

Отчёт Правления КПК «КРЕДО» о деятельности за 2024 год

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

В 2024 году Правлением проведено 58 заседаний, на которых рассмотрены вопросы, связанные с 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», утверждением таблицы коэффициентов для расчёта взносов, уплачиваемых членами КПК «КРЕДО», рассмотрением информации о выявленных риск-событиях и утверждением мер реагирования КПК «КРЕДО» на них, иные вопросы, относящиеся к компетенции Правления.

В течение 2024 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 31.12.2024г. в составе Кооператива действовало 21 обособленное подразделение: 1 филиал в г. Пскове, 11 отделений в Новгородской области, 9 дополнительных офисов и кредитных пунктов, расположенных в г. Великий Новгород, г. Псков и г. Валдай Новгородской области.

В 2024 году в члены Кооператива вступило 1 150 физических лиц, исключено 1 513 физических лиц и 2 юридических лица, из них 325 пайщиков исключены по инициативе Кооператива в связи с неисполнением ими

обязанностей, предусмотренных Уставом, 96 пайщиков исключены по причине смерти.

По состоянию на 31 декабря 2024г. членами КПК «КРЕДО» являлись 16 133 пайщика, из них 16 131 физическое лицо и 2 юридических лица.

В составе пайщиков Кооператива женщины составляют 64%, мужчины – 36%. Преобладающую часть сберегателей в 2024 году составляли пайщики возраста старше 65 лет (46%) и возраста от 46 до 65 лет (41%). Основными пользователями заемных программ Кооператива являлись пайщики в возрасте от 46 до 65 лет (44%) и возрасте от 26 до 45 лет (38%).

В целях популяризации своих услуг среди населения в 2024 году Кооператив на постоянной основе размещал наружную рекламу, публиковал материалы и информационные блоки в средствах периодической печати, на радио, организовывал рекламные промоакции, использовал в работе рекламный раздаточный материал. Большое внимание уделялось активности присутствия Кооператива в телекоммуникационной сети Интернет, в том числе через официальный сайт КПК «КРЕДО» и страницы в социальных сетях. Предметом рекламы являлись услуги Кооператива по финансовой взаимопомощи пайщиков – привлечению личных сбережений и выдаче займов.

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 2024 году Правление и исполнительная дирекция Кооператива учитывали изменения Банком России ключевой ставки, которая менялась в течение года 3 раза: от 16,00 % годовых в январе до 21,00 % годовых в декабре.

Значительный рост ключевой ставки во втором полугодии 2024 года существенно повлиял на условия работы Кооператива, ставки приема сбережений и выдачи займов, их объемы.

Политика по привлечению сбережений проводилась с учётом интересов пайщиков, в целях минимизации финансовых рисков, недопущения досрочного

оттока денежных средств пайщиков, поддержания и повышения конкурентоспособности Кооператива.

В течение года 14 раз проводилось изменение условий привлечения сбережений. Процентные ставки варьировались в интервале от 10,00 % до 25,50 % годовых, сроки размещения денежных средств составляли от 3 до 36 месяцев.

По решению Правления пайщикам постоянно предлагались разнообразные программы по приему личных сбережений, учитывающие их интересы и ожидания. При этом Правление Кооператива исходило из текущей ситуации, складывающейся на финансовом рынке, требований базовых стандартов Банка России, саморегулируемой организации, членом которой является КПК «КРЕДО».

В 2024 году заключено 1 056 новых договоров передачи личных сбережений на сумму 500 113 тыс. руб., пополнение действующих договоров сбережений произведено в размере 37 748 тыс. руб. Общая сумма переданных Кооперативу сбережений пайщиков за год составила 537 861 тыс. руб.

Средняя сумма оформленного в 2024 году договора передачи личных сбережений с учетом пополнений составила 509 тыс. руб.

Наиболее востребованными в 2024 году были программы по привлечению сбережений «ПРЕМИУМ», «УДОБНАЯЯ» и «КРАТКОСРОЧНАЯ». По данным программам в Кооператив поступили денежные средства в размере 189 715 тыс.руб., 108 580 тыс.руб. и 86 229 тыс.руб. соответственно.

