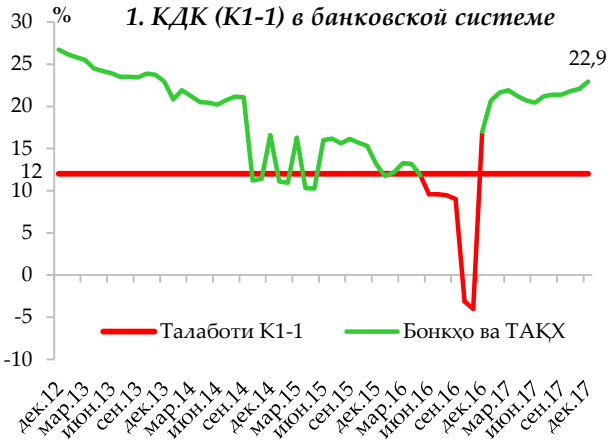
Обзор финансовой стабильности банковской системы Республики Таджикистан в 2017 году

В течение 2017 года после рекапитализации системообразующих банков, ликвидации двух проблемных банков и 11 МДО, а также реализации оздоровительных мер со стороны Национального банка Таджикистана, наметилось относительное улучшение финансовой стабильности банковской системы Республики Таджикистан и многие показатели финансовой устойчивости соответствовали заявленным требованиям.

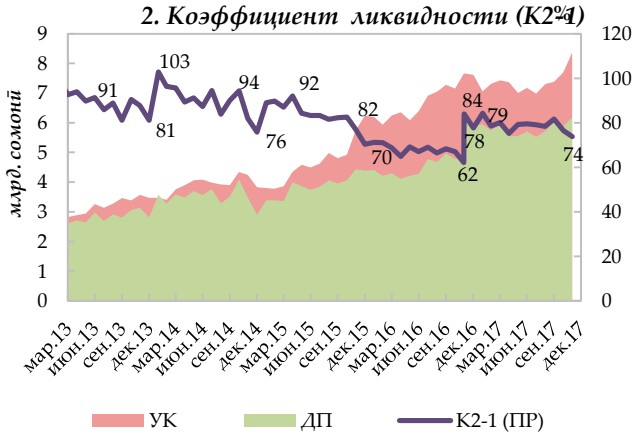
За этот период в связи с оптимизацией структуры банковской системы, реализации конкретных мер по снижению необслуживаемых кредитов и фактической адаптациии деятельности кредитных организаций к рыночной коньюнктуре, также наблюдалась тенденция снижения рисков банковской системы.

Достаточность капитала. Коэффициент достаточности капитала (К1-1), как основной показатель, характеризующий финансовую стабильность банковской системы (банки и МДО) находился выше установленных требований, и по итогам отчетного года составил 22,9%, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 5,9 п.п. Активы, взвешенные с учетом риска в банковской системе снизились вследствие улучшения качества активов кредитных организаций.



1. КДК (К1-1) в банковской системе

Ликвидность. В 2017 году ликвидные активы банковской системы уменьшились на 4,0%, и достигли 30,1% общих активов. Краткосрочные обязательства в связи с ростом объема депозитов до востребования (53,8%) по системе увеличились на 9,2%, оказав негативное влияние на общий уровень коэффициента ликвидности. Однако, несмотря на полное выполнение (73,7%) требований коэффициента ликвидности банковской системы (К2-1), данный показатель по сравнению с прошлым годом снизился на 10,2 п.п.



2. Коэффициент ликвидности (К2-1)

Уровень ликвидности в иностранной валюте банковской системы достиг 79,6%, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 7,6 п.п. Кредитные организации стараются погасить краткосрочные валютные обязательства в национальной валюте и увеличить ликвидные активы в иностранной валюте.

Доходность. В отчетном году в связи с уменьшением операционных расходов и увеличением стоимости оказываемых услуг, банковской системой достигнуты положительные результаты и уровень доходности активов и капитала составил соответственно 0,5% и 1,7%. Данные показатели в конце 2016 года составили соответственно – 2,8% и – 21,1%.

