

*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 04.12.2025 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 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 риск<sup>1</sup>.

28 ноября 2025 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 18,0%. В течение ноября и первых чисел декабря 2025 года банки продолжили повышать ставки вознаграждения по депозитам.

#### **Изменения ставок вознаграждения на депозитном рынке:**

Изменения	Несрочные депозиты	Срочные с правом пополнения	Сберегательные с правом пополнения	Сберегательные без права пополнения
▲	3 банка	3 банка	3 банка	8 банков
▼	-	-	1 банк	-

<sup>1</sup> 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



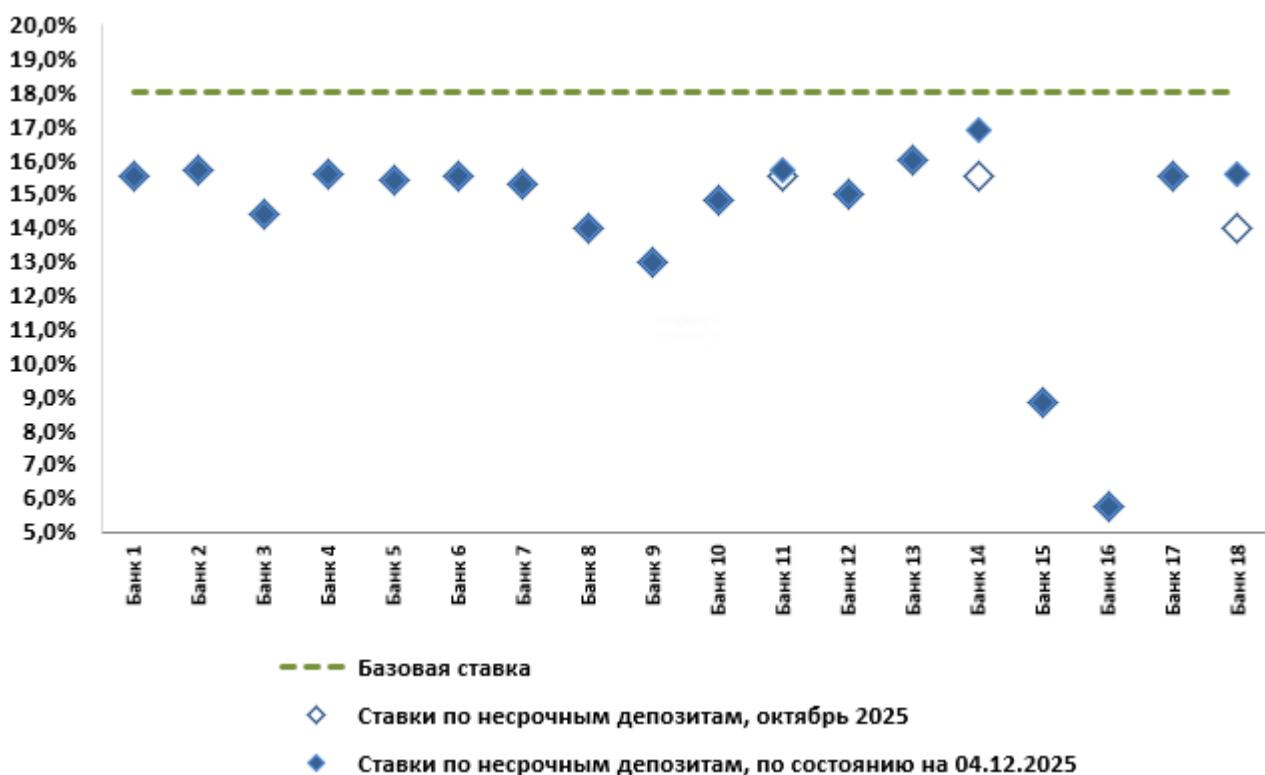
## Несрочные депозиты<sup>2</sup>

**Несрочные депозиты** — это наиболее популярный вид депозитов среди казахстанцев. Эти депозиты отличаются гибкостью условий и позволяют пополнять и снимать средства в любое время в пределах неснижаемого остатка. Ставки вознаграждения по ним обычно близки к базовой ставке Национального Банка.

