



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

Членами ВАКС станом на 01.07.2013 року є 153 кредитні спілки, які об'єднують понад півмільйона осіб та охоплюють всі регіони України (рис. 1).

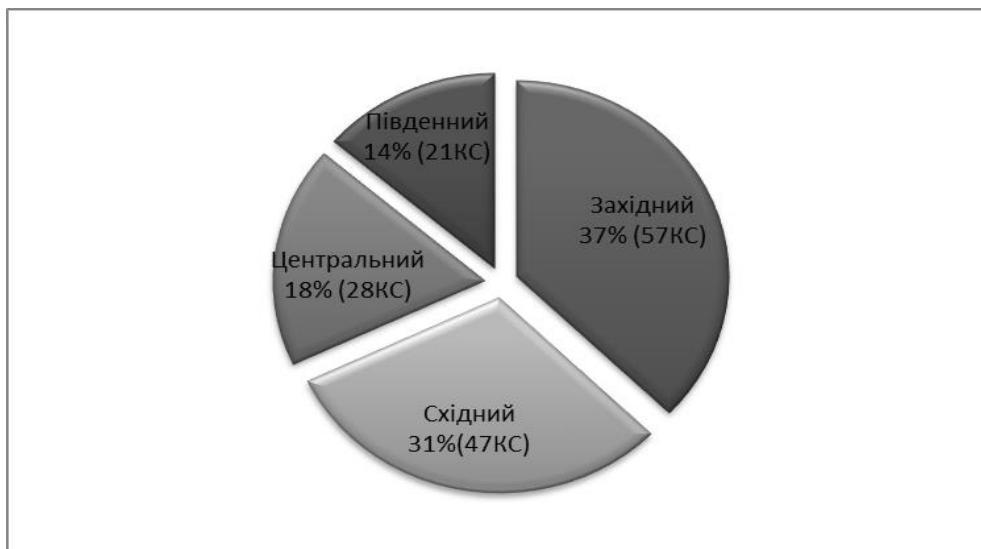


Рис. 1. Регіональна структура членів ВАКС

У розрахунках показників роботи кредитних спілок-членів ВАКС враховано дані 149 спілок, які за період з 01.01.2012 до 01.07.2013 р. постійно надавали звіти до асоціації (рис. 2).

