

Обзор состояния системы страхования депозитов и сбережений

3 квартал 2024 год

ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ
И СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА



Обзор состояния системы страхования депозитов и сбережений за 3 квартал 2024 года

В третьем квартале 2024 года Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее - Фонд) осуществлял свою деятельность в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков, обеспечения функционирования системы страхования депозитов и сбережений, содействия поддержанию стабильности финансовой системы и 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 оставалось неизменным, и по состоянию на 30 сентября в Реестре 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

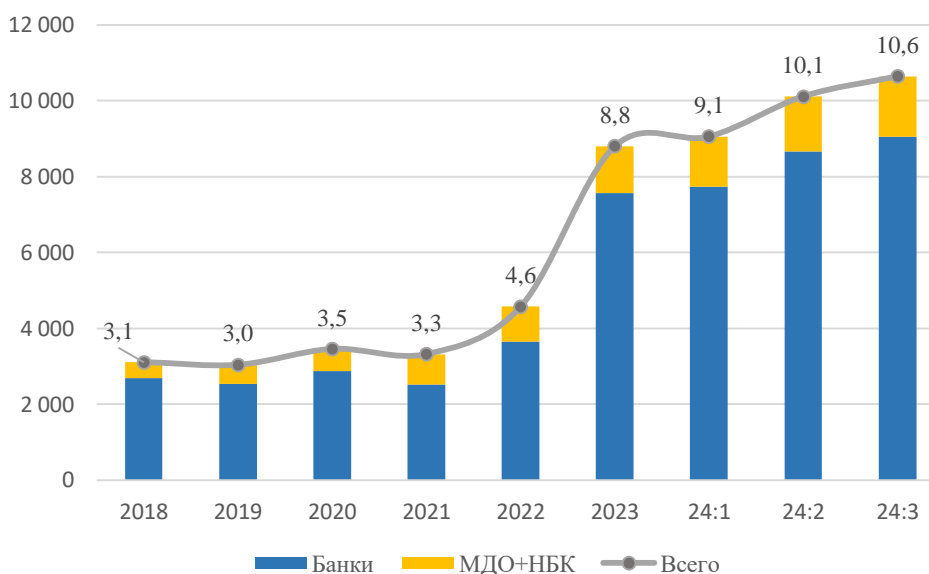
Застрахованные депозиты кредитных организаций и их структура.

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

Процесс увеличения объема застрахованных депозитов и сбережений наряду с вступлением в действие Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» и расширением охвата объектов обязательного страхования, ряд влияющих факторов, такие как устойчивая

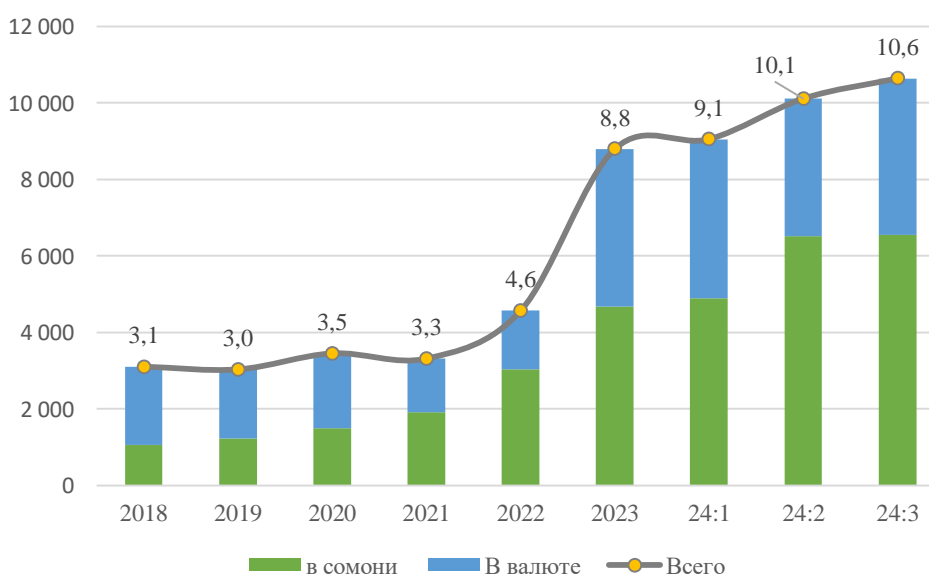
макроэкономическая ситуация, стабильное функционирование финансовой системы, постепенное повышение доверия населения к банковской системе, роста безналичных расчетов, предложение кредитными организациями привлекательных банковских продуктов и услуг, а также реализация Закона Республики Таджикистан «Об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