Согласно данным, размещенным на сайтах банков, приемом несрочных депозитов занимаются 18 из 19 банков.

За последний месяц **3 мелких банка<sup>3</sup>** повысили ставку вознаграждения по несрочным депозитам на 1,4 п.п., 1,6 п.п. и 0,2 п.п., соответственно. В результате максимальная ставка в сегменте составляет **16,9%** (предлагает один мелкий банк), а минимальная – 13,0%<sup>4</sup> (предлагает один средний банк), среднее значение по сегменту – 15,2%.

**График 1. Ставки по несрочным депозитам сроком 12 месяцев<sup>5</sup>**



<sup>2</sup> 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

<sup>3</sup> с долей рынка по размеру активов до 3% (включительно), согласно отчету на сайте НБРК «Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах» на 01.11.2025

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

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



## Срочные депозиты<sup>6</sup>

**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.

Срочные депозиты с пополнением с ноября 2025 года, согласно информации на сайтах банков, привлекают 7 банков. Так, в линейке одного крупного банка появился новый депозитный продукт в сегменте срочных депозитов на 3, 6 и 12 месяцев.

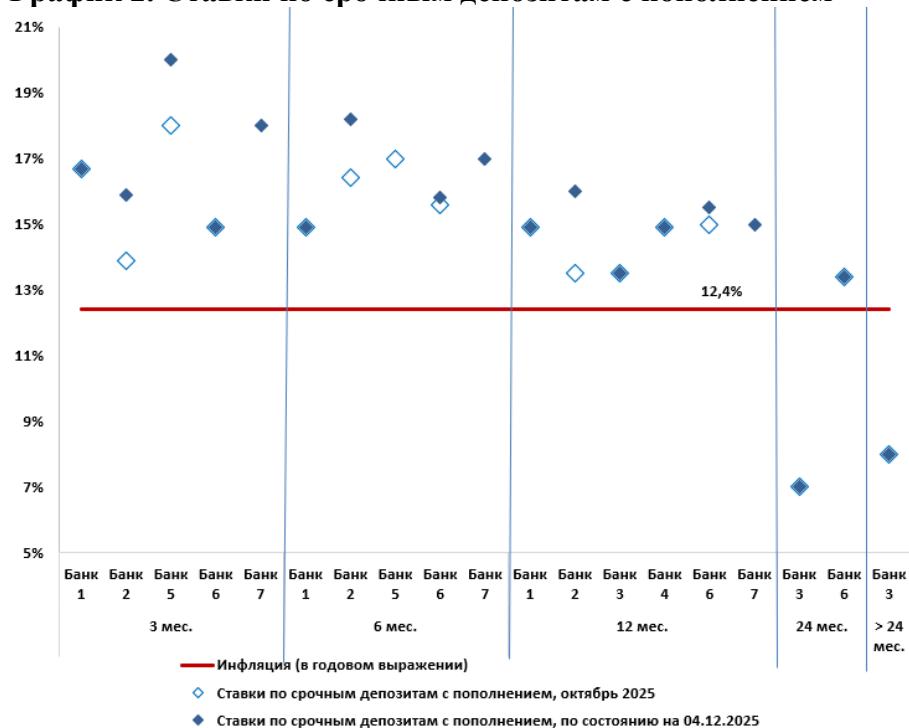
Также в течение месяца произошли следующие изменения ставок в сегменте:

- ▲ 1 крупный банк повысил ставку на 2,0 п.п. до 20,0% на сроке 3 месяца и убрал из линейки срок 6 месяцев;
- ▲ 1 средний банк повысил ставку на 0,2 и 0,5 п.п. до 15,8% и 15,5% на сроках 6 и 12 месяцев, соответственно;
- ▲ 1 мелкий банк повысил ставку на 2,0 п.п., 1,8 п.п. и 2,5 п.п. до 15,9%, 18,2% и 16,0% на сроках 3, 6 и 12 месяцев, соответственно.

