

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 августе 2024 года

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

Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 05.08.2024 г.

По сравнению с прошлым месяцем в августе 2024 года наблюдаются следующие изменения ставок вознаграждения на депозитном рынке:

- 6 банков-участников пересмотрели ставки - по сберегательным депозитам;
- 5 банков-участников – по несрочным депозитам;
- 1 банк-участник – по срочным депозитам.

Отмечаем, 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.

В связи с тем, что Национальный Банк Республики Казахстан направил свой вектор на снижение базовой ставки с 15,75% на начало 2024 года и до 14,25% (последний пересмотр от 15.07.2024), на депозитном рынке также наблюдается постепенное снижение ставок, и главным направлением для конкуренции банков за вкладчиков становятся сберегательные вклады, где банки предлагают наиболее привлекательные ставки.

Несрочные депозиты¹

16 из 19 банков-участников СГД привлекают несрочные депозиты.

В августе 11 банков-участников оставили ставки вознаграждения по несрочным депозитам без изменений, а 5 банков-участников пересмотрели ставки вознаграждения в сторону снижения, из них:

- 2 банка-участника с долей рынка по размеру активов 4% - на 0,2 п.п. каждый;
- 3 банка-участника с долей рынка по размеру активов менее 3% на – 0,1-0,5 п.п.

В результате по сравнению с предыдущим месяцем средняя ставка по сегменту снизилась с 14,2% в июле до 14,1% в августе, а размах выборки² по ставкам банков сократился на 0,2 п.п. и составил 1,5 п.п. (максимальная ставка – 15,0%, минимальная – 13,5%). 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.

Несмотря на то, что по несрочным депозитам предлагаются наименее высокие ставки вознаграждения (по сравнению с остальными видами депозитов), они по-прежнему востребованы среди населения благодаря своим лояльным условиям.

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

В настоящий момент из 19 банков-участников системы гарантирования депозитов 4 привлекают срочные депозиты с правом пополнения. Большинство предложений по данному виду депозитов приходится на короткие сроки – до 12 месяцев включительно. Предложение о размещении срочного депозита с правом пополнения имеется только у одного универсального банка, при этом предлагаемые ставки ниже уровня инфляции.

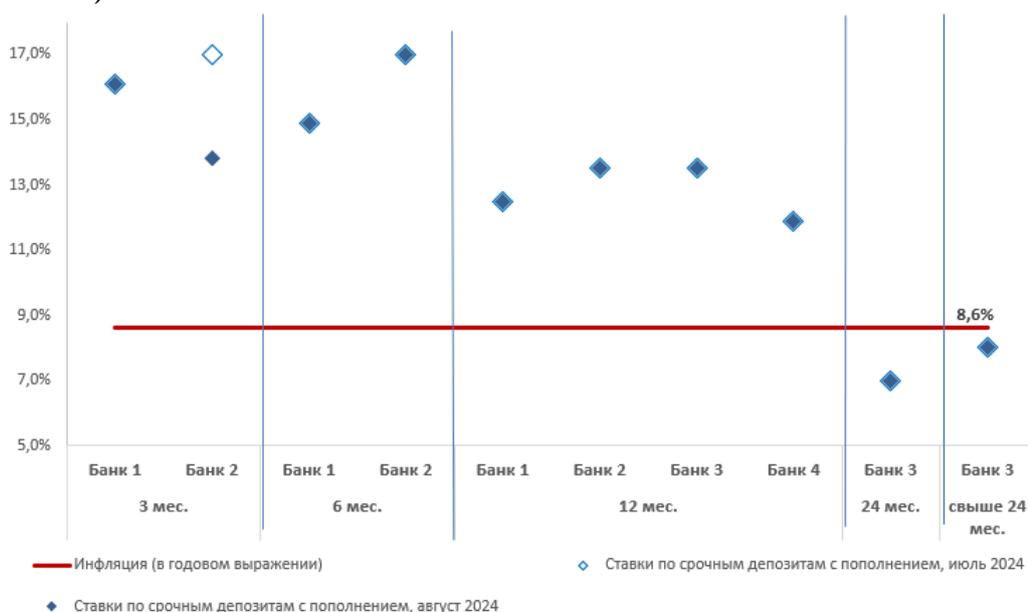
В августе 2024 года изменение по краткосрочным депозитам с правом пополнения зафиксировано только у одного корпоративного банка, на сроке 3 мес. наблюдается снижение ставки сразу на 3,2 п.п.

