



ОБЗОР ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН¹ ЗА ЧЕТВЕРТЫЙ КВАРТАЛ 2023 ГОДА

За отчетный период с учетом благоприятного макроэкономического климата, основные показатели финансовой устойчивости банковской системы в целом имели умеренную тенденцию и соответствовали установленным пруденциальным нормативам.

Достаточность капитала. По итогам четвертого квартала 2023 года коэффициент достаточности капитала (K1-1) в банковской системе достиг 21,3%, превысив установленные нормативы на 9,3 процентных пункта (п.п.). Неравномерный рост регулятивного капитала (21,1%) и активы банковской системы, взвешенные с учетом риска (43,6%), за этот период способствовали изменению коэффициента достаточности капитала (K1-1). Коэффициент K1-3 достиг 17,1%.

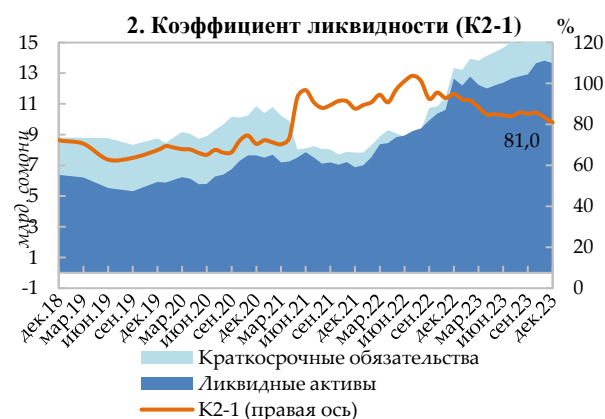
Следует отметить, что превышение коэффициента достаточности капитала минимальных требований способствует уменьшению потенциальных финансовых потерь и обеспечению непрерывной деятельности банковской системы.

Ликвидность. Коэффициент ликвидности (K2-1) на системном уровне соответствовал требованиям пруденциальных нормативов (30 процентов) и составил 81,0%.

Ликвидность банковской системы, выраженная в иностранной валюте, также находится на приемлемом уровне и составляет 91,8%.

Доходность. За отчетный период показатели доходности банковской системы по отношению к активам и капиталу сохранены на стабильном уровне и составляют соответственно 3,7% и 19,2%.

Качество кредитного портфеля. Доля необслуживаемых кредитов (просроченных более 30 дней) в кредитном портфеле



¹ Банки, небанковские кредитные организации и МДО

повысилась с 12,2% в конце декабря 2022 года до 12,7 % в отчётный период.

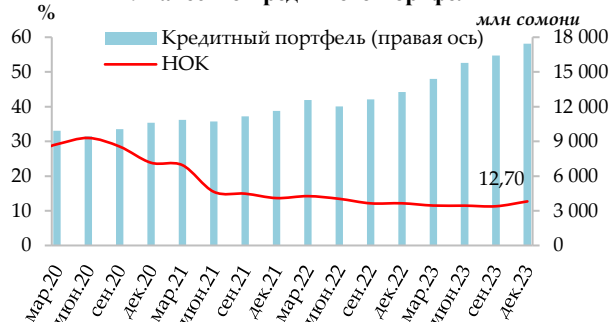
За этот период показатель фонда покрытия возможных потерь по необслуживаемым кредитам достиг 97,3%.

Также следует отметить, что соотношение показателей необслуживаемых кредитов и вычет специального фонда покрытия потенциальных потерь по отношению к регулятивному капиталу на 31 декабря 2023 года составило 0,97%, что показывает недостаточность нагрузки необслуживаемых кредитов на капитал.

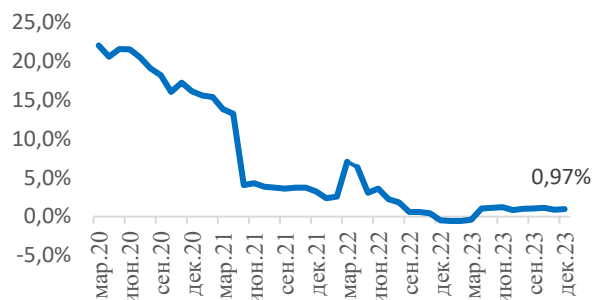
Валютный риск. За отчетный период доля валютных кредитов по сравнению с декабрем 2022 года увеличилась на 4,2 п.п. и доля депозитов в иностранной валюте снизилась на 0,2 п.п., составив соответственно 33,2% и 44,5%.

Одним из путей определения уязвимости капитала банковской системы к валютному риску является соотношение общей открытой валютной позиции по отношению к регулятивному капиталу, что показывает несоответствие валютной позиции по активам и обязательствам (открытая позиция). Согласно анализу капитал банковской системы Таджикистана менее уязвим к валютному риску и на конец 2023 года данный показатель (открытая валютная позиция/регулятивный капитал) составил 2,7%.

4. Качество кредитного портфеля



5. (НОК-ФПВП)/РК



6. Показатели валютного риска

