

Обзор состояния системы страхования депозитов и сбережений

4 квартал 2024 год

**ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ
И СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА**



Обзор состояния системы страхования депозитов и сбережений за 4 квартал 2024 года

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

Участие кредитных организаций в системе страхования депозитов и сбережений. В четвёртом квартале 2024 года количество кредитных организаций являющихся участниками системы страхования депозитов и сбережений увеличилось до 35 кредитных организаций, из них 13 банков, 21 микрокредитная депозитная организация (МДО) и небанковская кредитная организация (НКО).

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

Кредитные организации	31.12.2023	31.12.2024	Разница (+/-)
Банки	12	13	+1
Микрокредитные депозитные организации (МДО)	19	21	+2
Небанковские кредитные организации (НКО)	1	1	0
Всего	32	35	3

В отчетный период в систему страхования депозитов и сбережений были включены три новые кредитные организации – 1 банк и 2 микрокредитные депозитные организации (МДО). В частности, решением Правления Национального банка Таджикистана ЗАО «Фридом Банк Таджикистана» выдана лицензия на осуществление банковской деятельности по привлечению депозитов и сбережений. В связи с этим, Фондом на основе и в соответствии Законом Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений», ЗАО «Фридом Банк Таджикистана» было выдано свидетельство о членстве в Фонде как участник системы страхования депозитов и сбережений за № 000073 от 5 ноября 2024 года.

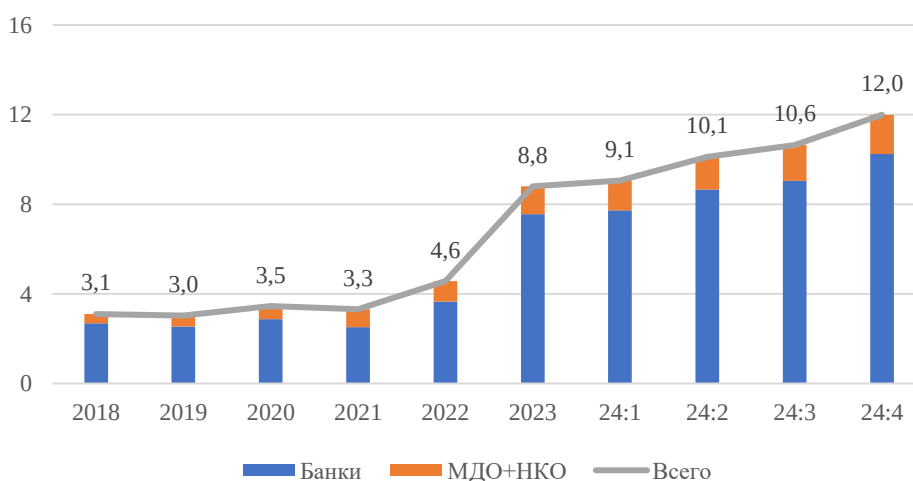
Также, решениями Правления Национального банка Таджикистана ООО МДО “Доро Пей” и ЗАО МДО “Бизнес Капитал” были выданы лицензии на осуществление банковской деятельности по привлечению депозитов и сбережений, на основании которого в соответствии с Законом Республики Таджикистан “О страховании депозитов и сбережений”, ООО «Доро Пэй» и ЗАО МДО «Бизнес Капитал» были выданы свидетельства о членстве в Фонде как участник системы страхования депозитов и сбережений за №000074 и №000075 от 31 декабря 2024 года, соответственно.

Застрахованные депозиты кредитных организаций и их структура.

