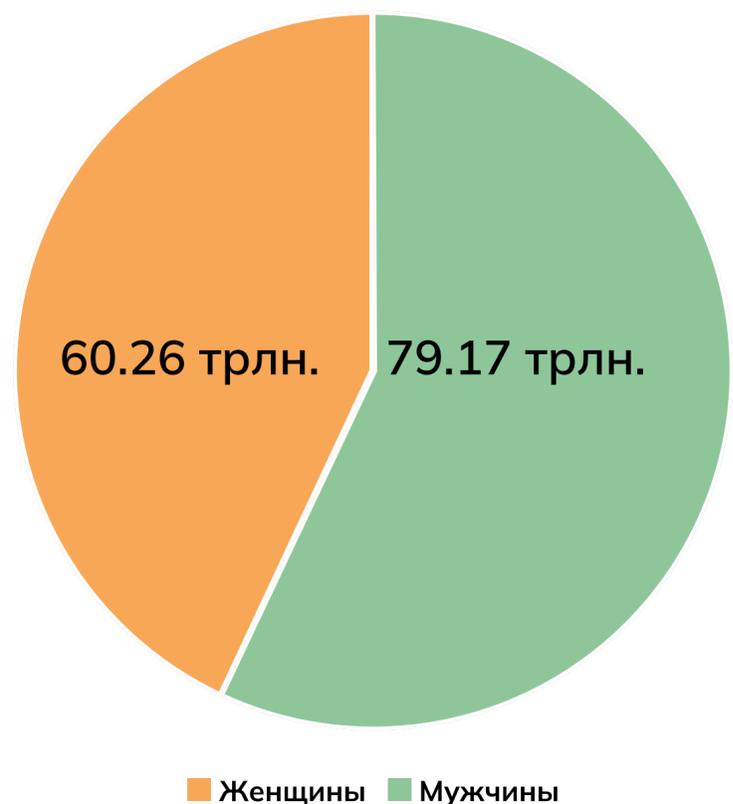
Вместе с тем анализ объёмов размещённых средств показывает определённый разрыв: на счетах мужчин аккумулировано около **79,17 трлн. сумов**, тогда как у женщин - **60,26 трлн. сумов** (Рис.5).

Рис.4. Распределение вкладчиков по полу, млн.чел. (на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Рис.5. Объём вкладов по гендерному признаку, трлн.сум (на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

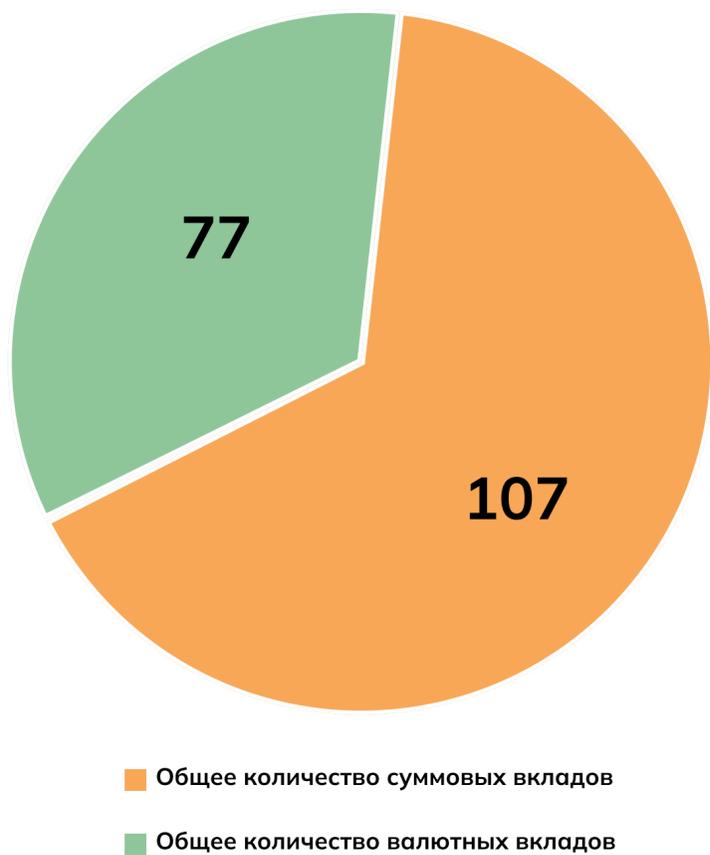
Структура банковских вкладов по валюте номинирования

Валютами вкладов являются национальная валюта сум, американский доллар и евро. Практически все коммерческие банки предлагают вклады в национальной валюте, в общем количестве на рынке доступно **108 вкладов**, представленных во всех 32 коммерческих банках (Рис.6,7).

