

Отчет о деятельности Правления Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» за 2023 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 2023 года осуществляли меры по обеспечению надежной, экономически безопасной работы и выполнению утвержденного на 2023 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 2023 год было проведено 1807 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 2023 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».

Состояние Российской экономики и её перспективы.

2023 год для России прошел в сложных военных, политических и экономических условиях (СВО, режим беспрецедентных политических и экономических санкций Запада и его сателлитов в отношении России). Бюджет России – 2023 был фактически близок к «военному» (более 30% расходов пошло на СВО, финансирование государственного оборонзаказа).

В силу этих внешних и вызванных внутренними обстоятельствах весь 2023 год был годом чрезвычайной экономической неопределенности и трансформации экономики (прогнозы были противоречивы и многократно менялись).

В 2023 году экономика России испытала серьезную трансформацию из-за импортозамещения (новые производства, структурная перестройка), изменения логистики (новые и расширяющиеся рынки на Востоке и в мире, включая Африканский континент).

В целом трудный процесс адаптации экономики России к новым условиям прошел вполне положительно.

Если говорить об ожидаемых и прогнозных итогах 2023 года то:

1-е. ВВП России за 2023 год вырос до +3,5% (уточненные прогнозы до 4%).

2-е. Итоговая инфляция (Росстат) по году составила + 7,44% (ожидания населения, в особенности по продовольственным ценам, по опросам ВЦИОМ составит более 15%).

3-е. Безработица в России впервые за долгие годы составила менее 3%. В целом аналитически и фактически запрос на рынке труда говорит о значительной нехватке рабочих рук («кадровый голод»).

4-е. Дефицит Бюджета России за 2023 год составит до 3,2 трлн. руб. (при плане 2,92 трлн. руб. – в 1,9% от ВВП).

5-е. Рост реальных доходов россиян составит (по оценкам Минэкономразвития) до +7,5%.

Но в целом, по оценкам экспертов, потенциал роста во многом был определен участием государства (гособоронзаказ, инвестиции, военные выплаты участникам СВО) и этот потенциал почти исчерпан.

Также, по оценкам экспертов, в России фактически завершен восстановительный подъем экономики.

2024 год для экономики России будет годом «высокого» напряжения и в значительной степени «туманной» экономической неопределенности.

— Даже самый оптимистический сценарий экономической жизни России говорит только об «отсутствии новых шоков» (Банк России). «При этом введенные в отношении российской экономики санкции сохраняются на всем прогнозном горизонте (до 2026 года). Товары российского экспорта на мировом рынке продолжают продаваться с дисконтом», - прогнозируют аналитики Банка России.

— 2024 год пройдет «под флагом» высокой ключевой ставки Банка России. И это серьезный сдерживающий фактор для развития экономики России. Ужесточение денежно кредитной политики (ДКП) Банка России ожидается на весь 2024 и весь 2025 год.

С 15.12.2023 года ключевая ставка стала 16%. По словам Э.С. Набиуллиной обстановка в экономике требует не только увеличения ключевой ставки, но и длительное удержание её на высоком уровне.

Экономику России ждет замедление роста. Рост ВВП в 2024 и 2025 годах будет на уровне 1,1-1,2% (оценка Сбера, института ВЭБ). Инфляция снизится до 4,5% -5% в 2024 году, до 4% в 2025 году (в 2024 в среднем 12,5%). По оценкам Всемирного Банка рост экономики России в 2024 году замедлится до +1,3 ВВП, а в 2025 году нас ожидает рост экономики всего до 0,9 % ВВП.

Реакция рынка на ужесточение ДКП наступит только в 1-м полугодии 2024 (причем ключевая ставка может дойти до 18%), (6-месячный «лаг инерции» по оценке Э.С. Набиуллиной). Ужесточение ДКП приведет к падению внутреннего спроса. Может продолжиться непредсказуемый рост потребительских цен и нестабильность курса рубля. Особенно после выборов Президента в марте 2024 года. Смягчение Банком России ДКП ожидается не ранее 3 кв. 2024 года.

