

Обзор состояния системы страхования сбережений физических лиц

4 КВАРТАЛ 2022 ГОДА

ФОНД СТРАХОВАНИЯ
СБЕРЕЖЕНИЙ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Обзор состояния системы страхования сбережений физических лиц за четвертый квартал 2022 года

В четвертом квартале 2022 года Фонд страхования сбережений физических лиц (далее - 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 31 декабря 2022 года в Реестре кредитных организаций - участников системы страхования сбережений физических лиц входят 30 кредитных организаций, из них 12 банков и 18 микродепозитных организаций (МДО).

Кредитные организации участник системы страхования сбережений
физических лиц (количество)

Наименование кредитной организации	31.12.2021	31.12.2022	Разница (+/-)
Банки	11	12	+1
МДО	18	18	+0
Всего	29	30	+1

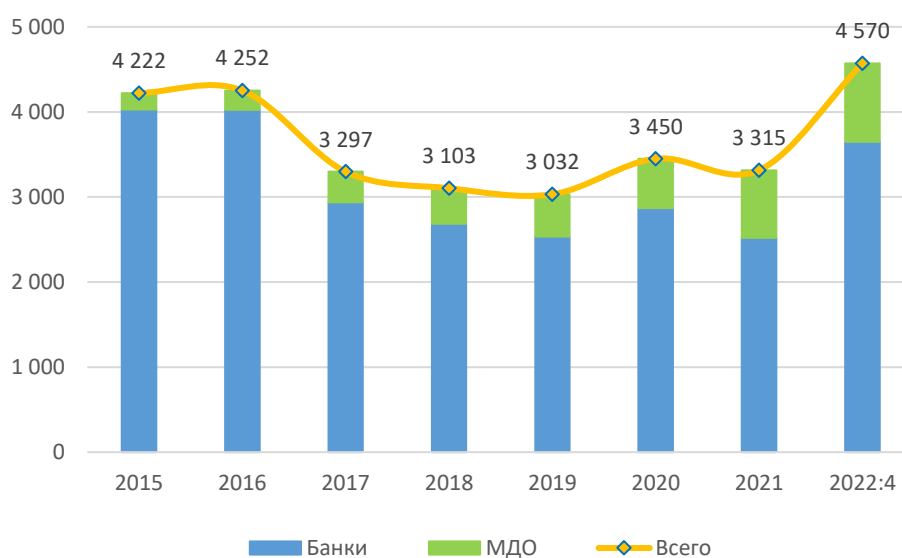
Застрахованные сбережения кредитных организаций и их структура. В четвертом квартале 2022 года темпы роста сбережений физических лиц, застрахованных в Фонде, были положительными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общий объем застрахованных сбережений физических лиц составил 4 569,9 млн. сомони, увеличившись на 5,8% к третьему кварталу отчетного года. Общее количество счетов застрахованных вкладчиков составив 1,2 млн. лиц сократилось незначительно на 0,4%. В целом, по сравнению с 31 декабря 2021 года прирост объема застрахованных вкладов физических лиц и их количество был существенным составив 37,9% и 47,8%, соответственно.

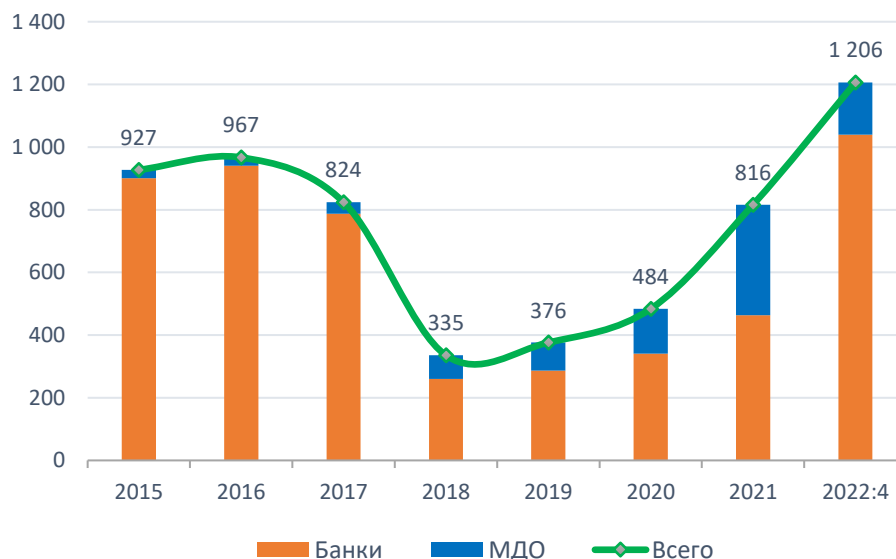
Данный активный рост объема сбережений кредитных организаций-членов Фонда в 2022 году во многом был обусловлен такими основными факторами, как макроэкономическая стабильность и активность в экономики, устойчивость курса национальной валюты, стабильное функционирование банковской системы и постепенный рост доверия

населения к нему, применение Закона Республики Таджикистан «Об амнистии в связи с легализацией активов и денежных средств граждан Республики Таджикистан», а также частично открытие сберегательных счетов иностранными гражданами и повышение спроса на банковские платежные карты.

