

Отчёт Правления КПК «КРЕДО» о деятельности за 2022 год

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

В 2022 году Правлением проведено 267 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 2022 года КПК «КРЕДО» осуществлял деятельность на территории двух граничащих субъектов Российской Федерации - Новгородской и Псковской областей. Правление на постоянной основе контролировало деятельность обособленных подразделений Кооператива, работающих в данных областях, в том числе в части ведения ими операций по финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива, исполнения установленных планов, сметы доходов и расходов на содержание кредитного кооператива.

По состоянию на 31.12.2022г. в составе Кооператива 21 обособленное подразделение: 1 филиал в г. Пскове, 11 отделений в Новгородской области, 9 дополнительных офисов и кредитных пунктов.

В 2022 году успешно функционировало Демянское отделение Кооператива, хорошие показатели демонстрировали Окуловское и Холмское отделения. Выполнили плановые показатели Маловишерское, Парфинское и Старорусское отделения. Нарастили объемы выдачи займов, но немного не дотянули до выполнения плана в Боровичском отделении. Замедлились темпы развития и снизились показатели работы Валдайского и Чудовского отделений, недостаточны показатели работы в 2022 году Пестовского и Крестецкого отделений, Псковского филиала.

Правление Кооператива продолжало проводить политику оптимизации численности своих членов. В члены Кооператива в 2022 году вступило 805 физических лиц, исключено 780 физических лиц, из них 246 пайщиков исключены по инициативе Кооператива в связи с неисполнением ими обязанностей, предусмотренных Уставом. По состоянию на 31 декабря 2022г. членами КПК «КРЕДО» являлись 17 144 пайщика, из них 17 140 физических лиц и 4 юридических лица.

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».

При определении условий привлечения сбережений пайщиков в 2022 году Правление и исполнительная дирекция Кооператива учитывали изменения Банком России ключевой ставки, которая менялась в течение года 8 раз, максимальное её значение в период с 28.02.2022г. по 10.04.2022г. достигало 20 % годовых.

Политика по привлечению сбережений проводилась с учетом интересов пайщиков, в целях минимизации рисков, недопущения досрочного оттока денежных средств пайщиков и поддержания конкурентоспособности Кооператива на финансовом рынке в складывающейся текущей ситуации.

Процентные ставки привлечения сбережений в 2022 году варьировались в интервале от 4,00 % до 20,50 % годовых (со сроком размещения от 3 до 36 месяцев), 12 раз проводилось изменение условий привлечения сбережений.

В истекшем году в Кооперативе постоянно действовали 8 программ привлечения сбережений со сроками размещения до 36 месяцев. По решению Правления на короткие сроки вводились программы «Краткосрочная с паем» и «Краткосрочная». Наибольшей популярностью у сберегателей пользовались программы с внесением добровольных паевых взносов.

Общая сумма принятых от пайщиков в 2022 году сбережений составила 443 421 тыс. руб., в том числе 378 684 тыс. руб. принято по 779 новым договорам передачи личных сбережений, 64 737 тыс. руб. - сумма пополнений договоров и капитализация процентного дохода по ним. Средняя сумма оформленного в 2022 году договора передачи личных сбережений с учетом пополнений составила 569 тыс. руб.

Наиболее востребованы в 2022 году были программы по привлечению сбережений «Пенсионная с паем» и «Краткосрочная» (с паем и без пая). По данным программам в Кооператив поступили денежные средства в размере 139 527 тыс.руб. и 36 452 тыс.руб. соответственно.

По срокам действия договоров наиболее привлекательными для пайщиков оказались условия размещения сбережений на периоды от 16 до 36 месяцев, а также краткосрочные программы на сроки от 3 до 6 месяцев, действовавшие в течение короткого промежутка времени в период резкого повышения ключевой ставки.

В соответствии с условиями программ привлечения денежных средств в 2022 году по договорам сбережений со сроком действия до одного года приняты денежные средства

в размере 49 719 тыс. руб. (11,21 % от общей суммы принятых сбережений), со сроком действия более года – 393 702 тыс. руб. (88,79 % от общей суммы принятых сбережений).

Средняя процентная ставка по заключенным в 2022 году договорам привлечения денежных средств составила 12,54 % годовых, что на 3,93 % выше показателя предыдущего года.

Сумма возвращенных личных сбережений по прекратившим действие договорам в 2022 году составила 464 615 тыс. руб. Досрочно прекращены договоры передачи личных сбережений на сумму 35 434, в т.ч. по причине смерти пайщиков на сумму 2 262 тыс.руб., по иным причинам – на сумму 33 172 тыс. руб. Взысканные штрафные санкции за нарушение условий договоров составили 356 тыс. руб.

