

**КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ**

**КРАТКИЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ОБЗОР  
РЫНКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
*за 4-й квартал 2017 года*

## Обзор тенденций рынка вкладов физических лиц

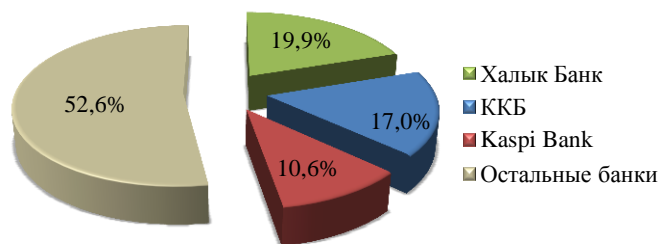
По состоянию на 1 января 2018 года в состав СГД входят 30 банков второго уровня за исключением двух исламских банков АО «Исламский Банк «Al-Hilal» и АО «Исламский банк «Заман-Банк».

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №194 от 2 ноября 2017 года принято решение о лишении АО «Delta Bank» лицензии на ведение банковских и иных операций с 3 ноября 2017 года. Согласно пункту 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», при лишении банка-участника уполномоченным органом лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц - с даты вступления в силу решения уполномоченного органа о лишении такой лицензии Банк-участник подлежит исключению из системы обязательного гарантирования депозитов. Таким образом, с 3 ноября 2017 года АО «Delta Bank» исключен из системы обязательного гарантирования депозитов.

Депозиты населения в банках-участниках СГД по состоянию на 1 января 2018 года составили Т8,2 трлн., при этом изменение депозитной базы за четвертый квартал текущего года составило +Т8,5 млрд. или +0,1%.

В отчетном квартале в тройку лидеров по объему розничных депозитов, как и в предыдущем квартале, вошли Халык Банк, ККБ и Kaspi Bank, доли, которых составляют 19,9%, 17,0% и 10,6%, соответственно (Диаграмма 1).

Диаграмма 1. Розничные депозиты банков ТОП-3 и иных банков по состоянию на 01.01.2018г.



Что же касается валютной структуры депозитов населения, то за отчетный квартал изменение депозитов в национальной валюте составляет +Т393,3 млрд. или (11,2%), в иностранной валюте –Т384,8 млрд. или -8,2%. По состоянию на 1 января 2018 года объем депозитов физических лиц в иностранной валюте составил 52,4% (Т4,3 трлн.), в национальной валюте 47,6% (Т3,9 трлн.) (Диаграмма 2 и Диаграмма 3).

Диаграмма 2. Динамика изменений совокупной суммы розничных депозитов, депозитов в тенге и в иностранной валюте (в %)

