

Настоящая публикация не является рекламой банков и их депозитных продуктов, в связи с чем наименования банков не раскрываются.

Цель данного мониторинга – общее информирование о видах депозитов и ставок по ним, КФГД не может гарантировать точность, полноту, достоверность и актуальность данных, собранных на основе мониторинга сайтов банков второго уровня.

Перед принятием решения о заключении договора банковского вклада необходимо уточнить информацию в выбранном банке. Напоминаем, что при принятии решения об открытии вклада в банке необходимо учитывать не только доходность банковского продукта, но и финансовую устойчивость самого банка. Для сведения: на сайте КФГД также размещена информация о рейтингах банков – участников системы обязательного гарантирования депозитов (<https://kdif.kz/finansovaya-gramotnost/rating/>), присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Для принятия взвешенного решения о своих сбережениях КФГД рекомендует внимательно изучать условия договора, в том числе условия пополнения депозита, частичного и полного изъятия средств.

Ставки вознаграждения по тенговым депозитам физических лиц *(на основе мониторинга сайтов банков-участников системы гарантирования депозитов)*

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 27.02.2026 г.

Казахстанский фонд гарантирования депозитов информирует о том, что каждый банк самостоятельно определяет ставки вознаграждения по своим депозитным продуктам в рамках своей внутренней политики. На решения банков влияют изменения базовой ставки Национального Банка, ставки других участников рынка, а также необходимость сохранения баланса между привлечением депозитов населения и расходами по взносу за системный риск¹.

23 января 2026 года Национальный Банк сохранил базовую ставку на уровне 18,0%, который удерживается с октября прошлого года. Основной цикл повышения ставок вознаграждения по розничным депозитным продуктам завершился в 4 квартале 2025 года. В феврале, как и в предыдущем месяце, пересмотры ставок носили точечный характер и затронули лишь отдельные банки.

Изменение ставок вознаграждения на депозитном рынке:

Изменения	Несрочные депозиты	Срочные с правом пополнения	Сберегательные с правом пополнения	Сберегательные без права пополнения
▲	1 банк	1 банк	1 банк	1 банк
▼			1 банк	1 банк
+			1 банк	

¹ для ограничения агрессивной политики привлечения депозитов населения банки уплачивают в КФГД взнос за системный риск, размер которого зависит от степени превышения средневзвешенной ставки банка над рыночной ставкой и объема привлечения



Несрочные депозиты²

Несрочные депозиты являются популярным видом банковских депозитов благодаря своей максимальной гибкости. Такие депозиты позволяют свободно пополнять и снимать средства без потери вознаграждения в пределах неснижаемого остатка.

На текущий момент 18 из 21 банка-участника предлагают клиентам несрочные депозиты: 3 крупных, 6 средних и 9 малых банков³. Из-за минимальных ограничений на изъятие средств доходность по ним не превышает базовую ставку и уступает другим видам вкладов, варьируясь от 13,0%⁴ до 16,9%. При этом предлагаемые ставки остаются выше уровня инфляции, что обеспечивает вкладчикам положительную реальную доходность при сохранении ликвидности средств. В феврале ставки по несрочным депозитам практически не пересматривались, только один средний банк повысил ставку на 2,5 п.п. до 16,5%.

График 1. Ставки по несрочным депозитам сроком 12 месяцев⁵



² депозит, не соответствующий условиям срочности – депозит с фиксированной ставкой вознаграждения, штраф за досрочное изъятие которого ниже минимального штрафа, предусмотренного Методикой определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц, либо отсутствует, за исключением депозитов до востребования

³ малый банк с долей рынка по размеру активов до 3% включительно, средний банк с долей рынка по размеру активов от 3% до 10% включительно, крупный банк с долей рынка по размеру активов свыше 10%

⁴ в выборку не включены депозитные ставки 2-х банков, которые предлагают ставки значительно ниже уровня инфляции

⁵ по банкам, у которых отсутствуют несрочные вклады на 12 месяцев, были использованы ставки, предлагаемые ими на 13 месяцев



