



Аналіз
фінансової звітності
кредитних спілок-членів ВАКС
за 2012 рік

Членами ВАКС станом на 01.01.2013 р. є 152 кредитні спілки.

У розрахунках показників роботи кредитних спілок-членів ВАКС враховані дані 149 спілок, які за період з 31.12.2010 до 01.01.2013 р. постійно надавали звіти до асоціації.

За даними асоціації спостерігається незначне зростання більшості основних показників кредитних спілок-членів ВАКС (Рис. 1).

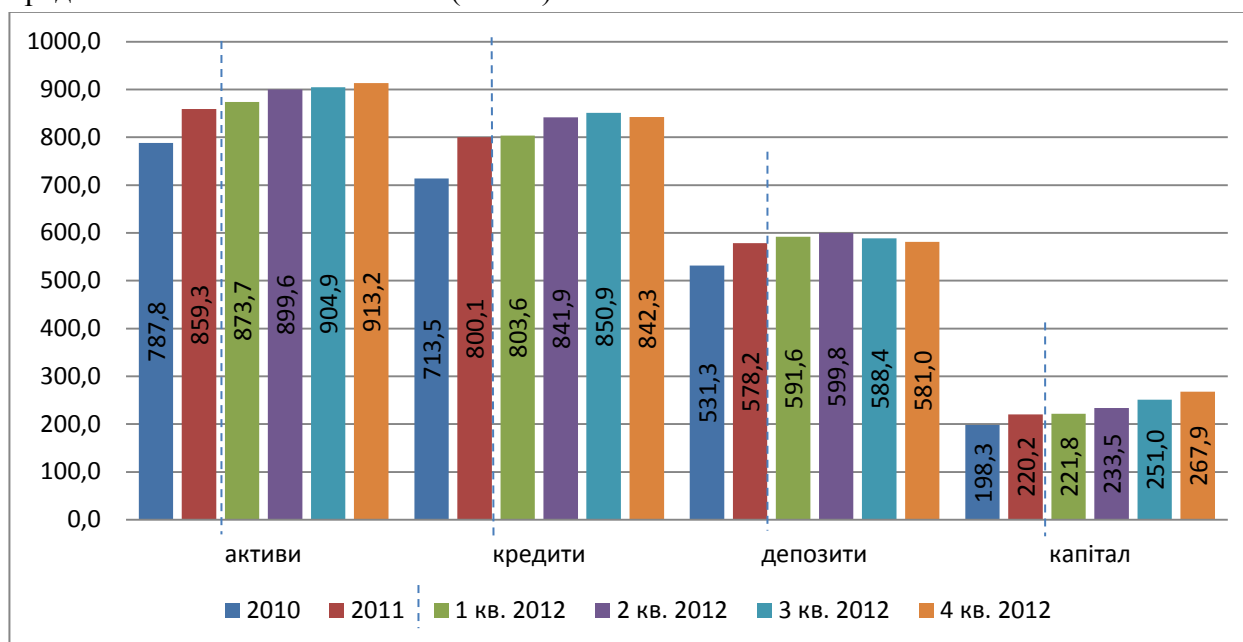


Рис. 1. Динаміка змін основних показників діяльності 149 КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

На сьогоднішній день кредитні спілки-члени ВАКС поєднують півмільйона громадян, з них (Рис.2):

- 26,1 тисяча, або 4,8 %, довірили свої кошти кредитним спілкам;
- 129,4 тисяч, або 23,6 %, мають діючі кредитні договори.