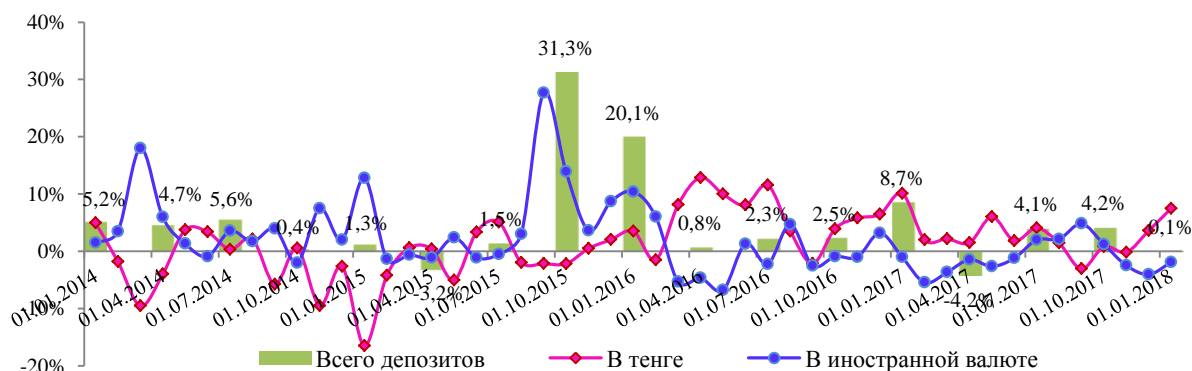
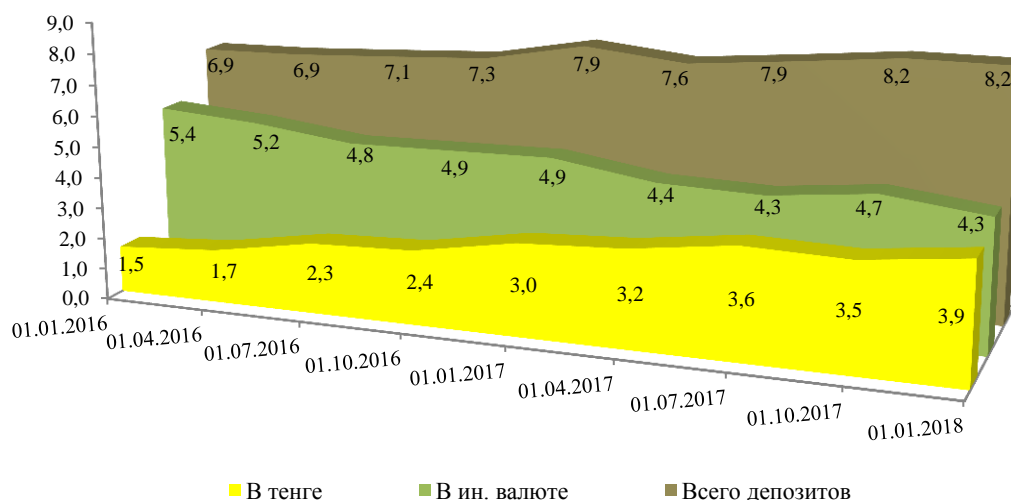


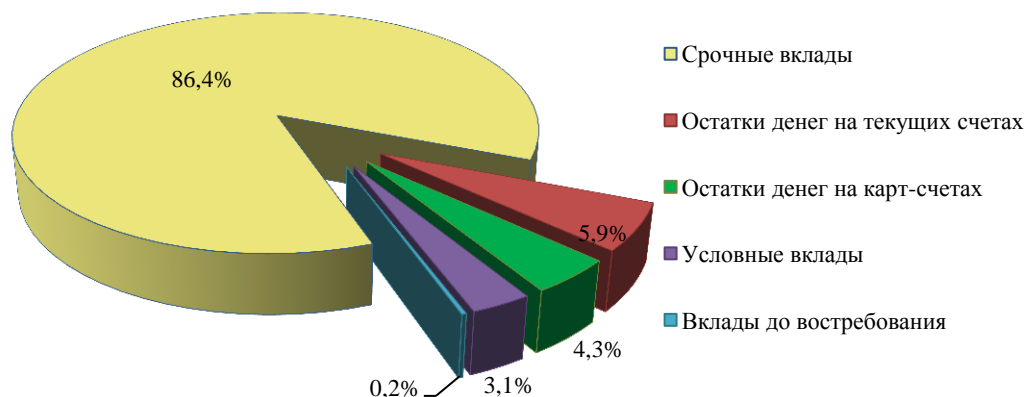
Диаграмма 3. Динамика структуры розничной депозитной базы (в трлн. тенге)



В целом можно отметить, что меры, разработанные в рамках проводимой Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан политики по дедолларизации экономики в части снижения максимальных ставок вознаграждения по депозитам в иностранной валюте, увеличение ставок вознаграждения по депозитам в тенге, а также увеличение суммы гарантийного возмещения по депозитам в национальной валюте до 10 миллионов тенге, продолжают постепенно находить свое отражение.

Совокупный депозитный портфель банков-участников состоит на 86,4%, или Т7,1 трлн. из *срочных вкладов*, на 5,9% или Т0,5 трлн. из *средств, размещенных на текущих счетах*, на 4,3% или Т0,4 трлн. из *средств, размещенных на карточных счетах*, на 3,1% или Т0,3 трлн. из *условных вкладов* и 0,2% или Т0,02 трлн. из *вкладов до востребования* (Диаграмма 4).