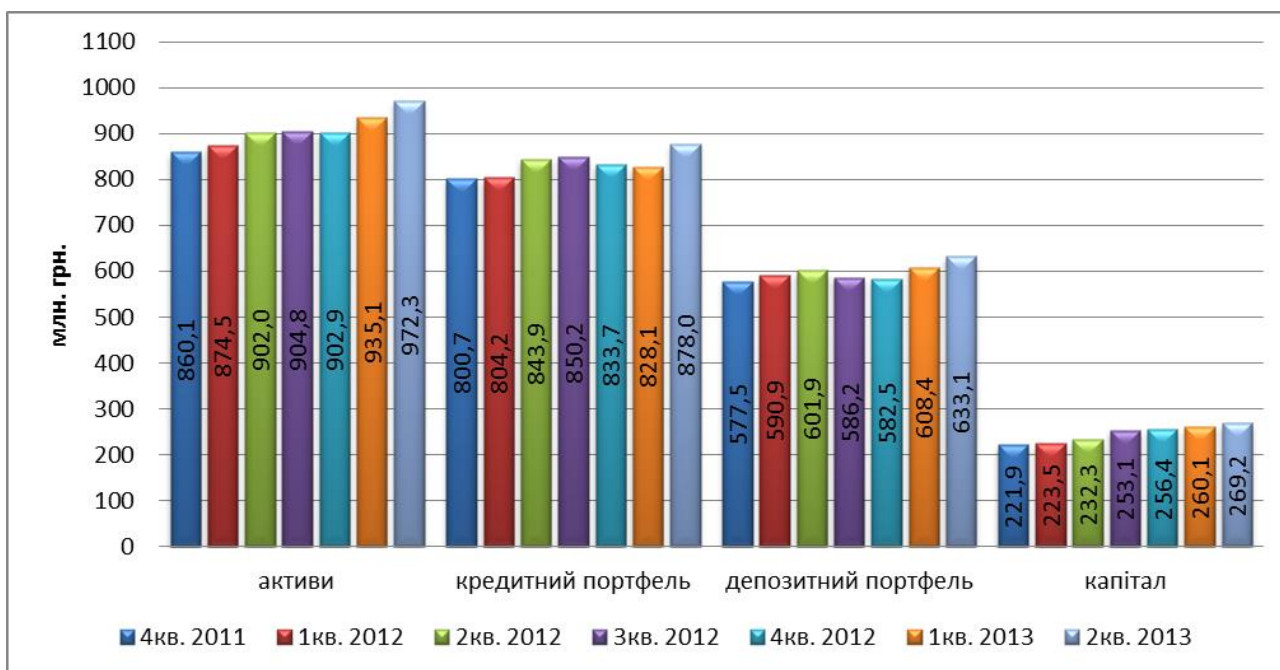


Рис. 2. Динаміка змін основних показників діяльності 149 КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

За даними асоціації, кредитні спілки-члени ВАКС об'єднують приблизно 507,6 тис. осіб, зокрема:

- 125,4 тисячі (25 %) мають діючі кредитні договори;
- 25,3 тисячі (5 %) — внески (вклади) на депозитних рахунках.



Рис.3. Динаміка зміни кількості членів у КС-членах ВАКС (на кінець періоду)

Необхідно зазначити, що в II кварталі 2013 р. значно зменшилась кількість користувачів фінансових послуг кредитних спілок-членів ВАКС, що пов'язано з виключенням на річних загальних зборах тих, хто довгий час не користувався послугами спілки. У результаті з кредитних спілок, які входять до асоціації, було виключено 37,6 тис. осіб. Як наслідок, значно зменшилось, а саме на 10,2 %, членів у кредитних спілках, які обслуговували від 1 тис. до 5 тис. осіб.

Найбільшу кількість осіб — 242,7 тис. (48 %) обслуговує 13 кредитних спілок-членів ВАКС, що становить 9 % від загальної кількості членів ВАКС. При цьому, найчисельніша група спілок — 65, у яких кількість членів складає від 1 тис. до 5 тис. осіб, обслуговує 29 % 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 — до них входить до 1 тис. осіб (таб. 1).

Таблиця 1. Структура КС-членів ВАКС за кількістю членів

Кількість осіб	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.	56	38	28297	5	98,6	10
від 1 до 5 тис.	65	44	146854	29	285,1	29
від 5 до 10 тис.	15	10	89712	18	203,3	21
понад 10 тис.	13	9	242721	48	385,3	40
Разом	149	100	507584	100	972,3	100

Загальний обсяг активів кредитних спілок-членів ВАКС у I півріччі 2013 року зріс на 69,4 млн грн та станом на 01.07.2013 р. дорівнював 972,3 млн грн, що на 7,8 % більше ніж в аналогічному періоді 2012 року (рис. 4).

Зростання активів кредитних спілок-членів ВАКС відбулось за рахунок спрямування коштів у високоліквідні активи, а саме — у вигляді поточних рахунків у банках, короткострокових фінансових інвестицій і каси спілки.



Рис.4 Динаміка змін обсягу загальних активів КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