Объем застрахованных сбережений физических лиц (млн. сомони)



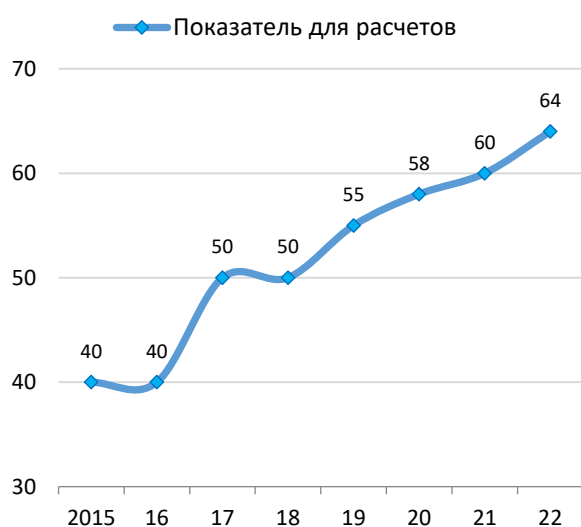
Количество застрахованных вкладчиков (тыс. человек)



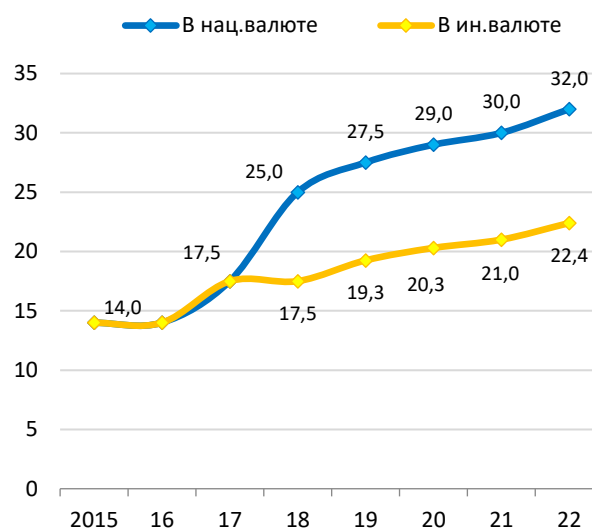
Следует отметить, что в Законе Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» страхового возмещения по сбережениям в национальной валюте установлен в размер не более 500

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, в 2022 году размер страхового возмещения по вкладам в национальной валюте соответственно составил 32 000 сомони, а в иностранной валюте 22 400 сомони.

Размер показателей для расчетов (сомони)



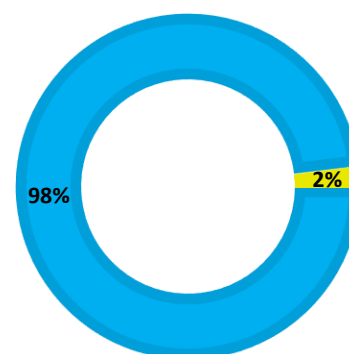
Размер страхового возмещения (тыс. сомони)



Анализ структуры застрахованных сбережений физлиц показывает, что от общего количества застрахованных вкладчиков 98,0 процентов вкладчиков полностью охвачены страховой суммой возмещения, а оставшаяся доля вкладчиков – 2,0 процента, сбережения которых превышает размер страхового возмещения, возмещается частично.

Охват 98,0 процента вкладчиков в пределах суммы страхового возмещения является высоким показателем, свидетельствующий о том, что большинство застрахованных вкладчиков полностью защищены Фондом.

