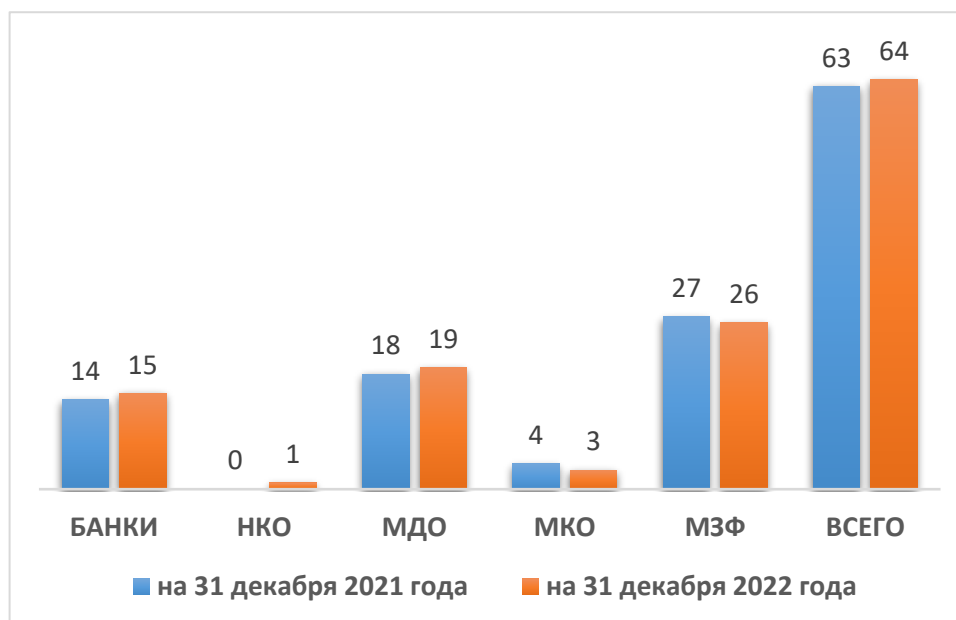


ОБЗОР микрофинансового сектора Таджикистана по состоянию на конец четвертого квартала 2022 года

Настоящий обзор составлен Ассоциацией микрофинансовых организаций Таджикистана (далее – АМФОТ) на основе обобщения открытых данных, опубликованных Национальным банком Таджикистана.

В Республике Таджикистан по состоянию на 31 декабря 2022 года функционируют 64 кредитные финансовые организации, 49 из которых являются микрофинансовыми организациями (МФО). В их числе: 1 небанковская кредитная организация (НКО), 19 микрокредитных депозитных организаций (МДО), 3 микрокредитных организаций (МКО) и 26 микрокредитных фондов (МЗФ).

За период с 31 декабря 2021 года по 31 декабря 2022 года была выдана лицензия 1 небанковской кредитной организации (ООО НБКО «Васл», образованного на базе одноименного МДО), 2 микрокредитным депозитным организациям (ООО МДО «Эмин Сармоя» ва ЗАО МДО «Шукр Молия») и была отозвана лицензия у 1 микрофинансовой организации (МКФ «Истиклол»).



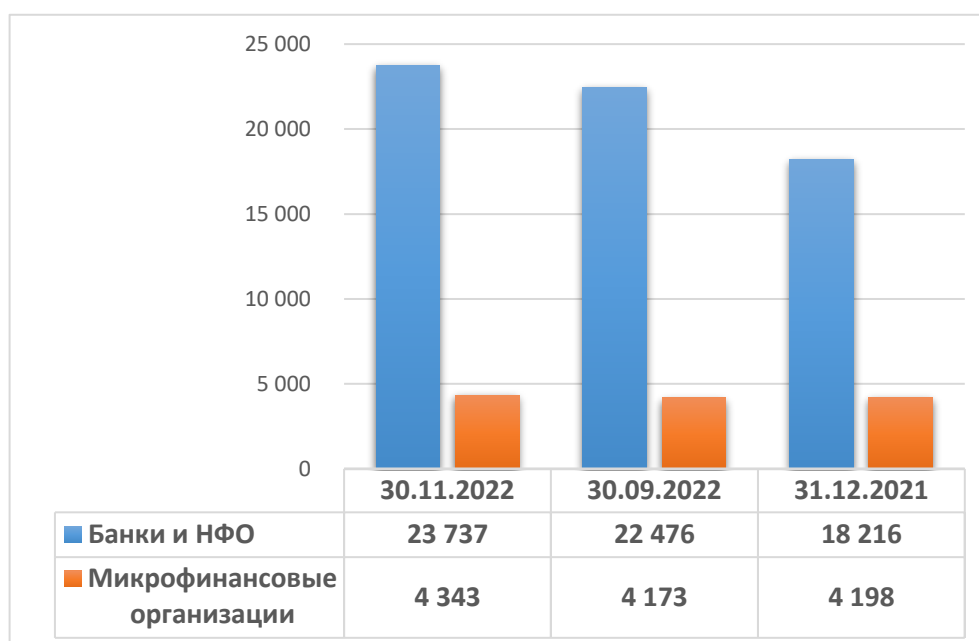
Кроме того, в банковской системе страны ведет свою деятельность одно представительство иностранного банка (АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая»).

