

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 апреле 2025 года

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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 28.04.2025 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.

7 марта Национальный Банк повысил базовую ставку с 15,25% до 16,5%, и 11 апреля принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,5%. На фоне этого банки также продолжают повышать ставки:

- ✓ 6 банков – по несрочным депозитам;
- ✓ 1 банк – по срочным депозитам с правом пополнения;
- ✓ 2 банка – по сберегательным депозитам с правом пополнения;
- ✓ 2 банка – по сберегательным депозитам без права пополнения.

Всего в апреле 8 банков повысили ставки (для сравнения, в марте – 9 банков), и только 1 банк снизил ставку, предлагаемую по одному из своих депозитных продуктов (по сберегательному депозиту без права пополнения).

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



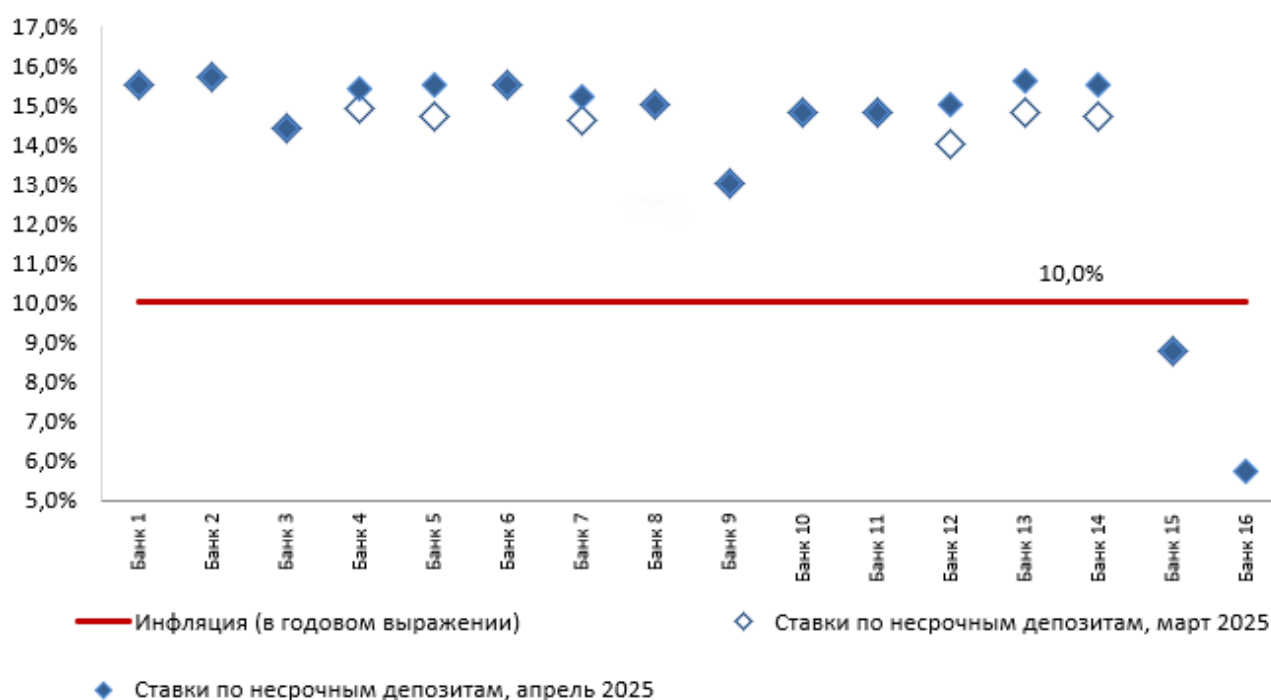
Несрочные депозиты²

Несрочные депозиты – самый популярный сегмент вкладов у населения ввиду их высокой мобильности, т.к. вкладчики могут пополнять и снимать средства в любое удобное время без потери вознаграждения (в пределах неснижаемого остатка). Как правило, доходность по ним превышает уровень инфляции.

Несрочные вклады предлагают клиентам 16 из 19 банков-участников системы гарантирования депозитов. На момент проведения мониторинга в данном сегменте в апреле несколько банков повысили ставки:

- ✓ 2 крупных банка (с долей рынка по размеру активов свыше 10%) – на 0,6 и 1,0 п.п.;
- ✓ 3 средних банка (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – на 0,8 и 0,5 п.п.;
- ✓ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – на 0,8 п.п.

