

Інформація про фінансовий стан і розвиток кредитних спілок за I квартал 2004 року

Станом на 27.07.2004 року Держфінпослуг здійснено:

державну реєстрацію 141 новоствореної кредитної спілки. При цьому, найбільше кредитних спілок зареєстровано в м. Києві, Одеській, Луганській, Львівській, Черкаській областях.

перереєстровано 386 кредитних спілок.

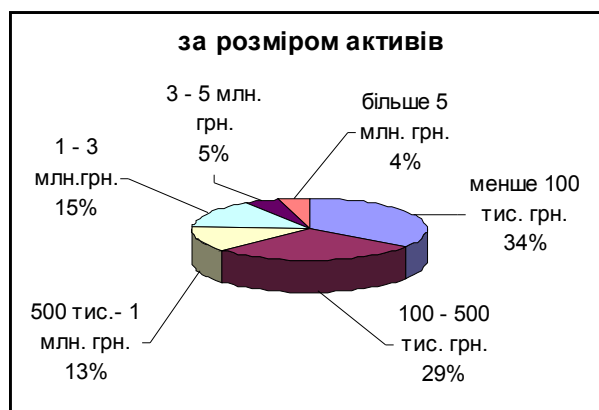
видано 222 ліцензії на провадження діяльності по залученню внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

У квітні 2004 року Департамент нагляду за кредитними установами розпочав прийом та обробку звітних даних кредитних спілок за результатами їх діяльності за перший квартал 2004 року. Всього отримано звітних даних від 506 кредитних спілок.

За даними отриманої звітності кредитні спілки об'єднують 493 тисячі громадян, з яких 54 тисячі членів мають внески (вклади) на депозитні рахунки, а 228 тисяч членів мають чинні кредитні договори. Таким чином, значна частина членів кредитних спілок активно не користується їх послугами.

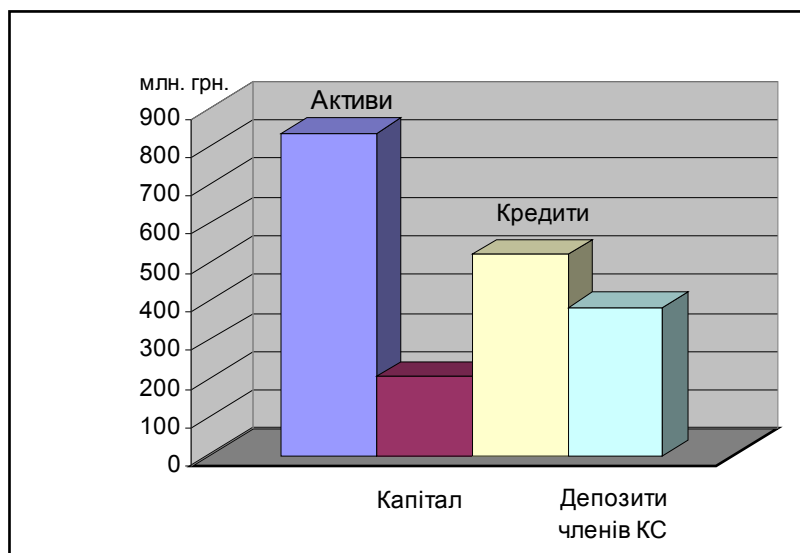
Департаментом нагляду за кредитними установами було оброблено та проведено аналіз кожного звіту, за результатами розгляду яких було надіслано 354 листи кредитним спілкам із вказівкою їхніх основних помилок.

За результатами звітності за I квартал 2004 року кредитні спілки розподіляються таким чином:



Найбільшу кількість членів мають кредитні спілки з активами від 1 до 5 млн. грн.

Основні показники фінансового стану кредитних спілок



Значна частина активів кредитних спілок Волинської (57 %), Тернопільської (34 %), Львівської (44 %), Кіровоградської (17%), Вінницької (41 %) областей розміщена у фінансових інвестиціях, що свідчить про наявність вільних грошових ресурсів та викликає сумніви щодо правильності обраної кредитними спілками кредитно-депозитної політики.

Як видно з наступної таблиці, найбільша кількість кредитних спілок сконцентрована в м. Києві, у Львівській, Донецькій, Луганській областях. Найбільшими за розміром активів є кредитні спілки м. Києва, Одеської, Львівської, Донецької областей.

