

Фінансовий стан та розвиток кредитних спілок за I півріччя 2004 року

I. Загальна інформація

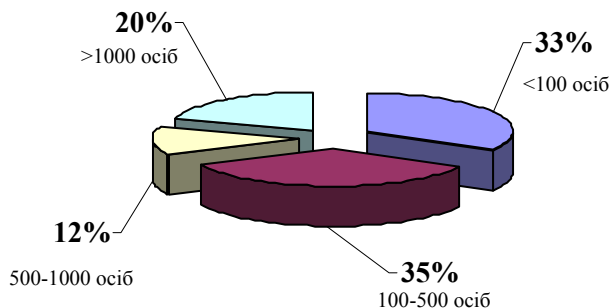
За перше півріччя 2004 року Держфінпослуг здійснила:

- державну реєстрацію 46 новостворених кредитних спілок. При цьому регіоні-лідери за кількістю зареєстрованих кредитних спілок залишаються незмінними: Київ, Львівська, Донецька та Луганська області;
- перереєстрацію 260 кредитних спілок;
- видачу 169 ліцензій на провадження діяльності по залученню внесків членів кредитної спілки на депозитні рахунки.

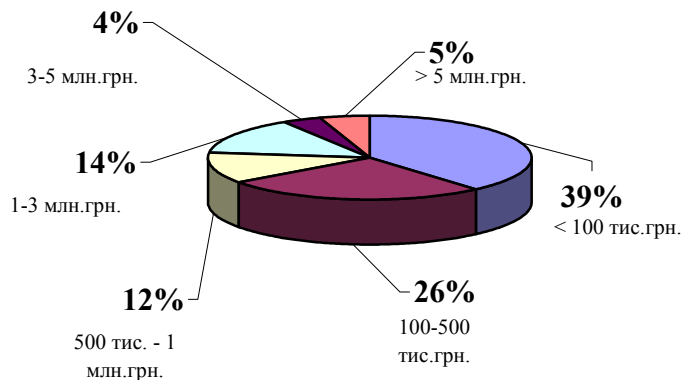
Департамент нагляду за кредитними установами розпочав прийом та обробку звітних даних від 585 кредитних спілок. За результатами їх діяльності протягом першого півріччя 2004 року отримані такі результати: кредитні спілки об'єднують понад 575 тисяч громадян, з яких лише 57 тисяч мають внески (вклади) на депозитні рахунки, а 269 тисяч мають чинні кредитні договори. Таким чином, переважна частина членів кредитних спілок активно не користується їх послугами.

Існуючі кредитні спілки можна класифікувати наступним чином:

за кількістю членів кредитної спілки



за розміром активів



Значна частина активів кредитних спілок, які розташовані у Волинській (72%), Тернопільській (19%), Львівській (48%) та Вінницькій (34%) областях, 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 та Харківській 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	20	6619	15948219	13851624	10138203	4816764
Вінницька обл.	16	7879	5983737	3299710	2655314	2375866
Волинська обл.	17	7800	32556666	7712588	27249214	4137289
Дніпропетровська обл.	24	15325	8880299	7750807	4836907	3065230
Донецька обл.	51	86924	49850943	40351412	34502300	11644146
Житомирська обл.	7	4215	3614707	3284547	663600	2203577
Закарпатська обл.	19	21608	18371960	16233350	14176239	3161751
Запорізька обл.	25	15616	25121164	22764232	11072049	12034730
Івано-Франківська обл.	25	21143	15154775	14655683	10589700	3461616
Київська обл.	13	7929	7321798	6884043	3543899	2066434
Кіровоградська обл.	13	5529	6337791	5317105	3511559	2401577
Луганська обл.	41	25590	23939843	22836075	16892177	5392902
Львівська обл.	39	47995	47875022	23042494	28369963	17514446
Миколаївська обл.	11	6937	10528955	9202061	8027062	1028740
Одеська обл.	26	77412	211599020	190458025	120064672	82960328
Полтавська обл.	14	16492	14139873	11874129	4431075	5390070
Рівненська обл.	11	2799	1303779	1136397	896564	307175
Сумська обл.	7	2844	1090416	1052307	224550	705100
Тернопільська обл.	24	28246	23437147	16540825	15695192	3198812
Харківська обл.	28	34209	22657554	18801053	13161341	8023435
Херсонська обл.	9	6732	8580180	7776896	6843691	807602
Хмельницька обл.	16	17388	13035524	11838750	11074695	1231314
Черкаська обл.	24	17244	36750187	33079239	29446978	5264502
Чернівецька обл.	12	3902	10498554	10017337	7020944	3058218
Чернігівська обл.	12	13565	5438579	4872355	3179777	2010475
м.Київ	68	66782	337231917	98198324	59710185	70434177
м.Севастополь	13	7211	11926395	10754419	5640879	5760929
ВСЬОГО	585	575935	969175004	613585787	453618729	264457205

