

Аналіз показників діяльності кредитних спілок-членів ВАКС за I півріччя 2011 року

Таблиця 1

Основні показники кредитних спілок-членів ВАКС за I півріччя 2011 р.

Показники станом на кінець періоду (*) або за період (**)	Період						Темпи приросту за 6 місяців 2011 року
	I кв. 2010	II кв. 2010	III кв. 2010	IV кв. 2010	I кв. 2011	II кв. 2011	
Кількість кредитних спілок-членів ВАКС (*)	151	151	151	151	155	157	3,9
Кількість фізичних осіб, що є членами КС, тис. осіб (*)	723,4	602,4	629,8	627,7	639,3	599,6	-4,5
Кількість вкладників КС, тис. осіб (*)	31,4	33,7	35,3	31,1	30,2	28	-10,0
Кількість позичальників КС, тис. осіб(*)	149,8	151,3	154,7	155,3	155,9	139,5	-10,2
Загальні активи КС, млн грн (*):	764,7	808,1	861,1	874,9	894,5	840,3	-4,0
<i>Продуктивні</i>	658,8	697,6	750,2	755	755,8	709,3	-6,1
<i>Непродуктивні</i>	106,9	110,5	110,9	119,9	138,7	131,0	9,3
Капітал КС, млн грн	175,4	188,6	199,9	198,4	214,7	210,6	6,1
Загальні доходи КС, млн грн (**)	64,5	67,6	81,7	85,3	76,9	137,4	61,1
<i>Процентні доходи</i>	56,9	65,1	78,2	80,8	72,0	131,7	63,0
<i>штрафи, пеня отримані</i>	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,3	50,0
<i>інші непроцентні доходи</i>	7,3	2,4	3,5	4,3	5,8	5,4	25,6
<i>Нерозподілений дохід КС</i>	1,4	4,1	-4,8	-6,6	9,6	10,6	260,6
Загальні витрати КС, млн грн (**):	56,5	62,5	85	87,9	64,5	124,3	41,4
<i>По процентах</i>	28	28,1	34,1	35,0	30,1	58,2	66,3
<i>Операційні витрати</i>	25	29,3	32,1	38,0	31,5	60,5	59,2
<i>Формування резерву покриття неповернених кредитів</i>	3	4,4	18,1	14,7	2,2	4,6	-68,7
<i>Витрати на списання несплачених процентів за кредитами</i>	0,5	0,7	0,7	0,2	0,7	1,0	400,0
Кредитний оборот в КС, млн грн (**)	171,9	237,6	308,5	282,0	221,4	469,3	66,4
Кількість кредитів, наданих КС, тис. од. (**)	31,8	42,3	51,3	46,1	36,1	73,8	60,1
Загальний обсяг кредитного портфеля, млн грн (*)	683,7	735,7	806,4	819,2	810,3	753,6	-8,0
Загальна кількість кредитних договорів у портфелі КС, тис. од. (*)	152,7	154,4	161,9	159,4	160,3	143,3	-10,1
Загальний обсяг заборгованості за неповерненими та	143,8	159,1	154,4	160,9	160,5	124,9	-22,4

простроченими кредитами, млн 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	-19,7
Загальна вартість внесків членів КС на депозитні рахунки, млн грн (*)	539,7	564,9	594,4	611,9	617,7	570,5	-6,8

Наразі кредитні спілки працюють в умовах фінансової нестабільності, недосконалої законодавства, зниження платоспроможності й довіри населення до фінансово-кредитних установ, що потребує істотного вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку. За результатами аналізу звітних даних 148 кредитних спілок-членів ВАКС за 2-й квартал 2011 року виявлено зміни в структурі основних показників. Станом на 30.06.2011 р. членами ВАКС були 157 кредитних спілок, що на 1,3 % більше в порівнянні з 31.03.2011р.