На ряду с этим, за пределами территории Республики Таджикистан в Объединенных Арабских Эмиратах (г.Дубай), Соединённое Королевство Великобритании и Северной Ирландии (г.Лондон), Турецкой Республике (г.Стамбул), Республике Корея (г.Сеул), Республике Узбекистан (г.Ташкент), Китайская Народная Республика (г.Пекин) функционируют представительства ОАО «Ориёнбанк», а также в Российской Федерации (г.Москва) ведет свою деятельность представительство ГСБ РТ «Амонатбанк».

Из числа функционирующих кредитных организаций АМФОР объединяет в своём составе 39 кредитных финансовых организаций, в том числе 9 из 15-ти отечественных банка. Кроме того, 5 организаций имеют ассоциированное членство в АМФОР.

По состоянию на 31 декабря 2022 общие активы кредитных финансовых организаций составили 30030,7 млн. сомони и увеличились по сравнению с началом года на 7616,0 млн. сомони или на 34,0%.

С учётом данных, опубликованных в Статистическом банковском бюллетене Национального банка Таджикистана №328 (Ноябрь 2022 года), в динамике и разрезе основных групп участников банковской системы, соответствующие показатели характеризуются следующими данными (в млн. сомони):



Наблюдается опережающий темп роста активов банков по сравнению с активами микрофинансовых организаций. За последние

11 месяцев активы банков увеличились на 5521 млн. сомони, или 30,3%, в то время как активы МФО увеличились всего на 145 млн. сомони, или 3,4%. В некоторой степени это произошло в результате преобразования в июне 2022 года кредитной организации «Душанбе Сити» из МДО в банк, активы которого составляли на то время порядка 750 млн. сомони.

Тем самым за указанный период доля МФО в общих активах банковской системы снизилась до 15,5 процентов и уменьшилась по сравнению с 31 декабря 2021 года на 3,3 процентных пункта.

На сайте Национального банка Таджикистана – nbt.tj опубликованы основные показатели 15-ти банков и 5-ти крупнейших микрокредитных депозитных организаций, на долю которых приходится более 93,5% активов кредитных финансовых организаций.

Ранжирование соответствующих кредитных финансовых организаций в составе банковской системы Таджикистана, характеризуется показателями, отражёнными в приложении №1 к настоящему Обзору.

Активы финансовых кредитных организаций в основном увеличились по статьям «Кредитный портфель», «Денежные средства и «Прочие активы». При этом рост активов происходил в условиях разнонаправленных колебаний курсов национальной валюты – сомони по отношению к основным видам иностранных валют, используемых в отечественной банковской системе при проведении банковских операций. Данные колебания были вызваны ухудшением внешнеполитической ситуации и расширения экономических санкций в отношении Российской Федерации.

Сведения о динамике колебаний курсов валют за период с начала 2022 года в разрезе основных видов иностранных валют, в которых имеются активы отечественной банковской системы, отражены в приложении №2 к настоящему Обзору.

Значительная (47,6%) доля активов кредитных финансовых организаций приходится на кредитный портфель – нетто (за минусом фондов возможных потерь по ссудам). В секторе МФО данный показатель составляет 65,6%.

Общий остаток кредитного портфеля кредитных финансовых организаций на конец четвертого квартала 2022 года составил 13577,6

млн. сомони и, по сравнению с началом года, увеличился на 1607,2 млн. сомони или на 13,4%, в основном за счет кредитов физических лиц и кредитов малому и среднему предпринимательству.

В общем кредитном портфеле кредитных финансовых организаций доля, сформированная микрофинансовыми организациями, сохраняется на уровне 21 процентов.

В динамике и разрезе основных групп участников банковской системы, соответствующие показатели характеризуются следующими данными (в млн. сомони – с указанием доли МФО в процентах):



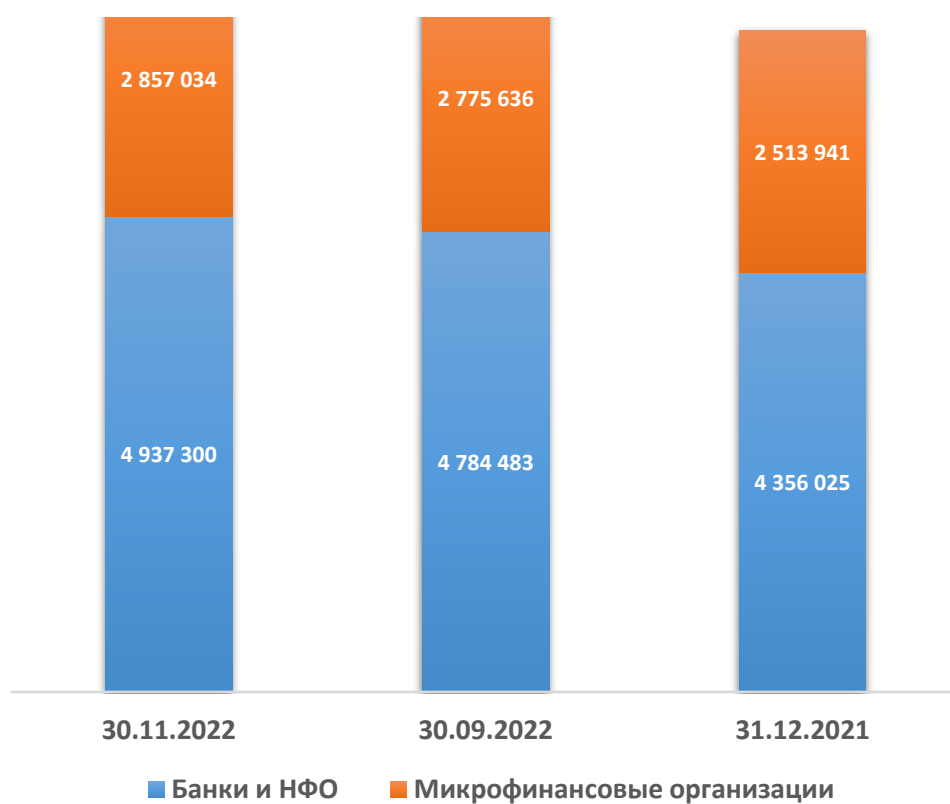
Объем необслуживаемых кредитов (просроченные более 30 дней) на конец декабря месяца 2022 года составил 1630,9 млн. сомони или 12,0% кредитного портфеля и, по сравнению с началом года их удельный вес в общем кредитном портфеле уменьшился на 1,4 процентных пункта.

