

Аналіз показників діяльності кредитних спілок-членів ВАКС за III квартал 2011 року

Таблиця 1

Основні показники кредитних спілок-членів ВАКС

Показники станом на кінець періоду (*) або за період (**)	Період							Темпи приросту III кв. 2011 / III кв. 2010
	I кв. 2010	II кв. 2010	III кв. 2010	IV кв. 2010	I кв. 2011	II кв. 2011	III кв. 2011	
Кількість кредитних спілок-членів ВАКС (*)	151	151	151	151	155	157	155	2,6%
Кількість фізичних осіб, які є членами КС, тис. осіб (*)	723,4	602,4	629,8	627,7	639,3	559,6	568,8	-9,7%
Кількість вкладників КС, тис. осіб (*)	31,4	33,7	35,3	31,1	30,2	28	27,4	-22,4%
Кількість позичальників КС, тис. осіб (*)	149,8	151,3	154,7	155,3	155,9	139,5	137,8	-10,9%
Загальні активи КС, млн грн (*):	764,7	808,1	861,1	874,9	894,5	840,3	859,7	-0,2%
<i>Продуктивні</i>	658,8	697,6	750,2	755	755,8	709,3	734,7	-2,1%
<i>Непродуктивні</i>	106,9	110,5	110,9	119,9	138,7	131,0	125,0	12,7%
Капітал КС, млн грн	175,4	188,6	199,9	198,4	214,7	210,6	220,2	10,2%
Загальні доходи КС, млн грн (**)	64,5	67,6	81,7	85,3	76,9	60,5	71,9	-12,0%
<i>Процентні доходи</i>	56,9	65,1	78,2	80,8	72,0	59,7	69,3	-11,4%
<i>штрафи, пеня отримані</i>	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	-50%
<i>інші непроцентні доходи</i>	7,3	2,4	3,5	4,3	5,8	0,7	2,6	-25,7%
Нерозподілений дохід КС	1,49	4,1	-4,8	-6,6	9,6	1,0	4,6	195%
Загальні витрати КС, млн грн (**):	56,5	62,5	85	87,9	64,5	59,8	66,0	-22,4%
<i>По процентах</i>	28	28,1	34,1	35	30,1	28,1	29,6	-13,2%
<i>Операційні витрати</i>	25	29,3	32,1	38	31,5	29	32,0	-0,3%
<i>Формування резерву покриття неповернених кредитів</i>	3	4,4	18,1	14,7	2,2	2,4	4,1	-77,3%
<i>Витрати на списання несплачених процентів за кредитами</i>	0,5	0,7	0,7	0,2	0,7	0,3	0,2	-71,4%
Кредитний оборот у КС, млн грн (**)	171,9	237,6	308,5	282,0	221,4	247,9	283,2	-8,2%
Кількість кредитів, наданих КС, тис. од. (**)	31,8	42,3	51,3	46,1	36,1	37,7	42,7	-16,8%
Загальний обсяг кредитного портфеля, млн грн (*)	683,7	735,7	806,4	819,2	810,3	753,6	787,9	-2,3%
Загальна кількість кредитних договорів у портфелі КС, тис. од. (*)	152,7	154,4	161,9	159,4	160,3	143,3	141,9	-12,4%
Загальний обсяг заборгованості за неповерненими та простроченими кредитами, млн	143,8	159,1	154,4	160,9	160,5	124,9	124,8	-19,2%

грн (*)								
Кількість кредитних договорів, за якими є неповернення та прострочення строків, тис. од. (*)	27,1	28,8	29,8	27,9	28,2	22,4	22,1	-25,8%
Загальна вартість внесків членів КС на депозитні рахунки, млн грн (*)	539,7	564,9	594,4	611,9	617,7	570,5	579,2	-2,6%

Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (ВАКС), проаналізувавши звітні дані членів асоціації, відзначає, що в 3-ому кварталі 2011 року відбулося незначне зростання основних показників кредитних спілок-членів ВАКС (далі — КС). Це, насамперед, пов'язане з підвищенням фінансової стабільності більшості кредитних спілок і відновленням довіри населення до цих фінансово-кредитних установ.