Диаграмма 4. Структура розничных депозитов по основным категориям по состоянию на 01.01.2018г. (в %)



В отчетном периоде было зафиксировано снижение *срочных вкладов* по сравнению с предыдущим периодом на -Т96,2 млрд. или на -1,3%. Указанное снижение обусловлено оттоком депозитов в иностранной валюте. В отчетном квартале доля срочных депозитов в

тенге составила 43,3% (или Т3,1 трлн.), доля срочных депозитов в иностранной валюте составила – 56,7% (или Т4,0 трлн.).

По состоянию на 1 января 2018 года во временной структуре срочных вкладов преобладают депозиты со сроком свыше 12 месяцев – 72,0% или Т5 114,1 млрд. Депозиты со сроком до 12 месяцев составляют 27,1% или Т1 925,6 млрд.. В свою очередь, депозиты со сроками до 6 месяцев и до 3 месяцев составляют наименьшую долю во временной структуре срочных вкладов – 0,5% и 0,4% или Т38,3 млрд. и Т25,0 млрд., соответственно. (Таблица 1).

**Таблица 1. Временная структура срочных вкладов по состоянию на 01.01.2018г.**

Срочные депозиты со сроком	Объем, млрд. тенге	Доля, %
До 3 месяцев	25,0	0,4%
До 6 месяцев	38,3	0,5%
До 12 месяцев	1 925,6	27,1%
Свыше 12 месяцев	5 114,1	72,0%
Итого	7 103,1	100,0%

**Условные вклады** по итогам 4 квартала увеличились на 5,3% (или Т12,7 млрд.). Указанное увеличение обусловлено притоком депозитов в тенге. В отчетном квартале доля условных вкладов в тенге составила 71,7% (или Т182,9 млрд.), доля условных вкладов в иностранной валюте составила – 28,3% (или Т72,2 млрд.).

Изменение **вкладов до востребования** составило -Т6,8 млрд. или -25,2%, что обусловлено значительными оттоками вкладов до востребования в иностранной валюте – Т7,6 млрд. или -36,5%. Не смотря на существенные оттоки по итогам 4 квартала, доля вкладов до востребования в иностранной валюте осталась довольно высокой – 66,3% (или Т13,3 млрд.), доля вкладов до востребования в тенге, соответственно, составила 33,7% (или Т6,8 млрд.).

По **остаткам на текущих счетах** в отчетном квартале наблюдается положительное изменение на сумму Т42,3 млрд. или 9,5%, при этом увеличение денег на текущих счетах за квартал в тенге составило Т50,4 млрд., тогда как по текущим счетам в иностранной валюте наблюдается снижение на –Т8,1 млрд.

Вместе с тем, по **остаткам на карт-счетах** также произошло положительное изменение на сумму Т56,5 млрд. или 18,8%, которое обусловлено ростом денег на карт-счетах в тенге на Т56,6 млрд., тогда как по карточным счетам в иностранной валюте наблюдается снижение на -Т0,7 млрд.

По состоянию на 1 января 2018 года совокупная сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц в банках-участниках СГД (с учетом встречных требований банков-участников к депозиторам), подлежащая выплате Фондом, составляет Т3,4 трлн. При этом специальный резерв Фонда на отчетную дату составляет Т459,1 млрд. без учета средств уставного капитала Фонда. В случае необходимости, Фонд по решению Акционера может использовать до 70% уставного капитала для пополнения дефицита специального резерва Фонда, который в этом случае достигнет Т568,6 млрд., или 16,9% от совокупной суммы гарантийного возмещения и 6,9% от общего депозитного портфеля в банках-участниках СГД.

Совокупная сумма выплаченного гарантийного возмещения Фондом по состоянию на 1 января 2018 года составила Т679,6 млн. (всего к выплате Т772 млн.) по *Наурыз Банку* и Т17,9 млрд. (с учетом дополнительных выплат всего к выплате Т18,4 млрд.) по *Валют-Транзит Банку*.

В связи с подписанием в июле 2015 года Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение» Фонд начал дополнительную выплату гарантийного возмещения вкладчикам *Валют-Транзит Банка*, обанкротившегося в 2007 году. Каждому из вкладчиков, чей депозит в *Валют-Транзит Банке* превышал 700 тысяч тенге (максимальная сумма гарантийного возмещения на момент банкротства *Валют-Транзит Банка*), Фонд дополнительно выплачивает гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту, без начисленного вознаграждения, в размере не более 5 миллионов тенге.

