



X ЗВІТНО-ВИБОРНА КОНФЕРЕНЦІЯ НАКСУ

ЗВІТ ВИКОНАВЧОЇ ДИРЕКЦІЇ НАКСУ

м. Київ, 12 березня 2004 року

Основні напрями діяльності Виконавчої дирекції НАКСУ за звітний період

- Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави;**
- Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ;**
- Пропаганда руху кредитних спілок;**
- Співпраця з міжнародними організаціями.**

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

1. Дієва взаємодія і співпраця з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (ДКРРФП):

- до Департаменту нагляду за кредитними установами ДКРРФП асоціацією передано всі необхідні напрацювання,
- в серпні 2003 року розпорядженням ДКРРФП створено спільну робочу групу ДКРРФП та НАКСУ,
- за участю фахівців НАКСУ ДКРРФП розроблено 7 нормативних актів,
- між ДКРРФП та НАКСУ досягнуто домовленість про здійснення з боку НАКСУ попередньої експертизи документів щодо перереєстрацію кредитних спілок – членів НАКСУ.

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

2. Дієва взаємодія і співпраця з Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України (ДКРРФП):

- до ДКРРФП подано звернення, рішення Ради НАКСУ та обґрунтування виконання висунутих з боку Комісії передумов щодо отримання НАКСУ статусу саморегульованої організації;
- фахівцями НАКСУ із залученням провідних спеціалістів ДКРРФП розроблено відокремлений модуль програмного комплексу “КС – фінанси” - “Фінансова звітність до ДКРРФП”, який може працювати як в загальному програмному пакеті, так і в автономному режимі.

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

3. Постійна робота з Комітетами ВР України, АП, ДПА, міністерствами та відомствами з питань:

- доопрацювання Закону України “Про оподаткування доходів фізичних осіб” в питаннях оподаткування доходів членів кредитних спілок,
- звільнення від оподаткування сум поворотної фінансової допомоги отриманої кредитними спілками від НАКСУ,
- забезпечення за рахунок державного бюджету України часткової компенсації відсоткової ставки за кредитами отриманими сільськими виробниками у кредитних спілках,
- розробки законодавства, визначення стратегічних напрямів розвитку економіки, де йдеться про фінансовий компонент.

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

Результати

- в 2004 році процентні доходи членів кредитних спілок на вклади не оподатковуються. Якщо брати за основу фінансові показники кредитних спілок станом на 01.01.04, то **це більше 2,5 мільйонів заощаджених коштів,**
- Постановою КМ України №184 від 18.02.2004 передбачається часткова **компенсація відсоткової ставки за кредитами сільгоспвиробників, залученими у кредитних спілках,**
- пропозиції НАКСУ значною мірою враховано в нормативних документах Держфінпослуг.

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

Результати

- розроблено всі необхідні методичні матеріали щодо перереєстрації кредитних спілок, включаючи зразки необхідних положень, які приймаються загальними зборами КС. В семінарах, що проведені на цю тему, взяли участь представники 180 кредитних спілок,
- розроблені всі необхідні матеріали по фінмоніторингу. Результати всіх перевірок, проведених контролюючими органами в спілках, якими було впроваджено рекомендації, позитивні,
- Виконавча дирекція НАКСУ розпочала та здійснює експертизу та відпрацювання пакетів документів кредитних спілок на перереєстрацію. Вже відпрацьовано пакети понад 20-ти кредитних спілок. Перереєстрація всіх кредитних спілок, пакети яких пройшли експертизу НАКСУ, проходить успішно.

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

Завдання на 2004 рік

- Подальша предметна робота з Верховною Радою та ДПА з податкових питань щодо кредитних спілок, включаючи розв'язання питання оподаткування доходів членів КС на пайові внески,
- співпраця з Мінагрополітики в питаннях подальшого розвитку кредитних спілок на селі,
- участь в розробці законодавчих та нормативних актів щодо кредитних бюро, пластикових карток, кооперативних банків, іпотеки та інших,
- опрацювання та лобіювання змін до Закону України “Про кредитні спілки”

Забезпечення сприятливого режиму регулювання та нагляду з боку держави

Завдання на 2004 рік

- отримання статусу саморегульованої організації та виконання притаманних цьому статусу функцій,
- успішне завершення перереєстрації кредитних спілок,
- активна участь в розробці наступного блоку нормативних документів ДКРРФП (вимоги до кадрів, аудиту, комп'ютерних програм, санації і т.п.),
- безпосередня участь НАКСУ в проведенні оздоровлення проблемних кредитних спілок,
- постійне проведення аналізу прийнятих ДКРРФП нормативних документів та подання, у разі необхідності, пропозицій про внесення змін до них

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

- Централізований моніторинг, що включає забезпечення достовірної фінансової звітності КС, її автоматизовану обробку та аналіз, зворотній зв'язок, рейтингування та єдині операційні стандарти;
- Функціонування Стабілізаційного фонду, ЦРЛ, Фонду технічної допомоги, програми “Старт” та створення на базі НАКСУ Об'єднаної кредитної спілки;
- Розробка методичних рекомендацій, консультаційна робота, навчання та підвищення кваліфікації, програмне забезпечення;
- Залучення зовнішніх фінансових ресурсів.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Основні результати запровадження програми стабілізації: Моніторинг

- Протягом 2003 року оброблено 792 звіти від КС – членів НАКСУ, при цьому 36 спілок звітувалося на місячній основі;
- Кредитним спілкам відправлено 516 аналітичних пакетів та листів;
- На кінець 2003 року показник дисципліни по звітності зріс до 93%
- З 2003 року до складу аналітичних пакетів введені графічні матеріали, що відбивають відповідність фінансових даних КС вимогам Закону, а з четвертого кварталу – основним критерієм, затвердженим Держфінпослуг;
- Перелік кредитних спілок, які за рейтинговою оцінкою відносяться до категорій “добре” та “дуже добре” оприлюднюється на сайті НАКСУ на кварталній основі.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Станом на 10 березня 2003 року членство кредитних спілок в спільних фондах досягло наступних показників:

ЦРЛ – 51 кредитна спілка,

Стабілізаційний фонд – 77 кредитних спілок,

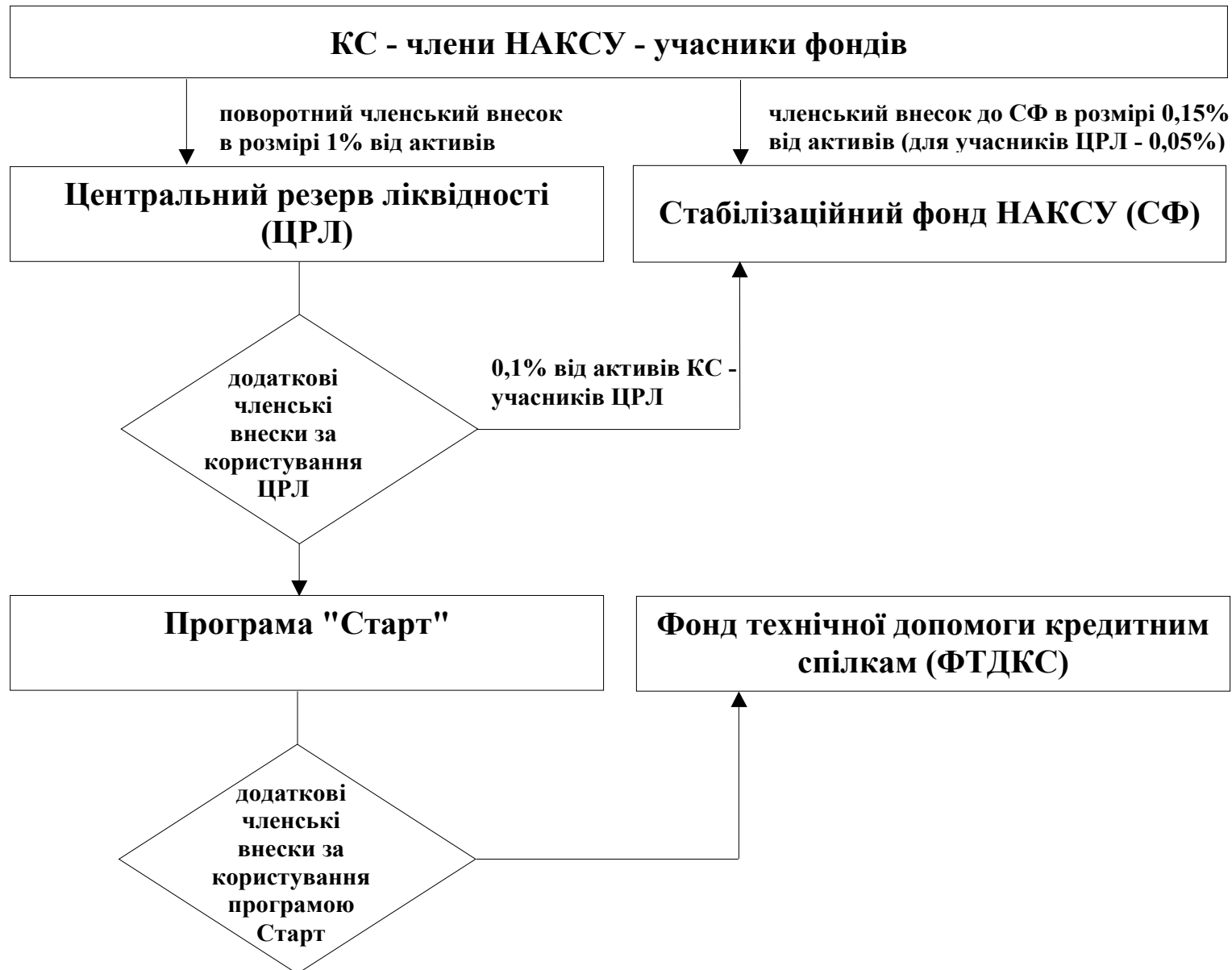
Старт – 16 кредитних спілок,

ФТДКС – 44 кредитних спілки.

При цьому, все більше поширюється практика комплексної участі членів НАКСУ, передусім новоприйнятих, як у формуванні, так і в використанні спільних фондів кредитних спілок.

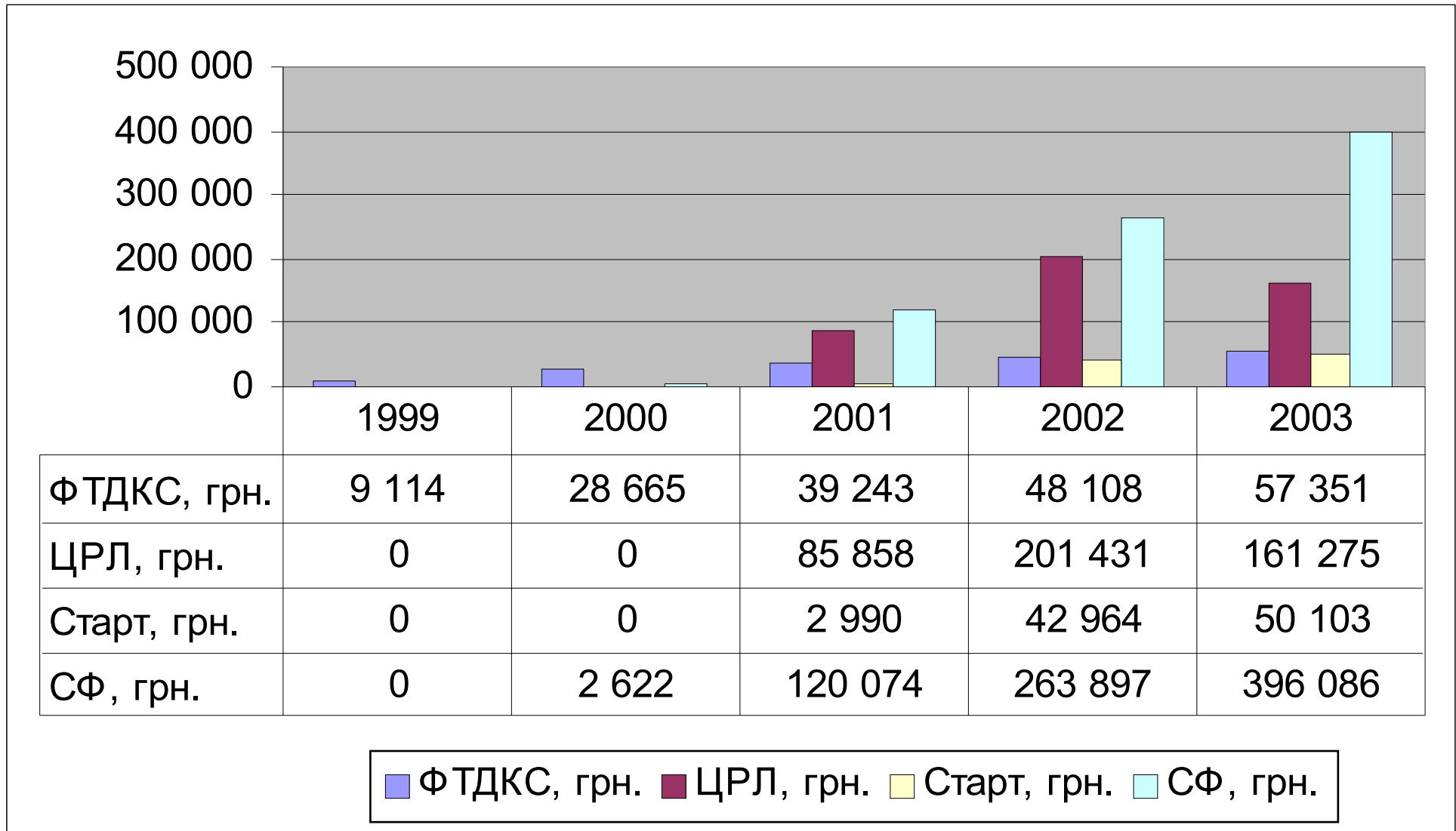
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Механізм поповнення фондів кредитними спілками