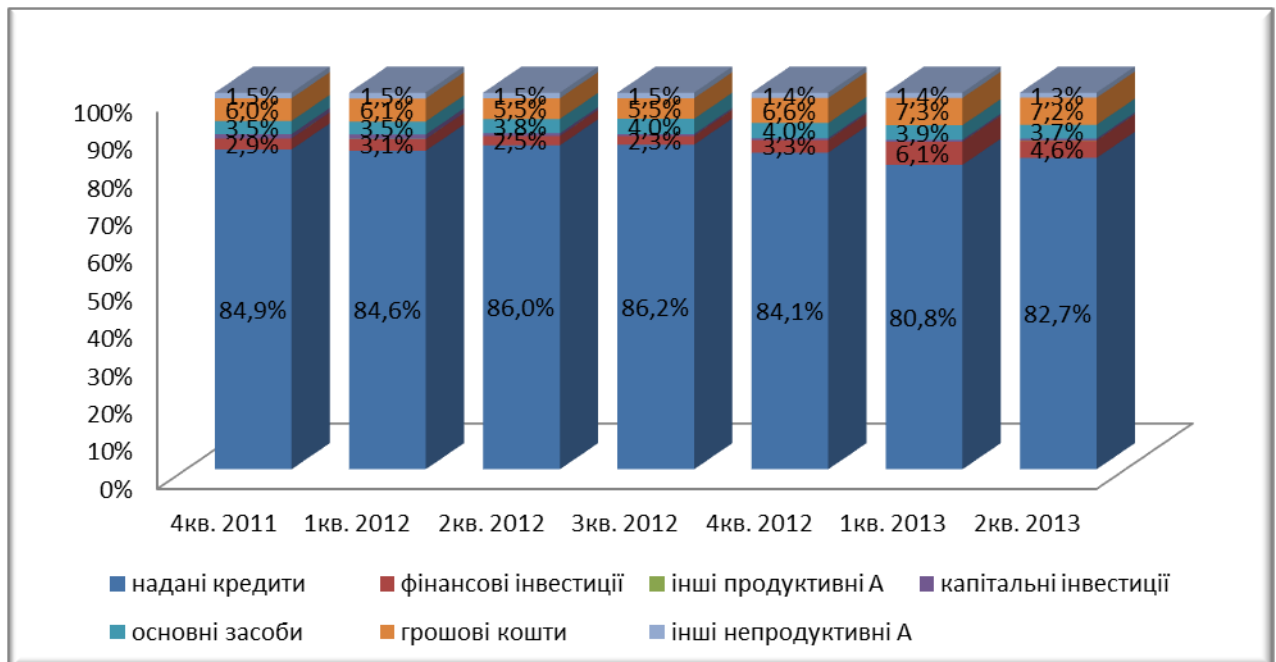


Рис.5. Структура активів КС-членів ВАКС

Отже, станом на 01.07.2013 р. структура активів кредитних спілок-членів ВАКС складалась з 82,7 % — кредитний портфель (дебіторська заборгованість), 4,6 % — фінансові інвестиції, 0,02 % — інші продуктивні активи, 7,2 % — грошові кошти, 1,3 % — інші непродуктивні активи; 3,7 % — основні засоби, 0,5 % — капітальні інвестиції (рис. 5).

Не зважаючи на зменшення кількості позичальників, за I півріччя 2013 року обсяги кредитування в кредитних спілок були на рівні попереднього року. Зокрема, станом на 01.07.2013 р. **середній кредит**, наданий кредитною спілкою-членом ВАКС, **склав 7 тис. грн**, у той час як за аналогічний період 2012 року його розмір складав майже 6,3 тис. грн.

З початку 2013 року обсяг кредитного портфеля збільшився на 5,4 %, або 44 млн грн, — до 878 млн грн (рис. 6).



Рис. 6. Динаміка змін обсягу загального кредитного портфеля КС-членів ВАКС і загальної заборгованості в ньому за неповернутими й простроченими кредитами (на кінець періоду)

За даними асоціації, найбільшу частину кредитів (52,7 %) спілки продовжують видавати на термін від трьох до дванадцяти місяців, але значна частка припадає й на довгострокові кредити (понад 12 місяців) — 46,3 %. Незначну частку кредитного портфеля, а саме 1 %, або 9,2 млн грн, складають кредити, надані на короткостроковий термін (до 3 місяців).

Найбільш популярними на ринку залишаються кредити на споживчі потреби — на придбання техніки для дому, оплату навчання та лікування. Сума таких кредитів склала 62,6 % (550,4 млн грн) кредитного портфеля.