По необслуживаемым кредитам был сформирован фонд покрытия возможных потерь на сумму 1704,2 млн. сомони, что составляет 104,5% от суммы необслуживаемых кредитов и, по сравнению с 31 декабря 2021 года данный показатель увеличился на 12 процентных пункта.

В секторе МФО объём сформированного фонд покрытия возможных потерь не превышает 2% от общей суммы кредитного портфеля. При этом среди микрофинансовых организаций сохраняется тенденция снижения доли валютных кредитов в структуре общего кредитного портфеля. Если по состоянию на 31.12.2021г. доля валютной части кредитов у МФО составляла 6,2%, то к 31 декабря 2022 года данный показатель снизился до 3,1%. В то же время среди банков данный показатель составляет 36,2%.

Сохраняется тенденция по увеличению доли микрокредитов в составе кредитных портфелей кредитных финансовых организаций. Их общий объём в составе кредитного портфеля банковской системы на последнюю отчётную дату достиг 7,8 млрд. сомони, а их доля увеличилась за год на 1 процентный пункт, достигнув отметки 58,3%. При этом на рынке микрокредитования сохраняют свою активность отечественные банки, доля которых составляет 63%.

В динамике и разрезе основных групп участников банковской системы, соответствующие показатели характеризуются следующими данными (в тыс. сомони):

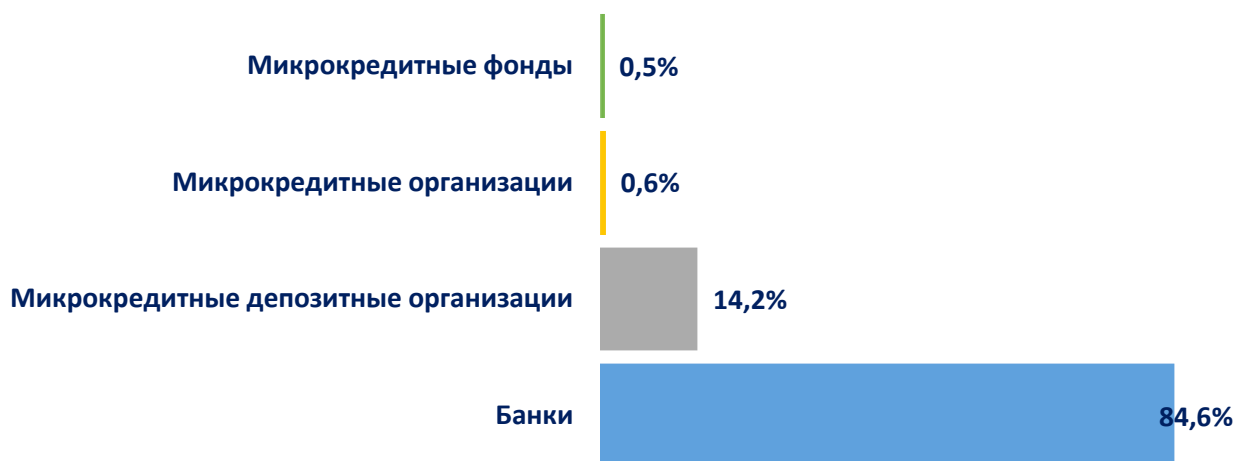


Детальная информация о сферах вложения микрокредитов и их количестве, имеющаяся по состоянию на конец ноября 2022 года, характеризуется следующими данными:

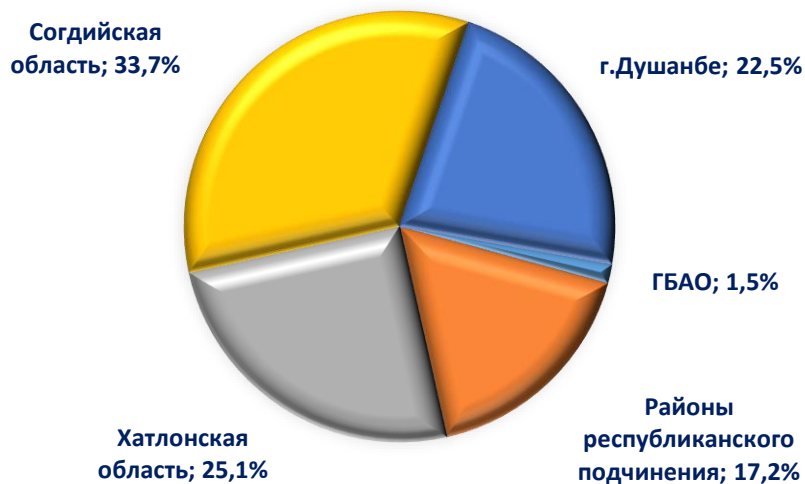
Общий объём предоставленных микрокредитов за одиннадцать месяцев 2022 года составил 9357,1 млн. сомони в разрезе следующих секторов экономики:



В указанный период микрокредиты были предоставлены 2 217 490 заёмщикам следующими видами кредитных финансовых организаций:

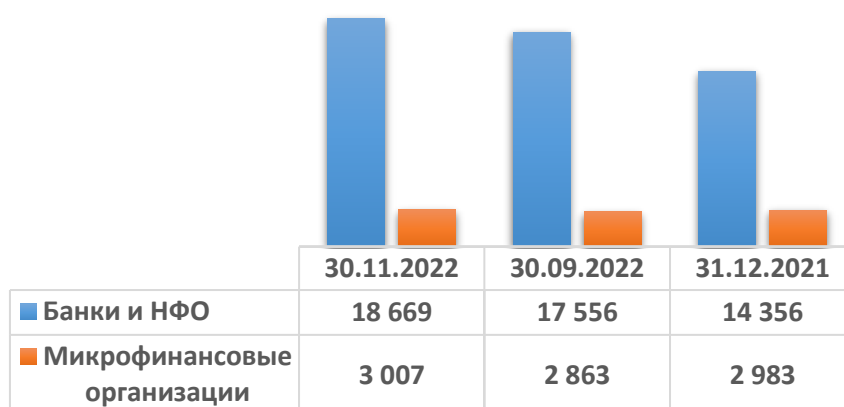


В региональной разбивке данные об объемах выданных кредитов за 11 месяцев 2022 года характеризуются следующими данными:



Общие обязательства кредитных финансовых организаций по состоянию на конец четвертого квартала 2022 года составили 23731,7 млн. сомони и, по сравнению с началом года, увеличились на 6392,6 млн. сомони или на 36,9%, в основном за счет увеличения объёма депозитов.

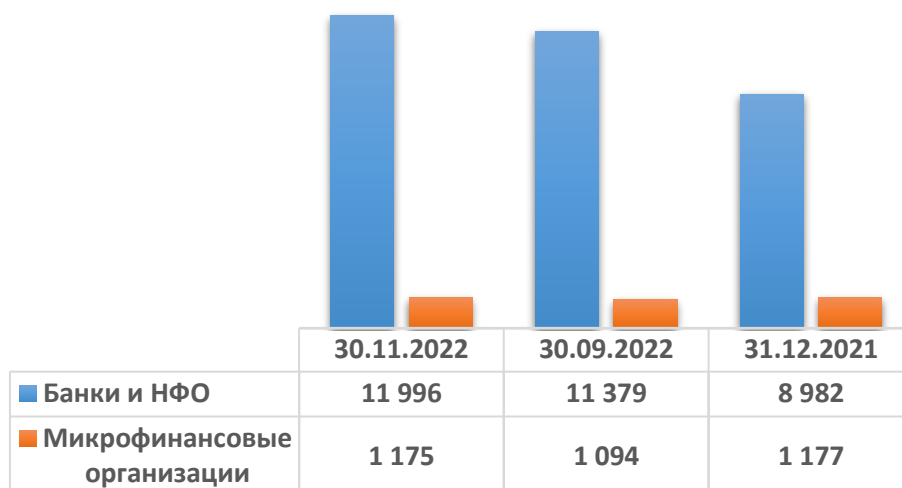
Доля МФО в общих обязательствах банковской системы за период с начала 2022 года снизилась с 17,2% до 13,9%. В динамике и разрезе основных групп участников банковской системы, соответствующие показатели характеризуются следующими данными (в млн. сомони):



По состоянию на 31 декабря 2022 года в составе общих обязательств кредитных финансовых организаций депозиты клиентов составляют 15507,8 млн. сомони, или 65,3%. По сравнению с началом года они увеличились на 5348,5 млн. сомони, или на 52,6%. При этом, доля депозитов в иностранной валюте в целом по кредитным финансовым организациям составила 44,3%, и снизилась за год на 0,2 процентных пункта.

На конец четвертого квартала 2021 года на долю микрофинансовых организаций приходилось 11,6% мобилизованных депозитов клиентов. По состоянию на конец ноября 2022 года это значение снизилось до уровня 8,9%, а общий объём привлечённых депозитов составил всего 1175 млн. сомони, что на 2 млн. сомони меньше значения на начало года.

В динамике и разрезе основных групп участников банковской системы, соответствующие показатели характеризуются следующими данными (в млн. сомони):



Коэффициент текущей ликвидности кредитных финансовых организаций на 31 декабря 2022 года составил 94,88%, что по сравнению с установленными требованиями (30%) больше на 64,88 процентных пункта.

