

Отчёт Правления КПК «КРЕДО»

о деятельности за 2021 год

Согласно Уставу КПК «КРЕДО» Правление кредитного кооператива осуществляет общее руководство деятельностью кредитного кооператива в периоды между общими собраниями.

В 2021 году Правлением проведено 286 заседаний, на которых рассмотрены вопросы, связанные с приемом в члены кооператива и исключением из кооператива, утверждением размера и порядка платы за использование денежных средств (сбережений) пайщиков в границах, установленных «Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК «КРЕДО»», иных вопросов, относящихся к компетенции Правления.

В течение 2021 года КПК «КРЕДО» осуществлял деятельность на территориях пяти субъектов РФ. Членами кредитного кооператива по состоянию на 31 декабря 2021 года являлись 17 119 пайщиков, в том числе 17 115 физических лиц и 4 юридических лица.

В 2021 году вступило в члены Кооператива 769 физических лиц, исключено 22 537 физических лиц. Основным фактором резкого снижения численности КПК «КРЕДО» стала необходимость исполнения норм законодательства в связи с внесением изменений в Федеральный закон от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее - Закон № 190-ФЗ) в части, касающейся территориального принципа объединения членов кредитного кооператива. В силу нормы части 3.2 статьи 7 Закона № 190-ФЗ кредитный кооператив вправе теперь осуществлять деятельность по территориальному принципу объединения членов КПК (пайщиков) на территориях не более двух граничащих субъектов Российской Федерации, определенных уставом КПК. В кредитном кооперативе могут состоять пайщики, не соответствующие территориальной общности, но их число не должно превышать одну тысячу.

Для приведения деятельности в соответствие с требованиями Закона № 190-ФЗ, Кооператив с 13 октября 2021 года прекратил оказание новых финансовых услуг на территории Ивановской, Костромской и Тверской областей и, соответственно, исключил из состава КПК значительную часть пайщиков, проживающих в перечисленных областях.

Сокращение числа членов кооператива в 2021 году связано также с продолжением проводимой Кооперативом политики прекращения по инициативе Кооператива членства

пайщиков по причине неисполнения ими обязанностей, предусмотренных Уставом, а так же в связи с их смертью.

Правление осуществляет постоянный контроль деятельности подразделений Кооператива в части исполнения ими установленных планов, сметы доходов и расходов, ведения операций по финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива.

В 2021 году стабильно успешно работало Холмское отделение Кооператива. Хорошие показатели в течение года демонстрировали Парфинское и Демянское отделения в Новгородской области. Эффективно работали, давали хорошие результаты, вплоть до 13.10.2021г., Приволжский филиал и Фурмановское отделение КПК «КРЕДО» в Ивановской области, Волгореченское отделение в Костромской области. Несколько замедлились темпы развития, снизились показатели работы в Старорусском, Боровичском, Чудовском, Маловишерском, Окуловском отделениях в Новгородской области. По - прежнему ждем улучшений показателей работы Псковского филиала, Крестецкого, Пестовского отделений в Новгородской области.

Привлечение и возврат денежных средств (личных сбережений) пайщиков осуществлялись с учетом утвержденных Правлением размера и порядка платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) в границах (диапазонах), установленных «Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств членов КПК «КРЕДО»».

Утвержденные в 2021 году в Кооперативе сберегательные программы по привлечению сбережений по - прежнему пользовались большим спросом у пайщиков. Процентные ставки привлечения сбережений варьировались в интервале от 2,50% годовых (со сроком размещения 7 месяцев) до 12,90% годовых (со сроком размещения на 31 месяц).

В течение 2021 года пять раз проводилось изменение (повышение) процентных ставок по привлечению сбережений пайщиков Кооператива. При этом Правление и исполнительная дирекция Кооператива исходили из текущей ситуации, складывающейся на финансовом рынке, требований базовых стандартов Банка России, саморегулируемой организации, членом которой является Кооператив.

В истекшем году в Кооперативе постоянно действовали восемь программ привлечения сбережений, в том числе программы, предусматривающие внесение добровольных паевых

взносов. В течение трех месяцев действовала программа по привлечению денежных средств с повышенными процентными ставками «Стабильная».

Общая сумма принятых от пайщиков в 2021 году сбережений составила 614 445 тыс. руб. За год оформлено 950 договоров передачи личных сбережений, средняя сумма договора передачи личных сбережений при оформлении составила 536 тыс. руб. Наиболее востребованными были тарифные планы по сбережениям «Пенсионная», «Стабильная» и «Люкс». По ним принято денежных средств соответственно на 272 852 тыс.руб., 226 253 тыс.руб и 79 640 тыс.руб. По срокам действия договоров наиболее привлекательными для пайщиков оказались условия размещения сбережений на период от 16 до 36 месяцев.