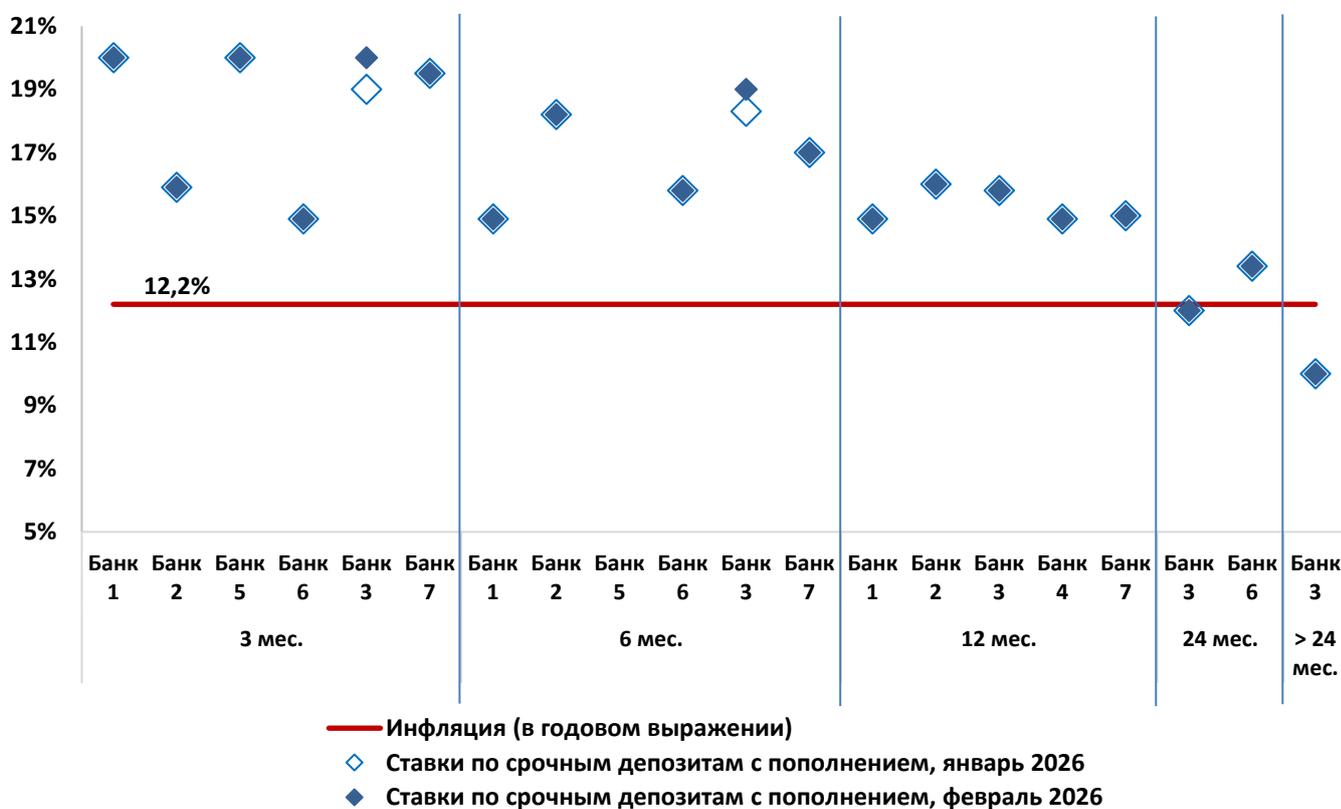
Срочные депозиты⁶

Срочный депозит – это компромиссный вариант между сберегательным и несрочным продуктами: он предлагает более высокую доходность, чем несрочный вклад, и при этом обеспечивает более гибкие условия в управлении средствами по сравнению со сберегательными вкладами, что делает его привлекательным инструментом для накопления и сохранения средств вкладчика.

В данном сегменте представлено 7 банков: 3 крупных, 3 средних и 1 малый банк. На коротких сроках доходность по срочным вкладам превышает не только инфляцию, но и базовую ставку, фактически сравнявшись с доходностью по сберегательным вкладам. Данная ситуация отражает конкуренцию банков за клиентскую базу за счет предложения привлекательных ставок по вкладам с более мягкими ограничениями по досрочному изъятию средств.