Ранжирование кредитных финансовых организаций по уровню текущей ликвидности (по данным, опубликованным на сайте Национального банка Таджикистана), характеризуется показателями, приведёнными в приложении №3 к настоящему Обзору.

Общий балансовый капитал кредитных финансовых организаций на 31 декабря 2022 года составил 6299,0 млн. сомони и, по сравнению с аналогичным периодом 2021 года увеличился на 1223,3 млн. сомони или на 24,1%, в основном за счет прибыли прошлого года, текущего года и избытка капитала. При этом доля МФО в общем объёме балансового капитала кредитных финансовых организаций снизилась за полный год с отметки 23,9 до 20,8%.

Коэффициент достаточности капитала кредитных финансовых организаций на 31 декабря 2022 года составляет 25,27%, что по сравнению с установленными требованиями (12%) больше на 13,27 процентных пункта.

Ранжирование кредитных финансовых организаций по уровню собственного капитала (по данным, опубликованным на сайте Национального банка Таджикистана), характеризуется следующими показателями, приведёнными в приложении №4 к настоящему Обзору.

Результатом финансовой деятельности кредитных финансовых организаций на конец 2022 года стала чистая прибыль в размере 1179,5 млн. сомони, что по сравнению с объёмом 2021 года больше на 1071,2 млн. сомони, или в 988,3%.

В указанном объёме чистой прибыли на долю 20-ти кредитных финансовых организаций приходится объём, равный 1118,0 млн. сомони, или 104,3%.

В этой связи, отдельно в приложении №5 к настоящему Обзору приводится информация о ранжировании кредитных финансовых организаций по уровню финансовой результативности (прибыль +, убытки -).

С учётом достигнутой финансовой результативности, в целом показатель доходности активов (ROA) кредитных финансовых организаций на отчётную дату 31 декабря 2022 года составил 3,9%, а показатель доходности капитала (ROE) составил 18,7%, тогда как год назад данные показатели составляли 0,5% и 2,1% соответственно.

В банковском секторе всё в большем количестве кредитных организаций стали получать развитие банковские услуги, не обременённые кредитными рисками, а также современные технологии дистанционного банкинга.

На рынке карточных услуг Таджикистана представлено 16 из 20-ти топовых кредитных финансовых организаций. Соответствующие данные по числу эмитированных банковских платежных карт, количеству банкоматов и POS-терминалов приведены в приложении №6 к настоящему Обзору.

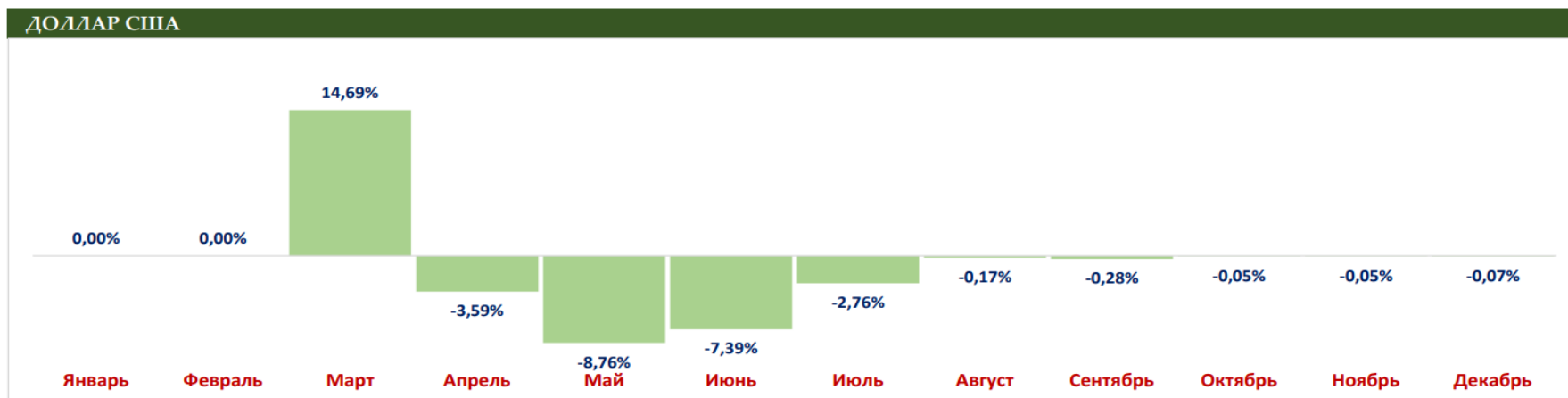
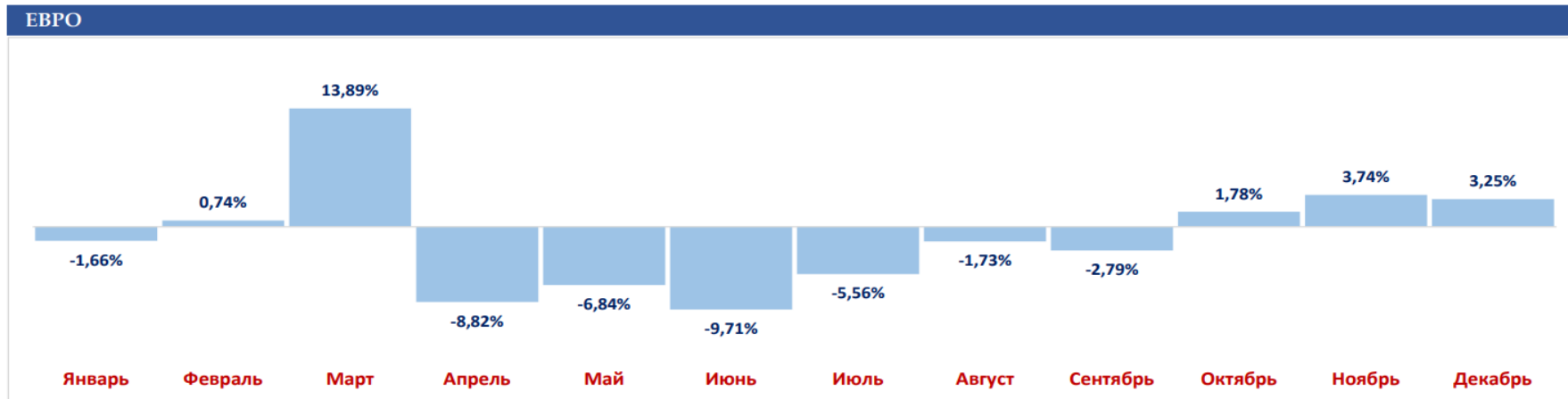
В заключении приводится информация о том, что в виду принятия постановлением Правительства Республики Таджикистан №314 от 1 июня 2022 года Национальной стратегии финансовой инклюзивности Республики Таджикистан на 2022-2026 годы, АМФОТ осуществит пересмотр отдельных положений ранее утвержденной Стратегии развития сектора микрофинансирования в Республике Таджикистан на период 2021-2023 годы.