В иностранной валюте насчитывается 78 вкладов, охватывающих 28 банков (Рис. 7):

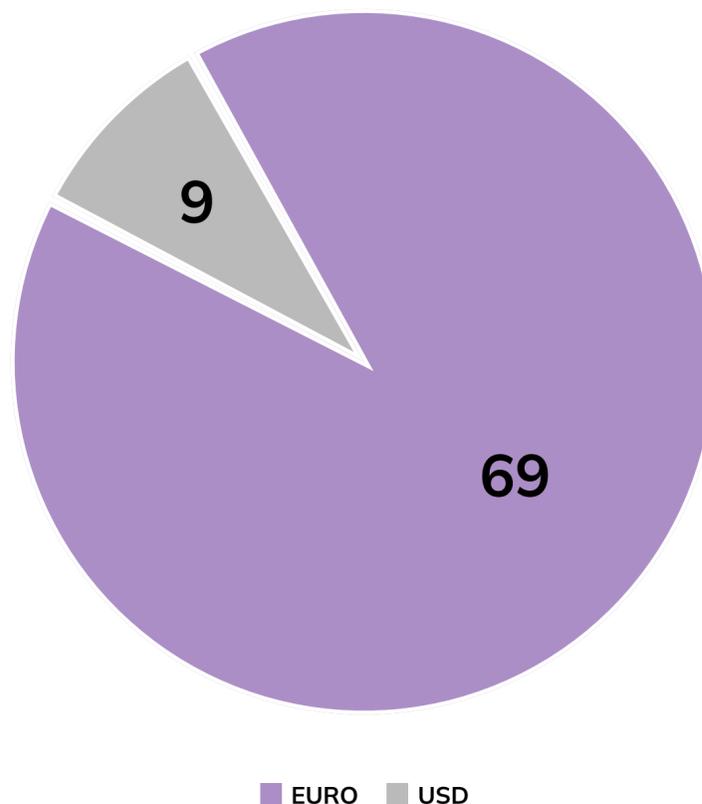
- 69 вкладов номинированы в долларах США и предлагаются 28 банками, за исключением КДБ Банк Узбекистан, Эрон "Содерот" банк, AVO BANK и YANGI BANK, которые не предоставляют данный вид вкладов;
- 9 вкладов номинированы в евро, доступных в 7 банках (Капиталбанк, Асакабанк, Намкорбанк, Микрокредитбанк, Узпромстройбанк, Узнацбанк, Ипак Йули банк).

Рис.6. Структура вкладов по валюте номинирования (национальная и иностранная валюта), ед. (на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

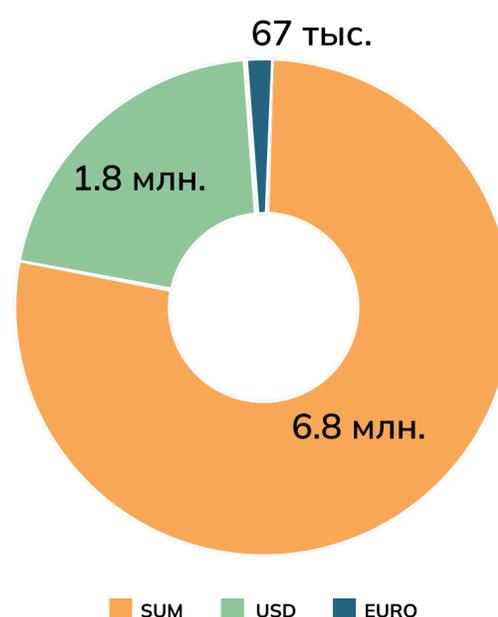
Рис.7. Структура вкладов в иностранной валюте (USD и EUR), ед. (на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Распределение вкладов физических лиц по валюте номинирования показывает явное доминирование в национальной валюте (**6,84 млн. вкладов**). Существенная часть приходится и на вклады в долларах США (**1,84 млн. вкладов**), что отражает устойчивый интерес населения к иностранной валюте как средству сбережений. Вклады в евро остаются незначительными (**67,6 тыс. вкладов**) и занимают ограниченную позицию на рынке (Рис.8).

