

Отчёт Правления КПК «КРЕДО» о деятельности за 2020 год

В 2020 году Правлением проведено 265 заседаний Правления, на которых, в основном, рассматривались заявления о приёме в члены кооператива и заявления пайщиков о выходе из Кооператива. В соответствии с требованиями Устава Кооператива на заседания Правления выносились и иные вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Правления.

Членами Кооператива по состоянию на 1 января 2021 года являлись 38 883 гражданина и 4 юридических лиц. Общее число пайщиков нашего кооператива - 38 887 членов. В 2020 году вступило в члены Кооператива 838 физических лиц, исключено 4067 физических лиц и 2 юридических лица. Сокращение числа членов кооператива в 2020 году связано с продолжением проводимой Кооперативом активной политики прекращения по инициативе Кооператива членства пайщиков по причине неисполнения ими обязанностей (исключено – 2 552 пайщика), предусмотренных Уставом, а так же в связи с их смертью (исключено – 132 пайщика).

В составе Кооператива на 31 декабря 2020 года действовали 2 филиала, 14 отделений, 3 дополнительных офиса и 10 кредитных пунктов.

Лучшие показатели деятельности по КПК в 2020 году отмечаются у Волгореченского отделения в Костромской области, Демянского, Парфинского и Холмского отделений в Новгородской области.

Активно в течение года работали структурные подразделения кооператива Великого Новгорода, Окуловское, Боровичское отделения в Новгородской области, отделение в ЗАТО Озёрный Тверской области.

Несколько замедлились темпы развития в Старорусском, Валдайском, Чудовском отделениях в Новгородской области.

По - прежнему ждём улучшений показателей работы Крестецкого отделения в Новгородской области, Псковского филиала.

Для активизации работы подразделений Кооператива по оказанию финансовых услуг в феврале 2020 года было принято решение об открытии отделения КПК в г. Пестово Новгородской области. С целью оптимизации издержек в мае 2020 года был закрыт кредитный пункт в ТЦ «Славянская ярмарка» в Великом Новгороде.

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

Утвержденные в 2020 году в Кооперативе сберегательные программы по привлечению сбережений по-прежнему пользовались большим спросом у пайщиков. Процентные ставки привлечения сбережений варьировались в интервале от **1,75% годовых** (со сроком размещения в 7 месяцев) до **11% годовых** (со сроком размещения на 24 месяца).

В течение 2020 года неоднократно проводилось снижение процентных ставок по привлечению сбережений пайщиков Кооператива. Было реализовано решение Правления – не принимать денежные средства пайщиков со сроком размещения до 7 месяцев. Вводились ограничения по приёму пополнения сбережений от пайщиков. 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 4 программы привлечения сбережений.

Общая сумма принятых от пайщиков в 2020 году сбережений составила **428 893 тыс.руб.**, всего было оформлено **788** договоров, средняя сумма оформленного договора составила **544 тыс.руб.** Наиболее востребованными были тарифные планы по сбережениям «ПЕНСИОННАЯ», «ДОХОДНАЯ» и «ЛЮКС». По ним принято денежных средств соответственно на **235 252 тыс.руб.**, **92 197 тыс.руб** и **69 772 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 пайщиков, было принято сбережений на срок до одного года - в сумме **107 853 тыс. руб.** (**25,15%** от общей суммы принятых сбережений) в Кооперативе, на срок более года - в сумме **321 040 тыс.руб.** (**74,85%** от общей суммы принятых сбережений), в том числе **165 340 тыс.руб.** принято от пайщиков в виде пополнения договоров передачи личных сбережений и капитализации процентного дохода по ним.

Средняя процентная ставка по заключенным в 2020 году договорам о привлечении денежных средств **составила 6,82% годовых**, что на **2,21%** ниже показателя предыдущего года.