В соответствии с условиями программ привлечения денежных средств Кооператив при оформлении договоров передачи личных сбережений принял от пайщиков денежные средства в размере 21 260 тыс. руб. (3,46% от общей суммы принятых сбережений) по договорам со сроком действия до одного года, в размере 487 941 тыс.руб. (79,41% от общей суммы принятых сбережений) - по договорам со сроком действия более одного года, сумма денежных средств в размере 105 244 тыс.руб. (17,13% от общей суммы принятых сбережений) принята от пайщиков в виде пополнения действующих договоров передачи личных сбережений и капитализации процентного дохода по ним.

Средняя процентная ставка по заключенным в 2021 году договорам передачи личных сбережений составила 8,61% годовых, что на 1,79% выше показателя предыдущего года.

Сумма исполненных Кооперативом в 2021 году договоров передачи личных сбережений составила 711 311 тыс. руб.

Обязательства Кооператива по прекращенным договорам передачи личных сбережений по причине смерти пайщиков, подлежащие выплате наследникам по закону, за отчетный год составили сумму 3 976 тыс.руб.

В 2021 году досрочно прекращено действие договоров передачи личных сбережений на сумму 110 461 тыс. руб. (15,53% от общей суммы исполненных договоров), в том числе в связи с необходимостью соблюдения законодательных требований по территориальной общности – 61 875 тыс. руб.

На 31.12.2021г. остаток личных сбережений пайщиков по 1 114 договорам составил 661 532 тыс. руб. При этом остаток краткосрочных сбережений составил 224 333 тыс. руб. (33,91 % общего остатка сбережений), остаток долгосрочных сбережений – 437 199 тыс. руб. (66,09 % общего остатка сбережений).

Средняя сумма договора передачи личных сбережений на конец года составляет 594 тыс. руб., максимальная сумма сбережений одного пайщика -14 800 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по договорам передачи личных сбережений на 31.12.2021г. составила 8,59 % годовых, что на 0,47 % ниже показателя 2020 года.

В результате продуманной и взвешенной политики, проводимой Правлением и исполнительной дирекцией, направленной на поддержание оптимальной величины необходимых оборотных денежных ресурсов, исполнением Кооперативом законодательных требований по соблюдению территориальной общности пайщиков объем сбережений за 2021 год уменьшился на 96 867 тыс. руб.

В связи с сокращением остатка личных сбережений, привлеченных от членов кредитного кооператива, размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, уменьшен на 5 000 тыс. руб., на 31.12.2021г. составил 35 000 тыс. руб.

Финансовая взаимопомощь членов Кооператива в 2021 году осуществлялась за счет средств Фонда финансовой взаимопомощи, состоящего из личных сбережений (денежных средств) членов Кооператива и средств Паевого фонда.

По состоянию на 31.12.2021г. Паевой фонд Кооператива сформирован в размере 43 250 тыс. руб. Капитал Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, состоящего из паевых взносов и личных сбережений пайщиков, составил 704 782 тыс. руб.

Размер Фонда финансовой взаимопомощи за 2021 год сократился на 117 861 тыс. руб., в том числе за счет сокращения остатка личных сбережений - на 96 867 тыс. руб., за счет сокращения остатка паевых взносов - на 20 994 тыс. руб.

Средства Фонда финансовой взаимопомощи направлены Кооперативом на выдачу займов членам кредитного кооператива. Правление Кооператива совместно с исполнительной дирекцией, Комитетом по займам, принимающим решения о выдаче займов, в 2021 году постоянно контролировало работу по выдаче, сопровождению и возврату займов.

Всего в 2021 году Кооператив заключил с пайщиками 3 706 договоров займа. Сумма предоставленных им займов составила 516 102 тыс. руб. Средняя сумма оформленного договора займа - 139 тыс. руб., максимальная сумма займа, выданная одному члену - 15 000 тыс. руб. Из общего количества 6 договора займа на общую сумму 3 217 тыс. руб. было оформлено с использованием средств материнского (семейного) капитала.

В работе с заёмщиками Правление видит главной проблемой высокую закредитованность граждан, отсутствие у потенциальных заёмщиков должного обеспечения возвратности займа. Кооперативу приходится в немалой степени отказывать в выдаче займов и из-за рисков в связи с продолжавшейся пандемией коронавируса и связанной с нею кризисной ситуацией в стране, снижением фактического уровня доходов населения.

