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 мае 2025 года

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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 26.05.2025 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 риск[1].

После того, как Национальный Банк 7 марта т.г. повысил базовую ставку, а затем 11 апреля сохранил ее на уровне 16,5% банки начали поднимать ставки по своим депозитным продуктам. Большинство банков повысили ставки по своим депозитам в марте-апреле 2025 года, поэтому в мае банки уже менее активно пересматривали ставки. Кроме того, рынок ждет очередное решение по базовой ставке, которое будет принято 5 июня 2025 года.

Изменения, которые произошли на депозитном рынке в мае 2025 года:

Изменения	Несрочные депозиты	Сберегательные с правом пополнения	Сберегательные без права пополнения
▲	2 банка	2 банка	4 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 депозиты[2]

Несрочные депозиты – это самый привычный для казахстанцев вид депозита, который позволяет держать деньги «про запас» с максимальной мобильностью.

Ключевые особенности депозита:

\+ Возможность пополнять и снимать деньги в любое время, но в пределах неснижаемого остатка.

– Ставка вознаграждения самая низкая по всем видам вкладов, в настоящее время – на уровне базовой ставки НБРК.

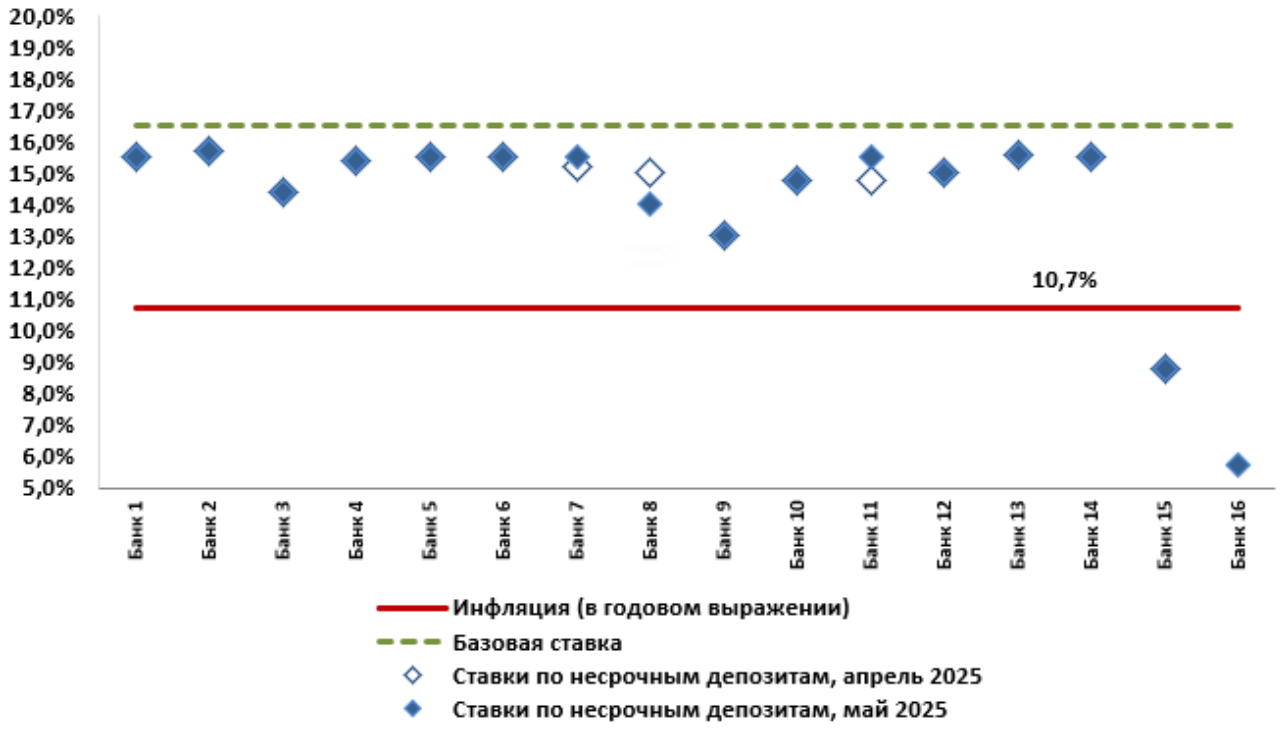
Предложение по несрочным вкладам исходит от 16 из 19 банков-участников системы гарантирования депозитов. В мае изменения произошли у следующих банков:

▲ 1 крупный банк (с долей рынка по размеру активов свыше 10%) – повысил ставку на 0,3 п.п.;

▼ 1 средний банк (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – понизил ставку на 1,0 п.п.;

▲ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – повысил ставку на 0,7 п.п.

График 1. Ставки, предлагаемые банками по несрочным депозитам (май 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 депозиты[3]

Срочные вклады – это средний вариант между гибкими несрочными и доходными сберегательными депозитами.

Ключевые особенности депозита:

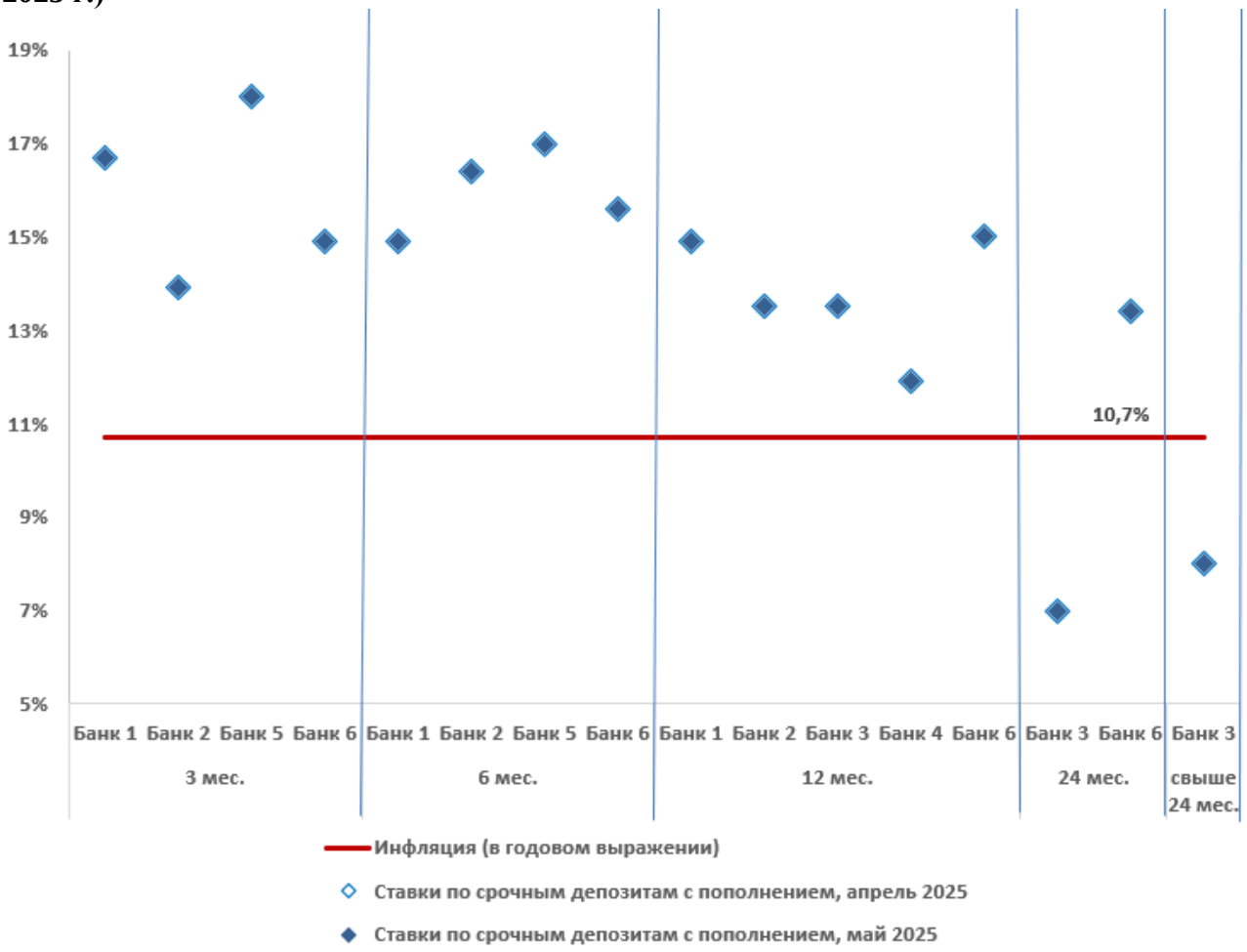
− Допускают возможность снятия денежных средств как полностью, так и частично, но с условием частичной потери вознаграждения.

