

Обзор состояния системы страхования депозитов и сбережений

3 квартал 2024 г.

ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И
СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА



Обзор состояния системы страхования вкладов в третьем квартале 2024 года

В третьем квартале 2024 года Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее - Фонд) осуществлял свою деятельность в целях защиты законных прав и интересов вкладчиков, обеспечения функционирования системы страхования депозитов и сбережений, содействия поддержанию стабильности финансовой системы и также укрепления доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан.

Участие кредитных организаций в системе страхования депозитов и сбережений. В третьем квартале текущего года количество кредитных организаций – членов Фонда осталось неизменным, и по состоянию на 30 сентября 2024 года в Реестр кредитных организаций – участников системы страхования депозитов и сбережений включены 32 кредитные организации, из них 12 банков, 19 микрокредитных депозитных организаций (МДО) и 1 небанковская кредитная организация (НКО).

Кредитные организации, являющиеся участниками системы страхования депозитов и сбережений (количество)

Кредитные организации	31.12.2023	30.09.2024	Разница (+/-)
Банки	12	12	0
Микрокредитные депозитные организации (МДО)	19	19	0
Небанковские кредитные организации (НКО)	1	1	0
Всего	32	32	0

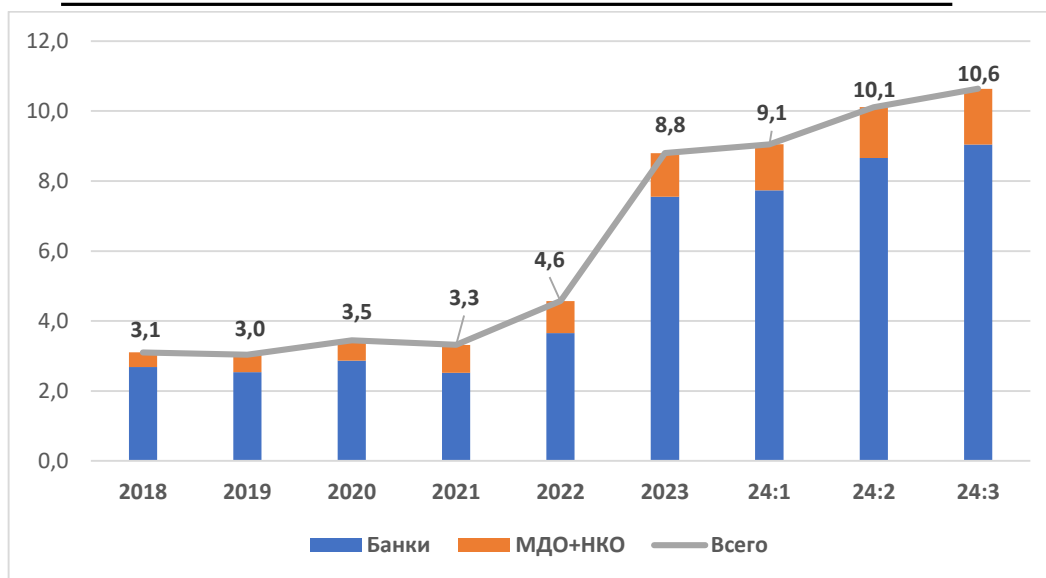
Застрахованные депозиты кредитных организаций и их структура.

В отчетном периоде объем депозитов и сбережений, застрахованных Фондом, имел устойчивую тенденцию роста. В частности, по данным на 30 сентября 2024 года общий остаток застрахованных депозитов и сбережений в кредитных организациях - членах Фонда составил 10,6 млрд. сомони, что на 5,2 процента по сравнению с предыдущим кварталом и на 39,8 процентов больше, по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

Процесс увеличения объема застрахованных депозитов и сбережений наряду с реализацией Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» и расширением круга объектов обязательного страхования имеет ряд положительных влияющих факторов, таких как