На 2024-2025 гг. в экономике России по-прежнему главным фактором роста инвестиционной деятельности и экономического развития останется государство (рост дальнейшего огосударствления экономики России и сокращения инвестиций частного сектора – как одна из важнейших проблем развития).

Одним из важнейших направлений в 2024-2025гг. остается обеспечение самозанятости населения, в особенности на селе (преодоление бедности). К числу безусловных и необходимых мер по преодолению негативных тенденций в экономике России можно было бы (при целенаправленной политике Правительства и Банка России) отнести меры по поддержке и стимулированию экономики народной финансовой взаимопомощи и прежде всего кредитной потребительской кооперации, включая сельскую.

В этом плане в условиях экономики России в 2024-2025гг. роль кредитной потребительской кооперации, как института народной финансовой взаимопомощи, становится незаменимой.

Кредитные и сберегательные рынки России в 2023 -2024 годах и оценки на перспективу.

Развитие кредитного и сберегательного рынков России в 2023 году носило противоречивый характер вследствие тенденций в экономике страны и в силу влияния ДКП Банка России. Негативные ожидания способствовали рекордному росту кредитования. Во многом состояние рынка также, в особенности в 1-й половине 2023 года, определилось «отложенным» кредитным спросом населения и корпораций (кредитная пауза 2022 года).

В целом, по оценкам аналитиков, рынок розничного кредитования России за 2023 год вырос на 25 % и достиг 16 трлн. рублей (без учета POS- кредитования). При этом в последнем квартале минувшего года выдачи кредитов в стране сократились на 14,5 % в соотношении к третьему кварталу. Основным драйвером роста стала ипотека, на которую пришлось больше 60% продаж. А уже в четвертом квартале темпы кредитования начали снижаться из-за ужесточения регуляторной политики. По факту, рынок потребительского розничного кредита в 2023 году полностью восстановился после провала в 2022 году. Портфель розничных кредитов граждан России к концу 2023 года превысил 34 трлн. рублей (оценочный прогноз).

Динамика корпоративного кредитования в 2023 году в целом соответствует ожиданиям Банка России. Рост рынка корпоративного кредитования по итогам 2023 года, по оценкам экспертов, превысил 20% (прогноз ЦБ планировал такой рост в 16 ÷ 19%). Прирост за год корпоративного кредитного портфеля превысил 10 трлн. руб., а его абсолютная величина достигла порога более 72

трлн. рублей. При этом спрос на кредиты со стороны кредитного сектора остается высоким, несмотря на высокую ключевую ставку. Во-первых, выросли инфляционные ожидания предприятий. Во-вторых, когда бюджет увеличивает расходы, капитал внебюджетного сектора растет, значит, растут и способность, и желание корпоративного сектора брать кредит. В-третьих, структурная трансформация требует финансирования и инвестиций за счет заемных средств, также существует необходимость большого замещения внешнего долга.

Произошедшее повышение ключевой ставки ЦБ до 16% в декабре 2023 года внесло существенные коррективы в развитие всего кредитного рынка России. Уже в декабре 2023 года, в силу ужесточения ДКП Банка России, началось снижение показателей роста кредитного рынка, а в отдельных сегментах даже падение (кредитование наличными к ноябрю 2023 года упало на 9%). Отрицательная динамика в сегменте необеспеченного кредитования наблюдалась от месяца к месяцу весь IV кв. 2023 г.

На начало 2024 года эксперты не видят потенциала восстановления кредитной активности. На кредитование оказывают охлаждающее воздействие высокие ставки, а также ужесточение в регулировании и субсидировании отдельных сегментов, к примеру ипотеки. Это дает основания полагать, что динамика развития ключевых кредитных сегментов в 2024 году будет более сдержанной. По прогнозам, кредитная сфера в России в 2024 году будет продолжать развиваться, но с меньшим темпом, чем ожидалось ранее. Кроме того, Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) считает существенным риск ухудшения качества портфеля в корпоративном сегменте, где достаточно большая доля кредитов предоставлена под плавающую ставку, а в 2023 году произошло существенное увеличение долговой нагрузки. Уровень просроченной задолженности в корпоративном портфеле, согласно прогнозам агентства, вырастет с 3,3%, по итогам этого года, до 4,3%. При сохранении высоких процентных ставок по потребительским кредитам, эксперты также прогнозируют существенное ухудшение качества кредитных портфелей таких кредитов из-за проблем, связанных с платежеспособностью граждан и ростом долговой нагрузки на сектор. Причем, по оценкам АКРА, уровень просроченной задолженности в рознице останется почти на том же уровне: 3,8 % против 3,7% в 2023 году.