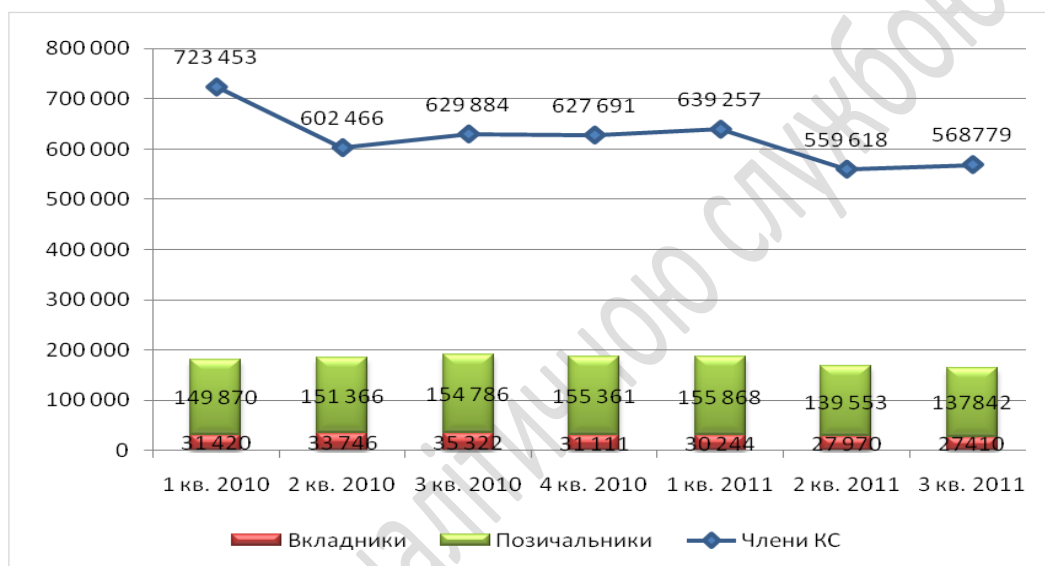


Рис. 1. Динаміка зміни кількості членів КС, які входять до ВАКС (дані на кінець періоду).

Збільшення кількості членів КС у 3-ому кварталі 2011 року на 1,6 % порівняно з 2-им кварталом 2011 року пов'язане як з бажанням населення співпрацювати з кредитними спілками, так і з тим, що професійні учасники фінансового ринку запровадили нові кредитні продукти. У порівнянні з аналогічним показником 3-ого кварталу 2010 року стало менше членів кредитних спілок — на 9,7 %; станом на 30 вересня 2011 року членами кредитних спілок було 568,8 тис. осіб, з яких 24,2 % мають діючі кредитні договори та 4,8 % — внески (вклади) на депозитних рахунках.

Оскільки протягом 9 місяців 2011 року в кредитних спілках вкладників і позичальників ставало менше, це призвело до зниження активів депозитного та кредитного портфелів КС — у порівнянні з аналогічним періодом 2010 року. Проте, кредитні спілки продовжують поступово нарощувати свій капітал (див. рис. 2 і 8).

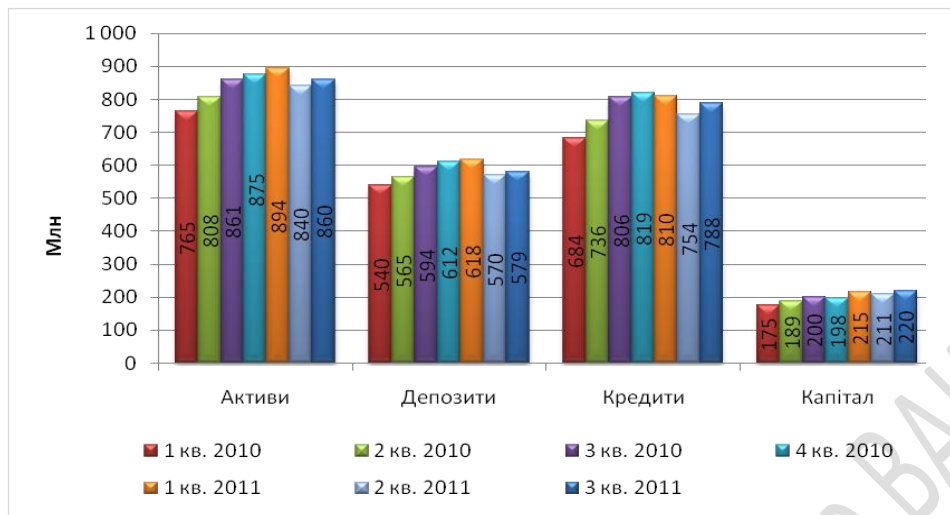


Рис. 2. Динаміка основних фінансових показників діяльності КС-членів ВАКС (млн грн — на кінець періоду).