+ При условии хранения денег до окончания срока вклада, повышенная ставка вознаграждения компенсирует ограничения по вкладу.

На сайтах 6 банков размещено предложение о приеме срочных депозитов с правом пополнения. В мае 2025 года изменений по ставкам вознаграждения по срочным депозитам не происходило.

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

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

Ключевые особенности депозита:

– Строгие условия досрочного изъятия (частичное досрочное изъятие не допускается, только полное с потерей вознаграждения, выдача денег – через 30 дней).

\+ Самые высокие ставки вознаграждения среди депозитов.

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

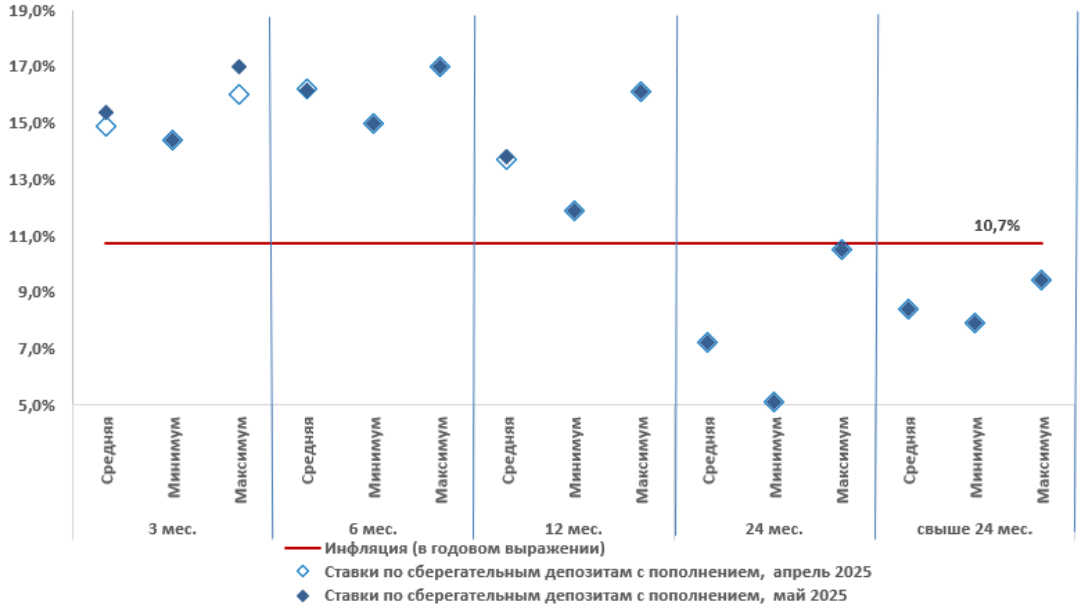
На сайтах 10 банков имеется информация о привлечении сберегательных депозитов с возможностью пополнения.

▲ 1 средний банк (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – повысил ставку на сроке 3 мес. на 2,5 п.п.;

▲▼ 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – понизил ставку на сроке 6 мес. на 0,5 п.п. и повысил ставку на сроке 12 мес. на 1,0 п.п.

Максимальная ставка составляет 17,0% на сроке 6 месяцев, минимальная ставка – 5,1% на сроке 24 месяца.