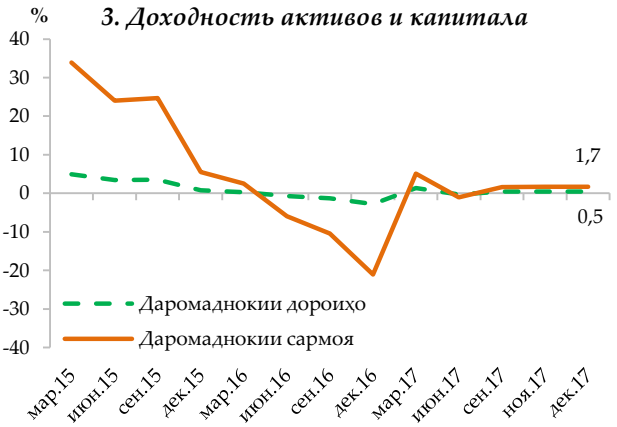
Качество кредитного портфеля. В результате реализации реабилитирующих мер доля необслуживаемых кредитов (просроченных свыше 30 дней) снизился на 10,9 п.п., составив 36,0%. Уровень необслуживаемых кредитов в банках и МДО достиг соответственно 42,5% и 9,1%.

Вследствие снижения доли необслуживаемых кредитов, в 2017 году показатель фонд покрытия возможных потерь к необслуживаемым кредитам увеличился на 19,3 п.п. и достиг 58,8%. Помимо этого, показатель крупные кредиты по отношению к регулятивному капиталу (К3-2) снизился на 59,8 п.п., составив 72,2%.

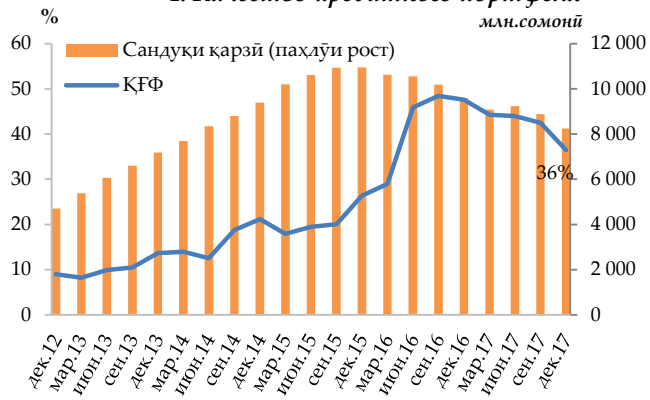
Валютный риск. Анализы показывают, что в связи с реализацией политики дедолларизации со стороны Национального банка Таджикистана, открытая короткая валютная позиция на протяжении отчетного года имела тенденцию к снижению, позволив минимизировать влияние валютных рисков на банковскую систему. По итогам года общая открытая валютная позиция в кредитных организациях была короткой и составила – 9,5%, выполнив установленный коэффициент (К6-1).

В отчетном году 54,8% кредитов банковской системы, составили кредиты в иностранной валюте, что по сравнению с прошлым годом меньше на 4,0 п.п. Доля валютных депозитов в общем объеме депозитов банковской системы по сравнению с прошлым годом снизилась на 7,0 п.п., составив 55,4%.

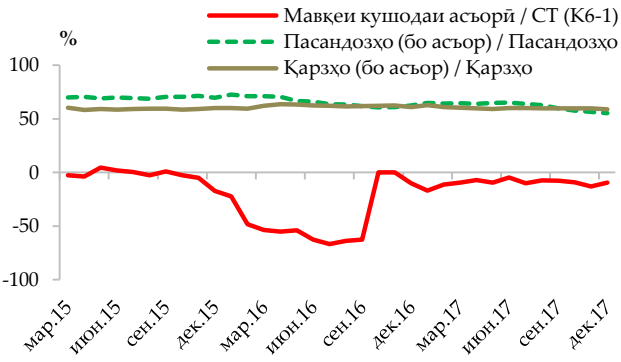
3. Доходность активов и капитала



4. Качество кредитного портфеля



5. Показатели валютных рисков



**Анализы проведены на основании статданных и расчетов НБТ.*