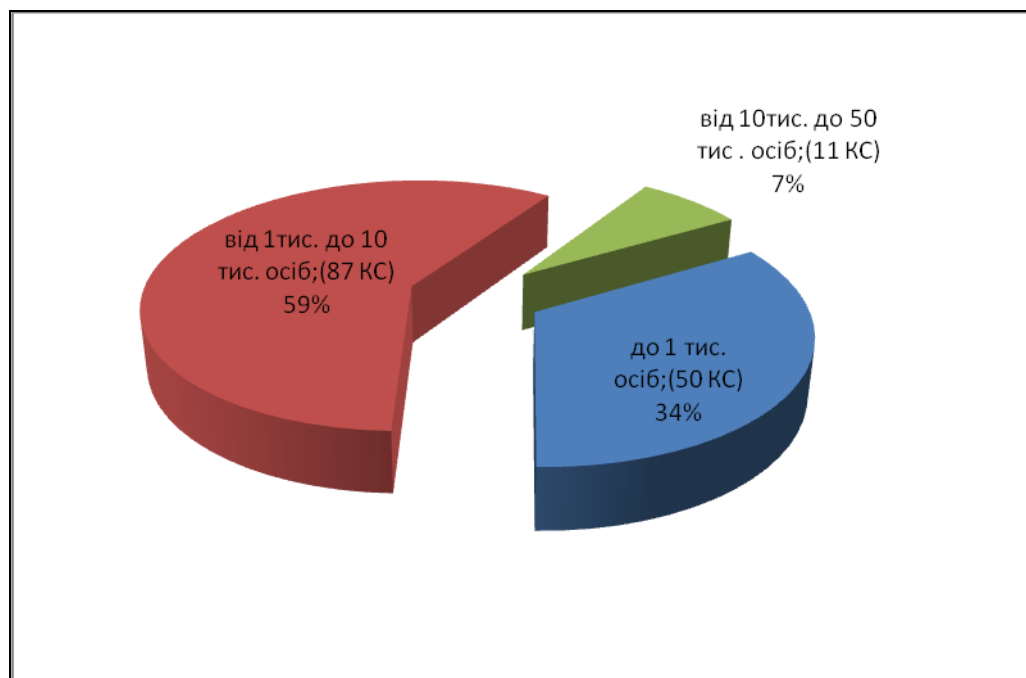


Рис. 1. Групування кредитних спілок за кількістю членів станом на 30.06.2011 р.

У зв'язку з виключенням на річних загальних зборах членів кредитних спілок, які не користувалися послугами спілки, кількість членів кредитних спілок-членів ВАКС на кінець 2-го кварталу 2011 року зменшилася на 6,2 % у порівнянні з 1-м кварталом 2011 року (рис. 2).

Станом на 30.06.2011 року загальна кількість членів кредитних спілок-членів ВАКС (далі — КС) склала 599,6 тис. осіб, з яких понад 25 тис. осіб об'єднують в собі 50 КС, або 34 % спілок з кількістю членів до 1 тис. осіб. 87 КС, або 59 %, з кількістю членів від 1 до 10 тис. осіб об'єднують більше 298 тис. членів. 11 КС-членів ВАКС (7 %) з кількістю членів від 10 до 50 тис. осіб сумарно об'єднують понад 235 тис. осіб. Діючі кредитні договори на кінець першого півріччя мають 24,9 % членів КС, а 5 % мають внески (вклади) на депозитних рахунках.