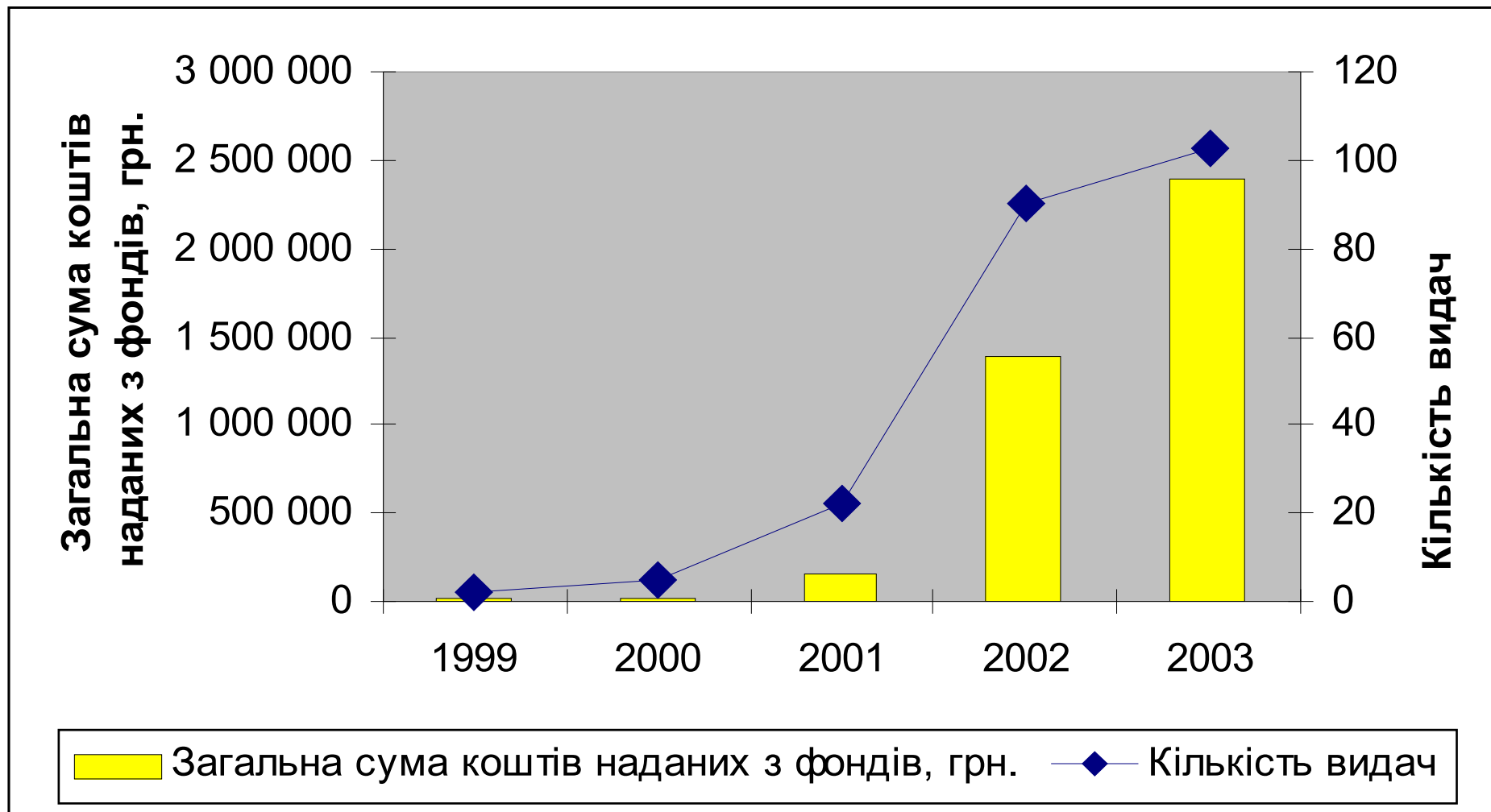
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Динаміка поповнення фондів в цілому