**РАНЖИРОВАНИЕ
КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В СОСТАВЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ТАДЖИКИСТАНА
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

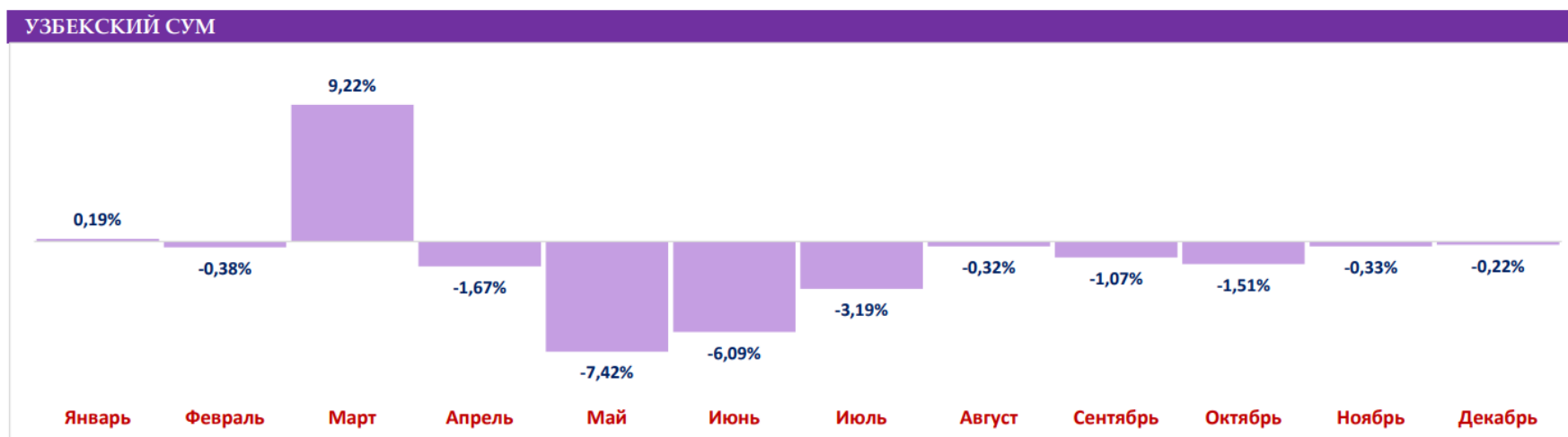
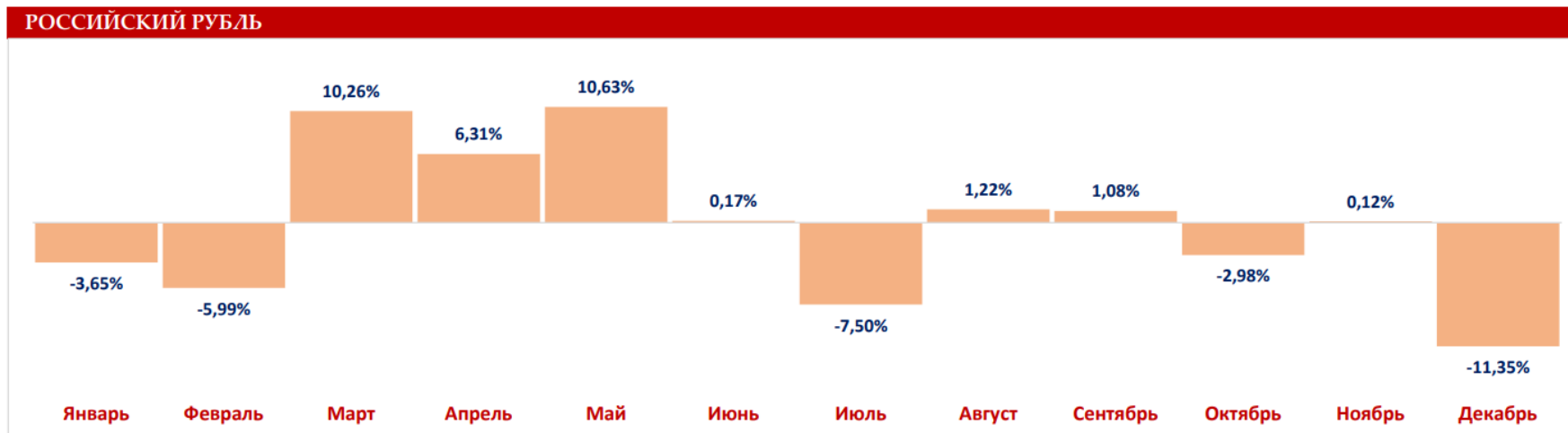
(в тыс. сомони)