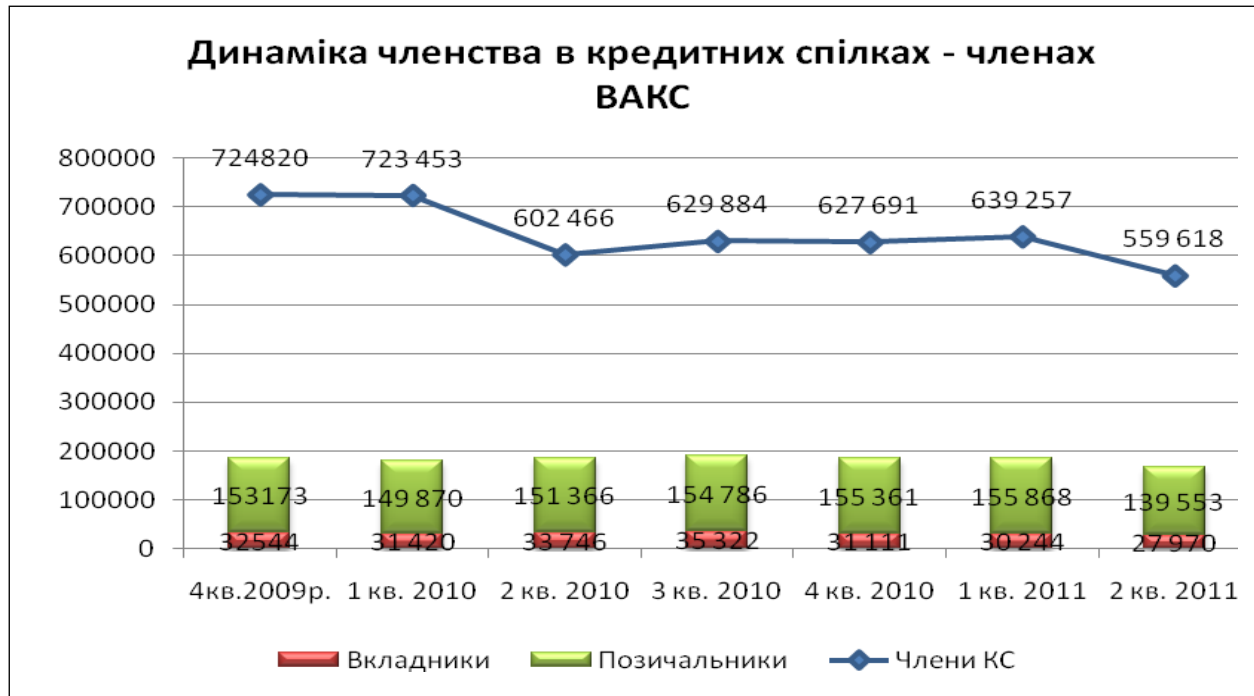


Рис. 2. Динаміка зміни кількості членів в КС (дані на кінець періоду)

Кількість позичальників КС у 2-му кварталі 2011 року зменшилися на 16 тис. осіб, або на 10,5 %, що, ймовірно, пов'язано із зосередженням уваги КС на мінімізації кредитного ризику та платоспроможних позичальниках, які будуть стабільно збільшувати дохідність кредитного портфелю. Кількість вкладників КС протягом 2-го кварталу 2011 року зменшилася на 7,5 % та склала 27,9 тис. осіб.

Необхідно відзначити, що в 2-му кварталі 2011 року основні показники діяльності КС, на відміну від попередніх періодів, де чітко прослідковувалася тенденція до зростання загальних активів, загальної вартості депозитного та кредитного портфелів КС, — зменшилися (рис. 3). Однак тенденція щодо зменшення показників спостерігається не в усіх КС. Негативні тенденції притаманні тільки третині КС, в інших спостерігається тенденція щодо збільшення їхніх основних показників.

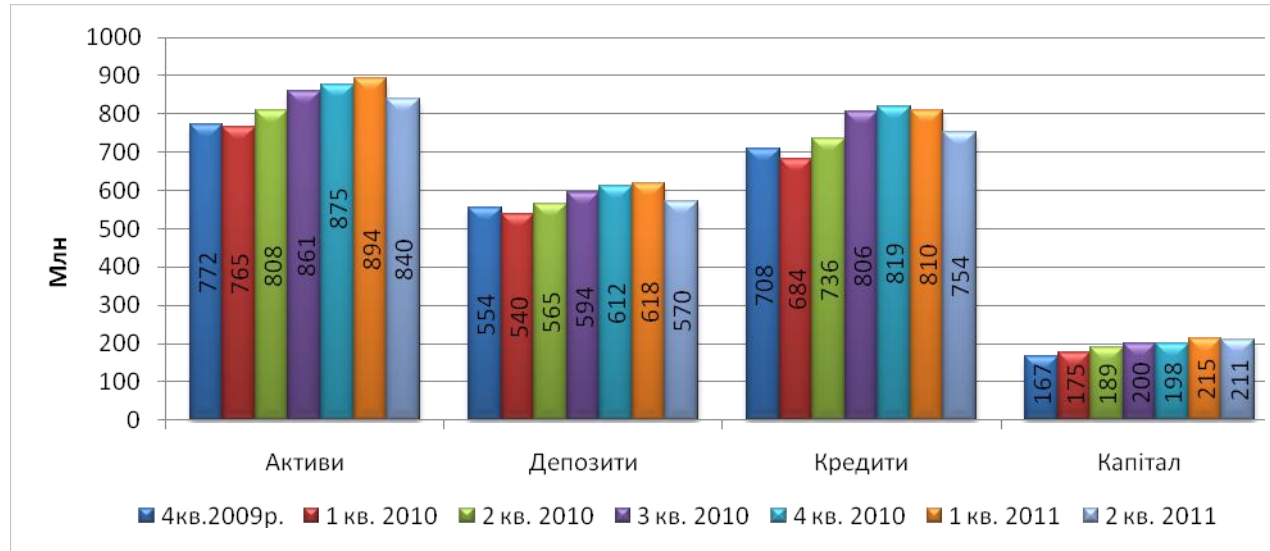


Рис. 3. Динаміка основних фінансових показників діяльності КС (млн грн) — на кінець періоду

Загальна вартість депозитного портфеля членів ВАКС протягом I півріччя 2011 року зменшилася на 42 млн грн (-6,8 %) та склала 570 млн грн, але темп приросту цього показника в порівнянні з I півріччям 2010 року склав 1,2 %. Слід звернути увагу, що від’ємне значення депозитного портфеля за перше півріччя 2011 мали лише 37 % КС, а інші кредитні спілки продовжували нарощувати свій депозитний портфель. При цьому зміни відбулися й у структурі депозитного портфеля: збільшилася частка довгострокових вкладів (внесків) (понад 12 місяців), а частка короткострокових вкладів (внесків), навпаки, зменшилася (рис. 4), що є підтвердженням збільшення довіри вкладників до своїх кредитних спілок.

