

Отчет о деятельности правления Кредитного потребительского кооператива «Первый онлайн кооператив» за 2022 год.

Кредитный потребительский кооператив «Первый онлайн кооператив» (далее - **кредитный кооператив**) в настоящее время осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области и Красноярского края. По состоянию на 31.12.2022 г., членами кредитного кооператива (пайщиками) являлись 977 физических лиц и 3 юридических лица. Обеспечение деятельности кредитного кооператива в 2022 г., осуществляли 13 сотрудников организации.

В соответствии с положениями Устава, органами кредитного кооператива являются:

- Общее собрание членов кредитного кооператива (пайщиков) – высший орган управления кредитным кооперативом;
- Правление кредитного кооператива – орган управления кредитным кооперативом в периоды между Общими собраниями членов кредитного кооператива;
- Председатель Правления кредитного кооператива – единоличный исполнительный орган;
- Контрольно-ревизионный орган – ревизионная комиссия.

В соответствии с Уставом, Правление кредитного кооператива состоит из 3 человек. В течение 2022 г., правление кредитного кооператива представляли 3 человека:

Председатель правления – Захарина Ирина Олеговна.

Члены правления - Егорова Надежда Анатольевна;
- Курносков Николай Валерьевич.

В 2022 г. состоялось 617 заседаний правления кредитного кооператива, на которых были рассмотрены вопросы повестки дня, в т.ч.:

- О приёме в члены кредитного кооператива;
- Об исключении из членов кредитного кооператива;
- Об изменении годовых процентных ставок по программам сбережений;
- О предоставлении займов членам кооператива;
- Об утверждении заемных программ;
- Об утверждении внутренних документов Кооператива.

В течении 2022 года Правлением кредитного кооператива были исполнены следующие функции:

- Рассмотрение отчета о состоянии системы управления рисками.
- Подготовка проведения Общего собрания членов кредитного кооператива, в том числе формирование повестки дня Общего собрания.

Деятельность кредитного кооператива в 2022 году состояла в организации финансовой взаимопомощи членов кредитного кооператива (пайщиков) посредством привлечения денежных средств членов кредитного кооператива и предоставление пайщикам займов.

Всего в 2022 г. в члены кредитного кооператива вступило 498 пайщиков и 299 прекратили своё членство.

Привлечение личных сбережений членов кредитного кооператива осуществлялось на основании **Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов кооператива (пайщиков)**, утверждённого решением внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (Протокол № 1 от 30.06.2021 г.);

В 2022 году кредитным кооперативом было привлечено от членов кредитного кооператива личных сбережений на сумму 18 900,0 тысяч рублей по 11 договорам.

Всего заложенность по личным сбережениям перед членами кредитного кооператива по состоянию на 31.12.2022 г. составила 19 601,0 тысяч рублей.

Средняя става привлечения в 2022 г. составила 15,63 % годовых.

Предоставление займов членам кредитного кооператива осуществлялось на основании **Положения о порядке предоставления займов членам кредитного кооператива (пайщикам)**, утверждённого решением внеочередного общего собрания членов кредитного кооператива (Протокол № 1 от 30.06.2021 г.);

В 2022 году кредитным кооперативом было предоставлено займов пайщикам на сумму 250 964,0 тысяч рублей по 408 договорам.

Общая задолженность по займам пайщиков перед кредитным кооперативом, по состоянию на 31.12.2022 г., составила 31 676,0 тысяч рублей.

Средняя ставка по займам в 2022 г. составила 16,98 %

Отчет о состоянии системы управления рисками

В соответствии с Базовым стандартом по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (утв. Банком России, Протокол N КФНП-11 от 17.04.2018) в КПК «Первый онлайн кооператив» разработано и утверждено Положение по управлению рисками, в котором определен порядок организации и осуществления управления рисками посредством организации системы управления рисками кредитного 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 минимизации рисков.

Кредитный кооператив организует систему управления рисками кредитного кооператива, которая на постоянной основе обеспечивает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- Идентификация рисков;
- Оценка (анализ) рисков;
- Реагирование на риск;
- Мониторинг рисков;
- Формирование отчетов об управлении рисками и отчета о состоянии системы управления рисками.

Виды рисков, подлежащих управлению в кредитном кооперативе «Первый онлайн кооператив»:

Стратегический риск (СТ) - риск недостижения кредитным кооперативом целей деятельности вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию развития кредитного кооператива, или несвоевременного принятия таких решений.

Репутационный риск (РП) - риск ущерба деловой репутации кредитного кооператива вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

Операционный риск (ОП) - риск наступления негативных последствий для кредитного кооператива вследствие нарушений процессов в его деятельности, недостаточной эффективности процессов и организационной структуры кредитного кооператива, действий (бездействия) работников кредитного кооператива, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций кредитного кооператива.

Кредитный риск (КР) - риск неисполнения финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности исполнять такие обязательства.

Рыночный риск (РР) - риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка.

Риск ликвидности (ЛИ) - риск неспособности кредитного кооператива своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать свои финансовые активы.

За отчетный период система управления рисками в кооперативе обеспечивала следующие процессы:

1. Выявление, оценка и контроль наиболее значимых и иных видов рисков, воспринимаемых кооперативом, развитие которых может причинить существенный ущерб кооперативу и его пайщикам.

