

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 сентябре 2024 года

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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 04.09.2024 г.

По сравнению с августом 2024 года в сентябре наблюдаются следующие изменения ставок вознаграждения на депозитном рынке:

-  2 банка-участника – по несрочным депозитам;
-  1 банк-участник – по срочным депозитам;
-  2 банка-участника пересмотрели ставки - по сберегательным депозитам с правом пополнения;
-  4 банка-участника пересмотрели ставки - по сберегательным депозитам без права пополнения.

Казахстанский фонд гарантирования депозитов дополнительно напоминает, что каждый банк самостоятельно принимает решения о размерах ставок вознаграждения по своим депозитным продуктам в зависимости от своей внутренней депозитной политики, также банки ориентируются на изменение базовой ставки Национального Банка и ставки других участников рынка.

29 августа 2024 года комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 14,25% годовых с коридором +/- 1 п.п.

На депозитном рынке на момент написания данного анализа наблюдается стабилизация ставок, однако, отдельные участники депозитного рынка опционально пересматривают ставки в сторону увеличения/снижения, что, несомненно, связано с внутренней депозитной политикой.



Несрочные депозиты¹

На рынке депозитов 16 из 19 банков-участников предлагают своим клиентам разместить денежные средства на несрочных депозитах.

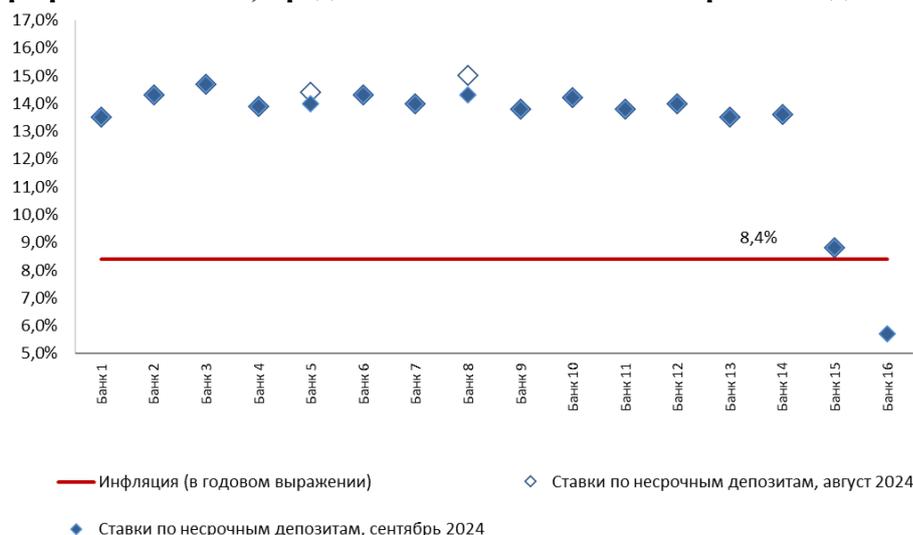
В целом на начало сентября 2024 года в сравнении с предыдущим месяцем ставки банков остались на прежнем уровне, лишь 2 банка решили пересмотреть предлагаемые условия в сторону снижения.

✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - на 0,7 п.п.

✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 6% - на 0,4 п.п.

В результате по сравнению с предыдущим месяцем средняя ставка по сегменту снизилась с 14,1% в августе до 14,0% в сентябре, а размах выборки² по ставкам банков сократился на 0,3 п.п. и составил 1,2 п.п. (максимальная ставка – 14,7%, минимальная – 13,5%). В данную выборку не были включены ставки двух мелких банков, которые фондируются в основном за счет вкладов юридических лиц и, соответственно, предлагают ставки вознаграждения по несрочным депозитам на уровне или ниже уровня инфляции.

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



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

² разница между максимальным и минимальным элементами выборки



Срочные депозиты³

На сегодняшний день срочные депозиты с правом пополнения привлекают только 4 банка-участника системы гарантирования депозитов из 19. Основная масса предложений приходится на срок 12 месяцев, диапазон предлагаемых ставок от 11,9% до 13,5%. Разместить депозит на более длительные срок - 24 мес. и выше предлагает только один универсальный банк, установленные ставки при этом ниже уровня инфляции.