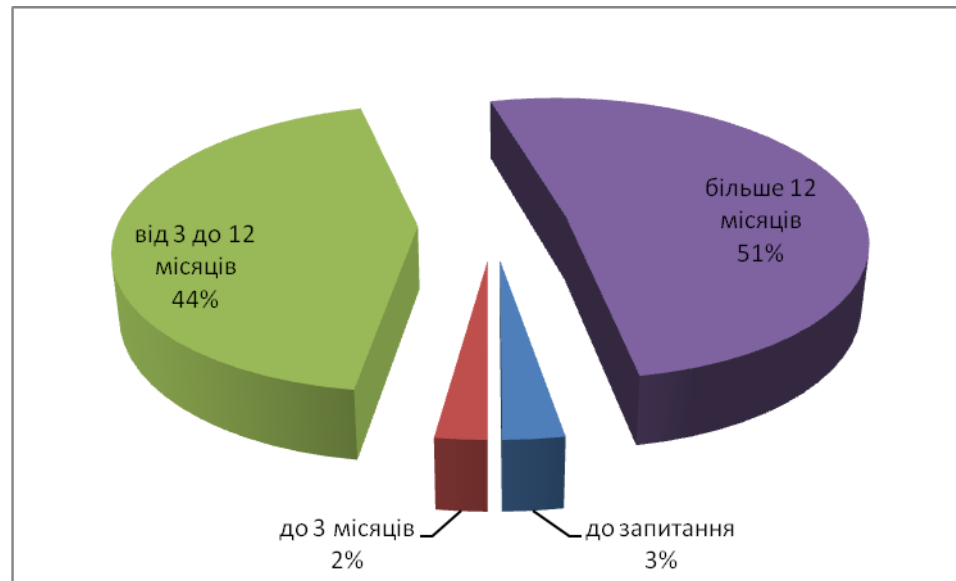


Рис. 4. Структура сукупного депозитного портфеля КС станом на 30.06.2011 року

З початку року загальна вартість кредитних портфелів КС зменшилася на 65 млн грн (-8 %), проте, порівнюючи з аналогічним періодом 2010 року, цей показник зріс на 18 млн грн, при цьому від'ємне значення вартості кредитного портфеля за цей період спостерігалось тільки в 31 % КС. У той же час загальний обсяг заборгованості за неповерненими та простроченими кредитами КС за I півріччя 2011 року знизився на 22,4 % та склав 124,9 млн грн, або 16,6 % загального кредитного портфеля КС. (рис. 5, табл. 1). Таке зменшення вартості прострочених кредитів відбулось в 33 % КС. Довідково: за даними НБУ в банківському секторі доля обсягу простроченої заборгованості в кредитному портфелі банків скоротилася, порівняно з початком року, на 1,57 % та склала 10,43 % від суми виданих кредитів.