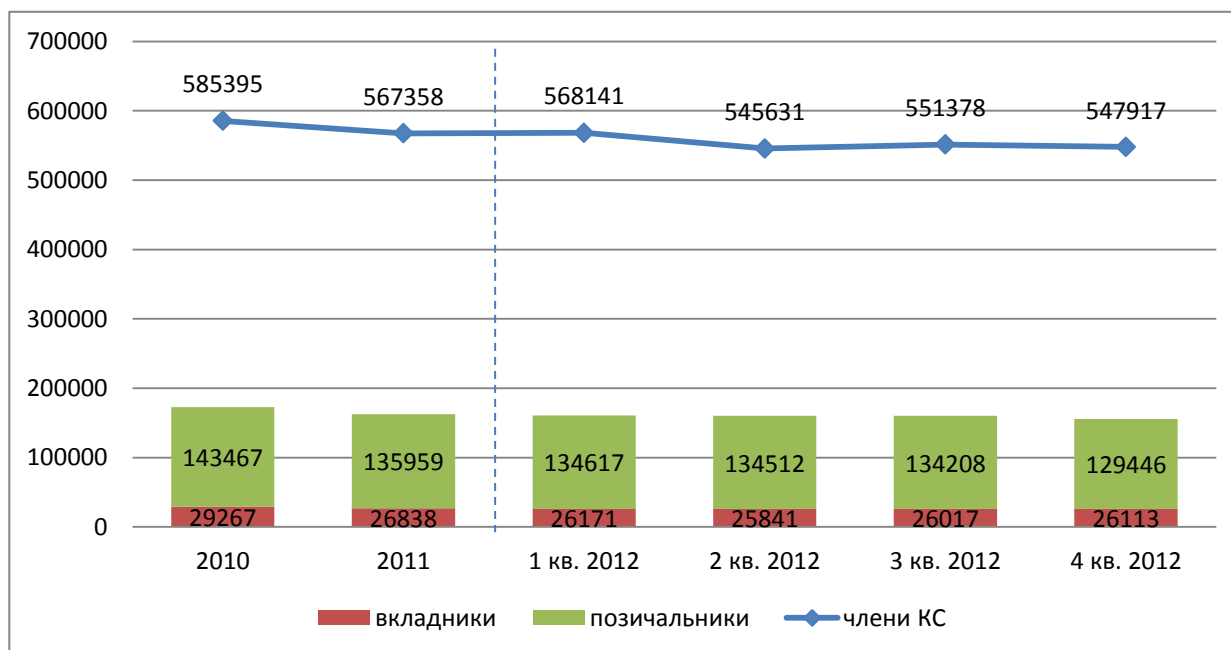


Рис.2. Динаміка зміни кількості членів у КС-членах ВАКС (на кінець періоду)

Найбільшу кількість осіб — 253,3 тис., або 46 %, — обслуговують 13 кредитних спілок-членів ВАКС, що становлять 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 30 % від

загальної кількості членства. У 15 кредитних спілках з кількістю членів від 5 тис. до 10 тис. осіб обслуговується 18 % громадян, тоді як лише 5 % членів обслуговуються в 56 кредитних спілках, де 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	65	44	166927	30	276,1	30
від 5 до 10 тис. осіб	15	10	98701	18	194,3	21
понад 10 тис. осіб	13	9	253321	46	343,0	38
Разом	149	100	547917	100	913,1	100

За підсумками 2012 р. активи кредитних спілок-членів ВАКС становили 913,2 млн грн, що на 53,9 млн грн., або 6,3 %, більше, порівняно з підсумками 2011 р., і на 125,4 млн грн, або 15,9 %, більше, порівняно з 2010 р. (Рис. 3).