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



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

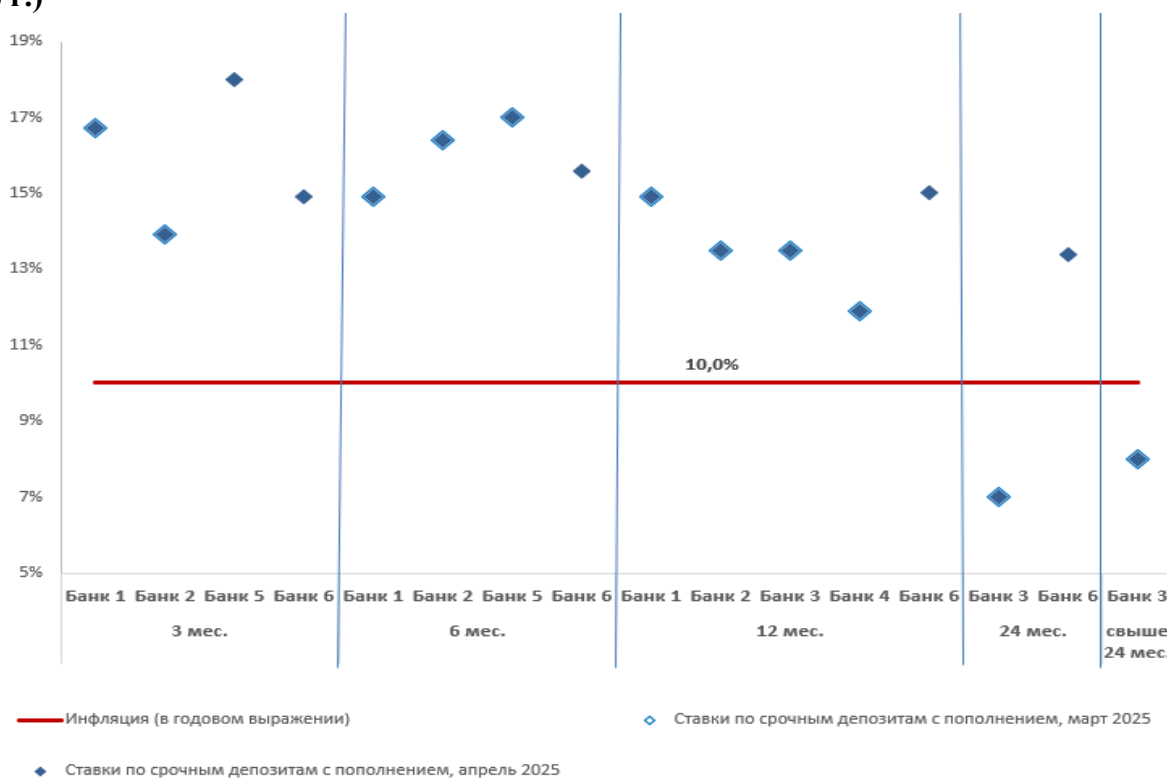
Преимущества срочных вкладов заключаются в том, что они представляют собой средний вариант между гибкими несрочными и доходными сберегательными депозитами. Срочные депозиты допускают возможность снятия денежных средств как полностью, так и частично – но с условием частичной потери вознаграждения. Однако если хранить деньги на депозите до окончания срока вклада, то повышенная ставка вознаграждения компенсирует эти ограничения.

Согласно данным, размещенным на сайтах, на текущий момент 6 банков предлагают срочные депозиты. Так, в линейке одного крупного банка с долей рынка по размеру активов свыше 10% появился срочный вклад с пополнением на новый срок (3 месяца) со ставкой вознаграждения 18,0%.

Практически у всех участников данного сегмента есть депозиты со сроком 12 месяцев, диапазон ставок от 11,9% (минимальная) до 15,0% (максимальная). Срочные депозиты со сроками 3, 6, 24 и выше месяцев есть у меньшего количества банков, а размах выборки от минимальной 7% на сроке 24 месяца до максимальной 18% на сроке 3 месяца.

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

График 2. Ставки, предлагаемые банками по срочным депозитам с пополнением (апрель 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

По сберегательным депозитам банки предлагают более высокие ставки вознаграждения, которые компенсируют строгие условия пополнения и досрочного изъятия.

Сберегательные депозиты делятся на те, которые можно пополнять, и те, которые пополнять в течение срока депозита нельзя. Ниже представлена динамика за месяц в разрезе каждого сегмента.