По срокам действия договоров наиболее привлекательными для пайщиков оказались условия размещения сбережений на периоды от 3 до 12 месяцев.

В соответствии с условиями программ привлечения денежных средств в 2024 году на срок до 12 месяцев с момента внесения приняты сбережения в размере 227 909 тыс. руб., на срок свыше 12 месяцев - 309 952 тыс. руб. (42,37% и 57,63% от общей суммы принятых сбережений соответственно).

Средняя процентная ставка по заключенным в 2024 году договорам привлечения денежных средств составила 19,51 % годовых, что на 6,6 процентных пункта выше показателя предыдущего года.

В 2024 году прекратили свое действие договоры передачи личных сбережений на общую сумму 443 675 тыс. руб. Фактически выплачено пайщикам 94 884 тыс. руб. (по сроку - 73 019 тыс. руб., досрочно - 19 506 тыс. руб.,

наследникам умерших сберегателей - 2 359 тыс. руб.), переоформлено на новые договоры передачи личных сбережений 347 115 тыс. руб., депонировано для последующей выплаты наследникам умерших пайщиков 110 тыс. руб., проведено зачетов встречных обязательств на 862 тыс. руб. При досрочном закрытии договоров передачи личных сбережений удержана неустойка в размере 704 тыс. руб.

На 31.12.2024г. действовали 1 312 договоров передачи денежных средств, размер доверенных Кооперативу сбережений составил 799 900 тыс. руб.

Величина остатка долгосрочных сбережений на конец 2024 года достигла суммы 436 602 тыс. руб. (54,58 % общего остатка сбережений), краткосрочных сбережений – 363 298 тыс. руб. (45,42 % общего остатка сбережений).

Средняя сумма договора сбережений на конец 2024 года - 610 тыс. руб., максимальная сумма сбережений одного пайщика - 24 407 тыс. руб.

Средневзвешенная процентная ставка по договорам сбережений, действующим на 31.12.2024г., составила 17,02 % годовых, что на 4,26 процентных пункта 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 2024 год увеличился на 94 186 тыс. руб.

Размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, на 31.12.2024г. составляет 40 000 тыс. руб.

В течение года на формирование Резервного фонда из Фонда обеспечения деятельности направлено 4 500 тыс. руб. Расходование средств Резервного фонда в 2024 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 сформированного Паевого фонда.

На 31.12.2024г. капитал Фонда финансовой взаимопомощи (ФФВП) достиг 868 377 тыс. руб., из которых 68 477 тыс. руб. - средства Паевого фонда, 799 900 тыс. руб. - остаток личных сбережений пайщиков.

За счет увеличения остатка личных сбережений на 94 186 тыс. руб. и остатка средств Паевого фонда на 5 390 тыс. руб. прирост ФФВП за 2024 год составил 99 576 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 2024 году постоянно контролировало работу по выдаче, сопровождению и возврату займов.

В 2024 году оформление договоров займа проводилось по 23 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 2024 году были программы «Привилегия» (выдано 127 453 тыс. руб.), «Ипотека» (выдано 53 641 тыс. руб.) и «Личный кабинет» (выдано 37 622 тыс. руб.).

С целью расширения сферы потребительского кредитования Кооператив предлагал пайщикам и льготные программы по займам. Наиболее интересными для заёмщиков в 2024 году стали программы «Весенний подарок» (выдано 68 761 тыс. руб.), «Чёрная пятница» (выдано 32 043 тыс. руб.) и «Лето с КРЕДО» (выдано 29 659 тыс. руб.).

В 2024 году Кооператив заключил с пайщиками 2 399 договоров займа. Общая сумма предоставленных займов составила 539 809 тыс. руб.

Займы предоставлены пайщикам на срок от 1 до 120 месяцев. На срок до 12 месяцев в 2024 году выдано 304 займа на сумму 11 533 тыс. руб., на срок свыше 12 месяцев - 2 095 займов на сумму 528 276 тыс. руб., что очередной раз подтверждает постоянный спрос населения на долгосрочные заимствования.