В итоге, самую высокую ставку вознаграждения в сегменте предлагает один крупный банк – 20,0% на сроке 3 месяца, самую низкую ставку предлагает один средний банк – 7,0% на сроке 24 месяца.

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

**График 2. Ставки по срочным депозитам с пополнением**



<sup>6</sup> 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

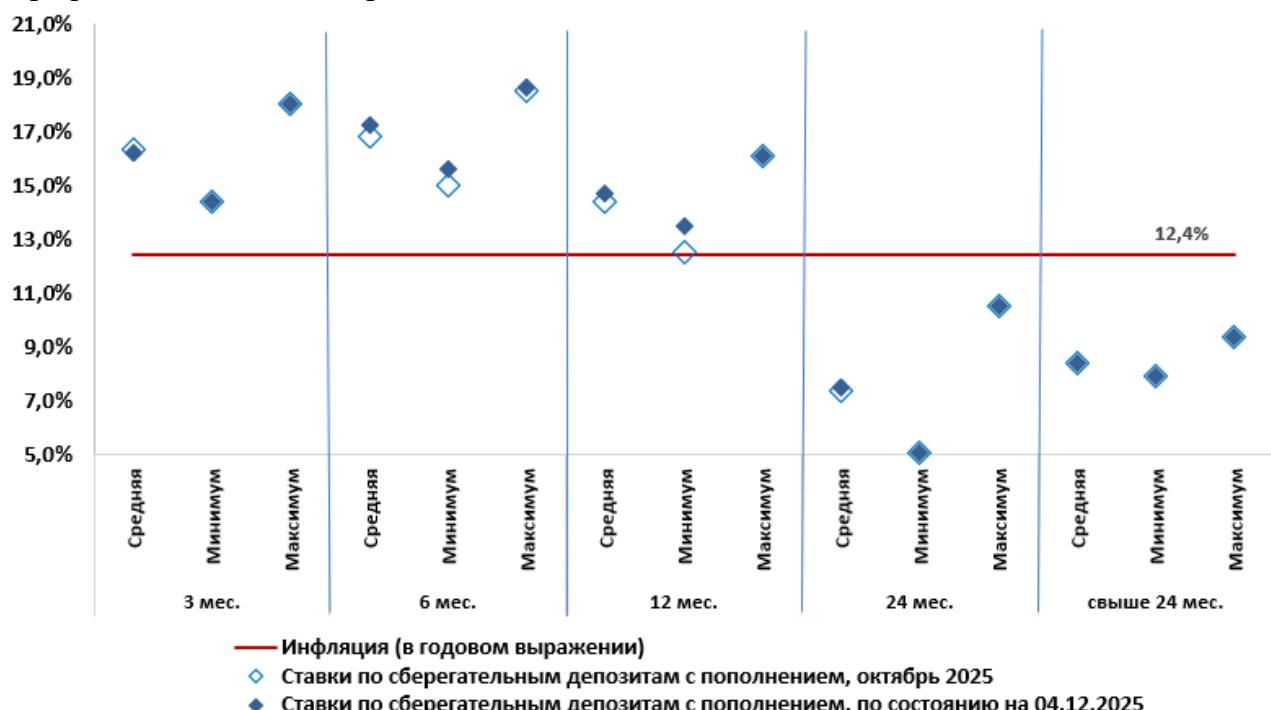
Сберегательные депозиты с правом пополнения, согласно размещенной на сайтах банков информации, принимают 10 банков.