Сумма исполненных Кооперативом в 2020 году договоров передачи личных сбережений (денежных средств) составила **472 333 тыс. руб.**

Сумма досрочно прекращенных договоров передачи личных сбережений по причине смерти пайщиков, подлежащие выплате наследникам по закону, составила **5 117 тыс.руб.**

Досрочно закрыты договоры передачи сбережений на сумму **26 685 тыс. руб.** (**5,65%** от общей суммы исполненных договоров), при этом взысканная неустойка за нарушение условий договоров составила **1 076 тыс. руб.**

На **31.12.2020г.** действовали **1 425** договоров передачи денежных средств на общую сумму **758 398 тыс. руб.** С учётом перевода денежных средств с течением времени из долгосрочных в краткосрочные, остаток краткосрочных сбережений составил **582 479 тыс. руб.** (**76,80%** общего остатка сбережений), остаток долгосрочных сбережений – **175 919 тыс. руб.** (**23,20%** общего остатка сбережений).

Средняя сумма действующего договора сбережений на конец года составляет **532 тыс. руб.**, максимальная сумма сбережений одного пайщика – **13 500 тыс. руб.**

Средневзвешенная процентная ставка по действующим договорам сбережений на **31.12.2020г.** – **9,06 % годовых**, что на **0,44%** ниже показателя предыдущего года.

В результате продуманной и взвешенной политики, проводимой Правлением и исполнительной дирекцией, направленной на поддержание оптимальной величины необходимых оборотных денежных ресурсов, объем остатков сбережений за 2020 год уменьшился на **43 440 тыс.руб.**

Размер сформированного Кооперативом Резервного фонда, который нормативно регулируется и напрямую связан с размером привлеченных денежных средств, на 31.12.2020г. составляет **40 000 тыс. руб.**, планово уменьшен в 2020 году на 2 500 тыс. руб.

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

По состоянию на 31.12.2020г. Паевой фонд Кооператива сформирован в размере **64 244 тыс.руб.** Капитал Фонда финансовой взаимопомощи Кооператива, состоящего из паевых взносов и личных сбережений (денежных средств) пайщиков - **822 643 тыс.руб.** (сократился за год на **48 459 тыс. руб.**, в т.ч. за счет сокращения остатка личных сбережений - на 43 440 тыс. руб., за счет сокращения остатка паевых взносов - на 5 019 тыс. руб.).

Правление Кооператива совместно с исполнительной дирекцией, Комитетом по займам, принимающим непосредственные решения о выдаче займов, в 2020 году постоянно контролировало работу по выдаче, сопровождению и возврату займов.

Всего в 2020 году заключено **4 462** договора займа. Сумма выданных займов составила **492 222 тыс. руб.**

В 2020 году погашено текущих займов на сумму **493 385 тыс. руб.** На взыскание в судебном порядке передана сумма займов в размере **22 047 тыс. руб.**

Из общего числа **4** договора займа на общую сумму **1 796 тыс. руб.** было оформлено с использованием средств материнского (семейного) капитала, **1** договор займа на сумму **850 тыс. руб.** оформлен Кооперативом с пайщиком - юридическим лицом.

На 31 декабря 2020г. действовали **10 499** договоров займа с суммарным остатком **827 027 тыс. руб.**, в т.ч. добровольно исполняемые займы – 7 701 шт. на сумму **676 180 тыс. руб.**, претензионные займы – **2 798** шт. на сумму **150 847 тыс. руб.**

Средняя сумма оформленного в 2020г. договора займа составила **110 тыс. руб.**, максимальная сумма займа, выданная одному члену КПК «КРЕДО» – **2 242 тыс. руб.**

Причинами снижения объемов выданных займов в сравнении с 2019 годом, по мнению Правления, являются высокая закредитованность граждан, отсутствие у потенциальных заемщиков достаточных доходов, должного дополнительного обеспечения возвратности займа. Кооперативу приходится чаще отказывать в выдаче займов. Сыграла свою роль в снижении объемов выданных займов и пандемия COVID19. Так же наблюдается невысокая заемная активность надежных и проверенных временем пайщиков, что связано с продолжающейся кризисной ситуацией в стране, снижением фактического уровня доходов населения.

Процентные ставки по заключенным договорам займа в 2020 году определялись Кооперативом исходя из максимальной величины полной стоимости потребительских займов, ежеквартально устанавливаемой Банком России.