С 10 августа 2015 года по 10 августа 2016 года Фонд осуществлял дополнительные выплаты гарантийного возмещения вкладчикам *Валют-Транзит Банка* через филиальную сеть *Банка ЦентрКредит*. Общая сумма обязательств – Т4,25 млрд.

После 10 августа 2016 года выплата гарантийного возмещения депозиторам *Валют-Транзит Банка* производится Фондом самостоятельно перечислением денег, причитающихся депозиторам, на банковские счета, указанные ими в заявлении о выплате.

По состоянию на 1 января 2018 года 4 409 вкладчика (из 4 995 вкладчиков) уже получили возмещение на общую сумму Т4,01 млрд., что составляет 94,0% от совокупной суммы обязательств.

**Свод сведений банков-участников по депозитам физических лиц  
по состоянию на 1 января 2018 года**

№ п/п	Наименование	Количество счетов	Всего депозитов (тыс. тенге)
1	Всего депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте, в том числе:	46 440 608	8 221 219 035
1.	Вклады до востребования, в том числе:	4 689 774	20 035 126
1.1.	в тенге	4 612 741	6 752 558
	до 1000 тысяч тенге включительно	4 612 042	5 394 096
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	645	1 037 540
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	36	138 853
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	12	79 629
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	4	57 986
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	2	44 454
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	0	0
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
1.2.	в иностранной валюте	77 033	13 282 568
	до 1000 тысяч тенге включительно	75 904	818 644
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	488	858 061
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	262	1 008 218
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	234	1 658 255
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	80	1 093 506
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	44	1 336 637
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	18	1 486 001
	свыше 500 000 тысяч тенге	3	5 023 246
	Вклады до востребования руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников	168	4 778 585
2.	Срочные вклады, в том числе:	4 155 096	7 103 116 705
2.1.	в тенге, в том числе:	3 414 856	3 075 079 372
2.1.1.	вклады со сроком до 3 месяцев включительно, в том числе:	55 773	13 739 282
	до 1000 тысяч тенге включительно	52 977	2 870 408
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	1 779	2 919 949
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	446	1 687 754
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	414	2 855 166
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	122	1 527 133
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	27	759 370
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	8	1 119 502
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
2.1.2.	вклады со сроком до 6 месяцев включительно, в том числе:	32 726	18 403 377
	до 1000 тысяч тенге включительно	28 849	3 051 659
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	2 475	4 031 518
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	634	2 393 796
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	558	3 814 370
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	156	1 994 369
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	32	885 882
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	22	2 231 783
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
2.1.3.	вклады со сроком до 12 месяцев включительно, в том числе:	1 139 749	1 068 404 372
	до 1000 тысяч тенге включительно	917 563	143 008 063
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	149 271	245 519 821
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	34 120	129 703 654
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	26 672	184 038 796
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	8 699	110 326 262
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	2 449	70 796 451
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	922	107 407 881
	свыше 500 000 тысяч тенге	53	77 603 444
2.1.4.	вклады со сроком свыше 12 месяцев, в том числе:	2 186 608	1 974 532 341
	до 1000 тысяч тенге включительно	1 837 169	235 095 955
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	225 217	379 450 962
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	54 926	209 733 210
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	45 315	316 442 678
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	16 046	205 435 664
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	5 328	157 791 458
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	2 461	289 000 644
	свыше 500 000 тысяч тенге	146	181 581 770
2.2.	в иностранной валюте, в том числе:	740 240	4 028 037 333
2.2.1.	вклады со сроком до 3 месяцев включительно, в том числе:	4 814	11 302 098

