

Отчет о деятельности Правления Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» за 2021 год.

Уважаемые Уполномоченные, присутствующие, члены Наблюдательного совета!

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 2021 года осуществляли меры по обеспечению надежной, экономически безопасной работы и выполнению утвержденного на 2021 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 2021 год было проведено 1349 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;
- рассмотрение заявления пайщиков о реструктуризации займов финансовой взаимопомощи;
- использование средств фондов кооператива;
- рассмотрение итогов экономической деятельности;
- соблюдение нормативных требований Банка России.

В прошедшем 2021 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».

2021 год стал для экономики России годом восстановления после кризисного спада в 2020 году.

Весь 2021 год прошел на фоне продолжающейся пандемии и роста внешнеполитического напряжения в отношениях России и Запада и, в силу этого, в условиях факторов экономической неопределенности и непредсказуемости.

В 2021 году экономика России сумела оправиться от прошлогоднего спада и рост российской экономики по оценкам Минэкономразвития РФ составил 4,6%. Рост экономики полностью компенсировал снижение на 2,7% в 2020 году и в сравнении с допандемийным 2019 годом составляет 1,8%.

На этом фоне уровень безработицы опустился ниже докризисных значений: ожидаемый показатель по итогам 2021 года – составляет 4,4% (4,6-4,7% в 2019 году). Бюджет стал профицитным (по оценкам Минфина РФ – до 0,5% ВВП), а реальные располагаемые доходы граждан вернулись к росту (по оценкам Росстата на 3,1% в 2021 году).

Ключевым вызовом 2021 года для российской экономики в уходящем году стал заметный рост цен на товары и услуги. По данным Росстата годовая инфляция в стране ускорилась до 8,6%. Показатель более чем в два раза превысил целевую отметку Банка России (4%) и оказался максимальным за последние шесть лет, причем показатели по продовольственной (основной для населения) инфляции в России выросли в 2021 году более чем на 10-11%, что практически нивелировало рост реальных доходов граждан.

К концу 2021 года восстановительный экономический рост в России заметно замедлился в силу исчерпания потенциала и факторов, способствующих дальнейшему росту и развитию, на фоне затяжных последствий пандемии, усиливающих инфляционные ожидания (и населения, и

компаний), опасений дальнейшего роста ключевой ставки ЦБ России и роста внешнеполитической и военной напряженности.

К концу 2021 года продемонстрировал тенденцию к затуханию PMI – индексе предпринимательской активности и индексе промышленного оптимизма (Институт Гайдара) в силу дальнейшей экономической неопределенности и непредсказуемости. По опросам РСПП 78% предпринимателей пока не видят позитивных изменений в деловом климате страны или указывают на его ухудшение. На начало 2022 года снизились потребительские настроения граждан. В итоге четвертый квартал 2021 года население признало плохим временем для крупных покупок – профильный субиндекс ИПУ снизился на 3 п.п., до минус 30%, в Банке России также объяснили это локдауном. Склонность граждан к сбережениям в четвертом квартале также снизилась на 3 п.п., до минус 39%, сломав восстановительный тренд первых трех кварталов 2021 года – ее не спасет даже продолжающийся рост ставок по депозитам – их средние значения не способны компенсировать инфляцию.

К числу нерешенных проблем в экономике России в 2021 году необходимо отнести ухудшение ситуации (на фоне опережающей продовольственной инфляции) в России с бедностью населения, ростом социального неравенства.

По данным Росстата на середину 2021 года людей с доходами ниже прожиточного минимума было 19,1 млн. человек и уровень бедности оценивали в 13,1% (против 12,3% в 2019 году или 18,1 млн. чел.).

К концу 2021 года ухудшились денежно-кредитные условия для граждан. Рост номинальных процентных ставок по депозитам населения с ростом ключевой ставки ЦБ России не обеспечил достаточного увеличения склонности россиян к сбережениям. Приток денежных средств к рублевым депозитам происходит умеренным темпом. Одновременно пока сохраняется достаточно высокая активность на рынке как розничного так и корпоративного кредитования.

Сравнительные итоговые показатели за 2021 год имеют следующий вид:

Исполнение основных показателей Финансового и Бизнес-плана КПК "СБС" за 2021 год

Показатели		На 01.01.2022 года		
		План	Факт	Процент выполнения, %
Активы (данные ОСВ)	тыс. руб.	372 000	344 087	92,5%
Портфель займов выданных/Портфель ЗВ с учетом корректировки (без судебных 76.02)	тыс. руб.	245 000	236 625	96,58%
Портфель займов принятых как сбережения пайщиков	тыс. руб.	251 500	231 610	92,09%
Количество пайщиков	шт.	4480	3759	83,91%
Уровень просроченной задолженности свыше 30 дней	%	*	3,59%	*
Уровень просроченной задолженности свыше 90 дней	%	утвержденный Правлением уровень - 6%	3,49%	*
Формирование РВПЗ и РСД	тыс. руб.	3 000	- 4 903	-
Финансовый результат до распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	3 079	11 142	361,87%
Финансовый результат после распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	*	557	*

Динамика основных показателей развития КПК «СБС» за 2021 год.