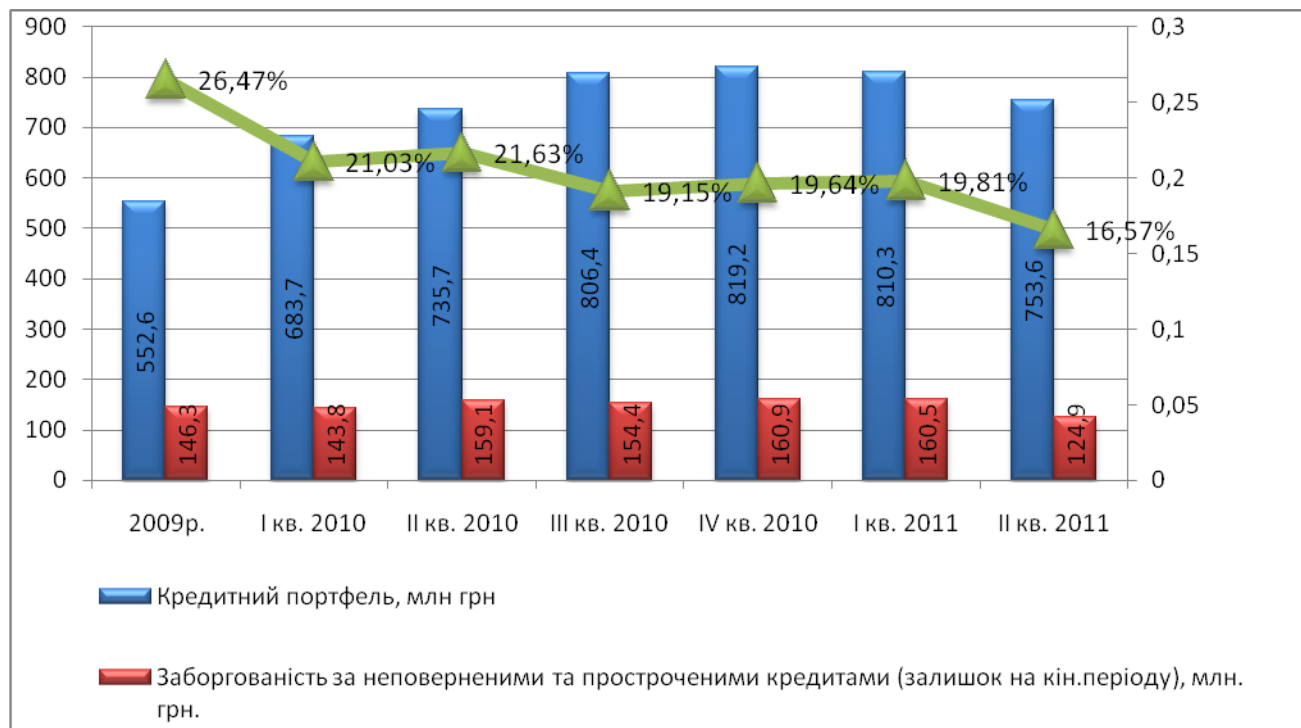
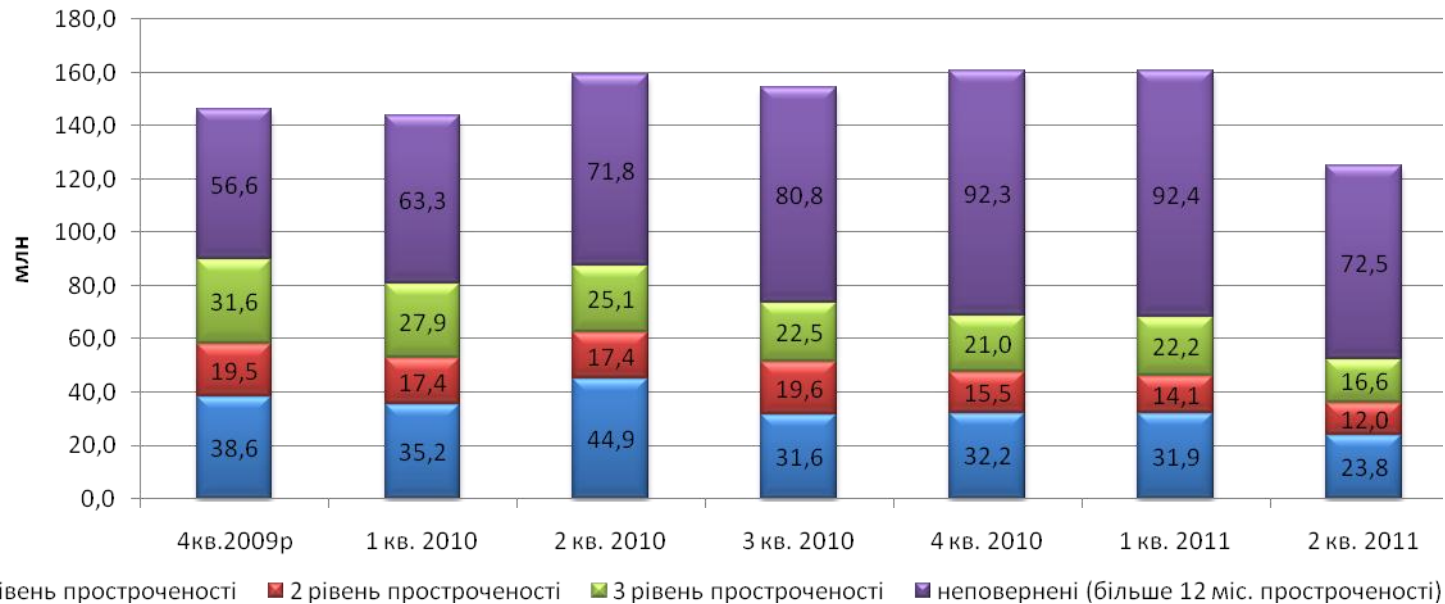


Рис. 5. Динаміка зміни вартості сукупного кредитного портфеля КС і заборгованості за неповерненими та простроченими кредитами з питомою вагою прострочення

На рис. 6 зображена поквартальна динаміка зміни суми прострочених і неповернутих кредитів, які за 2-ий квартал 2011 року скоротилися на 20 млн грн (21,5 %) за рахунок неповернених (понад 12 місяців) та на 8 млн грн (25,4 %) за рахунок прострочених більше ніж на 3 місяці кредитів. В інших рівнях прострочення відбулися незначні зменшення. Слід звернути увагу на те, що кількість виданих кредитів за аналізований період зросла на 60 %, це призвело до зростання кредитного обороту КС більш ніж на 66 %.(табл. 1).