Средняя сумма действующего договора сбережений на конец года составила 613 тыс. руб., максимальная сумма сбережений одного пайщика – 14 500 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по действующим договорам сбережений на 31.12.2022г. – 10,93 % годовых, что на 2,34 % выше показателя предыдущего года.

На 31.12.2022г. действовали 1 045 договоров передачи денежных средств на общую сумму 640 337 тыс. руб. При этом остаток краткосрочных сбережений составил 231 642 тыс. руб. (36,18 % общего остатка сбережений), остаток долгосрочных сбережений – 408 695 тыс. руб. (63,82 % общего остатка сбережений).

Остаток сбережений за 2022 год уменьшился на 21 195 тыс. руб. В результате продуманной и взвешенной политики, проводимой Правлением и исполнительной дирекцией, Кооператив сохранил оптимальный объем необходимых оборотных денежных ресурсов.

Размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, на 31.12.2022г. составляет 35 000 тыс. руб. Средства Резервного фонда в 2022 году Кооперативом не расходовались.

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

По состоянию на 31.12.2022г. Фонд финансовой взаимопомощи составил 693 450 тыс. руб., в том числе Паевой фонд – 53 113 тыс. руб., личные сбережения (денежные средства) пайщиков – 640 337 тыс. руб.

За год ФФВ сократился на 11 332 тыс. руб. в результате уменьшения остатка личных сбережений на 21 195 тыс. руб. и увеличения остатка паевых взносов на 9 863 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, сотрудниками отделов и служб Кооператива в 2022 году постоянно контролировало работу по выдаче, сопровождению и возврату займов.

В 2022 году оформление договоров займа проводилось по 30 различным программам. В течение года в Кооперативе действовали постоянные программы по займам «Пенсионная», «Привилегия», «Компромисс», «С Днём рождения», «Ипотека», «Личный кабинет» и другие.

По объёму выданных займов среди постоянно действующих программ наиболее востребованными пайщиками в 2022 году были «Привилегия» (35 264 тыс. руб.), «Пенсионная» (22 910 тыс. руб.), «Личный кабинет» (32 164 тыс. руб.).

С целью расширения сферы потребительского кредитования Кооператив предлагал пайщикам и льготные программы по займам. Наиболее интересными для пайщиков в 2022 году стали программы «Лето с КРЕДО» (66 681 тыс. руб.), «Счастливая дюжина» (49 767 тыс. руб.), «Чёрная пятница» (33 398 тыс. руб.).

Всего в 2022 году Кооператив заключил с пайщиками 3 275 договоров займа. Общая сумма предоставленных займов составила 441 026 тыс. руб. На срок до 12 месяцев выдано займов на сумму 9 754 тыс. руб., на срок свыше 12 месяцев – 431 272 тыс. руб., что подтверждает постоянный спрос населения на долгосрочные заимствования.

Средняя сумма оформленного договора займа – 135 тыс. руб., максимальная сумма займа, выданная одному члену – 5 150 тыс. руб. Из общего количества 8 договоров займа на общую сумму 5 460 тыс. руб. оформлено с использованием средств материнского (семейного) капитала.

В работе с заёмщиками в 2022 году главной проблемой Кооператива являлась высокая закредитованность граждан, отсутствие у потенциальных заёмщиков должного обеспечения возвратности займа, низкая платежеспособность. Отказы в выдаче займов происходили и из-за рисков, связанных с продолжавшейся пандемией коронавируса, проведением СВО, снижением уровня доходов населения.

Процентные ставки по заключенным договорам займа в 2022 году определялись Кооперативом исходя из величин полной стоимости кредита (займа), ежеквартально устанавливаемых Банком России.

Итогом проведения Кооперативом большой работы по выдаче и сопровождению займов стало увеличение остатка займов на 49 990 тыс. руб. (на 6,63 %): по добровольно исполняемым займам остаток займов увеличился на 50 676 тыс. руб., по претензионным займам – уменьшился на 686 тыс. руб.

На 31.12.2022г. в портфеле займов Кооператива 8 192 договора на сумму 804 377 тыс. руб., из них добровольно исполняются пайщиками 5 310 договоров с остатком займов 645 972 тыс. руб. (80,31 % займов), в претензионном порядке – 2 882 договора с остатком займов 158 405 тыс. руб. (19,69 % займов).

Сумма займов без просроченных платежей на отчетную дату составила 609 039 тыс. руб. (75,72 % от остатка займов). Сумма займов с просроченными платежами составила 195 338 тыс. руб. (24,28 % от остатка займов), из них:

- период просрочки до 30 дней включительно – 17 257 тыс. руб. (2,14 % от остатка займов),

- период просрочки от 31 до 90 дней – 11 265 тыс. руб. (1,40 % от остатка займов),

- период просрочки свыше 90 дней – 166 816 тыс. руб. (20,74 % от остатка займов).