В отчетном периоде объем депозитов и сбережений, застрахованных Фондом имел стабильную тенденцию роста. Согласно данным на 31 декабря 2024 года общий объём остатков застрахованных сбережений в кредитных организациях — членах Фонда составил 11 997,4 млн сомони, что на 12,8 процента больше по сравнению с предыдущим кварталом и на 36,4 процента больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

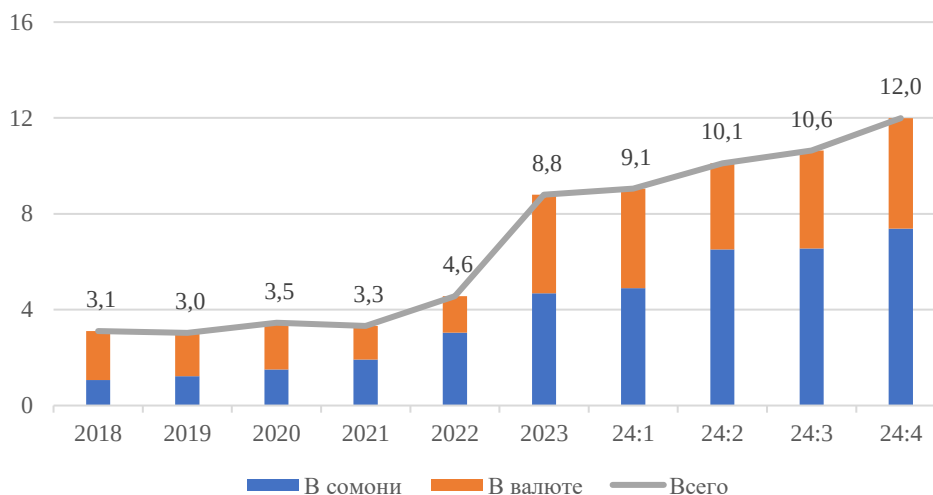
Процесс увеличения объема застрахованных депозитов и сбережений наряду с вступлением в действие Закона РТ «О страховании депозитов и сбережений» и расширением охвата объектов обязательного страхования, связан с рядом влияющих факторов, таких как устойчивая макроэкономическая ситуация, стабильное функционирование финансовой системы, постепенное повышение доверия населения к банковской системе, роста безналичных расчетов, предложение кредитными организациями привлекательных банковских продуктов и услуг, а также исполнением Закона Республики Таджикистан «Об амнистии в связи с легализацией активов и денежных средств граждан Республики Таджикистан».

Общая сумма застрахованных сбережений (млрд. сомони)



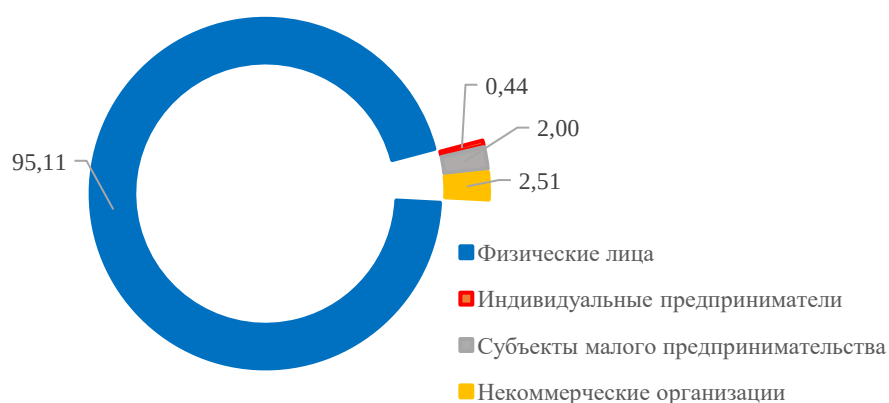
В структуре застрахованных сбережений доля депозитов и сбережений в национальной валюте имела стабильный рост и составила 62 процента. Доля депозитов и сбережений в иностранной валюте составила 38 процента.

Валютная структура застрахованных сбережений (млрд. сомони)



В то же время, наибольшая доля в структуре общего объема застрахованных сбережений - 95,1 процента или 11,4 млрд. сомони приходится на депозиты и сбережения физических лиц, а остальная часть - 4,9 процента или 0,6 миллиарда сомони приходится на депозиты и сбережения индивидуальных предпринимателей, юридических лиц субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций.