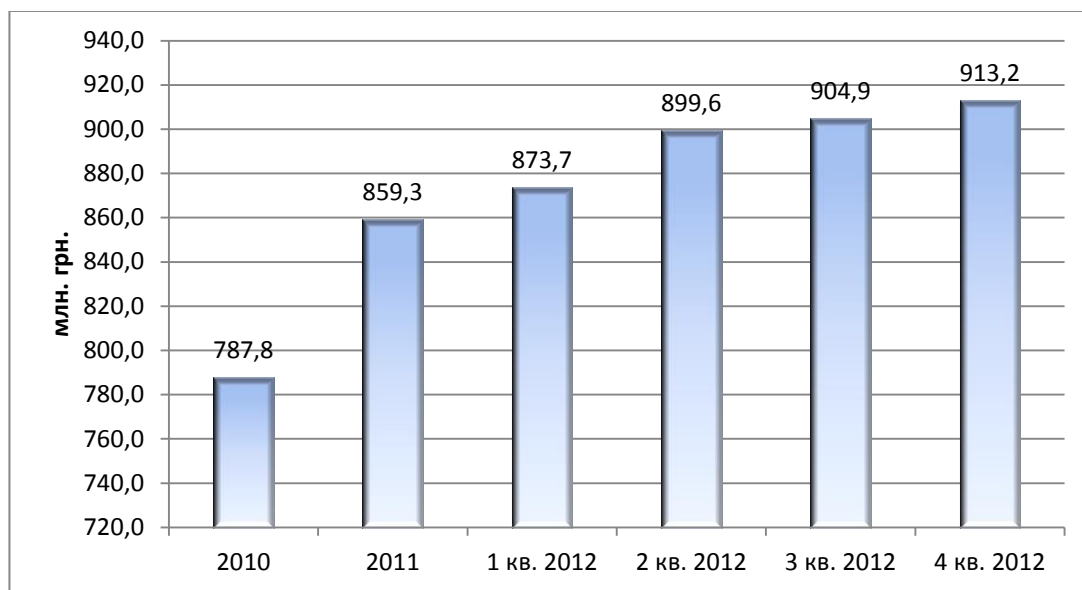


Рис. 3. Динаміка змін обсягу загальних активів КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

У структурі активів переважає вартість продуктивних активів, частка яких станом на 01.01.2013 р. склала 94,4 %.

Станом на 01.01.2013 р. структура активів кредитних спілок-членів ВАКС виглядала так: 92,24 % — кредитний портфель (дебіторська заборгованість); 2,17 % — фінансові інвестиції; 0,02 % — інші продуктивні активи; 6,3 % — грошові кошти; 0,9 % — інші непродуктивні активи; 4,5 % — основні засоби; 0,56 % — капітальні інвестиції (Рис.4).

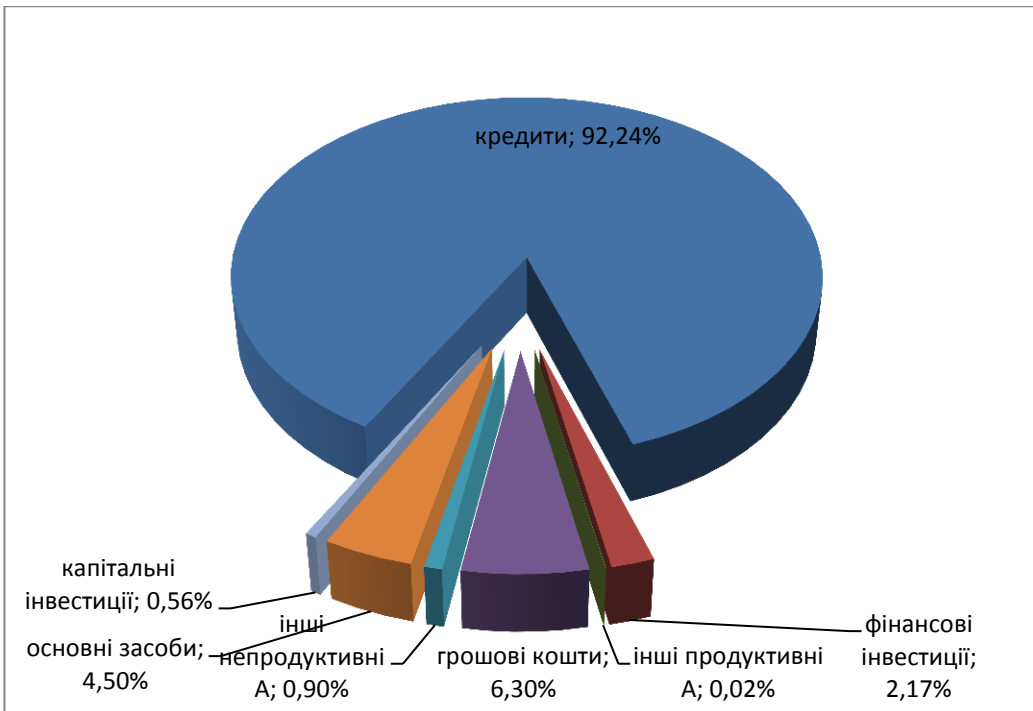


Рис. 4. Структура активів КС-членів ВАКС станом на 01.01.2013 р.

