

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 мае 2024 года

(на основе мониторинга сайтов банков-участников СГД)

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 14.05.2024 г.

Наблюдаются незначительные изменения ставок вознаграждения в мае 2024 года по сравнению с прошлым месяцем: 4 банка-участника СГД пересмотрели ставки по сберегательным депозитам, 1 банк-участник – по срочным депозитам и 1 банк-участник – 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 мае 2024 года 15 банков-участников не пересматривали ставки вознаграждения по несрочным депозитам, 1 банк-участник, входящий в тройку крупных банков (с долей рынка по размеру активов более 10%)², понизил ставку вознаграждения по несрочным депозитам на 0,5 п.п. В результате средняя ставка по сегменту в мае 2024 года снизилась с 14,4% до 14,3%.

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 (с долей рынка по размеру активов менее 3%), 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 (май 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 84,6% (по состоянию на 01.04.2024 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.

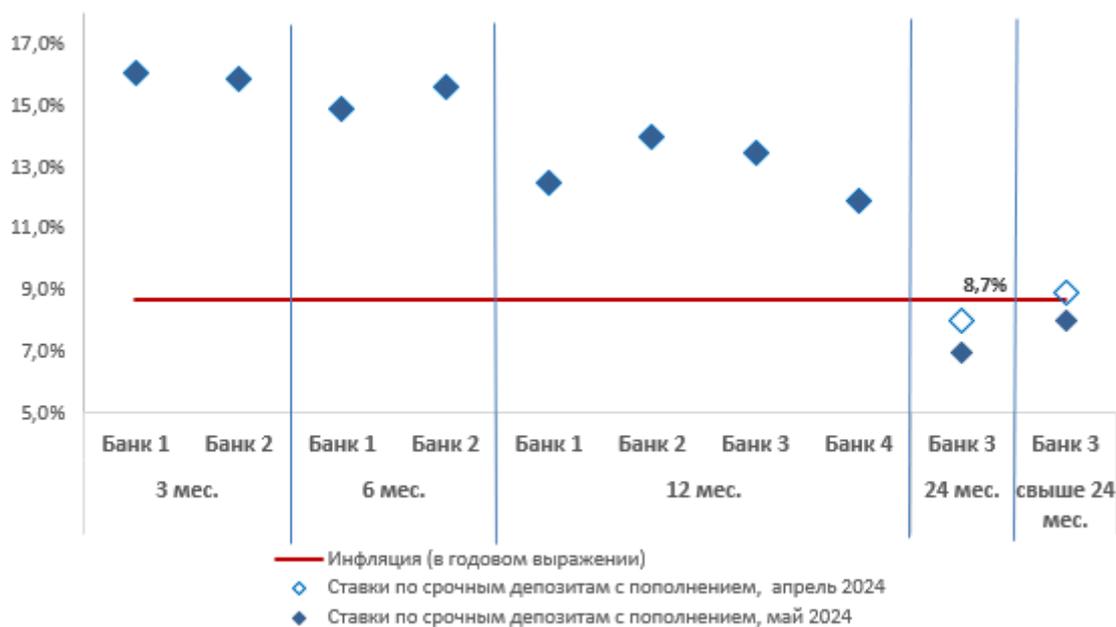
В мае 2024 года ставку вознаграждения по срочным депозитам с правом пополнения понизил только 1 банк-участник: на срок 24 месяца на 1 п.п. и на срок свыше 24 месяцев на 0,9 п.п. Минимальная ставка по сегменту составляет 7% на срок 24 месяца и максимальная – 16,1% на срок 3 месяца.

