



**Аналіз фінансової звітності
кредитних спілок-членів ВАКС
станом на 1 квітня 2013 року**

Членами ВАКС станом на 01.04.2013 р. є 153 кредитні спілки, з яких найбільша кількість зосереджена в західному регіоні 37 % (57 КС). У східному регіоні частка членів сягає 31 % (47 КС) від загальної кількості кредитних спілок-членів ВАКС. Найменша частка членів припадає на центральний і південний регіони — 18 % (28 КС) та 14 % (21 КС) відповідно. У розрахунках показників роботи кредитних спілок-членів ВАКС враховані дані 147 спілок, які за період з 01.04.2012 до 01.04.2013 р. постійно надавали звіти до асоціації (рис.1).

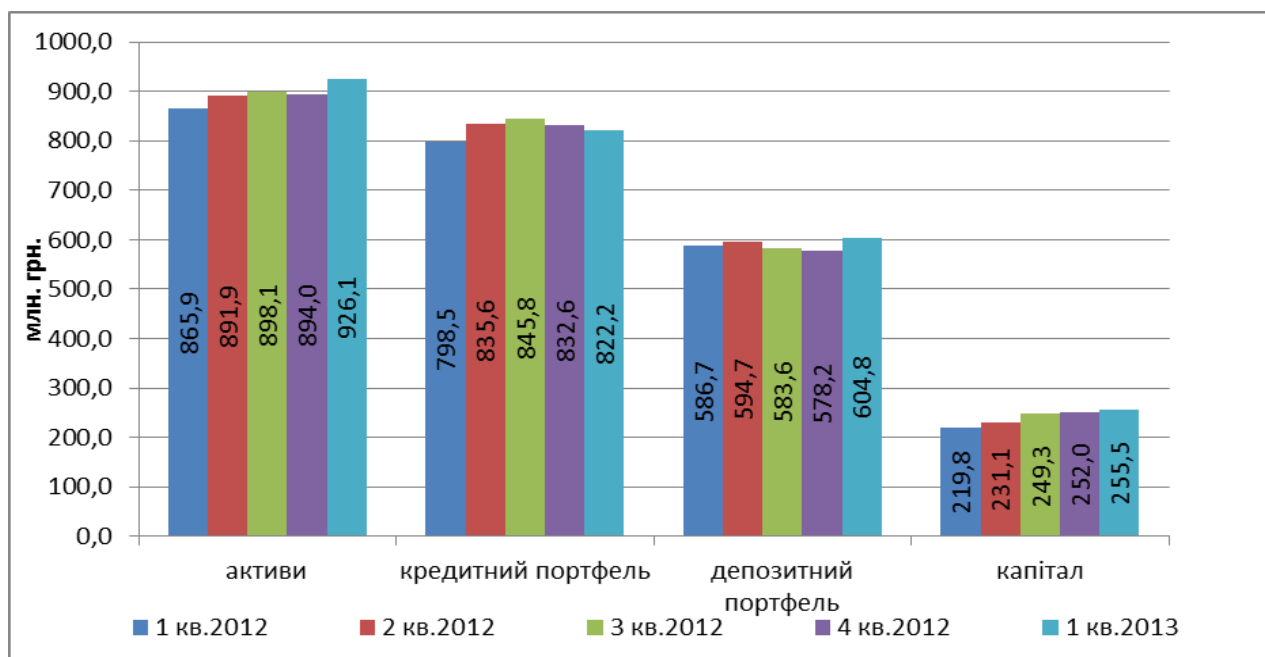


Рис. 1. Динаміка змін основних показників діяльності 147 КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

За даними асоціації, кредитні спілки-члени ВАКС об'єднують приблизно 544 тис. осіб, з них:

- 124,7 тис. осіб, або 23,0 %, мають діючі кредитні договори;
- 25,8 тис. осіб, або 4,8 %, — внески (вклади) на депозитних рахунках.

