

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 30.01.2026 г.

Казахстанский фонд гарантирования депозитов информирует о том, что каждый банк самостоятельно определяет размер процентных ставок 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 Национальным Банком было принято решение о сохранении базовой ставки на уровне 18,0%, на этом уровне она держится с 10 октября 2025 года. Массовый рост ставок вознаграждения по депозитным продуктам пришёлся на октябрь–декабрь 2025 года, тогда как в январе 2026 года повышение носило точечный характер и затронуло 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	3 банка	3 банка
▼	-	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

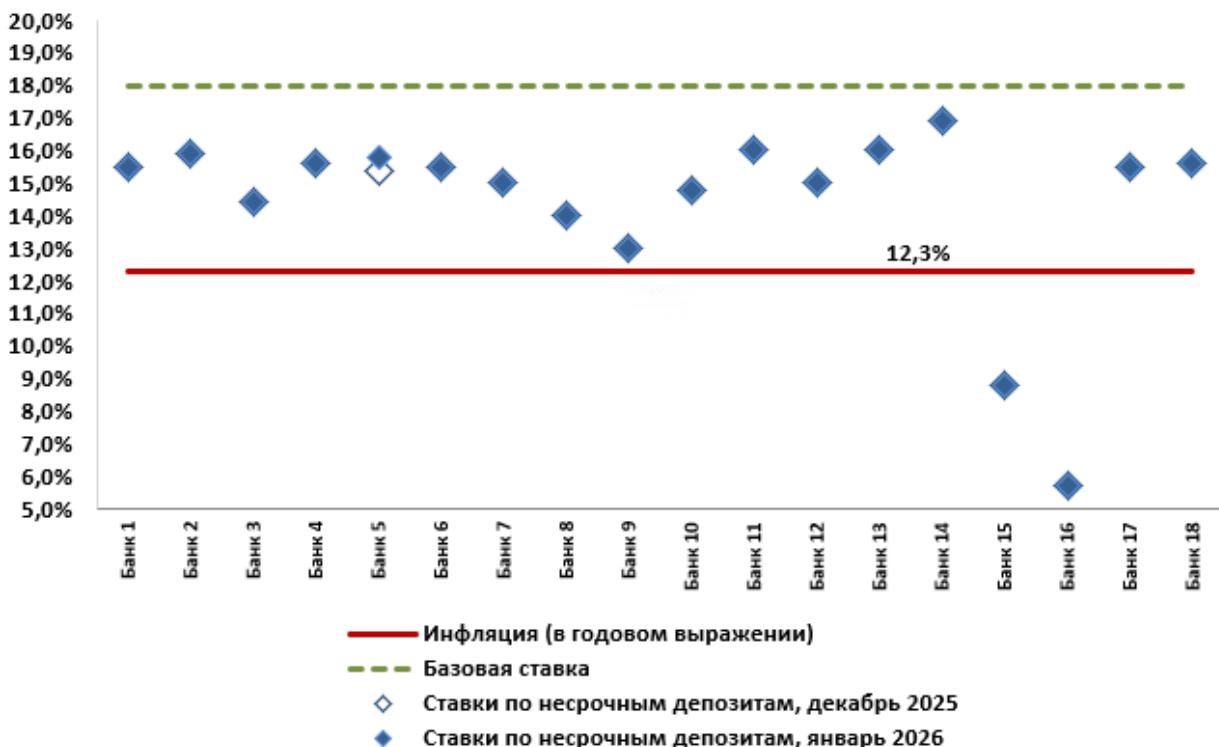


Несрочные депозиты²

Несрочные депозиты являются популярным видом банковских депозитов, так как подходят для хранения финансовых средств на случай непредвиденных расходов. Такие депозиты позволяют получать процентный доход, при этом пополнять и снимать средства в любое время в пределах неснижаемого остатка.

На текущий момент 18 из 21 банка-участника предлагают клиентам несрочные депозиты: 3 крупных, 6 средних и 9 мелких банков³. Ставки в сегменте варьируются от 13,0%⁴ до 16,9%, при этом наиболее высокую ставку 16,9% предлагает один из мелких банков, что отражает стремление небольших игроков повысить привлекательность своих депозитных продуктов и нарастить долю рынка. Например, крупные банки демонстрируют более сдержаный подход, их предложения варьируются в диапазоне 15,0%-15,5%. В январе ставки по несрочным депозитам практически не пересматривались, только один средний банк повысил ставку на 0,4 п.п. до 15,8%.