Наиболее привлекательным сроком займа оказался период от 5 до 7 лет (включительно): оформлено 812 договоров на сумму 273 888 тыс. руб. (50,74% от общей суммы выданных займов).

Один договор займа на сумму 630 тыс. руб. заключён с использованием средств материнского (семейного) капитала.

Средняя сумма займа, выданного Кооперативом в 2024 году пайщику - физическому лицу, составляет 225 тыс. руб., максимальная сумма выданного займа - 20 000 тыс. руб.

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

Предоставление регулятором возможности неприменения ограничений ПСК по некоторым видам займов в отдельные периоды 2024 года оказало существенную помощь кредитным потребительским кооперативам в обеспечении непрерывной деятельности в условиях действия высокой ключевой ставки.

Закредитованность населения, снижение платежеспособности граждан, отсутствие должного обеспечения возвратности займов - основные факторы отказа потенциальным заемщикам в предоставлении займа в 2024 году.

Итогом проведения Кооперативом большой работы по выдаче и сопровождению займов стало увеличение остатка займов на 102 102 тыс. руб. (рост на 11,20%). Добровольно исполняемые пайщиками договоры займа Кооператив признает текущими, договоры займа, принудительно взыскиваемые через судебные органы, - претензионными. По итогам работы за 2024 год остаток по добровольно исполняемым займам увеличился на 107 571 тыс. руб., по претензионным займам - уменьшился на 5 468 тыс. руб.

На 31.12.2024г. в портфеле займов Кооператива 7 230 договоров на общую сумму 1 013 859 тыс. руб. Добровольно исполняются пайщиками 4 890 договоров с остатком займов 877 634 тыс. руб. (86,56 % займов), в претензионном порядке - 2 340 договоров с остатком займов 136 225 тыс. руб. (13,44 % займов).

Сумма займов без просроченных платежей на конец 2024 года составила 800 269 тыс. руб. (78,93 % от остатка займов). Сумма займов с просроченными платежами составила 213 590 тыс. руб. (21,07 % от остатка займов), из них:

- период просрочки до 30 дней включительно имеют займы с общим остатком 35 988 тыс. руб. (3,55 % от остатка займов),
- период просрочки от 31 до 90 дней включительно имеют займы с общим остатком 10 037 тыс. руб. (0,99 % от остатка займов),
- период просрочки свыше 90 дней имеют займы с общим остатком 167 565 тыс. руб. (16,53 % от остатка займов).

Средняя сумма остатка займа по договору на конец 2024 года - 140 тыс. руб. (по текущим займам – 179 тыс. руб., по претензионным займам - 58 тыс. руб.), максимальная сумма остатка займов одного пайщика - 19 417 тыс. руб.

В связи с наличием просроченной задолженности по займам в 2024 году Кооператив ежеквартально формировал резерв на возможные потери по займам (РВПЗ) в размерах, установленных действующим законодательством. На списание безнадежных долгов по займам в связи с невозможностью их взыскания по причине банкротства заемщиков, смерти должников и отсутствия у них наследственного имущества, гибели заемщиков - участников СВО израсходованы средства РВПЗ в размере 17 671 тыс. руб.

На 31.12.2024г. резерв на возможные потери по займам сформирован в размере 212 783 тыс. руб., из которых 158 511 тыс. руб. - резерв на возможные потери по займам (15,63 % от остатка займов), 34 178 тыс. руб. - резерв на возможные потери процентов по займам, 20 094 тыс. руб. - резерв на возможные потери неустойки по займам.

За год остаток резерва на возможные потери по займам уменьшился на 5 689 тыс. руб.

В отношении иных возможных потерь в 2024 году Кооператив дополнительно формировал резерв по сомнительным долгам, величина которого на конец года составила 2 100 тыс. руб.

За 2024 год погашены текущие займы в размере 399 903 тыс. руб., из которых 399 341 тыс. руб. оплачены добровольно, 402 тыс. руб. - зачтены из паевых взносов членов Кооператива. На взыскание в судебном порядке передан остаток текущих займов в размере 32 335 тыс. руб.

