

Обзор состояния системы страхования сбережений физических лиц

ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2022 ГОДА

ФОНД СТРАХОВАНИЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Обзор состояния системы страхования сбережений физических лиц в третьем квартале 2022 года

В третьем квартале 2022 года Фонд страхования сбережений физических лиц (Фонд) продолжил свою деятельность в целях защиты законных прав и интересов вкладчиков путем предоставления страхового возмещения вкладчикам ликвидируемых кредитных организаций и укрепления доверия населения к банковской системе страны.

Участие кредитных организаций в системе страхования сбережений физических лиц. По состоянию на 30 сентября 2022 года в Реестре кредитных организаций - участников системы страхования сбережений физических лиц включено 30 кредитных организаций, из них 12 банков и 18 микродепозитных организаций (МДО).

Кредитные организации являющихся участниками системы страхования сбережений физических лиц (количество)

Наименование кредитной организации	30.09.2021	30.09.2022	Разница(+/-)
Банки	12	12	0
Микродепозитные организации (МДО)	17	18	+1
Всего	29	30	+1

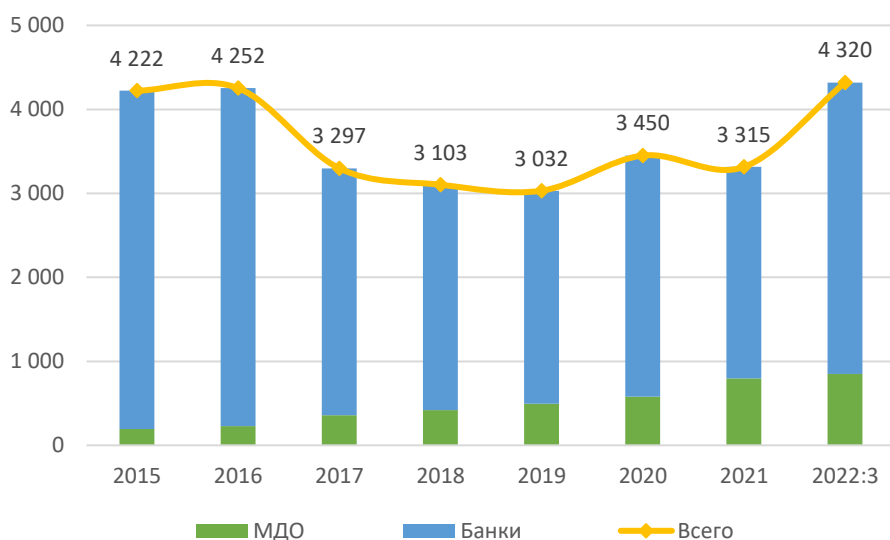
Застрахованные сбережения кредитных организаций и их структура.

В третьем квартале текущего года объем сбережений физических лиц, застрахованных в Фонде, имел значительный темп роста. По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма застрахованных сбережений физических лиц составила 4 320,1 млн. сомони, а общее количество застрахованных вкладчиков достигло 1 210,7 тыс. человек. По сравнению с вторым кварталом текущего года объем застрахованных вкладов увеличился на 15,5%, а количество застрахованных вкладчиков увеличилось на 29,9%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем застрахованных вкладов увеличился в 1,5 раза, а количество застрахованных вкладчиков увеличилось в 1,8 раза.

