

*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 июле 2024 года**

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

### **Обзор динамики банковских ставок вознаграждения по состоянию на 03.07.2024 г.**

Наблюдаются изменения ставок вознаграждения в июле 2024 года по сравнению с прошлым месяцем: 6 банков-участников пересмотрели ставки по несрочным депозитам, 7 банков-участников – по сберегательным депозитам, 1 банк-участник – по срочным депозитам.

Банки самостоятельно принимают решения о размерах ставок вознаграждения по своим депозитным продуктам в зависимости от внутренней депозитной политики. Банки ориентируются на изменение базовой ставки Национального Банка и ставки других участников рынка. По рынку наблюдается постепенное снижение ставок, и главным «полем» для конкуренции банков за вкладчиков становятся сберегательные вклады, где банки предлагают наиболее привлекательные ставки.

КФГД напоминает, что перед заключением договора банковского счета/банковского вклада необходимо обращать внимание не только на размер процентного вознаграждения, но также на такие показатели как стабильность и надежность банки и размер гарантии по выбранному виду депозита. Кроме того, для принятия взвешенного решения о своих сбережениях КФГД рекомендует внимательно изучать условия договора, в том числе условия пополнения депозита, частичного и полного изъятия средств.

## Несрочные депозиты<sup>1</sup>

16 из 19 банков-участников СГД привлекают несрочные депозиты.

В начале июня базовая ставка НБ РК была снижена с 14,75% до 14,5%, в результате чего продолжилась тенденция снижения ставок вознаграждения по несрочным депозитам – 4 из 16 банков-участников снизили ставки вознаграждения по несрочным депозитам:

- 3 средних банка-участника (с долей рынка по размеру активов от 3% до 10%) на 0,2-0,5 п.п.;

- 1 мелкий банк (с долей рынка по размеру активов менее 3%) – на 1,0 п.п.

Одновременно 2 банка (один мелкий и один средний) повысили ставки по несрочным депозитам на 0,3 п.п. и 1 п.п.

В результате средняя ставка по сегменту в июле сохранилась на уровне предыдущего месяца – 14,2%, а размах выборки<sup>2</sup> по ставкам банков сократился на 0,1 п.п. и составил 1,3 п.п. (максимальная ставка – 15,0%, минимальная – 13,7%). 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.

С учетом очередного снижения базовой ставки НБ РК 15 июля с 14,5% до 14,25%, в июле и августе можно ожидать дальнейшего понижения ставок банков-участников по несрочным депозитам.

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



<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> разница между максимальным и минимальным элементами выборки

## Срочные депозиты<sup>3</sup>

Всего 4 банка-участника СГД (один крупный, два средних и один мелкий) из 19 привлекают срочные депозиты с правом пополнения, преимущественно на короткие сроки – до 12 месяцев включительно. Срочные депозиты с правом пополнения на срок более 12 месяцев предлагает только 1 банк по ставкам ниже уровня инфляции.

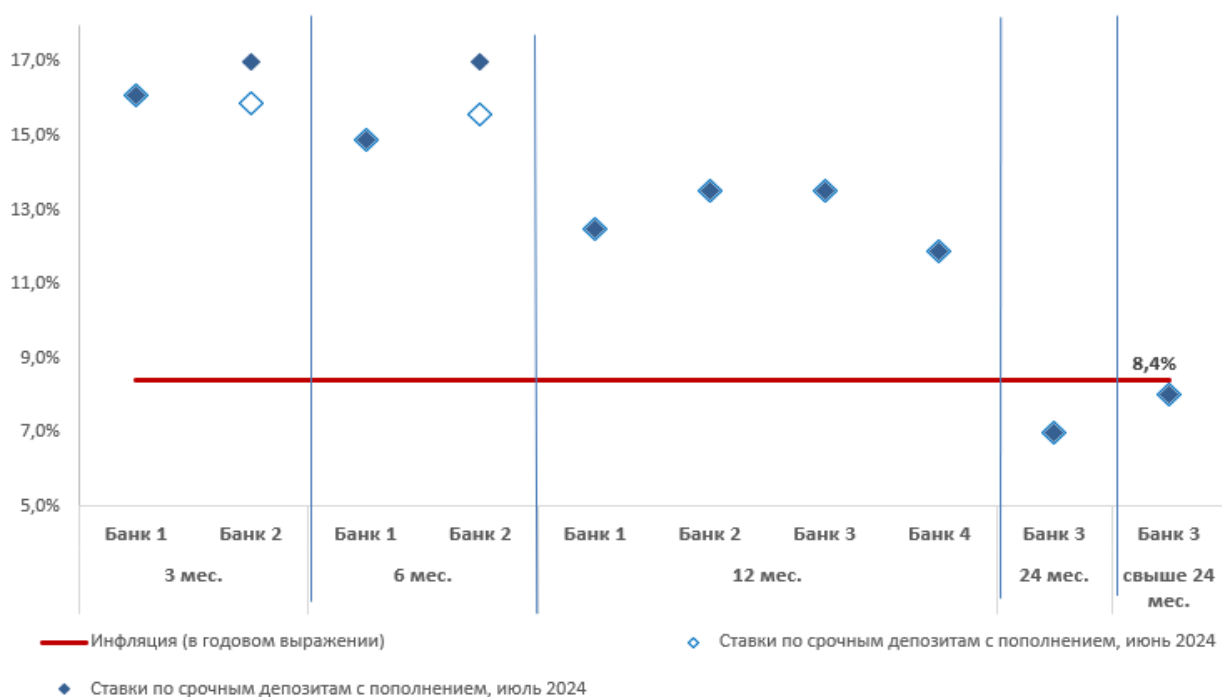
В июле 2024 года ставки вознаграждения по краткосрочным депозитам с правом пополнения повысил 1 мелкий банк-участник: на срок 3 месяца на 1,1 п.п. и на срок 6 месяцев 1,4 п.п.