У 3-ому кварталі 2011 року активи КС зросли на 2,3 %, але в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року цей показник зменшився на 0,1 % та на кінець 3-го кварталу 2011 р. становив 860 млн грн (для порівняння 30 вересня 2010 р. — 861 млн грн).

Депозитний портфель КС станом на кінець 3-го кварталу 2011 року склав 579 млн грн, що на 1,5 % більше в порівнянні з 2-им кварталом цього року, але на 15 млн грн менше ніж в аналогічному періоді минулого року, що пов'язано зі зменшенням кількості вкладників на 22,4 %.

При цьому в структурі депозитного портфеля продовжують переважати довгострокові вклади (понад 12 місяців) — 54 %; 41 % депозитного портфеля складають середньострокові вклади (від 3 до 12 місяців), безстрокові і короткострокові вклади в структурі кредитного портфеля становлять 3 і 2 % відповідно. Аналогічна ситуація притаманна й для кредитного портфеля КС: протягом 3-го кварталу 2011 року він збільшився на 4,6 % у порівнянні з 2-им кварталом 2011 року та склав майже 788 млн грн (рис. 4).

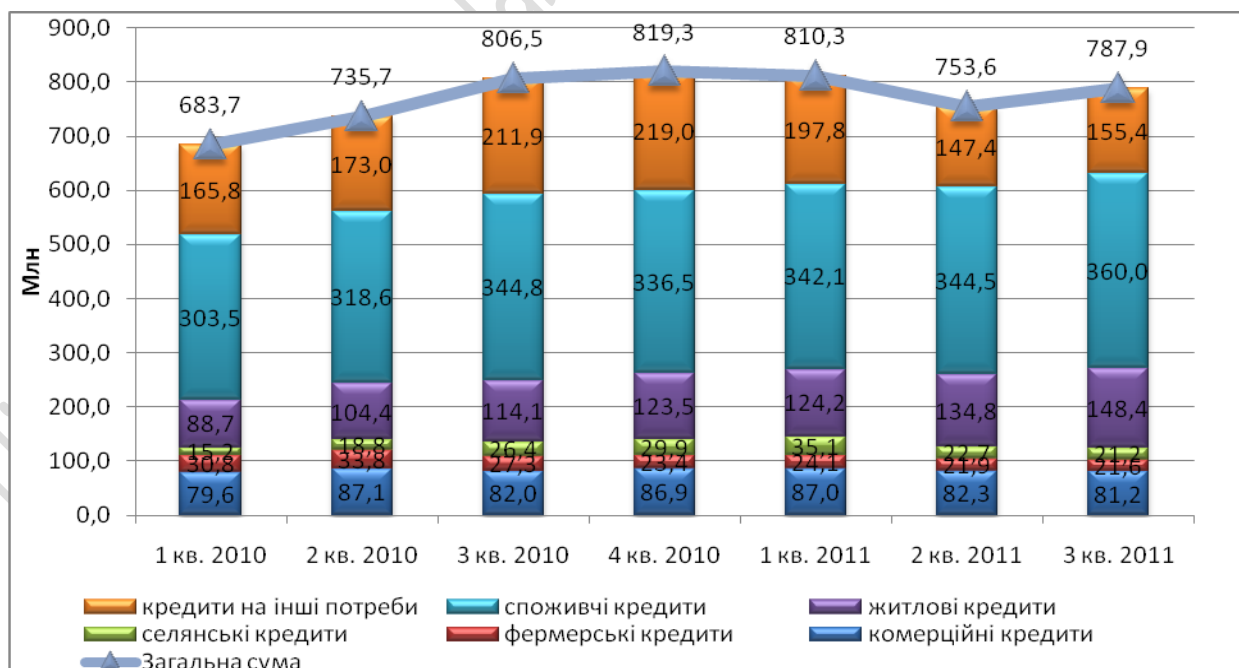


Рис. 4. Динаміка кредитного портфеля КС-членів ВАКС (на кінець періоду).