Рис.8. Структура количества вкладов по валюте номинирования, ед. (на 01.01.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Способы открытия банковских вкладов

Наибольшее число предложений приходится на традиционный **офлайн-формат - 84 продукта**, доступные исключительно через отделения банков. **Онлайн-формат**, предусматривающий полное дистанционное оформление без посещения офиса, представлен **33 продуктами**.

Существенную часть рынка формирует **гибридный формат - 69 продуктов**, позволяющий клиентам выбирать наиболее удобный способ открытия вклада: через цифровые каналы или при личном обращении в отделение (Рис.9).



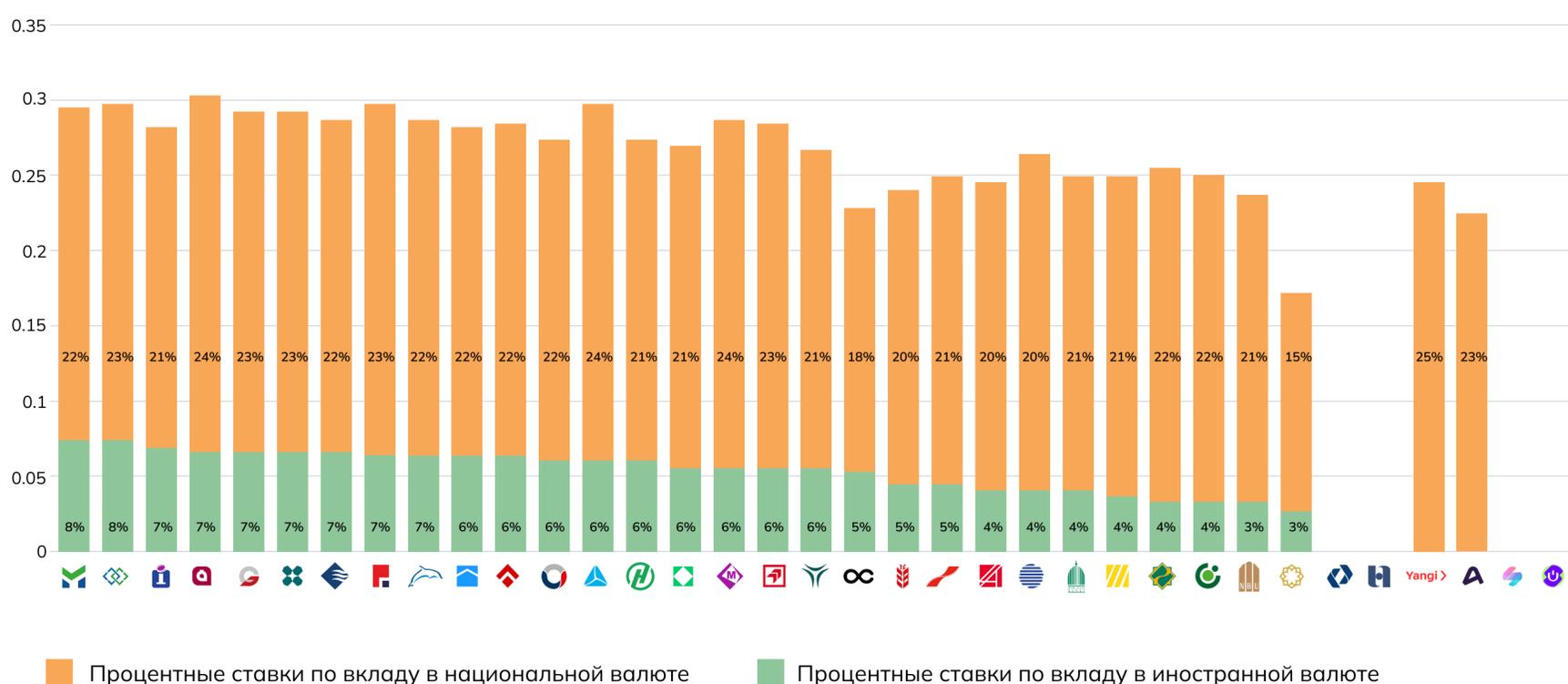
Процентные ставки по банковским вкладам

Процентные ставки по вкладам демонстрируют значительную дифференциацию как в национальной, так и в иностранной валюте. В сегменте сумовых вкладов основу рынка формируют продукты со ставками **ниже 21% - 54 предложения** в 23 банках, при этом сохраняется заметная доля высокодоходных вкладов: **47 продуктов** со ставками **от 21% и выше**, включая максимальные 23% годовых (Рис.10).