	до 1000 тысяч тенге включительно	3 246	585 895
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	718	1 290 910
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	355	1 371 057
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	262	1 787 421
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	136	1 870 350
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	76	2 394 241
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	21	2 002 224
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
2.2.2.	вклады со сроком до 6 месяцев включительно, в том числе:	9 684	19 910 501
	до 1000 тысяч тенге включительно	6 391	1 308 199
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	1 665	2 967 052
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	717	2 780 503
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	559	3 903 489
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	243	3 418 055
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	81	2 306 347
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	28	3 226 856
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
2.2.3.	вклады со сроком до 12 месяцев включительно, в том числе:	261 629	857 226 757
	до 1000 тысяч тенге включительно	152 415	34 423 066
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	52 242	92 958 618
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	25 323	97 909 311
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	18 585	127 121 139
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	7 980	109 018 717
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	3 418	103 178 047
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	1 585	188 914 917
	свыше 500 000 тысяч тенге	81	103 702 942
2.2.4.	вклады со сроком свыше 12 месяцев, в том числе:	464 113	3 139 597 977
	до 1000 тысяч тенге включительно	299 328	45 688 965
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	66 549	119 903 706
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	38 770	152 247 206
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	29 597	202 566 822
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	14 751	204 935 606
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	8 610	263 637 233
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	5 898	784 562 191
	свыше 500 000 тысяч тенге	610	1 366 056 248
	Срочные вклады руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников	2 776	402 105 068
3.	Условные вклады, в том числе:	152 310	255 124 320
3.1.	в тенге	61 295	182 927 364
	до 1000 тысяч тенге включительно	25 821	3 616 145
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	14 218	28 666 569
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	10 317	39 508 070
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	8 591	58 138 643
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	2 015	25 401 026
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	215	6 039 264
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	112	15 943 877
	свыше 500 000 тысяч тенге	6	5 613 770
3.2.	в иностранной валюте	91 015	72 196 956
	до 1000 тысяч тенге включительно	90 414	164 450
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	118	205 191
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	89	344 196
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	99	723 411
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	72	1 035 932
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	82	2 763 085
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	116	20 535 548
	свыше 500 000 тысяч тенге	25	46 425 143
	Условные вклады руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников	44	10 294 654
4.	Остатки денег на текущих счетах, в том числе:	19 913 239	485 503 852
4.1.	в тенге	18 709 092	332 938 672
	до 1000 тысяч тенге включительно	18 656 166	156 257 726
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	39 828	64 871 574
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	6 419	24 422 366
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	4 162	28 191 660
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	1 696	22 981 211
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	653	19 012 024
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	165	16 101 604
	свыше 500 000 тысяч тенге	3	1 100 507
4.2.	в иностранной валюте	1 204 147	152 565 180
	до 1000 тысяч тенге включительно	1 187 218	14 852 649
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	9 470	16 367 204



	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	3 073	11 727 829
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	2 365	16 492 087
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	1 197	16 687 249
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	599	18 035 120
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	209	23 144 776
	свыше 500 000 тысяч тенге	16	35 258 266
	Остатки денег на текущих счетах руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников	4 264	22 977 177
5.	Остатки денег на карт-счетах, в том числе:	17 530 189	357 439 032
5.1.	в тенге	17 278 043	312 257 485
	до 1000 тысяч тенге включительно	17 236 498	211 507 215
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	34 270	53 123 008
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	3 965	14 933 503
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	2 429	16 550 119
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	659	8 688 212
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	197	5 555 448
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	25	1 899 980
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
5.2.	в иностранной валюте	252 146	45 181 547
	до 1000 тысяч тенге включительно	243 973	8 428 564
	от 1000 тысяч тенге до 3000 тысяч тенге включительно	5 034	8 552 923
	от 3000 тысяч тенге до 5000 тысяч тенге включительно	1 474	5 615 716
	от 5000 тысяч тенге до 10 000 тысяч тенге включительно	1 026	7 107 033
	от 10 000 тысяч тенге до 20 000 тысяч тенге включительно	431	5 843 797
	от 20 000 тысяч тенге до 50 000 тысяч тенге включительно	162	4 795 887
	от 50 000 тысяч тенге до 500 000 тысяч тенге включительно	46	4 837 627
	свыше 500 000 тысяч тенге	0	0
	Остатки денег на карт-счетах руководящих работников и акционеров, владеющих пятью и более процентами акций банка с правом голоса, их близких родственников	3 156	1 966 019