На конец 2023 года обозначилась, по оценкам аналитиков, тревожная тенденция с банкротствами заемщиков. В 2024 году потенциальное банкротство грозит 9,79 млн. чел. или почти 20% заемщиков банков и МФО. Просроченная задолженность свыше 90 дней (90+) за 2023 год выросла до 6,33 трлн. рублей (рост за год составил 11%).

Вместе с тем, в Национальном бюро кредитных историй (НБКИ) особых рисков для увеличения «плохих долгов» пока не наблюдают. По их оценкам, показатели просроченной задолженности по розничным кредитам в последние годы относительно стабильны. Как видно, противоречивы не только тенденции в развитии экономики и кредитного рынка России, но и оценки и ожидания ведущих в стране экспертов и аналитиков.

В целом, в случае сохранения уровня ключевой ставки близкого к текущему, можно ожидать охлаждения динамики розничного кредитования, объем выдачи в котором по итогам 2024 года снизится на 15-20%.

В 2023 году под влиянием ДКП Банка России и высоких ставок по вкладам, произошло повышение сберегательной активности клиентов. В декабре 2023 года приток средств граждан в банки оказался рекордным и превысил ожидания участников рынка. По оценкам и прогнозам экспертов, рост рынка рублевых сбережений россиян превысит в 2023 году 21% и объем рынка достигнет рекордного уровня свыше 40 трлн. рублей. Уже в первом квартале 2024 года, при сохранении повышенного уровня ключевой ставки, можно будет уверенно говорить о «переходе населения к сберегательной модели». В этой связи в 2024 году, особенно в его первой половине, нас ожидает значительный рост сбережений россиян при «отложенном спросе».

К основополагающим выводам о развитии рынка кредитования России в 2024 году следует отнести следующее:

- кредитный рынок 2024 года ждет «охлаждение», как розничного кредитования, так и корпоративного (рост не более 5-10% по всем сегментам). На 2025-2026 гг. ожидания те же, без изменений (8-13% роста за год), (оценка Сбера – до 10 % в год), при одновременном росте процентных ставок, как по потребительским и ипотечным кредитам, так и в сегменте корпоративного кредитования. Одной из актуальных проблем остается задача расширения мелкого кредита для населения и самозанятых в личных подсобных домохозяйствах на сельской территории и малых городах (борьба с бедностью населения, обеспечение финансовой доступности на удаленных территориях);

- кредитная политика - 2024 становится более консервативной (снижение риск-аппетитов кредиторов) как закономерная реакция рынка на существующие реалии и жесткую ДКП Банка России;

- ожидаемую миграцию МСП и ИП для целей кредитования в небанковский сектор (МФО, КПК и СКПК).

Сравнительные итоговые показатели за 2023 год имеют следующий вид:

Исполнение основных показателей Финансового и Бизнес-плана КПК "СБС" за 2023 год

Показатели		На 01.01.2024 года		
		План	Факт	Процент выполнения, %
Активы (данные ОСВ)	тыс. руб.	373 103	350 508	93,94
Портфель займов выданных (без судебных 58.03.5)	тыс. руб.	247 996	233 406	94,12
Портфель займов принятых как сбережения пайщиков	тыс. руб.	250 253	243 843	97,44
Количество пайщиков	шт.	3 674	3 297	89,74
Уровень просроченной задолженности свыше 30 дней	%	*	3,33	*
Уровень просроченной задолженности свыше 90 дней	%	утвержденный Правлением уровень - 6%	2,69	*
Формирование РВПЗ и РСД	тыс. руб.	2 500	300	*
Финансовый результат до распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	3 709	10 649	287,11
Финансовый результат после распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	*	575	*

Динамика основных показателей развития КПК «СБС» за 2023 год.

