

**Отчет
о деятельности Правления КПК «СБС» за 2018 год.**

Уважаемые Уполномоченные, присутствующие!

2018 год в жизни КПК «СБС» был ознаменован замечательным событием - 20-летием нашего Кредитного потребительского кооператива, который он отметил 6 февраля 2018 года. Весь прошедший год работа КПК «СБС» была нацелена на это событие и достижению хороших результатов навстречу 20-летию юбилею. С удовлетворением хочу отметить, что с поставленными задачами КПК «СБС» справился. 2018 год успешно завершён и с хорошим заделом на 2019 год.

Правление КПК «СБС» в составе:

- Председателя правления Фисунова Анатолия Федоровича,
- членов Правления: Нагорновой Ирины Витальевны и Смолдыревой Ирины Анатольевны совместно с Исполнительным директором и Наблюдательным Советом в течение 2018 года осуществляли меры по обеспечению надежной, экономически безопасной работы и выполнению утверждённого на 2018 год бизнес-плана по развитию КПК «СБС».

Вся финансово – хозяйственная деятельность КПК «СБС» за прошедший год осуществлялась в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами КПК «СБС».

Всего за 2018 год было проведено 565 заседаний Правления, на которых рассматривались различные вопросы деятельности КПК «СБС», в том числе:

- прием в члены кооператива (пайщики);
- исключение из членов кооператива (пайщиков);
- получение займов от юридических лиц, не являющихся членами кооператива (пайщиками);
- получение кредитов от банков;
- размещение свободных средств фондов кооператива;
- использование средств фондов кооператива;
- рассмотрение итогов экономической деятельности;
- соблюдение нормативных требований Банка России.

За прошедший год КПК «СБС» удалось преодолеть снижение показателей, которое имело место в 2016-2017гг. в силу экономического кризиса и санкций.

Об этом говорят следующие сравнительные показатели развития за 2018 год:

Показатели		На начало периода	На конец периода			Прирост (+/-)
			План	Факт	Отклонение (+/-)	
Активы КПК "СБС"	руб.	316 342 879,49	351 212 000,00	331 543 223,94	-19 668 776,06	15 200 344,45
Портфель займов выданных	руб.	226 189 477,36	252 000 000,00	251 852 368,55	-147 631,45	25 662 891,19
	кол-во	3 455		3 527		72,00
Портфель займов принятых	руб.	241 675 249,00	264 000 000,00	254 664 946,36	-9 335 053,64	12 989 697,36
	кол-во	420		408		-12,00
Количество пайщиков		4 149		4 298		149,00
Количество сотрудников		62		60		-2

Фактически исполнение финансового плана КПК «СБС» за 2018 год составило:

Статьи	Год		
	План	Факт	Отклонение (+/-)
1. Прибыль до налогообложения, руб.		14 165 150,94	
2. Налог УСН, руб.	2 829 000,00	2 592 605,00	-236 395,00
3. Прибыль к распределению в том числе:	1 876 000,00	11 572 545,94	9 696 545,94
Резервный фонд		0,00	
Фонд развития		4 394 561,38	
Фонд возмещения рисков по займам		1 982 018,72	
Благотворительной помощи		567 783,36	
Фонд поощрения сотрудников		3 967 014,13	
4. Чистая прибыль после распределения по фондам		661 168,36	

Главным составляющим успеха и достижения высокого финансового результата стали:

- успешная процентная политика КПК и рост объемов выше установленного бизнес планом. (+ 5235т. руб.);

- качество выдаваемых займов и низкая просроченная задолженность, позволившая вернуть из РВПЗ 2237тыс. руб. на доходы.

Процентные доходы КПК «СБС» за 2018 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные доходы	81 875	83 088	+ 1 213

Процентные расходы КПК «СБС» за 2018 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные расходы	32 454	28 432	-4 022

В 2018 году продолжалась и развивалась работа по предоставлению займов членам кооператива (пайщикам). О результатах этой работы будет изложено в Отчете Комитета по займам.

