

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 в июле 2025 года

*(на основе мониторинга сайтов банков-участников
системы гарантирования депозитов)*

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 31.07.2025 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 принятие решений 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.

11 июля 2025 года Национальным Банком Республики Казахстан было принято очередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,5%. Учитывая, что базовая ставка держится на уровне 16,5% с 11 марта 2025 года, сохраняется высокая привлекательность ставок по розничным депозитам на рынке. При этом стоит отметить, что в июле не произошло значительных изменений по ставкам вознаграждения, т.к. массовое повышение ставок по депозитам произошло в марте-апреле 2025 года.

Изменения ставок вознаграждения на депозитном рынке в июле 2025 года:

Изменения	Несрочные депозиты	Сберегательные с правом пополнения	Сберегательные без права пополнения
▲	-	-	2 банка
▼	-	-	-

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 в Казахстане. Такие депозиты позволяют пополнять и снимать средства в любое время в пределах неснижаемого остатка. Они характеризуются процентной ставкой, близкой к базовой ставке Национального Банка, и предназначены для хранения финансовых средств на случай непредвиденных расходов.

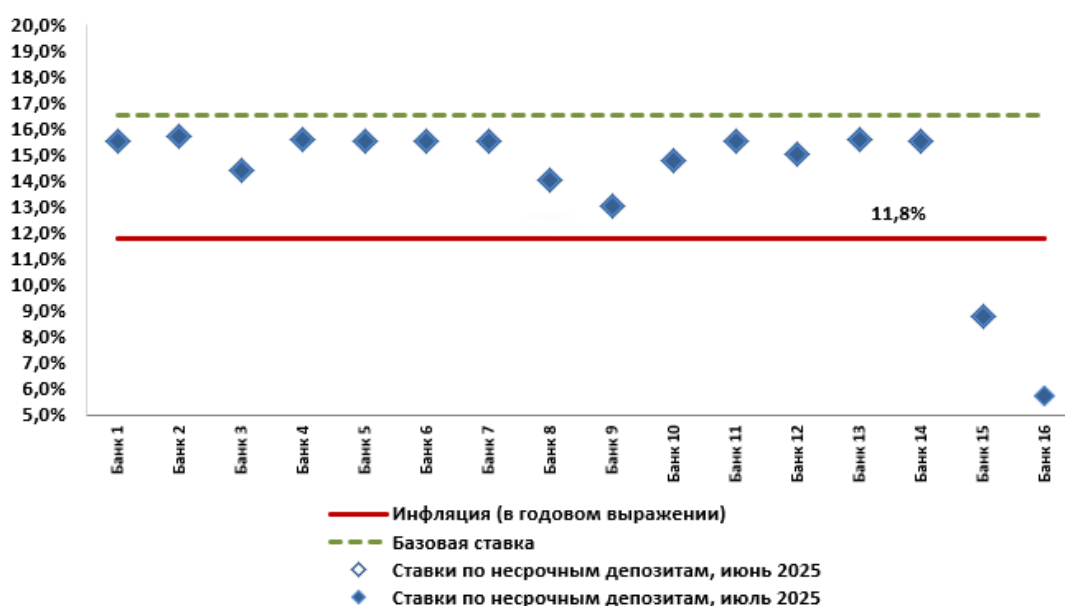
Гибкость: возможность пополнения и снятия средств в любое время (в пределах неснижаемого остатка). Подходят для тех, кто хочет иметь быстрый доступ к своим средствам.

Доходность: процентные ставки по несрочным депозитам обычно ниже, чем по срочным или сберегательным.

Цель: предназначены для хранения средств, которые могут понадобиться в любой момент.

Согласно данным, размещенным на сайтах банков, в июле 2025 года изменений по сравнению с июнем 2025 года не произошло. Максимальная ставка по сегменту составляет 15,7%, минимальная - 13,0%, а средняя - 15,1%. При этом если сравнить данные за июль с январем 2025 года, то видно, как увеличились ставки за 7 месяцев. Например, максимальная ставка в начале года составляла 15,0% (+0,7 п.п.), минимальная - 10% (+3,0 п.п.) и средняя была 14,2% (+0,9 п.п.). Такой рост процентных ставок по несрочным депозитам обусловлен в основном повышением и удерживанием базовой ставки НБРК на уровне 16,5%, так как большинство банков устанавливают ставки по несрочным депозитам на уровне базовой ставки.

График 1. Ставки, предлагаемые банками по несрочным депозитам (июль 2025 г.)