		На начало периода	На конец периода	Прирост (+/-)	Темп Прироста, %
Активы (данные ОСВ)	Тыс.руб.	352 094	350 508	- 1 586	-0,45
Портфель займов выданных (без судебных 58.03.5)	Тыс.руб.	236 172	233 406	-2 766	-1,17
	Кол-во займов	2571	2 617	+46	+1,79
Портфель займов принятых	Тыс.руб.	252 857	256 043	+3 186	+1,26
	Кол-во займов	300	271	-29	-9,67

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 2023 года собственный капитал КПК «СБС» составил 75 987 тыс. руб. А это очень важный результат нашей деятельности. Линия на усиление капитализации КПК «СБС» будет продолжать в 2024 году и на перспективу на уровне не менее 10-15% в год.

Главными составляющими 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 2023 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные доходы	85 461	85 321	-140

Процентные расходы КПК «СБС» за 2023 год.

тыс. руб.

№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные расходы	28 876	26 193	-2 683

Исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» в 2023 году составило: при плане 60216 тыс.руб.

факт:63882 тыс.руб.

Экономия по отдельным статьям сметы составила 3518 тыс.руб.,

в том числе:

- страховые взносы во внебюджетные фонды - 2235 тыс.руб.;
- амортизация основных средств – 415 тыс.руб.;
- расходы на канцелярские товары – 110 тыс.руб.;
- расходы на хозяйственные нужды – 168 тыс.руб.

Превышение по отдельным статьям сметы составило 7184 тыс.руб.,

в том числе:

- расходы на заработную плату – 6498 тыс.руб.;
- командировочные расходы – 277 тыс.руб.;
- членские взносы в ЮРАКС, СРО, КПК 2-го уровня – 143 тыс.руб.;

(Отчет по Смете доходов – расходов за 2023 прилагается в материалах собрания).

Фактически исполнение финансового плана КПК «СБС» за 2023 год составило:

Статьи	Год		
	План формирования	Факт сформировано	Отклонение (+/-)
1.Прибыль до налогообложения, руб.	6 444	13 411	+6 967
2. Налог УСН, руб.	2 735	2 762	+27
3.Прибыль к распределению в том числе:	3 709	10 649	+ 6 940
Резервный фонд	185	0,00	-185
Фонд развития	1 484	4 736	+3 252
Фонд возмещения рисков по займам	556	0	-556
Фонд материальной и благотворительной помощи	185	530	+345

Фонд поощрения сотрудников	1 113	4 808	+3 695
4. Чистая прибыль после распределения по фондам	186	575	+389

Данные о расходовании средств Фондов в 2023 году имеются в материалах собрания.

Остаётся проблемой в работе КПК «СБС» достаточно высокая текучесть пайщиков, численность которых на 31.12.2023 года составила 3 297 чел. (за год потерян 101 пайщик).

При этом:

- прибыло за год 712 пайщиков,
- убыло 813 пайщиков.

За 2023 год ситуация немного улучшилась – в 2022 году уменьшение числа пайщиков составляло 361 человек.

С целью изменения тенденции уменьшения числа пайщиков Правлением на 2024 год для подразделений установлены плановые показатели роста числа пайщиков.

Согласно Уставу и Базовому стандарту принципам общности не соответствует только 7 пайщиков.

Налоги и фонды

КПК «СБС» в течение 2023 года оставался стабильным плательщиком налогов в Федеральный и местные бюджеты, в т.ч. и налогов по социальному страхованию. За 2023 год уплачено:

- налог на доход 2 737 тыс. рублей;
- НДФЛ на сумму 6 321 тыс. рублей;
- в Социальный фонд России 8 666 тыс. рублей.

КПК «СБС» продолжал работу по формированию собственных фондов.

Этот вопрос будет отдельно изложен в Повестке дня Собрания.

Все необходимые резервы в 2023 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 2023 года поддерживался на уровне требований Банка России.