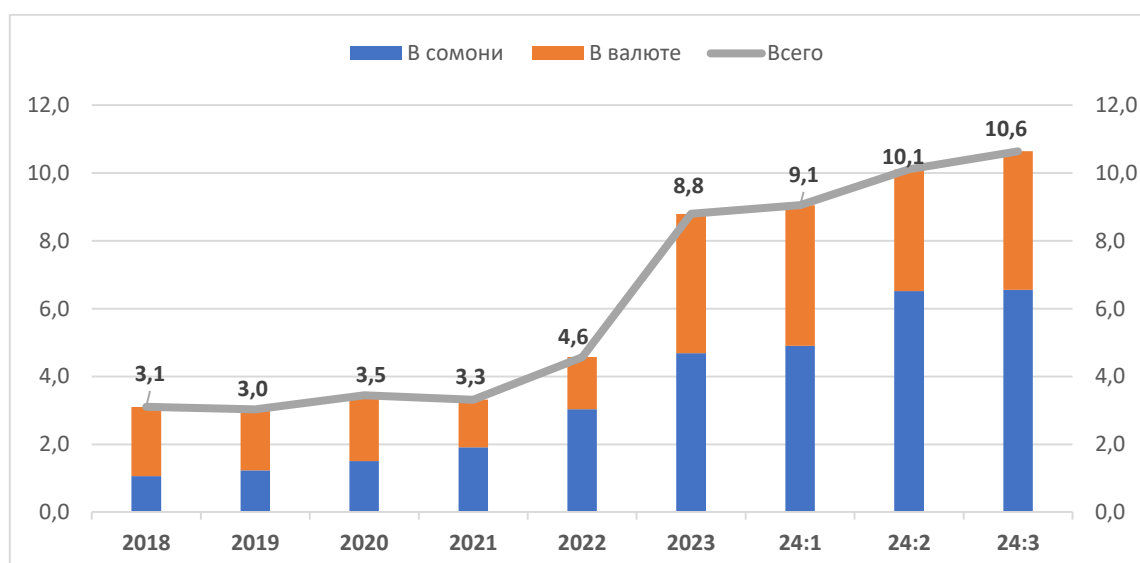
стабильная макроэкономическая ситуация, стабильное функционирование финансовой системы, восстановление и постепенное повышение доверия населения к банковской системе, предложение кредитными организациями привлекательных продуктов и услуг, а также реализация Закона Республики Таджикистан «Об амнистии» в связи с легализацией активов и денежных средств граждан Республики Таджикистан».

Общая сумма застрахованных вкладов (в млн. сомони)



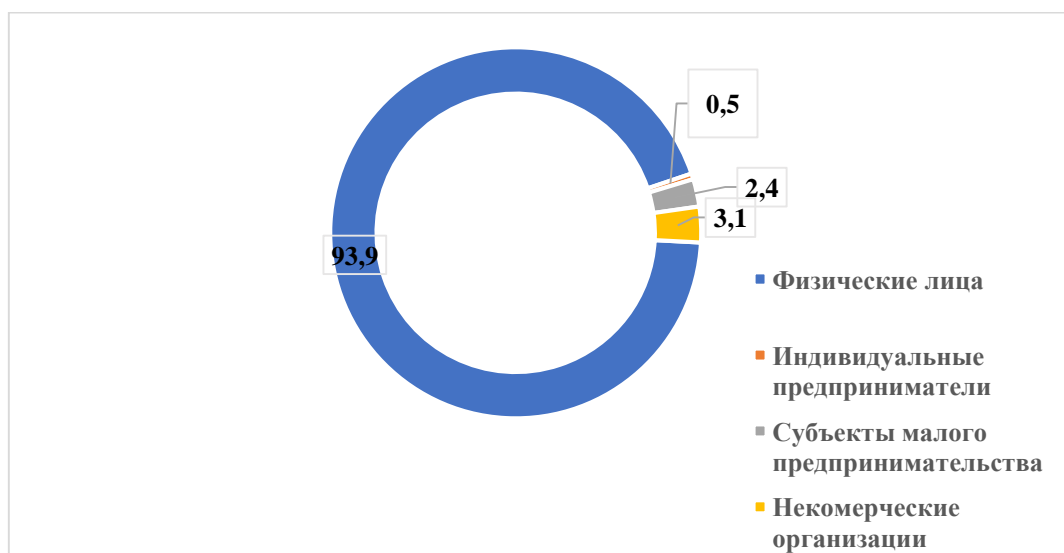
В структуре застрахованных сбережений доля вкладов и сбережений в национальной валюте существенно увеличилась и составила 61,6 процента. Доля депозитов в иностранной валюте составила 38,4 процента.