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 мелкий 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

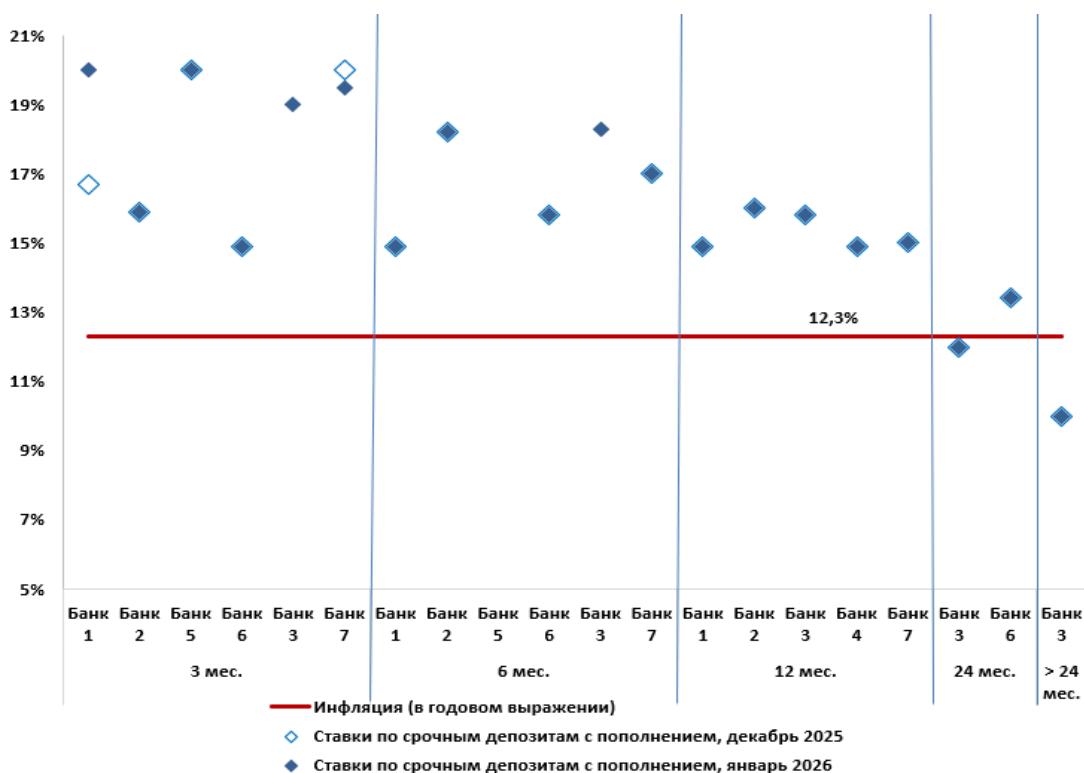
Срочный вклад – это компромиссный вариант между сберегательным и несрочным вкладами: он предлагает более высокую процентную ставку, чем несрочный вклад, и при этом обеспечивает более гибкие условия в управлении средствами по сравнению со сберегательными вкладами.

В рассматриваемом сегменте представлено 7 банков: 3 крупных, 3 средних и 1 мелкий банк.

Следует отметить, что в настоящее время максимальные ставки по срочным вкладам сравнимы с доходностью по сберегательным вкладам. Так, наиболее высокая ставка предлагается 2 крупными банками на сроке 3 месяца и составляет 20,0%. При этом один из указанных банков в январе 2026 года повысил ставку на 3,3 п.п., доведя ее до текущего уровня 20%. В то же время третий крупный банк в январе 2026 года принял решение о снижении ставки по аналогичному продукту с 20,0% до 19,5%, что указывает на различные факторы, влияющие на формирование банками процентной политики – это не только привлечение клиентов или наращивание доли рынка, но и необходимость управления расходами и уровнем доходности банка.

Минимальная ставка в сегменте срочных депозитов составляет 10,0% на сроке свыше 24 месяцев, при этом иных предложений на данный срок не представлено.

График 2. Ставки по срочным депозитам с пополнением



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



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 делятся на те, которые можно пополнять, и те, которые пополнять в течение срока депозита нельзя.