II. Основні показники фінансового стану КС

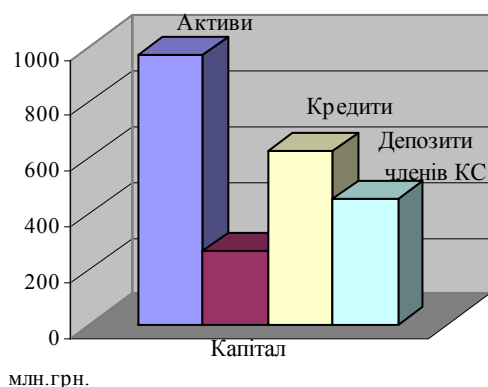
Загальні активи кредитних спілок за перше півріччя 2004 року зросли на 32% та становлять 969.8 млн. грн., з яких понад 72% (701 млн. грн.) - це продуктивні та решта 28% (268.8 млн. грн.) - непродуктивні активи.

Продуктивні активи кредитних спілок розподіляються наступним чином:

- кредити, надані членам кредитних спілок становлять 63% (613 млн.грн.);
- кредити, надані кредитним спілкам становлять біля 1% (10 млн.грн.);
- фінансові інвестиції становлять близько 8%

За I півріччя зобов'язання кредитних спілок зросли на 39.5%, з яких на 46.2% збільшилися внески (вклади) на депозитні рахунки членів кредитних спілок.

Разом із загальним зростанням активів, капіталу та інших показників діяльності кредитних спілок спостерігається одночасне зменшення непокритих збитків в 4 рази. Поряд з тим, існує дуже висока заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами (48,97 млн. грн.) і досить висока заборгованість за безнадійними кредитами, що свідчить про неоднорідність цього сектору ринку фінансових послуг: від дрібних та збиткових кредитних спілок до кредитних спілок із високою доходністю, розмірами активів та капіталу.

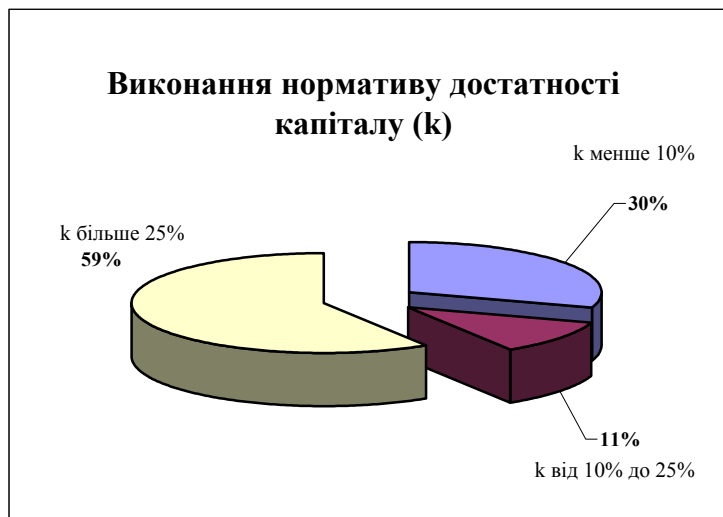


Загальний капітал протягом першого півріччя 2004 року збільшився на 53% і на 1.07.04. становив близько 265 млн. грн. Структура загального капіталу виглядає наступним чином: на 83.22% він формується за рахунок пайових внесків членів кредитних спілок, на 10.64% - за рахунок резервного капіталу, на 6.58% - за рахунок додаткового капіталу. Непокритий збиток за весь період становив біля 1.2 млн. грн., що складає 0.45% від загального капіталу кредитних спілок. За результатами першого півріччя 2004 року 171 кредитна спілка (або 29% від загальної кількості кредитних спілок) мала непокриті збитки на загальну суму 12 289 тис.грн..

