

Кредитный потребительский кооператив «Агро Займ»

424007, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, д.52, пом. 2
ИНН 1215151643, ОГРН 1101215006090

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

В соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018) в Кредитном потребительском кооперативе «Агро Займ» разработано и утверждено Положение по управлению рисками, в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками посредством организации системы управления рисками кредитного кооператива (редакция от 01 сентября 2022 года, Положение содержит актуальную информацию (сведения), которые не требуют пересмотра).

Управление рисками Кооператива включают в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирование деятельности. Кооператив разделяет полномочия между органами управления и сотрудниками Кооператива.

Цель системы управления рисками кредитного кооператива заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности кредитного кооператива в условиях неопределенности во внешней или внутренней среде, посредством реализации комплекса мер, направленных на минимизацию рисков.

Управление рисками в Кооперативе осуществляется:

- Общим собранием членов Кооператива;
- Правлением Кооператива;
- Директором Кооператива;
- Ревизионной комиссией;
- Комитетом по займам;
- Риск - менеджером.

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

Виды рисков, подлежащих управлению в кредитном кооперативе:

Согласно Базовому стандарту управления рисками Кооператив выделяет следующие основные виды рисков, присущие деятельности Кооператива:

- **Кредитный риск;**
- **Риск ликвидности;**

- **Операционный риск;**
- **Правовой риск;**
- **Риск потери деловой репутации (репутационный риск);**
- **Стратегический риск.**

Другие возможные риски Кооператива (не исчерпывающий перечень):
Рыночный риск, процентный риск, регуляторный риск.

К категории финансовых рисков относятся: операционный риск, кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск.

Группу нефинансовых рисков образуют репутационный риск, операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск.

Управление рисками включает в себя процессы планирования, организации, контроля и анализа, а также регулирования деятельности, составление регулярной отчетности о рисках.

Целью управления рисками является минимизация рисков, т.к. главной их задачей является обеспечение стабильности для пайщиков.

Задачами организации управления рисками являются:

- организация процесса своевременной идентификации, анализа, оценки рисков и реагирования на них с целью уменьшения вероятности и возникновения и (или) уменьшения последствий риска;
- интеграция системы управления рисками Кооператива в систему управления деятельностью Кооператива;
- вовлечение работников и лиц, избранных в органы Кооператива, в процесс управления рисками и определение ответственности данных лиц за нарушение требований, связанных с управлением рисками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками Кооператива состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности по отношению к организационной структуре Кооператива и масштабам деятельности Кооператива;
- развитие риск-культуры в Кооперативе.

Принцип «Знай своего Клиента» - осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация членов Кооператива.

Принцип «Лучше предупредить, чем исправлять» - осуществляется в целях профилактики рисков, имеют приоритетное значение по отношению к мерам реагирования и мерам по устранению последствий наступивших рисков.

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.

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

Устав, Положения, утвержденные общим собранием и другие документы Кооператива размещаются на официальном сайте Кооператива в информационно-телекоммуникационной сети интернет: marizaim.ru. а также высылает документы в СРО «Кооперативные Финансы» и ЦБ РФ (при необходимости).

Работники Кооператива, совершающие операции, подверженные рискам, осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций.

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.

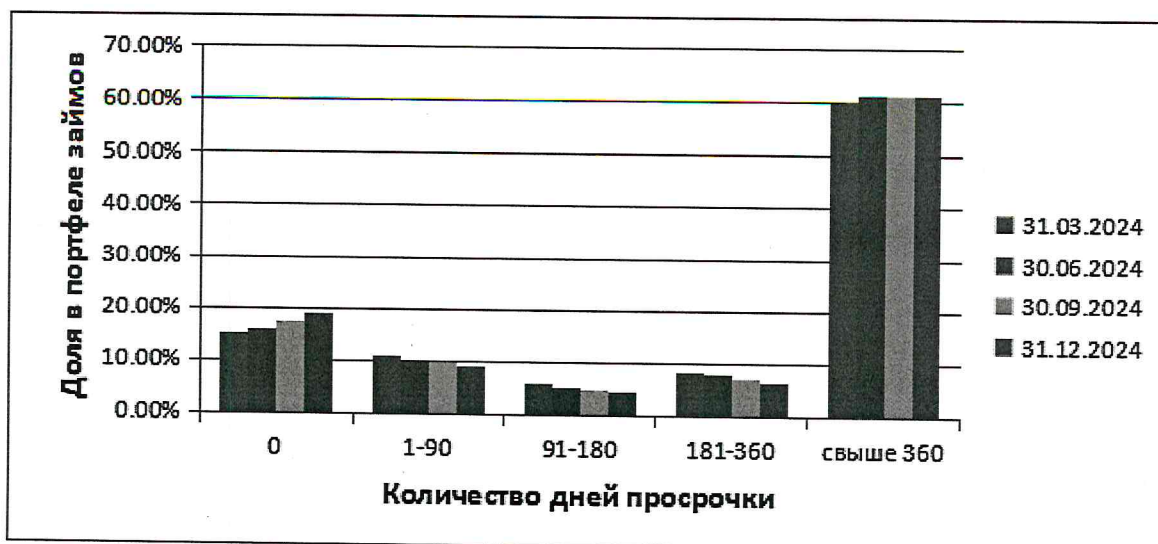
Проводится обучение сотрудников кооператива.