Отдельные банки, такие как Apex Bank и Poytaxt Bank, предлагают вклады под 23% годовых. Кроме того, в 7 банках представлены продукты со ставкой 0% (7 предложений), преимущественно в формате накопительных счетов с возможностью частичного снятия средств (Рис.11).

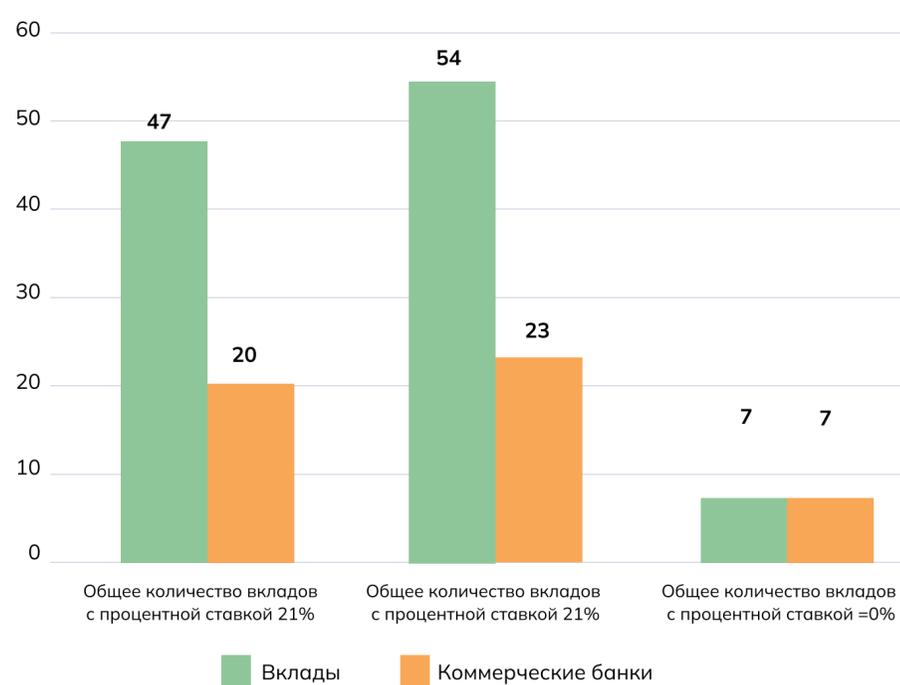
В валютных вкладах структура ставок более сгруппирована: доминируют предложения с доходностью **1–5% (18 банков - 42 продукта)**, в то время как 33 продукта в 19 банках находятся в диапазоне 6–8%. **Максимальная ставка на уровне 8% годовых** отмечена в трёх банках: Anorbank Garant Bank и InFinBank (Рис.12).

Рис.10. Средние процентные ставки по вкладам в разрезе коммерческих банков, %
(на 01.08.2025 г.)



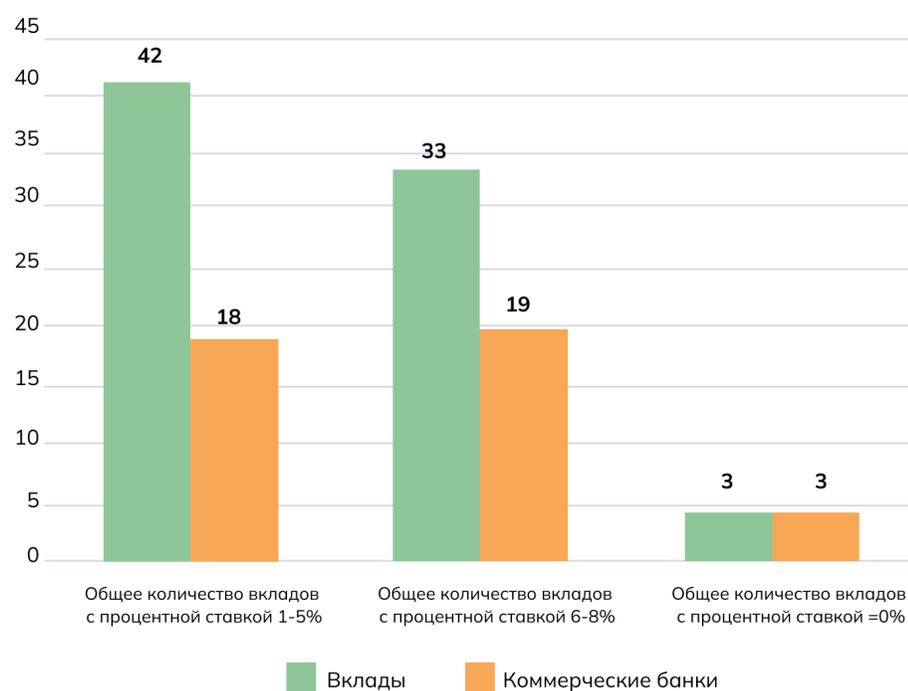
Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Рис.11. Количество вкладов в национальной валюте по процентной ставке в разрезе коммерческих банков, ед.
(на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Рис.12. Количество вкладов в иностранной валюте по процентной ставке в разрезе коммерческих банков, ед.
(на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Капитализация процентов

