

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 декабре 2024 года




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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 17.12.2024 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.

29 ноября 2024 года комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) принял решение установить базовую ставку на уровне 15,25% годовых с коридором +/- 1 п.п. Несколько банков-участников отреагировали на изменения и вслед за базовой ставкой повысили предлагаемые ставки по своим депозитным продуктам. Возможна последующая корректировка ставок банков-участников в сторону повышения.

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

-  5 банков-участников поменяли ставку вознаграждения - **по несрочным депозитам;**
-  1 банк-участник поменял ставку вознаграждения - **по срочным депозитам с правом пополнения;**
-  2 банка-участника поменяли ставки - **по сберегательным депозитам без права пополнения.**



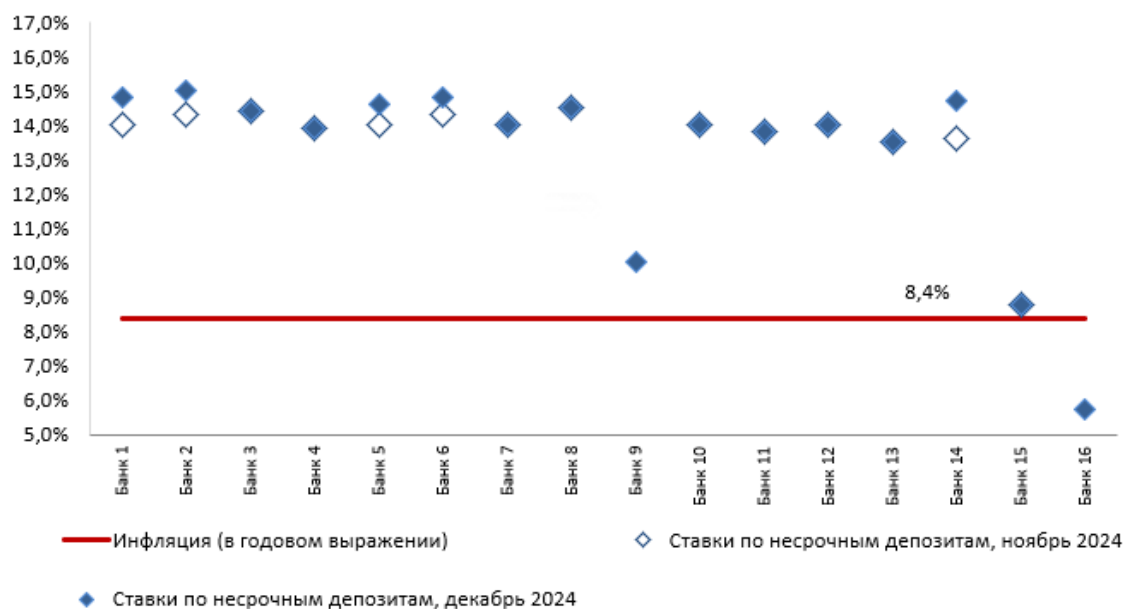
Несрочные депозиты¹

По состоянию на 01.12.2024 года 65% всех депозитов 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 предложение исходит от 16 банков-участников системы гарантирования депозитов. На начало декабря 2024 года на фоне повышения базовой ставки **5 банков-участников повысили** свои ставки по несрочным депозитам с фиксированной ставкой вознаграждения – все изменения произошли в пределах повышения базовой ставки в диапазоне от 0,5 до 1,1 п.п.:

- ✔ 2 мелких банка (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) – на 1,1 и 0,8 п.п.;
- ✔ 2 средних банка (с долей рынка по размеру активов от 3 до 10% включительно) – на 0,6 и 0,7 п.п.;
- ✔ 1 крупный банк (с долей рынка по размеру активов свыше 10%) – на 0,5 п.п.

График 1. Ставки, предлагаемые банками по несрочным депозитам (декабрь 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