Процентные ставки по заключенным договорам займа в 2021 году определялись Кооперативом исходя из величины полной стоимости кредита (займа), ежеквартально устанавливаемой Банком России.

В 2021 году исполнено обязательств по погашению текущих займов на сумму 551 174 тыс. руб., на взыскание в судебном порядке передана сумма текущих займов в размере 45 812 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2021г. задолженность перед Кооперативом по 8 391 договору займа составляла 754 387 тыс. руб., из них добровольно исполнялся пайщиками 5 471 договор с остатком займов 595 296 тыс. руб. (78,91 % займов), в претензионном порядке - 2 920 договоров с остатком займов 159 091 тыс. руб. (21,09 % займов).

Без просроченных платежей на отчетную дату исполнялось 74,00 % займов на сумму 558 270 тыс. руб. Сумма займов с просроченными платежами - 196 117 тыс. руб. (26,00 % от остатка займов), из них:

- до 30 дней включительно – 12 721 тыс. руб. (1,69 % от остатка займов),
- от 31 до 90 дней – 9 750 тыс. руб. (1,29 % от остатка займов),
- свыше 90 дней – 173 646 тыс. руб. (23,02 % от остатка займов).

Общий остаток займов за 2021 год снизился на 72 640 тыс. руб. (на 8,78%), в том числе по текущим займам снизился на 80 883 тыс. руб., по претензионным – увеличился на 8 243 тыс. руб. Основные причины снижения остатка по займам: досрочное исполнение обязательств по договорам займа членами кредитного кооператива, проживающими

в Ивановской, Костромской и Тверской областях, а также прекращение оказания новых финансовых услуг в данных областях с 13.10.2021г., активное взыскание задолженности по договорам займам в судебном порядке.

В связи с наличием задолженности по договорам займа, Кооператив во исполнение требований действующего законодательства формировал резерв на возможные потери по займам. Размер сформированного резерва на возможные потери по займам на 31.12.2021г. составил 228 115 тыс. руб., из них 161 923 тыс. руб. - резерв на возможные потери по займам (21,46 % от остатка займов), 38 343 тыс. руб. - резерв на возможные потери процентов по займам, 27 849 тыс. руб. - резерв на возможные потери присужденной неустойки по займам. Величина сформированного Кооперативом резерва на возможные потери по займам составляет 100 % величины, определенной в соответствии с требованиями действующего законодательства. За 2021 год размер резерва на возможные потери по займам уменьшился на 2 904 тыс. руб.

Часть обязательств по договорам займа прекращена в связи с невозможностью их взыскания по причине смерти должников и отсутствия у них наследственного имущества, банкротством заемщиков. Обязательства таких должников прекращены, в том числе, за счет их паевых взносов и средств резерва на возможные потери по займам. Так за счет средств резерва на возможные потери по займам в 2021г. погашены обязательства заемщиков в размере 10 631 тыс. руб.

На основании судебных решений, вступивших в законную силу, в 2021 году в пользу Кооператива присуждена сумма 70 755 тыс. руб. За счет паевых взносов должников прекращены претензионные обязательства на сумму 1 677 тыс. руб. До момента принятия судом решений должниками добровольно погашено 3 051 тыс. руб., по мировым соглашениям - 1 608 тыс. руб. По судебным решениям в 2021 году в пользу Кооператива с должников взыскана сумма 48 188 тыс. руб., признана безнадежной для взыскания иная задолженность, помимо задолженности по займам и процентным доходам по займам, в размере 4 090 тыс.руб.

Отменены должниками судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива в упрощенном порядке, на сумму 11 177 тыс. руб. Данная задолженность повторно предъявлена должникам в общем порядке судопроизводства.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2021 год увеличился на 4 056 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2021г. составляет 265 333 тыс.руб., в том числе:

- требования по возврату остатка займов – 159 090 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов по займам – 41 927 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по займам – 30 474 тыс. руб.,
- требования по оплате членских взносов – 14 649 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по членским взносам – 2 749 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ – 11 742 тыс. руб.,
- требования по оплате иной задолженности - 3 134 тыс. руб.,
- требования по оплате издержек Кооператива – 1 568 тыс. руб.

Кроме взыскания денежных средств с должников по судебным решениям, в Кооперативе проводилась большая работа с заёмщиками, оказавшимся в сложной финансовой ситуации, по урегулированию образовавшейся задолженности в досудебном порядке. В Кооперативе действует программа по урегулированию просроченной задолженности по займам «Шанс», собственная программа реструктуризации задолженности. Эти программы помогают пайщикам уменьшить финансовую нагрузку, урегулировать задолженность с учетом их текущих финансовых возможностей.