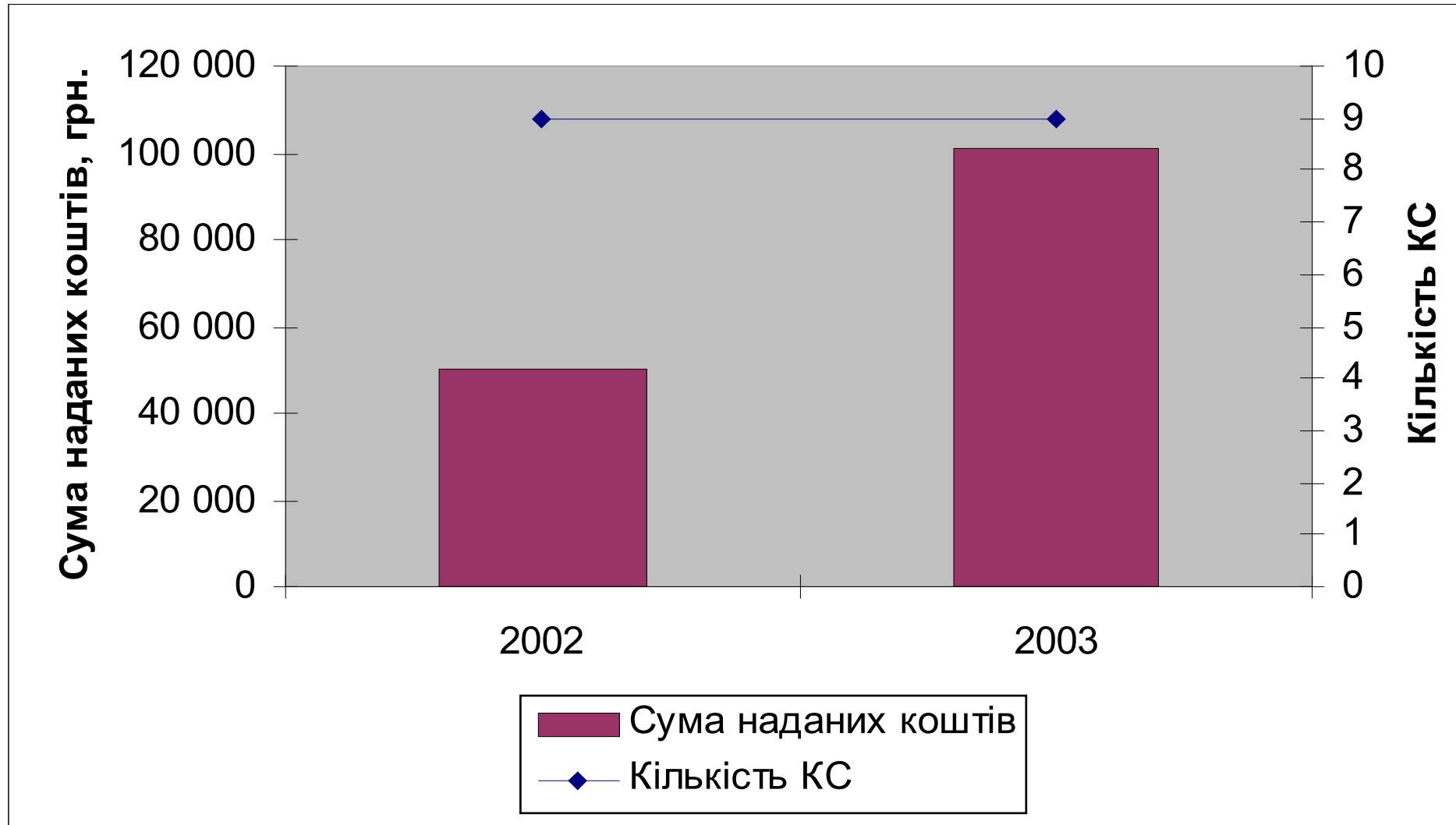
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Динаміка використання фондів в цілому



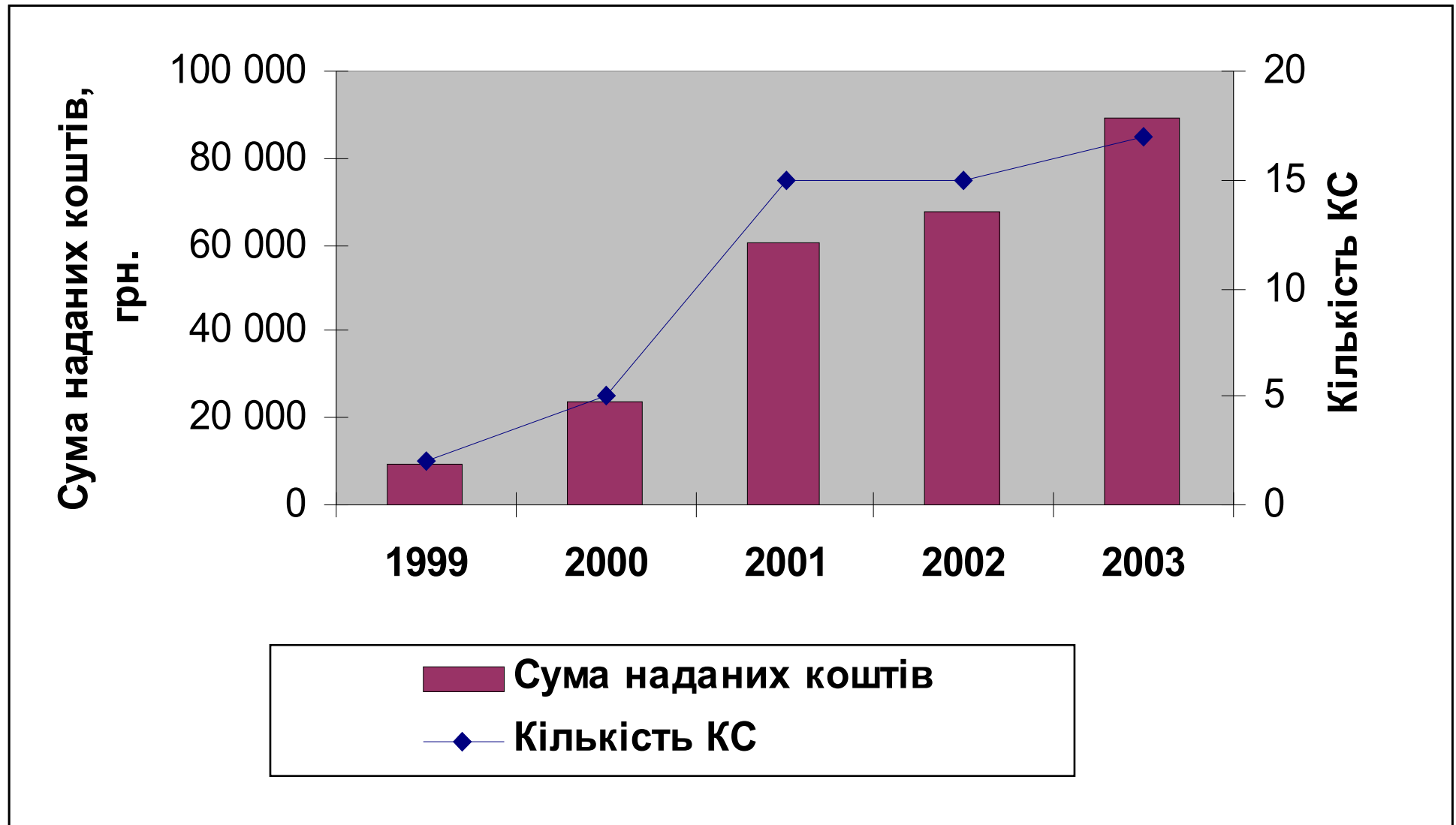
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Динаміка використання “Старт”



