

Данный мониторинг нацелен на 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 ноябре 2024 года




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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 04.11.2024 г.

Казахстанский фонд гарантирования депозитов сообщает, что каждый банк устанавливает размер процентных ставок по своим депозитным продуктам в соответствии со своей внутренней политикой. Банки также принимают во внимание изменения базовой ставки Национального Банка и ставок других участников рынка.

Уровень ставок, действующий на депозитном рынке в данный момент в целом стабилен, однако отдельные участники могут корректировать их в сторону увеличения или снижения, руководствуясь исключительно своей внутренней политикой.

В ноябре 2024 года по сравнению с прошлым месяцем произошли следующие изменения на депозитном рынке:

-  1 банк-участник поменял ставку вознаграждения - **по несрочным депозитам;**
-  4 банка-участника пересмотрели ставки - **по сберегательным депозитам без права пополнения.**
-  1 банк-участник убрал из своей линейки акционное предложение на сроке 3 мес. – **по сберегательному депозиту без права пополнения.**



Несрочные депозиты¹

По состоянию на 01.10.2024 года 65% денежных средств казахстанцев размещено в несрочных депозитах. Популярность несрочных депозитов объясняется их мобильностью: пополнение и изъятие средств до неснижаемого остатка можно осуществлять в любое удобное время. Доходность по ним, как правило, выше уровня инфляции.

На рынке несрочных депозитов на начало ноября 2024 года не произошло значительных перемен, по-прежнему предложение исходит от 16 банков-участников системы гарантирования депозитов, 15 из них не пересматривали свои ставки, лишь один банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% повысил ставку на 0,2 п.п.

График 1. Ставки, предлагаемые банками по несрочным депозитам (ноябрь 2024г.)



¹ 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 депозиты²

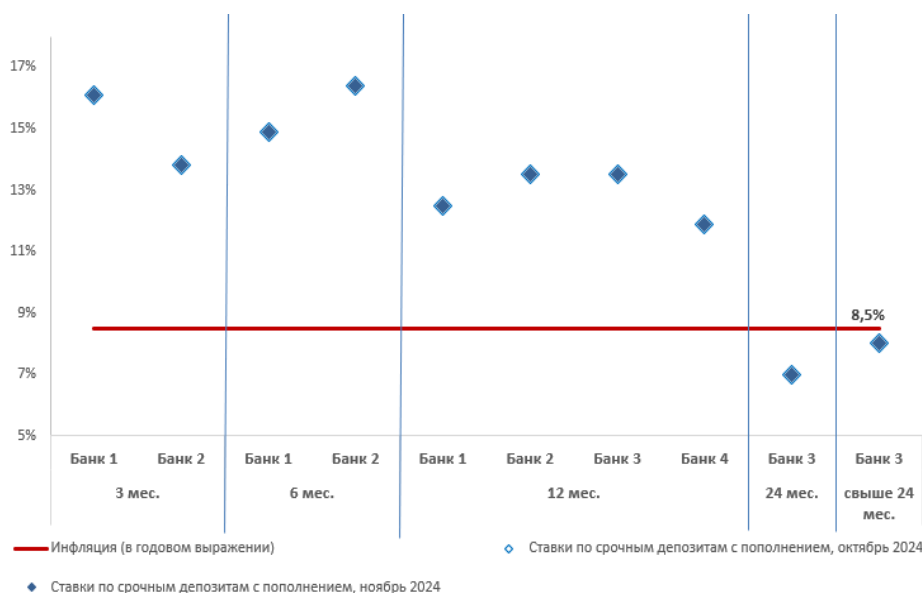
Срочные депозиты не так востребованы у населения, но тем не менее имеют свои преимущества, это средний вариант между гибкими по условиям несрочными депозитами и доходными сберегательными. По сравнению с несрочным депозитом срочный вклад на сроках 3 и 6 мес. дает большую доходность, а по сравнению со сберегательным вкладом большую мобильность. Срочные депозиты дают возможность снять деньги как полностью, так и частично – с условием частичной потери вознаграждения. Но если вы храните деньги на депозите до окончания срока вклада, то повышенная ставка вознаграждения компенсирует эти ограничения.

В начале ноября предложение о привлечении срочных депозитов поступало от четырех банков-участников из девятнадцати. Все участники данного сегмента предлагают депозиты на срок 12 месяцев с диапазоном ставок от 11,9% (минимальная) до 13,5% (максимальная). Что касается остальных сроков, то предложения там меньше и размах выборки от минимальной 7% на сроке 24 месяца (ниже уровня инфляции) до 16,4% на сроке 6 месяцев.

