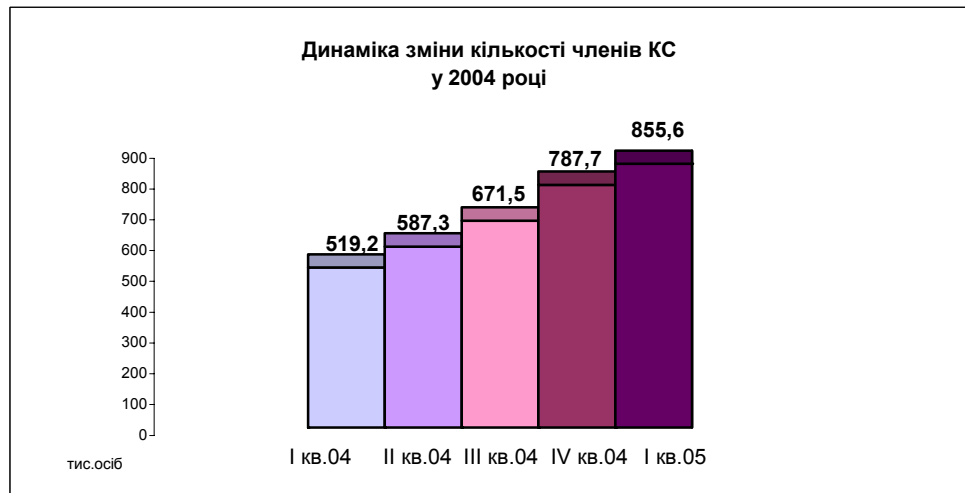


Розвиток та результати діяльності кредитних спілок протягом I кв. 2005 року

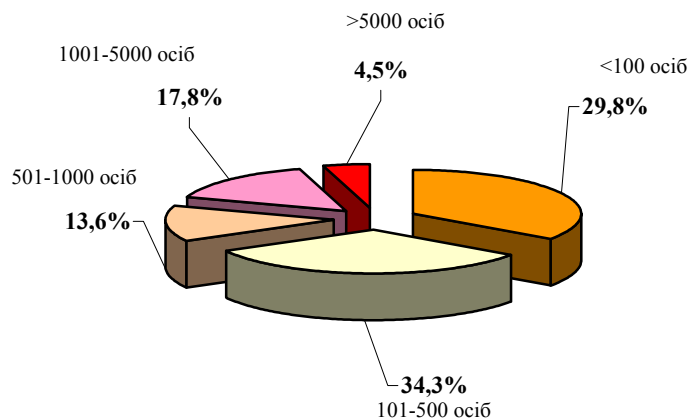
I. Загальна інформація

Протягом I кварталу 2005 року Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України здійснила реєстрацію 45 кредитних спілок як фінансових установ та видала 75 ліцензій на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки. Таким чином, станом на 31 березня 2005 року в Державному реєстрі фінансових установ перебувало 668 кредитних спілок.

Кількість членів кредитних спілок збільшилася протягом зазначеного звітного періоду майже на 9% і на кінець I кварталу становила 855 573 чол., з яких 328 097 чол. – члени КС, які мають кредити, та 64 780 чол. – члени, які мають депозити.



Як свідчить діаграма поділу кредитних спілок за кількістю членів, серед КС переважають спілки з відносно невеликою кількістю членів – від 100 до 500 осіб (34,3%) та до 100 осіб (29,8%). Частка великих КС, що об'єднують більше 5 тис. осіб, становить лише 4,5%.



Загальний розподіл кредитних спілок по регіонах України залишається відносно сталим, з лідерами за розмірами активів у таких областях, як Одеська, Донецька, Волинська, Черкаська та м.Київ. На кінець I кварталу 2005 року найбільша кількість кредитних спілок була зареєстрована в м.Києві (77), Донецькій (54), Луганській (49), Львівській (41) та Черкаській (35) областях.

