

**Рассмотрение отчета о деятельности Правления
Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» за 2019 год.**

Уважаемые Уполномоченные, присутствующие!

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 2019 года осуществляли меры по обеспечению надежной, экономически безопасной работы и выполнению утвержденного на 2019 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 2019 год было проведено 645 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 обеспечить поступательный рост по основным финансово – экономическим показателям своей деятельности.

Об этом говорят следующие сравнительные показатели развития за 2019 год:

| Показатели | | За 4-й квартал 2019 года | | | За 2019 год | | |
|--|--------|--------------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| | | На начало периода | На конец периода | Прирост (+/-) | На начало периода | На конец периода | Прирост (+/-) |
| Активы | руб. | 361835172 | 352366777 | -9468395 | 330454971 | 352366777 | 21911806 |
| Портфель займов выданных | руб. | 254851493 | 257856351 | 3004858 | 251 852 369 | 257856351 | 6003982 |
| | кол-во | 3398 | 3307 | -91 | 3491 | 3307 | -184 |
| Портфель займов принятых | руб. | 269841847 | 263707460 | -6134386 | 254 664 946 | 263707460 | 9042514 |
| | кол-во | 383 | 384 | 1 | 408 | 384 | -24 |
| Количество пайщиков | ед. | 4235 | 4224 | -11 | 4298 | 4224 | -74 |
| Уровень просроченной задолженности свыше 30 дней | % | 9,19 | 6,34 | -2,85 | 5,29 | 6,34 | 1,05 |
| Уровень просроченной задолженности свыше 90 дней | % | 6,72 | 5,79 | -0,93 | 4,16 | 5,79 | 1,63 |

Остаётся проблемой в работе КПК «СБС» достаточно высокая текучесть пайщиков, численность которых на 31.12.2019 года достигла 4224 чел.

При этом:

- прибыло за год 1207 пайщиков,
- убыло 1281 пайщиков.

Согласно Уставу и Базового стандарта общности не соответствует только 10 пайщиков.

Исполнение утвержденного Бизнес-плана и Финансового плана КПК «СБС» за 2019 год имеет следующий вид:

| Показатели | | на 01.01.2020г. | | |
|--|-----------|--------------------------------------|--------|------------|
| | | План | Факт | Выполнение |
| Активы | тыс. руб. | 350000 | 352367 | 100,68% |
| Портфель займов выданных | тыс. руб. | 254200 | 246341 | 96,91% |
| Портфель займов принятых | тыс. руб. | 243000 | 263708 | 108,52% |
| Количество пайщиков | тыс. руб. | 5000 | 4224 | 84,48% |
| Уровень просроченной задолженности свыше 30 дней | % | - | 6,34 | - |
| Уровень просроченной задолженности свыше 90 дней | % | утвержденный Правлением уровень - 6% | 5,79 | - |
| Доход после налогообложения | тыс. руб. | 89894 | 96176 | 106,99% |
| Проценты по принятым займам | тыс. руб. | 26829 | 26929 | 100,37% |
| Формирование РВПЗ | тыс. руб. | 2000 | 5300 | 265,00% |
| АХР и операционные затраты за счет прибыли и взносов | тыс. руб. | 50803 | 52128 | 102,61% |
| Финансовый результат | тыс. руб. | 10262 | 11819 | 115,17% |

Фактически исполнение финансового плана КПК «СБС» за 2019 год составило:

| Статьи | Год | | |
|---|-------|---------|------------------|
| | План | Факт | Отклонение (+/-) |
| 1. Прибыль до налогообложения, руб. | 13234 | 14651 | +1417 |
| 2. Налог УСН, руб. | 2972 | 2832 | -140 |
| 3. Прибыль к распределению в том числе: | 10262 | 11819,2 | + 1557,20 |
| Резервный фонд | | 0,00 | |
| Фонд развития | | 3 733,3 | |
| Фонд возмещения рисков по займам | | 3357,6 | |
| Благотворительной помощи | | 591 | |
| Фонд поощрения сотрудников | | 3 545,5 | |
| 4. Чистая прибыль после распределения по фондам | | 592 | |

Главным составляющим успеха и достижения высокого финансового результата стали:

- процентная политика кооператива и рост объемов;
- качество выдаваемых займов и приемлемый уровень просроченной задолженности.