Валютная структура застрахованных вкладов (млрд сомони)



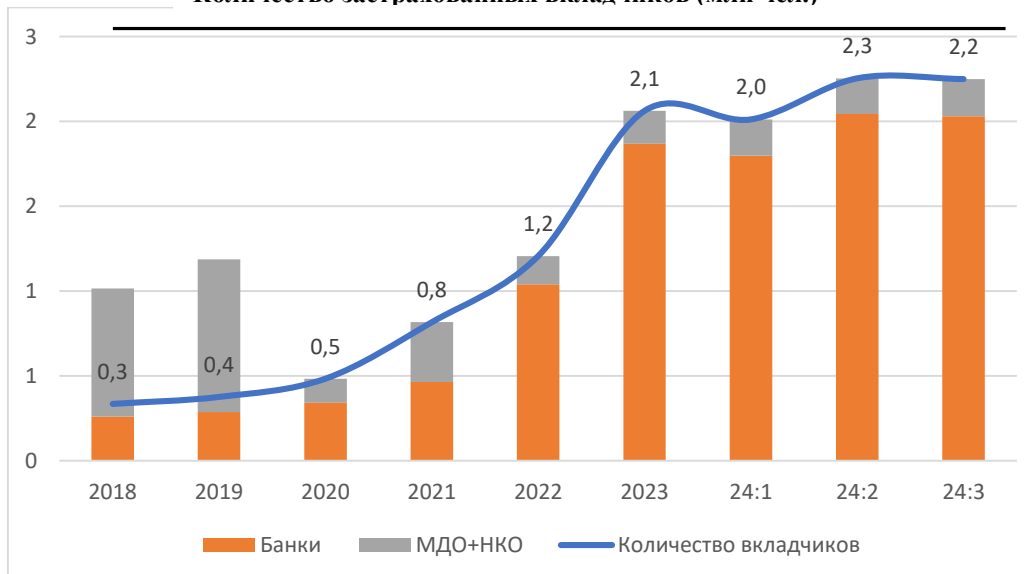
При этом наибольшая доля в структуре общего объема застрахованных сбережений - 93,9 процента или 10,0 млрд. сомони принадлежат депозитам и сбережениям физических лиц, остальная часть - 6,1 процента или 0,6 миллиарда сомони составили депозиты и сбережения индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций.

Структура застрахованных вкладов по формам собственности (в процентах)



По итоговым данным за отчетный период третьего квартала 2024 года количество застрахованных вкладчиков составляет 2,2 млн человек, что на 17,3 процента больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Из общего числа застрахованных вкладчиков приоритетная доля - 99,7 процента принадлежит физическим лицам.