Табл.1

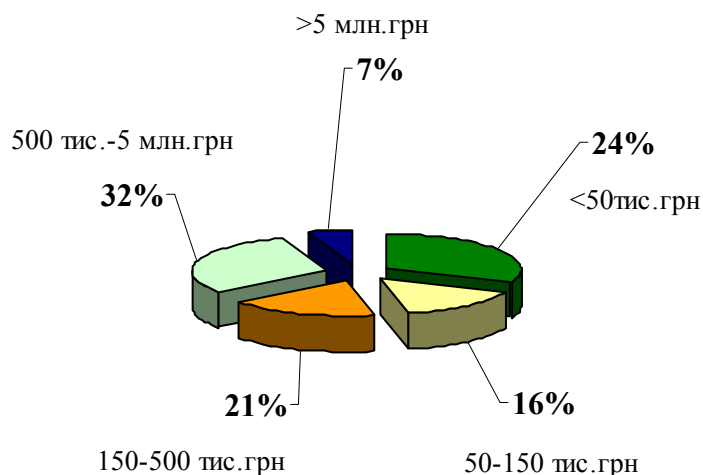
| Регіон | Кількість КС | Кількість членів КС, які мають депозити | Активи, грн. | Кредити, надані членам КС, грн. | Депозити членів КС, грн. | Капітал, грн. |
|------------------------|--------------|---|----------------------|---------------------------------|--------------------------|--------------------|
| АР Крим | 24 | 1 366 | 18 807 157 | 17 384 087 | 12 109 679 | 5 677 434 |
| Вінницька обл. | 18 | 1 868 | 11 627 282 | 6 805 406 | 5 260 574 | 3 071 604 |
| Волинська обл. | 17 | 2 384 | 78 395 671 | 8 358 456 | 62 032 013 | 15 006 002 |
| Дніпропетровська обл. | 28 | 856 | 20 901 587 | 19 024 337 | 13 227 743 | 5 456 941 |
| Донецька обл. | 54 | 7 008 | 78 989 083 | 57 782 608 | 59 561 586 | 14 294 963 |
| Житомирська обл. | 8 | 135 | 6 725 287 | 5 527 566 | 1 277 603 | 4 816 345 |
| Закарпатська обл. | 21 | 2 571 | 26 575 772 | 23 983 848 | 19 475 976 | 5 359 431 |
| Запорізька обл. | 28 | 1 342 | 39 049 261 | 30 978 012 | 21 692 705 | 15 310 584 |
| Івано-Франківська обл. | 27 | 1 218 | 18 685 538 | 17 982 038 | 13 988 075 | 3 271 241 |
| Київська обл. | 14 | 394 | 24 121 038 | 11 149 050 | 15 749 142 | 5 593 734 |
| Кіровоградська обл. | 19 | 353 | 8 904 425 | 6 014 371 | 3 378 124 | 4 809 338 |
| Луганська обл. | 49 | 3 371 | 44 343 296 | 39 527 317 | 31 320 276 | 10 040 081 |
| Львівська обл. | 41 | 4 588 | 58 676 951 | 31 330 656 | 31 561 002 | 24 815 425 |
| Миколаївська обл. | 14 | 1 001 | 17 572 926 | 15 063 850 | 10 105 098 | 4 951 060 |
| Одеська обл. | 27 | 11 830 | 234 972 039 | 176 199 921 | 191 982 280 | 34 599 163 |
| Полтавська обл. | 17 | 1 141 | 22 925 672 | 18 620 832 | 9 527 180 | 6 856 245 |
| Рівненська обл. | 11 | 644 | 2 425 381 | 2 262 873 | 1 661 602 | 514 149 |
| Сумська обл. | 11 | 168 | 2 742 286 | 2 563 483 | 948 672 | 1 610 876 |
| Тернопільська обл. | 27 | 4 875 | 27 134 171 | 19 136 483 | 20 018 005 | 2 248 347 |
| Харківська обл. | 29 | 1 890 | 59 232 252 | 28 966 432 | 43 714 243 | 13 794 146 |
| Херсонська обл. | 12 | 781 | 11 004 484 | 9 886 477 | 8 672 461 | 1 270 214 |
| Хмельницька обл. | 19 | 2 012 | 17 252 423 | 16 525 383 | 16 329 179 | -58 138 |
| Черкаська обл. | 35 | 4 849 | 60 246 791 | 54 726 117 | 49 334 661 | 7 860 878 |
| Чернівецька обл. | 13 | 625 | 17 143 977 | 15 971 087 | 10 162 685 | 6 364 312 |
| Чернігівська обл. | 16 | 433 | 8 012 638 | 6 896 024 | 3 650 393 | 3 450 851 |
| м.Київ | 77 | 6 218 | 171 979 087 | 127 491 563 | 85 763 008 | 75 479 456 |
| м.Севастополь | 15 | 859 | 20 252 132 | 19 636 127 | 9 436 508 | 9 415 501 |
| ВСЬОГО | 671* | 64 780 | 1 108 698 609 | 789 794 405 | 751 940 473 | 285 880 183 |