Все это создаёт основу для стабильной и уверенной работы. Кроме того, в компенсационный фонд СРО за 2023 год перечислено 669 тыс. рублей. Всего КПК «СБС» сформировано средств в составе компенсационного фонда СРО на 7 141 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 31.12.2023г. 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%	5,41%
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%	10,79%

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%	3,42%
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%	7,84%
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%	5,00%
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	≤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	≥70%	117,72%
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%	94,27%

Все установленные Банком России нормативы КПК «СБС» по состоянию на 31.12.2023 г. соблюдены. КПК «СБС» осуществляет контроль соблюдения ФН1-ФН8 на ежедневной основе.

Так же КПК «СБС» соблюдены дополнительные финансовые нормативы, установленные Правлением, по состоянию на 31.12.2023 г.:

Нормативы, установленные Правлением Кооператива (Нкпк).				
Нкпк 1	$\frac{\text{Валовые доходы}}{\text{Валовые расходы}} * 100\%$	>100%	103,24%	норматив соблюдается
Нкпк 2	$\frac{\text{Операционные затраты}}{(\text{Активы начало периода} + \text{Активы конец периода}): 2} * 100\%$	<20%	18,03%	норматив соблюдается
Нкпк 3	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>12%	21,68%	норматив соблюдается
Нкпк 4	$\frac{\text{Собственный капитал (паевой, резервный и другие фонды)}}{\text{Остаток задолженности по просроченным займам}} * 100\%$	>115%	751,19%	норматив соблюдается

НКПК 5	$\frac{\text{Денежные средства (РК + касса)}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	4,28%	норматив соблюдается
НКПК 6	$\frac{\text{Сумма просроченных займов > 30 дн. (ПР)}}{\text{Портфель займов (ПЗ)}} * 100\%$	<15%	3,33%	норматив соблюдается
НКПК 7	$\frac{\text{Резервы всего}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	7,17%	норматив соблюдается

О выдаче займов финансовой взаимопомощи

В 2023 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 2023 года по 31 декабря 2023 года Комитет по займам провёл 3 167 заседаний, на которых рассматривались вопросы, входящие в компетенцию Комитета по займам КПК «СБС».

Основные показатели работы Комитета по займам за 2023 год

№ п/п	Наименование показателя	Величина показателя
1	Общая сумма выданных займов	387 700 тыс. руб.
2	Количество выданных займов	2 742 шт.
3	Структура выданных займов по типам (целям) на 31.12.2023г.	
	3.1. Потребительские займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	197 876 тыс. руб.
	3.2. Коммерческие займы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	35 530 тыс. руб.
4	Общее число заемщиков на 31.12.2023г.	2 000
5	Максимальный размер займа	5 000 тыс. руб.
6	Средний размер займа	117 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 31.12.2023г.	60%
10	Число отказов в предоставлении займов членам КПК «СБС» (пайщикам)	371 / (13,5%)

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 на начало 2024 года портфель займов на 85% сформирован за счет выдачи потребительских займов, соответственно 15% 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 2023 год Политикой выдачи займов. Эта работа по позиционированию КПК «СБС», как кооператива народных займов, будет продолжена с сохранением показателя выданных потребительских займов не менее 65% в общем портфеле займов.

2-е. Правлением принимались меры по сохранению линейки предоставляемых займов финансовой взаимопомощи с целью наибольшего удовлетворения целевых потребностей членов кооператива (пайщиков). Так количество видов выдаваемых займов в 2023 году сохранилось на уровне 37 видов потребительских займов (с учетом необходимой оптимизации в 2023 году).

3-е. Правлением и Дополнительными офисами кооператива осуществлялась стратегическая установка проникновения вглубь районов, обеспечения финансовой доступности услуг КПК «СБС» для населения. «Страна СБС» охватывает до 460 населённых пунктов из 2256 населённых пунктов Ростовской области. Географически мы работаем на территории до $\frac{1}{3}$ Ростовской области. В 2023 году практически всеми Дополнительными офисами достигнут 100% охват услугами финансовой взаимопомощи на территории присутствия КПК «СБС» в лице членов кооператива (пайщиков).

