

Отчет
о состоянии системы управления рисками
кредитного потребительского кооператива «Агро Займ Запад»
за 2024 год (годовой)

Управление рисками Кооператива включают в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирование деятельности.

Кооператив признает наличие рисков, сопутствующих его деятельности, и оценивает их влияние на деятельность Кооператива.

Управление рисками осуществляется по всем основным видам деятельности, на всех уровнях управления Кооператива.

Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

Управление рисками в Кооперативе осуществляется:

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Единоличным исполнительным органом Кооператива - Директором Кооператива;
- Ревизионной комиссией;
- Комитетом по займам;
- Назначенным должностным лицом, ответственным за управление рисками Кооператива - риск-менеджер.

Наиболее значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Кооператива, являются: Кредитный риск, Риск ликвидности, Операционный риск, Правовой риск, Риск потери деловой репутации (репутационный риск), Стратегический риск.

Управление рисками включает в себя идентификацию, оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

В течении 2023 года был проведен анализ деятельности Кооператива по всем направлениям:

1. Работники Кооператива - менеджеры-кассиры в отношении клиентов и пайщиков Кооператива действуют в соответствии с Положением «О защите прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы».

2. Кооператив выдает потребительские займы, в соответствии с общими условиями предоставления, пользования и возврата потребительских займов из фонда финансовой взаимопомощи Кредитного потребительского кооператива. Займы выдаются только членам Кооператива.

Кооператив принимает сбережения, в соответствии с установленными внутренними документами Кооператива, такими как: Устав, Положение о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов. Сбережения принимаются только от членов Кооператива.

3. Кооператив своевременно проводит мониторинг законодательства, проверяет свои положения, внутренние документы, Устав на соответствие измененных норм законодательства.

4. Устав, Положения, утвержденные общим собранием и другие документы Кооператива размещаются на официальном сайте Кооператива.
5. Проводится обучение сотрудников кооператива.

Оценка рисков проводится с целью определения уровня рисков и выделения наиболее значимых (критических) рисков, которые могут негативно влиять на деятельность Кооператива и достижение его стратегических целей.

Оценка рисков предполагает:

- оценивание вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации риска;
- оценивание величины возможных последствий в случае реализации риска;
- соотнесение вероятности (возможности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к реализации рисков, и величины возможных потерь с размером собственных средств, фонды Кооператива (паевой фонд, резервный фонд, фонд финансовой взаимопомощи и иные фонды), предназначенных для возмещения возможных убытков.

Оценка рисков может осуществляться следующими способами:

- коллективно, в формате рабочего совещания по оценке рисков, на котором Правление Кооператива оценивает риски при поддержке Председателя Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива;
- индивидуально, посредством заполнения соответствующих разделов реестра рисков, который направляется Правлению Кооператива Председателем Правления либо Специалистом по управлению рисками Кооператива с указанием перечня выявленных рисков и критериев для оценки рисков.

Выявленные и прогнозируемые риски, воспринимаемые Кооперативом, фиксируются в реестре рисков, который ведется директором Кооператива (назначенным должностным лицом ответственное за управление рисками). Реестр рисков ведется в электронном виде.

Реестр рисков систематизируется по профилю и видам воспринимаемых Кооперативом рисков. В реестре могут также учитываться и потенциальные риски, которые могут наступить с высокой степенью вероятности.

Сотрудники Кооператива идентифицируют, оценивают и реагируют на риски в рамках своей компетенции, установленной внутренними нормативными и иными внутренними документами кооператива. Мероприятия по управлению рисками распределяются между сотрудниками кооператива, таким образом, осуществление операций финансовой взаимопомощи и (или) иной деятельности, связанных с принятием рисков и управление такими рисками, не являлись функциями одного структурного подразделения или сотрудника.