У структурі кредитного портфеля продовжують переважати споживчі кредити, їхня частка протягом поточного року зросла на 2,7 % і становить 45,7 % від усього кредитного портфеля. Проте, частка кредитів на інші потреби в кредитному портфелі зменшилася на 6,3 %. На 4,8 % зріс попит на кредити на придбання, будівництво та ремонт житла. Частка селянських і комерційних кредитів у кредитному портфелі КС у 3-ому кварталі 2011 року в порівнянні з 3-ім кварталом 2010 року не змінилася й становила 3 і 10 % відповідно. Частка фермерських кредитів у 3-ому кварталі 2011 року в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року скоротилася майже на 1 %.

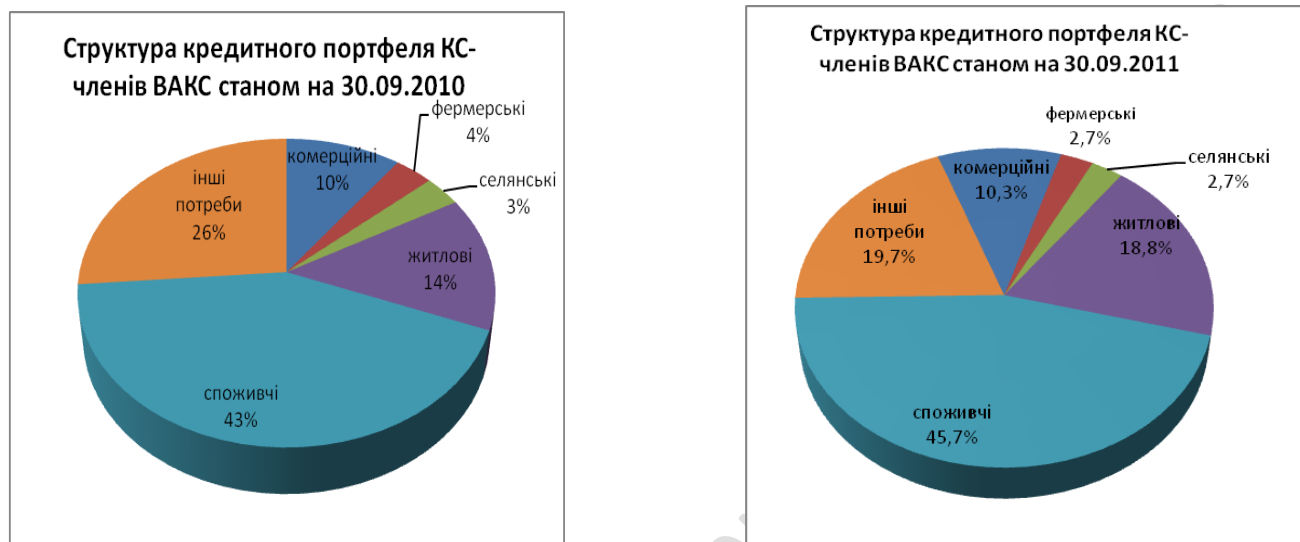


Рис. 5. Структура кредитного портфеля КС-членів ВАКС на кінець 3-го кварталу 2010 і 2011 років.

Те, що в 3-ому кварталі 2011 року збільшився кредитний портфель КС, ще раз свідчить про підвищення ефективності діяльності кредитних організацій на ринку. При цьому частка заборгованості в кредитному портфелі в 3-ому кварталі 2011 року в порівнянні з 3-ім кварталом 2010 року зменшилася майже на 3,3 % і становить 15,8 % кредитного портфеля, або 124,8 млн грн. Тенденція останніх дванадцяти місяців щодо зменшення заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами в сукупному кредитному портфелі КС представлена на рис. 6.



Рис. 6. Динаміка кредитного портфеля КС-членів ВАКС і заборгованості за неповернутими й простроченими кредитами з питомою вагою прострочення.