Не зважаючи на зменшення кількості позичальників, з початку 2012 р. у кредитних спілках-членах ВАКС продовжують користуватися попитом фінансові послуги, а саме послуги з надання кредитів. Так за 2012 рік було надано майже 150 тисяч кредитів на загальну суму 1 059,4 млн грн, що на 24,9 млн грн більше порівняно з 2011 р. та на 118,4 млн грн більше в порівнянні з 2010 р. При цьому середній розмір кредиту, виданого одному члену спілки в 2012 р., зріс на 10,6 % і склав майже 6,6 тис. грн.

Загальний обсяг кредитного портфеля кредитних спілок-членів ВАКС станом на 01.01.2013 р. склав 842,3 млн грн, що на 5,3 % більше порівняно з початком 2012 р. та на 18,1 % більше порівно з кредитним портфелем 2010 р.

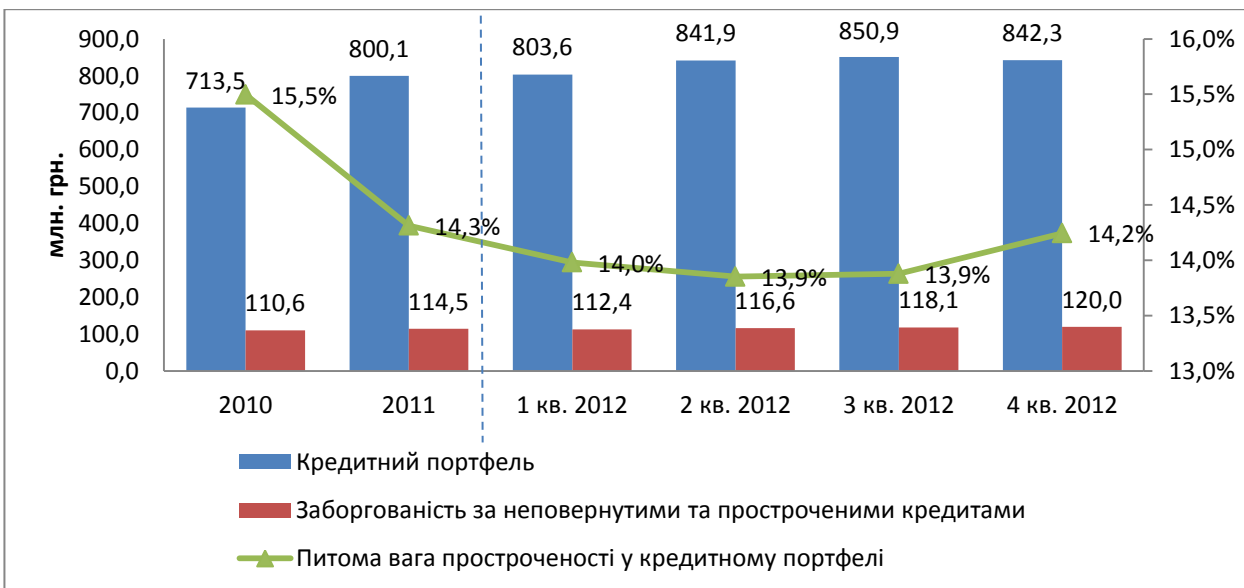


Рис.5. Динаміка змін обсягу загального кредитного портфеля КС-членів ВАКС та загальної заборгованості в ньому за неповернутими й простроченими кредитами (на кінець періоду)

За даними асоціації, в кредитному портфелі кредитних спілок-членів ВАКС станом на 01.01.2013 р. переважають середньострокові кредити (від 3 до 12 місяців), загальна сума яких складає 457,3 млн грн, або 54 % від загального обсягу портфеля. Довгострокові кредити (понад 12 місяців) складають 45 %, або 374,0 млн грн, кредитного портфеля. Незначну частку кредитного портфеля, а саме 1 %, або 11 млн грн, складають кредити, надані на короткостроковий термін (до 3 місяців).

У структурі загального кредитного портфеля кредитних спілок-членів ВАКС продовжують переважати споживчі кредити, частка яких складає 63,7 % від обсягу портфеля, або 536,6 млн грн. Частка житлових кредитів становить 21,7 % портфеля, або 182,6 млн грн. Незначну частку займають комерційні кредити — 8,3 %, або 70,0 млн грн. Так само незначну частку в загальному обсязі виданих кредитів поки що займає й кредитування ведення селянських і фермерських господарств — 3,2%, або 26,8 млн грн, та 2,7 %, або 23,1 млн грн, відповідно.