Текущие займы

На конец 2020 года сумма просроченной задолженности в части основного долга по займу составила **71 131 тыс. руб.** (8,6 % от остатка займов):

- до 30 дней включительно – **18 468 тыс. руб.** (2,2 % от остатка займов),
- от 31 до 90 дней – **10 461 тыс. руб.** (1,3 % от остатка займов),
- свыше 90 дней – **42 202 тыс. руб.** (5,1 % от остатка займов).

Претензионные займы

На конец 2020 года сумма просроченной задолженности в части основного долга по займу составила **150 847 тыс. руб.** (18,2 % от остатка займов):

- до 30 дней включительно – **380 тыс. руб.** (менее 0,1 % от остатка займов),
- от 31 до 90 дней – **507 тыс. руб.** (менее 0,1 % от остатка займов),
- свыше 90 дней – **149 960 тыс. руб.** (18,1% от остатка займов).

Общая сумма просроченной задолженности по займам - **221 978 тыс. руб.** (26,8 % от остатка займов), в том числе:

- до 30 дней включительно - **18 848 тыс. руб.** (2,3 % от остатка займов),
- от 31 до 90 дней - **10 968 тыс. руб.** (1,3 % от остатка займов),
- свыше 90 дней - **192 162 тыс. руб.** (23,2% от остатка займов).

На 31.12.2020г. резерв на возможные потери по займам сформирован Кооперативом в размере **231 019 тыс. руб.**, в том числе **182 411 тыс. руб.** - это резерв на возможные потери по займам (22,1 % от остатка займов), **48 608 тыс. руб.** - резерв на возможные потери процентов по займам. Величина резерва составляет 100% величины, определенной в соответствии с требованиями действующего законодательства. За 2020 год размер резерва увеличился на **14 587 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 паевых взносов этих членов Кооператива и за счет средств резерва на возможные потери по займам. Так за счет средств резерва на возможные потери по займам в 2020г. погашены обязательства заемщиков в размере **6 169 тыс.руб.**

Кроме непосредственного взыскания денежных средств с должников по судебным решениям, в Кооперативе проводилась большая работа по урегулированию образовавшейся задолженности с проблемными пайщиками - заёмщиками. В настоящее время действует программа по урегулированию просроченной задолженности по займам «Шанс». Программа помогает пайщикам урегулировать задолженность с учетом их текущих финансовых возможностей, уменьшить финансовую нагрузку.

На основании вступивших в законную силу решений в пользу Кооператива присуждена сумма **26 321 тыс.руб.** До момента принятия судом решений должниками добровольно оплачено **842 тыс. руб.**, по мировым соглашениям - **1 070 тыс. руб.** По судебным решениям в 2020 году с должников взыскана сумма **38 928 тыс.руб.**, признана безнадежной для взыскания иная задолженность, помимо задолженности по займам, в размере **1 307 тыс.руб.** Отменены должниками судебные приказы, вынесенные мировыми судьями в пользу Кооператива в упрощенном порядке, на сумму **4 986 тыс.руб.** Данная задолженность повторно предъявлена должникам в общем порядке судопроизводства.

Остаток суммы финансовых претензий Кооператива к должникам за 2020 год сократился на **11 937 тыс. руб.**, по состоянию на 31.12.2020г. составляет **261 278 тыс.руб.**, в том числе:

- требования по возврату остатка займов - **150 847 тыс. руб.**,
- требования по оплате процентов по займам - **45 489 тыс. руб.**,
- требования по оплате неустойки по займам - **34 115 тыс. руб.**,
- требования по оплате членских взносов - **11 009 тыс. руб.**,
- требования по оплате неустойки по членским взносам - **1 456 тыс. руб.**,
- требования по оплате процентов за пользование чужими денежными средствами по статье 395 Гражданского кодекса РФ - **13 436 тыс. руб.**,
- требования по оплате иной задолженности - **3 140 тыс. руб.**,
- требования по оплате государственной пошлины - **1 786 тыс. руб.**

План доходов на 2020 год в части поступления средств целевого финансирования выполнен Кооперативом на **98,4 %**, план расходования целевых средств - на **93,7 %**. Прирост остатка неиспользованных средств целевого финансирования за год составил 4 977 тыс. руб.