Общая сумма застрахованных сбережений (млн. сомони)



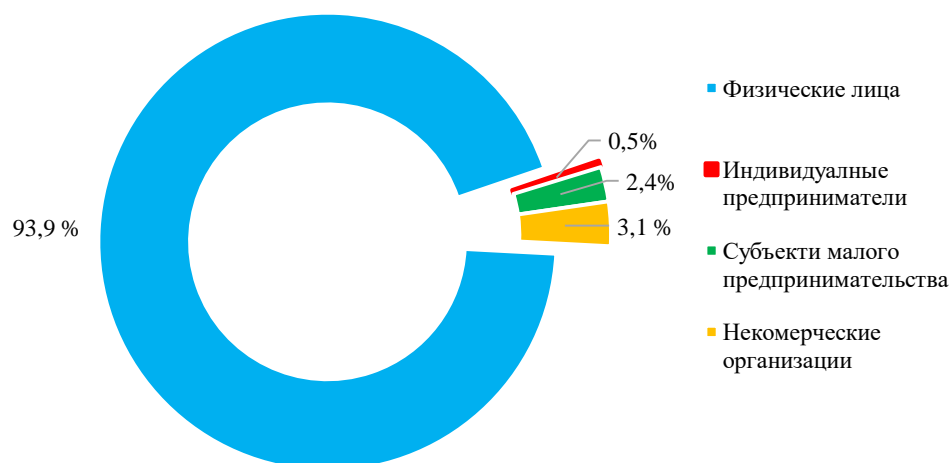
В структуре застрахованных сбережений доля депозитов и сбережений в национальной валюте имел стабильный рост и составила 61,6 процента. Доля депозитов и сбережений в иностранной валюте составила 38,4 процента.

Валютная структура застрахованных сбережений (млрд. сомони)



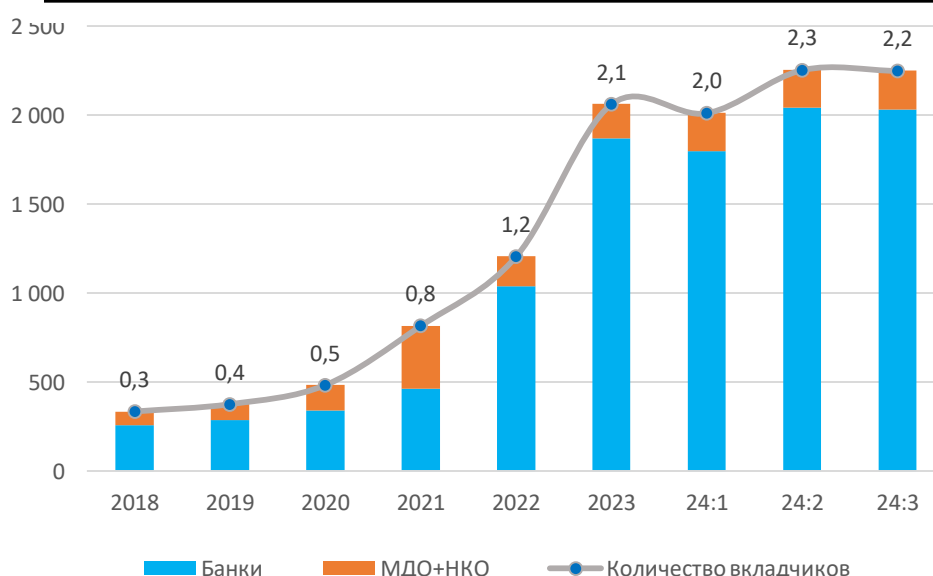
В то же время, наибольшая доля в структуре общего объема застрахованных сбережений - 93,9 процента или 10,0 млрд. сомони приходится на депозиты и сбережения физических лиц, а остальная часть - 6,1 процента или 0,6 миллиарда сомони на депозиты и сбережения индивидуальных предпринимателей, юридических лиц субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций.