У структурі прострочених кредитів КС продовжують переважати прострочені кредити терміном понад 12 місяців, частка яких у 3-ому кварталі 2011 року в порівнянні з 2-им кварталом 2011 року збільшилася на 1,4 % і становить 59,4 % від усієї суми заборгованості. Це свідчить про те, що фахівцям кредитних спілок потрібно продовжувати працювати над покращенням структури кредитного портфеля спілки.

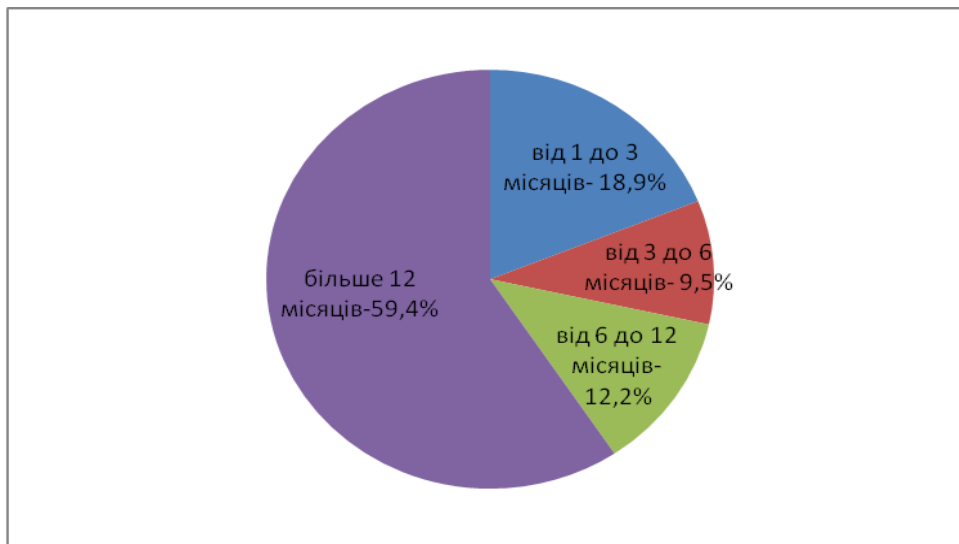


Рис. 7. Структура заборгованості кредитного портфеля КС-членів ВАКС станом на 30.09.2011 р.

Незважаючи на збільшення кількості неповернених кредитів, у 3-ому кварталі 2011 року частка недеформованого РЗПВ за простроченими, неповерненими й безнадійними кредитами в порівнянні з 3-ім кварталом 2010 року зменшилася майже в чотири рази та становила 2,7 %. Зменшення суми недеформованого РЗПВ прострочених і неповернених кредитів свідчить про збільшення надійності, стабільності розвитку КС-членів ВАКС.



Рис. 8. Динаміка сформованої та необхідної суми РЗПВ за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами КС-членів ВАКС.

За рахунок нерозподіленого доходу та резервного капіталу, сукупний капітал КС у 3-ому кварталі 2011 року зріс на 4 %, а в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року цей показник зріс

на 10 %, що ще раз підтверджує — кредитні спілки-члени ВАКС у переважній більшості працюють стабільно.

Доходи КС у 3-ому кварталі 2011 року в порівнянні з 2-им кварталом 2011 року зросли на 18,8 %, однак у порівнянні з аналогічним періодом 2010 року зменшилися на 12,0 %, що пов'язане зі зменшенням кількості позичальників, адже 90—95 % від сукупних доходів КС становлять доходи від процентів за кредитами, наданими членам КС. При цьому КС протягом періоду з 30.09.2010 до 30.09.2011 цілеспрямовано зменшували витрати (за зазначений період майже на 24 %), що забезпечило зростання сукупного фінансового результату КС на 308 %.

