

Отчёт Правления КПК «КРЕДО» о деятельности за 2023 год

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

В 2023 году Правлением проведено 194 заседания, 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»», иные вопросы, относящиеся к компетенции Правления.

В течение 2023 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 31.12.2023г. в составе Кооператива действовали 22 обособленных подразделения: 1 филиал в г. Пскове, 11 отделений в Новгородской области, 10 дополнительных офисов и кредитных пунктов, расположенных в г. Великий Новгород, г. Псков и г. Валдай Новгородской области.

В 2023 году Правление Кооператива продолжало проводить политику оптимизации численности своих активных членов. В члены Кооператива в 2023 году вступило 719 физических лиц, исключено 1 365 физических лиц, из них 285 пайщиков исключены по инициативе Кооператива в связи с неисполнением ими обязанностей, предусмотренных Уставом, 98 пайщиков исключены по причине смерти.

По состоянию на 31 декабря 2023г. членами КПК «КРЕДО» являлись 16 498 пайщиков, из них 16 494 физических лица и 4 юридических лица.

В 2023 году КПК «КРЕДО» отметил 20-летний юбилей. Финансовые итоги юбилейного года значительны, Кооператив перевыполнил плановые показатели по всем основным направлениям работы.

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 2023 году Правление и исполнительная дирекция Кооператива учитывали изменения Банком России ключевой ставки, которая менялась в течение года 5 раз: от 7,5 % годовых в январе до 16,0 % годовых в декабре.

Политика по привлечению сбережений проводилась с учетом интересов пайщиков, в целях минимизации финансовых рисков, недопущения досрочного оттока денежных средств пайщиков, поддержания и повышения конкурентоспособности Кооператива.

В течение года 9 раз проводилось изменение условий привлечения сбережений. Процентные ставки варьировались в интервале от 3,50 % до 16,50 % годовых, сроки размещения денежных средств составляли от 4 до 36 месяцев.

По решению Правления пайщикам постоянно предлагались разнообразные программы по приему личных сбережений, учитывающие их интересы и ожидания. В связи с 20-летием деятельности Кооператива действовала специальная программа «Юбилейная с паем», большой популярностью у сберегателей пользовались программа «Удобная с паем» и «Премииум с паем», иные программы с внесением добровольного паевого взноса. При этом Правление Кооператива исходило из текущей ситуации, складывающейся на финансовом рынке, требований базовых стандартов

Банка России, саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов, членом которой является КПК «КРЕДО».

В 2023 году заключено 616 новых договоров передачи личных сбережений на сумму 446 612 тыс. руб., пополнение действующих договоров передачи личных сбережений произведено в сумме 80 301 тыс. руб. Общая сумма переданных Кооперативу сбережений пайщиков за год составила 526 913 тыс. руб.

Средняя сумма оформленного в 2023 году договора передачи личных сбережений с учетом пополнений составила 855 тыс. руб.

В истекшем году в Кооперативе постоянно действовали 8 программ привлечения сбережений. Наиболее востребованными в 2023 году были программы по привлечению сбережений «Премииум с паем», «Юбилейная с паем» и «Пенсионная с паем». По данным программам в Кооператив поступили денежные средства в размере 262 792 тыс.руб., 84 151 тыс.руб. и 67 712 тыс.руб. соответственно.

По срокам действия договоров наиболее привлекательными для пайщиков оказались условия размещения сбережений на периоды от 25 до 36 месяцев.

В соответствии с условиями программ привлечения денежных средств в 2023 году по договорам сбережений со сроком действия до одного года приняты денежные средства пайщиков в размере 11 121 тыс. руб. (2,11 % от общей суммы принятых сбережений), со сроком действия более года - 515 792 тыс. руб. (97,89 % от общей суммы принятых сбережений).

Средняя процентная ставка по заключенным в 2023 году договорам привлечения денежных средств составила 12,91 % годовых, что на 0,37 % выше показателя предыдущего года.

В 2023 году прекратили свое действие договоры передачи личных сбережений на общую сумму 461 536 тыс. руб. Фактически выплачено пайщикам 72 664 тыс. руб. (по сроку - 58 027 тыс. руб., досрочно - 11 918 тыс. руб., наследникам умерших сберегателей - 2 719 тыс. руб.), переоформлено на новые договоры передачи личных сбережений

382 802 тыс. руб., депонировано для последующей выплаты наследникам умерших пайщиков 5 559 тыс. руб. При досрочном закрытии договоров передачи личных сбережений удержана неустойка в размере 511 тыс. руб.

На 31.12.2023г. действовали 997 договоров передачи денежных средств, размер доверенных Кооперативу сбережений составил 705 714 тыс. руб.

Величина остатка долгосрочных сбережений на конец 2023 года достигла суммы 526 371 тыс. руб. (74,59 % от общего остатка сбережений), краткосрочных сбережений - 179 343 тыс. руб. (25,41 % от общего остатка сбережений).

