

Кредитный потребительский кооператив «Агро Займ Запад»

424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д.52, пом. 2

ИНН 1215221530 ОГРН 1171215009888

Отчет

о состоянии системы управления рисками кредитного потребительского кооператива «Агро Займ Запад» за 2025 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 2025 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.

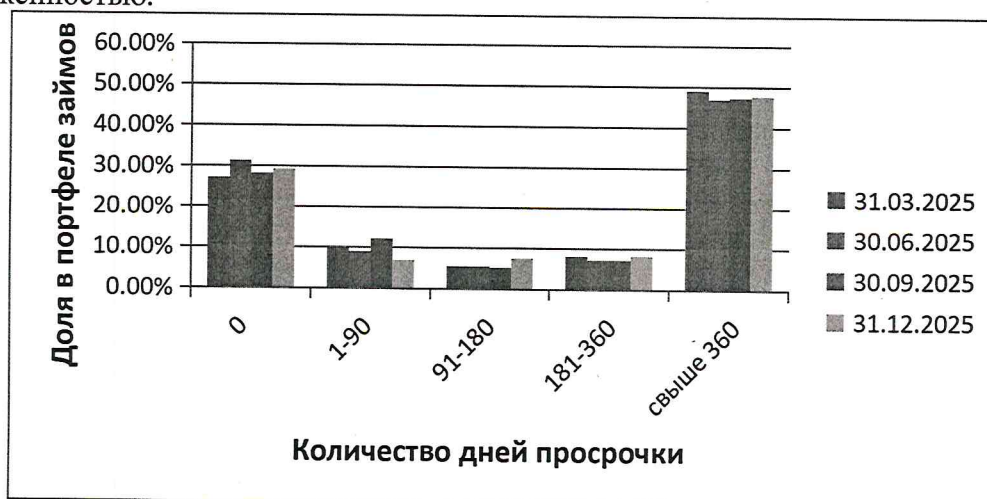
По итогам деятельности кооператива за отчетный период – год 2025 года, проводились инвентаризации (денежных средств в кассе и задолженности по займам), а также проверка всех проведенных операций и остатков по всем счетам оборотно-сальдовой ведомости.

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» и Указанием Банка России от 30.09.2024 г. № 6875-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 и от 30.09.2024 г. № 6875-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.



Анализ графика портфеля займов, в зависимости от дней просрочки по ним за отчетный период показывает, что у кооператива существует две категории займов, которые требуют особого внимания:

- категории займов без просроченной задолженности;
- займы с просроченной задолженностью свыше 360 дней.

Остальные категории имеют несущественные изменения, и доля таких займов не превышает 12% в общем портфеле.

Доля займов без просроченных платежей зависит от количества предоставляемых займов в данном периоде. Объемы выданных займов представлена в таблице ниже.

По состоянию на 31 декабря 2025 года большую долю в портфеле займов занимает задолженность свыше 360 дней. Данные договора уже имеют полученные решения суда или принадлежат клиентам, которые находятся в стадии банкротства. Динамика изменений между периодами не превышает 5%. Данная задолженность имеет сформированный РВПЗ в размере 100%.

NLP+	Объем в портфеле займов, рублей	РВПЗ	Процентное изменение к предшествующему периоду	Доля резервирования
31.12.2024	6291264,35	5705979,21		90,70%
31.03.2025	6421454,32	5887872,22	102%	91,69%
30.06.2025	6620133,72	6062843,38	103%	91,58%

30.09.2025	6707700,72	6152068,97	101%	91,72%
31.12.2025	6857 941,70	6170 796,34	102%	89,98%

Показатель NLP90+ характеризует величину просроченной задолженности сроком более 90 дней в кредитном портфеле кооператива. Из анализа, представленного в таблице наглядно видно, что процентные изменения между кварталами 2025 года не превышают 5%. Показатель доля резервирования оценивает величину просроченной задолженности потеря которой предусмотрена кооперативом (начислен РВПЗ) и составляет около 90%. Расходы на РВПЗ распределяются равномерно между отчетными периодами, в связи с доначислением резерва на накопленную просроченную задолженность в текущем периоде.

Кооператив считает, что данная ситуация не несет существенных рисков для текущей деятельности кооператива

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

Номер строки	Категории потребительских займов	Общая сумма предоставленных займов, тыс. руб.	Количество договоров займа, заключенных за 1 квартал, шт.	Общая сумма предоставленных за 2 квартал, тыс. руб.	Количество договоров займа, заключенных за 2 квартал, шт.	Общая сумма предоставленных за 3 квартал, тыс. руб.	Количество договоров займа, заключенных за 3 квартал, шт.	Общая сумма предоставленных за 4 квартал, тыс. руб.	Количество договоров 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;	2159 (52%)	247 (70%)	2065(39%)	230(64%)	1971(35%)	204(59%)	2448(40%)	238(61%)
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;	1990(48%)	106(30%)	1991(38%)	105(29%)	2194(39%)	115(33%)	2157(35%)	118(30%)
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;	20(0%)	1(0%)	1212(23%)	24(7%)	1461(26%)	28(8%)	1507(25%)	31(8%)
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:		4169(100%)	354(100%)	5268(100%)	359(100%)	5626(100%)	347(100%)	6112(100%)	387(100%)

Анализ данных по предоставленным договорам потребительского займа в течение 2025 года свидетельствует о привлекательности предлагаемого продукта на рынке кредитной кооперации. За 2025 год кооператив увеличил объемы и количеству выданных займов. При этом наблюдается снижение доли займов до 30 дней до 30 тысяч рублей в пользу займов свыше 30 тысяч рублей от 61 до 180 дней включительно. Данная схема по предоставлению денежных средств на более длительный срок больше 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 10 тысяч рублей (Киселев А.Н.- директор);
- по договору передачи личных сбережений на сумму 10 тысяч рублей (Полушина Е.Н.- член правления);
- по договору передачи личных сбережений на сумму 10 тысяч рублей (Сватухин П.В.- член ревизионной комиссии с 31.05.2025);

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.

	Нормативное значение показателя	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
ФН1	$\geq 5 \%$	768	768	768	768
ФН2	$\leq 15 \%$	20	20	20	20
ФН3	$\leq 7\%$	1,64	9,94	9,84	9,58
ФН4	$\geq 6\%$	904,69	928,28	897,62	896,24
ФН5	$\leq 50 \%$	0,00	0,00	0,00	0,00
ФН6	$\leq 10/15\%$	0,00	0,00	0,00	0,00
ФН7	$\geq 70\%$	16 428,84	15 771,85	15 319,44	15 302,19
ФН8	$\geq 75\%$	1 890,24	1 800,43	1 658,64	1 456,19

Согласно представленной в таблице информации, все финансовые нормативы в течение года соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации, 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 4 666 тыс. руб.

Доходы кооператива за отчетный период составили:

- проценты по договорам займа – 4 200 тыс. рублей;
- неустойки, штрафы, пени полученные – 1 422 тыс. рублей;
- прочие доходы – 2 520 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 – 6 913 тыс. рублей.

Расходы кооператива за отчетный период составили:

- процентные расходы по обязательствам перед членами КПК – 10 тыс. рублей;
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам – 3 298 тыс. рублей;
- расходы по уплате взносов в СРО – 113 тыс. рублей;
- прочие расходы – 440 тыс. рублей.

По итогам деятельности за отчетный период кооператив получил чистый доход в размере 1667 тыс. рублей.

Начисленный доход в несколько раз превышает начисленные расходы, таким образом

стратегический риск уровня самокупаемости 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