Минимальная ставка по сегменту составляет 7,0% на срок 24 месяца и максимальная – 17,0% на срок 3 месяца.

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

Не смотря на ограниченное предложение срочных депозитов банками-участниками, данный сегмент имеет потенциал для роста. Срочные депозиты по сравнению с несрочными дают более высокую доходность, а по сравнению со сберегательными – более высокую мобильность, что может представлять интерес для вкладчиков и банков.

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



<sup>3</sup> 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

9 банков-участников из 19 привлекают сберегательные депозиты с правом пополнения. Из них в июле 2024 года 3 банка понизили ставки вознаграждения:

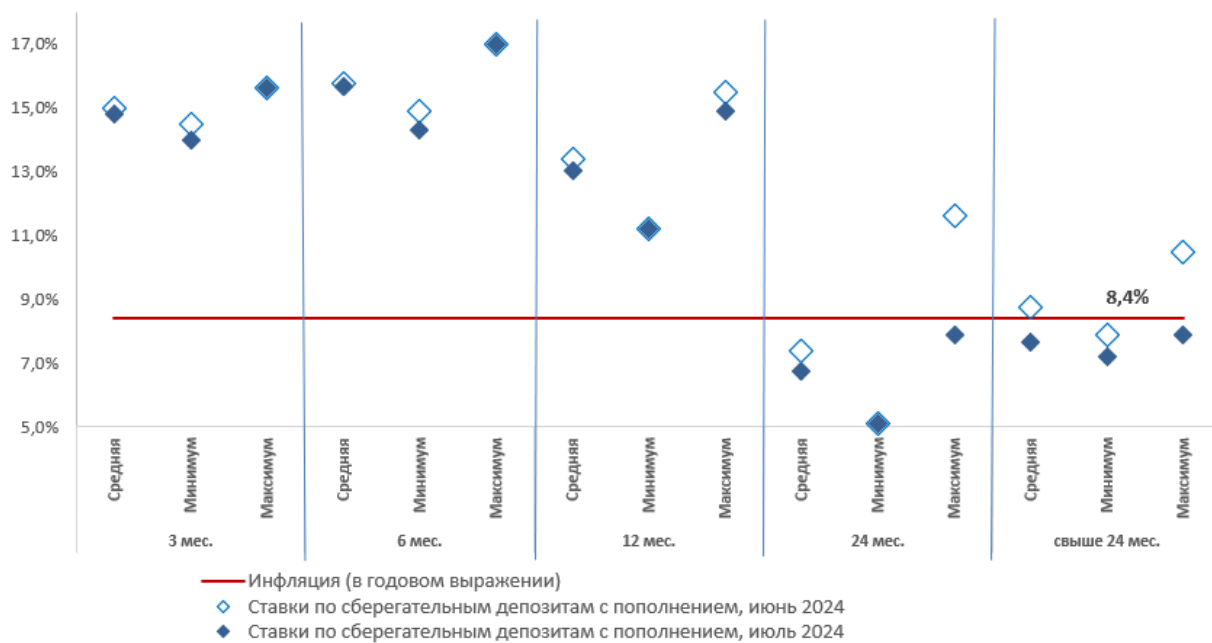
- 1 мелкий банк снизил ставки вознаграждения на все сроки в диапазоне от 0,6 до 4,4 п.п. Наиболее значимое снижение (на 4,4 п.п. и 3,3 п.п.) осуществлено по вкладам на сроки 24 и более месяцев: ранее ставки банка на указанных сроках значительно превышали ставки других участников в данном сегменте, после снижения данный разрыв сократился;

- 1 средний и 1 мелкий банк снизили ставки по вкладам со сроком 12 месяцев на 1,0 и 1,4 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. С момента введения нового механизма регулирования ставок с января 2024 года ставки банков по аналогичным сегментам рынка сблизились и их разброс сократился – участники рынка стали больше отслеживать ставки банков-конкурентов и приводить свои ставки к рыночному уровню.

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



## Сберегательные депозиты без права пополнения

11 банков-участников предлагают сберегательные депозиты без права пополнения.