Деятельность по оказанию финансовой взаимопомощи – основная для Кооператива. Расходы по ведению основной уставной деятельности в отчетном году контролировались исполнительной дирекцией Кооператива и Правлением. Во исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2021 год, утвержденной Общим собранием членов Кооператива, отдельному контролю подлежали средства целевого финансирования и их расходование. По итогам 2021 года общий план доходов по формированию Фонда обеспечения деятельности выполнен на 99,51 %, Фонда развития – на 59,43%, план расходов средств Фонда обеспечения деятельности - на 83,69 %, Фонда развития – на 69,71%.

Общая Смета в части доходов выполнена Кооперативом на 98,3% (95 519 тыс. руб.), смета в части расходов - на 82,4% (82 017 тыс. руб.).

В 2021 году Правлением было принято решение по проведению за счет средств целевого финансирования расходов, связанных с формированием резерва на возможные потери по займам в части процентных доходов по займам в виде присужденной неустойки, которые не были запланированы Сметой доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2021 год. Указанные расходы были необходимы для исполнения Кооперативом уточненных

Банком России требований по формированию резерва на возможные потери по займам в части процентных доходов по займам в виде присужденной неустойки, которые раньше не участвовали при расчетах резерва. В связи со значительностью суммы вновь создаваемого резерва, недостаточностью доходов отчетного года для формирования резерва в установленном размере, Правлением было принято решение о временном направлении свободных средств Фонда обеспечения деятельности в размере 17 500 тыс. руб. на доформирование резерва на возможные потери по займам в части процентных доходов по займам в виде присужденной неустойки.

В целях популяризации услуг кредитного кооператива в 2021 году на постоянной основе в регионах присутствия подразделений Кооператива размещались рекламные материалы, информационные блоки в средствах периодической печати, на радио. В 2021 году Кооператив активизировал свое присутствие в телекоммуникационной сети Интернет.

В 2021 году Правление осуществляло контроль соблюдения Кооперативом финансовых нормативов, установленных Банком России. Требования Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части соблюдения обязательных финансовых нормативов в отчетном году Кооперативом исполнены.

С июля 2018 года для кредитных кооперативов действует Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов. В соответствии требованиями данного Стандарта в КПК «КРЕДО» действует система управления рисками, Правлением утверждено соответствующее «Положение об управлении рисками КПК «КРЕДО»», работает специалист по управлению рисками.

Основные цели данной системы - минимизация возможных последствий наступления неблагоприятных событий, возникающих как следствие реализации рисков, повышение качества планирования и достижения показателей, отражающих цели деятельности кооператива.

Организационная структура системы управления рисками КПК «КРЕДО» представляет собой процессы (действия), осуществляемые должностными лицами и органами Кооператива в рамках реализации цикла «Идентификация рисков - анализ (оценка) рисков - реагирование на риски - мониторинг рисков - формирование отчетности по управлению рисками - контроль системы управления рисками - оценка эффективности управления рисками - совершенствование системы управления рисками».

КПК «КРЕДО» выделены риски: ликвидности, кредитный, стратегический, репутационный, операционный, рыночный. Этими рисками Кооператив управляет в своей деятельности.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

В отчётном периоде Кооперативом не выявлены факты реализации риска ликвидности: по всем обязательствам КПК «КРЕДО» платежи осуществлялись в полном объёме и в установленные сроки. Значения оценок риска ликвидности, проведённых в отчётном периоде, соответствовали приемлемому уровню.

Стабильная ситуация наблюдалась и в превышении сумм высоколиквидных финансовых активов над рассчитываемыми по модели Кооператива значениями дефицита ликвидности для всех проводимых в течение года Кооперативом тестов. Динамика коэффициента соотношения высоколиквидных активов и моделируемого дефицита ликвидности свидетельствовала о наличии запаса финансовой прочности Кооператива в отчетном году.

Состояние системы управления КПК «КРЕДО» кредитным риском.

Оценки кредитного риска, проводимые в течение 2021 года, соответствовали приемлемому уровню. Некоторое уменьшение соотношения во II и III кварталах 2021 года было обусловлено в том числе и влиянием на экономическую деятельность пандемии коронавирусной инфекции, однако отсутствие тренда к снижению данного качественного показателя свидетельствует об оптимальности управления портфелем займов кооператива, в том числе по реагированию на экстраординарные события, такие как пандемия коронавируса. В целом, значения показателя в динамике свидетельствуют о запасе прочности Кооператива.