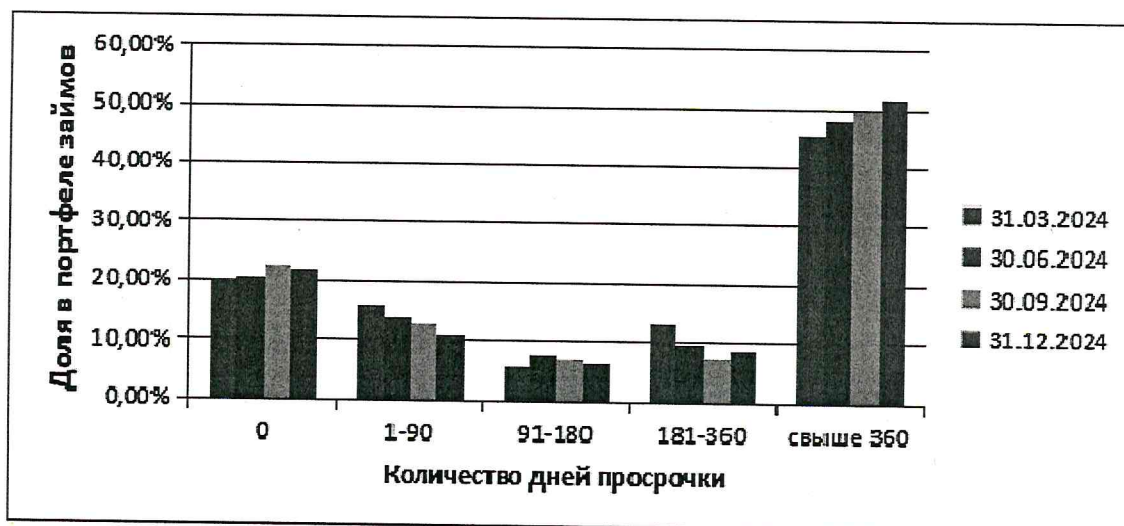
Это предупреждает угрозу возникновения конфликта интересов между кооперативом, его работниками и пайщиками, совершение преступлений и иных противоправных действий при организации финансовой взаимопомощи.

По итогам деятельности кооператива за отчетный период – год 2024 года, проводились инвентаризации (денежных средств в кассе и задолженности по займам), а также проверка всех проведенных операций и остатков по всем счетам оборотно-сальдовой ведомости.

По итогам инвентаризации денежных средств кооператив подтверждает, что остатки в кассах обособленных подразделений совпадают с данными учета в кассовой книге. Обособленные подразделения обеспечены сейфовым оборудованием. Акты инвентаризации оформлены по всем правилам документооборота. Факты хищения, недостачи или излишка не зафиксированы. Операционные риски, связанные с использованием, приемом и выдачей денежных средств, кооператив оценивает как низкие.

На основании инвентаризации портфеля займов, согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 14.07.2014 г. № 3322-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 13.05.2020 N 5457-У) «О порядке формирования резервов на возможные потери по займам» резерв на возможные потери по займам сформирован в полном объеме. Стратегический риск недостаточности средств для формирования РВПЗ в соответствии с Указанием Банка России № 3322 -У оценивается как низкий.

Анализ портфеля займов по категориям количества дней просрочки наглядно отражает динамику изменений, которая позволяет выявить рискованные ситуации. Эти данные позволяют кооперативу вовремя среагировать на негативные изменения в портфеле займов, в т. ч., скорректировать качество работы с просроченной задолженностью.



На графике портфеля займов, в зависимости от дней просрочки по ним, видно что за отчетный период 2 категории займов имеют тенденцию к росту:

1) займы без просроченных платежей. Рост данной категории свидетельствует о привлекательности условий выдачи займов (введение новой схемы), предлагаемых кооперативом;

2) займы с просроченными платежами свыше 360 дней. Данные договоры уже имеют полученные решения суда и/или принадлежат клиентам, которые находятся в стадии банкротства. Кооператив также отмечает, что темп роста этой категории снижается, так как за первый квартал 2024 увеличение зафиксировано на 4,86%, за 2 квартал 2024 года на 2,75%, за 3 квартал на 1,83%, за 4 квартал на 1,65%.

Остальные категории займов, с просроченными платежами, имеют тенденцию к снижению, что свидетельствует о качестве работы с просроченной задолженностью.

На основе данного анализа Кооператив оценивает риск доли займов с просроченной задолженностью как приемлемый.

Номер строки	Категории потребительских займов	Общая сумма потребительских займов, предоставленных х за 1 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 1 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных х за 2 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 2 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных х за 3 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 3 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных х за 4 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 4 квартал, шт.
3	Потребительские займы без обеспечения, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	до 30 дней включительно, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно;	54%	72%	49%	71%	42%	68%	42%	67%
3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно;	44%	28%	37%	25%	43%	29%	40%	28%
3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно;	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно;	2%	0%	14%	4%	14%	4%	18%	5%
3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	от 181 до 365 дней включительно, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.4.4	свыше 100 тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0	0
	ИТОГО:	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Рассматривая каждую категорию займов в зависимости от сроков и суммы договора, большую долю занимают займы до 30 дней до 30 тыс. рублей. Кооператив действует в интересах своих пайщиков, и на основе анализа заявок на предоставление займа ввел новую программу по предоставлению займов на срок 140 дней и сумму займа от 30 000 до 100 000 рублей (с 13.02.2024 года).

Анализ данных по предоставленным договорам потребительского займа в течение 2024 год показал снижение доли займов до 30 дней до 30 тысяч рублей в пользу займов свыше 30 тысяч рублей от 61 до 180 дней включительно. Данная ситуация объясняется тем, что новая схема по предоставлению денежных средств на более длительный срок более востребована среди постоянных пайщиков. Займы с суммой свыше 30 000 рублей предоставляются пайщикам, которые обращались ранее за услугами в наш кооператив, и показали себя как добросовестные плательщики. Таким образом, кооператив не считает сложившуюся ситуацию рискованной.