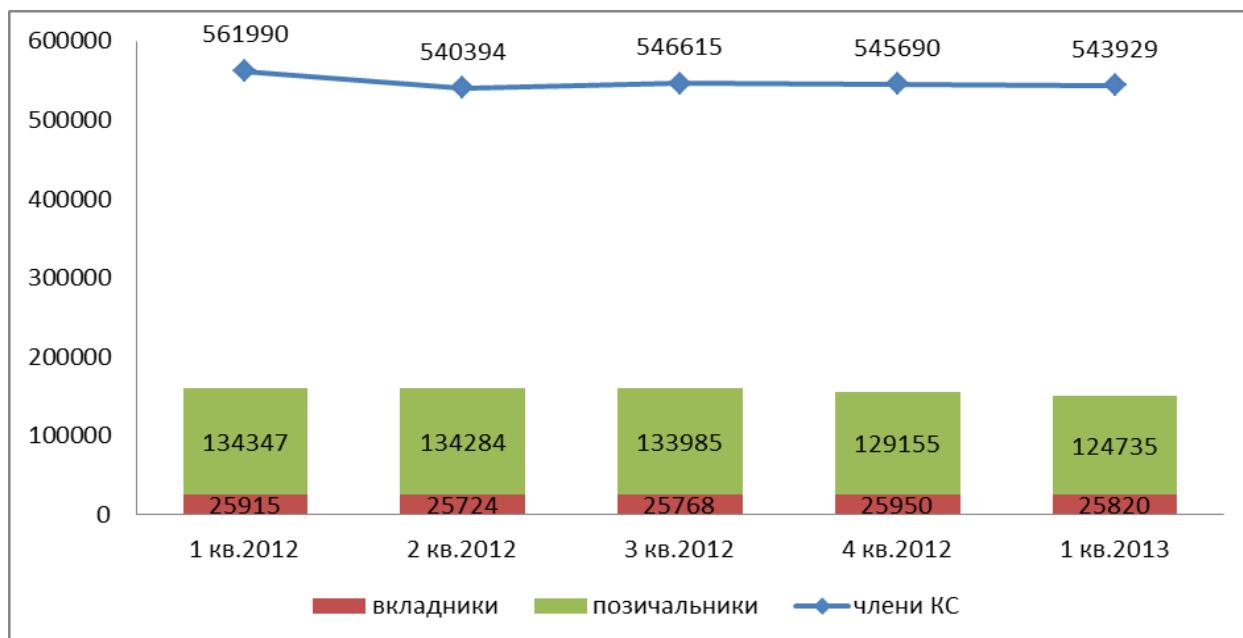


Рис. 2. Динаміка зміни кількості членів у КС-членах ВАКС (на кінець періоду)

Найбільше осіб — 253,3 тис., або 46 %, обслуговують 13 кредитних спілок-членів ВАКС, що становить 9 % від загальної кількості членів ВАКС. При цьому, найчисельніша група спілок — 64, у яких кількість членів складає від 1 тис. до 5 тис. осіб, обслуговують 30 % від

загальної кількості членства. 15 кредитних спілок з кількістю членів від 5 тис. до 10 тис. осіб обслуговують 18 % членів; тоді як лише 5 % членів обслуговують 56 кредитних спілках, в яких кількість членів сягає до 1 тис. осіб (таб. 1).

Таблиця 1. Структура КС-членів ВАКС за кількістю членів

| | КС | % від загальної кількості КС-членів ВАКС | Кількість членів КС | % від загальної кількості членів КС | Активи, млн грн | % від загальної суми активів |
|-----------------------|-----|--|---------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------------|
| до 1 тис. осіб | 56 | 38 | 28968 | 5 | 99,7 | 11 |
| від 1 до 5 тис. осіб | 64 | 44 | 162939 | 30 | 283,1 | 30 |
| від 5 до 10 тис. осіб | 14 | 10 | 98701 | 18 | 194,3 | 21 |
| понад 10 тис. осіб | 13 | 9 | 253321 | 46 | 343,0 | 38 |
| Разом | 147 | 100 | 543929 | 100 | 926,1 | 100 |

У січні — березні 2013 року значну суму коштів кредитні спілки-члени ВАКС спрямували у високоліквідні активи у вигляді поточних рахунків у банках і короткострокових фінансових інвестицій. Зокрема, відбулося зростання продуктивних активів, частка яких станом на 01.04.2013 р. склала 86,2 %.

Загальний обсяг активів кредитних спілок, які є членами ВАКС, станом на 01.04.2013 р. становив 926,1 млн грн, що на 6,9 % більше ніж в аналогічному періоді 2012 року.