Так, наиболее высокая ставка 20,0% предлагается 2 крупными банками на сроке 3 месяца. Кроме того, в феврале 2026 года еще один средний банк повысил ставку на 1,0 п.п. по вкладу на срок 3 месяца до 20,0% и на 0,7 п.п. на срок 6 месяцев до 19,0%. При этом на длинных горизонтах (свыше 24 месяцев) предложение ограничено единственным банком со ставкой 10,0%, что связано с отсутствием спроса на долгосрочные продукты и ожиданиями рынка относительно снижения доходности в долгосрочной перспективе.

График 2. Ставки по срочным депозитам с пополнением⁷



⁶ Депозит, соответствующий условиям срочности – депозит с фиксированной ставкой вознаграждения, по которому условиями договора предусмотрен штраф за досрочное изъятие в размере не ниже минимального штрафа, предусмотренного Методикой

⁷ На сайтах банков отсутствует информация о предложении срочных депозитов без права пополнения



Сберегательные депозиты

Сберегательный депозит – безотзывной депозит, который подходит тем, кто планирует вложить свои деньги и не пользоваться ими в период срока вклада, т.к. частичное досрочное изъятие средств не допускается, только расторжение договора и полное изъятие с потерей вознаграждения, выдача денег – через 30 дней.



Сберегательные депозиты с правом пополнения

В сегменте сберегательных депозитов с правом пополнения представлено 12 банков, среди которых 1 крупный, 5 средних и 6 малых банков. Для вкладчиков данный вид продукта привлекателен сочетанием высоких процентных ставок и возможностью капитализировать дополнительные взносы. Вместе с тем, для банков наличие опции пополнения означает увеличение процентных расходов, что ограничивает рыночное предложение таких вкладов.

В феврале в сегменте произошли следующие изменения:

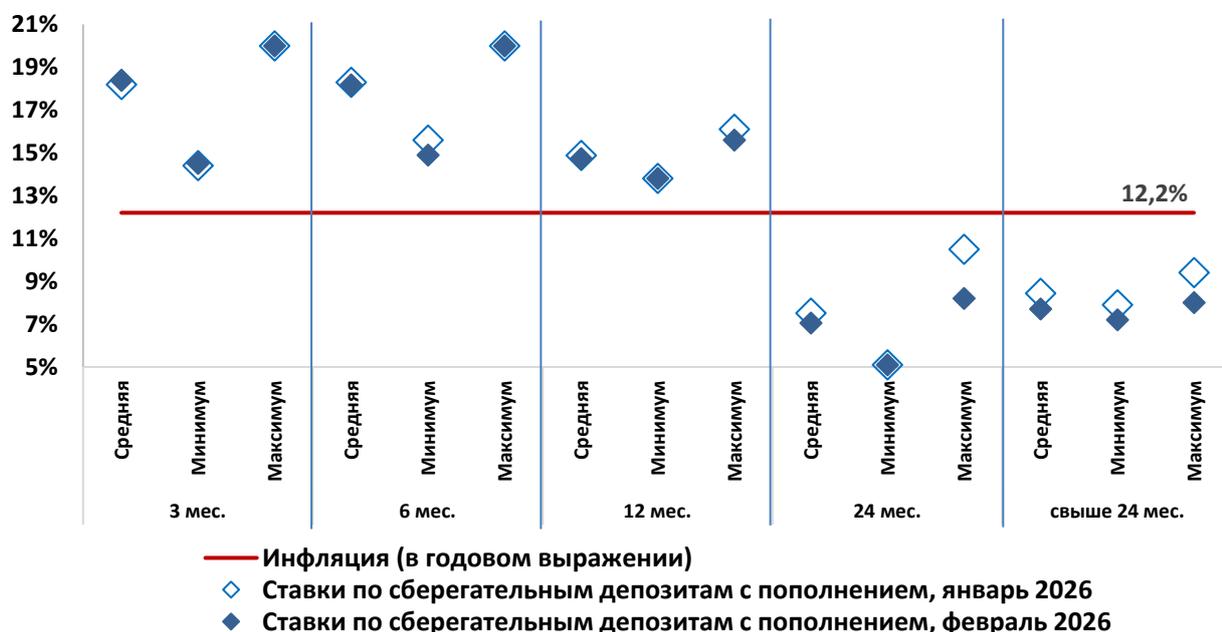
1 крупный банк включил данный вид вклада в свою линейку депозитов по ставке 16,7% на сроке 3 месяца и по ставке 14,9% на сроках 6 и 12 месяцев;