Регіон	Кільк. КС	Кільк. членів	Активи, грн.	Кредити членам КС, грн.	Депозити членів КС, грн.	Капітал, грн.
АР Крим	19	5930	13723894	11892274	8800786,00	3446397
Вінницька обл.	12	5252	5252144	2671063	2095820	1566065
Волинська обл.	16	6995	21897585	7791838	18264034	3146508
Дніпропетровська обл.	18	11581	5820844	4861696	3063156	2225519
Донецька обл.	44	75606	42068034	37922282	26237743	9071323
Житомирська обл.	6	3330	3065879	2935106	191421	2340824
Закарпатська обл.	17	18077	15606935	13638485	12261904	2571504
Запорізька обл.	22	12310	21817454	19541751	9163990	10899708
Івано-Франківська обл.	23	14721	10957728	10523264	8567875,00	1402951
Київська обл.	12	6157	5942386	5555321	3172053	1809604
Кіровоградська обл.	13	4650	6119360	4506714,00	3134414,00	2781163
Луганська обл.	33	22227	17843091	16921589	11351876	5056799
Львівська обл.	34	43458	41858007	21884130	25523456	14038266
Миколаївська обл.	9	5540	8092606	6754554	6054580	1208424
Одеська обл.	21	59672	154949944	140862813	102902125	43921917
Полтавська обл.	13	13803	11394454	10027476	4036910	4336790
Рівненська обл.	8	2550	976146	874913	656306	256745
Сумська обл.	6	2207	951926	925923	183370,00	606186
Тернопільська обл.	23	28794	27476432	16291522	23234221	3538733
Харківська обл.	25	31975	20354761	18556029	12023071	6854916
Херсонська обл.	8	5954	7220408	6445603	5683310	626939
Хмельницька обл.	14	15203	11574735	10366163	9733307	1267762
Черкаська обл.	20	14305	30353265	27590599	24868512	4165016
Чернівецька обл.	10	3057	8843635	8519858	6171921	2455024
Чернігівська обл.	11	12362	5876449	5130361	3368748	2076820
м.Київ	59	61993	323220101	83065396	46205679	69028860
м.Севастополь	10	5841	10051261	8772071	4773186	4775930
ВСЬОГО	506	493550	833309464	504828794	381723774	205476693

За I квартал 2004 року зобов'язання кредитних спілок зросли на 19 %, з яких на 20 % збільшилися внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитних спілок.

Відмічається збільшення виплат за внесками (вкладами) на депозитні рахунки членів кредитних спілок на 146 %, з одночасним зменшенням виплат за паями на 8 %.

Загальні активи кредитних спілок зросли на 18 % та становлять 833 млн. грн., понад 505 млн. грн. з яких знаходяться в кредитах членам спілок, що складає близько 61 % від загальної суми активів. 1,5 % розміщено в кредитах кредитним спілкам, 6,8 % активів розміщені у фінансові інвестиції, 30,7% від загальних активів становлять непродуктивні активи.

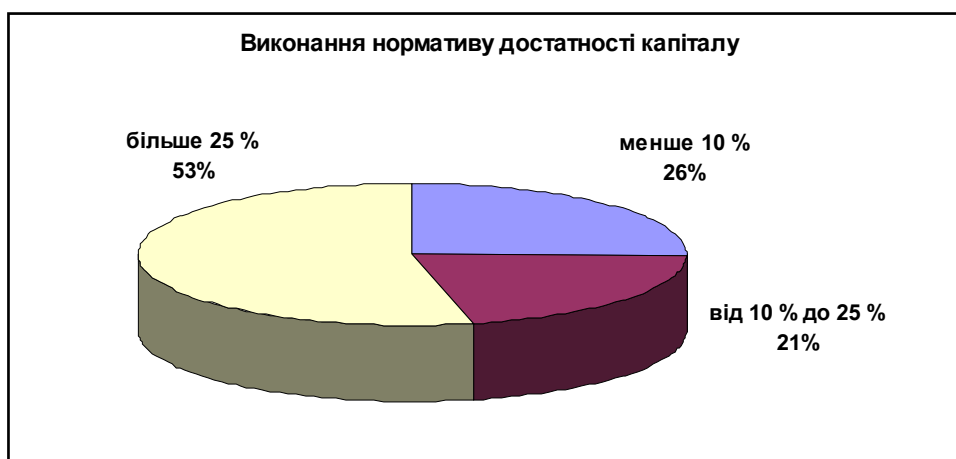
Для порівняння: активи банків за I квартал 2004 року зросли на 7,15 %. Пропорція активів кредитних спілок у відношенні до банківських активів становила 0,78 %.