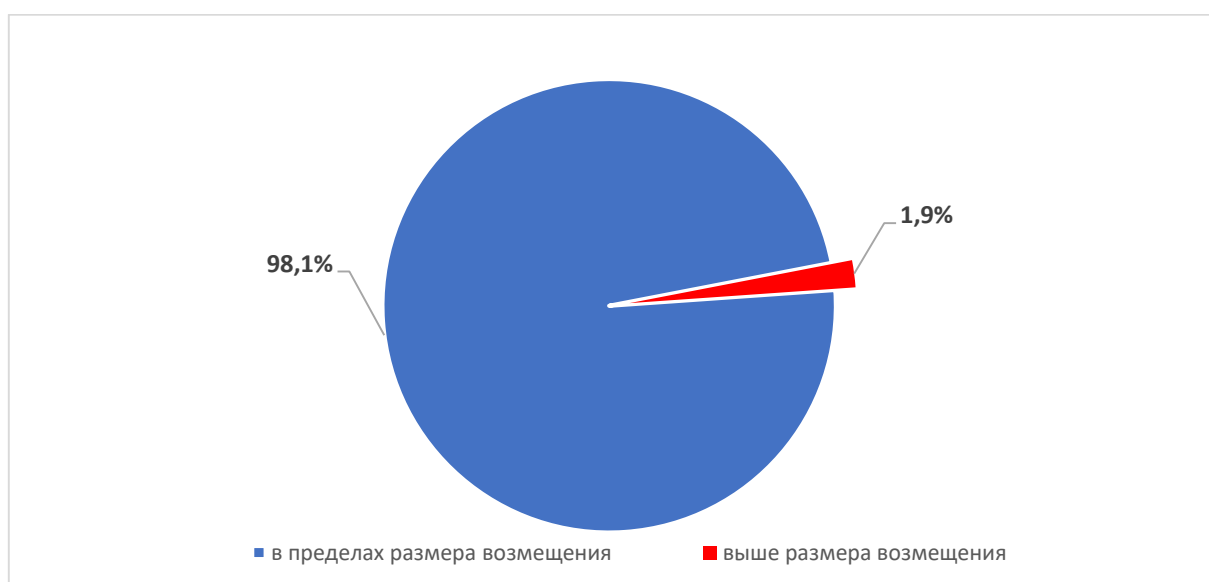
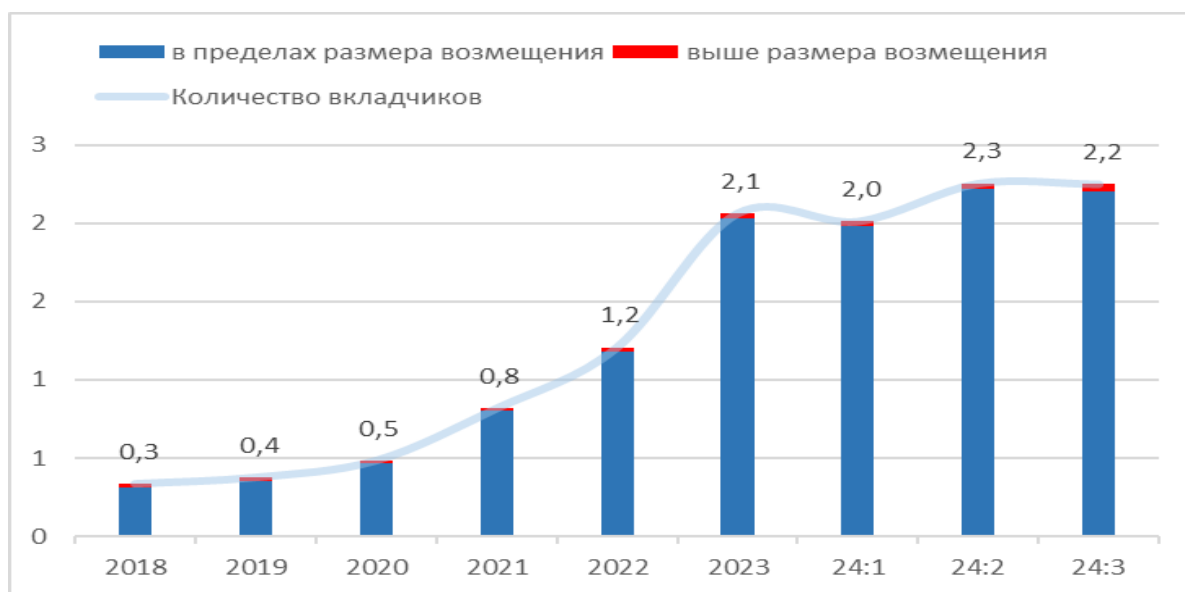
Количество застрахованных вкладчиков (млн чел.)



Анализ структуры застрахованных депозитов и сбережений показывает, что 98,1 процента от общего количества вкладчиков полностью охвачены суммой страхового возмещения, а остальные 1,9 процента вкладчиков, сумма которых превышает сумму возмещения, охвачены частично.

Полное покрытие 98,1 процента вкладчиков в пределах размера возмещения является высоким показателем, свидетельствующим о том, что большинство застрахованных вкладчиков полностью защищены Фондом.

Доля полностью застрахованных вкладчиков (тыс. человек и в процентах)