*Кількість оброблених звітів, отриманих від КС (671), не збігається із загальною кількістю КС, внесених до Державного реєстру фінансових установ на 31 березня 2005 р. (668), оскільки процес реєстрації деяких КС ще не було завершено остаточно.

II. Основні показники фінансового стану КС

У порівнянні з попередніми звітними періодами з початку 2005 року спостерігаються якісні зміни в характері загального розподілу сукупних активів кредитних спілок.

Так, якщо раніше переважали спілки, активи яких становили менше 50 тис.грн., то у I кв.2005 року перевагу мають кредитні спілки з розміром активів 500 тис. - 5 млн.грн. (32%) та 150-500 тис. грн. (21%), що свідчить про зростання рівня довіри населення до діяльності кредитних спілок, розбудову всієї системи кредитування в цілому та поступове укрупнення кредитних союзів. Водночас, доля кредитних спілок з активами, меншими ніж 50 тис.грн, залишається вагомою (24%), а частка кредитних спілок, розмір активів яких перевищує 5 млн.грн., є незначною (7%).

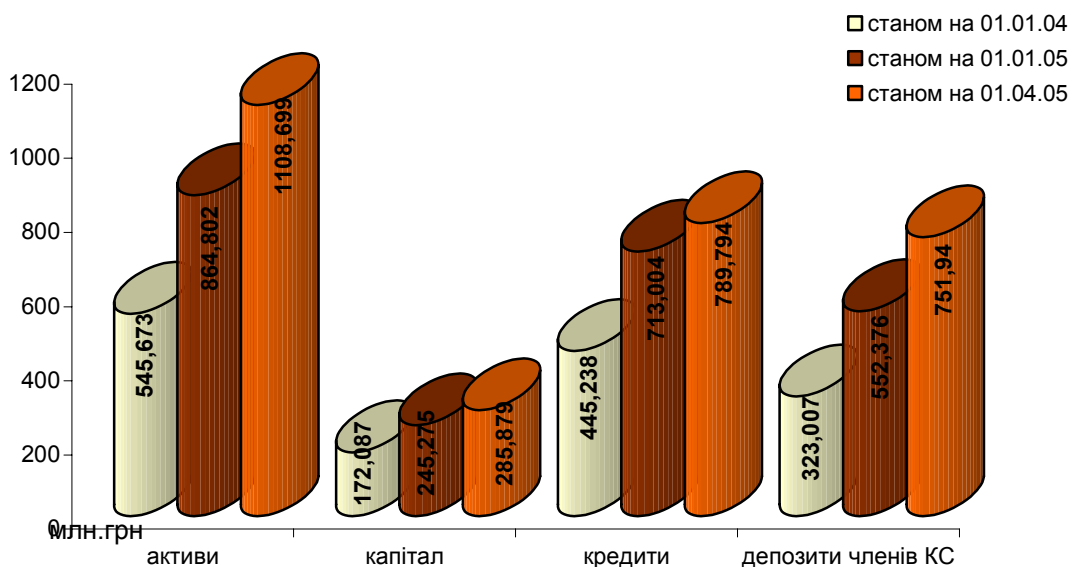


Загальні активи кредитних спілок у порівнянні з початком року зросли на 31,85% та становлять близько 1 108 млн.грн., з яких 87,7% (973 млн.грн.) – це продуктивні та решта 12,3% (135 млн.грн.) – непродуктивні активи. Серед продуктивних активів переважну більшість (82,5%) становлять кредити, надані членам кредитних спілок та іншим кредитним спілкам, серед непродуктивних активів – грошові кошти (50,3%) та капітальні інвестиції (22,1%).

Протягом кварталу зобов'язання кредитних спілок зросли загалом на 34,73%: збільшилися як зобов'язання, на які нараховуються проценти (внески на депозитні рахунки членів кредитних спілок – на 36,75%, розрахунки з юридичними особами – на 7,36%), так і зобов'язання, на які проценти не нараховуються (розрахунки з фізичними особами – на 75,62%, розрахунки з юридичними особами – на 2,62%).

