



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.**

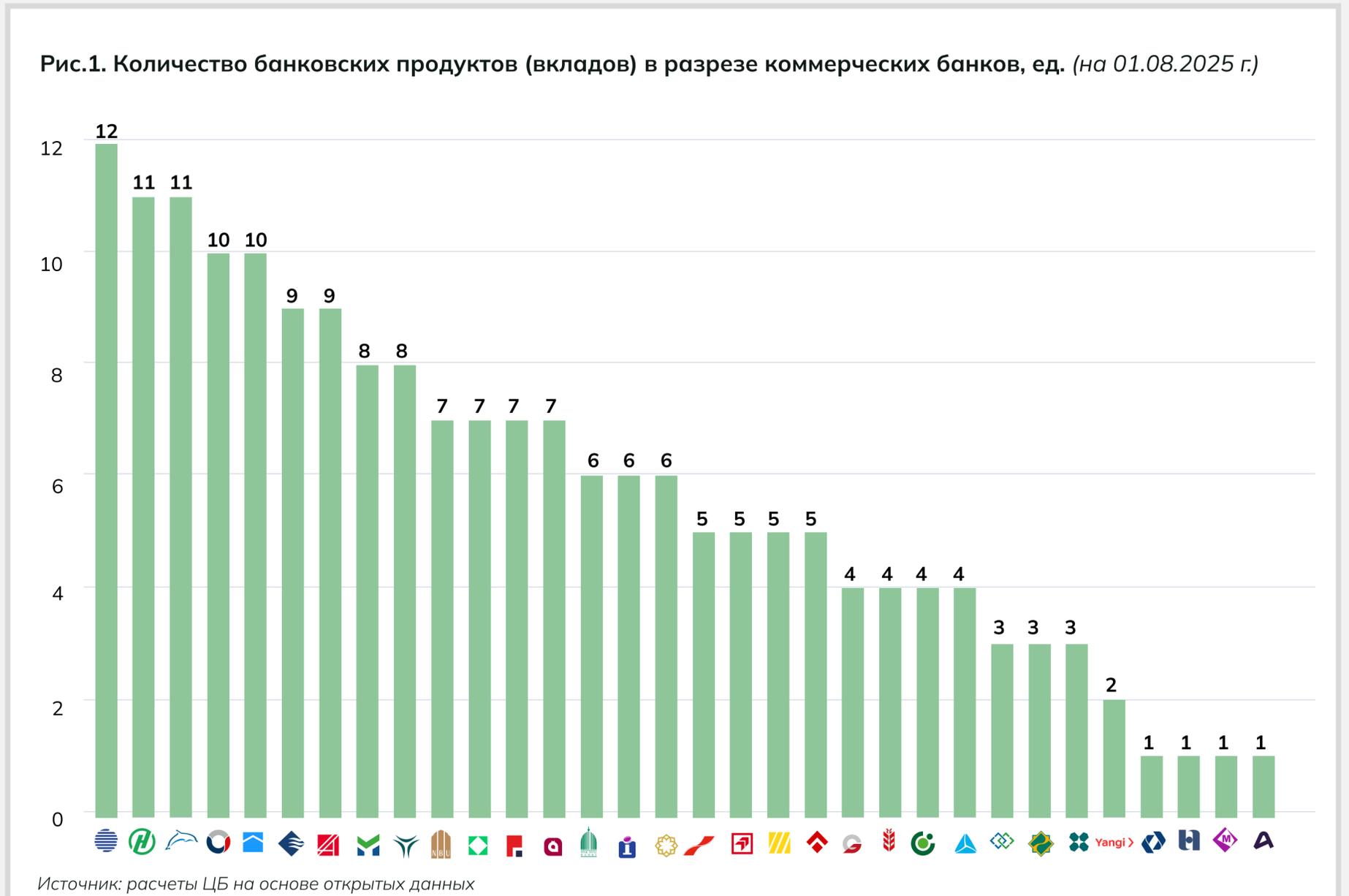
**Подготовлен Департаментом по повышению финансовой грамотности и доступности.**

Для проведения исследования задействованы ответственные подразделения Центрального банка:

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

## Коммерческие банки на рынке депозитных операций

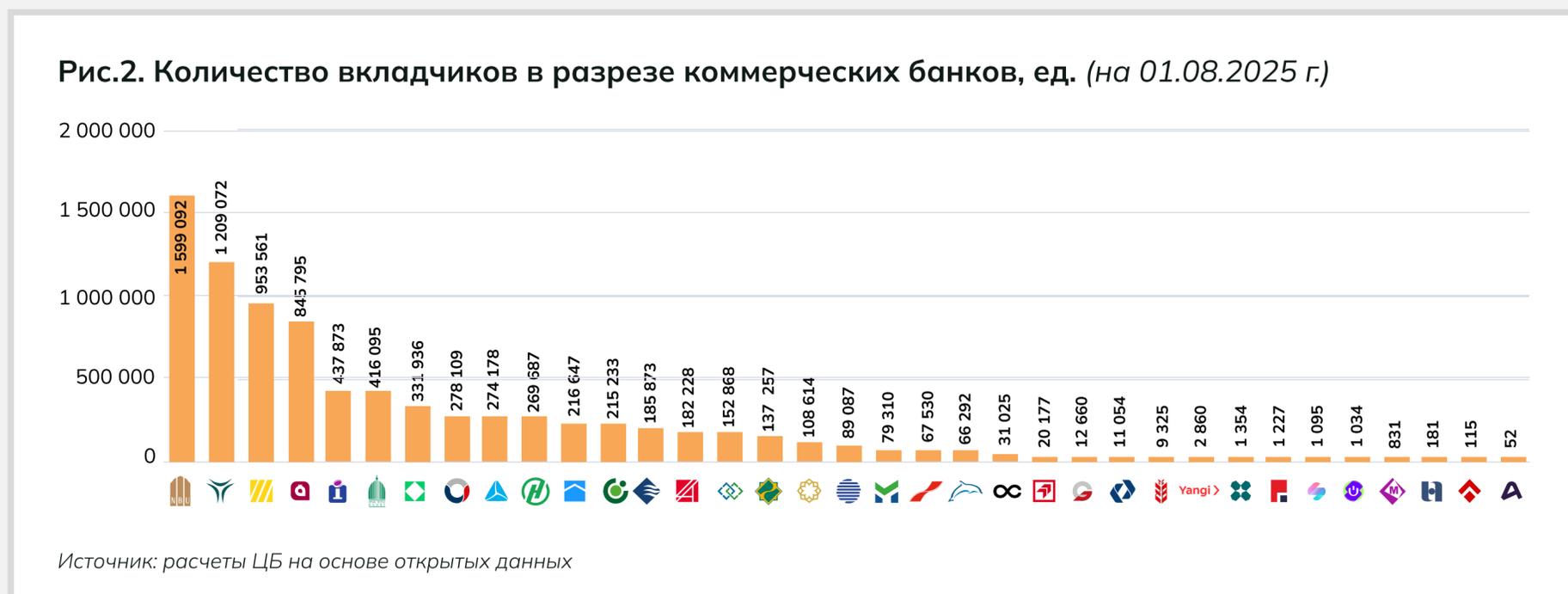
В целях анализа сегмента банковских вкладов были изучены 186 вкладов, предлагаемых 32 коммерческими банками Узбекистана. Следует отметить, что на момент проведения исследования UZUM BANK, Octobank и SMART BANK не имели собственную линейку вкладов (Рис.1).



Распределение вкладчиков по коммерческим банкам показывает значительную концентрацию клиентской базы в крупных институтах. Более половины всех вкладчиков сосредоточено в Узнацбанк (свыше 1,59 млн.) и Халк банк (около 1,2 млн.), что подтверждает их ведущие позиции на рынке, в том числе по территориальному охвату. Существенную долю также занимают Капитал банк (953 тыс.), InFinBank (438 тыс.) и Ипак Йули банк (416 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.