По сберегательным депозитам с правом пополнения 3 банка повысили ставки и один из них снизил ставку на одном сроке:

- ▲ 1 средний банк – повысил ставку на сроке 6 месяцев на 0,1 п.п. до 18,6%;
- ▲ ▼ 1 средний банк – повысил ставки на сроки 6 и 12 месяцев на 2,0 и 2,5 п.п. до 17,0% и 15,0%, соответственно, но при этом на сроке 3 месяца снизил ставку на 2,0 п.п. до 15,0%;
- ▲ 1 мелкий банк – повысил ставки на всех сроках в диапазоне от 0,1 п.п. до 2,0 п.п. с максимальной ставкой 18,0% на сроке 6 месяцев.

В результате, максимальная ставка в сегменте составляет 18,6% на сроке 6 месяцев, ее предлагает 1 средний банк. Минимальная ставка составляет 5,1% на сроке 24 месяцев, данное предложение аналогично исходит от среднего по размеру активов банка.

**График 3. Ставки по сберегательным депозитам с пополнением**





## Сберегательные депозиты без права пополнения

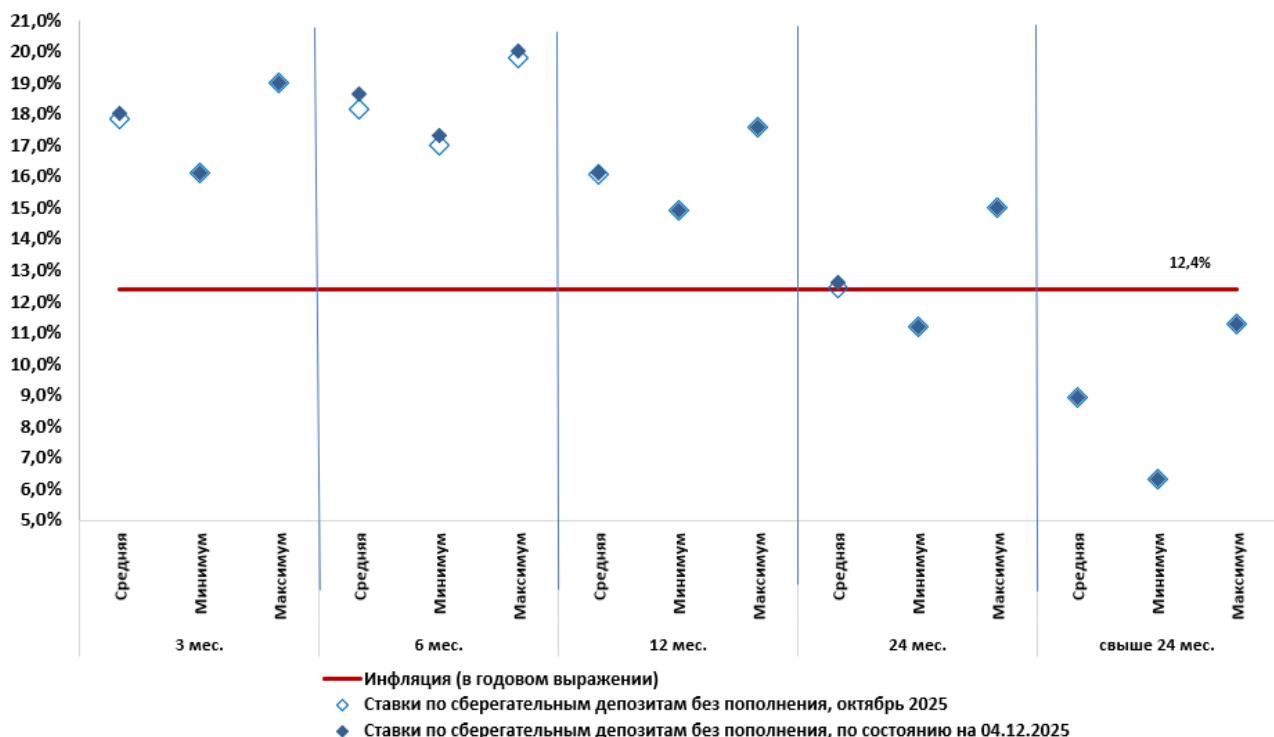
Сберегательные депозиты без права пополнения принимают 14 банков. В данном сегменте в ноябре-начале декабря происходило самое активное повышение ставок:

- ▲ 1 средний банк – повысил ставку на сроке 3 месяца на 0,4 п.п. до 18,5%;
- ▲ 1 средний банк – повысил ставку на сроке 6 месяцев на 1,5 п.п. до 18,5%
- ▲ 1 средний банк – на сроках 3 и 6 месяцев на 0,4 и 1,0 п.п. до 17,9% и 18,2%, соответственно;
- ▲ 2 средних банка – на сроке 6 месяцев на 0,2 п.п. и 1,0 п.п. до 19,0% и 18,0%, соответственно;
- ▲ 1 мелкий банк – на сроке 6 месяцев на 1,0 п.п. до 20%;
- ▲ 1 мелкий банк – на сроках 6 и 12 месяцев на 0,5 и 0,1 п.п. до 18,5% и 16,0%, соответственно;
- ▲ 1 мелкий банк – на сроках 3, 6, 12 и 24 месяцев в диапазоне от 0,5 п.п. до 1,9 п.п. с максимальной ставкой 19,4% на 6 месяцев.

Кроме того, в ноябре 2025 года сберегательные депозиты без права пополнения начал принимать 1 новый банк по ставкам 18,3% и 19,5% на сроках 3 и 6 месяцев, соответственно.

Максимальная ставка по сберегательным вкладам без права пополнения составляет 20,0% на сроке 6 месяцев. Минимальная ставка составляет 6,3% и предлагается на сроке выше 24 месяцев.