Мал.6. Динаміка зміни вартості прострочених кредитів КС станом на кінець періоду

Станом на 30.06.2011 р. в кредитному портфелі, як і раніше, найбільше споживчих кредитів — 46 %, або 344,5 млн грн. (для порівняння: станом на 31.03.2011 р. цей показник становив 42 %); кредитів на інші потреби — 19 %, або 147,4 млн грн (станом на 31.03.2011 р. — 24 %); житлових кредитів — 18 %, або 134,8 млн грн (станом на 31.03.2011 р. — 15 %); комерційних кредитів — 11 %, або 82,3 млн грн (станом на 31.03.2011 р. — 11 %). Кредитування на ведення селянських і фермерських господарств складає незначну частку в кредитному портфелі, яка протягом 2-го кварталу 2011 року майже не змінилася та становила 3 %, або 22,7 млн грн (станом на 31.03.2011 р. — 4 %) і 3 %, або 21,9 млн грн (станом на 31.03.2011 р. — 3 %), відповідно (рис. 7).

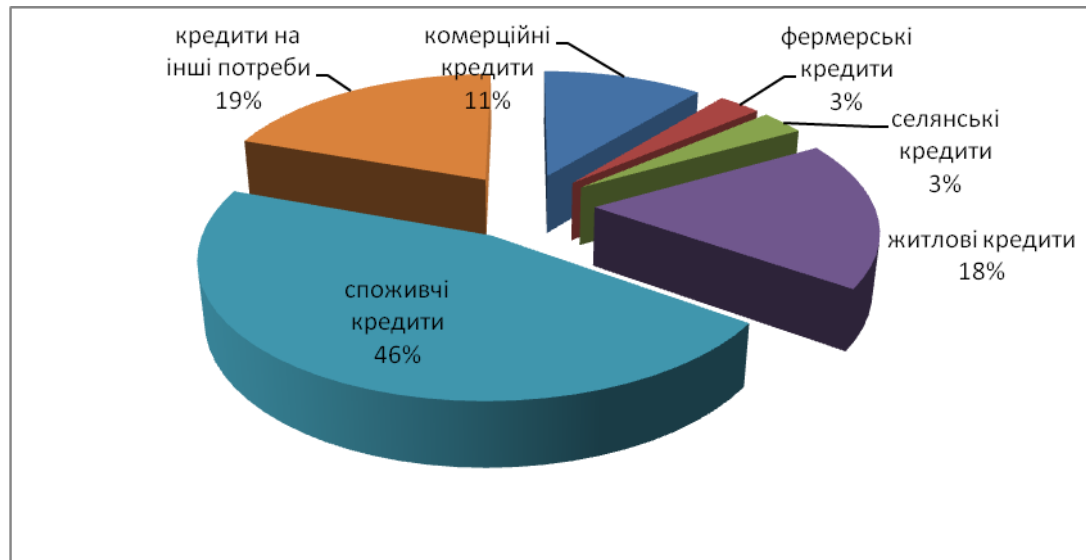


Рис. 7. Структура сукупного кредитного портфеля КС станом на кінець 2-го кв. 2011 р.

Основну частку активів КС складають продуктивні активи (84,4 %), що протягом 2-го кварталу 2011 р. скоротилися за рахунок повернених кредитів на 6,1 %, це й пояснює незначне зменшення активів.

Сумарний капітал КС протягом I півріччя 2011 року зріс на 6,1 %, при цьому в 20 % КС спостерігалось від'ємне значення цього показника. Зменшення капіталу КС у 2-му кварталі 2011 року відбулося за рахунок зменшення пайового капіталу.