В ноябре 2024 года по срочным депозитам с правом пополнения не зафиксировано изменений в сравнении с октябрем 2024 года.

Срочные депозиты без права пополнения на начало ноября 2024 года не привлекал ни один банк-участник.

График 2. Ставки, предлагаемые банками по срочным депозитам с пополнением (ноябрь 2024 г.)



² 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, что является компенсацией ввиду строгих условий пополнения и досрочного изъятия.

Если рассматривать сберегательные депозиты на предмет мобильности, то в этом они уступают несрочным, при этом допускается полное досрочное снятие всей суммы депозита с потерей начисленного за период вознаграждения.

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

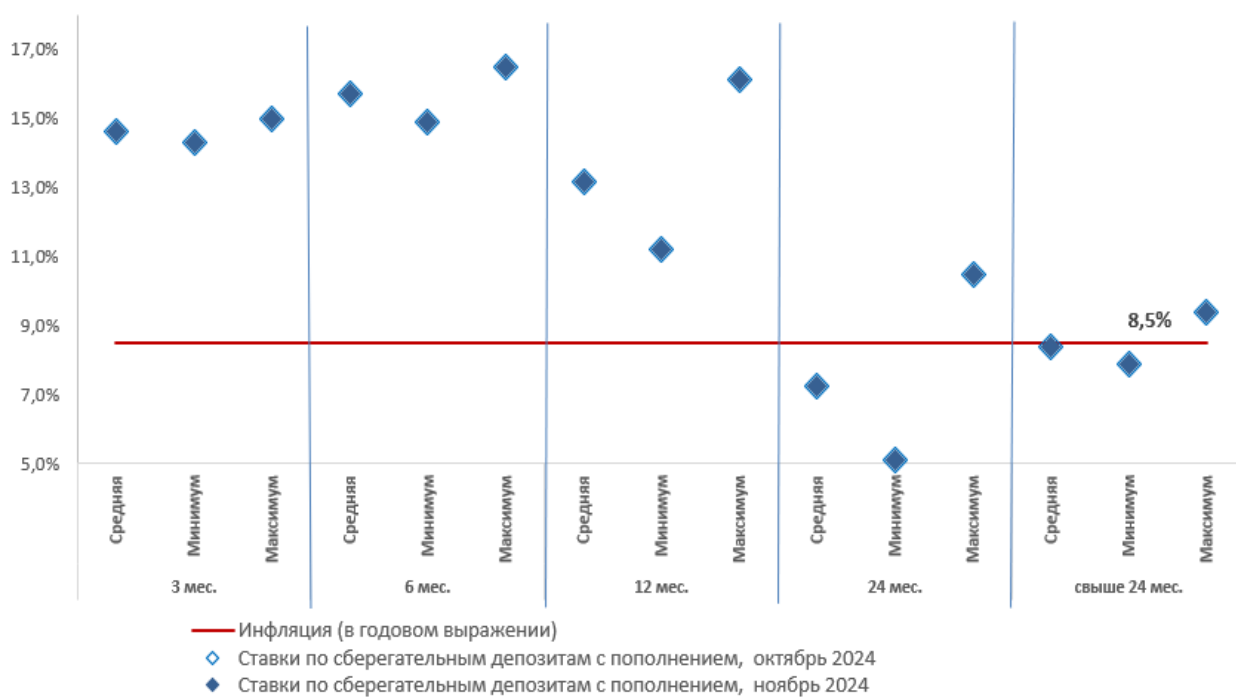


Сберегательные депозиты с правом пополнения

Из девятнадцати банков девять предлагают своим клиентам сберегательные депозиты с возможностью пополнения. Максимальная ставка составляет 16,5% на сроке 6 месяцев, минимальная ставка составляет 5,1% на сроке 24 месяца.

В ноябре 2024 года предлагаемые ставки сохранились на прежнем уровне.

График 3. Ставки, предлагаемые банками по сберегательным депозитам с пополнением (ноябрь 2024 г.)