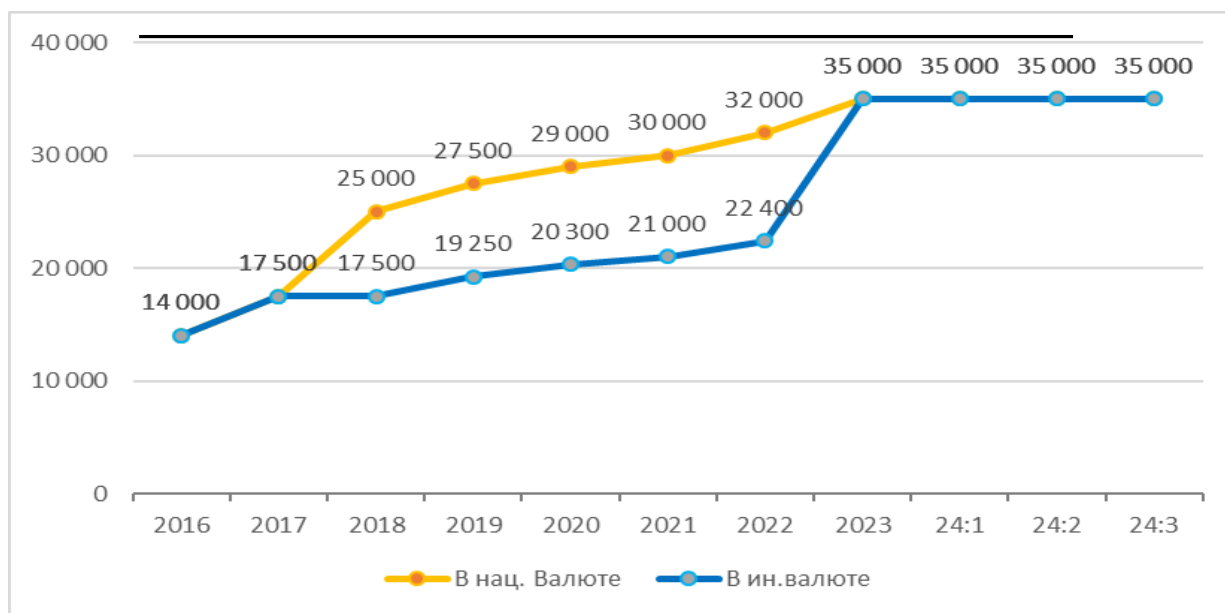


Следует отметить, что согласно Закону Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» размер возмещения застрахованных вкладов в национальной валюте и иностранной валюте составляет не более

35 000 сомони. При наступлении страхового случая Фонд выплачивает вкладчикам сумму застрахованных счетов депозитов и сбережений в кредитной организации в установленном размере.

В целом с 2015 года размер возмещения увеличился в 2,5 раза, то есть с 14 000 сомони до 35 000 сомони, что, в свою очередь, отразилось на увеличении суммы (потенциальных) страховых обязательств Фонда по застрахованным вкладам.

Увеличение размера страхового возмещения (в сомони)



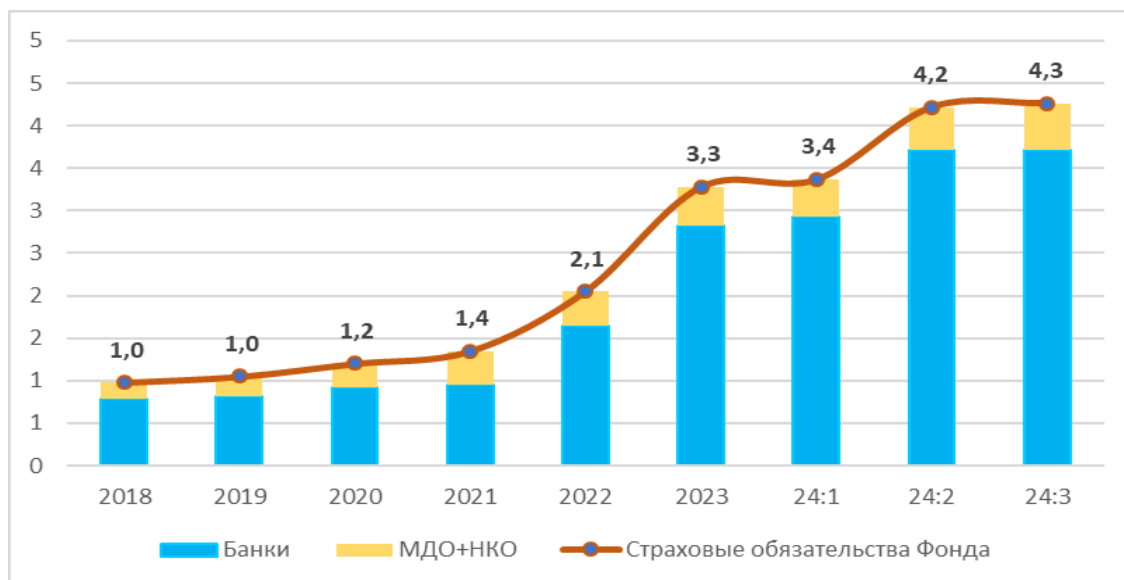
В связи с изменением размера страхового возмещения и объема застрахованных сбережений, страховые обязательства Фонда в третьем квартале 2024 года по застрахованным депозитам и сбережениям относительно увеличились. В частности, по состоянию на 30 сентября 2024 года объем общих страховых обязательств Фонда по застрахованным депозитам и сбережениям составляет 4,3 миллиарда сомони, что на 1,1 процента больше по сравнению с предыдущим кварталом и на 51,5 процента больше по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

Следует отметить, что потенциальные обязательства Фонда по выплате страховых возмещений банкам составили наибольшую долю - 87,1 процента от общего объема обязательств.