Структура застрахованных всбережений по формам собственности (в %)



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

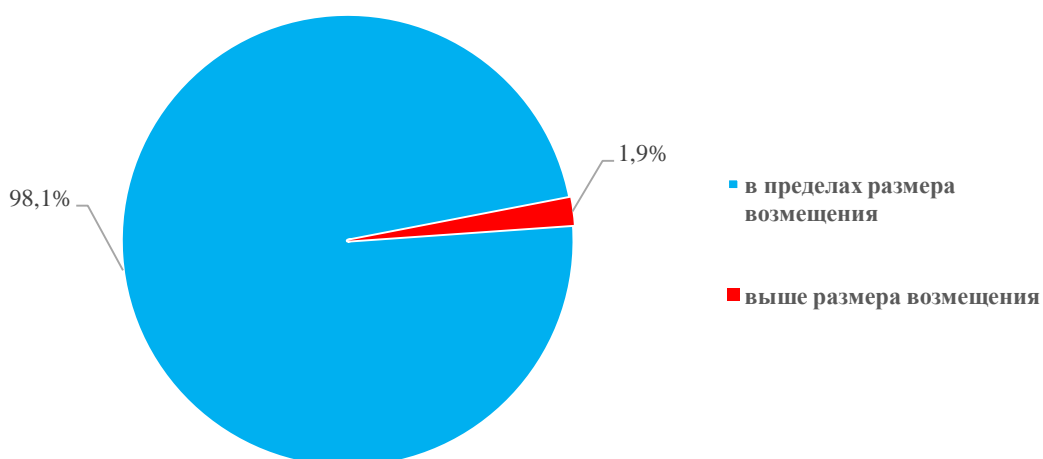
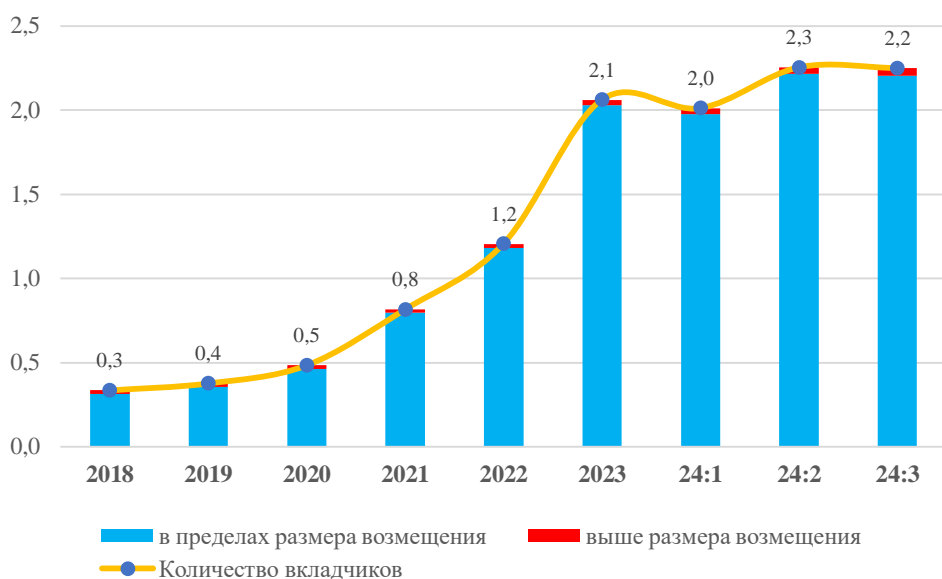
Количество застрахованных вкладчиков (млн. чел.)