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.

а) **Кредитный риск** минимизируется за счет принятой в кооперативе процедуры предварительной оценки достоверности финансовой потребности и платежеспособности заемщика на стадии принятия решения о предоставлении займа. За период было предоставлено 408 займов на 250 964,0 тысяч рублей. Обязательства по займам исполняются заемщиками своевременно и в полной мере. Основания для управления кредитным риском посредством раннего выявления просрочек, повышения интенсивности взаимодействия с заемщиком, поручителями, залогодателями в отчетном периоде не возникали.

б) **Рыночный риск** не испытывается кооперативом. В связи с наиболее мягкими условиями вступления в кооператив и участия в финансовой взаимопомощи, кооператив приобрел дополнительные конкурентные преимущества, выраженные в притоке новых пайщиков.

в) **Риск ликвидности** контролируется политикой бюджетирования, соотносящей текущие поступления с текущими доходами. За период пайщиками внесено процентов по условиям пользования займами на сумму 5 009,0 тысяч рублей и членских взносов на 8 018,0 тысяч рублей. Общий объем целевого финансирования составил 8 043,0 тысяч рублей. Соблюдение финансовых нормативов ФН7, ФН8 гарантирует низкий уровень ликвидности.

г) Постоянный контроль просрочек в погашении, осуществляемый с использованием отраслевой базы 1С: Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП, редакция 3.0 (3.0.118.14), раннее выявление просрочек, предупреждение их старения и возрастания вероятности невозврата займов и неполучения процентного дохода, является действенным средством управления процентным риском.

д) Сметные ресурсы операционного финансирования, образовавшиеся в результате управления операционным риском, небольшая сумма расходов на формирование РВПЗ, в размере 1 864,0 тысяч рублей в результате управления кредитным и процентными рисками, текущее и среднесрочное управление ликвидностью минимизируют угрозу утраты платежеспособности.

2. Оценка достаточности располагаемых кооперативом ресурсов для предупреждения и минимизации актуальных и потенциальных рисков, связанных с осуществлением текущей и развитием планируемых направлений деятельности.

Операционный риск нивелируется проводимой кооперативом политикой бюджетирования. При этом все необходимые операции по организации финансовой взаимопомощи, представлению отчетности, документов и информации по поступающим запросам, исполнялись кооперативом своевременно и в полной мере.

Операционный риск оценивался по двум составляющим: финансовому и не финансовому компоненту. Финансовый компонент оценивался путем расчетов по трем показателям. Общий уровень финансового компонента операционного риска оценивается как незначительный. Не финансовая составляющая операционного риска обеспечивается исполнением мер по обеспечению непрерывности деятельности, внутреннего контроля, бюджетирования на основе утвержденных общим собранием направлений и лимитов сметных расходов. Оптимизация управленческих процессов и минимизация операционного риска обеспечиваются внедрением и совершенствованием программного продукта 1С: Управление микрофинансовой организацией и кредитным потребительским кооперативом КОРП, редакция 3.0 (3.0.118.14).

Сохранение осмотрительной кредитной политики, соблюдение финансовых нормативов и иных пруденциальных требований нивелирует потенциальные угрозы возникновения и развития финансовых рисков.

Репутационный риск минимизировался грамотной политикой кооператива по взаимодействию с пайщиками. Кооператив вел активную работу с пайщиками, обязательства заемщиками выполнялись своевременно, расчеты со сберегателями осуществлялись в срок.

Проводились различные социально значимые акции для пайщиков, что подкрепило их лояльность. Оттока пайщиков не наблюдалось. В отчетном периоде в кооператив не поступали замечания, обращения и жалобы, которые могли бы причинить репутационный ущерб.

Стратегический риск отсутствовал, так как поставленные кооперативом в 2022 году цели достигнуты в полном объеме. Рост достигнут по всем параметрам (число пайщиков, портфель сбережений и займов, паевой фонд, резервный фонд, членские взносы).

Четкая правовая регламентация всех осуществляемых кооперативом операций, своевременная адаптация применяемых документов к изменяющимся и вновь вводимым регламентам, минимизирует возможные правовые и комплаенс риски. К кооперативу не применялись санкции и иные меры надзорного реагирования.

3. Планирования параметров социальной отдачи, финансовых результатов деятельности, достаточности паевого фонда и резервов сметного финансирования, возможности маневра привлеченными от пайщиков средствами для реагирования на возможные последствия наступления значимых и иных видов рисков.

Паевой фонд кооператива избыточен, с точки зрения соблюдения норматива достаточности паевого фонда и составляет 2 006,0 тысяч рублей. Это создает дополнительные ресурсы для расширения объемов операций как за счет располагаемых, так и дополнительно привлекаемых кооперативом средств. В настоящее время, в связи с повсеместным снижением спроса на займы, кооператив не планирует расширять объемы операций.

Моделирование угроз, оценка рисков, связанных с возможным расширением объема и интенсивности осуществляемых операций, и разработка методов управления такими рисками осуществляется на этапе стратегического планирования развития кооператива на перспективу.

Председатель правления



И.О. Захарина