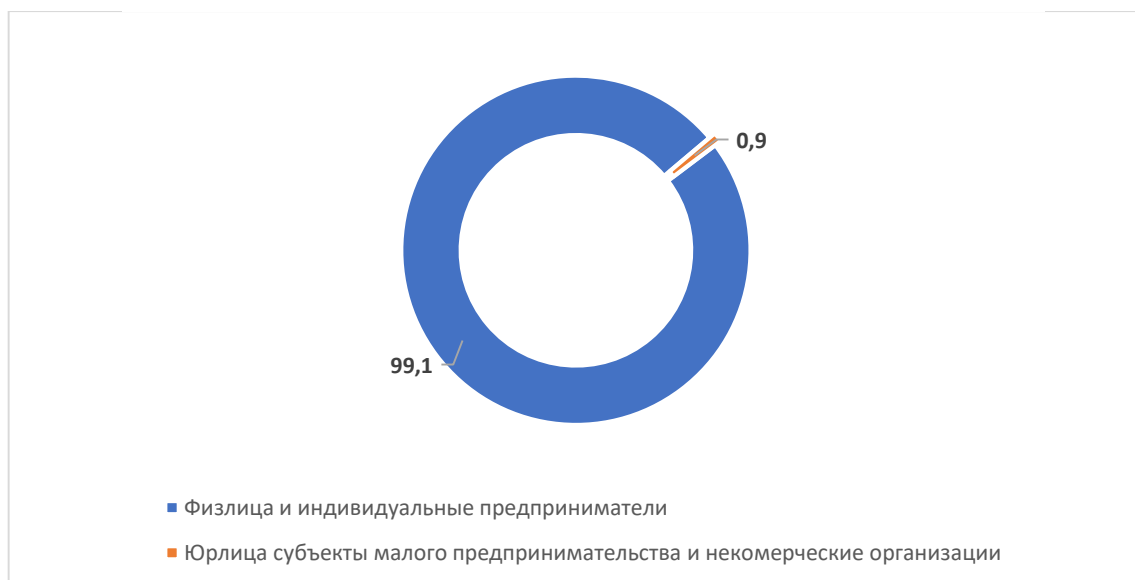
Большая часть страховых обязательств Фонда приходится на физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, сумма которых составляет 4,2 миллиарда сомони, или 99,1 процента от общей суммы

обязательств. Страховые обязательства перед юридическими лицами составили 37,3 млн. сомони или 0,9 процентов от всех обязательств Фонда.

Страховые обязательства Фонда (в млн. сомони)



Структура страховых обязательств по форме собственности (в млн. сомони и в %)



Страховые случаи в кредитных организациях-членах Фонда и выплата возмещения застрахованным вкладчикам. В третьем квартале текущего года ни в одной из кредитных организаций, являющихся членами Фонда, не возникло страхового случая.

В то же время, вкладчики ликвидированных банков ОАО «Агроинвестбанк» и ОАО «Тоджиксодиротбанк» и их представители

обращались в Фонд относительно продления срока получения страхового возмещения на основании Закона, в связи с чем за рассматриваемый период Фондом было выплачено страховое возмещение 3 вкладчикам данных банков в сумме 40,5 тыс. сомони. С 1 июля 2022 года, то есть с окончания годового периода выплаты возмещения до 30 сентября 2024 года, Фондом было выплачено страховое возмещение 99 вкладчикам упомянутых банков на сумму 1 592,5 тыс. сомони.

В целом, за период с 2016 года по 30.09.2024 года Фондом выплачено возмещение застрахованным вкладчикам 18 ликвидированных кредитных организаций на общую сумму 212,3 млн. сомони (в частности, вкладчикам ОАО «Агроинвестбанк» – 133,6 млн. сомони и ОАО «Годжиксодиротбанк» – 55,2 миллиона сомони).

Страховой случай в кредитных организациях членов Фонда

	На дату 31.12.2023	На дату 30.09.2024	Разница (+/-)
Всего (кол.)	18	18	0
Банки	6	6	0
МДО	12	12	0
Общая сумма выплаченных возмещений (тыс. сомони)	212 071,3	212 252,5	181,2

Инвестиционная деятельность и управление средствами Фонда. Одной из важных функций Фонда в части формирования и накопления активов Фонда является инвестиционная деятельность. Принимая во внимание определенные Законом источники инвестирования и в условиях имеющихся возможностей рынка ценных бумаг, Фонд в отчетном периоде инвестировал свои свободные средства с целью получения привлекательного дохода.