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 мае 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 (май 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

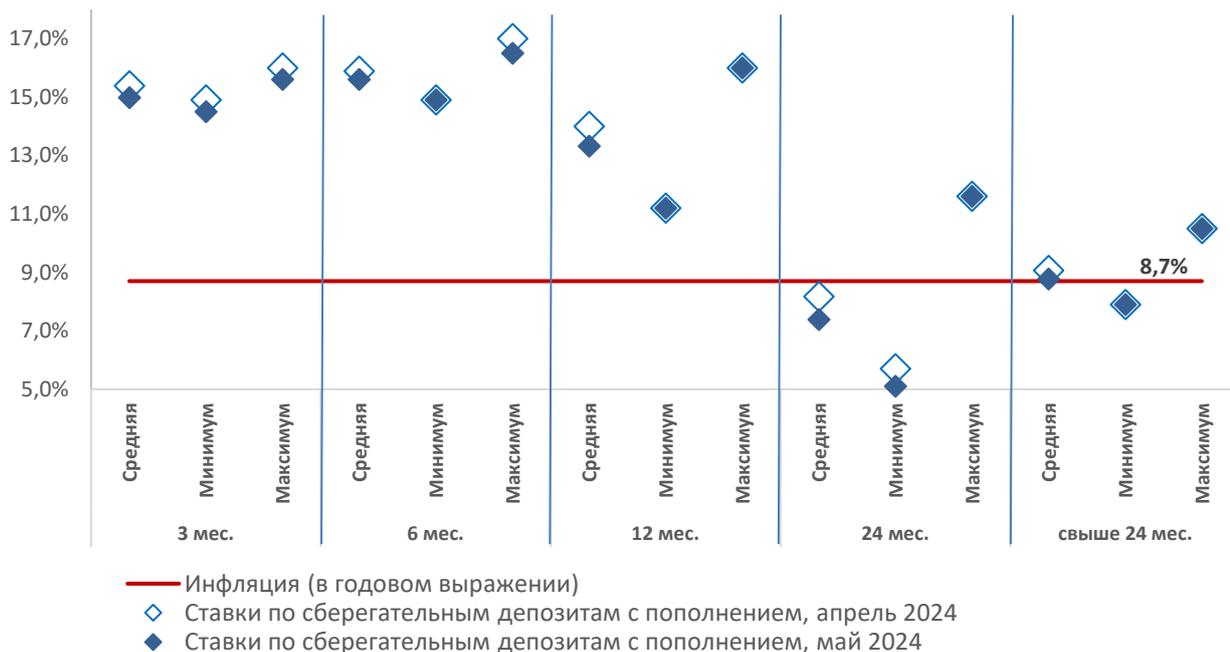
Сберегательные депозиты с правом пополнения

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 52,4% от всего объема привлеченных депозитов.

В мае 2024 года 4 банка со смешанным типом фондирования снизили ставки вознаграждения по сберегательным депозитам с правом пополнения на все сроки. Остальные 5 банков-участников не пересматривали ставки по сберегательным депозитам с правом пополнения.

Минимальная ставка составляет 5,1% на срок 24 месяца и максимальная – 16,5% 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 (май 2024 г.)



⁷ доля розничных депозитов превышает 50% от обязательств банка

⁸ по состоянию на 01.04.2024 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 62,4% от всего объема привлеченных депозитов.