Процентные доходы КПК «СБС» за 2019 год.

тыс. руб.

| № п/п | Статья | План | Факт | Отклонение (+/-) |
|-------|-------------------|-------|-------|------------------|
| 1 | Процентные доходы | 92145 | 92121 | -24 |

Процентные расходы КПК «СБС» за 2019 год.

тыс. руб.

| № п/п | Статья | План | Факт | Отклонение (+/-) |
|-------|--------------------|-------|-------|------------------|
| 1 | Процентные расходы | 26829 | 26929 | + 100 |

Исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» составило:

При плане -50803 т.р.

Факт- 52122т.р.

Перерасход произошел по причине дополнительных доходов и дополнительных выплат по Фонду оплаты труда и отчислений в ФСС (+2513 т.р.).

По всем статьям расходов Сметы имеется экономия средств (-1454т.р.)

В 2019 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. (с учётом условно приравненных к ним потребительских займов). Таким образом, выполняется стратегическая установка поворота к «народным» займам в полном соответствии с утверждённой на 2019 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 при небольшом росте +7 т.р.сохранился на уровне 76,2 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 2019 году сохранилось на уровне 40 видов потребительских займов.

3-е. Правлением, Дополнительными офисами осуществлялась стратегическая установка проникновения в глубь районов, обеспечения финансовой доступности услуг КПК для населения. «Страна СБС» расширилась в своём присутствии до 417 населённых пунктов из 2256 населённых пунктов Ростовской области. Географически мы работаем на территории до ¼ Ростовской области.

4-е. В 2019 году продолжалась работа по улучшению жилищных условий членов кооператива (пайщиков) за счет предоставления денежных займов в рамках Федеральной программы «Материнский капитал». За 2019 год было выдано 244 займов всего на общую сумму 110,6 млн. рублей. С начала же действия этой программы в КПК «СБС» было выдано займов на общую сумму 1,45 млрд. рублей. Реально 3400 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 2019 год:

- годовой оборот по кассе (приход) составил 719 млн. рублей (в 2018 году – 768 млн. руб.);

- годовой оборот по расчётному счёту составил 861 млн. рублей (в 2018 году – 623 млн. руб.)

Общий финансовый поток составил более 1500 млн. рублей, а если взять приход + расход, то более 3,0 млрд. рублей.

Обращаю внимание Уполномоченных, членов Наблюдательного Совета на увеличение безналичного оборота - 51,3% в структуре платежей (рост за 2019 год + 7%). Это вопрос особого контроля и стратегии Банка России.

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:

| Норма-тив | 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% | 5,4% |
| 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% | 8,2% |
| 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% | 2,7% |
| 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% | 10,2% |
| 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% | 7,9% |
| 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% | 96,4% |
| 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% | 78,4% |

Все установленные Банком России нормативы КПК «СБС» по состоянию на 31.12.2019 г. соблюдены.

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

| Нормативы, установленные Правлением Кооператива (Нкпк). | | | | |
|---|---|-------|-------------------|-------------------------|
| Нкпк 1 | $\frac{\text{Валовые доходы}}{\text{Валовые расходы}} * 100\%$ | >100% | 103,15% | норматив соблюдается |
| Нкпк 2 | $\frac{\text{Операционные затраты}}{(\text{Активы начало периода} + \text{Активы конец периода}):2} * 100\%$ | <15% | 15,28% | норматив не соблюдается |
| Нкпк 3 | $\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$ | >12% | 19,71% | норматив соблюдается |
| Нкпк 4 | $\frac{\text{Собственный капитал (паевой, резервный и другие фонды)}}{\text{Остаток задолженности по просроченным займам}} * 100\%$ | >115% | 310,47% | норматив соблюдается |
| Нкпк 5 | $\frac{\text{Денежные средства (РК + касса)}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$ | >3% | 2,83% (11,39%) | норматив соблюдается |
| Нкпк 6 | $\frac{\text{Сумма просроченных займов} > 30 \text{ дн. (ПР)}}{\text{Портфель займов (ПЗ)}} * 100\%$ | <15% | 6,34% | норматив соблюдается |
| Нкпк 7 | $\frac{\text{Резервы всего}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$ | >3% | 9,08% | норматив соблюдается |

Выявлено превышение норматива Нкпк2 по состоянию на 31.12.2019г. в связи с увеличением операционных затрат КПК «СБС», что является обоснованным и некритичным и Нкпк5(особенности управления ФН8 – размещение денежных средств в краткосрочные депозиты).