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, наглядно 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, 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 2,49%, за 2 квартал 2024 года на 1,26%, за 3 квартал на 1.30%, а за 4 квартал сократилось на 2,75%.

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.

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	$\geq 5 \%$	222,72	299,25	-	8 571,43
ФН2	$\leq 15 \%$	14,85	14,96	-	14,28
ФН3	$\leq 7\%$	0,30	0,31	0,35	0,38
ФН4	$\geq 6\%$	36,71	53,37	-	1 295,71
ФН5	$\leq 50 \%$	0,00	0,00	-	0,00

ФН6	≤ 10/15%	0,00	0,00	-	0,00
ФН7	≥ 70%	2 958,80	3 797,41	-	98 258,57
ФН8	≥ 75%	405,52	452,23	602,30	656,88

Согласно представленной в таблице информации, все финансовые нормативы в течение года соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации. На 30.09.2024 года финансовые нормативы 1,2,4,5,6,7 не рассчитывались, по причине отсутствия у кооператива на отчетную дату привлеченных денежных средств, в связи с досрочным расторжением договоров передачи личных сбережений пайщика. Кооператив в 4 квартале пересмотрел политику привлечения средств и смог нормализовать ситуацию с привлеченными денежными средствами.

Это свидетельствует о возможностях кооператива быстро реагировать на изменение внешней и внутренней среды. К концу года финансовые нормативы соответствовали нормативным значениям с заметным резервом, что подтверждает устойчивость Кооператива в действующих условиях рынка. (Приложение № 1) к отчету.

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. (Приложение № 2) к Отчету.

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 30 858 тыс. руб.

Доходы кооператива за отчетный период составили:

- проценты по договорам займа – 20 592 тыс. рублей;
- процентные доходы от размещения средств в депозиты - 8 579 тыс. рублей;
- прочие доходы – 9 459 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 – 66 831 тыс. рублей.

Расходы кооператива за отчетный период составили:

- процентные расходы по обязательствам перед членам КПК – 103 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 2 658 тыс. рублей;
- расходы на формирование резервов на возможные потери по займам – 8 314 тыс. рублей;
- расходы по уплате членских взносов в объединения КПК – 384 тыс. рублей;
- прочие расходы – 2 084 тыс. рублей.

По итогам деятельности за отчетный период кооператив получил чистый доход в размере 24 125 тыс. рублей.

Отношение начисленного дохода к начисленным расходам составило 199,9. 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;
- Работники Кооператива информируют Директора Кооператива о рисках возникающих в процессе выполнения их должностных обязанностей, в соответствии с должностными инструкциями;
- Соблюдаются финансовые нормативы в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №-190 ФЗ «О кредитной кооперации»;
- Ежеквартально высылается отчет в Росфинмониторинг;
- В Кооперативе проводится ежегодная аудиторская проверка;
- В Кооперативе на постоянной основе проводится мониторинг и оценка состояния ликвидности;
- 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.

За отчетный период не установлены угрозы возникновения финансовых и нефинансовых рисков, которые могли бы привести к утрате финансовой стабильности, репутационным и иным потерям для кооператива.

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

Основными направлениями развития системы управления рисками на 2024 г. являются формирование риск-культуры, обучение сотрудников, улучшение методики оценки (анализа) рисков.