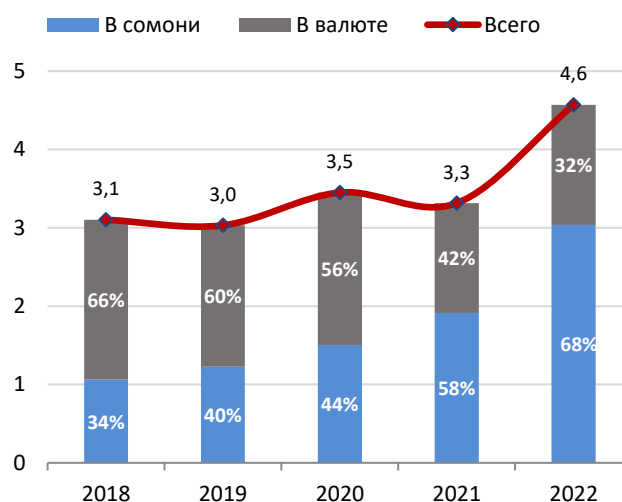
ДОЛЯ ПОЛНОСТЬЮ И ЧАСТИЧНО ВОЗМЕЩАЕМЫХ ВКЛАДЧИКОВ



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

По валютной структуре продолжилась положительная динамика девальютизации сбережений и на конец четвертого квартала 2022 года объем застрахованных сбережений физических лиц в национальной валюте составил 66,4%, тогда как в иностранной валюте – 33,6% (за аналогичный период прошлого года данные показатели составляли 57,7% в национальной валюте и 42,3% в иностранной валюте). При этом из общего числа застрахованных вкладчиков средства 94,3% вкладчиков были в национальной валюте, а остальные 5,7% в иностранной валюте.

Валютная структура застрахованных сбережений физических лиц (млрд. сомони и в %)



В связи со значительным ростом средств на депозитных счетах, а также увеличением размера страхового возмещения, в 4 квартале 2022 года существенно вырос объем страховых обязательств Фонда по застрахованным сбережениям. В частности, по состоянию на 31 декабря 2022 года объем страховых обязательств Фонда превысил значение аналогичной даты прошлого года больше чем на 693 млн. сомони или на 52,6 процента и достиг рекордных 2 011,4 млн. сомони.

Динамика изменения страховых обязательств Фонда (млн. сомони)



Страховые случаи в кредитных организациях членах Фонда и выплата возмещения застрахованным вкладчикам. В четвертом квартале 2022 года ни одного страхового случая в кредитных организациях члена Фонда не произошло. В целом, за 2022 год возник только один страховой случай в ЗАО МДО “Бунёд-М”. В связи с этим Фонд выплатил вкладчикам данной кредитной организации страховые выплаты всего в размере 67,2 тыс. сомони в полном объеме и завершил процесс выплаты компенсации.

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

Ликвидированные кредитные организации	31.12.2021	31.12.2022	Разница (+/-)
Банки	6	6	0
Микродепозитный организации (МДО)	11	12	+1
Всего	16	18	+1

В течение рассматриваемого периода со стороны вкладчиков ликвидированных банков ОАО «Агроинвестбанк» и ОАО «Тоджиксодиротбанк» и их представителей 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, Фондом было выплачено страховое возмещение на сумму 314,6 тыс. сомони 17 вкладчикам указанных банков, заявления которых были удовлетворены со стороны Фонда.

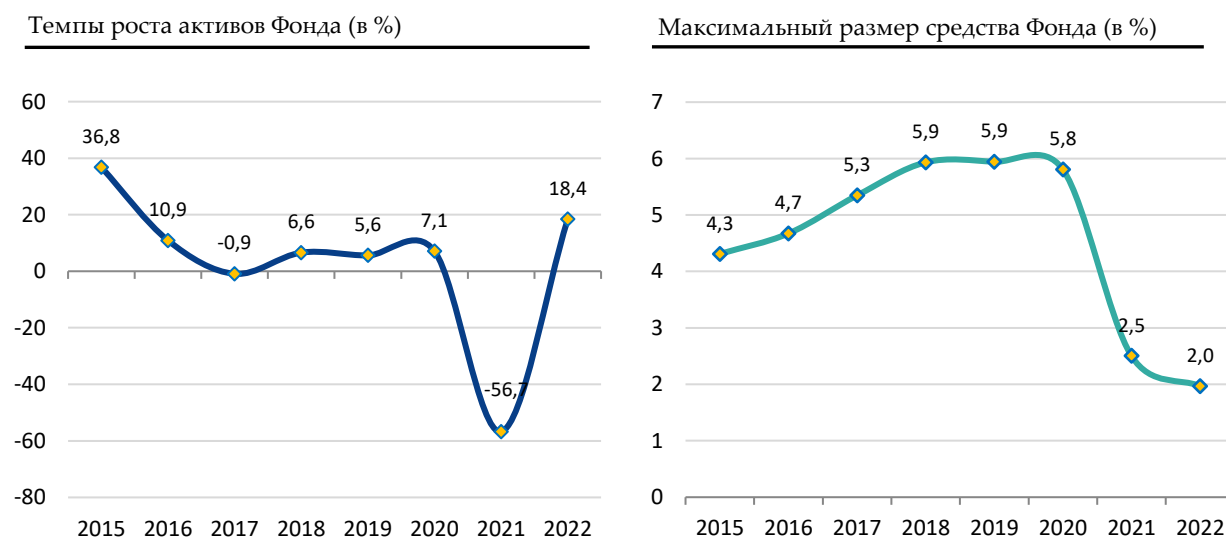
В целом, в период с 2016 года по 31 декабря 2022 года Фондом выплачено страховое возмещения на общую сумму 211,1 млн. сомони застрахованным вкладчикам 18 ликвидированных кредитных организаций.