Средняя сумма договора сбережений на конец 2023 года - 708 тыс. руб., максимальная сумма сбережений одного пайщика - 23 300 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по договорам сбережений на 31.12.2023г. 12,76 % годовых, что на 1,83 % выше показателя предыдущего года.

В результате продуманной и взвешенной политики, проводимой Правлением и исполнительной дирекцией, Кооператив смог привлечь от пайщиков достаточный объем оборотных денежных ресурсов, необходимый для бесперебойного ведения текущей работы. Остаток привлеченных сбережений за 2023 год увеличился на 65 377 тыс. руб.

Размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, на 31.12.2023г. составляет 35 500 тыс. руб. В течение года на формирование Резервного фонда из Фонда обеспечения деятельности направлено 500 тыс. руб. Расходование средств Резервного фонда в 2023 году не производилось.

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

На 31.12.2023г. капитал Фонда финансовой взаимопомощи достиг 768 801 тыс. руб., из которых 63 087 тыс. руб. - средства Паевого фонда, 705 714 тыс. руб. - остаток личных сбережений пайщиков.

Прирост ФФВ за 2023 год в результате увеличения остатка личных сбережений на 65 377 тыс. руб. и остатка паевых взносов на 9 974 тыс. руб. составил 75 351 тыс. руб.

Средства Фонда финансовой взаимопомощи направлены 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 2023 году постоянно контролировало работу по выдаче, сопровождению и возврату займов.

В 2023 году оформление договоров займа проводилось по 27 различным программам. В течение года в Кооперативе действовали постоянные программы по займам «Пенсионная», «Привилегия», «С Днём рождения», «Ипотека», «Личный кабинет» и другие.

По объёму выданных займов среди постоянно действующих программ наиболее востребованными пайщиками в 2023 году были «Привилегия» (выдано 75 154 тыс. руб.), «Ипотека» (выдано 41 101 тыс. руб.) и «Личный кабинет» (выдано 38 563 тыс. руб.).

С целью расширения сферы потребительского кредитования Кооператив предлагал пайщикам и льготные программы по займам. Наиболее интересными для заемщиков в 2023 году стали программы «КРЕДО-20» (выдано 114 083 тыс. руб.), «Весенний подарок» (выдано 36 926 тыс. руб.), «Зимняя распродажа» (выдано 32 041 тыс. руб.).

В 2023 году Кооператив заключил с пайщиками 3 196 договоров займа. Общая сумма предоставленных займов составила 600 524 тыс. руб. Один договор займа на сумму 8 320 тыс. руб. заключен с юридическим лицом.

Займы предоставлены пайщикам на срок от 6 до 120 месяцев. На срок до 12 месяцев 2023 года выдано 382 займа на сумму 14 189 тыс. руб., на срок свыше 12 месяцев - 2 814 займов на сумму 586 335 тыс. руб.,

что подтверждает постоянный спрос населения на долгосрочные заимствования.

Наиболее привлекательным сроком займа оказался период от 36 до 60 месяцев: оформлено 1 599 договоров на сумму 401 695 тыс. руб. (66,89 % от общей суммы выданных займов).

Из общего количества 6 договоров займа на сумму 4 782 тыс. руб. оформлено с использованием средств материнского (семейного) капитала.

Средняя сумма займа, выданного Кооперативом в 2023 году пайщику - физическому лицу, составляет 185 тыс. руб., максимальная сумма выданного займа - 16 000 тыс. руб.

Процентные ставки при заключении договоров займа определялись Кооперативом исходя из нормативных величин полной стоимости кредита (займа), ежеквартально устанавливаемых Банком России.

В работе с заёмщиками в 2023 году Кооператив был вынужден учитывать рост закредитованности граждан, снижение платежеспособности, зачастую - отсутствие у потенциальных заёмщиков должного обеспечения возвратности займа. Данными факторами были обусловлены отказы в выдаче займов.

Добровольно исполняемые пайщиками договоры займа признаются Кооперативом текущими, договоры займа, взыскиваемые через судебные органы - претензионными.

Итогом проведения Кооперативом большой работы по выдаче и сопровождению займов стало увеличение остатка займов на 107 380 тыс. руб. (рост на 13,35 %): по добровольно исполняемым займам остаток займов увеличился на 124 091 тыс. руб., по претензионным займам - уменьшился на 16 711 тыс. руб.

На 31.12.2023г. в портфеле займов Кооператива 7 579 договоров на общую сумму 911 757 тыс. руб. Добровольно исполняются пайщиками 4 992 договора с остатком займов 770 063 тыс. руб. (84,46 % займов), в претензионном порядке - 2 587 договоров с остатком займов 141 694 тыс. руб. (15,54 % займов).