Станом на 01.07.2013 р. кредитні спілки-члени ВАКС видали кредитів на придбання, будівництво, ремонт житла на суму 189 млн грн (21,5 % портфеля). Незначна частка кредитів прийшла на комерційні — 7,8 %, або 68,7 млн грн. Так само незначну частку в загальному обсязі наданих кредитів займає кредитування ведення селянських і фермерських господарств: по 4 і 4,1 % (34,9 млн та 35,6 млн грн) відповідно (рис. 7).

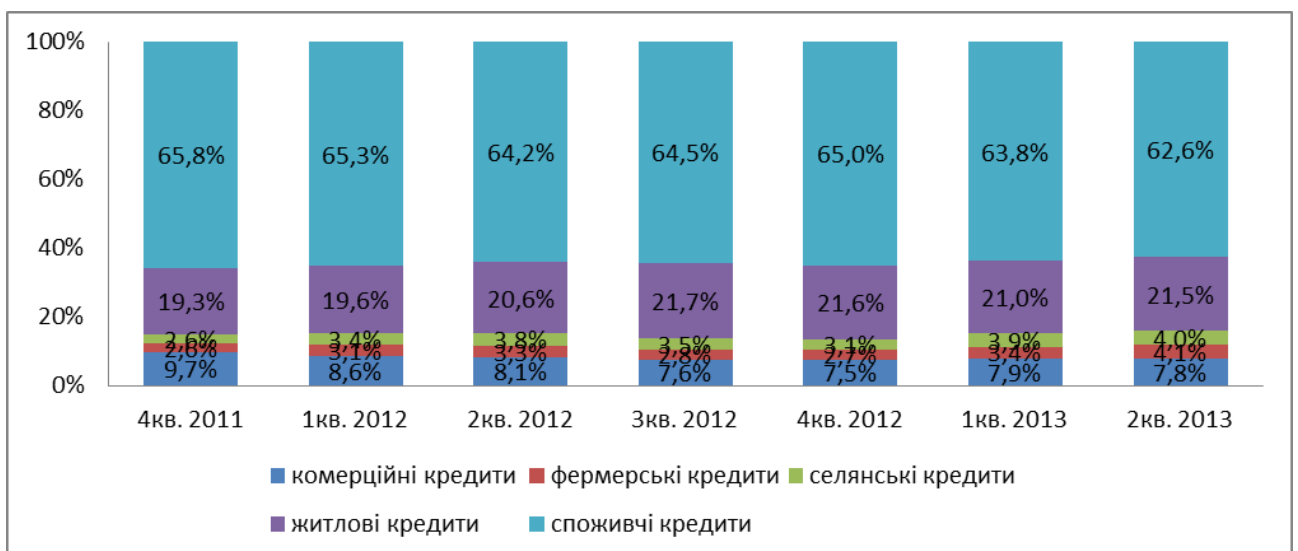


Рис. 7. Структура кредитного портфеля КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Важливо звернути увагу на те, що при збільшенні кредитного портфеля частка заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами кредитних спілок-членів ВАКС на початок 01.07.2013 р. залишилась майже на рівні аналогічного періоду попереднього року та склала 14,3 % від загального кредитного портфеля. До того ж, **кредитні спілки-члени ВАКС сформували резерв забезпечення покриття втрат від неповернутих позичок у повному обсязі.**

У структурі заборгованості все ще переважають неповернені кредити терміном понад 12 місяців, питома вага яких станом на 01.07.2013 р. склала 56 % (70 млн грн). Значну частку заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами — 21,8 % (27,1млн грн) — складають прострочені кредити до 3 місяців. Простроченість по кредитах від 3 до 6 місяців та від 6 до 12 місяців станом на 01.07.2013 р. склала 9,6 % (12 млн грн) і 12,6 % (15,3 млн грн) відповідно (рис. 8).