В связи с наличием задолженности по займам в 2022 году Кооператив ежеквартально формировал резерв на возможные потери по займам (РВПЗ) в размерах, установленных действующим законодательством. За год резерв увеличен на 10 210 тыс. руб., 12 957 тыс. руб. РВПЗ израсходовано на списание безнадежных долгов по займам в связи с невозможностью их взыскания по причине смерти должников и отсутствия у них наследственного имущества, банкротством заемщиков. Остаток РВПЗ за 2022 год сократился на 2 747 тыс. руб.

На 31.12.2022г. размер резерва на возможные потери по займам составил 225 369 тыс. руб., из них 157 960 тыс. руб. – резерв на возможные потери по займам (19,64 % от остатка займов), 41 347 тыс. руб. – резерв на возможные потери процентов по займам, 26 062 тыс. руб. – резерв на возможные потери присужденной неустойки по займам.

Добровольно погашены пайщиками займы в сумме 353 861 тыс. руб., на взыскание в судебном порядке переданы займы в размере 36 489 тыс. руб.

На основании судебных решений, вступивших в законную силу, в 2022 году в пользу Кооператива присуждена сумма 63 909 тыс. руб. В нее входят неисполненные обязательства по займам, членским взносам, иные издержки Кооператива по взысканию долгов. В процессе урегулирования претензионной задолженности с должниками были заключены мировые соглашения на сумму 1 453 тыс. руб.

Отменены должниками судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива в упрощенном порядке, на сумму 6 617 тыс. руб. Данная задолженность повторно предъявлена должникам в общем порядке судопроизводства.

За счет паевых взносов должников прекращены претензионные обязательства на сумму 260 тыс. руб. До момента принятия судом решений должники в 2022 году

добровольно погасили задолженность в размере 676 тыс. руб., по мировым соглашениям оплачено 1 437 тыс. руб., по судебным решениям – 47 028 тыс. руб.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2022 год уменьшился на 4 404 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2022г. составляет 260 929 тыс. руб., в том числе:

- требования по возврату остатка займов – 158 405 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов по займам – 41 611 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по займам – 27 298 тыс. руб.,
- требования по оплате членских взносов – 13 958 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по членским взносам – 2 879 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ – 12 126 тыс. руб.,
- требования по оплате иной задолженности – 3 134 тыс. руб.,
- требования по оплате издержек Кооператива – 1 518 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 текущих финансовых возможностей заёмщиков без дополнительных издержек для них. В соответствии с требованиями федерального законодательства в 2022 году Кооператив предоставлял заемщикам и кредитные каникулы с приостановлением исполнения обязательств и установлением льготного периода, в течение которого внесение платежей по займу не производилось.

Одновременно с контролем деятельности по оказанию финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива Правление контролировало исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2022 год, утвержденной Общим собранием членов Кооператива, отдельному контролю подлежали вопросы пополнения и расходования средств целевого финансирования.

По итогам 2022 года общий план доходов по формированию Фонда обеспечения деятельности выполнен на 85,87 %, Фонда развития – на 150,75 %, план расходов средств Фонда обеспечения деятельности – на 96,25 %, Фонда развития – на 6,12 %.

Общая смета в части доходов выполнена Кооперативом на 87,20 % (84 588 тыс. руб.), смета в части расходов – на 91,98 % (108 865 тыс. руб.).

В целях популяризации услуг финансовой взаимопомощи Кооператив в 2022 году на постоянной основе осуществлял расходы по размещению наружной рекламы, материалов и информационных блоков в средствах периодической печати, на радио, активно использовал в работе рекламный раздаточный материал. Активизировано присутствие Кооператива в телекоммуникационной сети Интернет, в том числе через официальный сайт и страницы в социальных сетях.

В 2022 году Правление осуществляло контроль соблюдения Кооперативом 8 обязательных финансовых нормативов. Требования Федерального закона от 18.07.2009г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части соблюдения финансовых нормативов Кооперативом исполнены.

Работа КПК «КРЕДО» по управлению рисками проводилась в соответствии с Положением об управлении рисками кооператива, утвержденным Правлением. Особенностью этой работы в 2022 году была необходимость адаптации деятельности Кооператива к значительно изменяющимся условиям в экономике вследствие влияния на неё политических и иных факторов.

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

Основным результатом реализации процессов системы управления рисками Кооператива является соответствие оценок уровней всех рисков приемлемым значениям. Данное состояние системы управления рисками обеспечивает возможности Кооператива для реализации своих стратегических целей и задач, заключающихся в первую очередь в удовлетворении финансовых потребностей членов Кооператива и повышении информированности населения об услугах КПК «КРЕДО».