Структура 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 %)

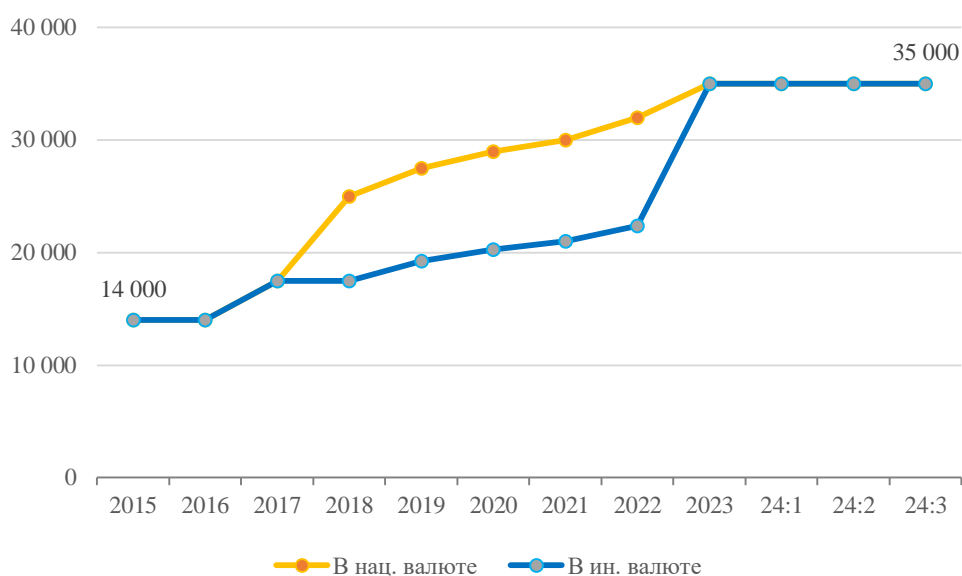


Следует отметить, что согласно Закону Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» размер возмещения застрахованных депозитов и сбережений в национальной валюте и иностранной валюте составляет не более 35 000 сомони. При наступлении страхового случая Фонд

выплачивает вкладчикам сумму застрахованных депозитных и сберегательных счетов 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 сбережениям.

Увеличение размера страхового возмещения (в сомони)

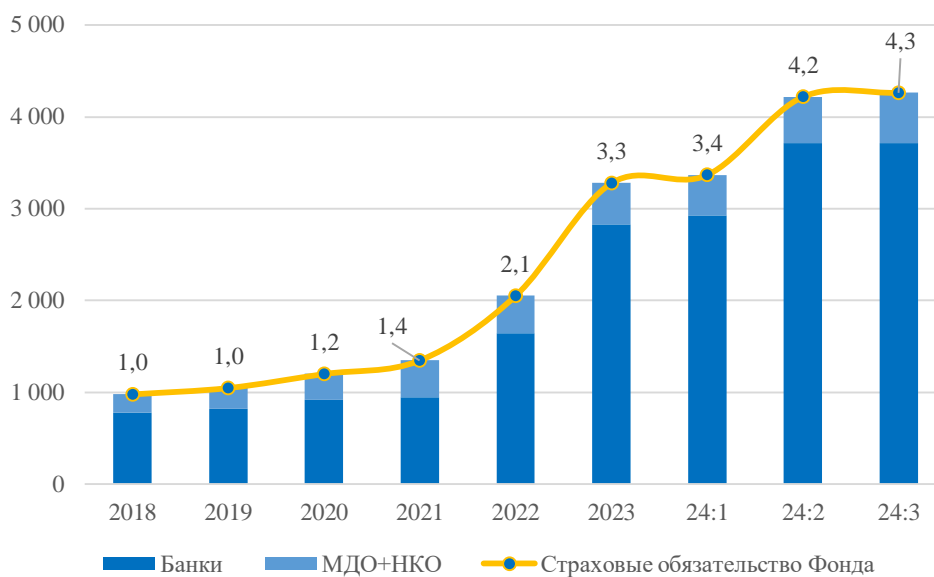


В связи с изменением размера страхового возмещения и объема застрахованных сбережений, в третьем квартале 2024 года страховые обязательства Фонда по застрахованным депозитам и сбережениям относительно увеличились. В частности, по состоянию на 30 сентября 2024 года объем общих страховых обязательств Фонда по застрахованным депозитам и сбережениям составил 4,3 млрд. 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.