В июле ставки повысили 2 мелких банка:

- 1 банк – практически на все сроки в диапазоне от 0,9 п.п. до 2,6 п.п., таким образом, предлагая в настоящее время самые привлекательные ставки на данном сегменте;

- 1 банк – на срок 6 месяцев на 1,0 п.п. до 18,0% (при этом исключив из линейки вклад со сроком на 3 месяца, по которому ранее также предлагал 18,0%) и на срок 24 месяца на 0,6 п.п.

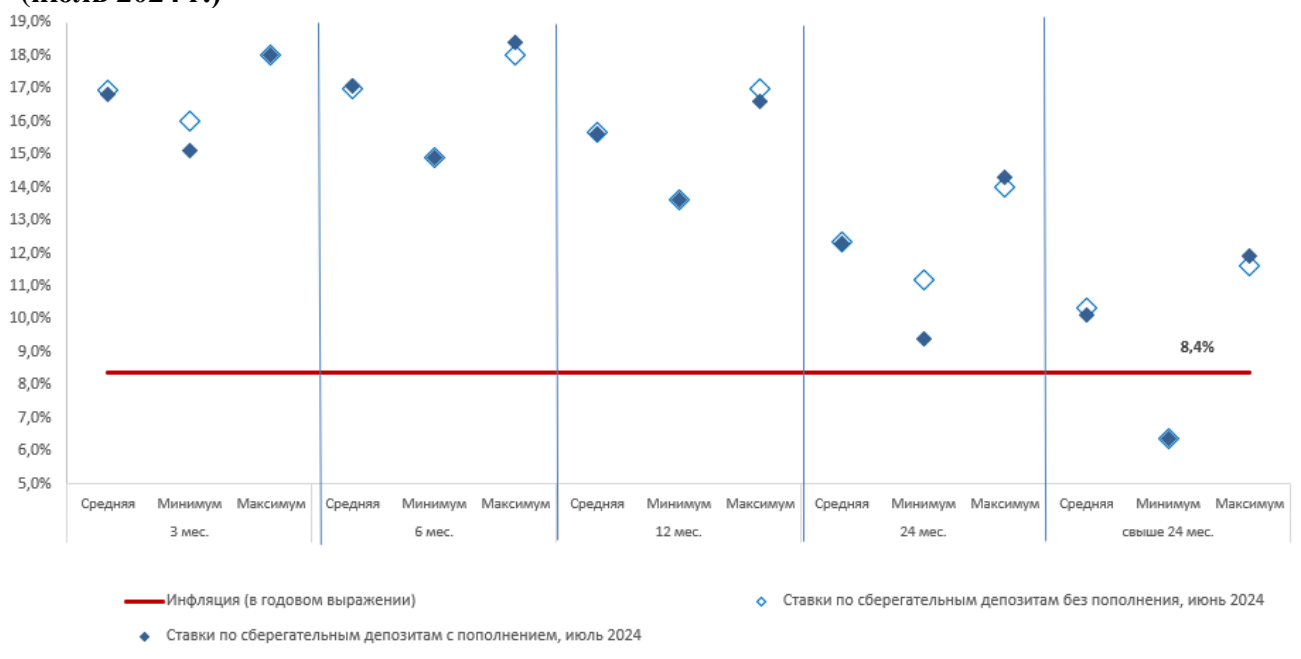
Ставки понизили 3 банка (2 мелких и 1 средний):

- 1 банк – на все сроки в диапазоне от 0,9 п.п. до 3,3 п.п.;

- 2 банка – на короткие сроки на 0,2 и 0,4 п.п.

Минимальная ставка в данном сегменте составляет 6,4% 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. Другой особенностью данного сегмента также является установление довольно привлекательных ставок по долгосрочным вкладам – ставки по вкладам на 24 и более месяцев выше уровня инфляции практически у всех банков (кроме одного). Отсутствие права пополнения по таким вкладам позволяет банкам минимизировать свои процентные риски, связанные со снижением рыночных ставок по депозитам в будущем.

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



**Выводы.** В июле 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 – 4 банка (из 16) понизили ставку, 2 – повысили, в результате средняя ставка по сегменту сохранилась на уровне 14,2%;

- по срочным депозитам с правом пополнения – 1 банк (из 4) повысил ставку, в результате средние ставки по сегменту повысились по вкладам со сроками 3 и 6 месяцев, на остальные сроки – остались без изменения;

- по сберегательным депозитам с правом пополнения – 3 банка (из 9) снизили ставки, остальные банки не пересматривали ставки. В результате средние ставки по сегменту повысились на всех сроках;

- по сберегательным депозитам без права пополнения – 2 банка (из 11) повысили ставки, 3 банка понизили. В результате средние ставки в данном сегменте незначительно повысились на срок 3 и 6 месяцев, и понизились на срок свыше 24 месяца; на сроки 12 и 24 месяцев сохранились на прежнем уровне.

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 июне, 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.