Вклады с функцией капитализации процентов занимают ограниченную нишу на рынке: всего предлагается **8 продуктов в 6 банках** (*BRB Bank, Turon Bank, Hamkor Bank, Avo Bank, Asaka Bank, TBC Bank*). При этом в Avo Bank, Hamkor Bank и TBC Bank капитализация подключается автоматически при открытии онлайн-вкладов, что подчёркивает её интеграцию преимущественно в цифровую среду.

Гибкость банковских вкладов

Сегмент вкладов до востребования остаётся ограниченным и представлен 13 продуктами в 8 банках (*Ipoteka Bank, Saderat Bank, Hamkor Bank, KDB, Xalq Banki, NBU, Iprak Yo'li Banki, TBC Bank*), из которых около трети имеют форму накопительных счетов. В национальной валюте уровень гибкости выше: возможность пополнения предусмотрена в **79 продуктах (30 банков)**, а частичное снятие допускается в **44 продуктах (27 банков)**. Комбинированные решения, позволяющие одновременно пополнять и снимать средства, предлагают в основном Aloqa Bank (4 продукта), InFinBank (3 продукта), Arx Bank (3 продукта) и AnorBank (3 продукта).

В валютных вкладах гибкость выражена в меньшей степени: пополнение доступно в **54 продуктах (26 банков)**, а частичное снятие - в **26 продуктах (17 банков)**. Наибольшее количество комбинированных решений отмечено в Asaka Bank (4 продукта) и InFinBank (4 продукта).

Сроки размещения банковских вкладов

Большая часть вкладов сосредоточена в категории **24 месяца (56 продуктов)**, что указывает на стратегию банков стимулировать клиентов к выбору среднесрочных инструментов, обеспечивающих баланс между доходностью и сроком размещения. Значительное предложение в сегментах **22 месяца (26 продуктов)** и **13 месяцев (24 продукта)** демонстрирует ориентацию продуктовой линейки на удобные для клиентов сроки, связанные с годовыми или полуторагодовыми периодами.

Краткосрочные и долгосрочные вклады представлены ограниченно, что отражает меньший спрос на данные инструменты. При этом вклады до востребования (**13 вкладов**) продолжают предоставлять клиентам возможность сохранять ликвидность и гибкость в управлении сбережениями (Рис.13).



Минимальные суммы для открытия банковских вкладов

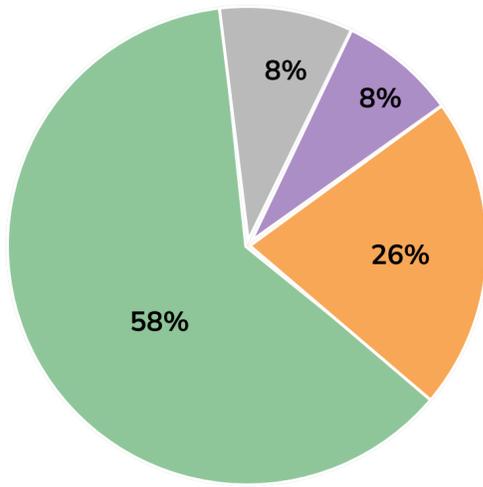
Минимальная сумма размещения является одним из ключевых критериев при выборе вклада, так как именно этот показатель во многом определяет доступность продукта для населения и способствует формированию культуры сбережений (Рис.14).