Сберегательные депозиты с правом пополнения

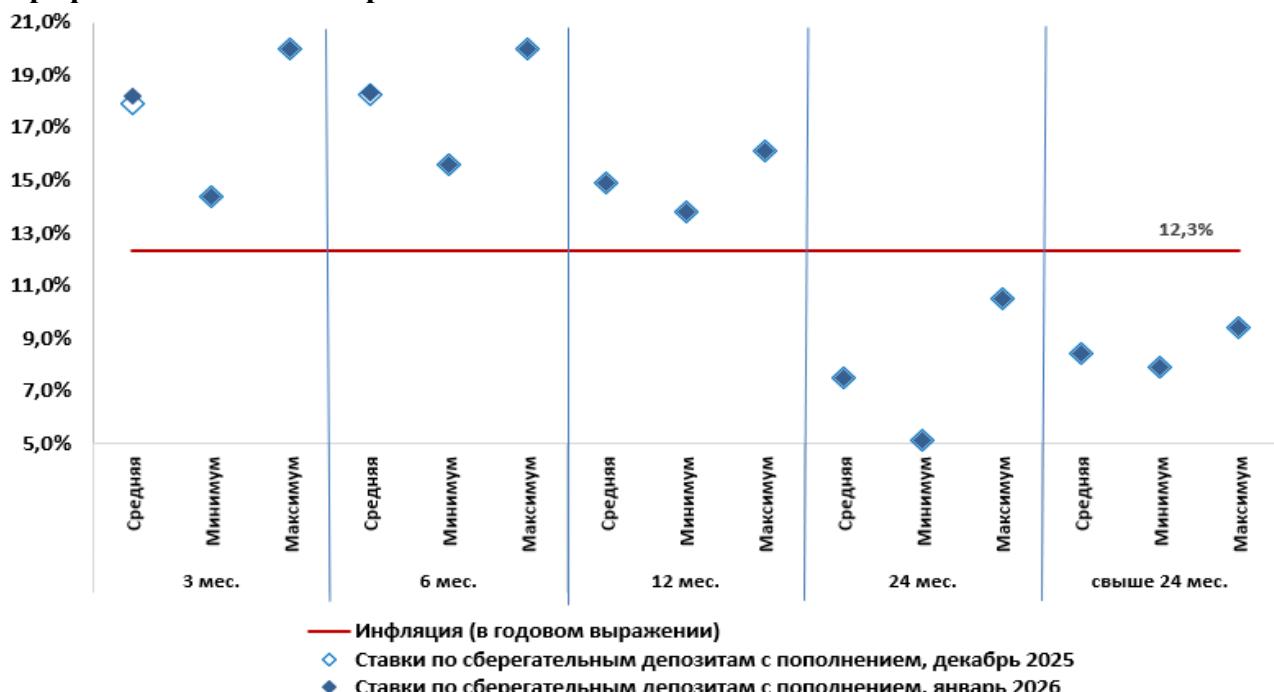
В сегменте сберегательных депозитов с правом пополнения представлено 11 банков, из которых 5 средних и 6 мелких банков. Для вкладчиков данный вид продукта интересен, т.к. дает возможность получать высокий процентный доход, при этом пополнять депозит по мере появления новых свободных средств. Вместе с тем, для банка это означает увеличение процентных расходов, в связи с чем отдельные банки не предлагают сберегательные депозиты с правом пополнения.

Максимальную ставку вознаграждения 20,0% предлагают 3 банка (два средних и один мелкий) на сроке 3 месяца. Аналогичное максимальное значение ставки зафиксировано и на сроке 6 месяцев, где предложение представлено 2 мелкими банками. Минимальная ставка в сегменте составляет 5,1% и предлагается на сроке 24 месяца.

В январе 2026 года по сберегательным депозитам с правом пополнения произошли следующие изменения:

- ▲ 1 мелкий банк – на сроке 3 месяца повысил ставку на 2,0 п.п. до 20,0%;
- ▲ 2 средних банка – на сроке 6 месяцев повысили ставку на 0,1 п.п. до 17,8% и 18,7%.

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 мелких банков.