Остановлюсь на ряде приоритетных вопросов:

1-е. Очень важно, что портфель займов на 65% сформирован за счет выдачи потребительских займов, соответственно 35% портфеля займов приходится на коммерческие займы. Таким образом, выполняется стратегическая установка поворота к «народным» займам в полном соответствии с утверждённой на 2018 год Политикой выдачи займов. Эта работа по позиционированию КПК «СБС» как кооператива народных займов будет продолжена с сохранением показателя выданных потребительских займов до 65% в общем портфеле займов. При этом средний размер потребительского займа сохранился на уровне 66-70 тыс. рублей (при российском показателе более 180 т.руб.)

2-е. Правлением принимались меры по расширению линейки предоставляемых займов с целью наибольшего удовлетворения целевых потребностей пайщиков. Так количество видов выдаваемых займов в 2018 году выросло с 36 до 40.

3-е. В 2018 году продолжалась работа по улучшению жилищных условий членов кооператива (пайщиков) за счет предоставления денежных займов в рамках Федеральной программы «Материнский капитал». За 2018 год было выдано 260 займов всего на общую сумму 119,2 млн. рублей. С начала же действия этой программы в КПК «СБС» было выдано займов на общую сумму 1,4 млрд. рублей. Реально более 3200 членов КПК «СБС» (пайщиков) и молодых семей, таким образом, на сегодня, улучшили свои жилищные условия с помощью кооператива.

Для полной характеристики масштабов роста КПК «СБС» приведу несколько ключевых показателей деятельности организации за 2018 год:

- годовой оборот по кассе (приход) составил 768 млн. рублей (в 2017 году – 757 млн. руб.);
- годовой оборот по расчётному счёту составил 623 млн. рублей (в 2017 году – 770 млн. руб.)

Общий финансовый поток составил более 1600 млн. рублей, а если взять приход + расход, то более 3,2 млрд. рублей (рост 6,6%).

Обращаю внимание Уполномоченных, членов Наблюдательного Совета на увеличение безналичного оборота. Это вопрос особого контроля и стратегии Банка России. В этой связи КПК «СБС» в течение 2018 года продолжал мероприятия по освоению технологии выдач займов с использованием предоплаченных пластиковых карт «Золотая корона». В начале 2019 года Правление было вынуждено приостановить сотрудничество с «Золотой короной» в связи с резким увеличением тарифов, ставивших КПК и его пайщиков в невыгодное положение. Поиск нового партнера будет правлением продолжен.

Соблюдение нормативов

Согласно Федеральному закону №190-ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009г. КПК «СБС» обязан соблюдать установленные Банком России финансовые нормативы. По состоянию на 31.12.2018г. соблюдение КПК «СБС» финансовых нормативов выглядит следующим образом:

Норматив	Описание норматива	Расчетное значение	Фактическое значение
ФН1	Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков)	≥5%	5,2%
ФН2	Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена Кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов Кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов Кооператива (пайщиков)	≤15%	5,5%
ФН3	Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену Кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам Кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов Кооперативом	≤7%	2,2%
ФН4	Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда Кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов Кооператива (пайщиков)	≥6%	11,13%
ФН5	Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением Кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков)	≤50%	6,7%

ФН6	Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов Кооператива, включающей паевой фонд Кооператива и привлеченные денежные средства Кооператива	≤25%	0,00%
ФН7	Финансовый норматив соотношения части активов Кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов Кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных Кооперативом	≥70%	99,1%
ФН8	Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований Кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств Кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев	≥75%	92,2%

Все установленные Банком России нормативы КПК «СБС» по состоянию на 31.12.2018 г. соблюдены.

Так же КПК «СБС» соблюдены дополнительные финансовые нормативы, установленные Правлением:

Нормативы, установленные Правлением Кооператива (Нкпк).				
Нкпк1	$\frac{\text{Валовые доходы}}{\text{Валовые расходы}} * 100\%$	>100%	103,17%	норматив соблюдается
Нкпк2	$\frac{\text{Операционные затраты}}{(\text{Активы начало периода} + \text{Активы конец периода}):2} * 100\%$	<15%	16,11%	норматив не соблюдается
Нкпк3	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>12%	18,94%	норматив соблюдается
Нкпк4	$\frac{\text{Собственный капитал (паевой, резервный и другие фонды)}}{\text{Остаток задолженности по просроченным займам}} * 100\%$	>115%	305,62%	норматив соблюдается
Нкпк5	$\frac{\text{Денежные средства (РК + касса)}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	3,14%	норматив соблюдается
Нкпк6	$\frac{\text{Сумма просроченных займов} > 30 \text{ дн. (ПР)}}{\text{Портфель займов (ПЗ)}} * 100\%$	<15%	5,29%	норматив соблюдается
Нкпк7	$\frac{\text{Резервы всего}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	7,14%	норматив соблюдается