На основании судебных решений, вступивших в законную силу, в 2024 году в пользу Кооператива присуждена сумма 51 344 тыс. руб.

В состав присужденной суммы входят остатки неисполненных обязательств по займам и членским взносам, неустойки, проценты за несвоевременное и длительное исполнение должниками решений суда. Дополнительно судом в пользу Кооператива с должников взыскана сумма 968 тыс. руб. в погашение издержек по взысканию долгов.

В процессе урегулирования претензионной задолженности Кооператив заключил с должниками мировые соглашения на общую сумму 654 тыс. руб.

В течение 2024 года должники отменили судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива, на сумму 4 770 тыс. руб. Данная задолженность повторно предъявлена должникам в общем порядке судопроизводства.

За счет паевых взносов членов Кооператива в 2024 году прекращены претензионные обязательства должников в размере 416 тыс. руб.

До момента принятия судебных решений должниками добровольно погашена задолженность перед Кооперативом в размере 603 тыс. руб., по мировым соглашениям оплачено 610 тыс. руб., по судебным решениям, в том числе отмененным - 39 252 тыс. руб.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2024 год уменьшился на 11 046 тыс. руб., на 31.12.2024г. составляет 232 447 тыс. руб., в том числе:

- требования по возврату остатка займов 136 225 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов по займам 34 112 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по займам 20 293 тыс. руб.,
- требования по оплате членских взносов 21 117 тыс. руб.,
- требования по оплате неустойки по членским взносам 6 593 тыс. руб.,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ 9 417 тыс. руб.,
- требования по оплате иной задолженности 3 040 тыс. руб.,
- требования по оплате издержек Кооператива 1 650 тыс. руб.

Помимо взыскания долгов в претензионном порядке Кооператив в 2024 году проводил большую досудебную работу с заёмщиками, оказавшимися в сложной финансовой ситуации. В Кооперативе действует программа по урегулированию просроченной задолженности по займам «Шанс», 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 2024 году Кооператив предоставлял заемщикам кредитные каникулы с приостановлением исполнения обязательств и установлением льготного периода, в течение которого внесение платежей по займу не производилось. В отношении участников СВО и членов их семей применялся особый порядок приостановления исполнения обязательств и их списания.

Одновременно с контролем деятельности по оказанию финансовой взаимопомощи членам кредитного кооператива Правление контролировало исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «КРЕДО» на 2024 год, утвержденной Общим собранием членов Кооператива.

По итогам 2024 года общий план доходов по формированию Фонда обеспечения деятельности выполнен Кооперативом на 92,02%, Фонда развития - на 109,24%, план расходования средств Фонда обеспечения деятельности исполнен на 87,82%, средств Фонда развития - на 110,72%.

Общая смета в части доходов выполнена Кооперативом на 93,05% (108 865 тыс. руб.), смета в части расходов - на 89,38 % (122 075 тыс. руб.).

Чистая прибыль, полученная Кооперативом по итогам работы в 2024 году, в размере 7 647 тыс. руб. в полном объеме направлена на пополнение Фонда развития.

Остаток фондов Кооператива на 31.12.2024г. составил сумму 62 370 тыс. руб., из которых в Фонде обеспечения деятельности находится 26 718 тыс. руб., в Фонде развития - 35 652 тыс. руб.

В 2024 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.

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 2024 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 2024 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, исполнения требований корпоративной этики, правил внутреннего трудового распорядка, соблюдения требований законодательства.

За 2024 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 мониторингу сотрудниками Кооператива, осуществляющими непосредственное управление операционным риском, состояния и работоспособности информационных систем, оборудования, программного обеспечения Кооператива.

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 и одновременно комфортного получения услуг пайщиками Кооператива.

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 пересматривал 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 2024 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, 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 отдельных процессов управления рисками Кооператива.

Все изменения процессов и организации системы управления рисками КПК «КРЕДО», требующие закрепления в Положении об управлении рисками Кооператива, были зафиксированы в новой редакции Положения для применения в работе Кооперативом.

Обязательные проверки деятельности и бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК «КРЕДО» за 2024 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.