Власний капітал кредитних спілок протягом I кварталу збільшився на 16,6% і станом на 1 квітня 2005 року становив 285,879 млн.грн. Структура загального капіталу виглядає таким чином:

- 74,38% – пайові внески членів КС,
- 16,71% – резервний капітал,
- 12,22% – додатковий капітал,
- (-3,31%) – непокриті збитки.

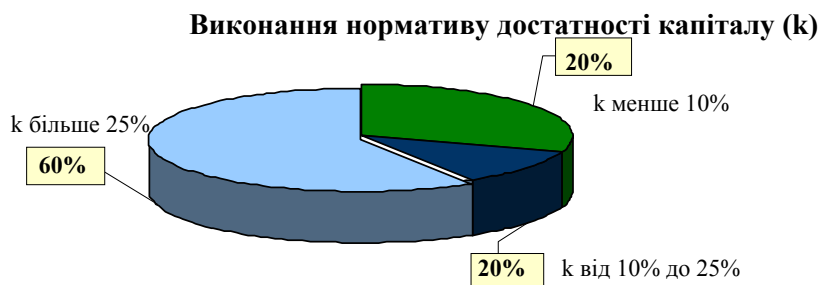


Разом із загальним зростанням активів, капіталу та інших показників діяльність кредитних спілок протягом звітного періоду продовжувала залишатися збитковою. Так, непокритий збиток станом на 1 квітня 2005 року становив 10,571 млн. грн. і в порівнянні з початком року зменшився на 2,981 млн.грн. (28%). За результатами діяльності 232 кредитні спілки (35% від їх загальної кількості) мали непокриті збитки, 102 кредитні спілки (15%) не мали доходів, решта 337 спілок (50%) мали нерозподілений дохід.

Поряд із цим триває зростання заборгованості за простроченими та неповерненими кредитами на 4% і за безнадійними кредитами на 1%. Вищенаведені показники на 1 квітня 2005 року становлять 72,9 млн.грн. та 786,4 тис.грн. відповідно.

III. Фінансові нормативи

Відповідно до Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок КС мають дотримуватись визначених фінансових нормативів.



Одним з найважливіших показників діяльності кредитної спілки є норматив достатності її капіталу, за яким капітал кредитної спілки не може бути меншим ніж 10% від суми її загальних зобов'язань.

Близько 20% кредитних спілок не виконують цієї вимоги, що свідчить про більш ніж десятикратне перевищення зобов'язань над капіталом і погіршує фінансовий стан кредитної спілки та її платоспроможність.

У цілому за сукупністю кредитних спілок співвідношення капіталу до зобов'язань становить 35%, що свідчить про достатню платоспроможність значної кількості кредитних спілок.