Выявлено превышение норматива Нкпк2 по состоянию на 31.12.2018г. в связи с увеличением операционных затрат КПК «СБС», что является обоснованным и некритичным. Причины увеличения операционных затрат связаны с дополнительными затратами в связи с подготовкой к переходу на МСФО и ЕПС, и в связи с введением транспортного обеспечения ДО.

Более того, Правлением сегодня отлажен механизм ежедневного контроля за соблюдением нормативов и оперативных мер по предупреждению отклонений по каждому нормативу.

Налоги и фонды

КПК «СБС» в течение 2018 года оставался стабильным плательщиком налогов в Федеральный и местный бюджеты, в т.ч. и налогов по социальному страхованию. За 2018 год уплачено:

- налога на доход 2592 тыс. рублей;
- НДФЛ на сумму 4488 тыс. рублей;
- в систему соцстраха и ПФР 10 035 тыс. рублей.

КПК «СБС» продолжал работу по формированию собственных фондов.

Этот вопрос будет отдельно изложен в Повестке дня Собрании.

Все необходимые резервы в 2018 году КПК «СБС» были сформированы согласно Указанию Банка России от 14 июля 2014 г. № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам". Резерв был сформирован на 100% еще в I квартале 2017 года и в течение 2018 года поддерживался на уровне требований Банка России.

Все это создаёт основу для стабильной и уверенной работы. Кроме того, в компенсационный фонд СРО за 2018 год перечислено 581 тыс. рублей. Всего КПК «СБС» сформировано средств в составе компенсационного фонда СРО на 3852 тыс. рублей.

В прошедшем году работа КПК «СБС» продолжала строиться на основе утвержденного Правлением кооператива бизнес плана и финансового плана на текущий финансовый год, Положения о политике пассивов и Положения о политике выдачи займов, как базы для организации практической работы по выполнению бизнес-плана развития КПК «СБС».

В целом по итогам 2018 года КПК «СБС» успешно справился с выполнением основных показателей бизнес-плана и финансового плана года (как отмечалось выше).

Управление рисками

В соответствии с требованием базового стандарта «По управлению рисками кредитных потребительских кооперативов» на Правление возлагается обязанность информирования пайщиков о работе по этому вопросу. К сведению Уполномоченных, Правлением, на основании требований Базового стандарта, было утверждено Положение «Об управлении рисками кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» в новой редакции с учётом требований Стандарта, поскольку данная работа была начата и проводилась в кооперативе до выхода в свет указанного Базового стандарта, еще с августа 2016 года.

В соответствии с утвержденным Положением, Правлением была организована системная работа по управлению рисками КПК, создан Комитет по рискам, определен порядок идентификации и оценки рисков, виды проверок, а также утвержден Реестр рисков из 41 показателя, подлежащих системному контролю в утвержденные сроки.

Приказом Председателя правления было назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в КПК - Главный специалист по внутреннему контролю и аналитической работе Лубнина Мария Александровна.

Ежеквартально проходит заседание утвержденного Комитета по рискам с анализом исполнения по всем показателям, с соответствующими поручениями в случае отклонений. В течение 2018 года по итогам рассмотрения в КПК материалов контрольных проверок нарушений показателей по Реестру рисков установлено не было.

Организационная структура

В настоящий момент кооператив имеет в своем составе Головной и 12 дополнительных офисов.

В 2018 году успешно стартовал и уже вышел на плановую работу Дополнительный офис в с. Заветное. Других структурных изменений в КПК не было. В связи с требованиями Банка России было усилено направление внутреннего контроля и аналитической работы.

Документооборот

За прошедший год Правление и Исполнительный директор КПК «СБС» принимали меры по улучшению документооборота, совершенствованию внутренних регламентирующих документов (Положений, Правил, Инструкций), с целью создания высокотехнологического и безопасного обслуживания пайщиков кооператива.