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

Також варто звернути увагу на заборгованість за неповернутими й простроченими кредитами кредитних спілок-членів ВАКС, питома вага якої на 01.01.2013 р. склала 14,2 % від загального кредитного портфеля, тоді як порівняно з 2010 роком цей показник сягав 15,5 %, а в 2011 році — 14,3 %.

У структурі заборгованості все ще переважають прострочені кредити терміном понад 12 місяців, однак їх питома вага за рік зменшилась і станом на 01.01.2013 р. склала 60 % (71,8 млн грн). Значну частку заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами, а саме 18 % (21,8 млн грн) складають прострочені кредити до 3 місяців. Простроченість по кредитах від 3 до 6 місяців та від 6 до 12 місяців станом на 01.01.2013 року склала 8 % (10,0 млн грн) і 14 % (16,4 млн грн) відповідно.

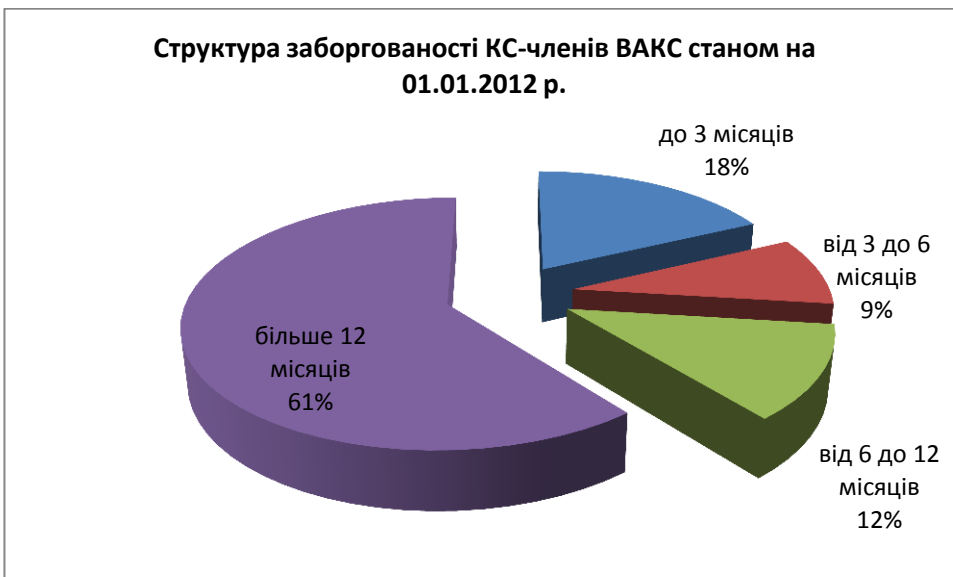
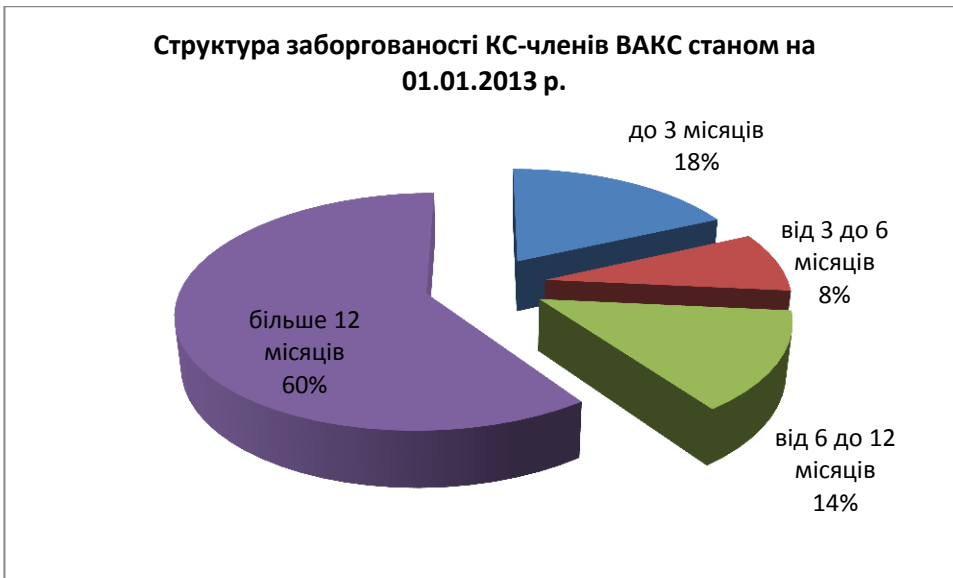