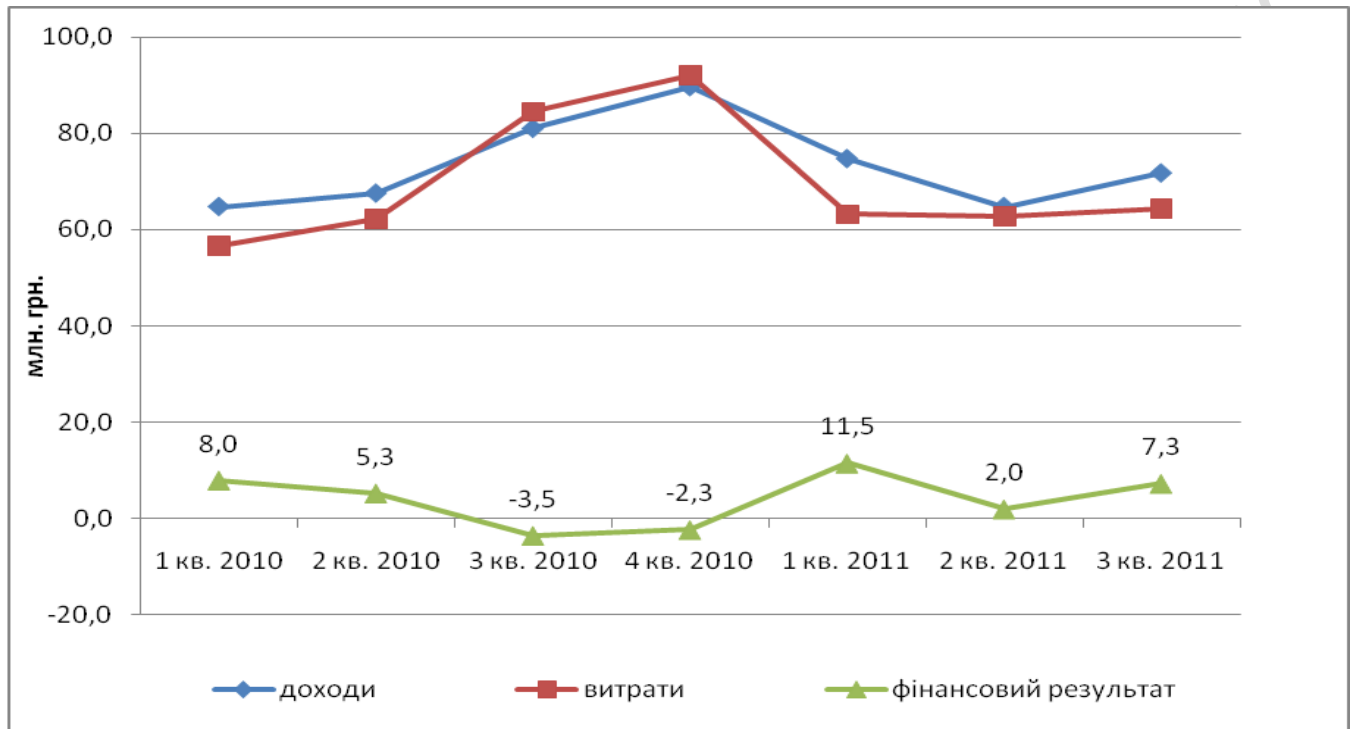


Рис. 9. Динаміка доходів і витрат КС-членів ВАКС (млн грн — за період).

Підсумовуючи, слід зауважити, що в 3-ому кварталі 2011 року відбулося невелике зростання активів, депозитного та кредитного портфелів, капіталу та доходів кредитних спілок, що підтверджує ділову активність КС-членів ВАКС. При цьому заборгованість членів КС перед своїми спілками (які є членами ВАКС), продовжувала зменшуватися за рахунок повернення кредитів, що свідчить про покращення роботи самих КС з боржниками. Не зважаючи на зменшення загальної кількості позичальників, протягом трьох кварталів 2011 року загальна сума та кількість споживчих і житлових кредитів зросли. Також, при зменшенні загальної кількості вкладників КС-членів ВАКС, депозитний портфель збільшився на 1,5 %. Наведені вище тенденції свідчать, що КС-члени ВАКС зосередили увагу на виявленні платоспроможності та надійності позичальників на стадії ухвалення рішення про надання кредиту, покращенні якості портфелів прострочених і неповернених кредитів, покращенню диверсифікації кредитних портфелів за рахунок збільшення в них різних за цілями фінансування кредитних продуктів і збільшенню активності членів спілки, за рахунок чого зменшили свої ризики та підвищили надійність, стабільність розвитку КС-членів ВАКС на ринку.