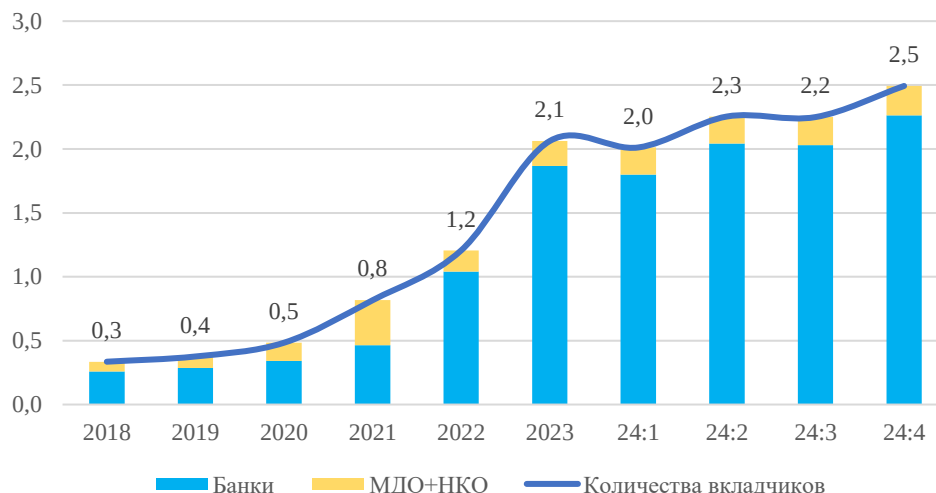
Структура застрахованных сбережений по формам собственности (в %)



По итоговым данным за отчетный период четвертого квартала 2024 года количество застрахованных вкладчиков составило 2,2 млн. человек, что на

19,0 процента больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Из общего числа застрахованных вкладчиков значительная доля – 99,7 процента относится к физическим лицам.

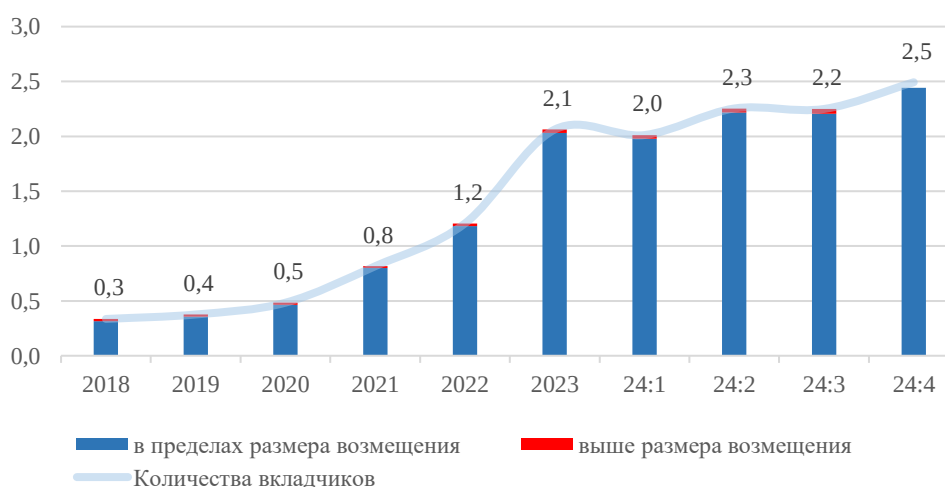
Количество застрахованных вкладчиков (млн. чел.)



Структура застрахованных депозитов и сбережений показывает, что 98,0 процента от общего количества вкладчиков полностью охвачены суммой страхового возмещения, а остальные 2,0 процента вкладчиков, сумма которых превышает сумму возмещения, охвачены частично.

Полное покрытие 98,0 процента вкладчиков в пределах размера возмещения является высоким показателем, свидетельствующим о том, что большинство застрахованных вкладчиков полностью защищены Фондом.