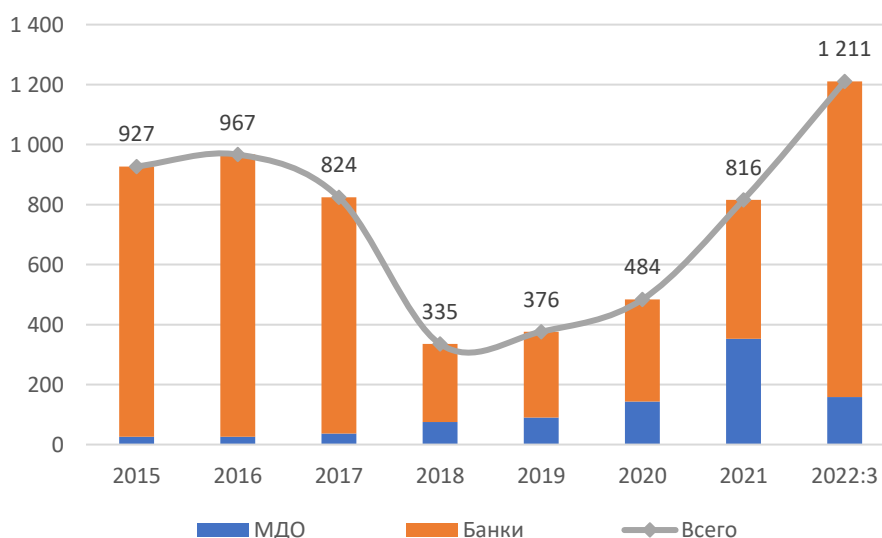
Согласно проведенным анализам, рост привлечённых депозитов населения кредитными организациями наблюдается преимущественно в

национальной валюте и обусловлен следующими факторами, такими как рост экономической активности, стабильность курса национальной валюты, восстановление стабильного функционирования банковской системы и доверия населения, учитывая постепенный возврата наличных денежных средств населения в банковскую систему. В то же время, повышения ставки рефинансирования и процентных ставок по долгосрочным депозитам, реализации Закона Республики Таджикистан «Об амнистии в связи с легализация имущества и средств граждан РТ», а также частичное открытие сберегательных счетов иностранными гражданами и повышение спроса на платежные карты способствовали увеличению застрахованных вкладчиков.

Объем застрахованных сбережений физических лиц (млн. сомони)

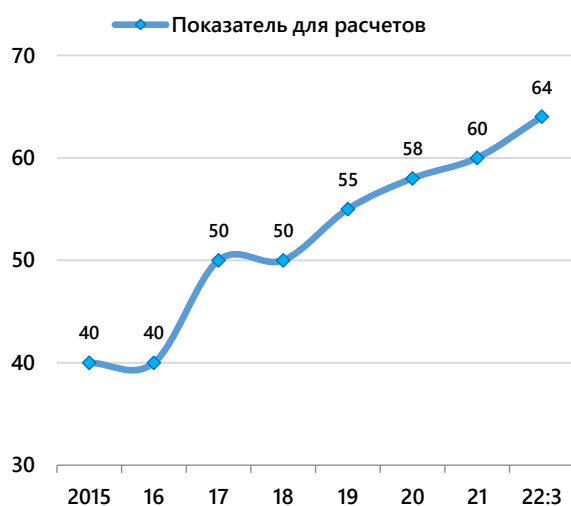


Количество застрахованных вкладчиков (тыс. человек)

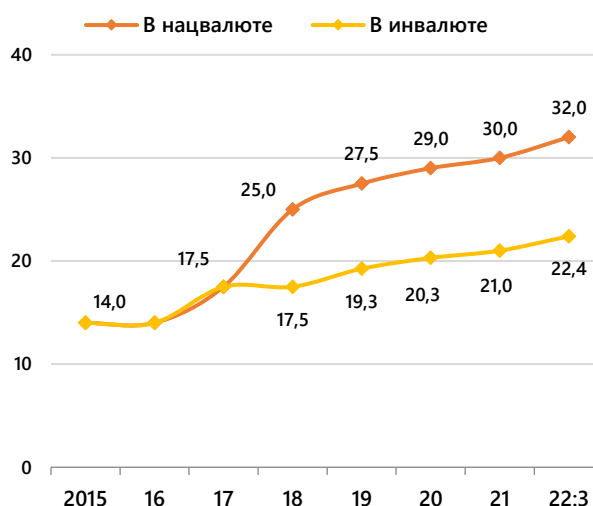


Следует отметить, что в Законе Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» размер страхового возмещения по сбережениям в национальной валюте установлен не более 500 показателей для расчетов, тогда как по сбережениям в иностранной валюте не более 350 показателей для расчетов. Принимая во внимание, что согласно Закону Республики Таджикистан «О бюджете Республики Таджикистан на 2022 год» с 1 января 2022 года показатель для расчетов установлен в размере 64 сомони, сумма возмещения по вкладам в национальной валюте составляет соответственно 32 000 сомони, а в иностранной валюте 22 400 сомони.

