

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.

Ставки вознаграждения по тенговым депозитам физических лиц в июне 2024 года

(на основе мониторинга сайтов банков-участников СГД)

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 10.06.2024 г.

Наблюдаются незначительные изменения ставок вознаграждения в июне 2024 года по сравнению с прошлым месяцем: 4 банка-участника СГД пересмотрели ставки по сберегательным депозитам, 1 банк-участник – по срочным депозитам и 5 банков-участников – по несрочным депозитам.

Банки самостоятельно принимают решения о размерах ставок вознаграждения по своим депозитным продуктам в зависимости от внутренней депозитной политики.

Мониторинг банковских ставок вознаграждения демонстрирует, что размеры ставок по депозитам банков не являются определяющим фактором для граждан при выборе депозита. Население при выборе депозитного продукта руководствуется такими характеристиками, как стабильность и надежность банка, удобство и качество предоставляемых банком услуг, развитие мобильных приложений и внедрение современных технологий в продуктовую линейку банков.

Несрочные депозиты¹

16 из 19 банков-участников СГД привлекают несрочные депозиты.

В начале июня 2024 года была пересмотрена базовая ставка НБ РК с 14,75% до 14,5%, в результате чего 5 из 19 банков-участников пересмотрели ставки вознаграждения по несрочным депозитам в сторону снижения:

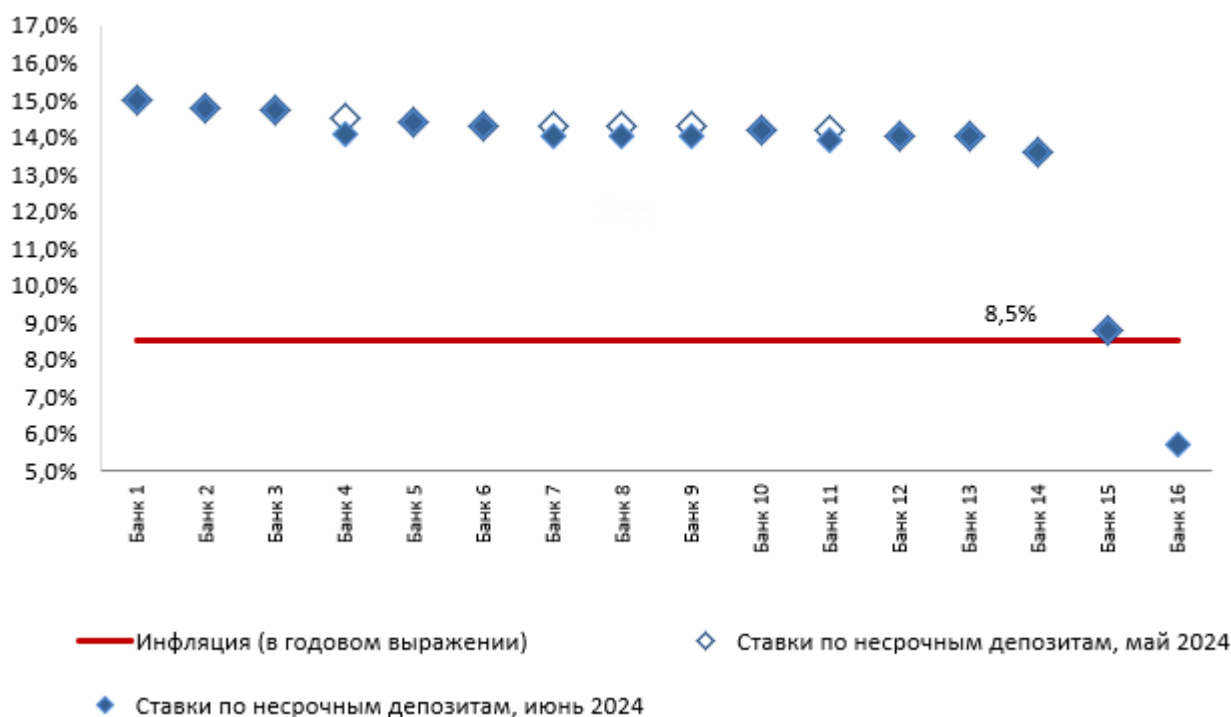
- 1 банк-участник, входящий в тройку крупных банков (с долей рынка по размеру активов более 10%)², на 0,3 п.п.;

- остальные 4 банка-участника: 2 средних (с долей рынка по размеру активов от 4% до 9%) и 2 мелких (с долей рынка по размеру активов менее 3%) в среднем на 0,3 п.п.