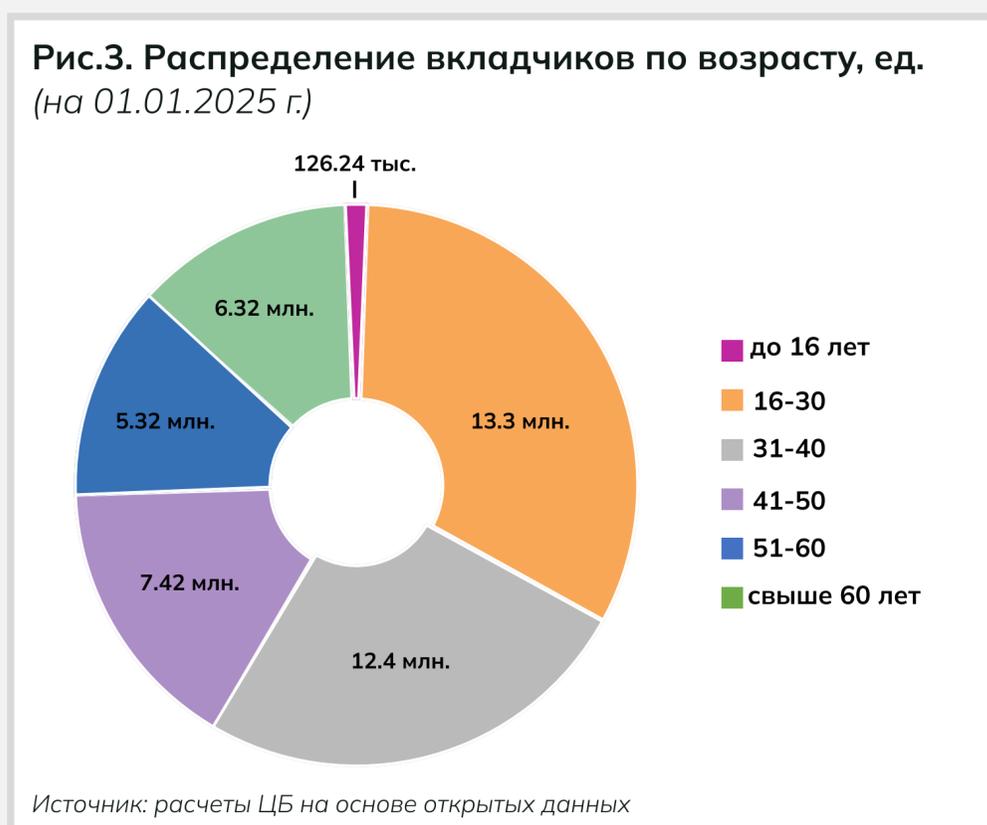
В то же время у APEX BANK и AVO BANK число клиентов пока остаётся ниже одной тысячи, что, вероятно, связано с относительно малым сроком присутствия на рынке, масштабами операций либо другими приоритетами в стратегии деятельности банка (Рис. 2).



## 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 – 12,4 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.

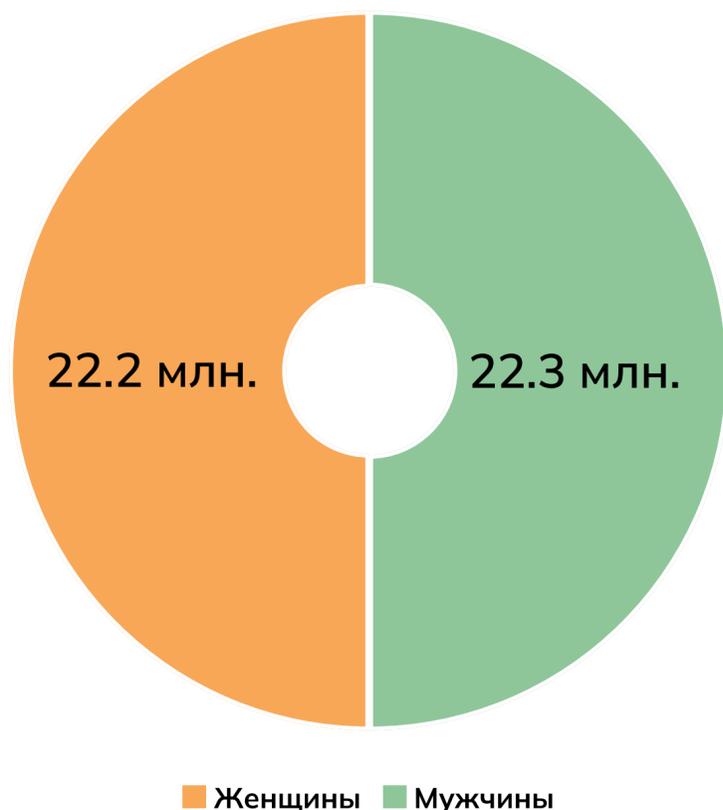


## Гендерное распределение вкладчиков

Гендерная структура вкладчиков показывает почти равное распределение вкладов между мужчинами и женщинами. На долю мужчин приходится около **22,3 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).