Значения ставок среди банков по сегменту сильно разнятся в зависимости от срока: от 7,0% (на срок 24 месяца) до 17,0% (на срок 6 месяцев). Среднее значение ставки по сегменту близко к ставке по несрочным депозитам и базовой ставке НБРК и составляет 14,2%.

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

Невзирая на то, что по срочным депозитам действует небольшое количество предложений, данный сегмент имеет потенциал развития, так как по данному виду депозитов наблюдается более высокая доходность, чем у несрочных депозитов и при этом имеется мобильность по сравнению со сберегательными депозитами.

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

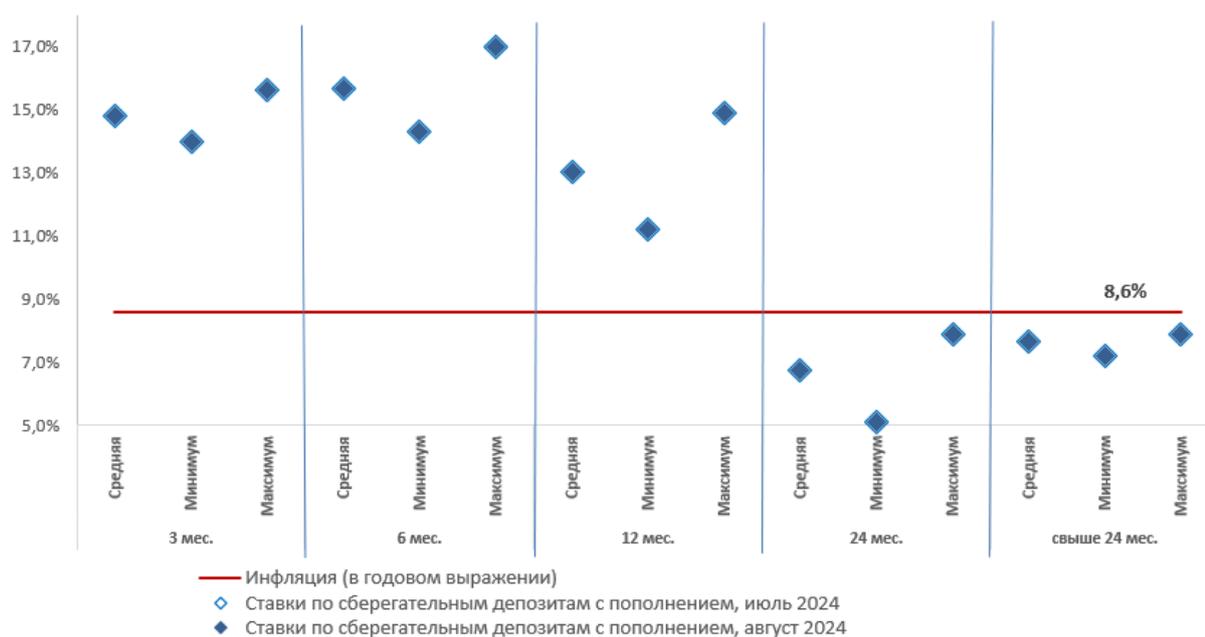
Сберегательные депозиты с правом пополнения

Разместить сберегательные депозиты с правом пополнения предлагают своим клиентам 9 банков-участников СГД из 19.

В августе банки не пересматривали ставки вознаграждений по депозитам с правом пополнения.

Наиболее выгодные ставки предлагаются банками-участниками по депозитам с полугодовым сроком (максимальная – 17%), 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 (август 2024 г.)



Сберегательные депозиты без права пополнения

11 банков-участников предлагают сберегательные депозиты без права пополнения.