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



Срочные депозиты³

Срочный вклад – это компромиссный вариант сберегательного и несрочного вклада: он предлагает более высокую процентную ставку, чем несрочный и большую гибкость в управлении средствами, чем сберегательный.

Гибкость: допускают возможность снятия денежных средств как полностью, так и частично, но с условием частичной потери вознаграждения.

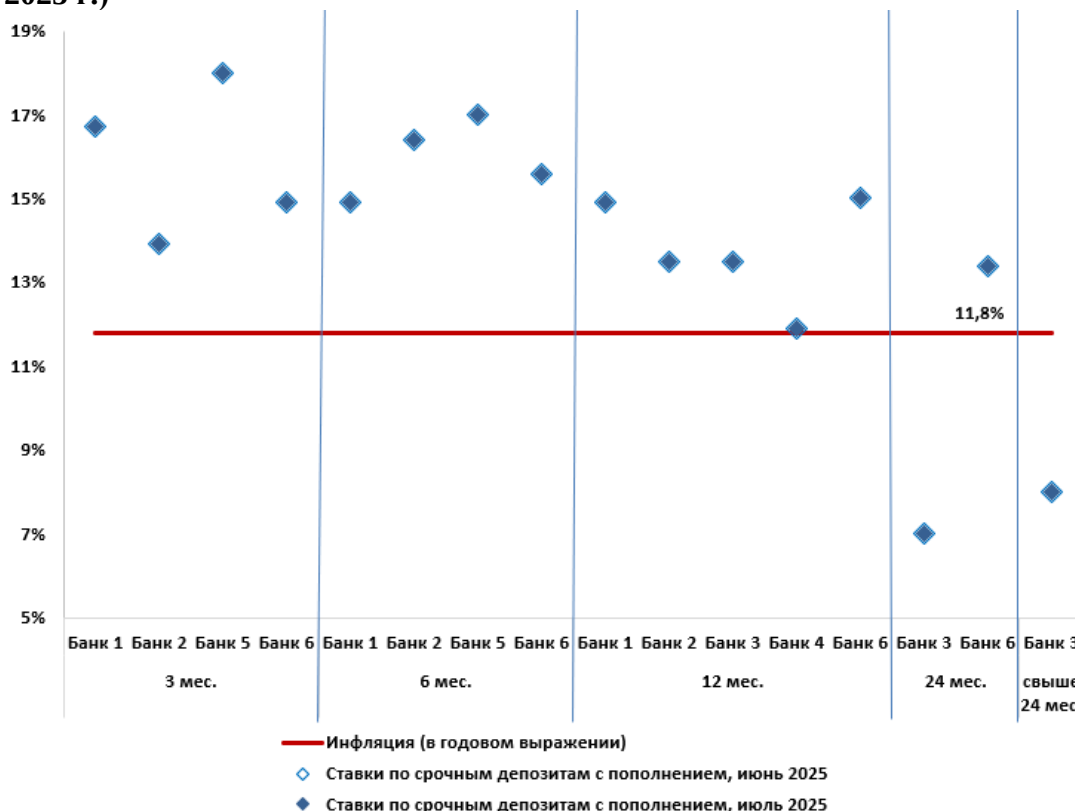
Доходность: при условии хранения денег до окончания срока вклада, повышенная ставка вознаграждения компенсирует ограничения по вкладу.

Цель: срочные вклады подходят в качестве накоплений для долгосрочных целей.

В июле 2025 года изменений ставок вознаграждения по срочным депозитам с правом пополнения не зафиксировано. Если сравнить ставки вознаграждения по срочным депозитам в июле 2025 года с январем 2025 года, то можно отметить, что ставки находятся на том же уровне. При этом значительным изменением стало то, что в сегменте появились 2 новых «игрока». Так 1 крупный и 1 средний банк решили привлекать срочные депозиты с пополнением.

На сайтах банков отсутствует информация о привлечении срочных депозитов без права пополнения.

График 2. Ставки, предлагаемые банками по срочным депозитам с пополнением (июль 2025 г.)



³ 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 определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц



Сберегательные депозиты

Сберегательный депозит – безотзывной депозит, который подходит тем, кто планирует вложить свои деньги и не пользоваться ими в период срока вклада.

Гибкость: строгие условия досрочного изъятия (частичное досрочное изъятие не допускается, только расторжение договора и полное изъятие с потерей вознаграждения, выдача денег – через 30 дней).

Доходность: самые высокие ставки вознаграждения среди депозитов.

Цель: накопление средств для крупных покупок.