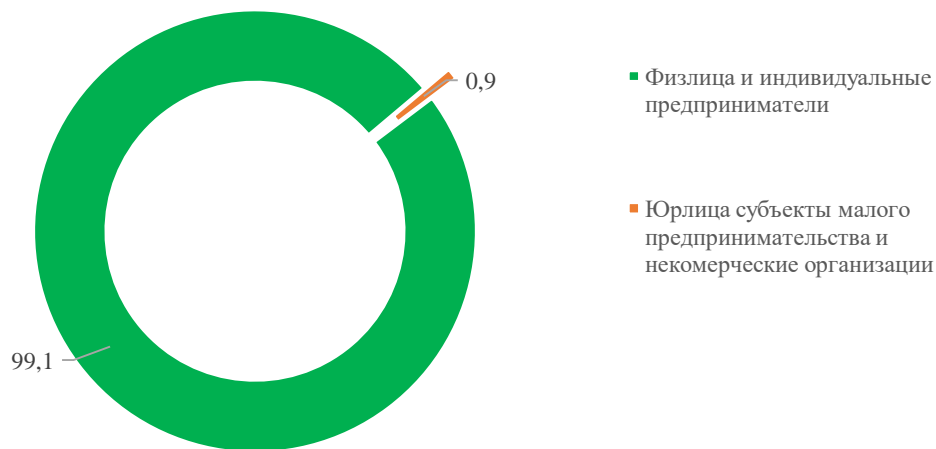
Следует отметить, что потенциальные обязательства Фонда по выплате страховых возмещений банкам составили наибольшую долю - 87,1 процента от общего объема обязательств.

Большая часть страховых обязательств Фонда приходится на физические лица, в том числе индивидуальных предпринимателей, сумма которых составляет 4,2 млрд. сомони, или 99,1 процента от общей суммы обязательств. Страховые обязательства перед юридическими лицами составили 37,3 млн. сомони или 0,9 процента от всех обязательств Фонда.

Страховые обязательства Фонда (млрд. сомони)



Долевая структура страховых обязательств по форме собственности (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 со дня 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 «Тоджиксодиротбанк» – 55,2 миллиона сомони).

Страховые случаи 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

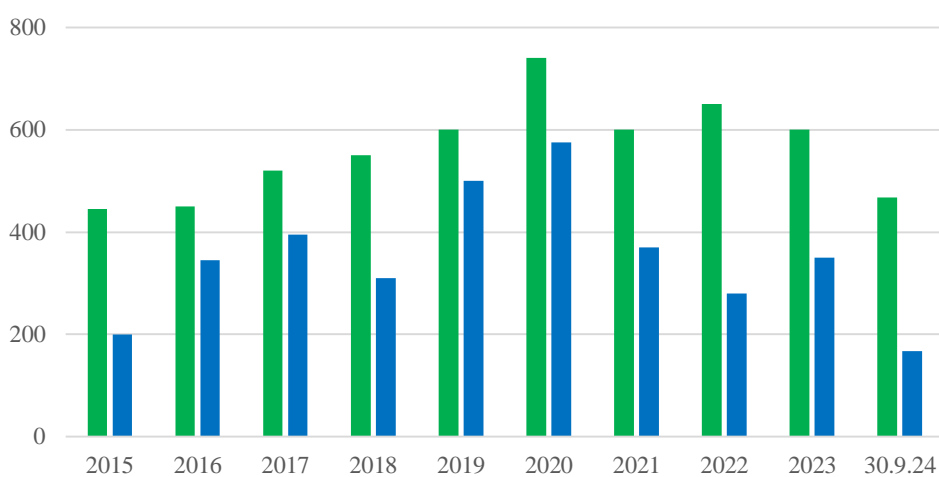
Инвестиционная деятельность и управление средствами Фонда. Одной из важных функций Фонда в части формирования и накопления активов Фонда является инвестиционная деятельность. С учетом определенных Законом источников инвестирования и в условиях имеющихся возможностей рынка ценных бумаг, Фондом в отчетном периоде были инвестированы 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.