На конец 2023 года без просроченных платежей исполняются 77,98 % займов на сумму 711 017 тыс. руб. Сумма займов с просроченными платежами составляет 200 740 тыс. руб. (22,02 % от остатка займов), из них:

- период просрочки до 30 дней включительно имеют займы с общим остатком 19 364 тыс. руб. (2,13 % от остатка займов),

- период просрочки от 31 до 90 дней включительно имеют займы с общим остатком 7 754 тыс. руб. (0,85 % от остатка займов),

- период просрочки свыше 90 дней имеют займы с общим остатком 173 622 тыс. руб. (19,04 % от остатка займов).

Средняя сумма договора займа на конец 2023 года - 120 тыс. руб., максимальная сумма займов одного пайщика - 15 594 тыс. руб.

В связи с наличием просроченной задолженности по займам в 2023 году Кооператив ежеквартально формировал резерв на возможные потери по займам (РВПЗ) в размерах, установленных действующим законодательством. За год резерв увеличен на 66 710 тыс. руб. На списание безнадежных долгов по займам в связи с невозможностью их взыскания по причине банкротства заемщиков, смерти должников и отсутствия у них наследственного имущества израсходованы средства РВПЗ в размере 23 998 тыс. руб.

На 31.12.2023г. резерв на возможные потери по займам сформирован в размере 218 472 тыс. руб., из которых 159 733 тыс. руб. - резерв на возможные потери по займам (17,52 % от остатка займов), 36 488 тыс. руб. - резерв на возможные потери процентов по займам, 22 251 тыс. руб. - резерв на возможные потери неустойки по займам.

В отношении иных возможных потерь Кооператива в 2023 году дополнительно сформирован резерв по сомнительным долгам в размере 2 154 тыс. руб.

За 2023 год поступило в погашение текущих займов 449 652 тыс. руб., из которых 449 280 тыс. руб. оплачено добровольно, 372 тыс. руб. - зачтено

из паевых взносов членов Кооператива. На взыскание в судебном порядке передан остаток займов в размере 26 777 тыс. руб.

На основании судебных решений, вступивших в законную силу, в 2023 году в пользу Кооператива присуждена сумма 68 303 тыс. руб. В состав присужденной суммы входят остатки неисполненных обязательств по займам и членским взносам, проценты за несвоевременное и длительное исполнение должниками решений суда. Дополнительно в пользу Кооператива с должников взыскано 1 099 тыс. руб. в погашение издержек по взысканию долгов.

В процессе урегулирования претензионной задолженности Кооператив заключил с должниками мировые соглашения на общую сумму 873 тыс. руб.

В течение 2023 года должники отменили судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива, на сумму 7 550 тыс. руб. Данная задолженность повторно предъявлена должникам в общем порядке судопроизводства.

За счет паевых взносов членов Кооператива в 2023 году прекращены претензионные обязательства должников в размере 341 тыс. руб.

До момента принятия судебных решений должниками добровольно погашена задолженность перед Кооперативом в размере 2 007 тыс. руб., по мировым соглашениям оплачено 871 тыс. руб., по судебным решениям, в том числе отмененным - 45 236 тыс. руб.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2023 год уменьшился на 17 436 тыс. руб., на 31.12.2023г. составляет 243 493 тыс. руб., в том числе:

- требования по возврату остатка займов 141 694 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов по займам 36 343 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по займам 22 786 тыс. руб.,
- требования по оплате членских взносов 21 190 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по членским взносам 6 623 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ 10 237 тыс. руб.,

- требования оплате иной задолженности 3 117 тыс. руб.,
- требования по оплате издержек Кооператива 1 503 тыс. руб.

Помимо взыскания долгов в претензионном порядке Кооператив в 2023 году проводил большую досудебную работу с заёмщиками, оказавшимися в сложной финансовой ситуации. 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 2023 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 2023 год, утвержденной Общим собранием членов Кооператива.

По итогам 2023 года общий план доходов по формированию Фонда обеспечения деятельности выполнен Кооперативом на 113,31 %, Фонда развития - на 69,80 %, план расходования средств Фонда обеспечения деятельности исполнен на 105,24 %, средств Фонда развития - на 84,34 %.

Общая смета в части доходов выполнена Кооперативом на 111,46 % (104 773 тыс. руб.), смета в части расходов – на 102,55 % (123 215 тыс. руб.).

В целях популяризации услуг финансовой взаимопомощи Кооператив в 2023 году на постоянной основе осуществлял расходы по размещению наружной рекламы, материалов и информационных блоков в средствах периодической печати, на радио, организовывал рекламные промоакции, 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 2023 году Правление осуществляло контроль соблюдения Кооперативом восьми 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 2023 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 2023 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.

В 2023 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 2023 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 2023 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 отчётном периоде был осуществлён ряд мероприятий, направленных на оптимизацию, повышение эффективности отдельных процессов управления рисками Кооператива, в частности усовершенствована система отчётности.

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.

Обязательные проверки деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2023 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.