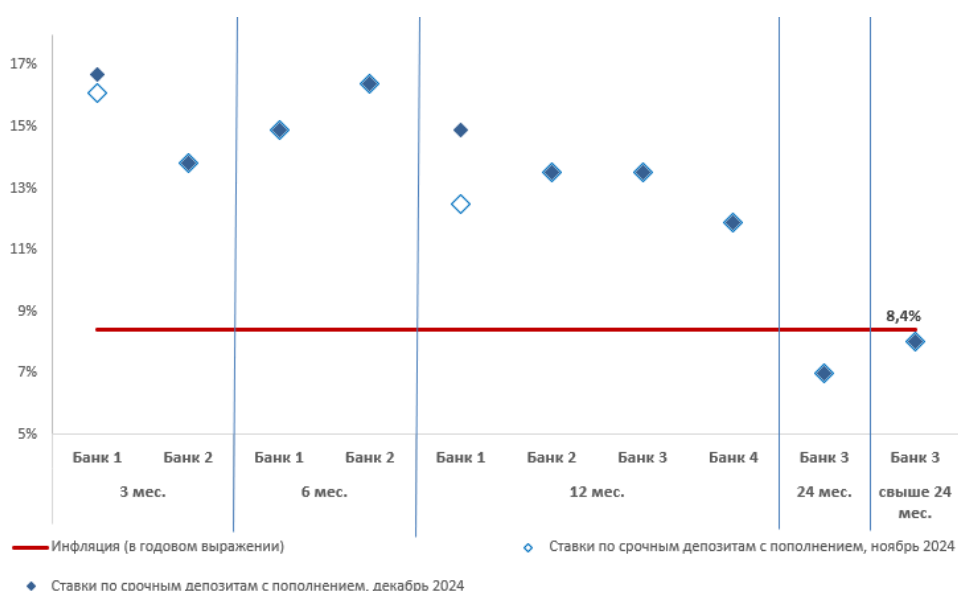
Срочные депозиты имеют свои преимущества – это средний вариант между гибкими по условиям несрочными депозитами и доходными сберегательными. По сравнению с несрочным депозитом срочный вклад на сроках 3 и 6 мес. дает большую доходность, а по сравнению со сберегательным вкладом большую мобильность. Срочные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

В декабре предложение о привлечении срочных депозитов поступало от 4 банков-участников из 19. Все участники данного сегмента предлагают депозиты на срок 12 месяцев с диапазоном ставок от 11,9% (минимальная) до 14,9% (максимальная). Что касается остальных сроков, то предложения там меньше и размах выборки от минимальной 7% на сроке 24 месяца (ниже уровня инфляции) до 16,7% со сроком 3 месяца.

В декабре 2024 года по срочным депозитам с правом пополнения один банк-участник с долей рынка по размеру активов более 10% повысил ставки на сроках 3 и 6 мес. на 0,6 и 2,4 п.п. соответственно.

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

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

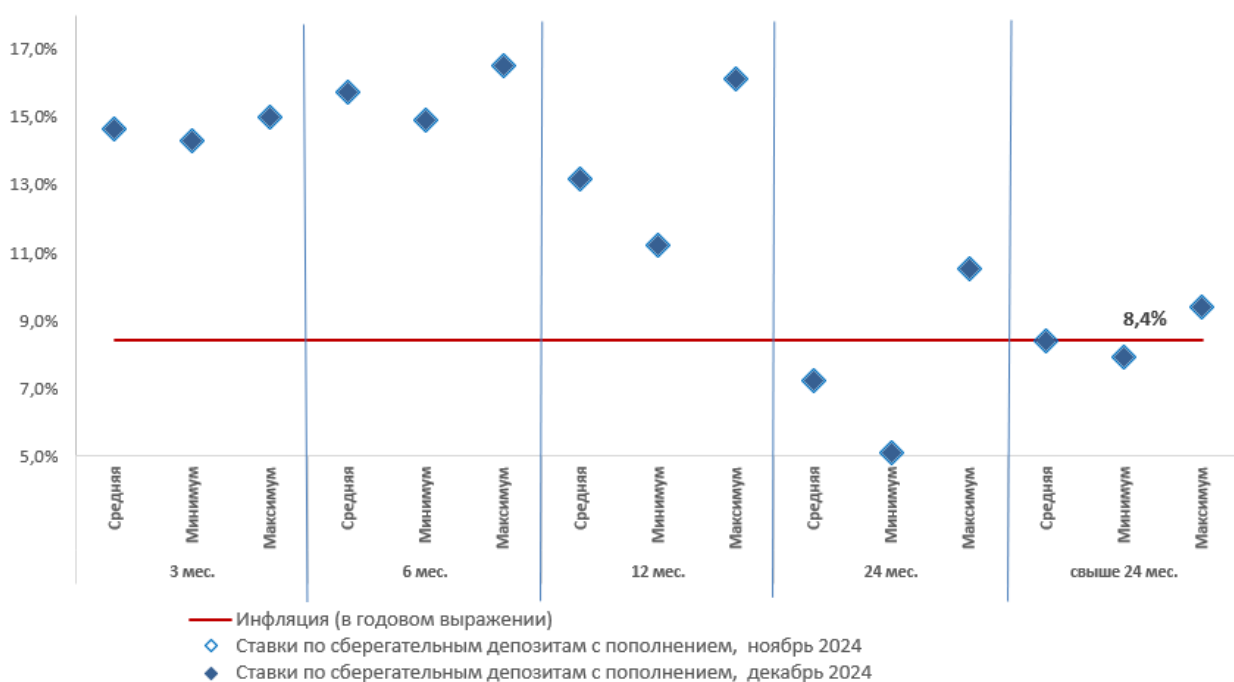


Сберегательные депозиты с правом пополнения

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

В декабре 2024 года предлагаемые ставки сохранились на прежнем уровне.