Рис. 7. Структура заборгованості КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Депозитний портфель кредитних спілок-членів ВАКС починаючи з 2-го півріччя 2012 р. мав тенденцію до незначного зменшення. Одна з причин такої тенденції — закінчення терміну ліцензій на внески (вклади) на депозитні рахунки в деяких кредитних спілках-членах ВАКС. Однак кредитні спілки-члени ВАКС у 2012 р. акумулювали 887,6 млн грн, що на 0,6 % більше порівняно з 2011 р. та на 13,1 % більше ніж у 2010 р.

Загальна сума внесків (вкладів) на депозитні рахунки кредитних спілок-членів ВАКС станом на 01.01.2013 р. складала 581,0 млн грн.; у порівнянні з початком 2012 р. цей показник збільшився на 0,5 % і на 9,4 % порівняно з кінцем 2010 р. При цьому середня сума внеску (вкладу) на депозитний рахунок одного вкладника протягом року зросла на 3,2 % та станом 01.01.2013 р. складала 22,3 тис. грн.



Рис.8. Динаміка зміни депозитного портфеля КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Структура депозитного портфеля кредитних спілок-членів ВАКС також змінилась: частка довгострокових вкладів (внесків) на депозитні рахунки (понад 12 місяців) збільшилась і склала 342,2 млн грн, або 58,9 % від суми загального депозитного портфеля; 36,3 %, або 210,9 млн грн, займають середньострокові вклади (від 3 до 12 місяців). Безстрокові та короткострокові вклади (до 3 місяців) в структурі загального депозитного портфеля становлять 2,3 і 2,5 % (13,2 млн та 14,8 млн грн) відповідно.

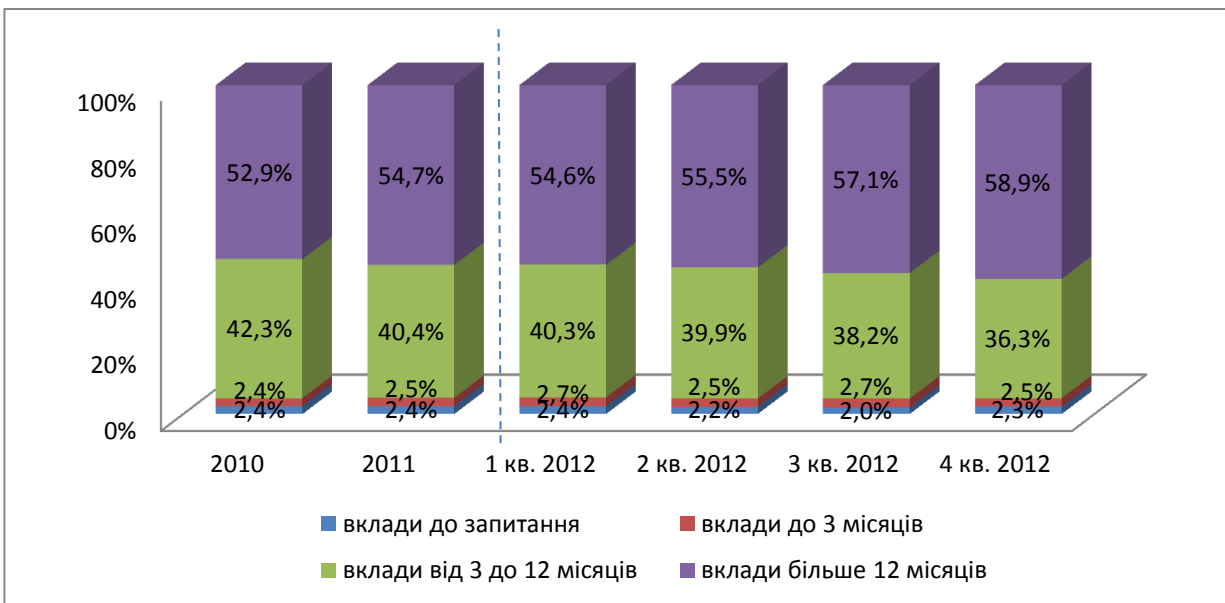


Рис.9. Динаміка зміни структури депозитного портфеля КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Загальний капітал кредитних спілок-членів ВАКС у 2012 році зріс порівняно з 2011 р. на 47,7 млн грн (21,7 %), а з 2010 р. — на 69,6 млн грн (35,1 %) та станом на 01.01.2013 р. становив 267,9 млн грн.