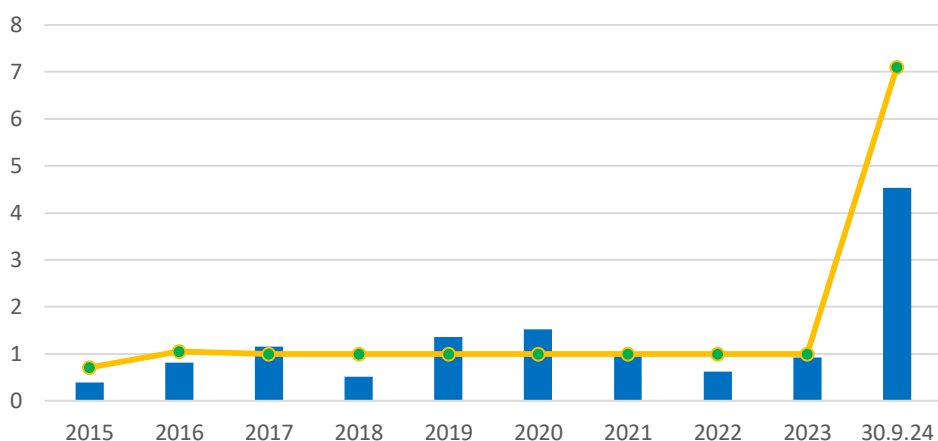
За 9 месяцев текущего года было проведено 10 аукционов по выпуску государственных облигаций на общую сумму 467,8 млн. сомони и сроком погашения 6 месяцев, 1 год и 2 года. Процентные ставки по данным финансовым инструментам в зависимости от срока составили 5 - 12 процента годовых.

В связи с этим, в целях обеспечения эффективного инвестирования своих свободных средств, Фонд принял активное участие в 9 аукционах по размещению государственных ценных бумаг на общую сумму 168,0 млн. сомони и средней ставкой доходности 7,1 процента годовых. Доход, полученный Фондом от приобретения данных ценных бумаг по состоянию на 30.09.2024г. составил 4,5 млн. сомони, что в 6,4 раза больше показателя аналогичного периода прошлого года.

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



■ Объем выпуска государственных ценных бумаг Министерства финансов (млн сомони)
 ■ Объем покупки Государственных ценных бумаг Фондом (млн сомони)



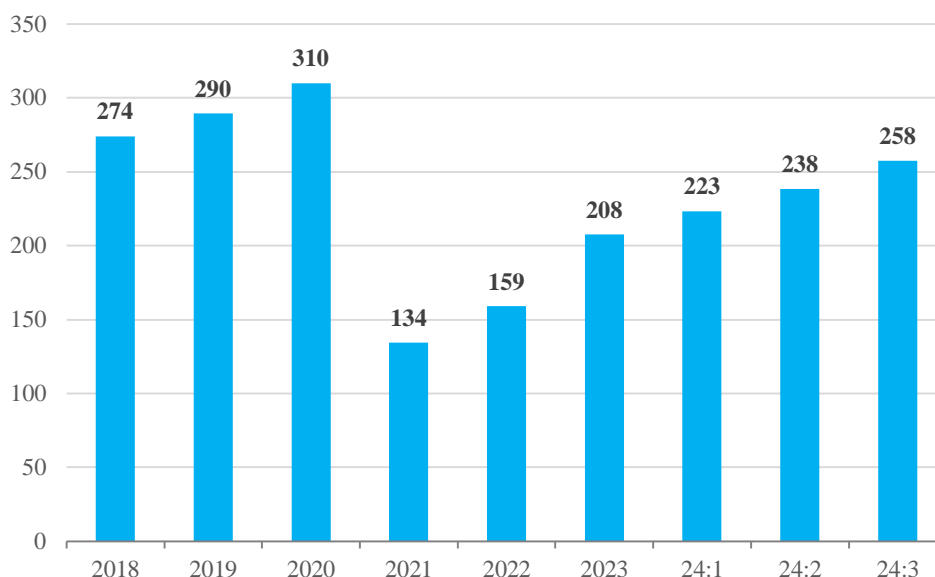
■ Процентный доход от покупки государственных ценных бумаг (млн. сомони)
 ● Процент средней доходности государственных ценных бумаг (%)