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



Сберегательные депозиты без права пополнения

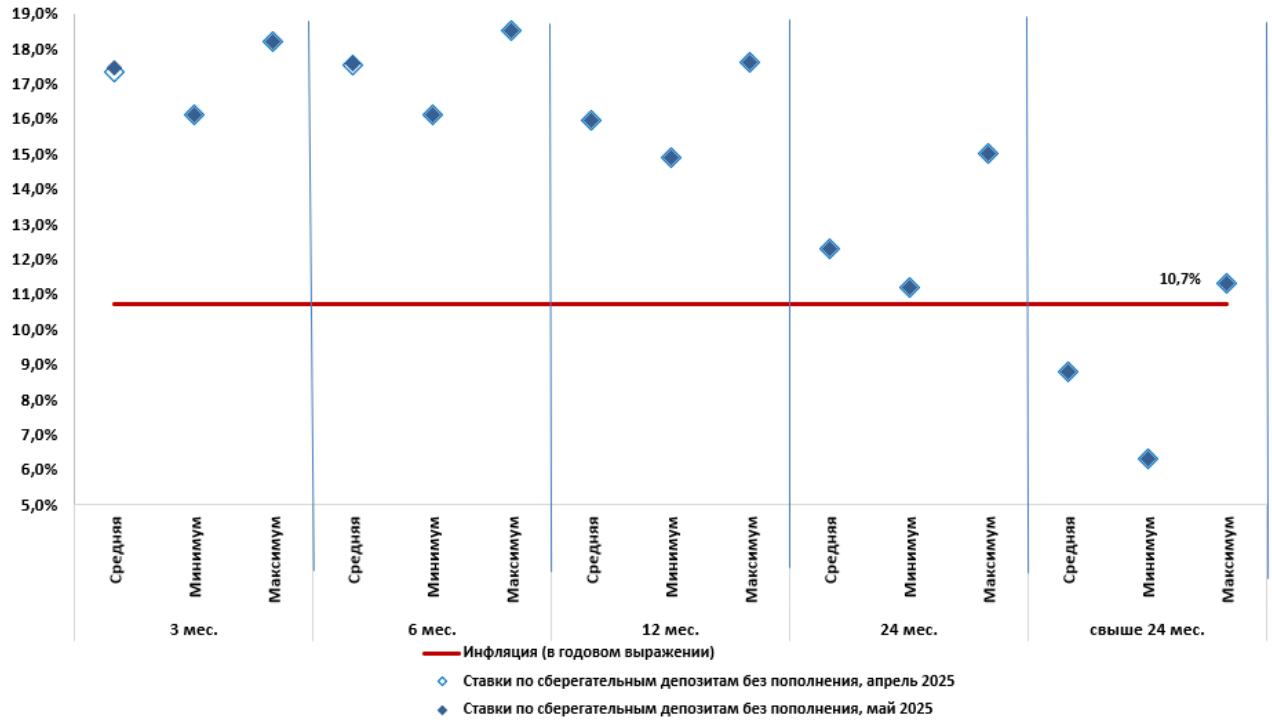
12 банков предлагают разместить средства на сберегательных депозитах без права пополнения.

В мае 2025 года по сравнению с апрелем произошли следующие изменения:

- 1 крупный банк (с долей рынка по размеру активов свыше 10%) – повысил ставку на сроке 3 мес. на 0,7 п.п.;
- 1 средний банк (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – повысил ставку на сроке 3 мес. на 0,5 п.п.;
- 2 средних банка (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – повысили ставку на сроке 6 мес. на 0,1 п.п. и на 0,3 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 (май 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.