Сберегательные депозиты без права пополнения

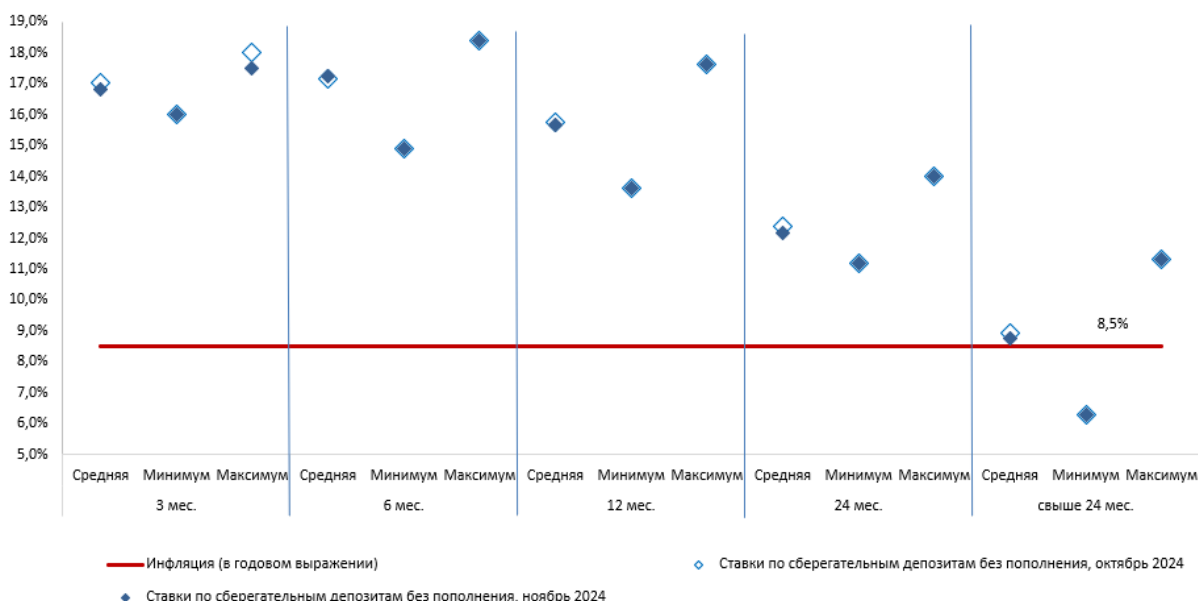
У одиннадцати банков в депозитной линейке имеются предложения по размещению средств на сберегательных депозитах без права пополнения.

На начало ноября 2024 года по сравнению с прошлым месяцем наблюдаются следующие изменения по ставкам:

- ✔ 1 банк-участник с долей рынка 29% по размеру активов – понизил ставку на сроках 12 и 24 мес. на 0,5 и 1,1 п.п. соответственно;
- ✔ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 5% - понизил ставку на сроке 3 мес. на 1 п.п. и повысил ставку на сроке 6 мес. на 0,5 п.п.;
- ✔ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - повысил ставку на сроке 6 мес. на 0,5 п.п. и понизил ставки на сроках 12, 24 и свыше 24 мес. на 0,5, 1,0 и 1,0 п.п. соответственно;
- ✔ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - понизил ставку на сроке 6 мес. на 0,2 п.п.;
- ✔ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 2% с 01.11.2024 года убрал из своей линейки акционное предложение по размещению депозита под 18,0% на срок 3 мес.

В данном сегменте минимальная ставка составляет 6,3% (срок свыше 24 мес.) и максимальная 18,4% (срок 6 мес.).

График 4. Ставки, предлагаемые банками по сберегательным депозитам без пополнения (ноябрь 2024 г.)






Выводы

По результатам проведенного обзора можно сделать вывод, что в основном ставки банков по депозитам остаются стабильными. Наблюдаются небольшие сдвиги в сегменте сберегательных депозитов (без права пополнения) в сторону снижения вслед за базовой ставкой.

Большая доля рынка сохраняется за несрочным вкладами, так как депозитная база по ним начала свое формирование раньше остальных сегментов, а также ввиду их гибких условий. Срочные и сберегательные депозиты на коротких сроках от 3 до 12 месяцев являются более доходными ввиду высокой ценовой конкуренции среди банков за новых клиентов. Несмотря на то, что по долгосрочным депозитам ставки ниже, чем по краткосрочным депозитам, они обеспечивают стабильный доход, который поможет сохранить покупательную способность средств, даже если ставки на депозитном рынке снизятся.

Инфляция в Казахстане в январе 2024 года составляла 9,5%, а в сентябре 2024 года приблизилась к отметке 8,5% — это обеспечивает привлекательную реальную доходность по вкладам. А благодаря наличию гарантии КФГД, депозиты остаются самым выгодным и доступным финансовым инструментом для сохранения и увеличения сбережений граждан.

КФГД информирует о том, что сумма гарантийного возмещения определяется видом и валютой 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.**

А 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.