		<i>На начало периода</i>	<i>На конец периода</i>	<i>Прирост (+/-)</i>	<i>Темп Прироста, %</i>
Активы (данные ОСВ)	Тыс.руб.	346 591	344 087	- 2 504	-0,72
Портфель займов выданных (без судебных 76.02)	Тыс.руб.	216 965	236 625	+19 660	+9.06
	Кол-во займов	2 728	2 561	-167	-6,12
Портфель займов принятых как сбережения пайщиков	Тыс.руб.	254 360	245 110	-9 250	-3.64
	Кол-во займов	360	347	-13	-3.61

В целом Правлению и Исполнительной дирекции удалось удержать показатели КПК «СБС» на достаточно стабильном уровне и не допустить критического снижения объемных показателей при сохранении высоких финансовых показателей по чистой прибыли. При этом по итогам 2021 года собственный капитал КПК «СБС» составил 73 201 тыс. руб. А это главный результат нашей деятельности.

- Главным составляющим успеха и достижения высокого финансового результата стали:
- эффективная процентная политика кооператива и управление ресурсами;
 - качество выдаваемых займов и приемлемый уровень просроченной задолженности.

Процентные доходы КПК «СБС» за 2021 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные доходы	78 559	73 890	- 5 343

Процентные расходы КПК «СБС» за 2021 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные расходы	22739	20 702	- 2 037

Исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» в 2021 году составило:
 при плане: 55 622 тыс. руб.
 факт: 53 093 тыс. руб.
 Экономия по Смете-2021 составила: 2 529 тыс. руб.
 в т.ч. по основным статьям:
 - страховые взносы – 3 328 тыс. руб.
 - расходы на аренду помещений – 290 тыс. руб.
 (отчет по Смете доходов – расходов за 2021 прилагается в материалах собрания).

Фактически исполнение финансового плана КПК «СБС» за 2021 год составило:

Статьи	Год		
	План	Факт	Отклонение (+/-)
1. Прибыль до налогообложения, руб.	5658	13 445	+7 787
2. Налог УСН, руб.	2 579	2 302	-277
3. Прибыль к распределению в том числе:	3 079	11 143	+ 8 064
Резервный фонд	154	0,00	- 154
Фонд развития	1 232	5 014	+ 3 782
Фонд возмещения рисков по займам	462	1 229	+ 767
Благотворительной помощи	154	557	+ 403
Фонд поощрения сотрудников	924	3 786	+2 862
4. Чистая прибыль после распределения по фондам	153	557	+ 404

Остаётся проблемой в работе КПК «СБС» достаточно высокая текучесть пайщиков, численность которых на 31.12.2021 года достигла 3 759 чел (за год потеряно 280 пайщиков).

При этом:

- прибыло за год 969 пайщиков,
- убыло 1 249 пайщиков.

Согласно Уставу и Базового стандарта принципам общности не соответствует только 11 пайщиков.

Налоги и фонды

КПК «СБС» в течение 2021 года оставался стабильным плательщиком налогов в Федеральный и местный бюджеты, в т.ч. и налогов по социальному страхованию. За 2021 год уплачено:

- налога на доход 2 425 тыс. рублей;
- НДФЛ на сумму 5 061 тыс. рублей;
- в систему соцстраха и ПФР 6 986 тыс. рублей.

КПК «СБС» продолжал работу по формированию собственных фондов.

Этот вопрос будет отдельно изложен в Повестке дня Собрании.

Все необходимые резервы в 2021 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 2021 года поддерживался на уровне требований Банка России.

Все это создаёт основу для стабильной и уверенной работы. Кроме того, в компенсационный фонд СРО за 2021 год перечислено 669 тыс. рублей. Всего КПК «СБС» сформировано средств в составе компенсационного фонда СРО на 5 805 тыс. рублей.

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 31.12.2021г. 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)	$\geq 5\%$	5,69%
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)	$\leq 15\%$	8,48%
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	$\leq 7\%$	2,86%
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)	$\geq 6\%$	9,21%
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)	$\leq 50\%$	5,83%
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	$\leq 15\%$	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	$\geq 70\%$	117,07%
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	$\geq 75\%$	82,72%

Все установленные Банком России нормативы КПК «СБС» по состоянию на 31.12.2021 г. соблюдены.