Размер показателей для расчетов (сомони)



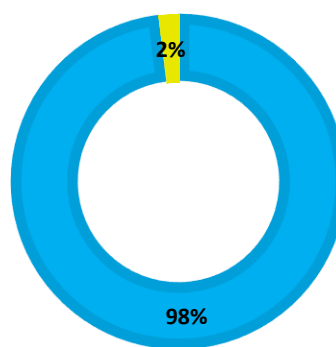
Размер страхового возмещения (тыс. сомони)



Анализ структуры застрахованных сбережений физических лиц показывает, что от общего числа застрахованных вкладчиков 98,1 процента полностью охвачены страховой суммой возмещения, а оставшаяся доля вкладчиков - 1,9 процента, сбережения которых превышает размер страхового возмещения, возмещается частично.

Следует отметить, что охват в пределах суммы страхового возмещения 98,1 процента вкладчиков является самым высоким показателем за всю историю Фонда,

ДОЛЯ ЗАСТРАХОВАННЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (В %)

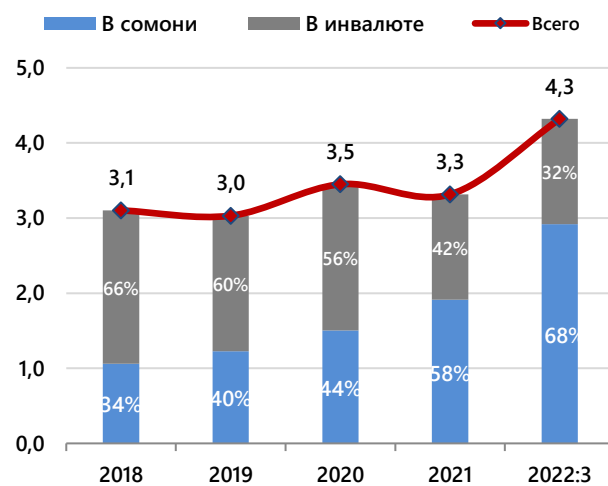


- Вкладчики в пределах суммы страхового возмещения
- Вкладчики свыше суммы страхового возмещения

что свидетельствует о том, что большинство застрахованных вкладчиков полностью защищены Фондом.

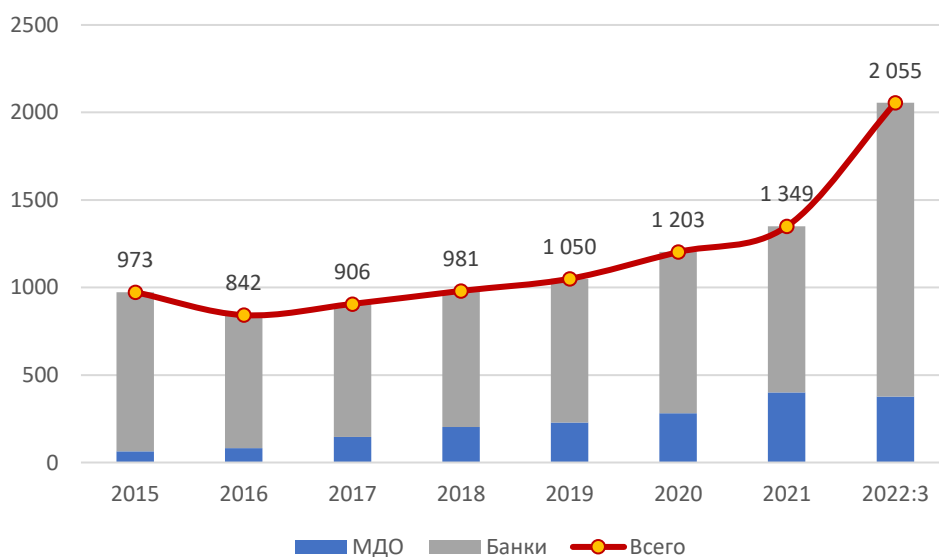
По валютной структуре продолжился положительный процесс дедолларизации вкладов, и объем застрахованных сбережений физических лиц в национальной валюте составил 67,5%, а в иностранной валюте – 32,5% (за аналогичный период прошлого года эти показатели составляли 58% в национальной валюте и 42% в иностранной валюте). При этом из общего числа вкладчиков 94,3% вкладчиков в национальной валюте, а остальные 5,7% - в иностранной валюте.