Доля полностью застрахованных вкладчиков (млн. человек)



Доля полностью застрахованных вкладчиков (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 страхового 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)



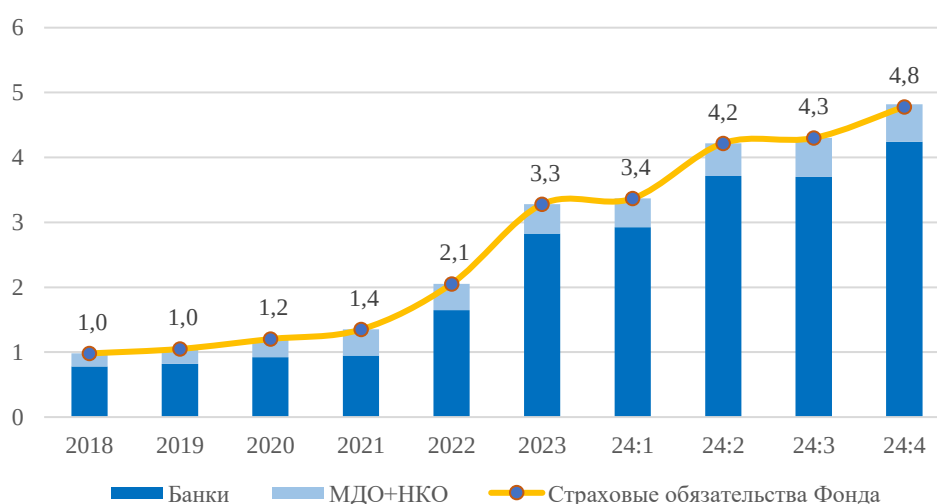
В связи с изменением размера страхового возмещения и объема застрахованных сбережений, в четвертом квартале 2024 года страховые

обязательства Фонда по застрахованным депозитам и сбережениям относительно увеличились. В частности, по состоянию на 31 декабря 2024 года объем общих обязательств Фонда по застрахованным депозитам и сбережениям составил 4,8 млрд. сомони, что на 13,0 процента больше по сравнению с предыдущим кварталом и на 46,9 процента больше по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

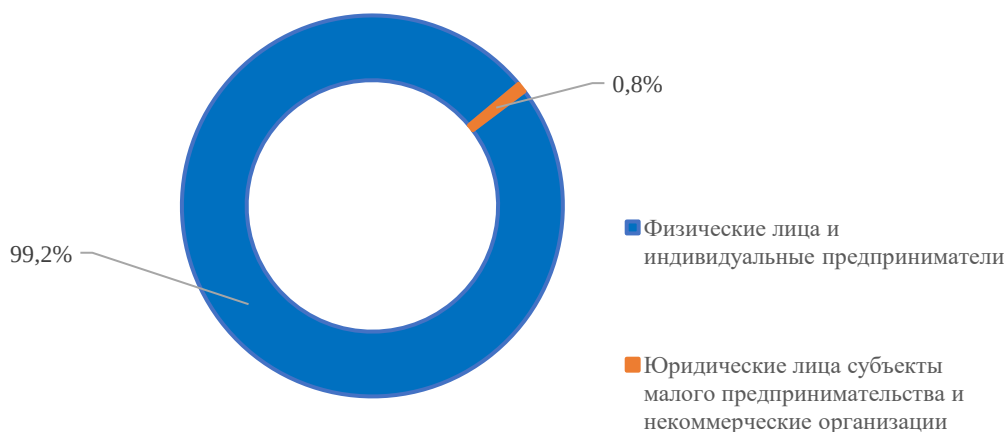
Следует отметить, что потенциальные обязательства Фонда по выплате страховых возмещений банкам составили наибольшую долю – 85,4 процента от общего объема обязательств.

Большая часть страховых обязательств Фонда приходится на физические лица, в том числе индивидуальных предпринимателей, сумма которых составляет 4,78 млрд. сомони, или 99,2 процента от общей суммы обязательств. Страховые обязательства перед юридическими лицами составили 38,4 млн. сомони или 0,8 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 четвертом квартале 2024 года в кредитных организациях — членах Фонда — не было зафиксировано ни одного страхового случая.