Вследствие чего средняя ставка по сегменту в июне снизилась с 14,3% до 14,2%.

Размах выборки³ по ставкам банков составляет 1,4 п.п. (максимальная ставка – 15,0%, минимальная – 13,6%). В выборку не 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 (июнь 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 совокупная доля трех крупных банков в сегменте несрочных депозитов составляет 85,9% (по состоянию на 01.05.2024 г.)

³ разница между максимальным и минимальным элементами выборки

Срочные депозиты⁴

Всего 4 банка-участника СГД (банки со смешанным типом фондирования⁵ и банки, ориентированные на корпоративное фондирование⁶) из 19 привлекают срочные депозиты с правом пополнения.

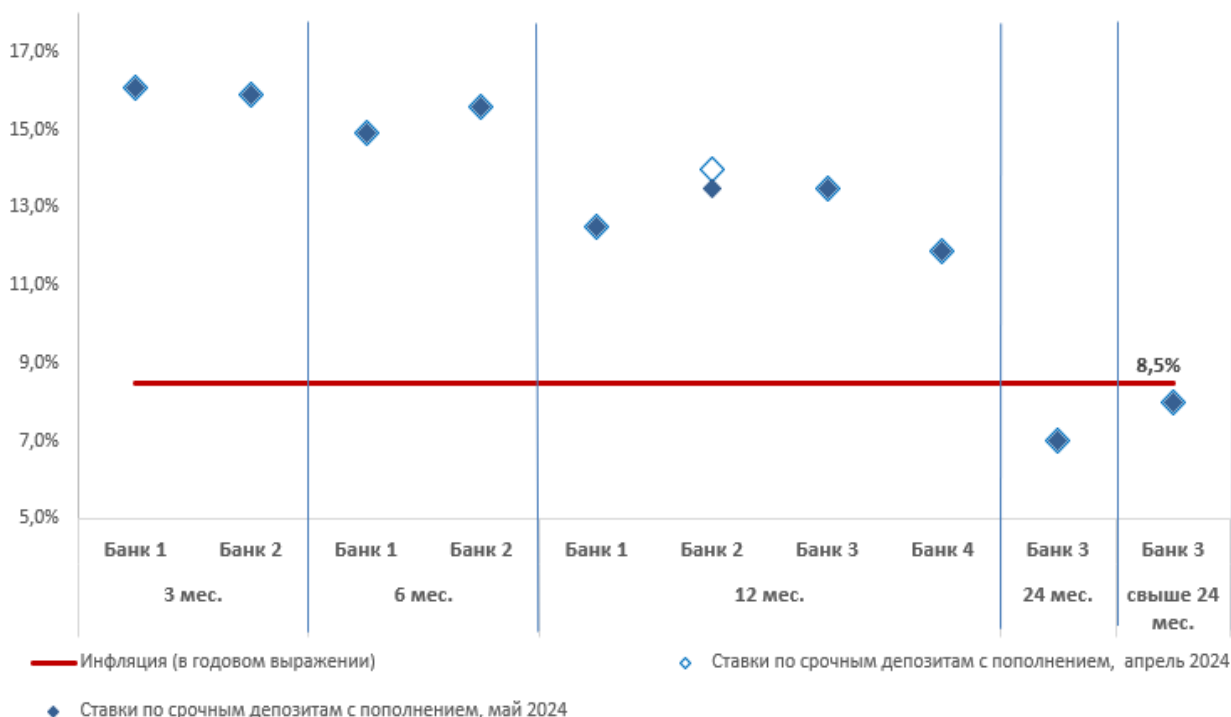
В июне 2024 года ставку вознаграждения по срочным депозитам с правом пополнения понизил только 1 банк-участник: на срок 12 месяцев на 0,5 п.п. Минимальная ставка по сегменту составляет 7% на срок 24 месяца и максимальная – 16,1% на срок 3 месяца.