Валютная структура застрахованных сбережений физических лиц (млрд. сомони)



В связи со значительным ростом депозитных счетов, как по объему, так и по количеству, увеличились и страховые обязательства Фонда по застрахованным вкладам. В частности, по состоянию на 30 сентября 2022 года страховые обязательства Фонда составляют 2 055,2 млн. сомони, что на 21,1% больше, чем во втором квартале текущего года и в 1,7 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Динамика изменения страховых обязательств Фонда (млн. сомони)



Страховые случаи в кредитных организациях членах Фонда и выплаты возмещения застрахованным вкладчикам. В третьем квартале 2022 года произошел один страховой случай в кредитной организации ЗАО МДО «Бунёд-М». Следует отметить, что согласно решению экономического суда Согдийской области от 31 мая 2022 года, в ЗАО МДО «Бунёд-М» была инициирована процедура принудительной ликвидации без основания банкротства. Лицензия данной кредитной организации была отозвана Национальным банком Таджикистана в 2017 году в связи с добровольной ликвидацией. В связи с этим, Фонд полностью выплатил страховое возмещение вкладчикам кредитной организации ЗАО МДО «Бунёд-М» и завершил процесс выплаты возмещения.

В настоящее время процесс выплаты возмещения осуществляется застрахованным вкладчикам ЗАО «Кафолатбанк» банк-агентом ЗАО МДО «Хумо».

Также, в течение рассматриваемого периода вкладчиками ликвидированных банков ОАО «Агроинвестбанк» и ОАО «Годжиксодиротбанк» были поданы заявления в Фонд о продлении срока получения суммы страхового возмещения на основании Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц». В связи с этим вкладчикам, заявления которых были удовлетворены со стороны Фонда выплачено страхового возмещения на сумму 138 576,4 сомони.

В целом, в период с 2016 года по 30 сентября 2022 года Фондом выплачено страховое возмещения на сумму 210,8 млн. сомони застрахованным вкладчикам 18 ликвидированных кредитных организаций.

Страховые случаи в кредитных организациях - участниках системы страхования сбережений физических лиц в 2016-2022 годах (количество)

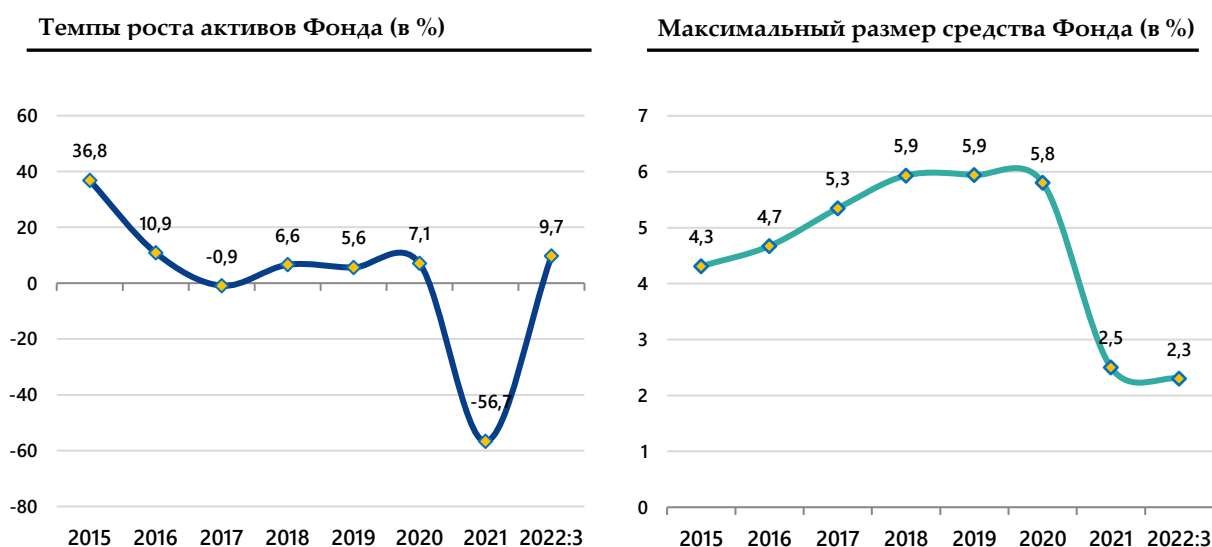
Название ликвидированных кредитных организации	По состоянию 30.09.2021	По состоянию 30.09.2022	Разница (+/-)
Банки	5	6	+1
Микродепозитный организации (МДО)	11	12	+1
Всего	16	18	+2