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





Сберегательные депозиты без права пополнения

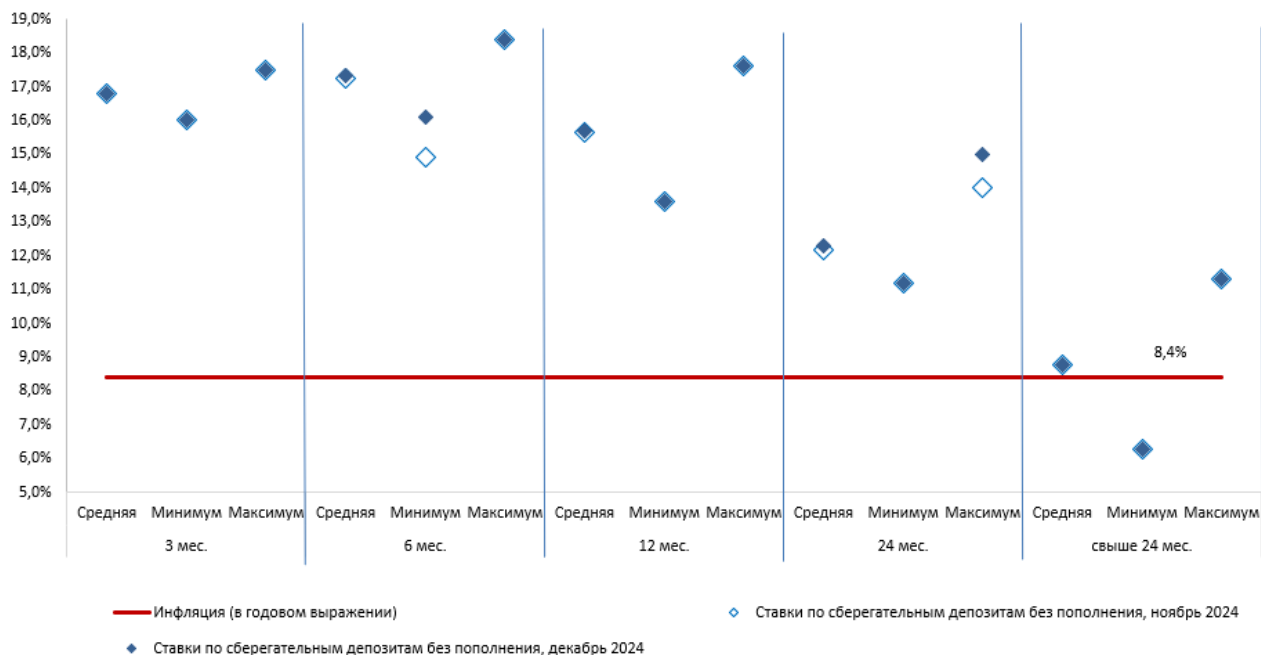
У 11 банков в депозитной линейке имеется предложение по размещению средств на сберегательных депозитах без права пополнения.

В декабре 2024 года по сравнению с прошлым месяцем наблюдаются следующие изменения по ставкам:

- 1 крупный банк (с долей рынка по размеру активов свыше 10%) – **ПОВЫСИЛ** ставку на сроках 3, 6 и 12 мес. на 0,2, 1,2 и 0,9 п.п., соответственно;
- 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов до 3% включительно) - **ПОНИЗИЛ** ставку на сроках 6 и 12 мес. на 0,1 и 0,5 п.п., соответственно, и **ПОВЫСИЛ** ставку на сроке 24 мес. на 1,0 п.п.

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 (декабрь 2024 г.)





Депозиты с плавающей ставкой

У одного среднего банка появился 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. 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.




Выводы

По результатам проведенного обзора можно сделать вывод, что по состоянию на 17.12.2024 наблюдаются сдвиги по ставкам в некоторых сегментах в сторону увеличения вслед за базовой ставкой. В связи с этим не исключается дальнейшее повышение ставок банков-участников в декабре-январе.

Основную часть рынка составляют несрочные вклады, 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. Ставки на более длинных сроках ниже, но также обеспечивают сохранение покупательной способности денег на депозите.

Инфляция в Казахстане на начало 2024 года составляла 9,5%, снизившись в ноябре 2024 года на 1,1 п.п., зафиксировалась на отметке 8,4% — это обеспечивает дополнительную реальную доходность по тенговым 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.**

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.