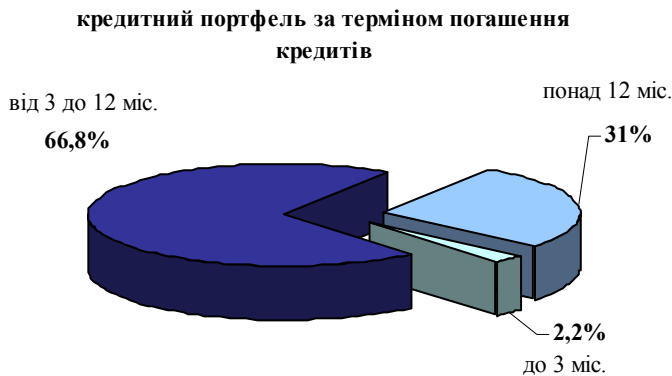
Виконання інших нормативів, встановлених Розпорядженням Держфінпослуг від 16.01.2004 за №7 „Про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних спілок та об'єднаних кредитних спілок”, наведено в табл.2

Табл.2

| Назва показника | Значення показника | Кількість КС, які не дотримуються критерію | % від загальної кількості КС (671) |
|---|--------------------|--|------------------------------------|
| Коефіцієнт платоспроможності | $\geq 8\%$ | 75 | 11,2 |
| Резервний капітал (який формується за графіком, передбаченим у положенні про фінансове управління КС) до активів, зважених за ступенем ризику | $\geq 15\%$ | 537 | 80 |
| Мінімальне значення резервного капіталу до активів, зважених за ступенем ризику | $\geq 3\%$ | 176 | 26,2 |
| Сума прострочених, неповернених, безнадійних та пролонгованих кредитів до суми регулятивного капіталу (власних коштів) за винятком капіталу, сформованого за рахунок додаткових пайових внесків | $\geq 100\%$ | 173 | 25,8 |
| Сума прострочених, неповернених, безнадійних та пролонгованих кредитів, не перекрита сформованим резервом забезпечення покриття втрат від неповернених позичок | $\geq 10\%$ | 145 | 21,6 |
| Сума зобов'язань, на які нараховуються проценти, до суми продуктивних активів | $\geq 100\%$ | 88 | 13,1 |
| Норматив прибутковості | $\geq 100\%$ | 232 | 34,6 |
| Норматив миттєвої ліквідності | $\geq 10\%$ | 30 | 4,5 |
| Норматив короткострокової ліквідності | $\geq 100\%$ | 114 | 17 |

IV. Кредитна діяльність

Сума кредитів, наданих членам кредитних спілок та кредитним спілкам, збільшилася протягом першого кварталу 2005 р. на 14,47% і на кінець періоду становила 789,794 млн. грн. За терміном погашення в структурі кредитів, наданих членам кредитних спілок, середньострокові кредити (від 3-12 міс.) переважали над короткостроковими та довгостроковими (66,8% всього портфеля кредитних спілок у порівнянні з 2,2% та 31% відповідно).



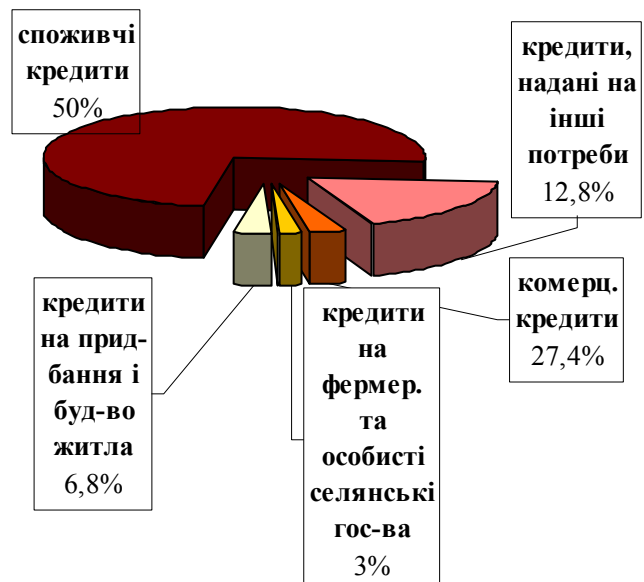
Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами (72,9 млн.грн) становить близько 9% від загальної суми кредитів, наданих протягом січня-березня 2005 року. Слід зауважити, що в цілому по сегменту кредитування необхідний резерв за простроченими та неповерненими кредитами становить лише 46% від загальної заборгованості за цими кредитами:

- 1-й рівень прострочення: норма резервування становить 0%;
- 2-й рівень прострочення: резерв покриває 35% заборгованості;
- 3-й рівень прострочення: резерв покриває 70% заборгованості.