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



Сберегательные депозиты с правом пополнения

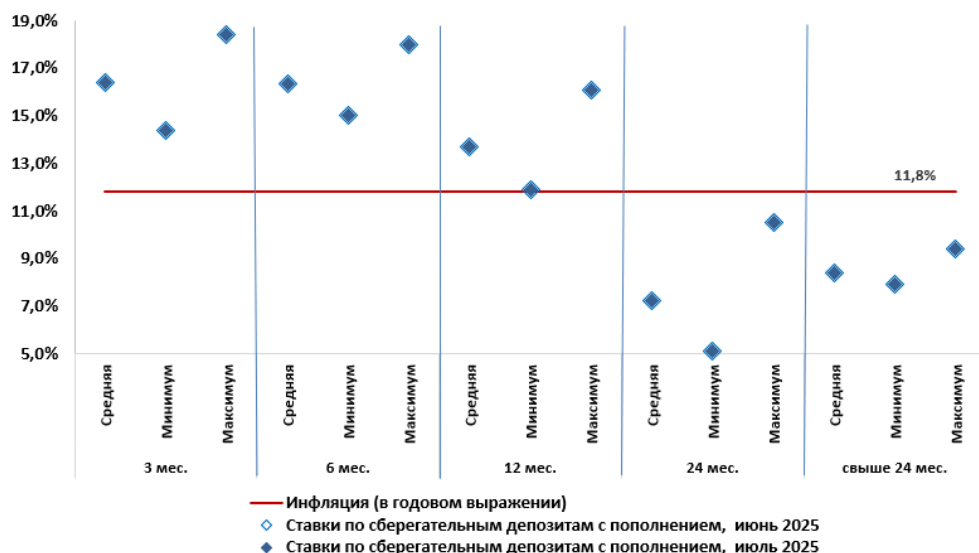
Согласно проведенного мониторинга сайтов банков разместить сберегательный депозит с правом пополнения предлагают 10 банков и в июле 2025 года в сравнении с июнем 2025 года тоже не наблюдается изменений.

При этом, сравнивая ставки в июле со ставками января 2025 года, можно отчетливо увидеть, насколько они выросли за 7 месяцев:

Сберегательные депозиты с правом пополнения															
Показатели	Январь 2025					Июль 2025					Изменения в п.п.				
	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24
средняя ставка	14,8	15,8	13,4	7,2	8,4	16,4	16,3	13,7	7,2	8,4	1,54▲	0,5▲	0,3▲	0,0	0,0
минимальная ставка	14,3	14,9	11,2	5,1	7,9	14,4	15,0	11,9	5,1	7,9	0,1▲	0,1▲	0,7▲	0,0	0,0
максимальная ставка	16,0	16,5	16,1	10,5	9,4	18,4	18,0	16,1	10,5	9,4	2,4▲	1,5▲	0,0	0,0	0,0

Как видно из таблицы, изменения произошли на коротких сроках 3-12 мес., на сроках 24 мес. и свыше 24 мес. ставки остаются на прежнем уровне. Максимальная ставка в июле 2025 года составляет 18,4% на 3 мес., а в январе она составляла 16,5% на 6 мес., при этом минимальная ставка как в январе, так и в июле 2025 года составляла 5,1% на 24 мес.

График 3. Ставки по сберегательным депозитам с пополнением (июль 2025 г.)



Сберегательные депозиты без права пополнения

Сберегательные депозиты без права пополнения предлагают 12 банков, в июле 2025 года произошли следующие изменения:

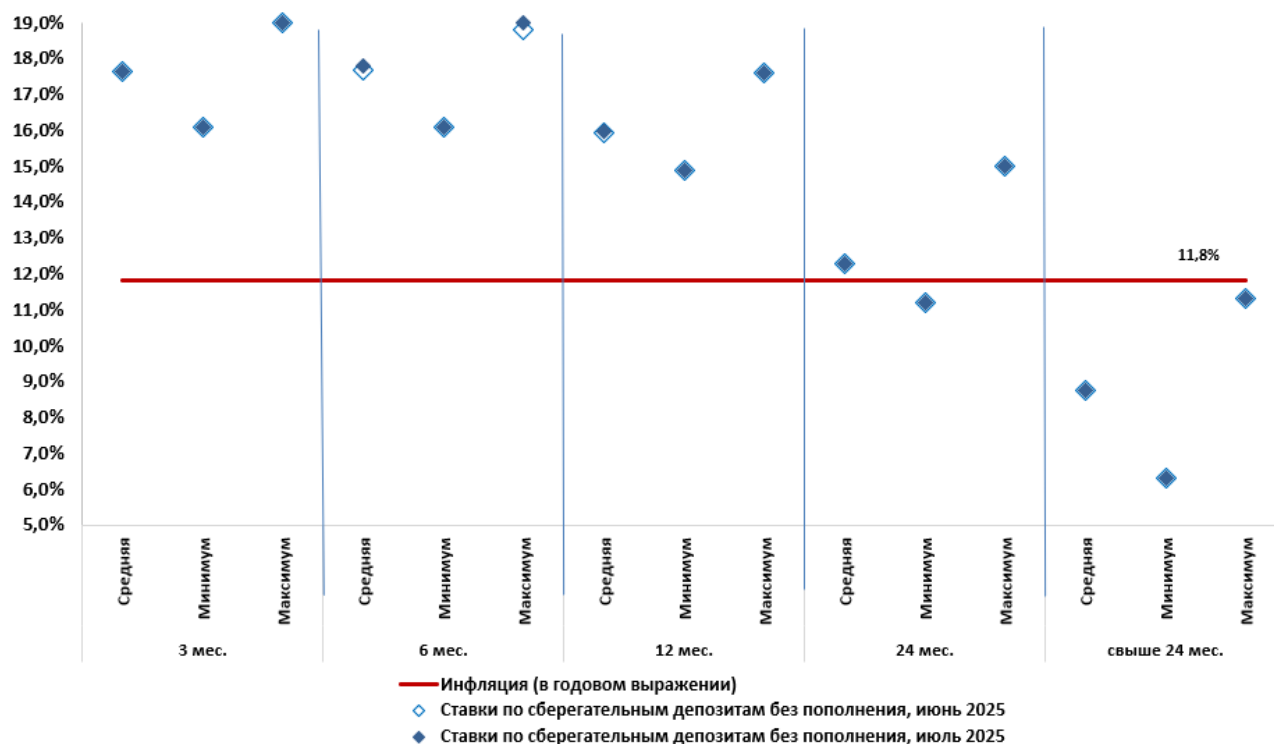
- ▲ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – повысил ставку вознаграждения по депозитам на сроке 6 и 12 мес. на 0,5 п.п. каждый;
- ▲ 2 мелких банка повысили ставку на сроке 6 мес. на 1,0 п.п.

Если рассмотреть, как менялись ставки по сберегательным депозитам без права пополнения, то тут также наблюдается, что банки пересматривали ставки на сроках до 12 месяцев (включительно):

Сберегательные депозиты с правом пополнения															
Показатели	Январь 2025					Июль 2025					Изменения в п.п.				
	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24	3 мес.	6 мес.	12 мес.	24 мес.	свыше 24
средняя ставка	16,8	17,3	15,7	12,3	8,8	17,6	17,8	16,0	12,3	8,8	0,8▲	0,4▲	0,3▲	0,0	0,0
минимальная ставка	16,0	16,1	13,6	11,2	6,3	16,1	16,1	14,9	11,2	6,3	0,1▲	0,0	1,3▲	0,0	0,0
максимальная ставка	17,5	18,5	17,6	15,0	11,3	19,0	19,0	17,6	15,0	11,3	1,5▲	0,5▲	0,0	0,0	0,0

Например, максимальная ставка в январе 2025 года составляла 18,5% на 6 мес., а в июле максимальная ставка составляет 19% на 3 и 6 мес.

График 4. Ставки по сберегательным депозитам без пополнения (июль 2025 г.)



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. Сама плавающая ставка определяется как сумма двух составляющих: базового показателя и процентного спреда. Изменение ставки обычно привязано к определенному базовому показателю, такому как базовая ставка Национального Банка или показатель инфляции. Величина процентного спреда фиксируется банком при заключении договора и не подлежит изменению, за исключением случаев увеличения размера процентного спреда при продлении срока вклада.

Гибкость: зависит от условий договора банковского вклада.