Так же КПК «СБС» соблюдены дополнительные финансовые нормативы, установленные Правлением, по состоянию на 31.12.2021 г.:

Нормативы, установленные Правлением Кооператива (Нкпк).				
Нкпк 1	$\frac{\text{Баловые доходы}}{\text{Баловые расходы}} * 100\%$	>100%	103,21%	норматив соблюдается
Нкпк 2	$\frac{\text{Операционные затраты}}{(\text{Активы начало периода} + \text{Активы конец периода}): 2} * 100\%$	<15%	15,37%	норматив не соблюдается
Нкпк 3	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>12%	21,27%	норматив соблюдается
Нкпк 4	$\frac{\text{Собственный капитал (паевой, резервный и другие фонды)}}{\text{Остаток задолженности по просроченным займам}} * 100\%$	>115%	707,26%	норматив соблюдается
Нкпк 5	$\frac{\text{Денежные средства (РК + касса)}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	3,33%	норматив соблюдается
Нкпк 6	$\frac{\text{Сумма просроченных займов} > 30 \text{ дн. (ПР)}}{\text{Портфель займов (ПЗ)}} * 100\%$	<15%	3,59%	норматив соблюдается
Нкпк 7	$\frac{\text{Резервы всего}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	7,35%	норматив соблюдается

О выдаче займов финансовой взаимопомощи

В 2021 году продолжалась и развивалась работа по основной нашей деятельности по предоставлению займов финансовой взаимопомощи членам кооператива (пайщикам).

В течение года в соответствии с Уставом Кооператива функционировал Комитет по займам КПК «СБС» в составе: Председателя комитета: Кузьмина Андрея Владимировича, членов комитета: Стасюка Станислава Михайловича, Кузьминой Натальи Николаевны, Тиняковой Ирины Владимировны и Алешечкиной Светланы Николаевны. Руководствуясь уставом КПК «СБС», Положением «Об органах КПК «СБС» и Положением «О порядке предоставления займов членам КПК «СБС» (пайщикам)» за период с 01 января 2021 года по 31 декабря 2021 года Комитет по займам провёл 3373 заседания, на которых рассматривались вопросы, входящие в компетенцию Комитета по займам КПК «СБС».

Основные показатели работы Комитета по займам за 2021 год

№ п/п	Наименование показателя	Величина показателя
1	Общая сумма выданных займов	441575 тыс. руб.
2	Количество выданных займов	3199 шт.

	Структура выданных займов по типам (целям) на 31.12.2021г.	
3	3.1. Потребительские займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	193188 тыс. руб.
	3.2. Коммерческие займы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	51552 тыс. руб.
4	Общее число заемщиков на 31.12.2021г.	2367
5	Максимальный размер займа	7000 тыс. руб.
6	Средний размер займа	92 тыс. руб.
7	Максимальный срок займа	60 мес.
8	Средний срок займа	36 мес.
9	Отношение числа заёмщиков к общему числу членов КПК «СБС» (пайщикам) на 31.12.2021г.	63%
10	Число отказов в предоставлении займов членам КПК «СБС» (пайщикам)	174

Заседания Комитета по займам проводились по мере необходимости и оформлялись протоколами, которые хранятся в КПК «СБС» в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами КПК «СБС».

Остановлюсь на ряде важных в этом направлении вопросах:

1-е. Очень важно, что портфель займов на 68% сформирован за счет выдачи потребительских займов, соответственно 32% портфеля займов приходится на коммерческие займы (с учётом условно приравненных к ним потребительских займов). Таким образом, выполняется стратегическая установка поворота к «народным» займам в полном соответствии с утверждённой на 2021 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.

2-е. Правлением принимались меры по сохранению линейки предоставляемых займов финансовой взаимопомощи с целью наибольшего удовлетворения целевых потребностей пайщиков. Так количество видов выдаваемых займов в 2021 году сохранилось на уровне 41 вида потребительских займов.

3-е. Правлением, Дополнительными офисами осуществлялась стратегическая установка проникновения вглубь районов, обеспечения финансовой доступности услуг КПК для населения. «Страна СБС» охватывает до 460 населённых пунктов из 2256 населённых пунктов Ростовской области. Географически мы работаем на территории до 1/3 Ростовской области.