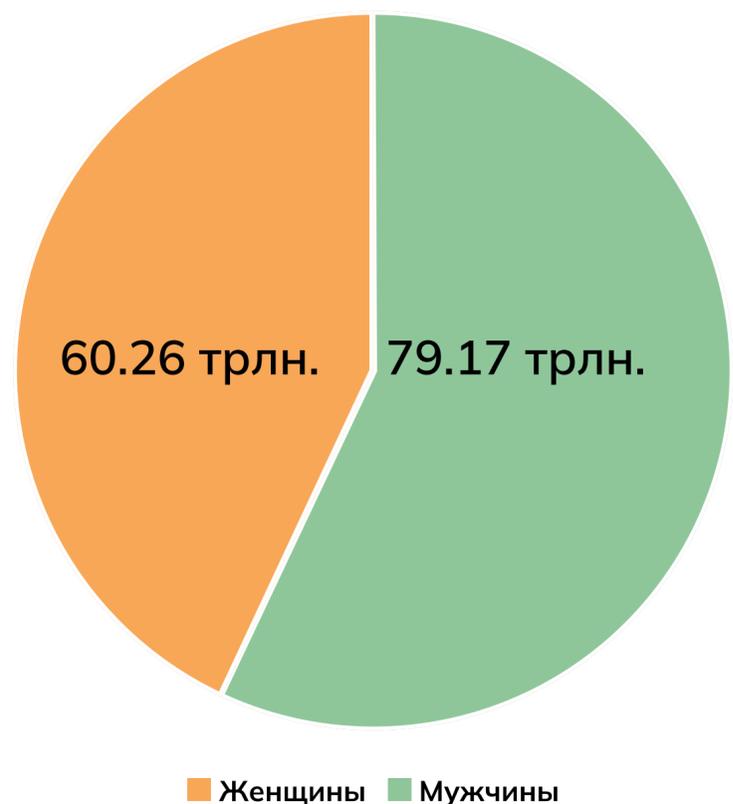
Вместе с тем анализ объёмов размещённых средств показывает определённый разрыв: на счетах мужчин аккумулировано около **79,17 трлн. сумов**, тогда как у женщин - **60,26 трлн. сумов** (Рис.5).

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

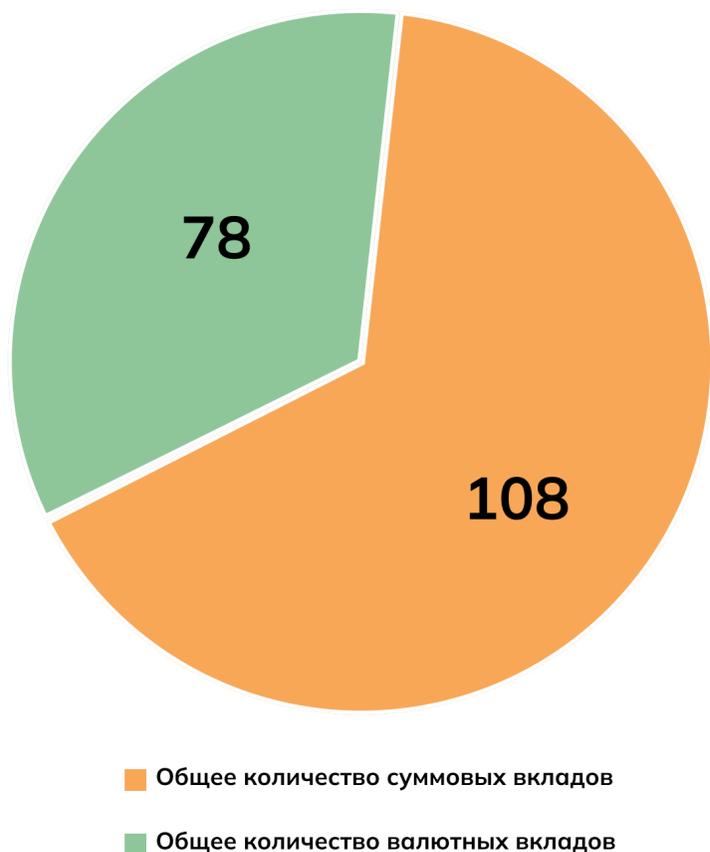
## Структура банковских вкладов по валюте номинирования

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):