**График 4. Ставки по сберегательным депозитам без пополнения**



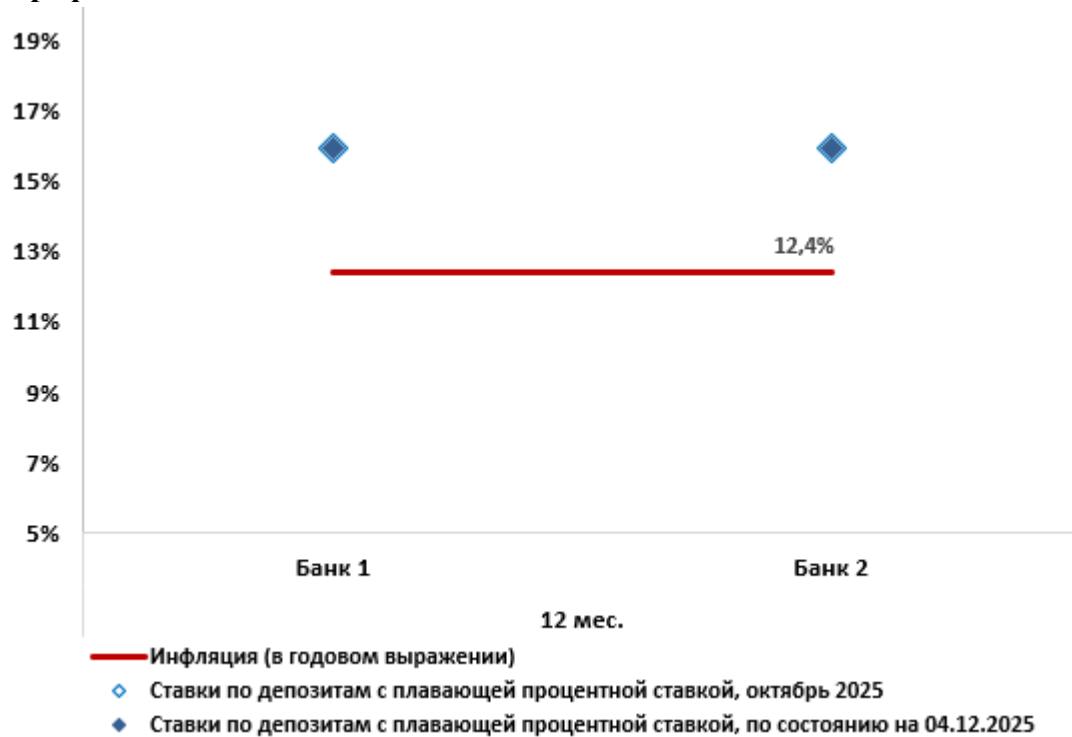


## Депозиты с плавающей ставкой

Депозиты с плавающей ставкой вознаграждения – это вклады, процентная ставка по которым не является фиксированной и может изменяться в течение срока действия договора. 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 при продлении срока вклада.

Согласно информации на сайтах банков, депозиты с плавающей ставкой вознаграждения предлагают 2 банка. У обоих банков отрицательный спред -3,25 к базовой ставке, в результате годовая эффективная ставка вознаграждения составляет 15,9%. В течение месяца изменений в сегменте не наблюдалось.

**График 5. Ставки по депозитам с плавающей ставкой**



## **Выводы**

Мониторинг официальных сайтов банков по состоянию на 4 декабря показал, что банки продолжают повышать ставки по депозитам, что является реакцией одного из звеньев трансмиссионного канала денежно-кредитной политики на повышение базовой ставки. Часть банков начали пересматривать ставки еще в октябре, после повышения базовой ставки с 16,5% до 18,0%. Часть банков, ранее занимавших выжидательную позицию, повысили ставки по своим депозитным продуктам после объявления Национальным Банком 28 ноября решения о сохранении базовой ставки на прежнем уровне. Вместе с тем, хотя базовая ставка является для банков ориентиром стоимости фондирования, необходимо понимать, что решения в части ценообразования формируются банками также с учетом других факторов в рамках депозитной политики и стратегии развития каждого банка.

Так, например, во время предыдущего пересмотра ставок на депозитном рынке в марте-апреле 2025 года (когда базовая ставка повысилась с 15,25% до 16,50%), банки преимущественно увеличивали доходность по несрочным депозитам – самым популярным среди вкладчиков ввиду возможности беспрепятственного пополнения и изъятия средств. Сейчас наиболее частые и заметные пересмотры ставок наблюдаются в сегменте срочных и сберегательных вкладов – банки готовы предлагать повышенную доходность по таким видам депозитов. В отличие от несрочных вкладов, по срочным и сберегательным депозитам предусмотрены ограничения в части пополнения и досрочного изъятия средств, которые обеспечивают банкам стабильное фондирование и снижают процентные риски. В результате, ставки по срочным вкладам с правом пополнения и сберегательным вкладам без права пополнения достигли 20,0%.

Положительной тенденцией на депозитном рынке является повышение конкуренции. В последние месяцы два новых банка зашли на рынок и будут активно завоевывать свою долю рынка, но и действующие банки также расширяют депозитную линейку и диверсифицируют свои предложения. Например, в начале года срочные вклады предлагали всего 4 банка, а на сегодняшний день количество игроков на сегменте увеличилось до 7 банков. Для вкладчиков рост конкуренции среди банков дает возможность широкого выбора депозитных продуктов, подходящих под личные нужды и цели, а с точки зрения рынка – это означает не только наращивание объемов, но и дальнейшее качественное развитие, как в части продуктового разнообразия, так и повышения качества услуг.

Принятое 28 ноября решение по базовой ставке стало последним в текущем году, и следующее решение по базовой ставке Национальный Банк Республики Казахстан объявит 23 января 2026 года. Инфляция в Казахстане в ноябре 2025 года составила 12,4%, соотношение текущего уровня инфляции и предлагаемых ставок на рынке продолжает обеспечивать реальную доходность по тенговым вкладам.

Со своей стороны КФГД напоминает, что при выборе депозитного продукта вкладчикам следует учитывать не только уровень доходности, 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.