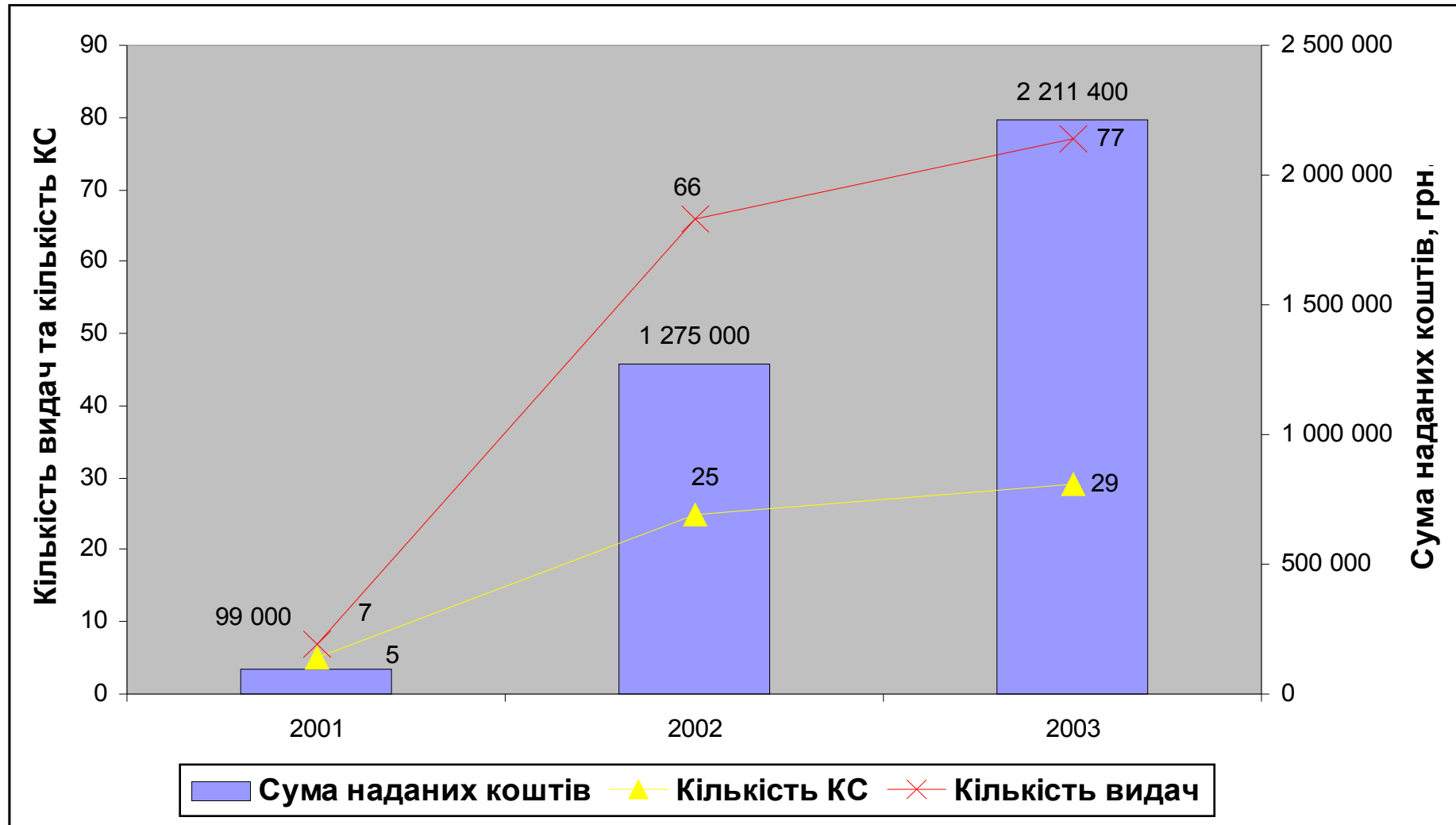
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Динаміка використання ФТДКС



Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Динаміка використання “ЦРЛ”



Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Об'єднана кредитна спілка НАКСУ

Значну позитивну роль щодо розвитку кредитних спілок – членів НАКСУ відіграє зареєстрована 25 лютого 2003 року на базі членства НАКСУ за ознакою участі в її Стабілізаційному фонді Об'єднана кредитна спілка НАКСУ.

З початку її кредитної діяльності у червні 2003 року ОКС НАКСУ було надано 45 кредитів на загальну суму 2 млн. 282 тисячі гривень, активи зросли до 1 млн. 158,3 тисячі гривень. За результатами 2003 року здійснено розподіл на обов'язкові пайові внески членам ОКС НАКСУ за ставкою 16% річних.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Сервісне обслуговування

Протягом 2003 року було:

- проведено 12 семінарів, в яких взяли участь 195 осіб,
- надано 264 платних та понад 4 тисячі безкоштовних консультацій,
 - випущено майже 500 примірників методичних посібників за темами Основи діяльності КС, Бухоблік (3 модулі), Кредитування (2 модулі), Фінансовий механізм діяльності КС, Фінмоніторинг, .Аналіз прибутковості фермерського господарства (2 томи), Книга фермера, КС – Фінанси (інструкція користувача)

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Сервісне обслуговування

З початку 2004 року було:

- проведено 5 регіональних семінари, в яких взяли участь 180 осіб,
- надано 192 платних та понад 700 безкоштовних консультацій,
- випущено 350 методичних посібників,
- здійснено експертну оцінку документів, що подаються на перереєстрацію для 20 кредитних спілок.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Комп'ютерний програмний комплекс “КС - Фінанси”

Одним із важливих напрямів супроводження діяльності кредитних спілок є поширення та постійне вдосконалення програмного забезпечення “КС – Фінанси”, користувачами якого сьогодні є 110 кредитних спілок. Підтримка програми, включаючи її оновлення, забезпечується як регіональними програмістами-консультантами на місцях, так і в дистанційному режимі. Серед важливих властивостей програми – широкий спектр кредитно-ощадних послуг, стабільність, сумісність з програмою звітності, яку кожен з вас щойно отримав тощо.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Залучення зовнішніх ресурсів:

- Кредит від Польської Каси Крайової до НАКСУ та ОКС НАКСУ в розмірі 50 тис. доларів США;
- Проект TACIS, який розпочинається, передбачає фінансові ресурси для кредитних спілок, що працюють з селом в сумі 1.25 млн. євро;
- Британський проект, що працює з сільськими КС в Одеській, Київській, Донецькій та Луганській областях передбачає кредитування села через КС в сумі біля 300 тис. фунтів стерлінгів;
- Ведуться переговори з Центральною кредитною спілкою США про участь в інвестиційній програмі ОКСу;

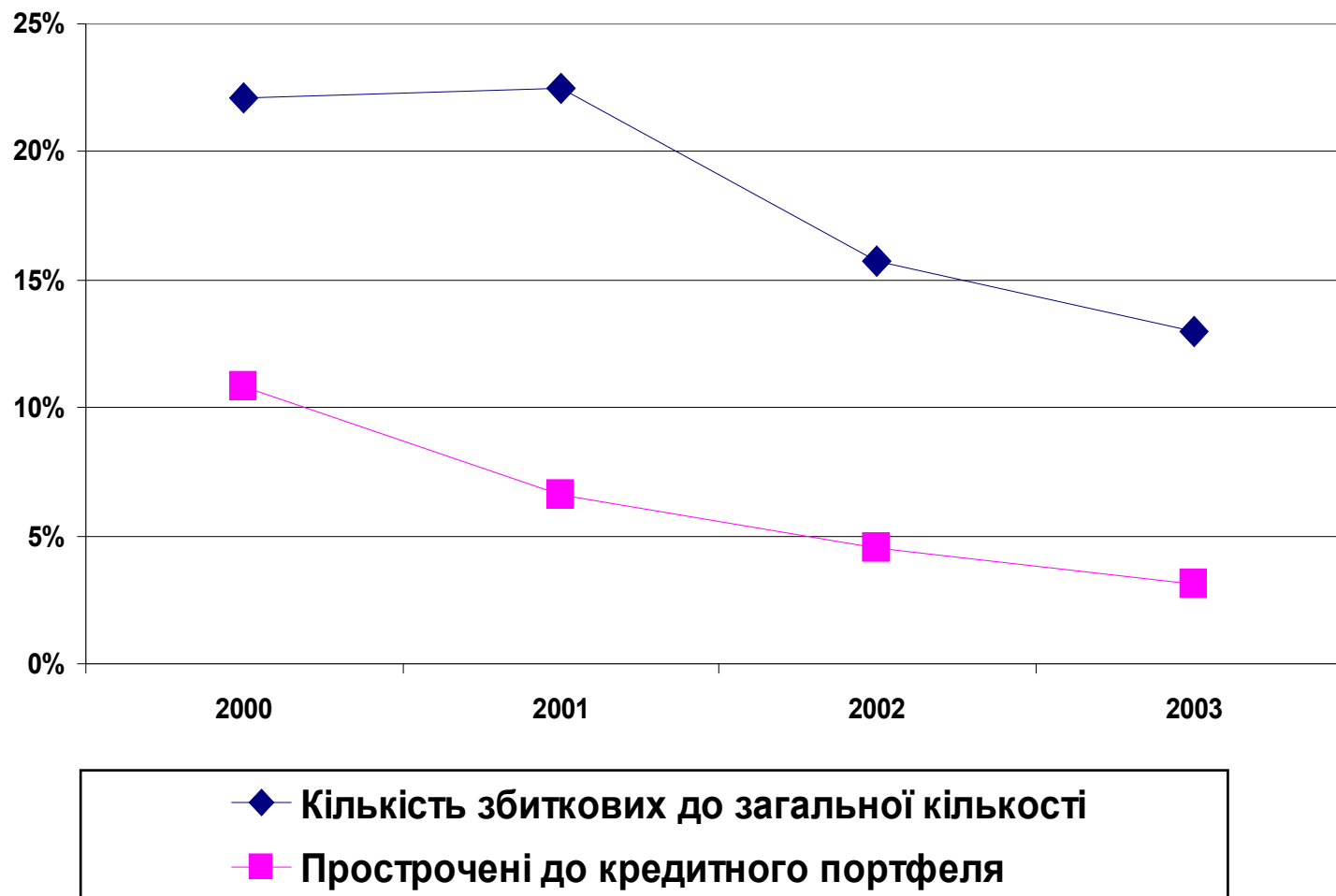
Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Основні результати запровадження програми стабілізації: Динаміка зміни категорій кредитних спілок за рейтинговою оцінкою