В отчетном периоде в Кооперативе имели место сделки со связанными сторонами:

- по договору передачи личных сбережений на сумму 150 тысяч рублей (Киселев А.Н.- директор);
- по договору передачи личных сбережений на сумму 10 тысяч рублей (Киселев А.Н.- директор);
- по договору передачи личных сбережений на сумму 150 тысяч рублей (Сельдюков А.В.- председатель правления);
- по договору передачи личных сбережений на сумму 10 тысяч рублей (Сельдюков А.В.- председатель правления).

Все сделки одобрены решением правления и отражены в протоколах кооператива.

Кредитный потребительский кооператив обязан соблюдать финансовые нормативы, предусмотренные частью 4 статьи 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ.

	Нормативно е значение показателя	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024
ФН1	≥ 5 %	38,21	37,65	51,20	768,00
ФН2	≤ 20 %	19,90	19,61	20,00	20,00
ФН3	≤ 10%	1,28	1,43	1,79	1,89
ФН4	≥ 6%	39,10	39,90	56,00	868,00
ФН5	≤ 50 %	0,00	0,00	0,00	0,00
ФН6	≤ 10/15%	0,00	0,00	0,00	0,00
ФН7	≥ 70%	880,00	887,10	1205,33	16884,00
ФН8	≥ 75%	416,56	486,10	689,33	2063,19

Согласно представленной в таблице информации, все финансовые нормативы в течение года соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

К концу года финансовые нормативы соответствовали нормативным значениям с заметным резервом, что подтверждает устойчивость Кооператива в действующих условиях рынка.

Кооператив осуществляет свою деятельность за счет средств членов (пайщиков), поэтому основными источниками поступления средств финансирования в некоммерческой деятельности выступают целевые взносы членов кооператива.

За отчетный период членских взносов от пайщиков внесено 5 101 тыс. руб.

Доходы кооператива за отчетный период составили:

- проценты по договорам займа – 4 642 тыс. рублей;

- процентные доходы от размещения средств в депозиты - 162 тыс. рублей;
- прочие доходы – 313 тыс. рублей.

Основные расходы кооператив несет в связи с выплатой процентов по привлеченным личным сбережениям, содержанием аппарата управления кредитного кооператива и прочие расходы, включенные в смету доходов и расходов Кооператива, а также оплата налогов, страховых взносов, обязательных платежей и прочие.

Расходы на содержание аппарата управления кооператива покрываются средствами целевого финансирования. За отчетный период данные расходы составили – 5 844 тыс. рублей.

Расходы кооператива за отчетный период составили:

- процентные расходы по обязательствам перед членам КПК – 69 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 447 тыс. рублей;
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам – 2 350 тыс. рублей;
- расходы по уплате членских взносов в объединения КПК – 113 тыс. рублей;
- прочие расходы – 161 тыс. рублей.

По итогам деятельности за отчетный период кооператив получил чистый доход в размере 1 581 тыс. рублей.

Отношение начисленного дохода к начисленным расходам составило 6727%. Стратегический риск уровня самоокупаемости кооператива оценивается как низкий.

Можно сделать вывод, что Кооператив имеет устойчивое финансовое положение. В полном объеме выполняет условия, установленные контролирующими органами.

Таким образом, проведя анализ, следует что:

- Кооператив соблюдает действующее законодательство и ежедневно проверяет изменения, касающиеся деятельности Кооператива;
- Соблюдаются финансовые нормативы в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №-190 ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Ежеквартально высылается отчет в Росфинмониторинг;
- Кооператив поддерживает высокую культуру взаимоотношений с пайщиками и третьими лицами. В отчетном периоде в Кооператив не поступали замечания, жалобы, которые могли бы причинить репутационный ущерб.
- Кредитный риск минимизируется за счет принятой в кооперативе процедуры предварительной оценки достоверности финансовой потребности и платежеспособности заемщика на стадии принятия решения о предоставлении займа.

- Сохранение осмотрительной кредитной политики, соблюдение финансовых нормативов (в соответствии с предоставленным отчетом), и иных пруденциальных требований нивелирует потенциальные угрозы возникновения и развития финансовых рисков.

- Все необходимые операции по организации финансовой взаимопомощи, представлению отчетности, документов и информации по поступающим запросам, исполнялись Кооперативом своевременно и в полной мере.

- Кооператив обеспечивает непрерывность процесса управления рисками.

Кооператив контролирует все аспекты своей деятельности, вовремя исправляет все ошибки, если они возникают в процессе работы.

Риск-Менеджер



Ю.В. Макаренко