В 2022 году в деятельности Кооператива не выявлены факты реализации риск - событий риска ликвидности, все обязательные платежи были совершены в установленные сроки. Кооператив имеет запас прочности в управлении риском неисполнения финансовых обязательств, что подтверждают исполненные финансовые нормативы.

Результаты управления кредитным риском - стабильные результаты деятельности Кооператива по итогу реализации комплекса взаимосвязанных мероприятий: от принятия решений по заявлениям о предоставлении займа до мониторинга исполнения обязательств по договорам займа и принятия мер с целью уменьшения объема просроченной задолженности. Кооператив постоянно производил мониторинг динамики уровня займов с просроченными платежами в портфеле займов, структуры портфеля займов, фактических оценок уровня кредитного риска КПК «КРЕДО», его соответствия

приемлемому уровню, своевременности внедрения мер реагирования на риск и контрольных процедур, эффективности данных мер и процедур.

Стратегически важным фактором для развития Кооператива являлось поддержание стабильного уровня численности членов и приём новых членов, что обеспечено и подтверждено итогами работы за 2022 год.

В 2022 году в деятельности КПК «КРЕДО» не было выявлено фактов реализации риск - событий репутационного риска. Кооперативом на постоянной основе проводилась политика поддержания уровня репутационного риска на приемлемом уровне посредством мониторинга риск – событий, внедрения мер реагирования на риск, исполнения требований корпоративной этики, правил внутреннего трудового распорядка, соблюдения требований законодательства.

За 2022 год в деятельности КПК «КРЕДО» не было выявлено фактов реализации риск - событий операционного риска. В течение данного периода уровень операционного риска соответствовал оценке «приемлемый» благодаря внедрению мер реагирования на риск и контрольных процедур, мониторинга сотрудниками Кооператива, осуществляющими непосредственное управление операционным риском, состояния и работоспособности информационных систем, оборудования, программного обеспечения Кооператива, ошибок в работе сотрудников.

Сотрудники отдела технической поддержки, отдела программного обеспечения Кооператива в постоянном режиме осуществляли комплекс мер по упреждению возможных сбоев в работе программ, информационных баз, оборудования и устройств, осуществляли мероприятия по обеспечению работы сотрудников Кооператива в штатном режиме.

За отчётный период в деятельности КПК «КРЕДО» были выявлены факты реализации риск - событий рыночного риска, заключающиеся в изменениях ключевой ставки Банка России и изменениях предельных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов). На основании получаемой информации об изменениях общерыночных индикаторов КПК «КРЕДО» регулярно изменял уровни процентных ставок, действующих в Кооперативе, с целью сохранения 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 соответствовал оценке «приемлемый».

В 2022 году Кооперативом проводился постоянный контроль соблюдения действующего законодательства, обеспечения соответствия локальных нормативных

документов, используемых документов, процессов в деятельности Кооператива действующему законодательству, целям и задачам Кооператива.

С целью защиты интересов Кооператива, специалисты КПК «КРЕДО» на регулярной основе проводят анализ проектов законодательных и иных нормативных актов, в том числе регулирующих деятельность кредитных потребительских кооперативов, участвуют в обсуждениях указанных проектов.

Указанные мероприятия обеспечили стабильное соответствие правового риска уровню «приемлемый».

В целях совершенствования системы управления рисками КПК «КРЕДО» в отчётном периоде был осуществлён ряд мероприятий, направленных на оптимизацию и повышение эффективности отдельных процессов управления рисками кооператива, совершенствование анализа рисков в системе управления рисками кооператива, внедрена система управления правовым риском, интегрировано в систему управления рисками стресс - тестирование риска ликвидности.

Все изменения процессов и организации системы управления рисками Кооператива были отражены в новой редакции Положения об управлении рисками КПК «КРЕДО» для применения в дальнейшей работе.

С 29.09.2022г. КПК «КРЕДО» является членом саморегулируемой организации кредитных кооперативов Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов» (ОГРН 1213400010757 ИНН 3453007000). Смена саморегулируемой организации связана с утратой 29.09.2022г. статуса саморегулируемой организации Ассоциацией «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных кооперативов «Содействие», членом которой ранее был Кооператив. На деятельности Кооператива смена саморегулируемой организации не отразилась, текущая работа не приостанавливалась.

Обязательные проверки деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2022 год проведены Ревизионной комиссией Кооператива, лицензированной аудиторской компанией ООО «Новаудит» (ОГРН 1085321009322 ИНН 5321130843), получены положительные заключения по ним.

Председатель Правления
КПК «КРЕДО»



Баишев В.Р.