	Наименование КФО	Объём активов	Прирост с начала 2022г.	
			в сумме	в %
1	ГСБ РТ "Амонатбанк"	6 336 838	1 899 114	42,79%
2	ОАО "Ориёнбанк"	4 588 229	521 130	12,81%
3	ОАО "Банк Эсхата"	4 264 512	1 015 627	31,26%
4	ОАО "Алиф Банк"	1 801 481	1 097 645	155,95%
5	ЗАО "Международный банк Таджикистана"	1 629 226	726 500	80,48%
6	ЗАО МДО "Имон Интернешнл"	1 479 740	126 800	9,37%
7	ЗАО "Спитамен Банк"	1 374 380	219 799	19,04%
8	ЗАО "Первый микрофинансовый банк"	1 132 144	9 216	0,82%
9	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	1 104 255	494 378	81,06%
10	ООО МДО "Душанбе Сити"	1 100 805	724 934	192,87%
11	ЗАО МДО "Хумо"	1 077 386	214 439	24,85%
12	ЗАО Банк "Арванд"	1 005 403	239 225	31,22%
13	ГУП ПЭБТ "Саноатсодиротбанк"	583 450	87 057	17,54%
14	ООО МДО "ФИНКА"	342 324	32 032	10,32%
15	ЗАО "Халык Банк Таджикистан"	291 855	-105 543	-26,56%
16	ОАО "Тавхидбанк"	226 668	41 048	22,11%
17	ООО МДО "МАТИН"	125 375	12 891	11,46%
18	ООО МДО "Фуруз"	111 955	111 955	100,00%
19	Филиал банка "Тиджорат" ИРИ в г. Душанбе	70 759	1 488	2,15%
20	ЗАО "Бонки рушди Тоҷикистон"	42 850	10 340	31,81%
ИТОГО:		28 689 638	7 480 073	35,27%

ДИНАМИКА МЕСЯЧНЫХ КОЛЕБАНИЙ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ВАЛЮТЫ К СОМОНИ (TJS) В 2022 ГОДУ



ДИНАМИКА МЕСЯЧНЫХ КОЛЕБАНИЙ ОФИЦИАЛЬНОГО КУРСА ВАЛЮТЫ К СОМОНИ (TJS) В 2022 ГОДУ



**РАНЖИРОВАНИЕ
КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО УРОВНЮ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в процентах к уровню регулятивного капитала)

	Наименование КФО	Значение норматива на 31.12.2022г.	Отклонение по сравнению с 31.12.2021г.
1	ООО МДО "Фуруз"	1325,19%	1325,19%
2	ГУП ПЭБТ "Саноатсодиротбанк"	646,29%	-6877,67%
3	ЗАО Банк "Арванд"	210,61%	127,67%
4	ООО МДО "ФИНКА"	201,85%	-302,46%
5	ООО МДО "МАТИН"	175,19%	92,33%
6	ОАО "Ориёнбанк"	131,97%	6,17%
7	ЗАО "Халык Банк Таджикистан"	124,90%	4,22%
8	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	123,31%	-44,19%
9	Филиал банка "Тиджорат" ИРИ в г. Душанбе	118,71%	-4,00%
10	ОАО "Тавхидбанк"	111,26%	111,26%
11	ЗАО "Спитамен Банк"	104,09%	30,40%
12	ЗАО "Международный банк Таджикистана"	103,95%	9,67%
13	ЗАО МДО "Хумо"	103,82%	-4,70%
14	ОАО "Алиф Банк"	83,47%	19,26%
15	ГСБ РТ "Амонатбанк"	83,13%	12,14%
16	ОАО "Банк Эсхата"	78,64%	14,16%
17	ООО МДО "Душанбе Сити"	77,12%	-10,33%
18	ЗАО "Первый микрофинансовый банк"	74,20%	5,55%
19	ЗАО "Бонки рушди Тоҷикистон"	73,78%	-11,47%
20	ЗАО МДО "Имон Интернешнл"	68,82%	-86,41%

**РАНЖИРОВАНИЕ
КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО УРОВНЮ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тыс. сомони)