4-е. В 2023 году продолжалась работа по улучшению жилищных условий членов кооператива (пайщиков) за счет предоставления денежных займов в рамках Федеральной программы «Материнский капитал». За 2023 год было выдано 195 займов всего на общую сумму 130 млн. рублей (в 2022 году – 267 займов на сумму 160 млн. рублей). Снижение объемов было связано с выходом Указания Банка России №6367-У и 3-х месячной вынужденной «паузой» в этой работе. С начала же действия этой программы в КПК «СБС» было выдано займов на общую сумму более 2 млрд. рублей. Реально 4500 членов кооператива (пайщиков) и молодых семей, таким образом, на сегодня, улучшили свои жилищные условия с помощью кооператива.

5-е. В 2023 году в КПК «СБС» шла работа по адаптации к новым условиям рынка - на основе дистанционного и приближенного к нему формата работы. В 2023 году наращивалась работа в направлении расширения использования членами кооператива (пайщиками) возможностей сервиса «Личный кабинет пайщика» сайта КПК "СБС", сервиса «Онлайн-заявка» сайта КПК "СБС", а также использования мобильной версии сайта для улучшения дистанционного сервиса для членов кооператива (пайщиков) – заёмщиков и сберегателей, использования QR- кода для платежей по займам финансовой взаимопомощи. Результаты этой работы по итогам 2023 года (активно с июня 2022 года) пока скромные. Так с помощью сервиса «Личный кабинет пайщика» оформили и выдали 292 займа на 14 655 тыс. руб., а с помощью сервиса «Онлайн-заявка» — 47 займов на сумму 2 593 тыс. руб. Это 4,45% от всех выданных в 2023 году займов. Это весьма мало. Безусловно, есть свои технологические причины из-за особенностей кредитной кооперации (приём в пайщики, личное присутствие). В 2024-м году вопрос цифровизации и дистанционной работы, с учетом специфики кредитной кооперации, будет также стоять на повестке дня КПК «СБС». И мы не можем отстать от новых технологий.

Уважаемые Уполномоченные, члены Наблюдательного совета!

Для полной характеристики масштабов роста КПК «СБС» приведу несколько ключевых показателей деятельности организации за 2023 год:

- годовой оборот по кассе составил 843 млн. рублей.;
- годовой оборот по расчётному счёту составил 1792 млн. рублей.

Общий финансовый поток составил, если взять приход + расход, более 2,6 млрд. рублей.

Около 327 млн. руб. было размещено в 2023 году в краткосрочные депозиты, что позволило дополнительно заработать 3083 тыс. руб. дохода.

Доля безналичного оборота в структуре платежей в среднем за 2023 год составила 68 %. 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 и совершенствованию внутренних регламентирующих документов (Положений, Правил, Инструкций), с целью создания высокотехнологического и безопасного обслуживания пайщиков кооператива.

Техническое оснащение и защита данных

За счет средств Фонда развития в течение 2023 года осуществлялись меры по своевременному материально-техническому оснащению кооператива. В распоряжении КПК «СБС» находятся современные офисы, современная компьютерная техника и лицензионное программное обеспечение. В 2023 году Правлением выполнена программа технической модернизации и оснащения с затратами на сумму 406 тыс. рублей. На текущий 2024 год планируются затраты на техническое перевооружение в объеме 1 630 тыс. рублей.

В 2023 году выполнялись мероприятия по защите персональных данных пайщиков и работников 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 2023 году 15 именных стипендий по 1500 рублей, этот проект продолжается и в 2024 году. Нужно отметить, что данный социальный проект с одобрения пайщиков ведется уже 16 лет и более 250 учеников города стали стипендиатами КПК «СБС». В 2023 году КПК «СБС» продолжили участие в движении «Зеленый пояс кредитной кооперации России» по осуществлению древонасаждений на территории работы КПК «СБС». С нашим участием и финансированием всего за 2023 год непосредственно высажено в качестве подарка городу и районным поселениям более 50 деревьев и кустарников.