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

Налоги и фонды

КПК «СБС» в течение 2019 года оставался стабильным плательщиком налогов в Федеральный и местный бюджеты, в т.ч. и налогов по социальному страхованию. За 2019 год уплачено:

- налога на доход 2832 тыс. рублей;
- НДФЛ на сумму 4657 тыс. рублей;
- в систему соцстраха и ПФР 9624 тыс. рублей.

КПК «СБС» продолжал работу по формированию собственных фондов.

Этот вопрос будет отдельно изложен в Повестке дня Собрании.

Все необходимые резервы в 2019 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 2019 года поддерживался на уровне требований Банка России.

Все это создаёт основу для стабильной и уверенной работы. Кроме того, в компенсационный фонд СРО за 2019 год перечислено 626 тыс. рублей. Всего КПК «СБС» сформировано средств в составе компенсационного фонда СРО на 4478 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».

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, 03 июля 2019 года Правлением было утверждено новое Положение «Об управлении рисками Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих», разработанное с учетом всех требований Базового стандарта. Работа по управлению рисками в КПК «СБС» была начата в августе 2016 года еще до выхода «в свет» Базового стандарта «По управлению рисками кредитных потребительских кооперативов»

В соответствии с утвержденным Положением, Правлением организована системная работа по управлению рисками КПК, создан Комитет по управлению рисками КПК «СБС», определен порядок идентификации и оценки рисков, виды проверок, а также утвержден Реестр рисков, который включает в себя 44 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.

На заседаниях Комитета по управлению рисками КПК «СБС», которые, в соответствии с утвержденным положением, проходят ежеквартально, рассматривается Отчет по управлению рисками от должностного лица, ответственного за управление рисками, проводится анализ исполнения по всем показателям Реестра рисков с соответствующими поручениями в случае выявления отклонений. В течение 2019 года по итогам рассмотрения в КПК материалов контрольных проверок нарушений показателей по Реестру рисков установлено не было.

КПК «СБС» в рамках ежегодного общего обучения работников проводит ознакомление работников, вовлеченных в процессы управления рисками, с современными стандартами и практиками управления рисками с целью своевременного получения информации о возникающих рисках.

Организационная структура

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

В 2019 году успешно 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 2019 году Правлением была продолжена 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 2019 года осуществлялись меры по своевременному материально-техническому оснащению кооператива. В распоряжении КПК «СБС» находятся современные офисы, современная компьютерная техника и лицензионное программное обеспечение. В 2019 году Правлением выполнена программа технической модернизации и оснащения с затратами на сумму более 1000 тыс. рублей. На текущий 2020 год планируются затраты на техническое перевооружение в объеме 800 тыс. рублей.

В 2019 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 2019 году 15 именных стипендий по 1200 рублей, этот проект продолжается и в 2020 году.

Подготовка и учеба кадров

В течение 2019 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 2019 году составили 220 тыс. рублей.

В 2019 году 14 сотрудников (кассовые работники) прошли целевое обучение в Университете Банка России по программе (дистанционного курса) повышение профессиональной компетенции «Платежеспособность и подлинность банкнот и монет Банка России».

О перспективах и задачах КПК «СБС» на 2020 год

Правлением 14 января 2020 года утвержден проект Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2020 год, Бизнес-план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2020 год и финансовый план Кредитного потребительского кооператива «Союз банковских служащих» на 2020 год. Планируется в текущем году умеренное развитие КПК «СБС» на уровне 5,0% роста активов до 367,5 млн. руб., роста портфеля выданных займов до 256,1 млн. руб., (4,5%).

По займам сбережений пайщиков планируется рост до 252 млн. руб. (3,1%).

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 2020 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 2020 год будет сказано при рассмотрении вопроса о Смете доходов и расходов на содержание КПК «СБС» на 2020 год, Смете формирования и расходования фондов КПК «СБС». В общем, за этот год в условиях восстановления экономики намечен консервативный 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, в отчете независимого аудитора, в отчете Комитета по займам за 2019 год.

Председатель правления КПК «СБС»



А.Ф. Фисунов