В сегменте вкладов в национальной валюте **8 продуктов в 8 банках** предлагаются без минимальной суммы (0 сум). Среди них – банки с широкой филиальной сетью (*Ипотека-банк, Алокабанк, Халкбанк, Туронбанк*), а также учреждения с ограниченным региональным охватом, включая ASIA ALLIANCE BANK (6 регионов), Ориент Финанс банк (10 регионов), Эрон "Содерот" банк и КДБ Банк Узбекистан (*Ташкент*).

Дополнительно 9 продуктов в 9 банках предусматривают символический минимальный порог от 0 до 100 тыс. сум, что делает их доступными для широкого круга населения. В эту категорию входят крупные банки с национальной сетью (*Алокабанк, Hamkor Bank, БРБ, Узнацбанк, Халкбанк*), **банки с частичным охватом регионов** (*Гарант банк – 9 регионов, Ипак Йули банк – 7 регионов*), а также полностью цифровые игроки (*AVO BANK, TBC Bank*), предлагающие вклады исключительно онлайн.

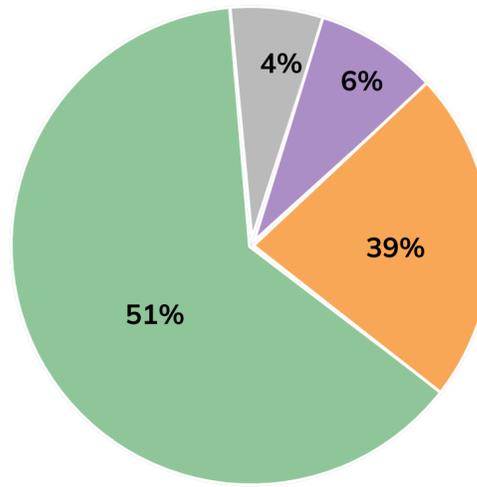
В валютном сегменте минимальные требования также остаются низкими. **3 продукта в 3 банках** (*Ипотека-банк, Hamkor Bank, Узнацбанк*) доступны без минимальной суммы (0 USD/EUR), а **ещё 5 продуктов в 3 банках** (*Халкбанк, Узнацбанк, Hamkor Bank*) предусматривают минимальный порог до 10 USD/EUR.

Минимальная сумма открытия вкладов в национальной валюте



- Общее количество вкладов без минимальной суммой
- Общее количество вкладов минимальной суммой от 0 до 100 000 сум
- Общее количество вкладов минимальной равной 100 000 сум
- Общее количество вкладов минимальной больше 100 000 сум

Минимальная сумма открытия вкладов в иностранной валюте



- Общее количество вкладов без минимальной суммой 0 USD
- Общее количество вкладов минимальной суммой от 0 до 10 USD
- Общее количество вкладов минимальной суммой от 50 до 100 USD
- Общее количество вкладов минимальной больше 100 USD

Рис.14. Распределение вкладов в национальной и иностранной валютах по минимальной сумме открытия, % (на 01.08.2025 г.)

Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

Рынок банковских вкладов развивается стабильно, демонстрируя заинтересованность банков к расширению доступности продуктов. Банки постепенно снижают барьеры входа и усиливают цифровизацию, делая услуги более удобными и гибкими.

Данные тенденции не только укрепляют доверие к банковской системе, но и способствуют развитию культуры сбережений и финансового планирования среди населения.

Ссылки на официальные веб-сайты коммерческих банков

 mikrokreditbank.uz	 uzumbank.uz	 smartbank.uz	 avo.uz
 yangibank.uz	 saderatbank.uz	 kdb.uz	 ofb.uz
 nbu.uz	 ipotekabank.uz	 tengebank.uz	 kapitalbank.uz
 ipakyulibank.uz	 aab.uz	 asakabank.uz	 brb.uz
 utbk.com	 octobank.uz	 universalbank.uz	 xb.uz
 madadinvestbank.uz	 agrobank.uz	 hamkorbank.uz	 tbcbank.uz
 uzpsb.uz	 apexbank.uz	 aloqabank.uz	 trastbank.uz
 poytaxtbank.uz	 turonbank.uz	 hayotbank.uz	 garantbank.uz
 anorbank.uz	 infinbank.com	 davrbank.uz	