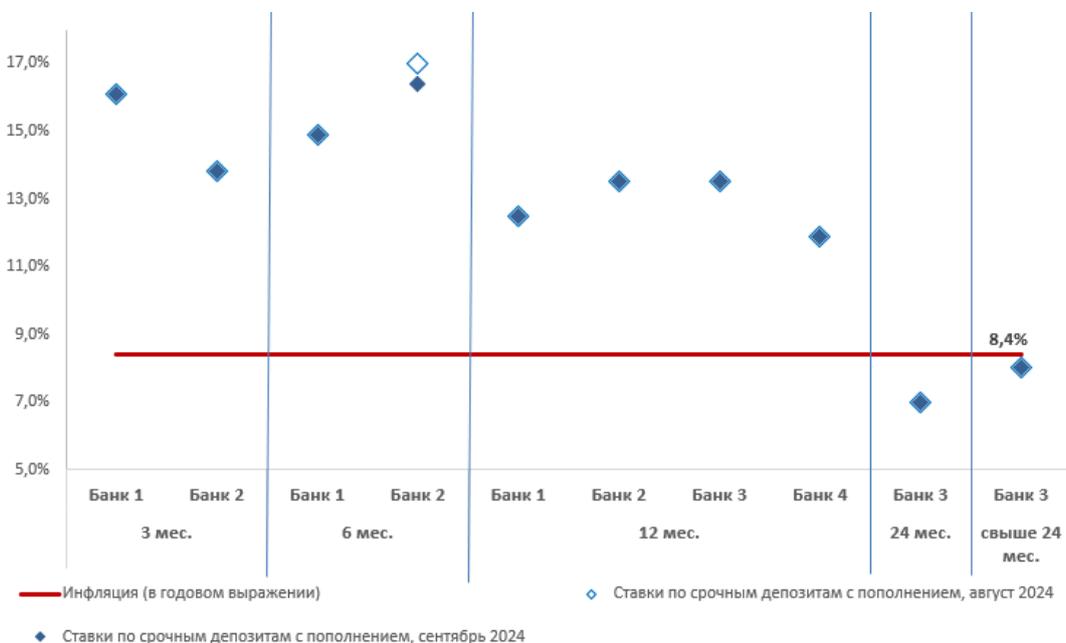
В сентябре 2024 года зафиксировано следующее снижение по срочным депозитам с правом пополнения:

- 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов менее 1% - снизил ставку на 0,6 п.п. на сроке 6 мес.

В зависимости от срока значения ставок среди банков по сегменту сильно разнятся: так минимальная ставка составляет 7% на сроке 24 месяца, максимальная 16,4% на сроке 6 месяцев.

Срочные депозиты без права пополнения в сентябре 2024 года не привлекал ни один банк-участник.

График 2. Ставки, предлагаемые банками по срочным депозитам с пополнением (сентябрь 2024 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



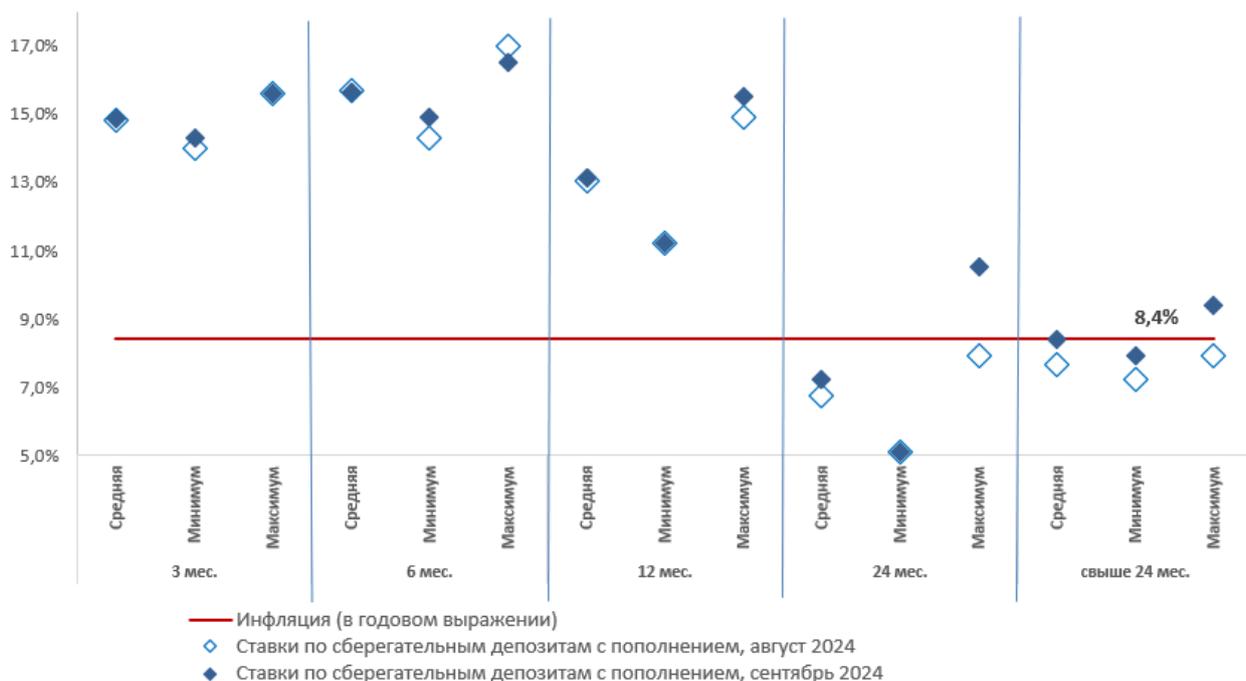
Сберегательные депозиты с правом пополнения