1 малый банк повысил ставки на коротких сроках и, одновременно, снизил на длинных сроках:

- +3,2 п.п. до 17,6% на сроке 3 месяца;
- +1,9 п.п. до 17,5% на сроке 6 месяцев;
- 1,2 п.п. до 14,9% на сроке 12 месяцев;
- 3,3 п.п. до 7,2% на сроке 24 месяца;
- 2,2 п.п. до 7,2% на сроке свыше 24 месяцев.

Максимальную ставку вознаграждения 20,0% предлагают 3 банка (2 средних и 1 малый) на сроке 3 месяца. Аналогичная доходность зафиксирована и на сроке 6 месяцев у 2 малых банков. Нижняя граница ставок в сегменте составляет 5,1% и предлагается на сроке 24 месяца.

График 3. Ставки по сберегательным депозитам с пополнением





Сберегательные депозиты без права пополнения

Сберегательные депозиты без права пополнения предлагают 14 банков, из которых 2 крупных, 5 средних и 7 малых банков. Из-за жестких ограничений на досрочное изъятие средств и отсутствия возможности пополнения этот инструмент выступает для банков наиболее устойчивым источником фондирования. В связи с этим, в данном сегменте сосредоточено наибольшее количество предложений с высокой доходностью: у 8 банков ставки достигают 20,0%, у 1 банка – 20,5%.

Наиболее высокие ставки, как и в сегменте срочных вкладов, смещены на короткие горизонты. Это обусловлено стремлением банков минимизировать свои процентные риски в условиях ожидаемого снижения стоимости денег в будущем. Тем не менее, на рынке существуют отдельные предложения привлекательных ставок на долгие сроки, например, 15,0% на 24 месяца, что дает возможность вкладчикам зафиксировать высокую стабильную доходность на длительный период. Вместе с тем, большинство клиентов по-прежнему предпочитают получать высокую доходность в короткий срок.

С учетом того, что ставки в данном сегменте у большинства банков уже находятся на высоком уровне, в феврале 2026 года в сегменте только 2 банка пересмотрели ставки:

1 средний банк повысил ставку на 1,7 п.п. до 20,0% на сроке 6 месяцев,

1 малый банк повысил ставки на коротких сроках и, одновременно, снизил на длинных сроках:

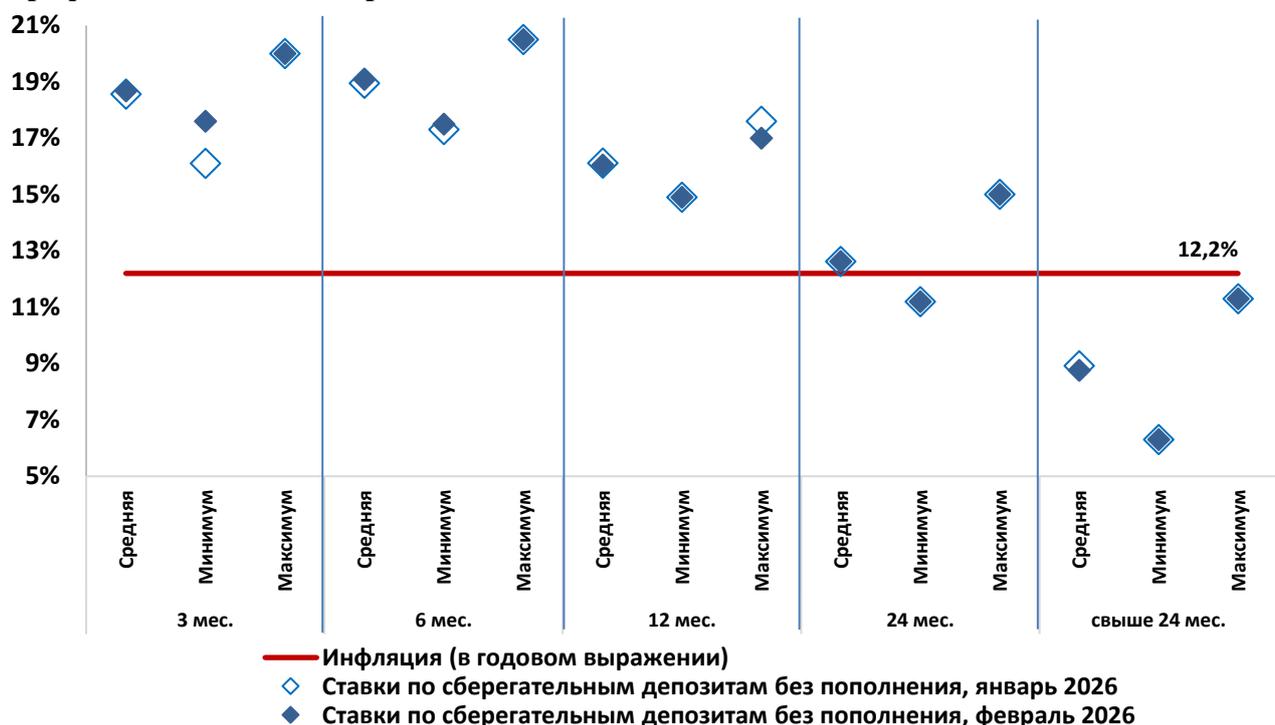
+1,5 п.п. до 17,6% на сроке 3 месяца;

+0,2 п.п. до 17,5% на сроке 6 месяцев;

-0,9 п.п. до 16,7% на сроке 12 месяцев;

-1,1 п.п. до 9,4% на сроке свыше 24 месяцев.