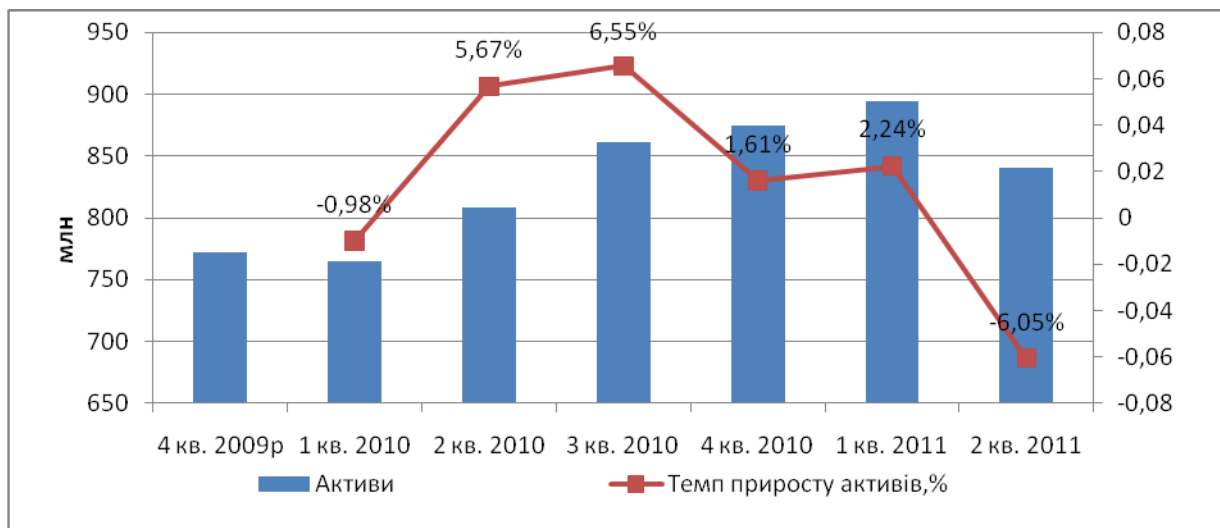


Рис. 8. Динаміка активів кредитних спілок-членів ВАКС

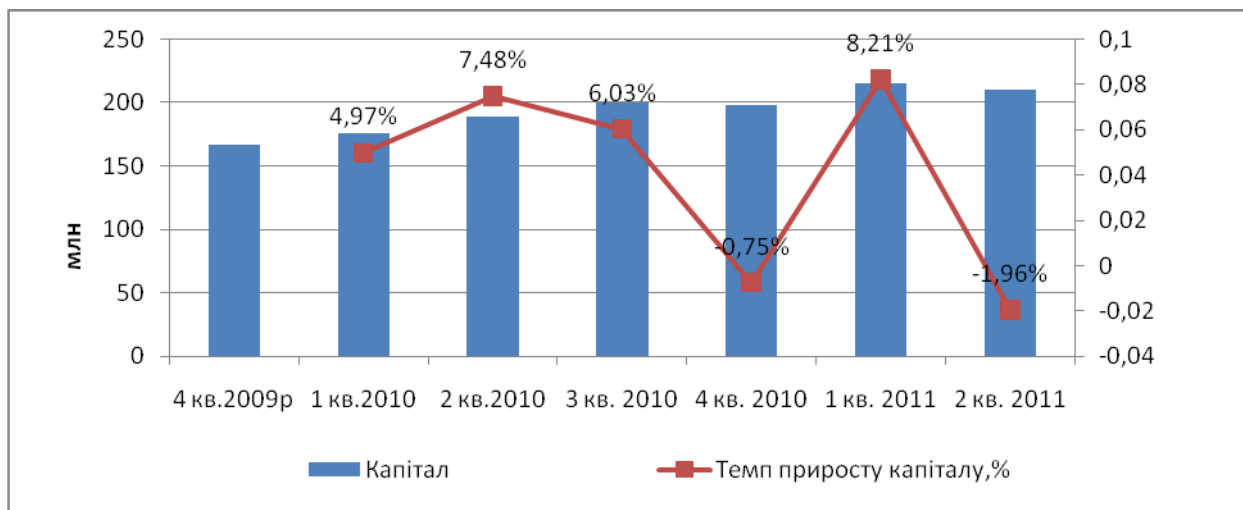


Рис. 9. Динаміка капіталу кредитних спілок-членів ВАКС

Крім того, КС у 2-му кварталі 2011 року збільшили резервний капітал майже на 2 %, та його загальний обсяг станом на 30.06.2011 року склав 130,6 млн грн, що становить 62 % всього капіталу, а це дає можливість говорити про стабільність і надійність кредитних спілок-членів ВАКС на ринку кредитної кооперації в Україні (рис. 10).