Сберегательные депозиты с правом пополнения предлагают своим клиентам разместить 9 банков-участников из 19, в сентябре наблюдаются следующие изменения по ставкам:

- ✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - снизил ставку на 1,0 п.п. на сроке 6 мес.;
- ✓ 1 банк-участник с незначительной долей менее 1,0% полностью пересмотрел ставки вознаграждений в сторону увеличения на все сроки.

Наиболее выгодные ставки предлагаются банками-участниками по депозитам с полугодовым сроком (максимальная – 16,5%), в то время как депозиты со сроком свыше одного года имеют наименьшие значения ставок (минимальная – 5,1%).

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





Сберегательные депозиты без права пополнения

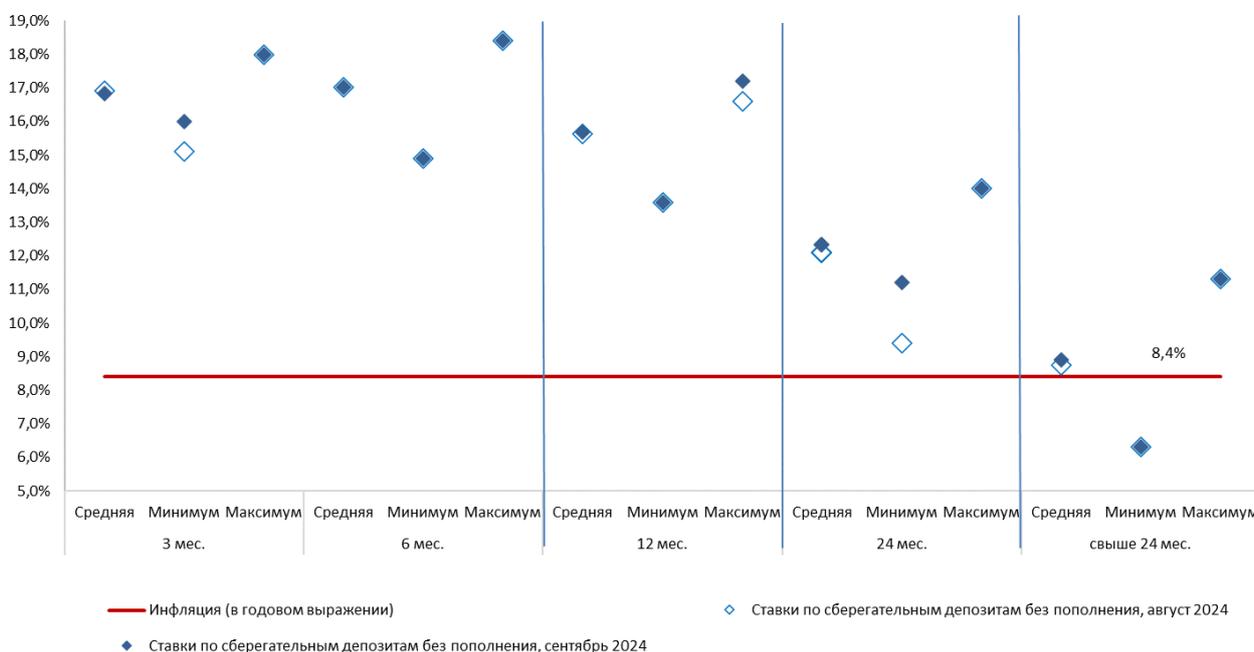
11 банков-участников предлагают разместить сберегательные депозиты без права пополнения.