У структурі капіталу кредитних спілок-членів ВАКС найбільшу частку займає резервний капітал — 64 % (170,7 млн грн). Значну частку займає пайовий капітал, протягом 2012 р. частка якого зросла на 3 % та становила 32 % від усього капіталу. Частка додаткового капіталу та

нерозподіленого доходу майже не змінилась і станом на 01.01.2013 р. складала 3 й 1 % відповідно.

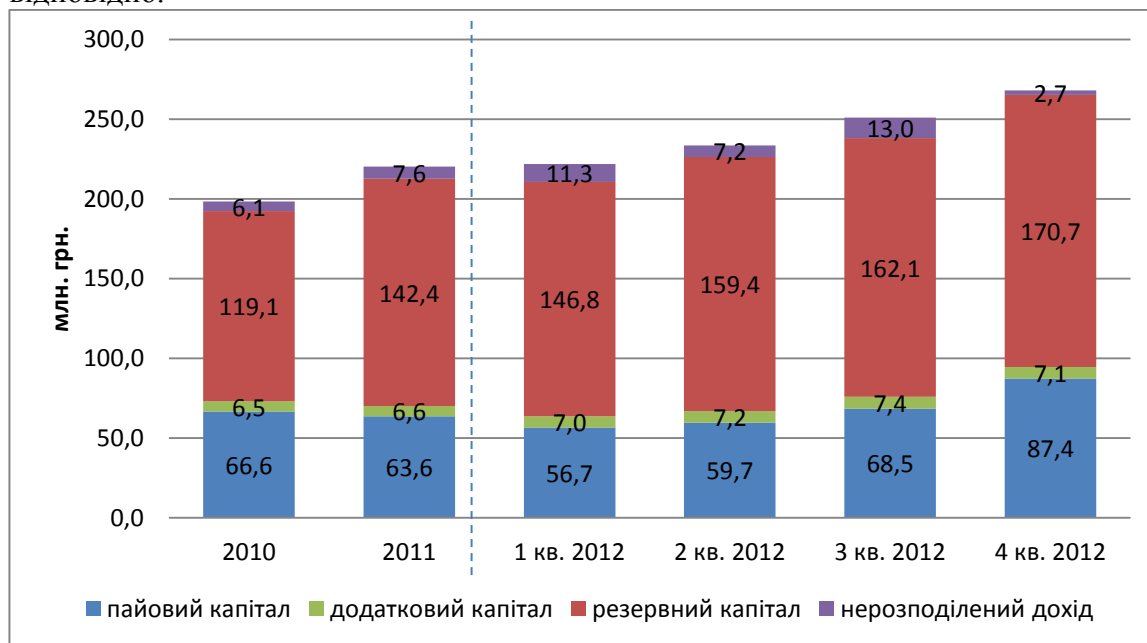


Рис. 10. Динаміка зміни капіталу КС-членів ВАКС (на кінець періоду)

Доходи кредитних спілок-членів ВАКС у 2012 р. зросли в порівнянні з 2011 р. на 9,9 %, а з 2010-им — на 17,8 % і станом 01.01.2013 р. становили 314,6 млн грн.. За цей же період кредитні спілки-члени ВАКС збільшили свої операційні витрати. Так, за даними асоціації, станом на 01.01.2013 р. витрати становили 291,5 млн грн.

Однак варто звернути увагу на те, що фінансовий результат станом на 01.01.2013 р. склав 23,2 млн грн, що на 11 % більше порівняно з 01.01.2012 р. та на 23 % більше — порівняно з 01.01.2011 р.