Все банки предлагают ставки вознаграждения по срочным депозитам с правом пополнения выше уровня инфляции за исключением 1-го банка, который предлагает ставки на долгосрочные депозиты ниже уровня инфляции.

В июне 2024 года банки-участники СГД не привлекали срочные депозиты без права пополнения.

Не смотря на ограниченное предложение срочных депозитов банками-участниками, ставки по ним выше, чем по несрочным, и сопоставимы со ставками по сберегательным депозитам.

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



⁴ 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

⁵ доля розничных депозитов и доля корпоративных депозитов не превышает 50% от обязательств банка

⁶ доля корпоративных депозитов превышает 50% от обязательств банка

Сберегательные депозиты с правом пополнения

9 банков-участников (банки со смешанным типом фондирования и банки, ориентированные на розничное фондирование⁷) из 19 привлекают сберегательные депозиты с правом пополнения. Согласно последним доступным сведениям⁸ 2 банка со смешанным типом фондирования привлекли 71,1% от всего объема привлеченных депозитов.

В июне 2024 года 3 банка со смешанным типом фондирования пересмотрели ставки вознаграждения по сберегательным депозитам с правом пополнения.

На срок 6 месяцев:

- 1 банк-участник повысил ставку вознаграждения на 1,5 п.п. и другой банк-участник повысил на 0,1 п.п.;

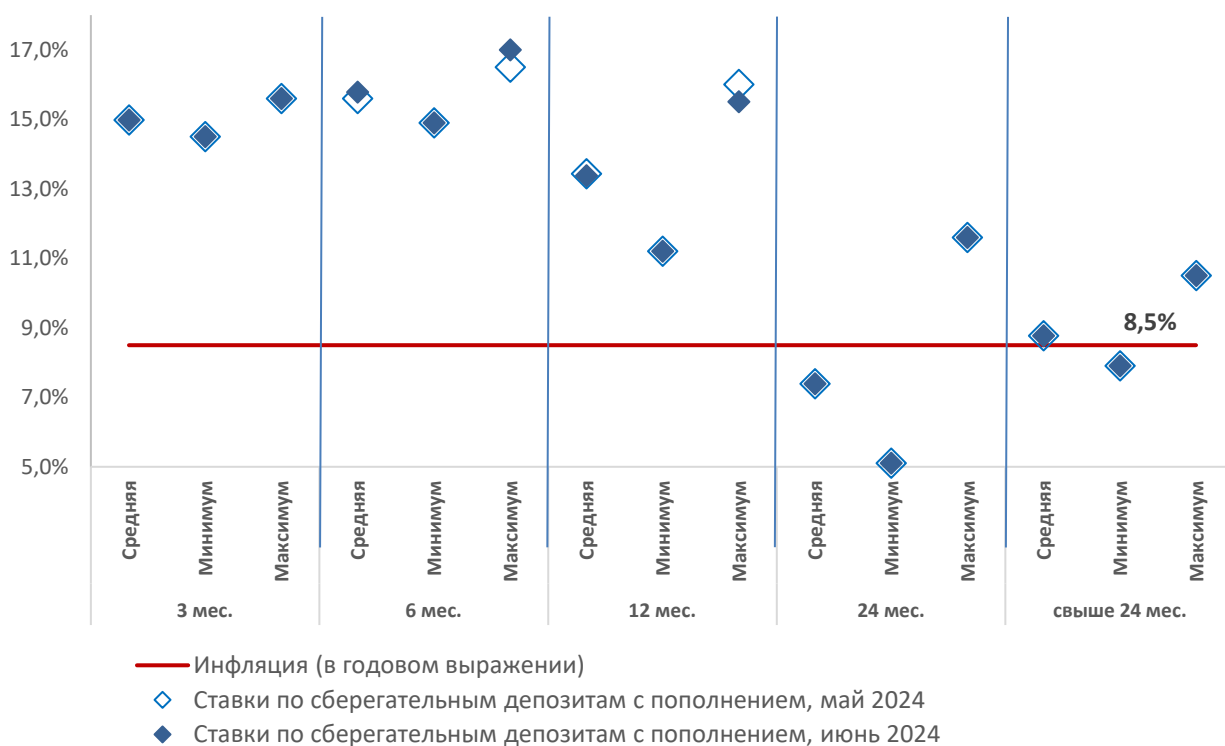
На срок 12 месяцев:

- 1 банк-участник понизил ставку вознаграждения на 0,5 п.п.