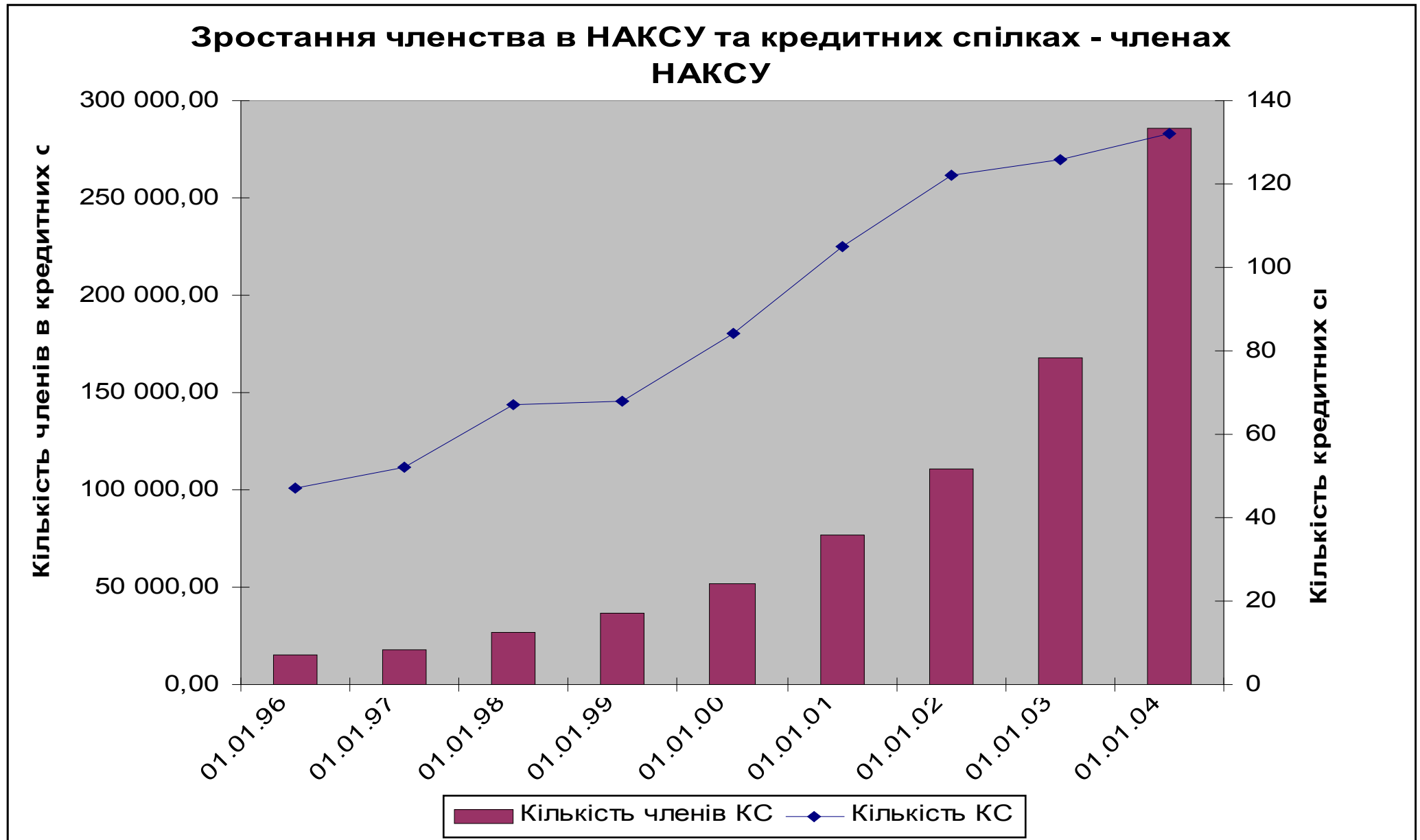
Фінансовий стан	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Дуже добрий	33,9%	42,5%	45,5%
Добрий	29,5%	25,2%	34,1%
Задовільний	14,3%	16,5%	7,6%
Проблемний	8,0%	1,6%	4,5%
Проблемний (серйозні проблеми)	4,5%	8,7%	3,8%
Критичний	9,8%	5,5%	4,5%
	100,0%	100,0%	100,0%

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Основні результати запровадження програми стабілізації: Динаміка зміни питомої ваги збиткових КС та рівня простроченості.

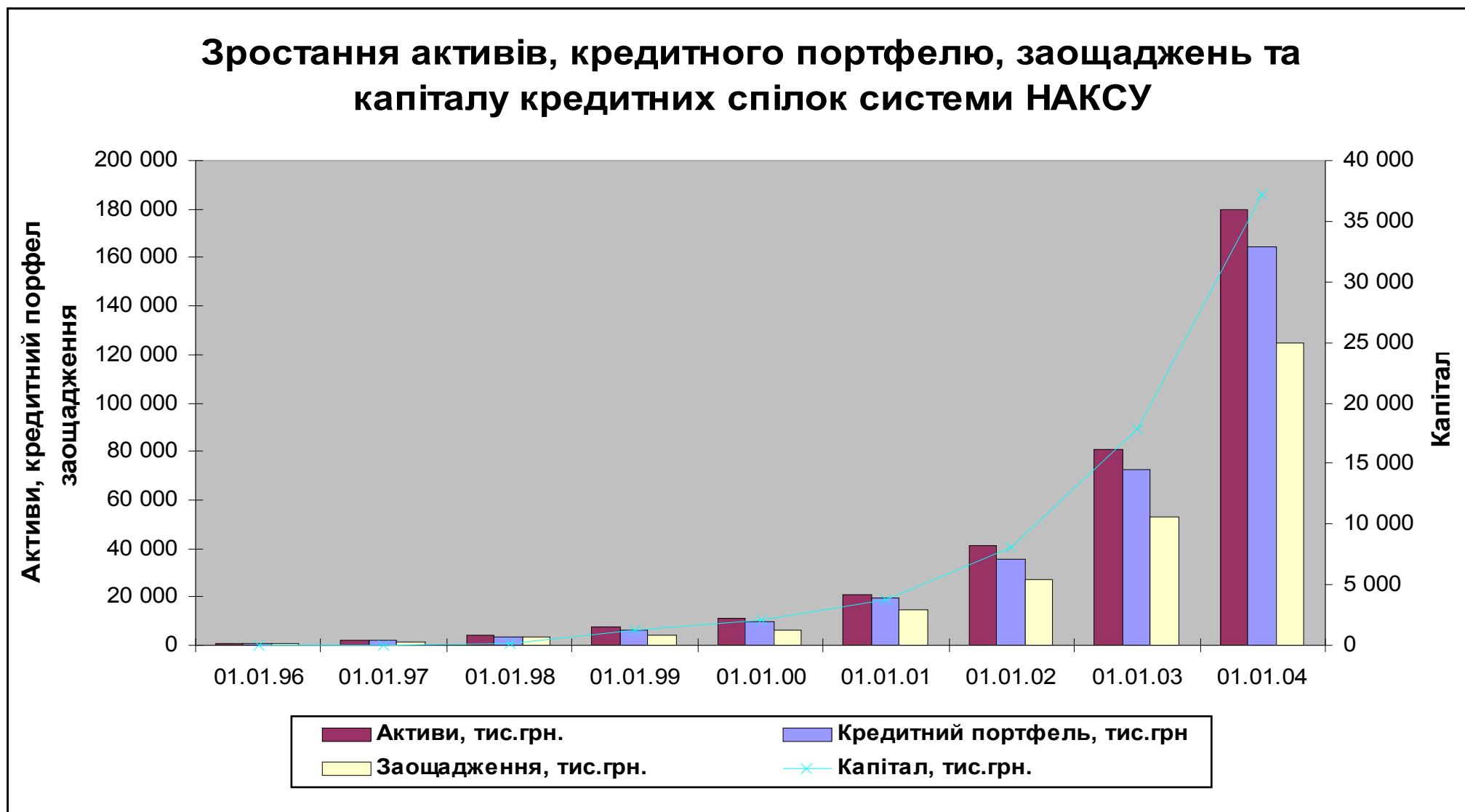


Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ



У 2003 році членство в КС збільшилося на 70%

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ



У 2003 році активи КС зросли у 2,23 рази, кредитний портфель - 2,27, вклади - 2,35, капітал – 2 рази.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Завдання

- Здійснювати централізований моніторинг в рамках повноважень саморегулювальної організації;
- Подальше зміцнення фондів та поширення діяльності ОКС на більшість КС – членів НАКСУ;
- Розпочати пілотні проекти по санації КС в рамках Стабілізаційної програми.