В сентябре наблюдаются следующие изменения по ставкам:

- ✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов более 5% - снизил ставки на сроках 3 и 6 мес. каждую на 1 п.п. и 0,5 п.п., соответственно;
- ✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - снизил ставки на сроках 3, 6 и 12 мес. на 0,8 п.п, 1 п.п. и 0,5 п.п. соответственно;
- ✓ 1 банк-участник с долей рынка по размеру активов 4% - повысил ставку на сроке 6 мес. на 0,3 п.п.;
- ✓ 1 банка-участник с долей рынка по размеру активов 0,4% - повысил ставки на все сроки от 1,0 до 2,2 п.п.

Как и в прошлом месяце минимальная и максимальная ставки в данном сегменте составляют 6,3% (срок свыше 24 месяцев) и 18,4% (срок 6 месяцев) соответственно.

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



Выводы. В сентябре 2024 года большинство ставок у банков-участников вознаграждения остались без изменений, лишь некоторые из них в рамках своей депозитной политики точечно снизили либо повысили ставки:

 **по несрочным:**

из 16 банков-участников предлагающих данный вид депозитов ставку снизили 2, в результате чего средняя ставка по сегменту незначительно снизилась с 14,1% в августе до 14,0% в сентябре;

 **по срочным:**

из 4 банков-участников предлагающих открыть срочные вклады снижение зафиксировано у одного на сроке 6 мес., в результате чего средняя ставка по сегменту была снижена только на этом сроке, по остальным срокам – остались без изменений;

 **по сберегательным депозитам с правом пополнения:**

из 9 банков-участников, привлекающих сберегательные депозиты с правом пополнения 1 понизил ставку на сроке 6 мес. и 1 полностью пересмотрел ставки на всех сроках в сторону увеличения, таким образом средняя ставка осталась неизменной на сроке 6 мес., а на остальных сроках была увеличена;

 **по сберегательным депозитам без права пополнения:**

из 11 банков-участников занимающихся привлечением сберегательных депозитов без права пополнения 2 снизили ставки на сроках 3 и 6 мес., 1 увеличил ставку на сроке 6 мес. и 1 банк полностью пересмотрел ставки на всех сроках в сторону увеличения.

Как и прежде наиболее популярным видом вкладов у населения остаются несрочные депозиты с наименее высокими ставками вознаграждения, но с лояльными условиями, а наиболее прибыльными вкладами являются срочные и сберегательные депозиты со сроками от 3 до 12 месяцев.

Таким образом, банки-участники продолжают выстраивание своей ценовой политики по депозитным продуктам исходя из ставок других участников рынка и конъюнктуры рынка, сокращая разброс ставок по аналогичным видам и срокам вкладов, что является естественным следствием конкурентного рынка. С момента внедрения в январе текущего года нового более рыночного регулирования ставок вознаграждения по депозитам физических лиц ставки по несрочным депозитам, в основном, следуют за движением базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, в то время как ставки по срочным и сберегательным вкладам формируются преимущественно исходя из потребностей банков в привлечении новых клиентов и, поэтому поддерживаются на высоком уровне по вкладам на короткие сроки.

Уровень инфляции продолжает снижаться – с 9,5% в январе 2024 года до 8,4% в августе, что обеспечивает привлекательную реальную доходность по

депозитным продуктам. С учетом наличия гарантии, депозиты остаются наиболее привлекательным и доступным финансовым инструментом для сбережения и приумножения накоплений населения.

КФГД напоминает, что размер 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.

А при наличии у депозитора в одном банке нескольких различных видов гарантируемых депозитов Фонд выплачивает по ним совокупную сумму гарантии в пределах максимальных лимитов, установленных по каждому виду депозита отдельно, но не более 20 млн. тенге.