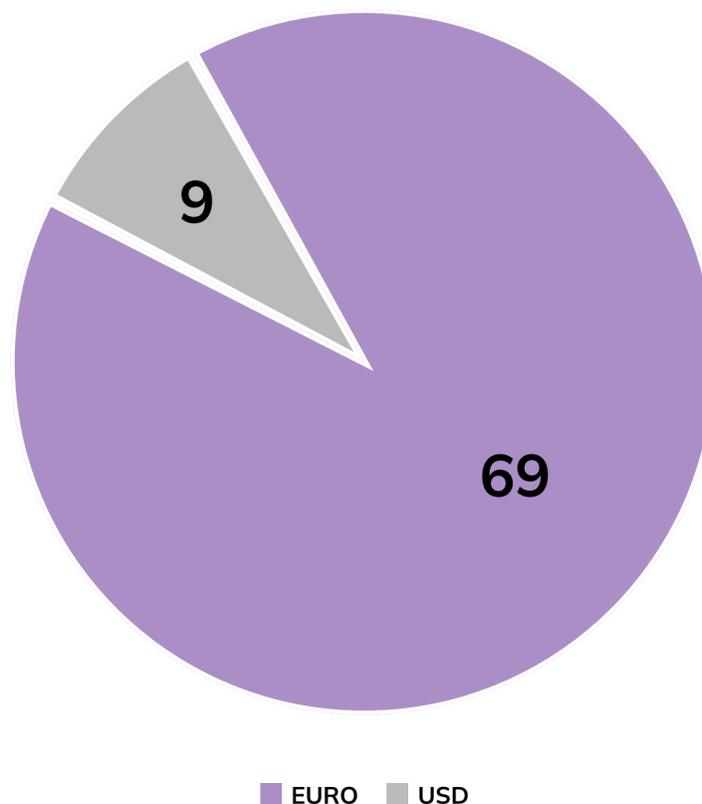
- 69 вкладов номинированы в долларах США и предлагаются 28 банками, за исключением КДБ Банк Узбекистан, Эрон "Содерот" банк, AVO BANK и YANGI BANK, которые не предоставляют данный вид вкладов;
- 9 вкладов номинированы в евро, доступных в 7 банках (Капиталбанк, Асакабанк, Намкорбанк, Микрокредитбанк,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

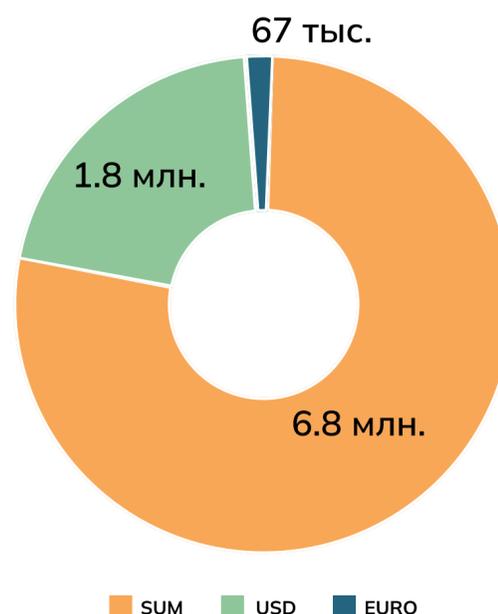
Рис.7. Структура вкладов в иностранной валюте (USD и EUR), ед. (на 01.08.2025 г.)



Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

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

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

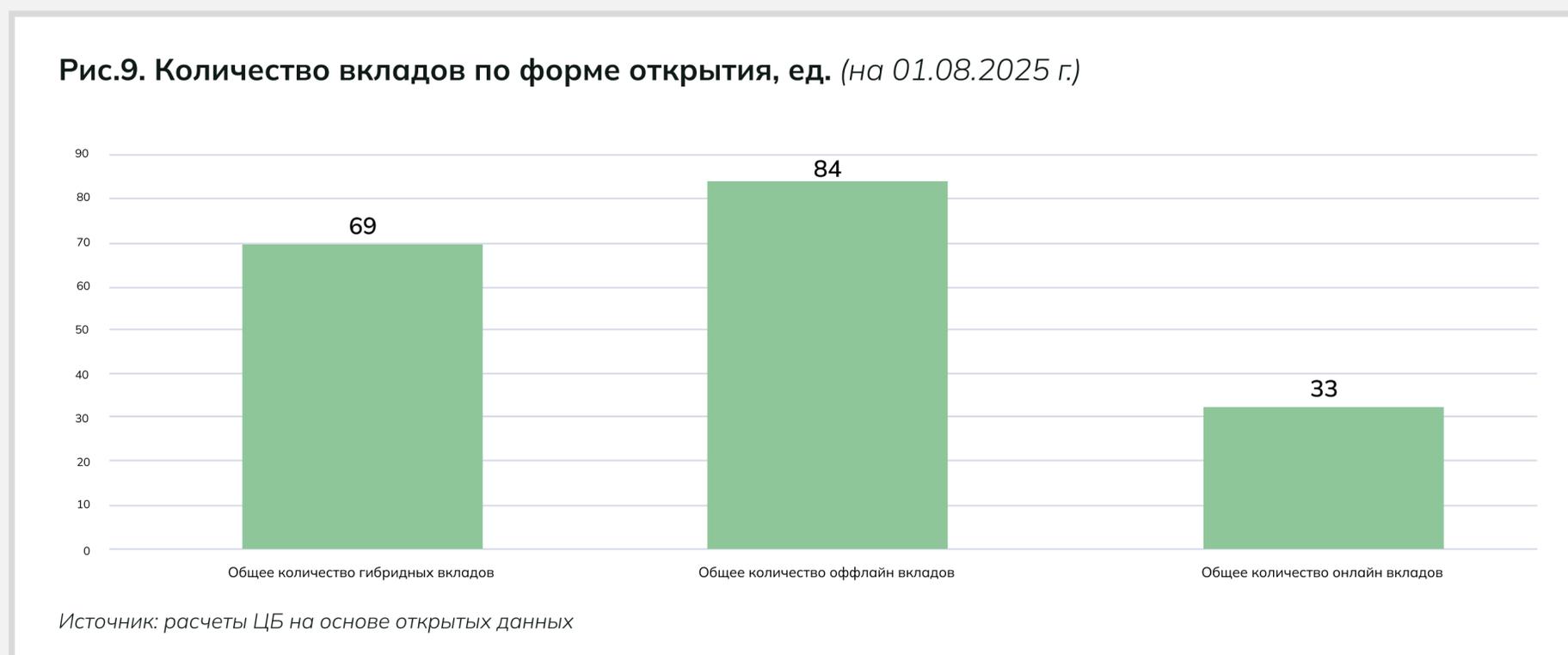


Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

## 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).



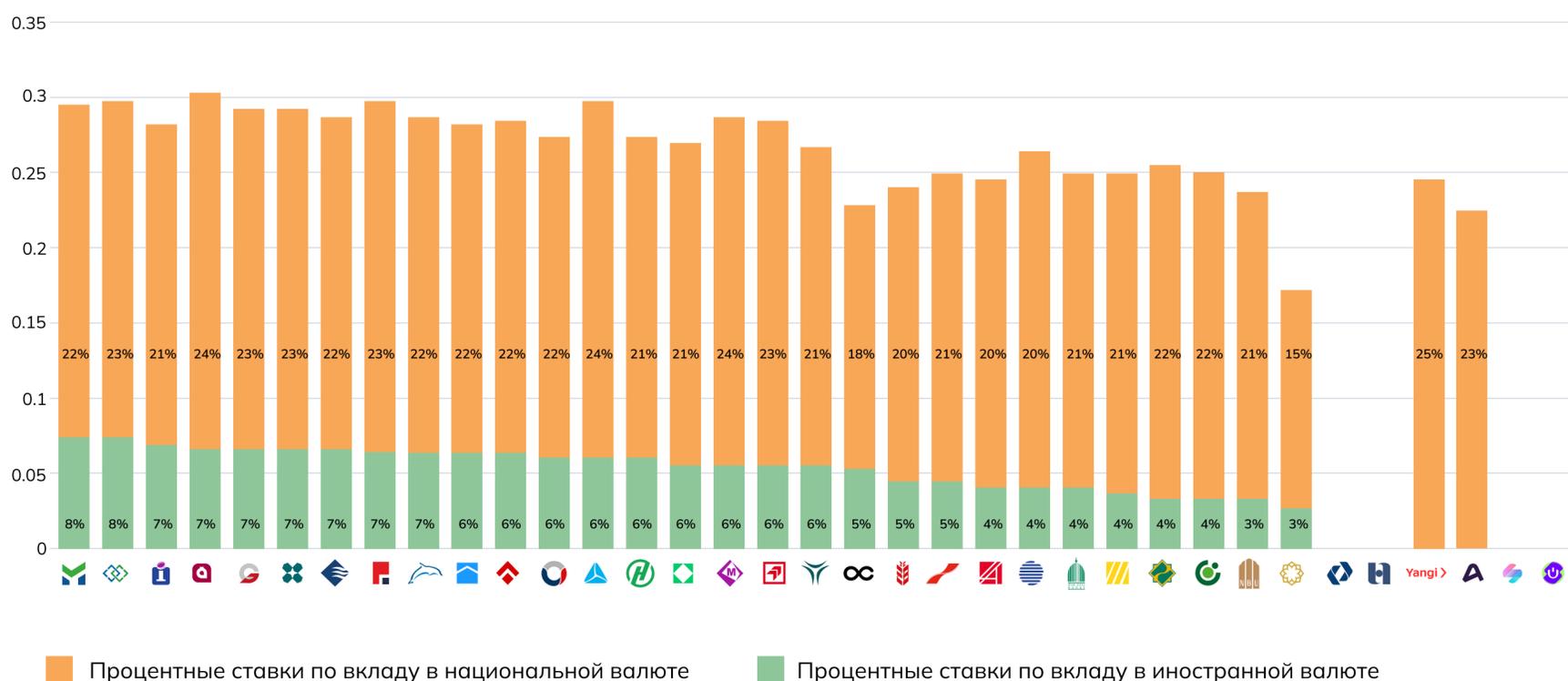
## Процентные ставки по банковским вкладам