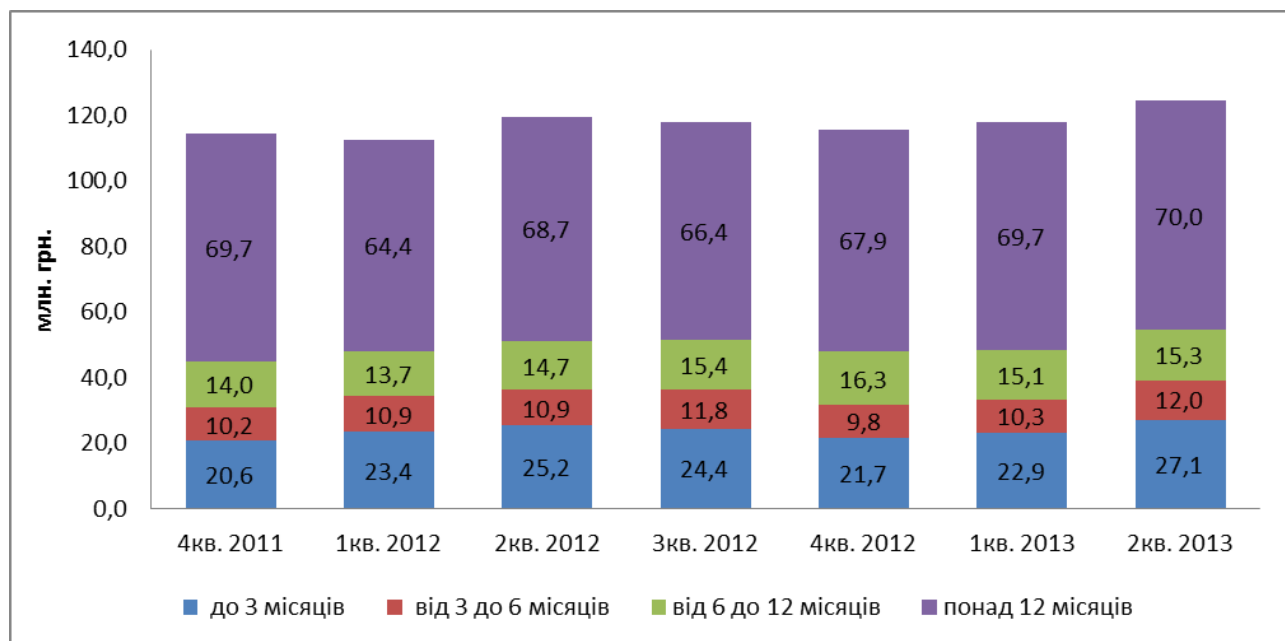


Рис.8. Динаміка зміни вартості прострочених і неповернутих кредитів КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Зважаючи на зменшення кількості вкладників, загальний обсяг депозитного портфеля у I півріччі 2013 року зріс на 8,7 % та склав 633,1 млн грн, тоді як за аналогічний період 2012 року — 601,9 млн грн.

Кредитні спілки-члени ВАКС у січні — червні 2013 року акумулювали 413,2 млн грн, що на 12,8 млн грн (3,1 %) більше порівняно з аналогічним періодом 2012 року. **Середня сума вкладу одного вкладника** протягом року зросла на 8,7 % та станом на 01.07.2013 р. **склала 25 тис. грн.**

Основну часту депозитного портфеля — 61,6 % (390 млн грн) — займають довгострокові вклади (понад 12 місяців). 33,4 % (211,3 млн грн) приходить на середньострокові вклади (від 3 до 12 місяців). Безстрокові та короткострокові вклади в структурі портфеля становлять 2,1 та 2,6 % (14,0 млн і 17,7 млн грн) відповідно (рис. 9).