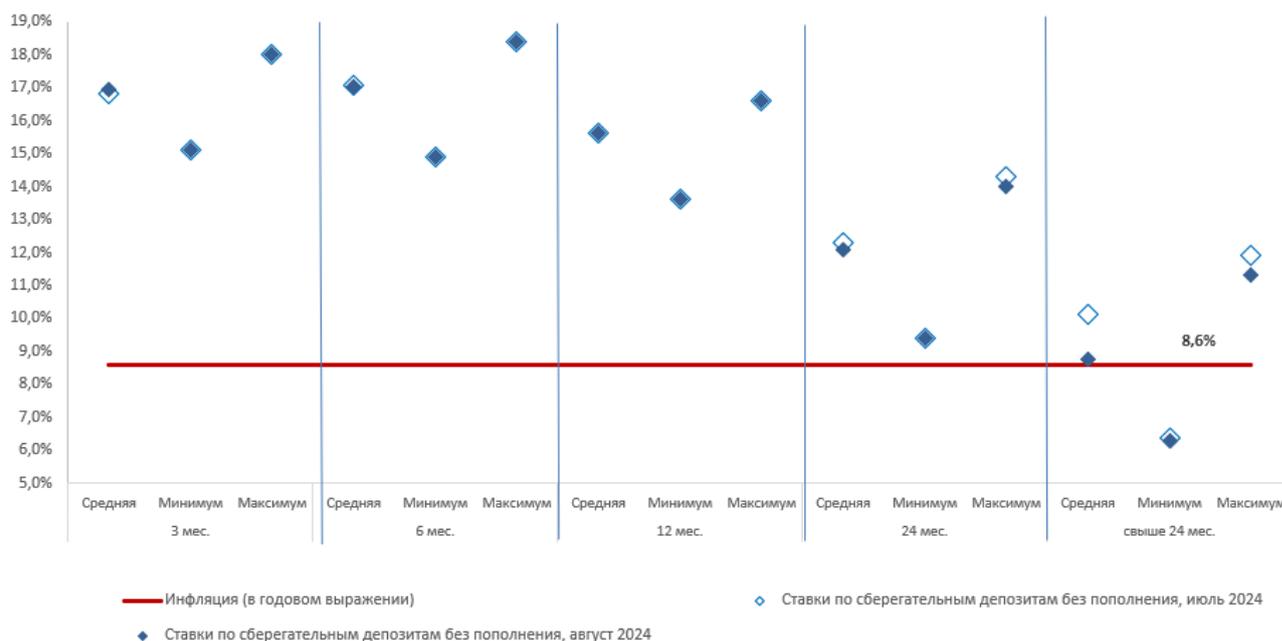
В августе наблюдаются следующие изменения по ставкам:

- 1 универсальный банк-участник повысил ставку вознаграждения на срок 3 мес. на 1,3 п.п., став вторым банком, который предлагает наиболее привлекательную аналогичную ставку на данном сроке;
- 1 корпоративный банк-участник снизил ставки на длинные сроки депозитов на 1,1 и 5,6 п.п.;
- 1 розничный банк-участник снизил ставки на сроки 6 и 24 мес. на 0,4 и 1,1 п.п. соответственно;

- 1 универсальный банк-участник снизил ставку по долгосрочным депозитам (свыше 24 мес.) на 4,1 п.п.

Минимальная ставка в данном сегменте составляет 6,3% на срок свыше 24 месяцев и максимальная – 18,4% на срок 6 месяцев. В результате, сберегательные вклады без права пополнения на сроки до 12 месяцев включительно имеют наиболее высокую доходность по сравнению с другими сегментами рынка. В данном сегменте также отмечается установление довольно привлекательных ставок по среднесрочным вкладам – ставки по вкладам на 3 - 6 месяцев у всех рассматриваемых банков выше уровня инфляции и выше базовой ставки НБРК. Отсутствие права пополнения по таким вкладам позволяет банкам минимизировать свои процентные риски, связанные со снижением рыночных ставок по депозитам в будущем. Долгосрочные вклады со сроками от 24 и более месяцев имеют менее привлекательные ставки, кроме того, с июня наблюдается их снижение.

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



Выводы. В августе 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 точно снизили либо повысили ставки:

- по несрочным депозитам наблюдается только снижение ставок – 5 банков (из 16) осуществили понижение ставок, в результате средняя ставка по сегменту составила 14,1%;

- по срочным депозитам с правом пополнения – 1 банк (из 4) понизил ставку, в результате средние ставки по сегменту понизились по вкладам со сроком 3 месяца, по остальным срокам – остались без изменения;

- по сберегательным депозитам с правом пополнения – ставки в августе остались без изменений, в результате средние ставки по сегменту остались на прежнем уровне;

- по сберегательным депозитам без права пополнения – 1 банк (из 11) повысил ставку, 3 банка понизили. В результате чего средние ставки в данном сегменте повысились на срок 3 месяца, и понизились на срок 6, 24 и свыше 24 месяца; на срок 12 месяцев сохранились на прежнем уровне.

Наиболее популярным видом вкладов 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 8,6% в июле, 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.