Зміцнення кредитних спілок – членів НАКСУ

Завдання

- Зміцнити НМЦ НАКСУ та юридичне забезпечення, забезпечити навчальний процес згідно вимог Держфінпослуг;
- Провести необхідні навчальні семінари по звітності та бухгалтерському обліку.
- Закінчити розробку нової версії комп'ютерної програми “КС-Фінанси” та впровадити її в кредитні спілки. Підвищити рівень супроводження програми.
- Розпочати реалізацію проектів по використанню фінансових ресурсів програми ТАСІS, Британської програми, підписати фінансову угоду з ЦКС США.

Пропаганда руху кредитних спілок та інформаційне забезпечення КС

Популяризація руху кредитних спілок серед широких верств населення:

- радіо та телебачення - за рік більше 30 сюжетів та радіопередач;
- понад 100 статей в центральних газетах та журналах, більше 1500 матеріалів в місцевих засобах масової інформації;
- дякуючи Освітньому центру ринкових реформ (Президент І.Мовчан) проведено 5 засідань прес-центрів - конференцій для журналістів в Києві та регіонах, в яких прийняло участь більше 120 журналістів центральних та регіональних засобів інформації;
- при підтримці Посольства Канади масовим тиражем випущено спеціалізований журнал "Вісник КС - 3";
- видруковано календар присвячений ювілею НАКСУ.

Пропаганда руху кредитних спілок та інформаційне забезпечення КС

Співпраця з журналом "Фінансові послуги"

та газетою "Україна - Бізнес":

- газета "Україна - Бізнес" - друкований орган зі статусом офіційного наданим Держфінпослуг;
- тільки за рік більше 10 великих публікацій по проблематиці кредитних спілок;
- постійні новини, оперативне публікування нормативних документів Комісії;
- відкриті двері для публікації матеріалів з питань діяльності кредитних спілок.

Пропаганда руху кредитних спілок та інформаційне забезпечення КС

"Кур'єр НАКСУ" та веб-сайт НАКСУ

- за рік видано 4 номери "Кур'єру НАКСУ" загальним обсягом більше 80 сторінок, значно збільшився тираж;
- "Кур'єр НАКСУ" починаючи з минулого року є доступним для всіх членів НАКСУ в електронному вигляді;
- На веб-сайті НАКСУ з'явилося 3 нових розділи, значно частіше оновлюється інформація;
- Дуже активно запрацював форум сайту НАКСУ: якщо за минулий рік на ньому обговорено близько 100 тем, то тільки з початку цього року - 62;
- відвідувачами веб-сайту НАКСУ за звітний період стали більше 20 тисяч користувачів з України та з-за кордону - це майже в 3 рази більше ніж за попередній рік.

Пропаганда руху кредитних спілок та інформаційне забезпечення КС

Завдання на 2004 рік:

Пропагандистська робота ще сьогодні відверто недостатня, необхідно значно активізувати роботу в даному напрямку, що передбачає наступні кроки:

- співпраця з виданням "Україна - Бізнес" має стати системною та проводитися за активної участі регіонів;
- необхідно розробити та видати спеціальні пропагандистські буклети дуже масовим тиражем;
- ближчими місяцями видати спільно з Освітнім центром ринкових реформ другу редакцію буклету по основах кредитної кооперації (т.з. "бджілка");

Пропаганда руху кредитних спілок та інформаційне забезпечення КС

Завдання на 2004 рік:

- знайти можливість щомісячного виходу "Кур'єру НАКСУ" та збільшити його тираж;
- продовжувати модернізацію веб-сторінки НАКСУ, старатися оновлювати її не рідше ніж 2 рази на місяць;
- всім докласти зусиль на те, щоби на форумі сайту йшла корисна дискусія провідних спеціалістів кредитної кооперації, обмін досвідом, а не плітки та зведення рахунків;
- максимально використати в пропагандистських цілях заходи по святкуванню 10-річного ювілею НАКСУ в червні цього року.

Співпраця з міжнародними організаціями

Ми дуже вдячні всім міжнародним організаціям, хто допомагав нам майже 10 років становлення руху кредитних спілок.

Хоча сьогодні ми не маємо системного партнера, по окремих напрямках ми співпрацюємо з наступними партнерами:

- **Німецьким Райфайзенсоюзом та Посольством ФРН в Україні;**
- **Централлю Українських Кооперативів Америки (ЦУКА);**
- **Кредитною спілкою “Самопоміч” (м. Чікаго, США);**
- **Посольством Канади;**
- **Громадянською спілкою зовнішньоекономічних зв’язків (CNFA);**
- **Центральною кредитною спілкою штату Іллінойс;**
- **Польською касою крайовою;**
- **Британським проектом DFID;**
- **а також, багатьма іншими організаціями та проектами.**

Співпраця з міжнародними організаціями

- Розпочався проект Європейського співтовариства тісно пов'язаний з кредитною кооперацією на селі;
- На останньому засіданні Ради НАКСУ, було ще раз підтверджено бажання співпрацювати в напрямку міжнародних відносин.
- Головні пріоритети: навчання, розвиток регіонального рівня, юридичне забезпечення, питання створення кооперативного банку. Наразі йде узгодження позицій.
- Канадський системний проект. Всі узгодження завершені. Сьогодні проект знаходиться на підписі у нового Міністра міжнародного співробітництва Канади. Є сподівання, що проект розпочнеться вже в цьому півріччі.

Співпраця з міжнародними організаціями

Завдання на 2004 рік:

- Вирішити всі компромісні питання та максимально прискорити початок Європейського та Канадського проектів;
- Завершити переговорний процес з британським проектом DFID та розпочати його реалізацію;
- Продовжити роботу з німецьким Райфайзенсоюзом та Посольством Німеччини про поглиблення співпраці;
- Вважати пріоритетом на сьогодні пошук та реалізацію бізнесових фінансових проектів по залученню в кредитні спілки зовнішніх ресурсів на взаємовигідних умовах;
- Ніколи не забувати, що працюючи з міжнародними проектами, розраховувати треба перш за все на власні сили та ресурси.