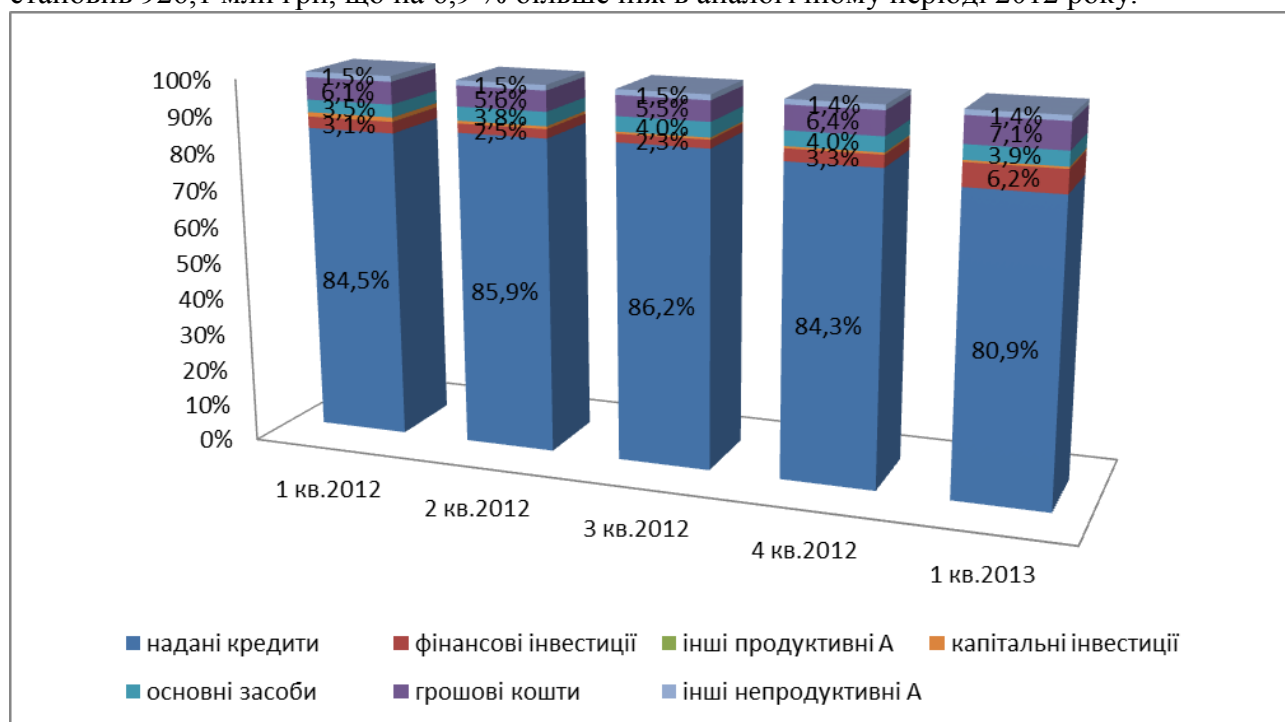


Рис.4. Структура активів КС-членів ВАКС.

Станом на 01.04.2013 р. структура активів кредитних спілок-членів ВАКС складалась з 80,9 % — кредитний портфель (дебіторська заборгованість); 6,2 % — фінансові інвестиції; 0,02 % — інші продуктивні активи; 7,1 % — грошові кошти; 1,4 % — інші не продуктивні активи; 3,9 % — основні засоби; 0,5 % — капітальні інвестиції (Рис.4).

У січні — березні 2013 року кредитний портфель зменшився на 1,2 %, хоча порівняно з аналогічним періодом 2012 року цей показник зріс на 3 %. Станом на 01.04.2013 р. кредитний портфель кредитних спілок-членів ВАКС склав 822,2 млн грн.



Рис.5. Динаміка змін обсягу загального кредитного портфеля КС-членів ВАКС і загальної заборгованості в ньому за неповернутими та простроченими кредитами (на кінець періоду)

При цьому, не зважаючи на зменшення кількості позичальників, у січні — березні 2013 року обсяги кредитування були майже на рівні попереднього року. Кредитні спілки-члени ВАКС збільшили середній розмір кредиту, наданого одному члену протягом року, на 7,4 % та станом на 01.04.2013 р. середній кредит, наданий кредитною спілкою-членом ВАКС, склав 6,6 тис. грн, порівняно з 5,9 тис. аналогічного періоду 2012 р. Середня переплата по кредитах кредитних спілок-членів ВАКС складає до 25 %.

За даними асоціації, в кредитному портфелі кредитних спілок-членів ВАКС станом на 01.04.2013 р. переважають середньострокові кредити (від 3 до 12 місяців), загальна сума яких складає 436,7 млн грн, або 53 % від загального обсягу портфеля. Довгострокові кредити (понад 12 місяців) складають 45 %, або 376,1 млн грн кредитного портфеля. Незначну частку кредитного портфеля, а саме 1 %, або 8,4 млн грн, складають кредити, надані на короткостроковий термін (до 3 місяців).

Найбільш популярними на ринку залишаються кредити на споживчі потреби, а саме — на придбання побутової техніки, навчання, лікування, весілля й інші соціальні потреби. У структурі кредитного портфеля кредитних спілок-членів ВАКС станом на 01.04.2013 р. споживчі кредити складають 63,5 %, або 522 млн грн.

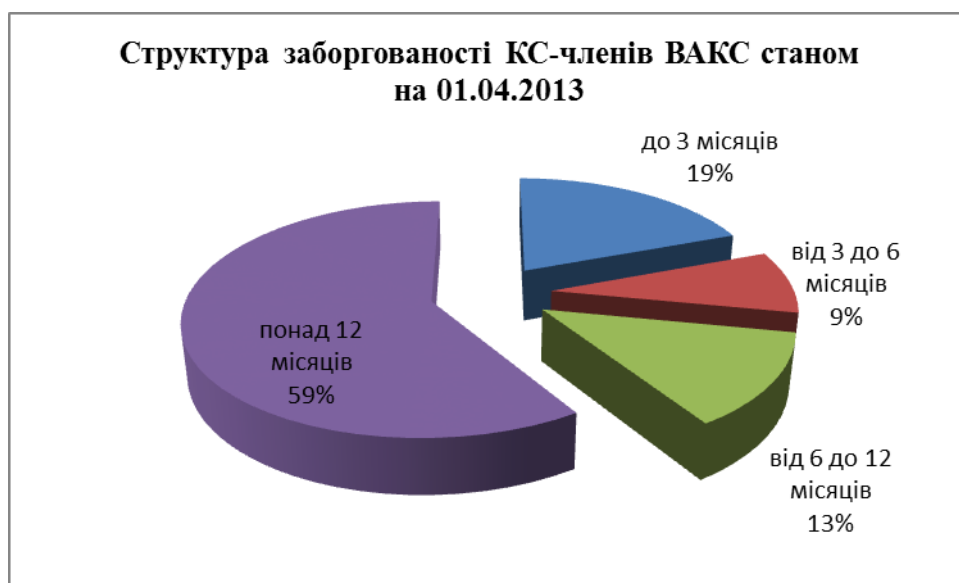
Частка кредитів, наданих на придбання, будівництво, ремонт житла станом на 01.04.2013 р. склала 21,2 % портфеля, або 174 млн грн. Значну частку займають комерційні кредити — 8,0 %, або 65 млн грн. Кредитування ведення селянських і фермерських господарств поки що має незначну частку в загальному обсязі наданих кредитів — по 3,9 та 3,4 %, або 32 млн та 28 млн грн відповідно.



Рис.6. Структура кредитного портфеля КС- членів ВАКС (на кінець періоду)

Питома вага заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами кредитних спілок-членів ВАКС на початок 01.04.2013 р. залишилась майже на рівні аналогічного періоду попереднього року та склала 14,3 % від загального кредитного портфеля.

У структурі заборгованості все ще переважають прострочені кредити терміном понад 12 місяців, питома вага яких станом на 01.04.2013 р. склала 59 % (69,5 млн грн). Значну частку заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами, а саме 19 % (22,7 млн грн) складають прострочені кредити до 3 місяців. Простроченість по кредитах від 3 до 6 місяців та від 6 до 12 місяців станом на 01.04.2013 р. — 9 % (10,2 млн грн) і 13 % (15,1 млн грн) відповідно.



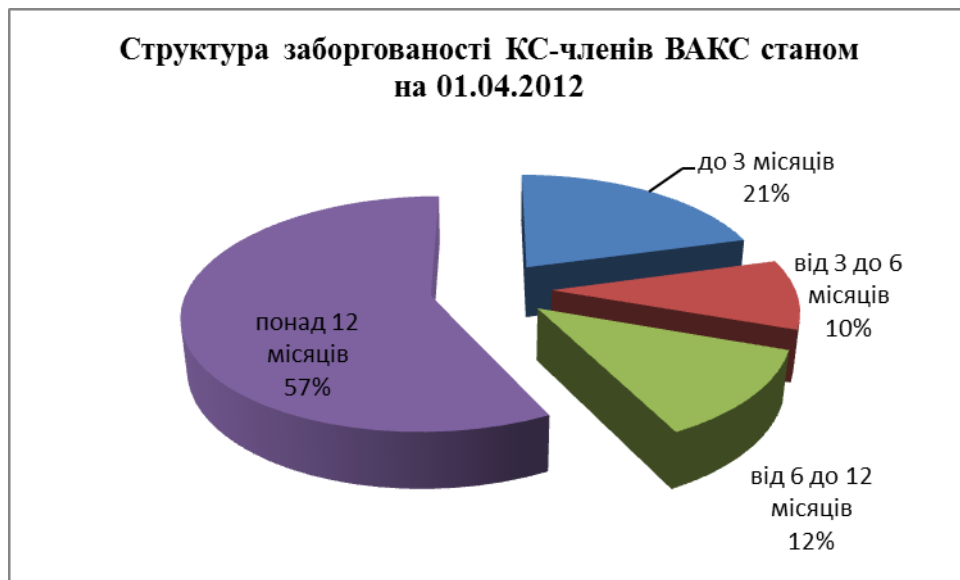


Рис. 7. Структура заборгованості КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Зважаючи на зменшення кількості вкладників, загальний обсяг депозитного портфеля в січні — березні 2013 року зріс на 4,6 % та склав 604,8 млн грн, порівняно з 586,7 млн грн аналогічного періоду 2012 року.

Кредитні спілки-члени ВАКС у січні — березні 2013 року акумулювали 208,2 млн грн; середня сума внеску одного вкладника за цей період зросла на 5,1 % та станом на 01.04.2013 р. склала 23,4 тис. грн.

Основну часту депозитного портфеля, а саме 59,7 %, або 360,9 млн грн, займають довгострокові вклади (понад 12 місяців). 35,6 %, або 215,3 млн грн — середньострокові вклади (від 3 до 12 місяців). Безстрокові та короткострокові вклади в структурі портфеля становлять 2,1 та 2,6 % (12,9 млн і 15,7 млн грн) відповідно.

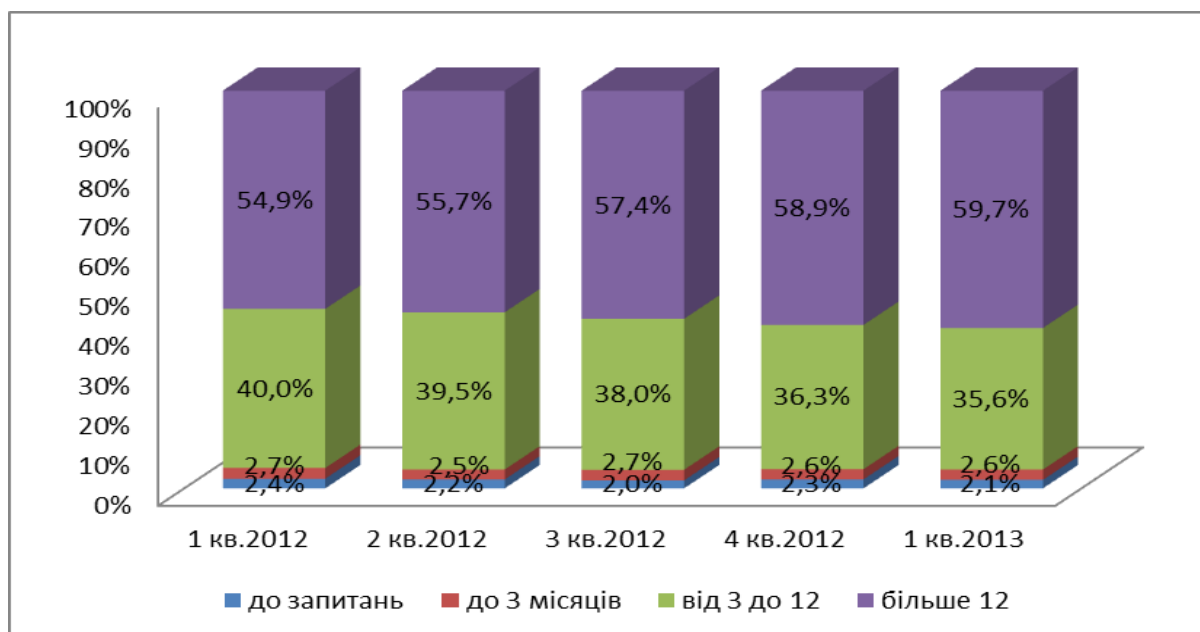


Рис. 9. Динаміка зміни структури депозитного портфеля КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Капітал кредитних спілок-членів ВАКС у січні — березні 2013 року зріс на 3,5 млн грн і станом на 01.04.2013 р. склав 255,5 млн грн, що на 16,2 % більше порівняно з аналогічним періодом 2012 року.

Варто зазначити, що зростання капіталу відбулось за рахунок збільшення обсягу резервного капіталу. **Резервний капітал станом на 01.04.2013 р. склав 68 % від загального обсягу капіталу кредитних спілок-членів ВАКС.**

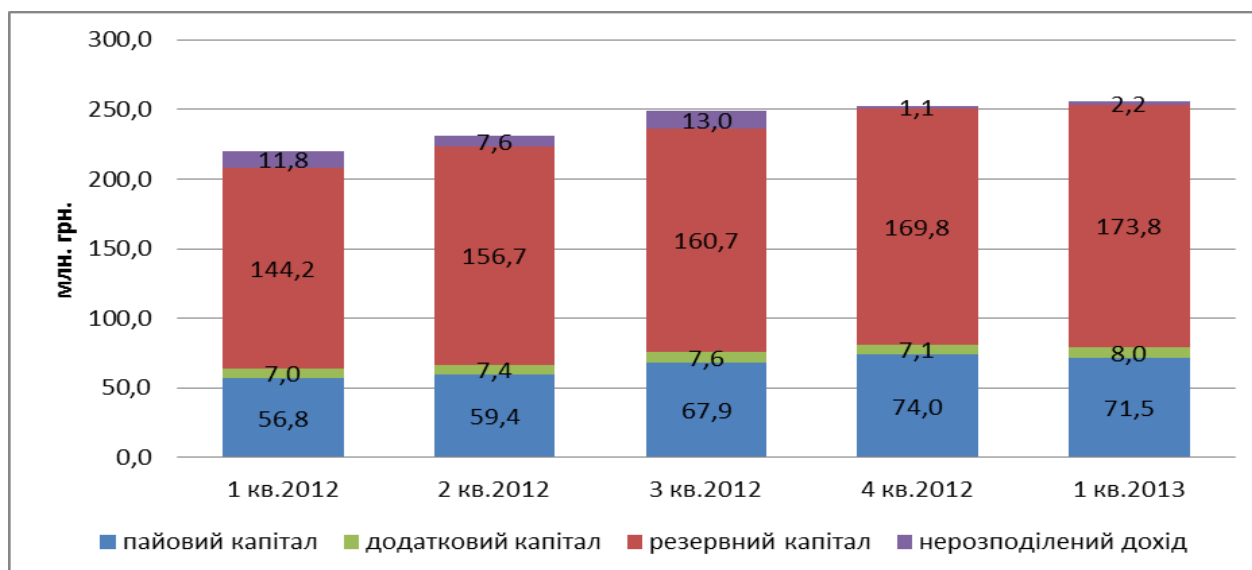


Рис. 10. Динаміка зміни капіталу КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Доходи кредитних спілок-членів ВАКС у січні — березні 2013 року в порівнянні з аналогічним періодом 2012 року зросли на 4,4 млн грн та станом 01.04.2013 р. становили 77,7 млн грн. За цей же період кредитні спілки-члени ВАКС збільшили свої операційні витрати. Зокрема, за даними асоціації, 01.01.2013 р. витрати становили 72,7 млн грн.