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.11).

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.10).

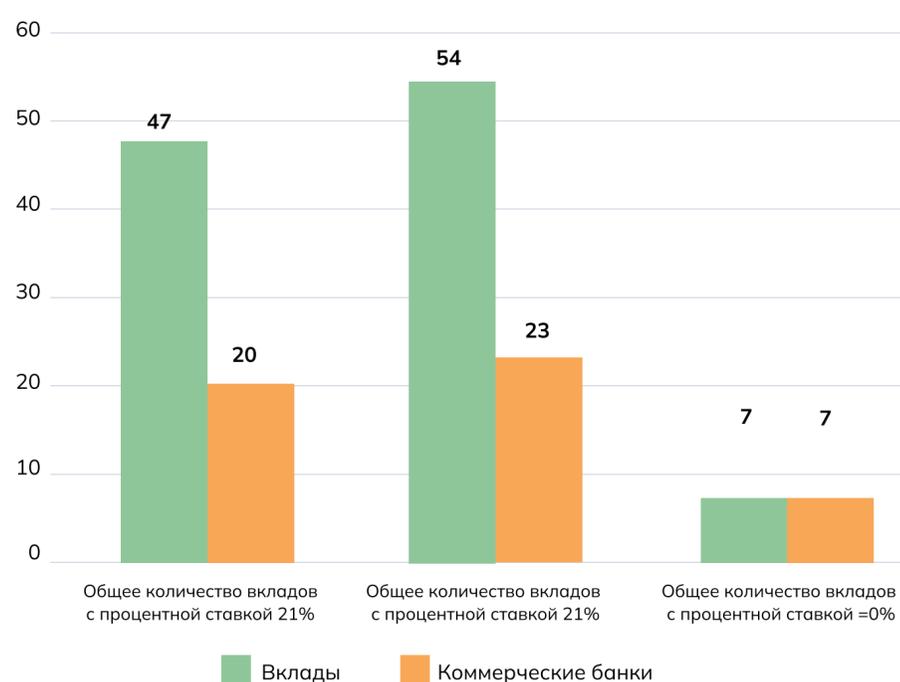
В валютных вкладах структура ставок более сгруппирована: доминируют предложения с доходностью **1–5% (18 банков - 42 продукта)**, в то время как 33 продукта в 19 банках находятся в диапазоне 6–8% (Рис.12). Максимальная ставка на уровне **8% годовых** отмечена в 2 банках: Микрокредитбанк и Давр-банк (Рис.10).