	Наименование КФО	Объём капитала	Прирост с начала 2022г.	
			в сумме	в %
1	ОАО "Ориёнбанк"	1 135 462	109 202	10,64%
2	ОАО "Банк Эсхата"	822 508	247 989	43,16%
3	ГСБ РТ "Амонатбанк"	720 544	144 801	25,15%
4	ГУП ПЭБТ "Саноатсодиротбанк"	507 056	33 745	7,13%
5	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	278 745	43 134	18,31%
6	ООО МДО "Душанбе Сити"	253 419	175 619	225,73%
7	ЗАО МДО "Имон Интернешнл"	249 317	17 089	7,36%
8	ЗАО "Международный банк Таджикистана"	222 430	92 523	71,22%
9	ЗАО "Первый микрофинансовый банк"	197 728	30 348	18,13%
10	ЗАО МДО "Хумо"	189 031	79 266	72,22%
11	ЗАО "Спитамен Банк"	178 082	23 552	15,24%
12	ЗАО Банк "Арванд"	176 047	51 205	41,02%
13	ОАО "Алиф Банк"	172 977	55 396	47,11%
14	ОАО "Тавхидбанк"	116 802	7 610	6,97%
15	ЗАО "Халык Банк Таджикистан"	100 838	-1 706	-1,66%
16	ООО МДО "ФИНКА"	49 960	3 817	8,27%
17	Филиал банка "Тиджорат" ИРИ в г. Душанбе	36 706	1 508	4,28%
18	ООО МДО "МАТИН"	29 185	-22 526	-43,56%
19	ООО МДО "Фуруз"	19 683	19 683	100,00%
20	ЗАО "Бонки рушди Тоҷикистон"	17 076	2 437	16,65%
ИТОГО:		5 473 596	1 114 693	25,57%

**РАНЖИРОВАНИЕ
КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО УРОВНЮ ФИНАНСОВОЙ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ
(прибыль +, убытки -)**

(в тыс. сомони)

Наименование КФО		Объём прибыли (убытков) на 31.12.2022г.	Прирост в сравнении с 31.12.2021г.	
			в сумме	в %
1	ОАО "Банк Эсхата"	317 198	201 232	173,53%
2	ООО МДО "Душанбе Сити"	149 993	144 708	2737,73%
3	ГСБ РТ "Амонатбанк"	101 590	35 397	53,48%
4	ОАО "Ориёнбанк"	98 423	-29 288	-22,93%
5	ЗАО "Международный банк Таджикистана"	92 523	71 044	330,76%
6	ЗАО МДО "Хумо"	66 129	53 508	423,97%
7	ЗАО Банк "Арванд"	51 505	42 498	471,79%
8	ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	43 680	32 452	289,01%
9	ОАО "Алиф Банк"	42 587	55 149	-439,04%
10	ЗАО "Первый микрофинансовый банк"	39 435	10 310	35,40%
11	ГУП ПЭБТ "Саноатсодиротбанк"	35 600	5 137	16,86%
12	ЗАО МДО "Имон Интернешнл"	29 003	6 126	26,78%
13	ЗАО "Спитамен Банк"	27 362	21 903	401,20%
14	ОАО "Тавхидбанк"	12 026	7 610	172,32%
15	ООО МДО "ФИНКА"	3 915	3 683	1585,66%
16	Филиал банка "Тиджорат" ИРИ в г. Душанбе	2 726	340 413	-100,81%
17	ЗАО "Бонки рушди Тоҷикистон"	2 437	44 193	-105,84%
18	ООО МДО "Фуруз"	2 127	2 127	100,00%
19	ООО МДО "МАТИН"	654	238	57,44%
20	ЗАО "Халык Банк Таджикистан"	-862	4 326	-83,39%
ИТОГО:		1 118 053	+1 052 765	x

**СВЕДЕНИЯ
О КОЛИЧЕСТВЕ ЭМИТИРОВАННЫХ БАНКОВСКИХ
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ, БАНКОМАТОВ И POS-ТЕРМИНАЛОВ В
РАЗРЕЗЕ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

Наименование КФО	Платежные карты		Банкоматы		POS-терминалы	
	Кол-во	Место	Кол-во	Место	Кол-во	Место
ГСБ РТ "Амонатбанк"	1 550 431	1	327	2	656	2
ООО МДО "Душанбе Сити"	1 139 364	2	611	1	376	5
ОАО "Банк Эсхата"	628 545	3	230	3	528	3
ЗАО "Спитамен Банк"	594 173	4	55	6	15	14
ОАО "Алиф Банк"	345 353	5	43	9	284	6
ОАО "Ориёнбанк"	252 291	6	111	4	140	10
ЗАО "Международный банк Тадж-на"	134 668	7	45	8	411	4
ЗАО МДО "Хумо"	101 361	8	19	13	172	7
ЗАО МДО "Имон Интернешнл"	97 825	9	54	7	87	11
ЗАО "Первый микрофинансовый банк"	49 414	10	25	12	155	9
ЗАО "Халык Банк Таджикистан"	49 070	11	31	11	823	1
ОАО "Коммерцбанк Таджикистана"	41 074	12	76	5	172	7
ОАО "Тавхидбанк"	29 751	13	32	10	69	12
ООО МДО "ФИНКА"	13 186	14	1	16	0	16
ООО МДО "МАТИН"	7 968	15	0	17	35	13
ГУП ПЭБТ "Саноатсодиротбанк"	2 536	16	5	15	2	15
ИТОГО:	5 037 012	х	1 674	х	3 925	х