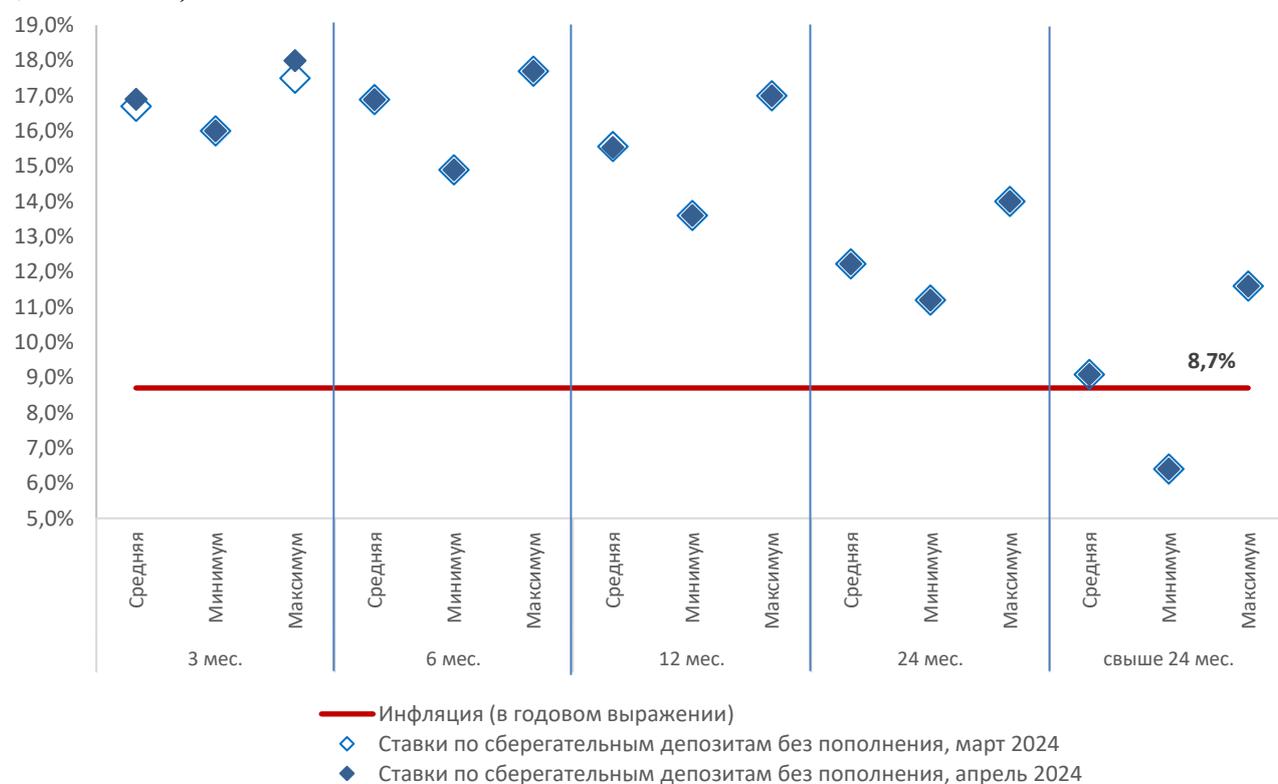
В мае изменения по ставкам по сберегательным депозитам без права пополнения произошли у 3 банков со смешанным типом фондирования:

- на срок 6 месяцев один банк снизил ставку на 0,4 п.п., в то время как другой банк повысил на 0,4 п.п., в результате изменения средней ставки в данном сегменте не произошло;

- на срок 12 месяцев один банк снизил ставку на 0,3 п.п.

Минимальная ставка составляет 6,4% на срок свыше 24 месяцев и максимальная – 18,0% на срок 3 месяца. В результате, ставки банков по сберегательным вкладам без права пополнения являются наиболее конкурентоспособными по сравнению с другими сегментами рынка.

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



Выводы. В мае 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 ставки:

- по несрочным депозитам – 1 банк (из 16) понизил ставку на 0,5 п.п.;
- по срочным депозитам с пополнением – 1 банк (из 4) на 0,9-1 п.п. в зависимости от срока депозита;
- по сберегательным депозитам с правом пополнения – 4 банка (из 9) на 0,5-3,0 п.п. в зависимости от срока депозита;
- по сберегательным депозитам без права пополнения – 3 банка (из 11) на 0,3-0,4 п.п. в зависимости от срока депозита.

В целом по депозитному рынку было зафиксировано незначительное снижение ставок вознаграждения. Ставки по банковским депозитам превышают уровень инфляции (8,7%⁹) и позволяют обеспечить привлекательную реальную доходность.

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.

⁹ Апрель 2024 г., Национальный Банк Республики Казахстан