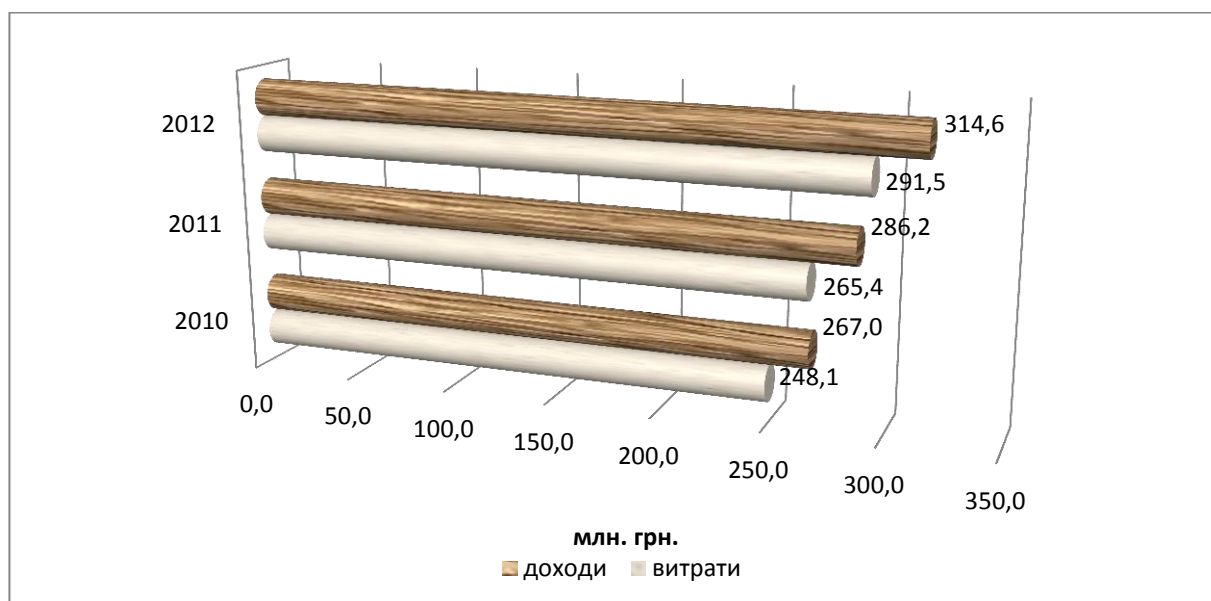


Рис. 11. Динаміка доходів та витрат КС-членів ВАКС (на рік)

Проте все ж зауважимо, що в умовах недосконалості законодавства, зменшення кількості членів, кредитні спілки-члени ВАКС у 2012 р. продовжують демонструвати позитивну динаміку в більшості основних показниках діяльності, що є підтвердженням ділової активності спілок на ринку.

Також важливо й те, що зважаючи на фінансову нестабільність в Україні спостерігається покращення послуг кредитних спілок щодо надання кредитів. Збільшення обсягу кредитування в першу чергу призводить до зростання кредитного портфеля та загальних активів. При цьому, у 2012 р. порівняно з попередніми періодами спостерігається тенденція до зменшення питомої ваги заборгованості за неповернутими та простроченими кредитами в кредитному портфелі. Таке покращення якості кредитного портфеля здебільшого відбулось за рахунок більш жорсткого кредитного моніторингу, виваженої послідовної роботи кредитної спілки з боржниками та більш тісної співпраці кредитних спілок-членів ВАКС зі своїми членами.

Слід звернути увагу на те, що з 2-го півріччя 2012 р. відбулось зменшення загальної суми внесків (вкладів) на депозитні рахунки, оскільки закінчився термін ліцензій на внески (вклади) на депозитні рахунки в деяких кредитних спілках-членів ВАКС.

У той же час, відбувається підвищення капіталізації та зменшення ризиків у діяльності спілок за рахунок зростання капіталу та його складових, а саме резервного та пайового капіталу, що призводить до фінансування активів за рахунок власного капіталу.

Отже, збільшуючи резервний капітал, кредитні спілки-члени ВАКС стають більш надійними. Також, покращуючи диверсифікацію активів, збільшуючи обсяги надання кредитів своїм членам, власний капітал і фінансовий результат, кредитні спілки-члени ВАКС підтверджують ефективність своєї роботи на ринку кредитної кооперації України.

Підготовлено аналітичною службою ВАКС