Одночасно із загальним зростанням активів, капіталу та інших показників розвитку кредитних спілок відмічається збільшення непокритих збитків та висока заборгованість за проблемними та безнадійними кредитами. Це свідчить про неоднорідність цього сектора ринку фінансових послуг: від дрібних та/або збиткових кредитних спілок до кредитних спілок із високою дохідністю та розмірами активів і капіталу, що перевищують мільйон гривень.

Загальний розмір капіталу кредитних спілок становить 205 млн. грн., який на 80 % формується за рахунок пайових внесків членів кредитних спілок, на 11,5 % - за рахунок резервного капіталу, на 8 % - за рахунок додаткового капіталу. Загальна сума нерозподіленого доходу станом на 31 березня 2004 року становить 7475340 грн. 135 кредитних спілок, що становить 27 % від загальної кількості кредитних спілок, мають збитки за результатами першого кварталу на загальну суму 7075096 грн.,

В цілому по системі співвідношення капіталу до зобов'язань становить 32,8%, водночас 7 % кредитних спілок мають від'ємний капітал.

26 % кредитних спілок не виконують нормативу достатності капіталу, що свідчить про більш ніж десятикратне перевищення зобов'язань над капіталом. Невиконання цієї норми призводить до невиконання всіх інших показників та значно погіршує фінансовий стан кредитної спілки.



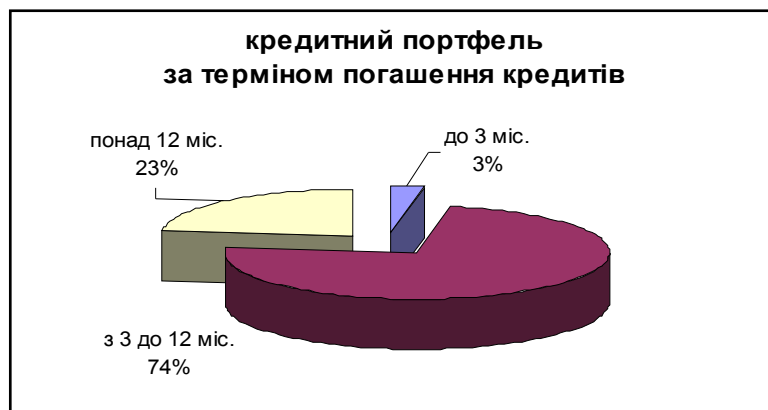
(норматив достатності капіталу: капітал кредитної спілки не може бути меншим ніж 10% від суми її загальних зобов'язань)

Кредитними спілками залучено вкладів на депозитні рахунки членів кредитної спілки на загальну суму 382 млн. грн., що на 20 % більше ніж на початок року.

На 53 % зросли вклади на строк, більший 12 міс., вклади строком до 3 міс. та строком від 3 до 12 міс. зросли відповідно на 34 % та 14 %. Це зумовлено підвищенням потреби в довгостроковому кредитуванні, що призводить до необхідності збільшення довгострокових вкладів на депозитні рахунки членів кредитної спілки.

Сума кредитів, наданих членам кредитних спілок, збільшилася за I квартал 2004 року на 18 %, зокрема, структура цих кредитів за терміном погашення змінюється в

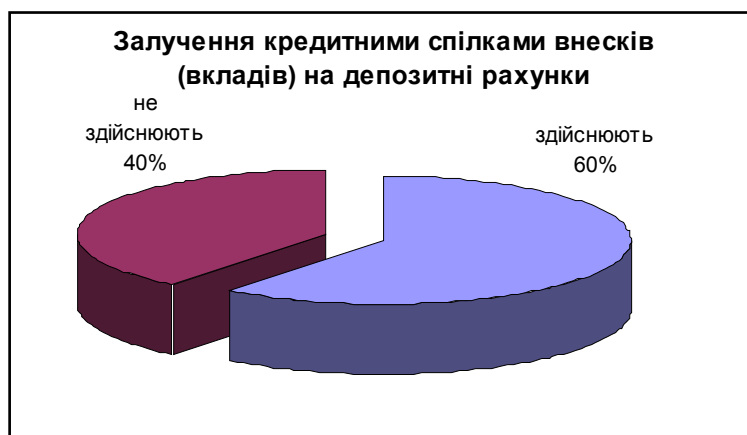
бік прихильності до більш довгострокових кредитів з одночасним зменшенням кредитів із терміном погашення до 3 місяців.



Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить близько 8 % від загальної суми наданих кредитів. При цьому рівень забезпечення покриття втрат від прострочених та неповернених кредитів зменшився на 25,59 %, наявний резерв становить лише 37,34 % від необхідної суми резерву.

Частина безнадійних кредитів у кредитному портфелі майже не змінилась та становить 0,1 % від загальної суми наданих кредитів. Наявний резерв забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів становить 84,48 % від необхідної суми резерву.

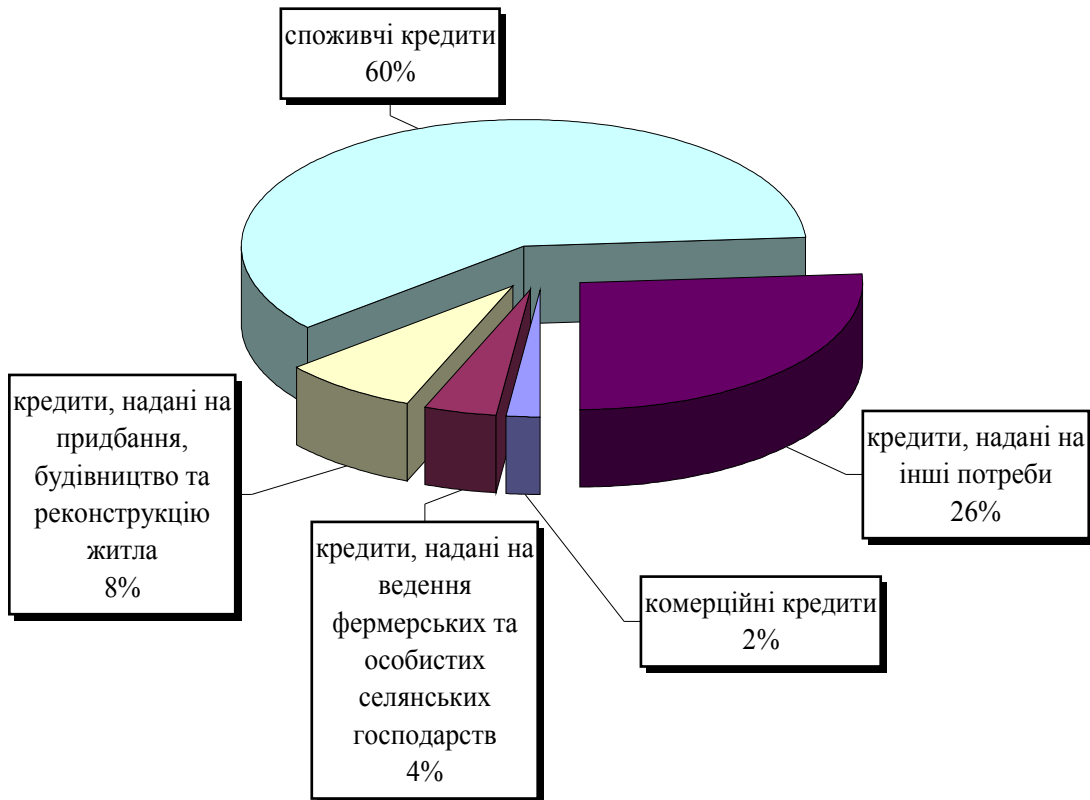
40 % кредитних спілок для формування кредитних ресурсів не використовують залучення коштів членів кредитної спілки на депозитні рахунки та ведуть діяльність лише за рахунок залучення обов'язкових та пайових внесків.



Структура загального кредитного портфеля кредитних спілок поділяється таким чином:

- до 2% - комерційні кредити (для здійснення господарської діяльності);
- до 4% - кредити, надані на ведення фермерських та особистих селянських господарств;
- до 8 % - кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію житла;
- до 60 % - споживчі кредити;
- до 26 % - кредити, надані на інші потреби.

20 % комерційних кредитів надані членам кредитних спілок у розмірах, що перевищують 10 % капіталу.



Кредити надаються за процентними ставками від 18 до 76 % річних залежно від терміну, цілей кредиту та місцезнаходження кредитних спілок.

На нашу думку, найближчим часом кредитні спілки будуть відіграватимуть значну роль у розвитку фінансового сектора України. Особливо це стосується галузі мікrokредитування: споживчі кредити та кредити, надані на ведення фермерських та особистих селянських господарств.