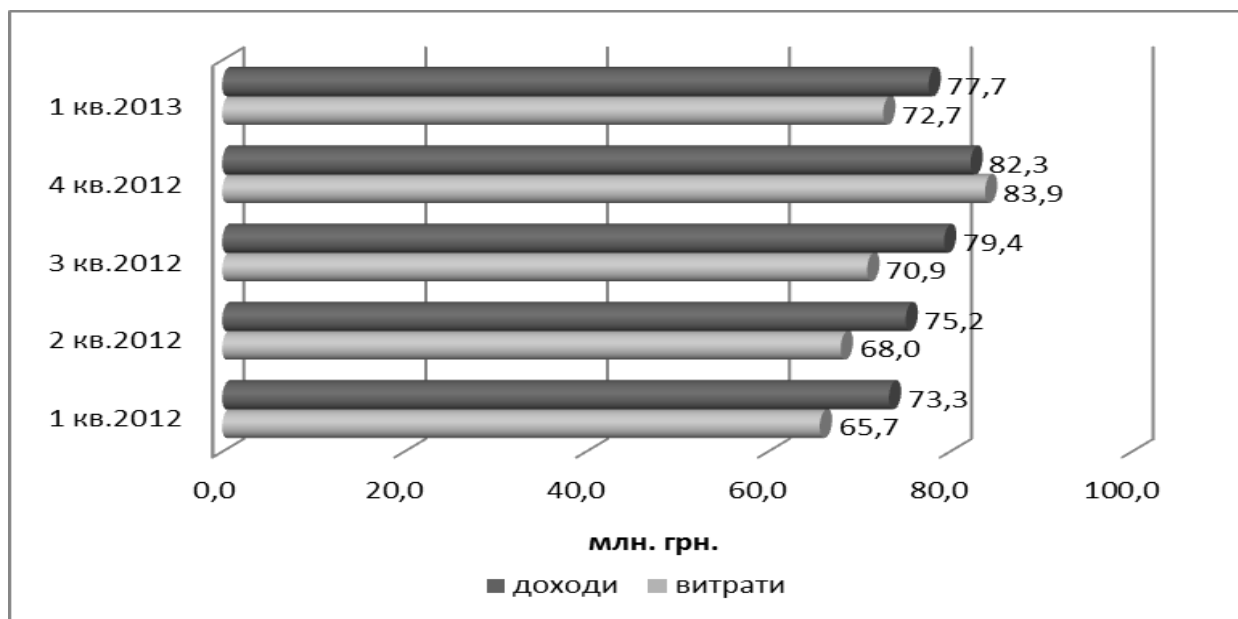


Рис. 11. Динаміка доходів і витрат КС-членів ВАКС (за квартал)

Таким чином, кредитні спілки-члени ВАКС, у січні — березні 2013 року підвищили ефективність роботи на ринку. В першу чергу це зумовлено зростанням активів, депозитного портфеля, кредитного портфеля, капіталу тощо. Також вони продемонстрували зважену кредитно-депозитну політику, оскільки довгострокові вклади становлять 59,7 % депозитного портфеля, у той час як довгострокові кредити — 45,8 % кредитного портфеля. Це забезпечує платоспроможність і фінансову рівновагу спілки. А тимчасово вільні кошти кредитні спілки розміщують на депозитах у банках й ОКС, тим самим забезпечуючи собі високий рівень ліквідності.

У той же час, відбувається підвищення капіталізації та зменшення ризиків у діяльності спілок за рахунок зростання капіталу та його складових, зокрема резервного та пайового капіталу, що призводить до фінансування активів за рахунок власного капіталу. Такий підхід роботи кредитних спілок-членів ВАКС забезпечує високу надійність й якість надання фінансових послуг на ринку кредитної кооперації України.

Підготовлено аналітичною службою ВАКС