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



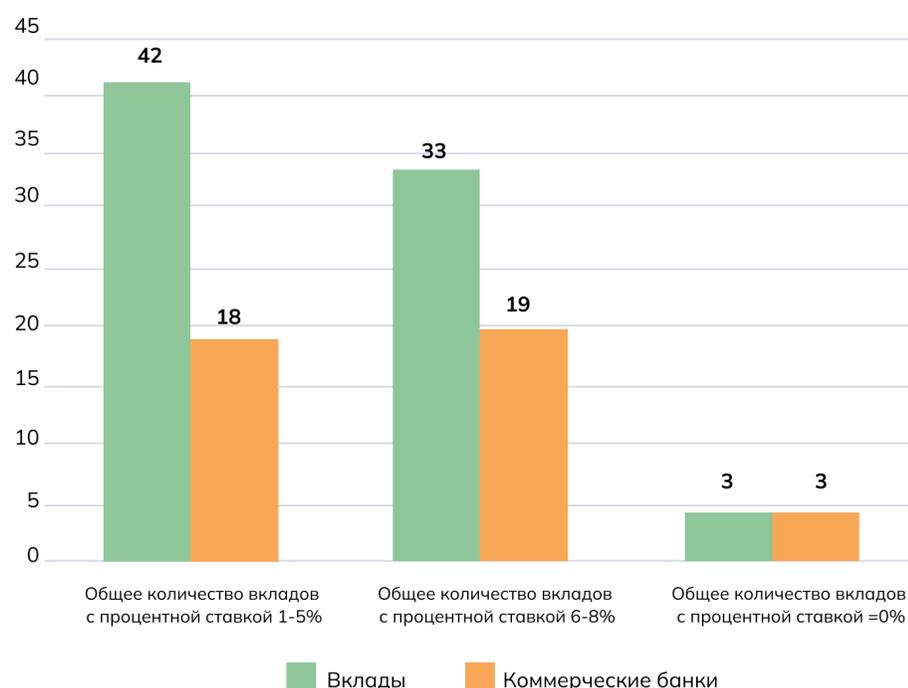
Источник: расчеты ЦБ на основе открытых данных

**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 месяцев (56 продуктов)**, что указывает на стратегию банков стимулировать клиентов к выбору среднесрочных инструментов, обеспечивающих баланс между доходностью и сроком размещения. Значительное предложение в сегментах **18 месяцев (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

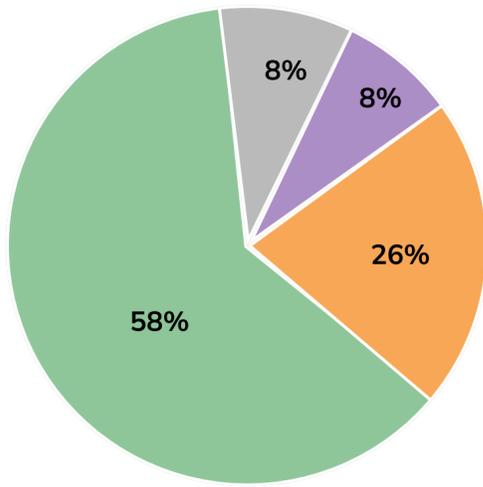
Минимальная сумма размещения является одним из ключевых критериев при выборе вклада, так как именно этот показатель во многом определяет доступность продукта для населения и способствует формированию культуры сбережений (Рис.14).

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.

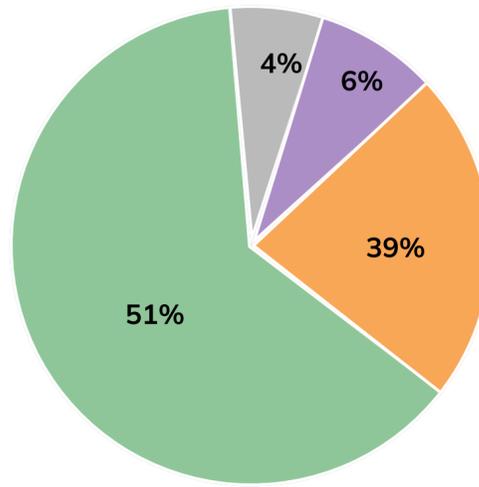
В валютном сегменте минимальные требования также остаются низкими. **3 продукта в 3 банках** (*Ипотека-банк, Hamkor Bank, Узнацбанк*) доступны без минимальной суммы (0 USD/EUR), а **ещё 5 продуктов в 3 банках** (*Халкбанк, Узнацбанк, Hamkor Bank*) предусматривают минимальный порог до 10 USD/EUR.

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

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