Финансовые показатели Фонда. В третьем квартале 2022 года в связи с выполнением целей и задач, направленных на защиту прав и интересов вкладчиков, наблюдалось постепенное восстановление роста активов Фонда. По состоянию на 30 сентября 2022 года активы Фонда составили 152,0 млн сомони, что на 9,6 процента больше, чем на аналогичную дату предыдущего года.

Увеличение активов Фонда произошло в основном за счет календарных взносов кредитных организаций - членов Фонда. В частности, в третьем квартале текущего года сумма календарных взносов кредитных организаций в Фонд составляет 6,7 млн. сомони, что на 18,2 процента больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Данное увеличение календарных взносов в основном связано с ростом общего объема застрахованных депозитов в действующих кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2022 года Фонд инвестировал свои свободные средства только в государственные ценные бумаги. Так, Фонд участвовал и разместил свои средства в 4 аукционах по продаже Казначейских векселей Министерства финансов Республики Таджикистан с годовой доходностью 0,99 процента. Доход Фонда от данных ценных бумаг за этот период составил 377,5 тыс. сомони, что в 2,5 раза меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Максимальный размер средств Фонда, отражающий отношение активов Фонда к общему объему вкладов физических лиц в кредитных организациях, составила 2,3 процента. По закону данный показатель установлен в размере 7,0 процента от общего объема вкладов физических лиц в кредитных организациях.



Деятельность по информированию и связям с общественностью.

Информирование общества о роли и значении системы страхования сбережений физических лиц и тем самым укрепление доверия населения к банковской системе является одним из приоритетных задач Фонда. В рассматриваемом периоде Фондом был выполнен ряд важных работ в данном направлении.

Фондом регулярно размещалась информация о возникновении страховых случаев в кредитных организациях участниках Фонда на ТВ, в периодических газетах, социальных сетях. При этом, в целях своевременного информирования вкладчиков о процессе выплаты возмещений в ликвидируемых банках, на сайте Фонда регулярно размещалась необходимая информация. В течение отчетного периода Фонд выполнял свою деятельность в соответствии с поставленными перед ним задачами в срок и на надлежащем уровне.

Международное сотрудничество. В третьем квартале 2022 года Фонд продолжил плодотворное сотрудничество с международными финансовыми организациями, особенно в рамках проекта Азиатского банка развития (АБР) по Программе развития финансового сектора и фискального управления и нового проекта по Развитию финансового и частного секторов Группы Всемирного банка. Следует отметить, что данные проекты направлены на поддержку Правительства Республики Таджикистан в проведении реформ, направленных на укрепление стабильности финансовой системы, расширение доступа к финансовым услугам и улучшение управления фискальной сферой, где одной из ее компоненты напрямую связана с укреплением институциональной основы Фонда.

В то же время, Фонд совместно с экспертами Всемирного банка подготовил проект изменений в Закон Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц», который охватывает вопросы страховой защиты депозитов и сбережений других экономических субъектов, а также повышение инвестиционной и финансовой устойчивости Фонда. Данный законопроект согласован с Национальным банком Таджикистана и с соответствующими министерствами и ведомствами и внесен в Правительство Республики Таджикистан для дальнейшего рассмотрения.