На благотворительную помощь, оказанную в 2020 году в соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 11.08.1995г., Кооперативом была направлена сумма **112 тыс.руб.**

В 2020 году Кооператив размещал свои рекламные объявления, материалы, публикации в газете «Новгородские ведомости», в городских, районных печатных изданиях в регионах присутствия Кооператива. Выпускались рекламные, информационные блоки на телевидении в Новгородской, Ивановской и Псковской областях; на частотах в радиозофире «Автордио» и «МВ Диапазон» в Новгородской области. Кооператив существенно активизировал своё присутствие в сети Интернет.

Помимо контроля текущей деятельности Кооператива, Правление на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения Кооперативом финансовых нормативов, установленных Банком России. Требования Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в части соблюдения восьми обязательных финансовых нормативов в 2019 году Кооперативом исполнены.

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

Напоминаю Вам, что концептуально 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 отчётности 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 не было выявлено фактов 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 наблюдается 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 свидетельствует о наличии запаса финансовой прочности в течение анализируемого периода.

Состояние системы управления кредитным риском. Оценки кредитного риска, проводимые в течение 2020 года, неизменно соответствовали **приемлемому уровню.** Некоторое уменьшение соотношения во II и III кварталах 2020 года было обусловлено в том числе и влиянием на экономическую деятельность пандемии новой коронавирусной инфекции COVID - 19, 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 вируса. В целом, значения показателя в динамике свидетельствуют о запасе прочности.

Вместе с традиционными инструментами управления кредитным риском кооперативом применялись также утверждённая новация о предоставлении льготных периодов по договорам займа, ограничивалось начисление неустойки по договорам займа в период распространения коронавирусной инфекции, что позволило оптимально учесть интересы пайщиков и кооператива в условиях пандемии.

Состояние системы управления стратегическим риском. За отчётный период в деятельности КПК «КРЕДО» был выявлен факт реализации риск - события стратегического риска, заключающийся в несоответствии полученных результатов деятельности плановым показателям кооператива на 2020 год, - невыполнение плана по сумме выданных займов.

На основании вынесенной на Правление кооператива информации об указанном риск - событии Правлением кооператива было принято решение о прекращении действия риск - события в связи с признанием выявленного отклонения фактического показателя деятельности кооператива от планового объяснимым сложившейся в РФ социально - экономической обстановкой, в том числе обусловленной пандемией новой коронавирусной инфекции COVID - 19, 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 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 и контроля исполнения требований законодательства, нормативных актов надзорных органов и договорных

отношений с членами кооператива (пайщиками) и другими лицами. Работа кооператива была направлена на соблюдение принципа максимального взаимного удовлетворения интересов сторон в возможных спорных ситуациях и недопущение конфликтных ситуаций с кооперативом.

Состояние системы управления операционным риском. В течение отчётного периода операционный риск кооператива соответствовал оценке приемлемого, не было выявлено риск - инцидентов, которые потенциально могли бы спровоцировать потери конфиденциальной информации, финансовые, материальные потери, прекращение работы кооператива.

Сотрудники подразделений ИТ кооператива в постоянном режиме осуществляют комплекс мер по упреждению возможных сбоев в работе программ, информационных баз, информационных систем, оборудования и устройств, осуществляют мероприятия по обеспечению операционной работы сотрудников кооператива в нормальном режиме.

Состояние системы управления рыночным риском. За отчётный период Банком России неоднократно изменялась ключевая ставка, а также публиковались подлежащие применению кооперативами предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов). Был 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 производил пересмотр уровней 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, основывающихся на возможностях применения тех или иных процентных ставок.

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

Совершенствование системы управления рисками КПК «КРЕДО». В отчётном периоде был осуществлён ряд мероприятий, направленных на оптимизацию и повышение эффективности отдельных процессов управления рисками кооператива, совершенствование показателей для оценки уровней рисков кооператива и повышение качества аналитических материалов о работе кооператива по управлению рисками, представляемых органам управления кооператива.

К таким мероприятиям относятся:

- расширена система оценки уровня риска;
- внесены изменения в порядок определения уровней рисков, управляемых КПК «КРЕДО»;
- усовершенствована система обучения сотрудников КПК «КРЕДО» в сфере управления рисками.

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

Председатель Правления
КПК «КРЕДО»



Баишев В.Р.