Встановлений необхідний резерв за безнадійними кредитами відповідає рівню заборгованості за цими кредитами.

Структура кредитного портфеля кредитних спілок має такий вигляд:

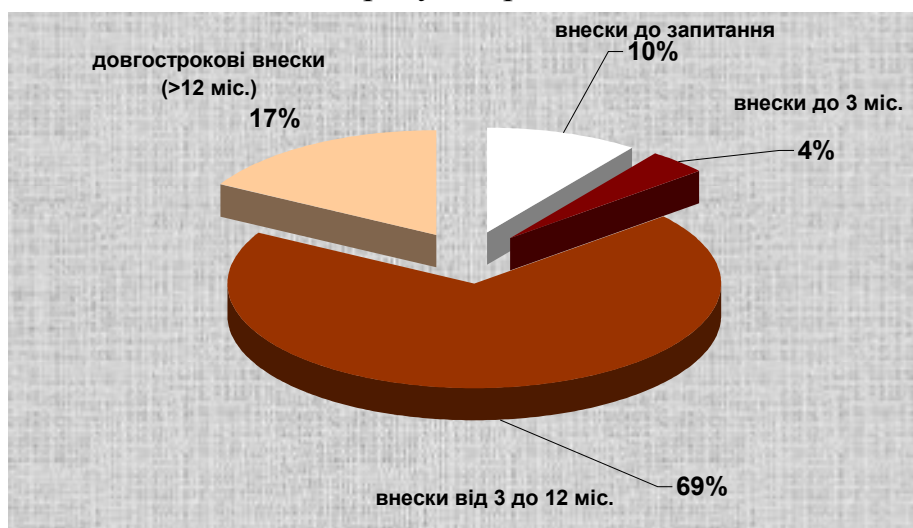
до 50% – споживчі кредити;
до 27,4% – комерційні кредити (для здійснення господарської діяльності);
до 12,8% – кредити, надані на інші потреби;
до 6,8% – кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт житла;
до 3% – кредити, надані на ведення фермерських та особистих селянських господарств.



V. Депозити

Протягом I кварталу 2005 року кредитними спілками залучено вкладів на депозитні рахунки членів кредитної спілки на загальну суму 751,940 млн.грн., що в 1,36 рази перевищує відповідний показник на початок року. Характер зміни внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки має такий вигляд: внески до запитання зросли в 2,7 рази, внески до 3-х міс. – на 7%, внески строком від 3 до 12 міс. – на 26%, довгострокові внески (>12 міс.) зросли на 58%.

Структура внесків на депозитні рахунки розподіляється таким чином:



Порівнюючи структуру депозитів та наданих кредитів, можна стверджувати, що їх розподіл за терміном погашення є доволі однорідним: як серед кредитів, так і серед депозитів переважають середньострокові терміном від 3-х до 12 місяців. Найменшим попитом користуються короткострокові кредити, які перекриваються короткостроковими депозитами (до 3-х місяців). Ситуація з довгостроковими кредитами і депозитами (>12місяців) протилежна – джерелом кредитування є не лише депозитні внески, але й значною мірою капітал кредитної спілки. Таким чином, беручи до уваги загальну однорідність тенденцій у кредитуванні та прийнятті депозитів, можна стверджувати, що загрози виникнення кризи ліквідності серед кредитних спілок на даний момент не існує.

Розподіл депозитів та кредитів КС за терміном повернення,