Финансовые показатели Фонда. В четвертом квартале 2022 года с учетом выполнением целей и задач, направленных на защиту прав и законных интересов вкладчиков, наблюдался стабильный рост активов Фонда. По состоянию на 31 декабря 2022 года общий объем активов Фонда составил 158,9 млн. сомони, что на 24,6 млн. сомони или 18,4 процента больше, чем на аналогичную дату предыдущего года.

Росту активов Фонда в основном способствовали увеличение поступлений от календарных взносов кредитных организаций - членов Фонда, что в том числе было связано с ростом общего объема застрахованных сбережений кредитных организаций. Так, в 2022 году прирост календарных взносов кредитных организаций в Фонд относительно прошлого года составил 27,7 процента и достиг 26,7 млн. сомони.

Одним из других источников формирования активов Фонда считаются доходы от инвестиционной деятельности. В 2022 г. в условиях ограниченных возможностей рынка ценных бумаг, Фонд смог инвестировать свои свободные средства только в государственные ценные бумаги, имеющие самые низкие процентные ставки. В частности, Фонд выиграл 6 аукционов государственных казначейских векселей Министерства финансов Республики Таджикистан с годовой доходностью 0,99 процента. Доходы Фонда за счет покупки данных ценных бумаг в 2022 г. снизились на 35,6% относительно предыдущего года, составив 616,7 тыс. сомони.

Максимальный (целевой) размер средств Фонда, отражающий отношение активов Фонда к общему объему сбережений физических лиц в кредитных организациях, в 2022 г. снизился на 0,5 п.п. до 2,0%, несмотря на значительный рост активов Фонда, что главным образом было обусловлено более высокими темпами роста расчётной базы. Согласно закону, целевой размер средств Фонда установлен на уровне 7,0 процента от общего объема сбережений физических лиц в кредитных организациях.



Деятельность по информированию и связям с общественностью.
Информирование общественности 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.

В течение отчетного года на официальном сайте Фонда (www.idif.tj) и социальных сетях (Фейсбук, Телеграм) регулярно публиковались информационно-аналитические материалы, объявления и пресс-релизы. Также, при возникновении страховых случаев в кредитных организациях членах Фонда для своевременного информирования вкладчиков о процессе выплаты компенсации была размещена соответствующая информация посредством телевидения, газет, социальных сетей и сайта Фонда.

В направлении приема и рассмотрения обращений граждан в 2022 году в Фонд поступило в общей сложности 1081 обращение граждан, в том числе физических и юридических лиц, вкладчиков и их представителей в письменной, устной и электронной форме. Большинство запросов и обращений граждан 1001 поступило устно, в том числе по телефону контактного центра Фонда, что составляет 92,6% всех обращений, принятых за этот период. Содержание и суть почти всех обращений, поступивших в Фонд, были связаны с выплатой страхового возмещения вкладчикам ликвидированных банков, в частности ОАО «Тоджиксодиротбанк» и ОАО «Агроинвестбанк». Фондом в свою очередь были предоставлены подробные ответы как на телефонные запросы вкладчиков, так и на устные обращения граждан.

Международное сотрудничество. В 2022 году 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 компонентов напрямую связана с укреплением институциональной среды Фонда.

В целях защиты прав и законных интересов вкладчиков и их законных наследников, Фонд подготовил проект Закона Республики Таджикистан «О внесении изменений в Закон Республики Таджикистан «О страховании

сбережений физических лиц» в новой редакции части 14 статьи 22 настоящего закона, предусматривающей право наследника на получение страхового возмещения независимо от периода вступления прав на наследования. Данный законопроект в согласовании с Национальным банком Таджикистана и соответствующими министерствами и ведомствами был предложен на рассмотрение Правительства Республики Таджикистан и Маджлиси Оли Республики Таджикистан, который в конечном итоге 24.12.2022 г. был подписан Президентом Республики Таджикистан.

В то же время, Фондом совместно с экспертами Всемирного банка был подготовлен проект Закона Республики Таджикистан «О внесении 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 был согласован с Национальным банком Таджикистана и с соответствующими министерствами и ведомствами и внесен в Правительство Республики Таджикистан для дальнейшего рассмотрения.