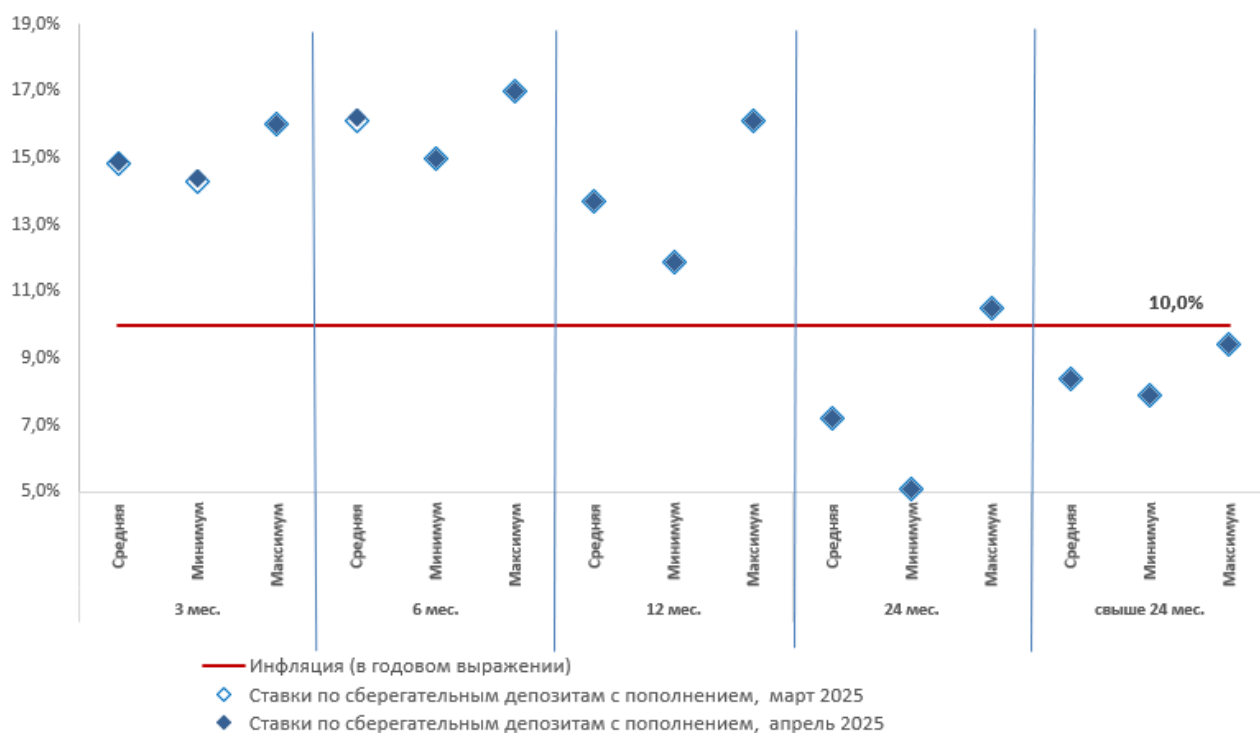
Сберегательные депозиты с правом пополнения

На сайтах 10 банков имеется информация о привлечении сберегательных депозитов с возможностью пополнения. Максимальная ставка составляет 17,0% на сроке 6 месяцев, минимальная ставка – 5,1% на сроке 24 месяца.

В апреле 2025 года по сберегательным депозитам с правом пополнения повысили ставку следующие банки:

- ✓ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) на сроке 3 мес. на 0,1 п.п.;
- ✓ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) на сроке 6 мес. на 1,0 п.п.

График 3. Ставки, предлагаемые банками по сберегательным депозитам с пополнением (апрель 2025 г.)