Остальные 6 банков-участников не пересматривали ставки по сберегательным депозитам с правом пополнения.

Минимальная ставка составляет 5,1% на срок 24 месяца и максимальная – 17,0% на срок 6 месяцев. Банки не предлагают привлекательные ставки по сберегательным депозитам с правом пополнения на долгие сроки с учетом стоимости процентного риска.

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



⁷ доля розничных депозитов превышает 50% от обязательств банка

⁸ по состоянию на 01.05.2024 г.

Сберегательные депозиты без права пополнения

11 банков-участников (банки со смешанным типом фондирования и банки, ориентированные на розничное фондирование) предлагают сберегательные депозиты без права пополнения. Согласно последним доступным сведениям⁸ 2 банка со смешанным типом фондирования привлекли 66,3% от всего объема привлеченных депозитов.

В июне ставки по сберегательным депозитам без права пополнения повысили 2 банка со смешанным типом фондирования:

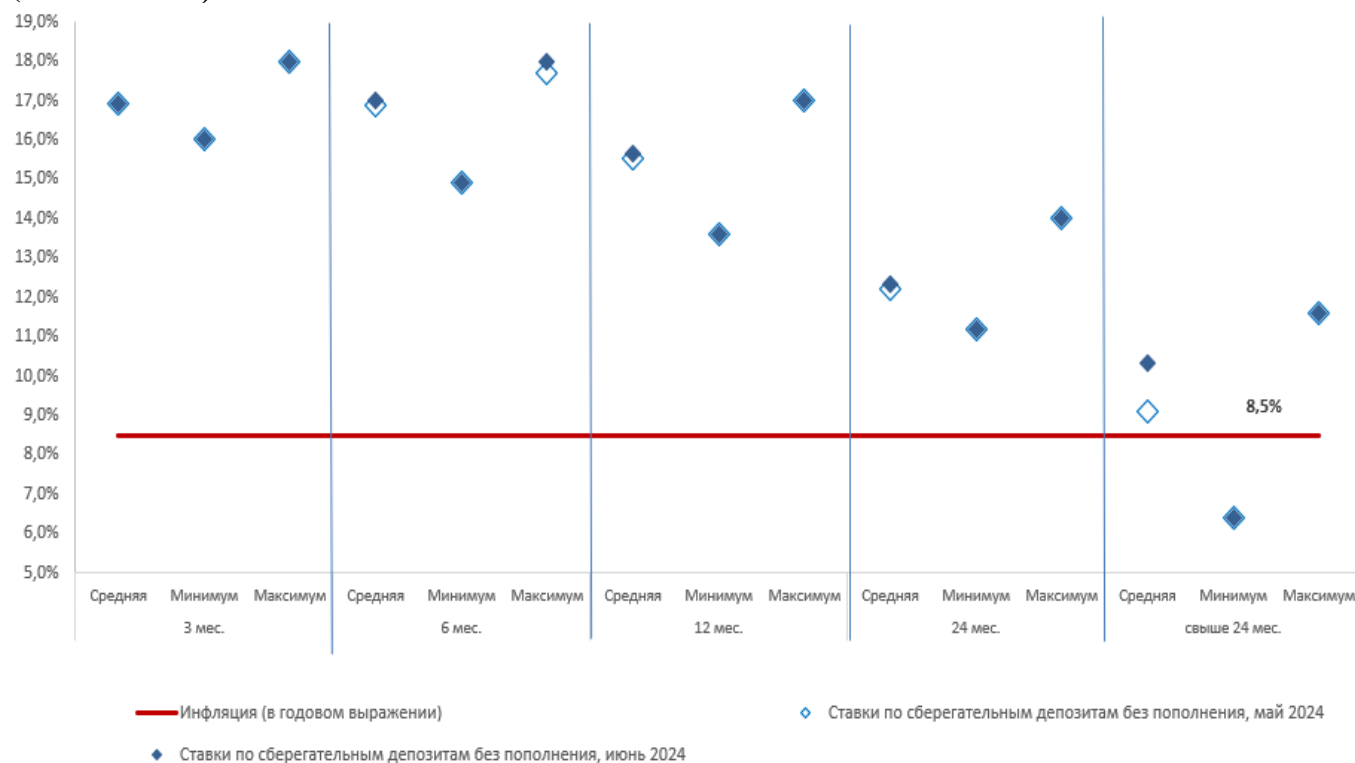
- 1 банк-участник на все сроки – 3 месяца на 0,3 п.п., 6 месяцев на 1,0 п.п., 12 месяцев на 0,8 п.п., 24 месяца на 1,0 п.п., свыше 24 месяцев на 4,6 п.п.;