Следует отметить, что в 2024 году Министерство финансов Республики Таджикистан реализовало ключевые реформы в целях расширения рынка государственных ценных бумаг, укрепления инфраструктуры рынка капитала и постепенного развития финансовой системы страны. В частности, впервые в истории страны выпуск Государственных облигаций Республики Таджикистан на организованном рынке был спроектирован и реализован через Центрально-Азиатскую Фондовую Биржу с учетом конкурентной стоимости и привлекательных для инвесторов условий.

За 9 месяцев текущего года проведено 10 аукционов по выпуску государственных облигаций на общую сумму 467,8 млн. сомони и сроком на

6 месяцев, 1 год и 2 года. Процентные ставки по данным финансовым инструментам составляли 5,0-12,0 процентов годовых в зависимости от срока. В связи с этим, в целях обеспечения эффективного инвестирования своих свободных средств, Фонд принял активное участие в 9 аукционах по размещению государственных облигаций Республики Таджикистан на сумму 168,0 млн. сомони и средняя ставка доходности 7,1 процентов годовых. Доход, полученный Фондом от приобретения данных ценных бумаг по состоянию на 30.09.2024г, составляет 4,5 млн. сомони, что в 6,4 раза больше показателя аналогичного периода прошлого года.

**Участие Фонда на рынке государственных ценных бумаг
(в млн. сомони и в процентах)**

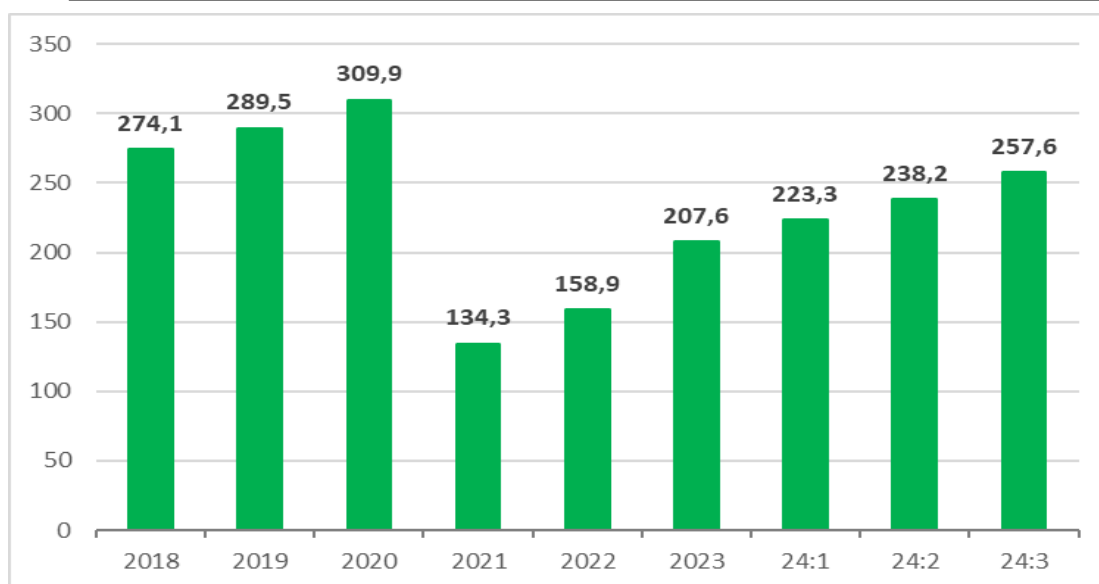


Следует отметить, что Министерство финансов Республики Таджикистан рассматривает создание эффективного рынка государственных ценных бумаг путем проведения аукционов с конкурентными условиями непосредственно как одну из ключевых мер в направлении развития рынка капитала и тем самым финансовый сектор экономики страны.