Сберегательные депозиты без права пополнения

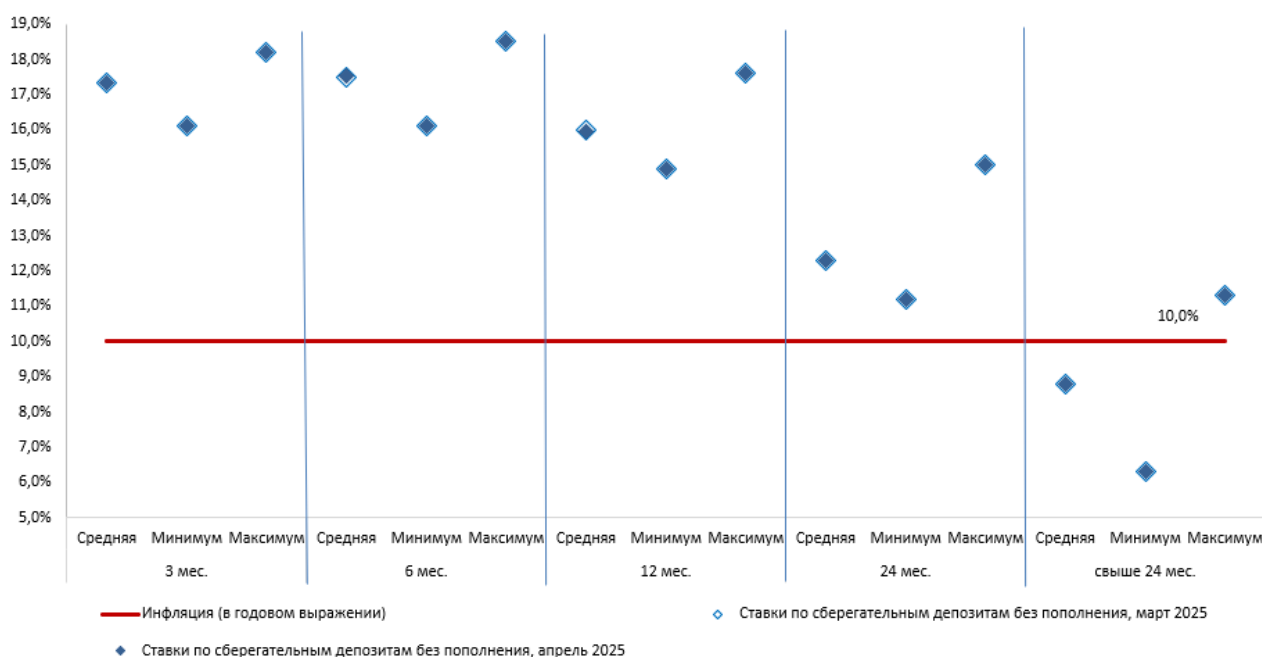
12 банков предлагают разместить средства на сберегательных депозитах без права пополнения.

В апреле 2025 года по сравнению с мартом произошли следующие изменения:

- ✓ 1 средний банк (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – **ПОВЫСИЛ** ставку на сроке 6 мес. на 1,0 п.п.;
- ✓ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – **ПОВЫСИЛ** ставку на сроке 6 мес. на 0,5 п.п.;
- ✓ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – **ПОНИЗИЛ** ставку на сроке 12 мес. на 0,6 п.п.

В сегменте сберегательных депозитов без права пополнения минимальная ставка составляет 6,3% на сроке свыше 24 мес. и максимальная 18,5% на сроке 6 мес.

График 4. Ставки, предлагаемые банками по сберегательным депозитам без пополнения (апрель 2025 г.)





Депозиты с плавающей ставкой

Один средний банк предлагает в своей линейке продукт с плавающей процентной ставкой вознаграждения. Особенностью таких продуктов является то, что их уровень доходности не является фиксированным и может меняться в течение срока вклада.

Плавающая ставка определяется как сумма двух составляющих: базового показателя и процентного спреда. В качестве базового показателя может выступать, например, базовая ставка Национального Банка или официальный 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. В свою очередь, фактическое значение базового показателя (например, базовой ставки, инфляции) может меняться в течение срока вклада. Соответственно, для депозитов с плавающей ставкой уровень доходности не является постоянным – например, если в течение срока вклада значение базового показателя снизится, то ставка вознаграждения также будет меняться в сторону понижения.

У банка действуют 2 продукта с плавающей ставкой вознаграждения, которые в апреле 2025 года по сравнению с мартом 2025 года остались без изменений.

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



Выводы

На основании проведенного мониторинга сайтов банков можно отметить, что ставки по депозитам находятся на высоком уровне и в апреле 2025 года продолжают расти. КФГД связывает это с продолжающейся трансмиссией денежно-кредитной политики Национального Банка на депозитный рынок. Кроме того, переход КФГД от директивного установления потолка ставок для менее чем хорошо капитализированных банков к рыночному регулированию с марта 2025 года также способствует разумному повышению ставок данной категорией банков, статью о первых выводах по реформе можно прочитать [тут](#).

Преимущественно повышение ставок произошло в сегменте несрочных депозитов: 6 банков пересмотрели ставку вознаграждения по депозитам в сторону повышения. Средняя ставка в апреле 2025 года составила 15,1% (по сравнению с 14,7% в марте 2025 года). Максимальная ставка по несрочным депозитам в апреле 2025 года сохранилась на уровне 15,7%.

В сегменте срочных депозитов 1 крупный банк дополнил свою линейку новым продуктом с трехмесячным сроком, и ставка по этому депозиту стала максимальной по всему сегменту (18%).

По сберегательным депозитам банки всегда предлагали наиболее конкурентные ставки, но даже по ним 3 банка повысили ставку в диапазоне от 0,1 п.п. до 1,0 п.п. на короткие сроки (3, 6 месяцев), и только 1 банк на сроке 12 месяцев, напротив, снизил ставку на 0,6 п.п.

Инфляция в Казахстане в марте 2025 года составила 10,0%, 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 привлекательным и доступным финансовым инструментом для сохранения и увеличения сбережений граждан.

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.