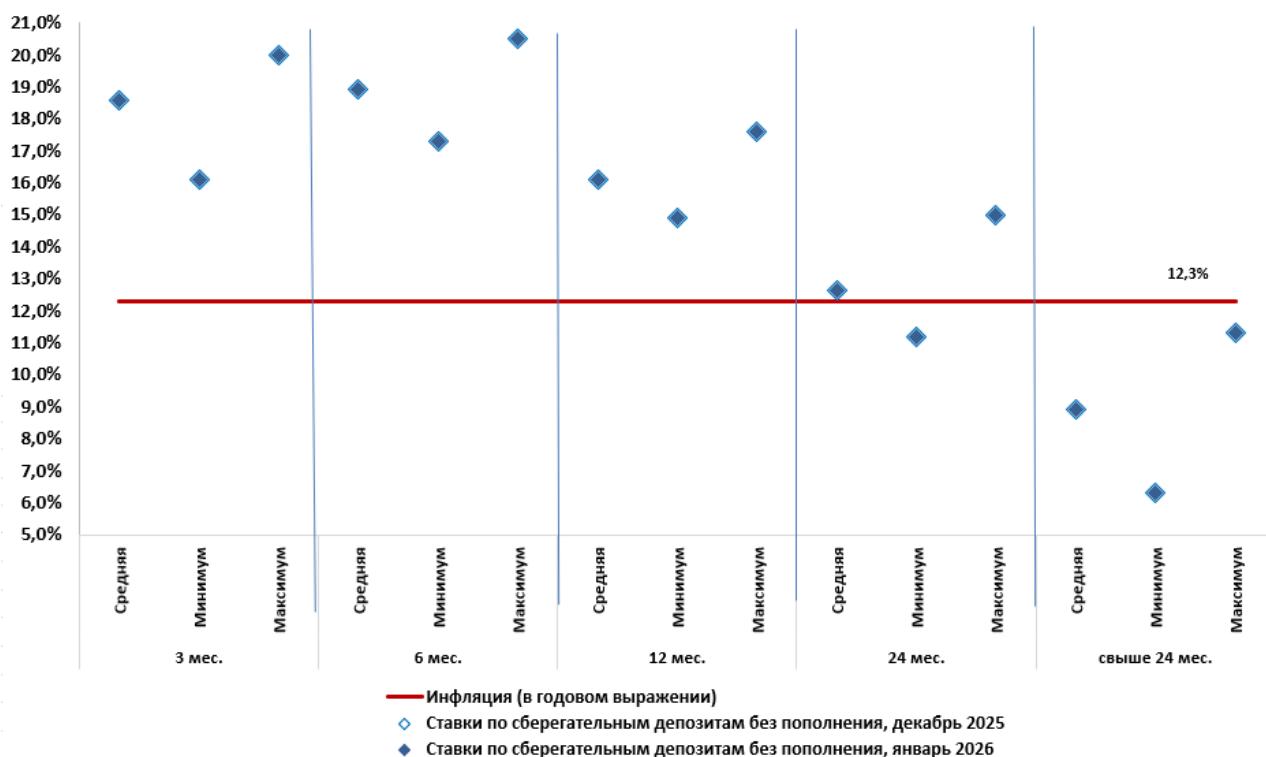
В данном сегменте сосредоточено наибольшее количество предложений с максимальными ставками вознаграждения: 20,0% предлагают половина банков, представленных в сегменте (2 средних и 5 мелких), преимущественно на сроках 3 и 6 месяцев. Наиболее высокая ставка в сегменте зафиксирована у одного мелкого банка и составляет 20,5% на сроке 6 месяцев. Данное значение является максимумом по уровню ставок среди всех рассматриваемых сегментов рынка.

Банки готовы предлагать привлекательные ставки по сберегательным депозитам без права пополнения, т.к. этот вид депозита является источником стабильного фондирования для банков. Как правило, клиенты стараются удерживать свой вклад до конца срока, чтобы не потерять процентный доход, а также ввиду невозможности быстрого досрочного изъятия средств. При этом для минимизации процентных рисков наиболее высокие ставки банки предлагают на короткие сроки.

В январе 2026 года 4 банка пересмотрели ставки:

- ▲ 1 крупный банк – снизил ставку на сроке 3 месяца на 2,0 п.п. до 18,0%;
- ▲ 1 мелкий банк – повысил ставку на сроке 3 месяца на 1,9 п.п. до 20,0%;
- ▲ 2 средних банка – повысили ставки на сроке 6 месяцев на 0,1 п.п. и 0,2 п.п. до 19,1% и 20,0%, соответственно.