4-е. В 2021 году продолжалась работа по улучшению жилищных условий членов кооператива (пайщиков) за счет предоставления денежных займов в рамках Федеральной программы «Материнский капитал». За 2021 год было выдано 335 займов всего (на 69 больше чем за 2020 год) на общую сумму 187,7 млн. рублей (на 53,8 млн. больше, чем в 2020 году). С начала же действия этой программы в КПК «СБС» было выдано займов на общую сумму 1,77 млрд. рублей. Реально 4055 членов КПК «СБС» (пайщиков) и молодых семей, таким образом, на сегодня, улучшили свои жилищные условия с помощью кооператива.

5-е. В 2021 году в КПК «СБС» шла работа по адаптации к новым условиям рынка - на основе дистанционного и приближенного к нему формата работы. В 2019 году была начата и постоянно наращивается работа по on-line заявкам пайщиков, а также использование мобильной версии сайта для улучшения дистанционного сервиса для пайщиков – заёмщиков и сберегателей, использованию QR- кода для платежей по займам финансовой взаимопомощи. В 2022-м году вопрос цифровизации и дистанционной работы КПК, с учетом специфики кредитной кооперации, будет так же стоять на повестке дня КПК «СБС». И мы не можем отстать в новых технологиях.

Уважаемые уполномоченные, члены Наблюдательного совета!

Для полной характеристики масштабов роста КПК «СБС» приведу несколько ключевых показателей деятельности организации за 2021 год:

- годовой оборот по кассе составил 714 млн. рублей.;

- годовой оборот по расчётному счёту составил 2 млрд. рублей.

Общий финансовый поток составил, если взять приход + расход, 2 млрд. 874 млн. рублей.

Более 545 млн. руб. было размещено в 2021 году в краткосрочные депозиты, что позволило дополнительно заработать более 2 млн. руб. дохода.

Доля безналичного оборота в структуре платежей в среднем за 2021 год составила 75% . Это вопрос особого контроля и стратегии Банка России.

Организационная структура

В настоящий момент кооператив имеет в своем составе Головной и 14 дополнительных офисов.

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.

Техническое оснащение

За счет средств Фонда развития в течение 2021 года осуществлялись меры по своевременному материально-техническому оснащению кооператива. В распоряжении КПК «СБС» находятся современные офисы, современная компьютерная техника и лицензионное программное обеспечение. В 2021 году Правлением выполнена программа технической модернизации и оснащения с затратами на сумму более 600 тыс. рублей. На текущий 2022 год планируются затраты на техническое перевооружение в объеме 1 476 тыс. рублей.

В 2021 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 2021 году 15 именных стипендий по 1200 рублей, этот проект продолжается и в 2022 году.

В условиях коронавируса была оказана благотворительная помощь Городской поликлинике №3 и городской больнице №1 на общую сумму 40 тыс. руб., материальная помощь Православному приходу храма пророка Илии в сумме 20 тыс. руб. и Фонду поддержки гражданских инициатив на сумму 15т.р.

Подготовка и учеба кадров

В течение 2021 года Правление и Исполнительный директор КПК «СБС» проводили постоянную учебу сотрудников кооператива согласно утвержденного плана ежегодного общего обучения сотрудников. При этом пришлось из за пандемии скорректировать обучение на дистанционный и самостоятельный формат на местах в ДЮ. Сотрудники КПК «СБС» участвовали в учебных мероприятиях Лиги кредитных союзов России, ЮРАКС, НАУМИР и РМЦ. Затраты по участию в конференциях, вебинарах и семинарах в 2021 году составили 149 тыс. рублей.

О перспективах и задачах КПК «СБС» на 2022 год

Правлением 07 февраля 2022 года утвержден проект Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2022 год, Бизнес-план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2022 год и финансовый план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2022 год. Утвержденные планы 2022 года – это планы выхода в докризисный уровень начало 2020 года.

Как задача остается сохранение приоритета мелких «народных» займов на потребительские цели (65% от общего объема займов) для членов КПК «СБС» (пайщиков), а также усиление территориального присутствия КПК «СБС» и его ДЮ в регионе работы с охватом до 95 – 100 % хуторов и станиц, рабочих поселков и поселений. В технологическом плане КПК «СБС» намерено осуществить ряд мероприятий по улучшению качества сервиса обслуживания членов КПК «СБС» (пайщиков).

Более подробно о планах на 2022 год будет сказано при рассмотрении вопроса о Смете доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2022 год, Смете формирования и расходования фондов КПК «СБС». В общем, за этот год в условиях восстановления экономики намечен также восстановительный рост показателей кооператива, но многое будет зависеть от того, как будет развиваться экономика России и адекватный спрос на услуги кооператива.

Другие стороны работы Правления и работы КПК «СБС» в целом, будут отражены в отчете Наблюдательного совета, в бухгалтерском отчете и в отчете независимого аудитора.

Председатель правления КПК «СБС»



А.Ф. Фисунов