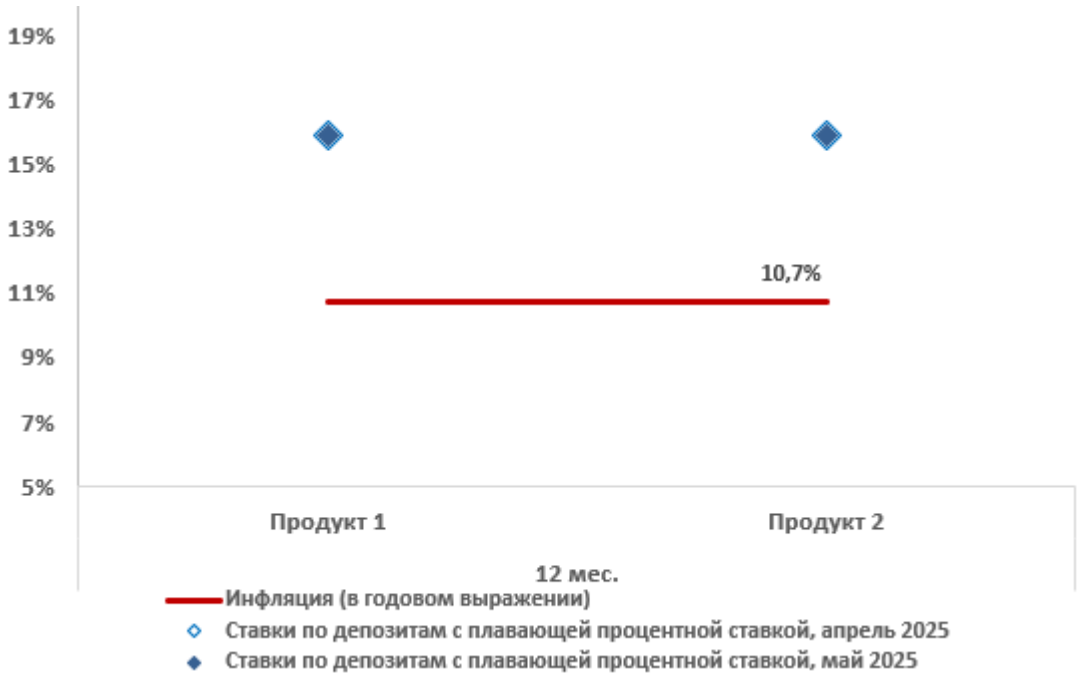
Плавающая ставка определяется как сумма двух составляющих: базового показателя и процентного спреда. В качестве базового показателя может выступать, например, базовая ставка Национального Банка или официальный показатель инфляции. Величина процентного спреда фиксируется банком при заключении договора и не подлежит изменению, за исключением случаев увеличения размера процентного спрэда 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.

Ключевые особенности депозита:

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

Банк предлагает 2 продукта с плавающей ставкой вознаграждения, которая в мае 2025 года по сравнению с апрелем 2025 года осталась без изменений.

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



Выводы

На основании проведенного мониторинга сайтов банков можно отметить, что ставки по депозитам находятся на высоком уровне, поэтому в мае уже не наблюдается их массовый и активный рост. Кроме того, банки заняли «выжидательную» позицию в преддверии очередного решения по базовой ставке в июне 2025 года.

В мае преимущественно повышение ставок произошло в сегменте сберегательных депозитов без права пополнения, 4 банка повысили ставки в диапазоне от 0,1 п.п. до 0,7 п.п. на короткие сроки (3 и 6 месяцев).

В сегменте сберегательных депозитов с правом пополнения 1 средний банк повысил ставку вознаграждения на 2,5 п.п. на сроке 3 месяца, а 1 мелкий банк снизил ставку на 0,5 на сроке 6 месяцев и, одновременно, повысил ставку на 1,0 п.п. на сроке 12 месяцев.

По несрочным депозитам ставку пересмотрели 3 банка, из них 1 крупный банк повысил ставку на 0,3 п.п., 1 мелкий банк повысил ставку на 0,7 п.п., а 1 средний банк, напротив, понизил ставку на 1,0 п.п.

Очередное плановое решение по базовой ставке будет объявлено 5 июня 2025 года, на основании которого будет определен дальнейший вектор развития по ставкам на розничном депозитном рынке.

Инфляция в Казахстане в апреле 2025 года составила 10,7%, 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.