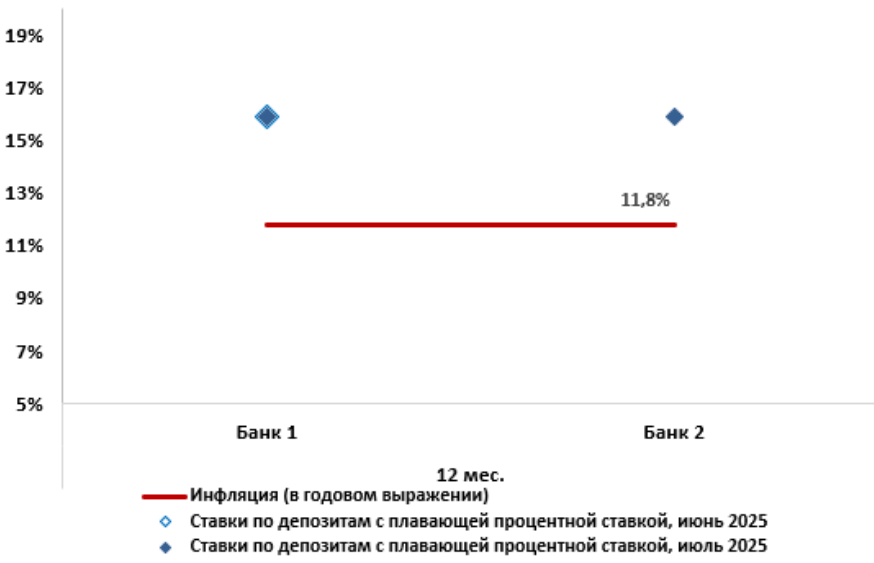
Доходность: доходность не фиксированная. В периоды роста базового показателя (например, роста инфляции или базовой ставки), плавающая ставка вознаграждения позволяет получать более высокую доходность. Если значение базового показателя снизится, то ставка вознаграждения также снизится. Вкладчик не может быть уверенным как будет развиваться ситуация на рынке.

Цель: подходит для вкладчиков, которые хотят иметь доходность, сопоставимую с текущими условиями на рынке, без необходимости открытия новых вкладов.

Депозиты с плавающей ставкой вознаграждения являются новым продуктом для казахстанского рынка, с ноября 2024 года только 1 банк

занимался приемом таких депозитов. Однако в июле 2025 года ситуация изменилась: еще 1 банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) включил в свою линейку продукт с плавающей ставкой вознаграждения, увеличив общее число банков, предлагающих клиентам такой вид депозита до 2-х. В настоящее время ставка вознаграждения и процентный спред являются одинаковыми у обоих банков и составляют 15,9% (ГЭСВ) и -1,75 (отрицательный спред).

График 5. Ставки, предлагаемые банками по депозитам с плавающей ставкой (июль 2025 г.)



Выводы

Мониторинг сайтов банков показал, что на текущий момент банки уже зафиксировали ставки вознаграждения на высоком уровне и уже не так активно их повышают, но при этом точечные повышения все равно происходят в основном по акционным предложениям. Так, некоторые банки предлагают своим клиентам разместить депозит под более высокий процент при следующих условиях: клиент получает заработную плату на карту этого банка, либо вкладчик является новым клиентом банка, также имеются банки, которые предлагают ставку выше, если депозит был открыт в мобильном приложении. В итоге акционных предложений выигрывают обе стороны: клиент получает повышенную ставку вознаграждения, а банк развивает свои цифровые и зарплатные проекты.

В данном мониторинге мы рассмотрели, как поменялись ставки вознаграждения по всем сегментам по сравнению с началом года. На основании этого сравнения можно сделать вывод, что в основном банки меняли ставку по несрочным депозитам. Так, средняя ставка за 7 мес. выросла на 0,7 п.п. и составила 15,1%. Если рассматривать сберегательные депозиты с правом и без права пополнения, то банки в обоих случаях увеличивали ставку вознаграждения на коротких сроках 3-12 мес. Как итог максимальная ставка по сберегательным депозитам с правом пополнения выросла с начала года на 2,4 п.п. и составила 18,4%. По сберегательным депозитам без права пополнения рост составил 1,5 п.п., а максимальная процентная ставка составила 19,0%.

Менее всего подверглись изменениям срочные депозиты с правом пополнения, но при этом за 7 мес. 2025 года там появилось +2 новых «игроков», один из которых предлагает максимальную ставку вознаграждения 18%.

Что касается депозитов с плавающей ставкой вознаграждения, то они с начала года выросли на 0,9 п.п. и сейчас составляют 15,9%, также в июле сегмент дополнился предложением еще одного банка.

Инфляция в Казахстане в июне 2025 года составила 11,8%, в результате чего соотношение текущего уровня инфляции и предлагаемых ставок на рынке обеспечивает реальную доходность по тенговым вкладам. А 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;**



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, Фонд выплачивает общую сумму гарантии для всех этих вкладов в пределах максимального лимита, определённого для каждого вида депозита отдельно, но не более 20 миллионов тенге.