В то же время, в рассматриваемый период вкладчики и представители ликвидированных банков ОАО «Агроинвестбанк» и ОАО «Таджиксодиротбанк» обратились в Фонд с заявлением о продлении срока получения страхового возмещения в соответствии с Законом. В результате, Фонд выплатил страховое возмещение на сумму 239,8 тыс. сомони 14 вкладчикам этих банков. С 1 июля 2022 года, то есть после завершения годового срока выплаты страхового возмещения, до 31 декабря 2024 года Фонд выплатил страховое возмещение на сумму 1651,2 тыс. сомони 103 вкладчикам указанных банков.

В целом, начиная с 2016 года и до 31 декабря 2024 года, Фонд выплатил страховое возмещение на сумму 212,3 млн. сомони вкладчикам 18 ликвидированных кредитных организаций (в частности, вкладчикам ОАО «Агроинвестбанк» — 133,7 млн. сомони и ОАО «Таджиксодиротбанк» — 55,2 млн. сомони).

Страховые случаи в кредитных организациях-членах Фонда

	На дату 31.12.2023	На дату 31.12.2024	Разница (+/-)
Всего (кол.)	18	18	0
Банки	6	6	0
МДО	12	12	0
Общая сумма выплаченных возмещений (тыс. сомони)	212 071,3	212 311,0	239,8

Деятельность по инвестированию и управлению средствами Фонда.
Одной из важнейших задач Фонда по формированию и накоплению активов является инвестиционная деятельность. С учетом источников, определенных в соответствии с законом, и имеющихся возможностей на рынке ценных бумаг, в рассматриваемый период Фонд разместил свои свободные средства в государственные ценные бумаги с целью получения привлекательного дохода.

В течение 12 месяцев текущего года было проведено 16 аукционов по размещению государственных ценных бумаг на общую сумму 580,0 млн. сомони с сроками обращения 3 месяца, 6 месяцев, 12 месяцев и 24 месяца.

Процентные ставки по этим финансовым инструментам в зависимости от срока варьировались от 5,0 до 12,0 процента годовых.

В связи с этим, с целью обеспечения эффективной инвестиционной деятельности своих свободных средств, Фонд активно участвовал в семи аукционах по размещению государственных ценных бумаг, победив на сумму 252,2 млн. сомони при средней доходности 7,2 процена годовых. Доход, полученный Фондом от покупки этих ценных бумаг на 31.12.2024 года, составил 6,9 млн. сомони, что в 6,7 и 7,5 раза больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Участие Фонда на рынке государственных ценных бумаг (млн. сомони)

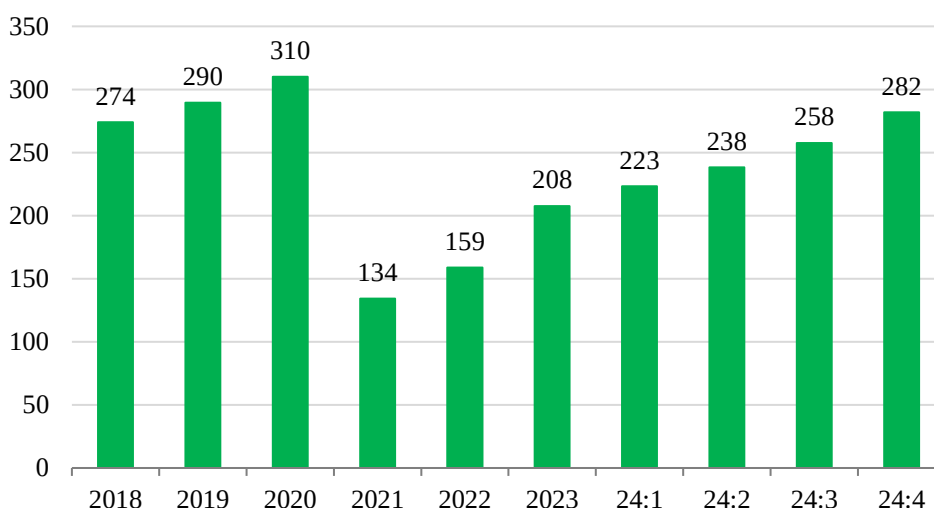


Процент доходности государственных ценных бумаг (в %)