График 4. Ставки по сберегательным депозитам без пополнения



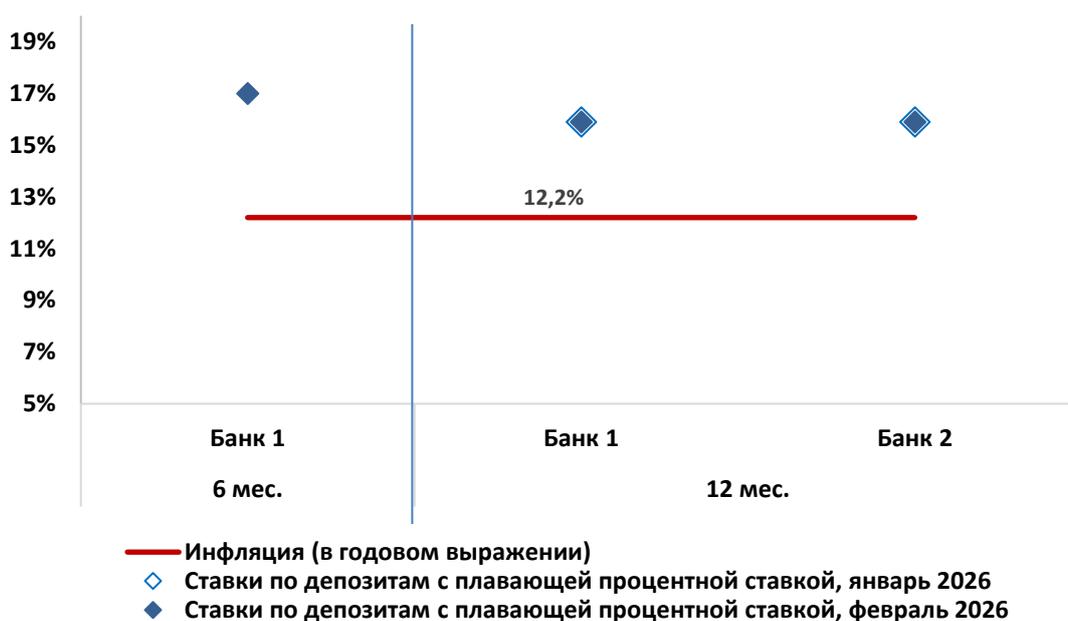


Депозиты с плавающей ставкой

Депозиты с плавающей ставкой вознаграждения – это вклады, процентная ставка по которым не является фиксированной и может изменяться в течение срока действия договора. Механизм расчета ставки строится на основе двух элементов: базового показателя, например, базовая ставка Национального Банка или уровень инфляции, и фиксированной надбавки (спреда). Величина процентного спреда фиксируется банком при заключении договора и не подлежит изменению, за исключением случаев увеличения размера процентного спреда и (или) продления срока вклада. В периоды роста базового показателя (например, роста инфляции или базовой ставки), плавающая ставка вознаграждения позволяет получать более высокую доходность. Если значение базового показателя снизится, то ставка вознаграждения также снизится.

Рассматриваемый сегмент депозитов является наиболее новым на депозитном рынке и за относительно непродолжительный период существования (более одного года) был включён в продуктовые линейки двух средних банков. Изменений в феврале 2026 года в сегменте не зафиксировано.

График 5. Максимальные ставки по депозитам с плавающей ставкой



Выводы

Депозитный рынок демонстрирует переход от этапа активного повышения ставок к этапу их удержания на достигнутых значениях с возможными точечными корректировками в отдельных сегментах. С начала 2026 года активность банков в пересмотре ставок носила точечный характер. В феврале только 2 банка пересмотрели ставки по своим депозитным продуктам и 1 банк расширил линейку, запустив сберегательный вклад с возможностью пополнения.

В силу вероятного сохранения базовой ставки на текущем уровне в первом полугодии 2026 года⁸ (очередное решение Национального Банка ожидается 6 марта 2026), можно предположить, что рынок в ближайшие месяцы останется в фазе относительной стабильности. Массового пересмотра ставок не ожидается; вероятнее всего, изменения также будут носить выборочный характер и зависеть от индивидуальных стратегий банков.

Текущий уровень ставок по депозитам обеспечивает вкладчикам защиту сбережений от инфляции, формируя положительную реальную доходность при низком уровне риска. При этом концентрация максимальных ставок наблюдается на коротких сроках, что создает для вкладчиков возможность оперативного управления ликвидностью и приумножения своих накоплений. Тем не менее, разрыв в ставках между краткосрочными и долгосрочными инструментами подтверждает ожидания банков относительно постепенного снижения стоимости фондирования. Поэтому вкладчикам, ориентированным на долгосрочную перспективу, целесообразно рассмотреть фиксацию текущих ставок на сроки от года и выше, пока рыночный тренд не развернулся в сторону снижения.

Со своей стороны КФГД напоминает, что при выборе депозитного продукта вкладчикам следует учитывать не только ставки вознаграждения, но и финансовую устойчивость банка. Рекомендуем перед подписанием договора банковского вклада внимательно ознакомиться с его условиями, обращая внимание на возможность пополнения депозита, условия частичного и полного изъятия средств, условия пролонгации, размер гарантии КФГД и другие ключевые условия вклада.

Благодаря наличию гарантии КФГД депозиты остаются надежным и доступным финансовым инструментом для сохранения и увеличения сбережений. КФГД информирует о том, что сумма гарантийного возмещения зависит от вида и валюты депозита и составляет:



по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте –
не более 20 млн. тенге;

⁸ Пресс-релиз «О сохранении базовой ставки на уровне 18,0%», 23 января 2026 г., Национальный Банк Республики Казахстан, <https://nationalbank.kz/file/download/116801>



по иным депозитам в национальной валюте, в том числе по остаткам на платежных карточках и текущих счетах – **не более 10 млн. тенге;**



по депозитам в иностранной валюте, в том числе по остаткам на платежных карточках и текущих счетах – **не более 5 млн. тенге.**

Если у вкладчика есть несколько разных видов гарантированных депозитов в одном банке, КФГД выплачивает общую сумму гарантии для всех этих вкладов в пределах максимального лимита, определённого для каждого вида депозита отдельно, но не более 20 миллионов тенге.