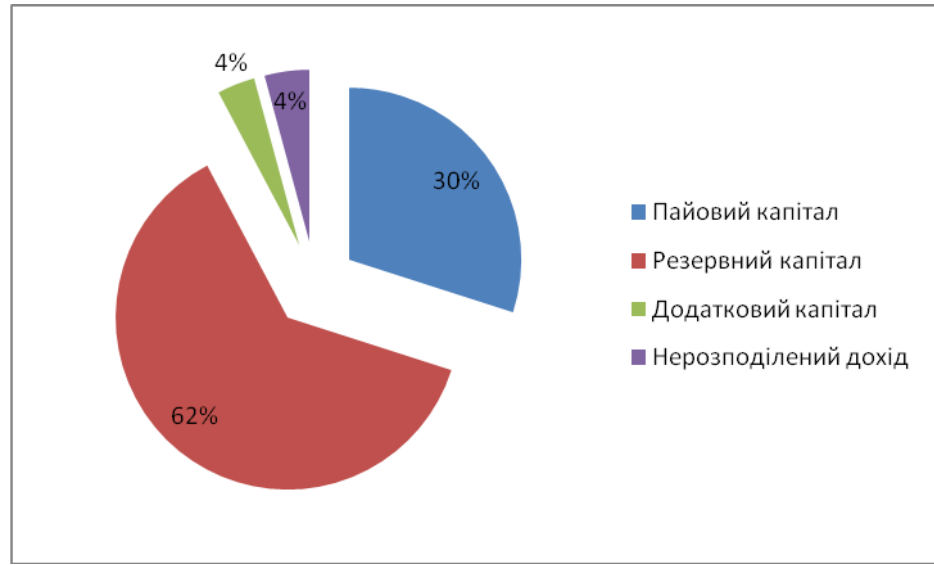


Рис. 10. Структура капіталу членів ВАКС на кінець 2-го кварталу 2011 р.

Найбільшу частку доходів КС у 2-му кварталі 2011 року склали процентні доходи, частка яких протягом 2010 року коливалася від 93 до 96 % від суми всіх доходів. За рахунок збільшення процентних доходів на 82,9 % у 2-му кварталі 2011 року, порівняно з 1-м кварталом 2011 року, сумарний дохід кредитних спілок-членів ВАКС зріс на 78,7 % і склав 137,4 млн грн.

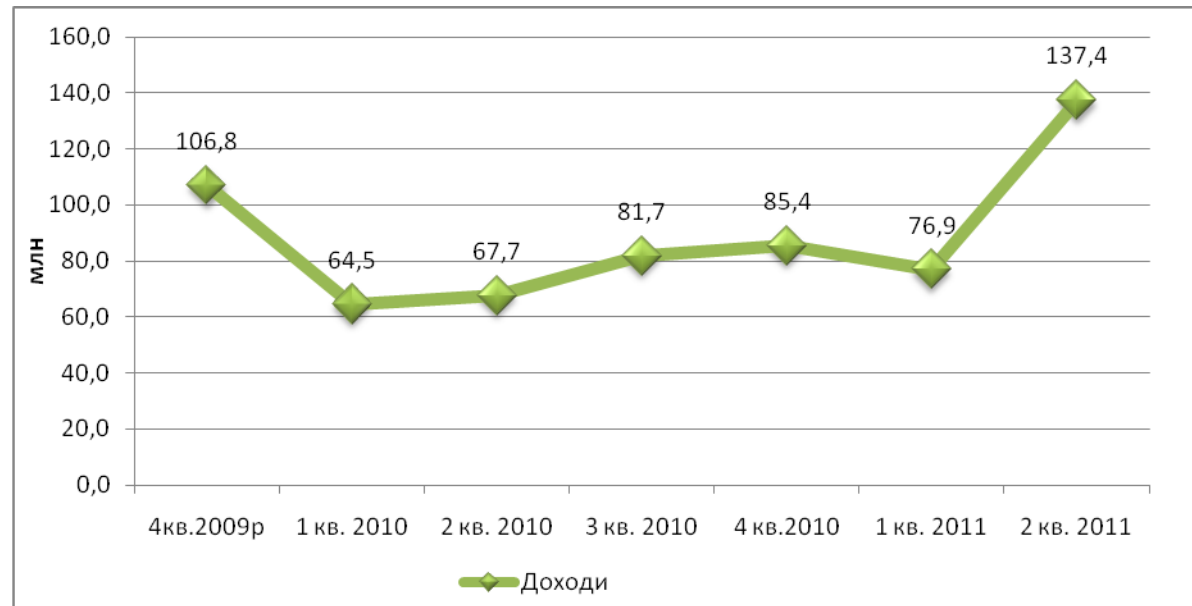


Рис. 10. Динаміка зміни доходів кредитних спілок-членів ВАКС (млн грн) – за період

Таблиця 2

Рівні простроченості за кредитами в кредитному портфелі (млн грн)

Рівні простроченості за кредитами у кредитному портфелі	1 кв. 2010 р.	2 кв. 2010 р.	3 кв. 2010 р.	4 кв. 2010 р.	1 кв. 2011 р.	2 кв. 2011 р.	Динаміка за 6 місяців 2011 р.
1 рівень	35,2	44,9	31,6	32,2	31,9	23,8	-26,1
2 рівень	17,4	17,4	19,6	15,5	14,1	12	-22,6
3 рівень	27,9	25,1	22,5	20,9	22,2	16,6	-20,6
Неповернені (понад 12 міс. простроченості)	63,3	71,8	80,8	92,3	92,4	72,5	-21,4