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

Финансовые показатели Фонда. За 9 месяцев текущего года исходя из реализации своих определенных законом функций относительно защиты законных прав вкладчиков, продолжился процесс последовательного роста активов Фонда. По состоянию на 30 сентября 2024 года общая сумма активов Фонда составила 257,6 млн сомони, что на 8,1 процента больше по сравнению со вторым кварталом и на 33,4 процента больше по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

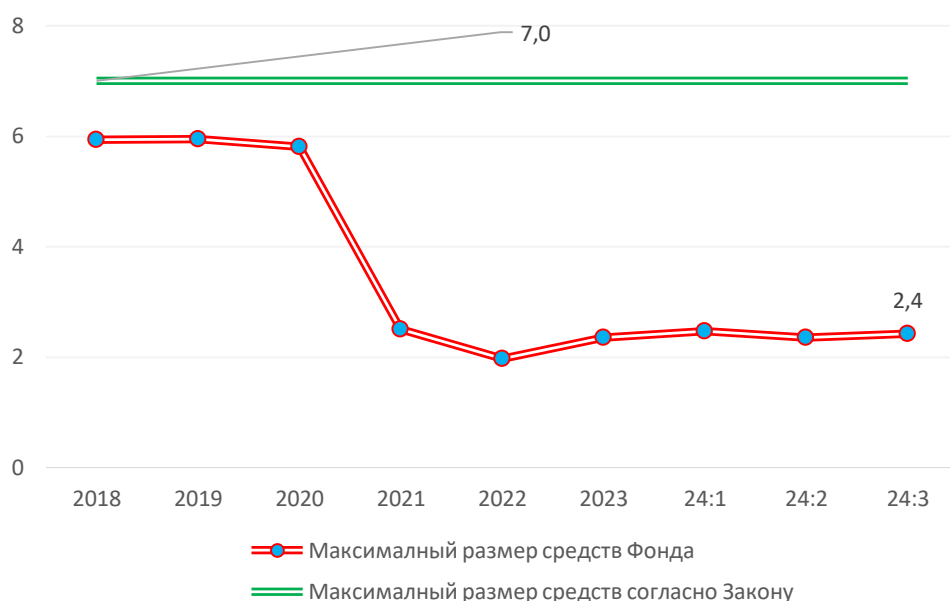
Увеличение активов Фонда в первую очередь было связано с увеличением календарных взносов кредитных организаций - членов Фонда в результате увеличения объема застрахованных депозитов и сбережений и доходов от инвестиционной деятельности. В частности, за рассматриваемый период годовой прирост суммы календарных платежей кредитных организаций в Фонд составил 50,8 процента, а инвестиционный доход 6,4 раза.

Динамика изменения активов Фонда (млн. сомони)



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

Динамика изменения максимального размера средств Фонда (в %)



Деятельность по информированию и связям с общественностью. Информирование общественности о роли и значимости системы страхования депозитов и сбережений и следовательно укрепление доверия населения к банковской системе является одним из приоритетных задач Фонда.

В отчетный период в целях повышения уровня информированности населения о системе страхования депозитов и сбережений были подготовлены и распространены различные рекламные материалы, такие как буклеты, плакаты, баннеры, самоклеющиеся знаки Фонда (наклейки), а также видеоролики и новости на телевидении («Телевидение Душанбе» и «ТВ Таджикистан»).

С целью усиления информационно-коммуникационной политики и повышения уровня информирования населения о системе страхования депозитов и сбережений, 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 обновлен 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 депозитов и сбережения.

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