Также в 2023 году оказывалась благотворительная помощь народным фольклорным ансамблям сельских ДК, учреждениям здравоохранения, ряду пайщиков КПК, испытывающих финансовые затруднения. Всего на благотворительные цели Правлением было направлено в 2023 году 664 тыс. рублей. Все эти меры позволяют поддерживать благоприятный имидж КПК «СБС» на территории нашей работы среди населения и органов власти.

Подготовка и учеба кадров

В течение 2023 года Правление и Исполнительный директор КПК «СБС» проводили постоянную учебу сотрудников кооператива согласно утвержденному плану ежегодного общего обучения сотрудников. Сотрудники КПК «СБС» участвовали в учебных мероприятиях Лиги кредитных союзов России, ЮРАКС, НАУМИР и РМЦ. Затраты по участию в конференциях, вебинарах и семинарах в 2023 году составили 245 тыс. рублей (в 2022 году – 147 тыс. рублей). В течение 2023 года осуществлялась системная стажировка директоров Дополнительных офисов в офисах коллег по КПК «СБС». В 2023 году начата стажировка менеджеров КПК «СБС» с целью обмена опытом (за год прошли стажировку 19 менеджеров дополнительных офисов). Эта работа будет продолжена в 2024 году.

О работе с обращениями граждан, получателей финансовых услуг

За период с 01.01.2023г. по 31.12.2023г. в КПК «СБС» поступило 85 обращений. Все обращения были своевременно рассмотрены и даны ответы. Жалоб не поступало.

О перспективах и задачах КПК «СБС» на 2024 год

Правлением КПК «СБС» 17 января 2023 года сформирован и утвержден «Стратегический маркетинговый план развития Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на период с 2023 по 2025 гг.» для реализации которого Правлением 15 января 2024 года утвержден проект Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2024 год, Бизнес-план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2024 год и финансовый план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2024 год. Утвержденные планы 2024 года – это планы выхода на докризисный уровень начала 2020 года.

Исходя из итогов экономического развития России в 2023 году и прогнозных оценок на 2024 год, с учетом тенденций развития рынка финансовых услуг России, Кооператив определяет для себя на 2024 год консервативный план развития (бизнес-план и финансовый план) на уровне роста показателей по Активам КПК на 3,85% в год, по портфелю выданных займов - на 3,63% в год с удержанием экономических позиций, достигнутых Кооперативом по итогам 2023 года. Стратегические задачи КПК «СБС» на 2024 год:

- обеспечение стабильной, финансово-устойчивой работы Кооператива с учетом всех ожидаемых финансовых рисков 2024 года (усиливающаяся инфляция, ожидаемое снижение реальных доходов и платежеспособности домохозяйств и бизнеса);

- важным остается сохранение инфраструктуры физического обслуживания граждан, особенно в сельской местности и на отдаленных территориях. В этой связи стратегической целью Кооператива остается поддержка глубокого территориального проникновения по станицам и хуторам в границах работы ДО с достижением 100% охвата населенных пунктов на территории работы, с расширением зоны работы Кооператива и его подразделений в прилегающие районы (Багаевский, Веселовский, Усть-Донецкий, Песчанокопский и Целинский);

- реализация задачи открытия новых обособленных подразделений в течение 2024 – 2025 гг. на территориях: г. Цимлянска и района, г. Константиновска и района, г. Морозовска и района;

- будет продолжена целенаправленная работа по развитию «цифры», то есть услуг, оказываемых членам кооператива (пайщикам) путем интернет-технологий, используя возможности сервиса «Личный кабинет пайщика» и сервиса «Онлайн-заявка» сайта КПК "СБС", а также проработка новых направлений, включая СБП (система быстрых платежей) и дистанционные выдачи займов - дополнительный сервис на выездных мероприятиях подразделений КПК "СБС" (проект «Мы идем к Вам!»);

- проработка и реализация возможностей использования мобильного приложения сайта КПК «СБС».

Более подробно о планах на 2024 год будет сказано при рассмотрении вопроса о Смете доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2024 год, Смете формирования и расходования фондов КПК «СБС».

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