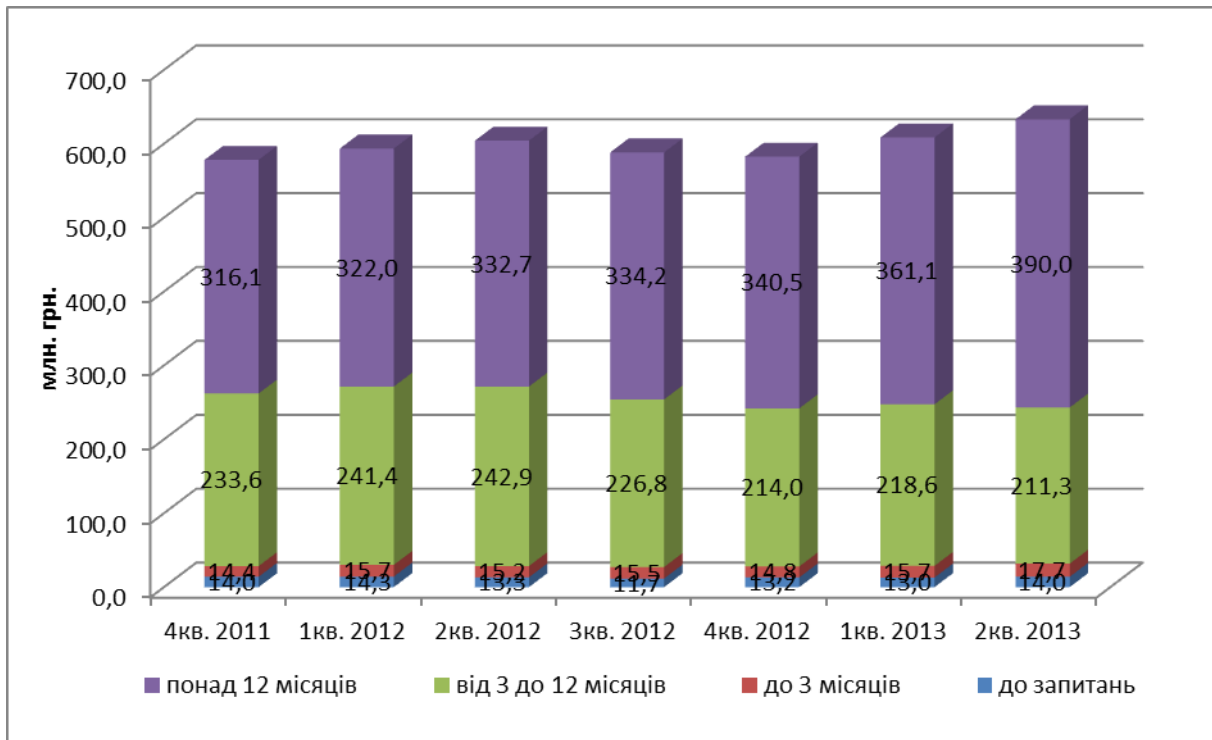


Рис. 9. Динаміка зміни структури депозитного портфеля КС-членів ВАКС(на кінець періоду)

Капітал кредитних спілок-членів ВАКС у I півріччі цього року зріс на 12,9 млн грн і станом на 01.07.2013 р. склав 269,2 млн грн, що на 16,2 % більше порівняно з аналогічним періодом 2012-го.

Варто зазначити, що в I півріччі 2013 року кредитні спілки-члени ВАКС збільшили свій резервний капітал на 16,7 млн грн, і станом на 01.07.2013 року цей показник склав 69 % від загального обсягу капіталу.