Вместе с традиционными инструментами управления кредитным риском Кооперативом применялись такие меры как предоставление льготных периодов, а также ограничение начисления неустойки по договорам займа в период распространения коронавирусной инфекции, что позволило оптимально учесть интересы пайщиков и Кооператива в условиях пандемии.

Состояние системы управления КПК «КРЕДО» стратегическим риском:

За отчётный период в деятельности Кооператива был выявлен факт реализации риск - события стратегического риска, заключающийся в несоответствии полученных результатов

деятельности плановым показателям Кооператива на 2021 год - это невыполнение плана по сумме выданных займов.

На основании вынесенной на Правление Кооператива информации об указанном риск - событии Правлением принято решение о прекращении действия риск - события в связи с признанием выявленного отклонения фактического показателя деятельности Кооператива от планового объяснимым в сложившейся в РФ социально - экономической обстановке, в том числе обусловленной пандемией коронавирусной инфекции, неказанием новых услуг по финансовой взаимопомощи с 13.10.2021г. в Ивановской, Костромской и Тверской областях, связанным с исполнением измененных требований действующего законодательства, и несущественным для реализации возможных последствий риск - события, решения целей и задач кооператива на 2021 год. В течение отчётного периода уровень стратегического риска соответствовал оценке «приемлемый».

Состояние системы управления КПК «КРЕДО» репутационным риском:

За отчётный период в деятельности КПК «КРЕДО» не было выявлено фактов реализации риск - событий репутационного риска. В течение отчётного периода уровень репутационного риска соответствовал оценке «приемлемый».

Уровень репутационного риска Кооператива поддерживается на приемлемом уровне за счёт обеспечения добросовестной работы Кооператива и его сотрудников, соблюдения кодекса корпоративной этики, исполнения требований законодательства, нормативных актов надзорных органов и договорных отношений с членами кооператива (пайщиками) и контрагентами. Работа Кооператива была направлена на соблюдение принципа максимального взаимного удовлетворения интересов сторон в возможных спорных ситуациях и недопущение конфликтных ситуаций, участником которого являлся бы Кооператив.

Состояние системы управления КПК «КРЕДО» операционным риском:

В течение отчётного периода операционный риск Кооператива соответствовал оценке «приемлемый», не выявлены риск - инциденты, которые потенциально могли бы спровоцировать потери конфиденциальной информации, финансовые, материальные потери, прекращение работы Кооператива.

Сотрудники IT-подразделений Кооператива в постоянном режиме осуществляют комплекс мер по предупреждению возможных сбоев в работе программ, информационных баз и систем, оборудования и устройств, осуществляют мероприятия по обеспечению операционной работы сотрудников Кооператива в нормальном безопасном режиме.

Состояние системы управления рыночным риском КПК «КРЕДО»:

За отчётный период Банком России неоднократно изменялась ключевая ставка, а также публиковались подлежащие применению кредитными кооперативами предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов). В 2020 году изменён максимальный размер платы за использование кредитным потребительским кооперативом привлечённых денежных средств члена кредитного потребительского кооператива (пайщика).

На основании получаемой информации об изменениях общерыночных индикаторов КПК «КРЕДО» регулярно изменял уровни процентных ставок, действующих в Кооперативе, с целью сохранения стратегической конкурентоспособности при приемлемом соотношении уровня процентных ставок по займам и уровня процентных ставок по приёму денежных средств членов кооператива (пайщиков), а также выполнения нормативных требований.

В течение отчётного периода уровень рыночного риска Кооператива соответствовал оценке «приемлемый».

Совершенствование Кооперативом системы управления рисками:

В 2021 году Кооперативом осуществлён ряд мероприятий, направленных на оптимизацию и повышение эффективности отдельных процессов управления рисками, совершенствование показателей для оценки уровней рисков и повышение качества аналитических материалов о работе Кооператива по управлению рисками, представляемых органам управления.

К таким мероприятиям, в частности, отнесены:

- расширение системы оценки уровня риска;
- внесение изменений в порядок определения уровней рисков, управляемых Кооперативом;
- совершенствование системы обучения сотрудников КПК «КРЕДО» в сфере управления рисками.

Все сотрудники Кооператива включены в процессы системы управления рисками кооператива, проходят обучение (инструктажи) в сфере управления рисками Кооператива, в том числе современным стандартам и практикам управления рисками.

По итогам работы в 2021 году Кооператив сохранил позиции на финансовом рынке, стабилизировал показатели деятельности, сохранил доверие пайщиков.

Председатель Правления
КПК «КРЕДО»



Баишев В.Р.