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

Приложение:

1. Отчет о соблюдении финансовых нормативов по состоянию на 31 декабря 2024 г.
2. Таблица анализа предоставленных займов.

Риск-Менеджер

Ю.В. Макаренко

Отчет о соблюдении финансовых нормативов по состоянию на 31 декабря 2024 года.

1. Расчет финансового норматива ФН1

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
РезФ	82.02	Резервный фонд	6 000 000,00	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН1			8571,43%	≥ 5 %

2. Расчет финансового норматива ФН2

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗПЧ(АЛ)	66.03	Привлеченные средства	10 000,00	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН2			14,29%	≤ 15 %

3. Расчет финансового норматива ФН3

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗЗЧ(АЛ)	58.03.1	Предоставленные займы	74 850,40	
ЗЗ	58.03.1	Предоставленные займы	63 276 550,74	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	43 646 377,63	
Итоговое значение ФН3			0,38%	≤ 7%

4. Расчет финансового норматива ФН4

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ПФ	80	Паевый фонд	907 644,71	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН4			1296,64%	≥ 6%

5. Расчет финансового норматива ФН5

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗПНЧ	66.03	Привлеченные средства	0	
ЗПЧ	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН5			0,00%	≤ 50 %

6. Расчет финансового норматива ФН6

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ЗЗВУ	58.03.1	Предоставленные займы	0	
ПФ	80	Паевый фонд	907 644,71	
ПДС	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН6			0,00%	≤ 10/15%

7. Расчет финансового норматива ФН7

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
ДС	50.01	Касса	643 151,58	
	51	Расчетный счет	36 507 904,38	
	55.03	Депозитные счета	12 000 000,00	
ГЦБ	-	-		
ЗЗ	58.03.1	Предоставленные займы	63 276 550,74	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	43 646 377,63	
ПДС	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
Итоговое значение ФН7			98258,90%	≥ 70%

8. Расчет финансового норматива ФН8

Составляющие ФН*	Номер счета ОСВ	Наименование счета Оборотно-сальдовой ведомости	Величина (в рублях)	Нормативное значение показателя
СДТ	50.01	Касса	643 151,58	
	51	Расчетный счет	36 507 904,38	
	58.03.1	Предоставленные займы	63 276 550,74	
	59.1	РВПЗ в части основного долга	43 646 377,63	
	76.09.1	Компенсация по выданным займам	39 897 751,22	
	59.2	РВПЗ в части процентов	39 009 237,58	
	55.03	Депозитные счета	12 000 000,00	
	73	Расчеты с персоналом по прочим обязательствам	387 790,50	
	76.09.6	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами (госпошлина)	3 015 277,69	
	76.09.8	Расчеты за юр. услуги по искам договоров займа	371 674,55	
	76.09.9	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами	1 544 971,61	
	76.10.1	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами (пени)	6 152 966,62	
	59.3	РВПЗ в части прочих доходов	6 152 966,62	
СДО	66.03	Привлеченные средства	70 000,00	
	66.04	Проценты по краткосрочным займам	1 536,00	
	60.04	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	69 656,12	
	68.05.5	Расчеты по ЕНП УСН	9 924,00	
	76.0А	Обязательства по аренде	3 426 657,41	
	76.09.4	Исключенные пайщики (добровольный паевый взнос)	6 140 938,06	
	76.09.5	Исключенные пайщики (обязательный паевый взнос)	1 446 800,00	
	76.09.7	Расчеты по договору цессии	17 328,20	
	76.09.9	Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами	232 840,11	
Итоговое значение ФН8			656,90%	≥ 75%

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

Согласно представленным в таблице расчетам все финансовые нормативы на 31.12.2024 года соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации, что свидетельствует о финансовой устойчивости кооператива.

Гл. бухгалтер КПК «Агро Займ»



М.В. Ненько
подпись

Ненько М.В

Суммометрии №2

Номер строки	Категории потребительских займов	Общая сумма потребительских займов, предоставленных X за 1 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 1 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных X за 2 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 2 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных X за 3 квартал, тыс. руб.	Количество договоров потребительского займа, заключенных за 3 квартал, шт.	Общая сумма потребительских займов, предоставленных X 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;	60%	80%	56%	78%	54%	76%	49%	74%
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;	39%	20%	33%	19%	34%	21%	30%	20%
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;	1%	0%	11%	3%	12%	3%	20%	6%
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.