График 4. Ставки по сберегательным депозитам без пополнения



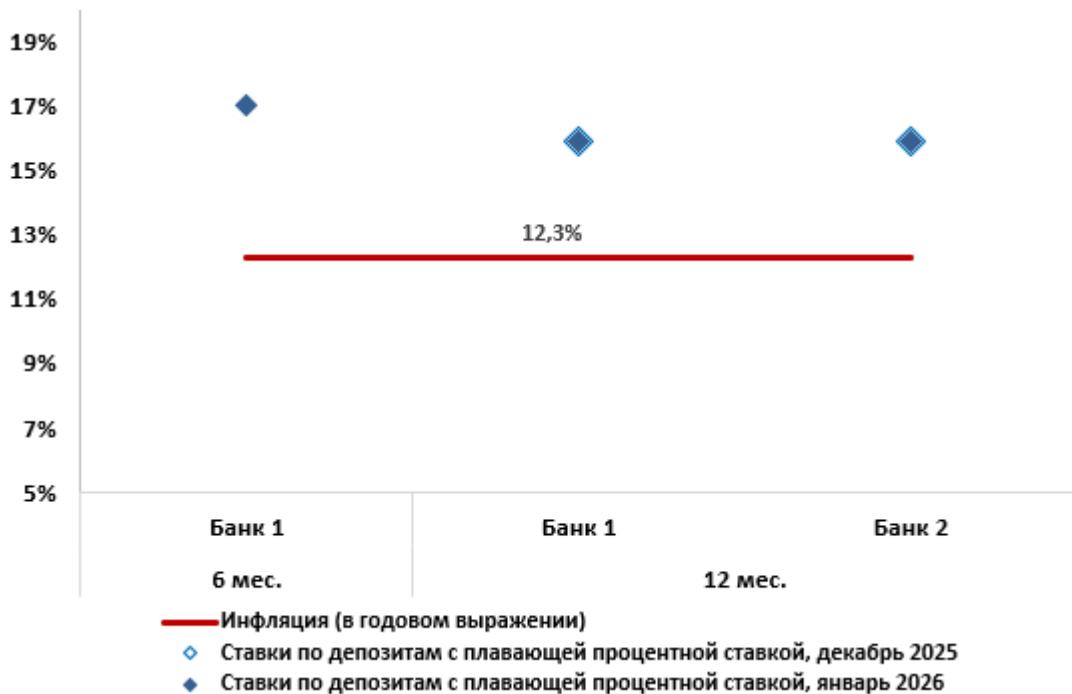


Депозиты с плавающей ставкой

Депозиты с плавающей ставкой вознаграждения – это вклады, процентная ставка по которым не является фиксированной и может изменяться в течение срока действия договора, как в сторону увеличения, так и в сторону снижения. Сама плавающая ставка определяется как сумма двух составляющих: базового показателя и процентного спреда. Изменение ставки обычно привязано к определенному базовому показателю, например, к базовой ставке Национального Банка или к уровню инфляции. Величина процентного спреда фиксируется банком при заключении договора и не подлежит изменению, за исключением случаев увеличения размера процентного спреда и (или) продления срока вклада.

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

График 5. Максимальные ставки по депозитам с плавающей ставкой



Выводы

Мониторинг сайтов банков в январе 2026 года показал, что ставки по розничным депозитным продуктам находятся на высоком уровне, что даёт возможность вкладчикам сохранять и приумножать свои сбережения, получать процентный доход, превышающий уровень инфляции, при минимальных рисках.

По сравнению с предыдущими двумя месяцами в январе 2026 года зафиксирован меньший масштаб пересмотров депозитных ставок: 6 банков повысили ставки, по сравнению с 11 банками в ноябре и 12 банками в декабре 2025 года. При этом, как и в предшествующие месяцы, изменения затронули практически все сегменты депозитного рынка, за исключением депозитов с плавающей ставкой.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что уровень доходности по розничным депозитным продуктам в настоящее время достиг своего максимального значения и в ближайшее время, вероятно, будет оставаться на текущем уровне, в особенности с учетом риторики Национального Банка о высокой вероятности сохранения базовой ставки на текущем уровне в течение полугодия 2026 года (очередное решение по базовой ставке будет объявлено 06 марта 2026 года). Таким образом, в следующие месяцы Фонд не ожидает массового пересмотра ставок по розничным депозитным продуктам, а только отдельные изменения, связанные с приоритетами банков по удержанию или наращиванию доли рынка, либо по управлению своими расходами.

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 гарантированного возмещения зависит от вида и валюты депозита и составляет:

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