Финансовые показатели Фонда. В отчетный период, благодаря исполнению своих законных обязанностей по направлению защиты и законных прав вкладчиков, продолжился процесс регулярного роста активов Фонда. По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма активов Фонда составляет 257,6 млн сомони, что на 8,1 процентов больше, по сравнению со вторым кварталом и на 33,4 процентов больше, по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

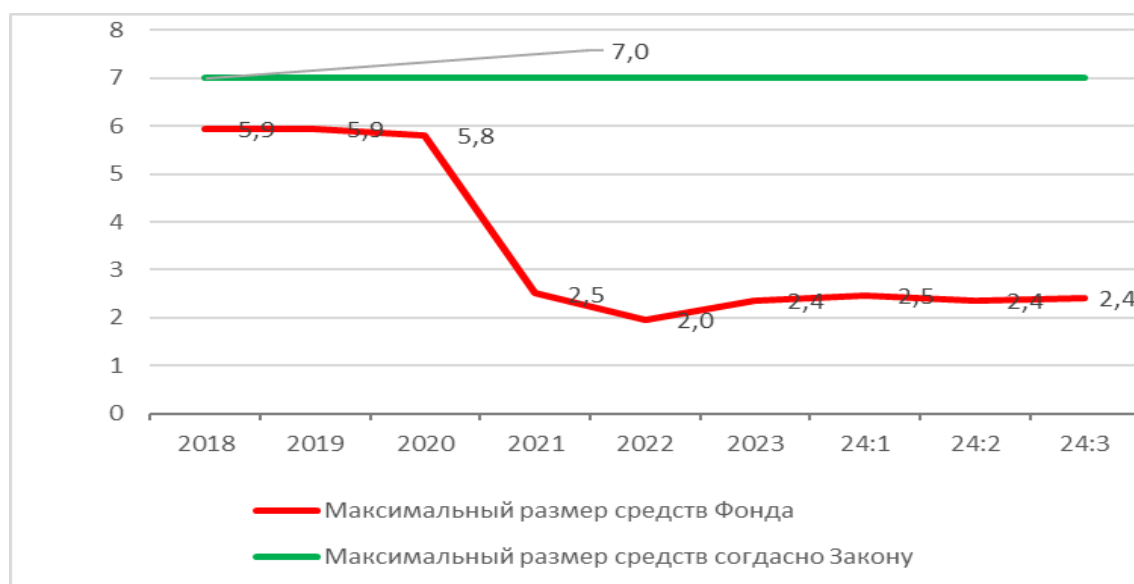
Увеличение активов Фонда произошло в первую очередь за счет увеличения календарных взносов кредитных организаций- участников Фонда в результате увеличения объема застрахованных вкладов и доходов от инвестиционной деятельности. В частности, за рассматриваемый период годовой прирост суммы календарных платежей кредитных организаций в Фонд составил 50,8 процента, а инвестиционный доход в 6,4 раза.

Динамика изменения активов Фонда (в млн. сомони)



Максимальный размер средств Фонда, отражающий соотношение средств Фонда к общему объему застрахованных вкладов кредитных организаций, по состоянию на 30 сентября 2024 года составил 2,4 процента.

Динамика изменения активов Фонда (в млн. сомони)



Деятельность по информированию и связям с общественностью.

Информирование общественности о роли и значении системы страхования депозитов и сбережений физических лиц и тем самым укрепление доверия населения к банковской системе является одним из приоритетных задач Фонда.

В отчетный период в целях повышения уровня информированности населения о системе страхования вкладов были реализованы рекламные материалы, такие как буклеты, плакаты, баннеры, самоклеящиеся знаки Фонда (наклейки), а также видеоролики и подготовлены и распространены новости на телевидении («Телевидение Душанбе» и «ТВ Таджикистан»). При этом с этой целью на официальном сайте Фонда (www.idif.tj) и в социальных сетях регулярно публиковались информационно-аналитические материалы, анонсы и новости.

С целью усиления информационно-коммуникационной политики и повышения уровня информированности населения о системе страхования вкладов и депозитов, а также в честь 20-летия со дня основания Фонда, был подготовлен специальный видеоролик, который транслировался по телевидению и другим средствам массовой информации. При этом с этой целью официальный сайт Фонда (<https://dif.tj>) был переработан в новом формате и представлен пользователям на таджикском, русском и английском языках. Обновленный сайт получил современный дизайн и интерфейс, более высокую скорость загрузки и другие современные функции, а его содержание отражает особенности Фонда как регулирующей организации системы страхования вкладов.

В целях обеспечения эффективности дальнейшей деятельности Фонда, повышения его статуса, регулирования и развития системы страхования вкладов, а также повышения доверия населения к банковской системе страны Фонд продолжит расширять свою деятельность.