В 2018 году Правлением была проведена большая работа по переработке существующих внутренних регламентов и Положений в соответствии с утвержденными Банком России новыми Базовыми стандартами.

Техническое оснащение

За счет средств Фонда развития в течение 2018 года осуществлялись меры по своевременному материально-техническому оснащению кооператива. В распоряжении КПК «СБС» находятся современные офисы, современная компьютерная техника и лицензионное программное обеспечение. В 2018 году Правлением выполнена программа технической модернизации и оснащения с затратами на сумму более 1 млн. рублей. На текущий 2019 год планируются затраты на техническое перевооружение в объеме 800 тыс. рублей.

В 2018 году выполнялись мероприятия по защите персональных данных пайщиков и сотрудников кооператива в соответствии с требованиями Федерального закона №152 –ФЗ «О защите персональных данных», а также соблюдались требования Федерального закона №115 –ФЗ « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Социальная миссия КПК

В отчетный период КПК «СБС» продолжал осуществлять социальные проекты поддержки одаренных детей, лучших учеников г. Волгодонска. В течение учебного года КПК «СБС» по решению Правления и Наблюдательного Совета ежемесячно выплачивал в 2018 году 15 именных стипендий по 1200 рублей, этот проект продолжается и в 2019 году.

Подготовка и учеба кадров

В течение 2018 года Правление и Исполнительный директор КПК «СБС» проводили постоянную учебу сотрудников кооператива согласно утвержденного плана ежегодного общего обучения сотрудников. Сотрудники КПК «СБС» участвовали в учебных мероприятиях Лиги кредитных союзов России, ЮРАКС, НАУМИР и РМЦ. Затраты по участию в конференциях и семинарах в 2018 году составили 152 тыс. рублей.

О перспективах и задачах КПК «СБС» на 2019 год

Правлением 01 февраля 2019 года утвержден проект Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2019 год, Бизнес-план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2019 год и финансовый план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2019 год. Планируется в текущем году умеренное развитие КПК «СБС» на уровне 5,58% роста активов до 350 млн. руб., роста портфеля выданных займов до 254 млн. руб., (5,4%).

По займам сбережений пайщиков планируется незначительный рост до 243 млн. руб. (1,4%).

Как задача остается сохранение приоритета мелких «народных» займов на потребительские цели (65% от общего объема займов) для членов КПК «СБС» (пайщиков). В технологическом плане КПК «СБС» намерено осуществить ряд мероприятий по улучшению качества сервиса обслуживания членов КПК «СБС» (пайщиков). Предполагаем уже в I полугодии 2019 года внедрить новую современную версию интернет - сайта КПК «СБС» с личным кабинетом и мобильной версией сайта для каждого члена КПК «СБС» (пайщика), что позволит серьезно продвинуться в улучшении обслуживания наших пайщиков на современном уровне.

Более подробно о планах на 2019 год будет сказано при рассмотрении вопроса о Смете доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2019 год, Смете формирования и расходования фондов КПК «СБС». В целом, за этот год в условиях восстановления экономики намечен умеренно - консервативный рост показателей кооператива, но многое будет зависеть от того, как будет развиваться экономика России и адекватный спрос на услуги кооператива.

В прошедшем 2018 году КПК уделял большое внимание подготовке к переходу на МСФО и ЕПС. В целом затраты кооператива на эти цели превысили 1,5 млн. рублей. Благодаря настойчивой работе Правления, объединений кредитной кооперации, Банком России осуществлен перенос даты перехода КПК на МСФО и ЕПС на 1.01.2022 года. Мы рады такому решению и продолжим дальнейшую работу по подготовке КПК к работе в условиях МСФО и ЕПС. Не считаем осуществленные затраты бросовыми ни в техническом плане, ни в вопросах подготовки специалистов и повышения их квалификации.

Другие стороны работы Правления и работы КПК «СБС» в целом, будут отражены в отчете Наблюдательного совета, в бухгалтерском отчете, в отчете независимого аудитора, в отчете Комитета по займам за 2018 год.

Председатель правления КПК «СБС»



А.Ф. Фисунов