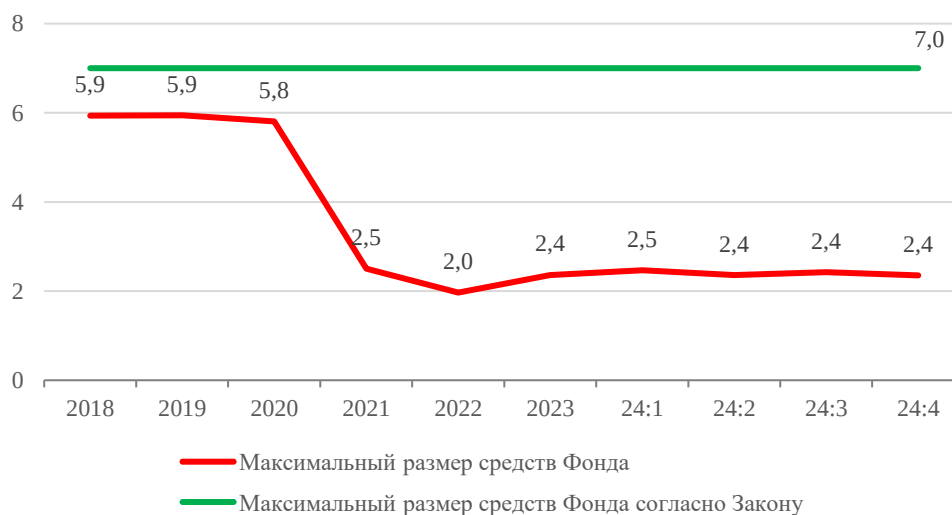
Финансовые показатели Фонда. В рассматриваемый период, в связи с выполнением своих законных обязанностей по защите прав вкладчиков, продолжился стабильный рост активов Фонда. На 31 декабря 2024 года общая сумма активов Фонда составила 282,0 млн. сомони, что на 9,5 процента больше по сравнению с третьим кварталом 2024 года и на 35,8 процента больше по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

Динамика изменения активов Фонда (млн.сомони)



Рост активов Фонда был обусловлен, прежде всего, увеличением платежей кредитных организаций — членов Фонда в результате роста объема застрахованных вкладов и доходов, полученных от инвестиционной деятельности. В частности, платежи кредитных организаций в Фонд в четвертом квартале 2024 года составили 19,6 млн. сомони, что на 4,55 процента больше по сравнению с предыдущим кварталом.

Динамика изменения максимального размера средств Фонда (в %)



По состоянию на 31 декабря 2024 года максимальный размер средств Фонда¹, отражающий соотношение средств Фонда к общему объему застрахованных сбережений в кредитных организациях, составил 2,4 процента.

Работа по информированию и установлению связей с общественностью. Информирование и разъяснение населению сути и роли системы страхования вкладов, а также укрепление тем самым доверия населения к банковской системе является одной из важнейших задач Фонда.

В течение отчетного периода с целью повышения осведомленности населения о системе страхования депозитов и сбережений были разработаны и распространены рекламные материалы, включая буклеты, плакаты, баннеры, стикеры Фонда, а также видеоролики и новости, транслировавшиеся на каналах «ТВ Таджикистан», «Телевизиони Душанбе» и ТВ «Джахоннамо», а также на платформах социальных сетей.

С целью укрепления информационно-коммуникационной политики Фонда и повышения осведомленности населения о системе страхования депозитов и сбережений, а также в честь 20-летия основания Фонда, был обновлен официальный сайт Фонда (<https://dif.tj>) в новом формате и представлен пользователям.

В целях повышения эффективности дальнейшей работы Фонда, укрепления его позиций, развития системы страхования депозитов и сбережений и увеличения доверия населения к банковской системе страны, Фонд будет и впредь расширять свою деятельность.

¹ Максимальный размер средств Фонда, согласно закону, установлен в размере 7 процентов от общего остатка застрахованных сбережений, находящихся в кредитных организациях.