- 1 банк-участник на срок 12 месяцев на 0,5 п.п. и на срок свыше 24 месяцев на 4,1 п.п.

Вышеуказанные банки, повысив ставки в июне, приблизили их к ставкам на рынке на данных сегментах, так как ранее предлагали ставки вознаграждения по сберегательным депозитам без права пополнения значительно ниже ставок конкурентов.

Минимальная ставка составляет 6,4% на срок свыше 24 месяцев и максимальная – 18,0% на срок 3 месяца. В результате, сберегательные вклады без права пополнения на сроки до 12 месяцев включительно имеют наиболее высокую доходность по сравнению с другими сегментами рынка.

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



Выводы. В июне 2024 года не произошло значительных изменений ставок вознаграждения, так как большинство банков-участников не пересматривали ставки, и лишь некоторые из них в рамках своей депозитной политики точечно снизили либо повысили ставки:

- по несрочным депозитам – 5 банков (из 16) понизили ставку в среднем на 0,3 п.п.;

- по срочным депозитам с пополнением – 1 банк (из 4) понизил ставку на 0,5 п.п. на срок 12 месяцев;

- по сберегательным депозитам с правом пополнения пересмотрели ставки 4 банка (из 9): 2 банка повысили ставки на срок 6 месяцев на 1,5 п.п. и на 0,1 п.п., 1 банк понизил ставку на 0,5 п.п. на срок 12 месяцев, 1 банк понизил на 0,2 п.п. и повысил на 0,1 п.п. на сроки 6 и 12 месяцев соответственно;

- по сберегательным депозитам без права пополнения – 2 банка (из 11) повысили ставки на 0,3-4,6 п.п. в зависимости от срока депозита.

В целом по депозитному рынку было зафиксировано незначительное снижение ставок вознаграждения по несрочным депозитам: средняя ставка по сегменту снизилась с 14,3% до 14,2%, что вероятно связано с пересмотром базовой ставки НБ РК с 14,75% до 14,5% в июне 2024 года. Вместе с тем, на изменение ставок по срочным и сберегательным депозитам снижение базовой ставки не повлияло, так как минимальные и максимальные значения ставок на данных сегментах в июне остались на уровне предыдущего месяца, за исключением незначительного увеличения максимальной ставки, предлагаемой банками по сберегательным депозитам с правом пополнения с 16,5% до 17,0% на срок 6 месяцев.

Наиболее высокие ставки банки-участники предлагают по сберегательным депозитам ввиду более строгих условий пополнения и досрочного изъятия. При этом минимальные и максимальные значения по срочным и сберегательным депозитам напрямую зависят от срока размещения вклада – чем короче срок размещения, тем ставка выше, и наоборот, чем длиннее срок размещения, тем ставка по нему ниже. Банки не предлагают привлекательные ставки на долгие сроки по срочным и сберегательным депозитам с правом пополнения с целью минимизации процентных рисков с учетом возможного снижения базовой ставки Национального Банка.

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения демонстрирует небольшой разброс ставок банков-участников по аналогичным видам и срокам депозитов. Вкладчикам, для которых целью является получение максимальной доходности по своим сбережениям, необходимо самостоятельно осуществить дополнительный мониторинг ставок банков. Вместе с тем, с учетом приближенных условий по депозитным продуктам и равного размера гарантии по всем банкам-участникам, КФГД обращает внимание вкладчиков, что при выборе депозитного продукта одним из главных факторов должна служить финансовая устойчивость банка.

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.