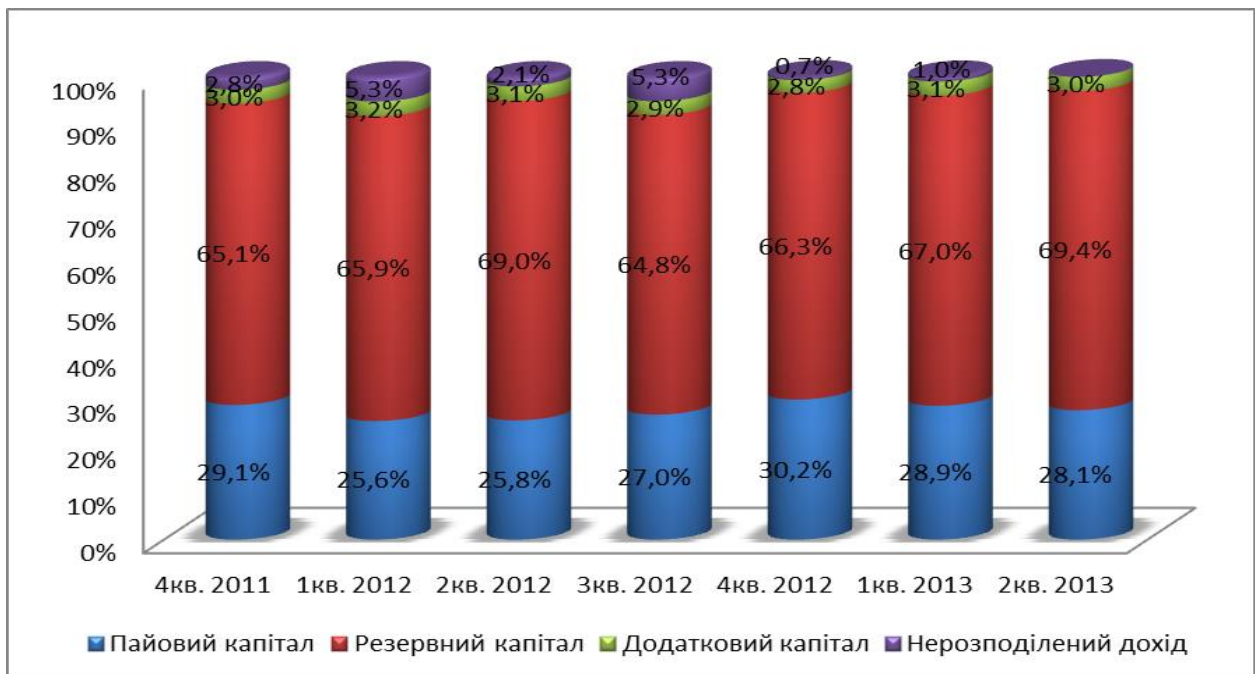


Рис. 10. Динаміка зміни капіталу КС-членів ВАКС(на кінець періоду)

Доходи кредитних спілок-членів ВАКС у I півріччі 2013 року в порівнянні з аналогічним періодом 2012-го зросли на 6,9 % (10,4 млн грн). та станом на 01.07.2013 року становили 160,6 млн грн. За цей же період кредитні спілки-члени ВАКС збільшили свої операційні витрати. Зокрема, за даними асоціації, станом на 01.07.2013 р. витрати становили 147,7 млн грн.

Таким чином, кредитні спілки-члени ВАКС у I півріччі 2013 року підвищили ефективність роботи на ринку. У першу чергу це зумовлено зростанням активів, депозитного портфеля, кредитного портфеля, капіталу тощо. Водночас спілки, надаючи перевагу позичальникам з позитивною кредитивною історією та високою платоспроможністю, зменшили рівень кредитних ризиків. Крім того, такий підхід дозволив збільшити розмір наданого кредиту. Також спостерігається зважена кредитно-депозитна політика: довгострокові вклади складають 56 % депозитного портфеля, в той час як довгострокові кредити — 46,3 % кредитного портфеля. Така політика забезпечує платоспроможність і фінансову рівновагу на ринку. Певну кількість вільних коштів спілки розміщують в ОКС, тим самим забезпечуючи високий рівень ліквідності: у випадку відтоку вкладів вони зможуть швидко розрахуватися по своїх зобов'язаннях.

У той же час кредитні спілки-члени ВАКС підвищують капіталізацію та зменшують ризики в своїй діяльності за рахунок зростання капіталу та його складових — резервного та пайового капіталу, що призводить до фінансування активів за рахунок власного капіталу. Також важливо звернути увагу на те, що **кредитні спілки-члени ВАКС власним капіталом покривають кожну другу гривню вкладу. Такої капіталізації немає навіть в українських банках.**

Завдяки такому підходу до роботи кредитні спілки-члени ВАКС забезпечують високу надійність та якість надання фінансових послуг на ринку кредитної кооперації України.

Підготовлено аналітичною службою ВАКС