В цілому по сукупності кредитних спілок співвідношення капіталу до зобов'язань становить 52.7%, що свідчить про достатню платоспроможність значної кількості кредитних спілок.

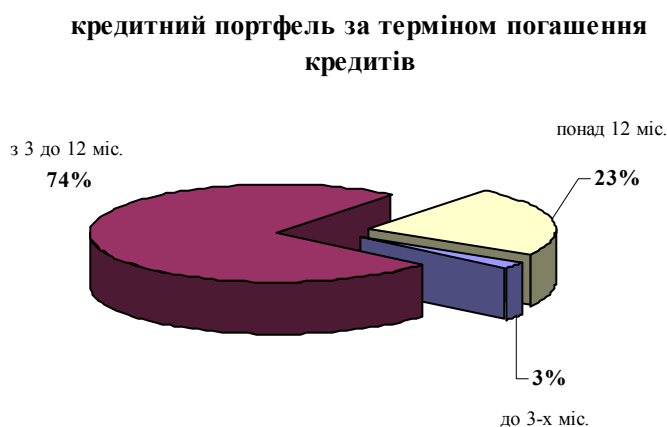
III. Норматив достатності капіталу

Одним з важливих 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. Майже 30% кредитних спілок не виконують цієї вимоги, що свідчить про більш ніж десятикратне перевищення зобов'язань над капіталом.



IV. Кредитна діяльність

Сума кредитів, наданих членам кредитних спілок, збільшилася за перше півріччя 2004 року на 40.8% і на кінець періоду становила 613 млн. грн. За терміном погашення структура наданих кредитів змінюється в бік переваги довгострокових кредитів (>12 міс.) у порівнянні з короткостроковими (до 3 міс.), які за звітний період зменшилися на 17.5%.



Заборгованість за простроченими та неповерненими кредитами становить близько 7.85% від загальної суми наданих кредитів. При цьому рівень забезпечення покриття втрат від прострочених та неповернених кредитів зріс на 110.85%, хоча й наявний резерв становить лише 40.22% від необхідної суми таких резервів. Частка безнадійних кредитів у кредитному портфелі майже не змінилася і становить біля 0.1% від загальної суми наданих кредитів. Наявний резерв забезпечення покриття втрат від безнадійних кредитів становить 91.82% від необхідної суми резерву.

Структура кредитного портфеля кредитних спілок поділяється таким чином:

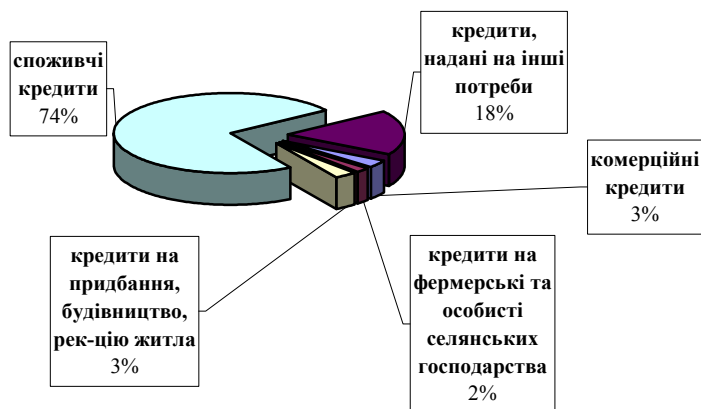
до 74% - споживчі кредити;

до 3 % - комерційні кредити (для здійснення господарської діяльності);

до 18% - кредити, надані на інші потреби;

до 3% - кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт житла;

до 2% - кредити, надані на ведення фермерських та особистих селянських господарств.



Отже, більшість кредитів, що надаються кредитними спілками, носять споживчий характер, хоча значна частка належить комерційним та кредитам на інші потреби.

V. Депозити

Протягом шести місяців поточного року кредитними спілками залучено вкладів на депозитні рахунки членів кредитної спілки на загальну суму 453.4 млн. грн., що в 1.4 рази перевищує відповідний показник на початок року. Характер змін внесків на депозитні рахунки членів кредитної спілки виглядає наступним чином: внески до запитання зросли на 29.8%, внески до 3-х міс. – майже на 74%, внески 3-12 міс. – на 37%, довгострокові внески (>12 міс.) зросли у 2 рази.

Структура внесків на депозитні рахунки розподіляється наступним чином:

