

Отчет о деятельности Правления Кредитного потребительского кооператива «СБС» за 2024 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 2024 года осуществляли меры по обеспечению надежной, экономически безопасной работы и выполнению утвержденного на 2024 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 2024 год было проведено 1679 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 2024 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».

1. Экономика России. Итоги 2024 года. Прогнозы и тенденции -2025

Экономика России в 2024 году развивалась в условиях сложнейшей геополитической ситуации, продолжающейся СВО на Украине и беспредельно жестких санкций в отношении России со стороны «условного» Запада (США, страны Евросоюза и других примкнувших к ним сателлитов) масштаб которых достиг «пика» после времён «холодной» войны.

Все эти обстоятельства стали причиной чрезвычайной экономической неопределенности и сложнейших противоречивых тенденций, структурной трансформации, резкого роста цен и инфляционных процессов в экономике (прогнозы неоднократно менялись в течение года).

Правительству РФ, Банку России пришлось принимать неотложные меры по сдерживанию процесса разбалансировки экономики страны, включая рост ключевой ставки Банка России и ужесточению денежно – кредитной политики (ДКП), меры по импортозамещению, повороту и переориентации экономических связей России на азиатские и африканские направления, меры по структурной перестройке экономики и валютному регулированию.

В 2024 году в экономике России в 3-4 кварталах стали все более ощутимыми явления «перегрева» экономики, когда растущий спрос населения на товары и услуги перестал обеспечиваться соответствующим предложением на рынке.

Начался резкий рост цен, инфляция значительно превысила плановые целевые показатели в 4 %, которые обеспечивали бы устойчивое сбалансированное развитие экономики страны, и достигла по данным Росстата по итогам 2024 года – 9,52% (оценки населения > 13,5%).

Значительные усилия приходилось прикладывать для обеспечения наращивания военно - оборонного комплекса России, по сути переориентации экономики страны на «военные рельсы», для чего потребовались большие финансовые вливания в этот сектор экономики со стороны бюджета России. В итоге бюджет России, по предварительным данным, в минувшем году исполнен с

дефицитом 3,4 триллиона рублей, что составляет 1,7 % ВВП. Изначально этот показатель планировался в пределах 0,9 % ВВП.

Минфин сообщает, что доходная часть федерального бюджета в 2024 году составила 36,7 трлн. рублей, на 26 % выше уровня 2023 года. В свою очередь, расходы увеличились на 24,2 % - до 40 трлн. 192 млрд. рублей.

Дефицит, как видим, не маленький. Он превышает показатель, достигнутый в 2023 году, а этот дефицит превосходит уровень 2022 года.

Как известно, в минувшем году почти треть федеральной казны ушла на финансирование армии и гособоронзаказа.

В наступившем 2025 году монетарные власти полны решимости снизить дефицит бюджета до 0,5%ВВП (1,173 трлн.), то есть более, чем в три раза по сравнению с 2024 годом.

Вместе с тем принятые меры со стороны правительства и финансовой системы России позволили обеспечить достаточно устойчивое и сбалансированное развитие экономики страны, выполнить все социальные обязательства государства.

По оценкам экспертов и аналитиков, рост ВВП России по итогам 2024 года составил до 4% (в 2023 году рост экономики составил 3,6%, прогноз Минэкономразвития на 2024 год был на уровне 2,3%).

Рост промышленности в целом по ожиданиям составит 4,4%, обрабатывающей промышленности – 8,1%.

Безработица, по итогам 2024 года, составила 2,3% (рекордно низкий уровень).

Рост реальных зарплат в среднем по стране составил – 9%. Государством стабильно, с индексацией по инфляции, исполняются все обязательства перед гражданами по выплате пенсий, социальных пособий.

В целом, экономические итоги 2024 года в России были неоднозначными. Экономика пережила ряд потрясений, которые оказали и оказывают глубокое влияние на её развитие.

По оценкам экспертов, восстановительный подъем экономики в 2024 году после введения санкций в России завершён.

2025 год может стать для России годом крайней неустойчивости экономики. Практически, по оценкам аналитиков, потенциал дальнейшего роста экономики без нового технологического рывка на основе IT- технологий и роста производительности труда исчерпан. Восстановление идёт, но инфляция и внешняя изоляция остаются серьезными проблемами. В предстоящие годы российская экономика столкнется со сложными задачами по обеспечению устойчивого экономического роста, снижению инфляции и интеграции в мировую экономику в условиях продолжающихся внешних вызовов.

2025 год должен будет стать для «перегретой» российской экономики годом «охлаждения». С этим связаны и основные вызовы, которые стоят перед ней в 2025 году: риски жесткой посадки в условиях высокой ставки, сохранение высокой инфляции и рецессии в гражданских секторах экономики, ожидание перехода от уверенности в стабильности доходов к ожиданию их реального снижения. Ключевая задача Банка России и Правительства - сбалансировать меры по «охлаждению» ранее «перегретой» экономики (в III – IV кварталах 2024г.), включая денежно – кредитную политику (ДКП) Банка России, и не допустить её развала.

Экономисты предупреждают о рисках чрезмерного ужесточения ДКП. Высокая ключевая ставка ограничивает доступность кредитов для бизнеса и населения, что может замедлить экономический рост.

Одним из главных негативных и определяющих моментов для развития экономики -2025 станет жизнь в условиях высоких % ставок (ожидание снижения ключевой ставки, по оценкам финансовых экспертов, откладывается далее 1 полугодия 2025 года) и жесткой денежно –кредитной политики (ДКП) Банка России.

Инфляция снизится до 4% только в 2026 году (в 2025 году Банк России предсказывает инфляцию на уровне 5%, при этом большинство аналитиков, опрошенных ЦБ, прогнозируют рост цен на 8,2%).

Средняя ключевая ставка ЦБ в 2025 году будет находиться в диапазоне 17-20%.

2025 год предполагает для экономики России замедление и умеренный рост, причем прогнозы официальных органов власти, экспертов и аналитиков международных структур существенно разнятся:

- Минэкономразвития предполагает рост ВВП в 2025 – 1,3% за год (последний прогноз);
- Банк России - от 0,5 до 1,5% в год;
- Всемирный банк - до 1,4 % в год;
- МВФ- до 1,8% в год.

Оценки отдельных экспертов варьируются от 1,5 до 2,5 % в год.

В 2025 году по оценкам Минэкономразвития перед властями РФ, Банком России стоят сложные задачи – пройти на грани между инфляцией и риском замедления экономики («золотая середина»).

В ожиданиях экономики России – 2025:

- снижение реальных доходов населения (экспертно – всего до +7,5% за год при росте зарплат на +10-15%);

- снижение (прогнозного до 2-х кратного) инвестпрограмм ведущих корпораций и средних предприятий;

- рост инфляционных рисков (ожидание населения от +8 до 10,5%).

Назревшие тенденции и ожидаемые процессы в экономике России, проводимой ДКП Банком России безусловно отразятся в 2025 году на состоянии финансовой системы страны, тенденциях в развитии потребительского, ипотечного и корпоративного кредита и рынка депозитов и сбережений - 2025.

Одним из важнейших направлений в 2025-2026гг. 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 2025-2026гг. роль кредитной потребительской кооперации, как института народной финансовой взаимопомощи, становится незаменимой.

2. Кредитный и сберегательный рынки России. Итоги развития 2024 года. Прогнозы и ожидания 2025 года.

Развитие кредитного и сберегательного рынков России в 2024 году носило крайне противоречивый характер в силу влияния жесткой ДКП Банка России, тенденций в экономической жизни страны (значительная экономическая неопределенность – как фактор развития).

По оценкам Банка России (Э.Набиуллиной) ожидалось развитие рынка кредитов:

- потребительское кредитование + 3 ÷ 8%;

- ипотека + 7 ÷ 12%;

- корпоративный кредит + 6 ÷ 11%.

2024 год запомнится финансовому сектору высокой турбулентностью, которая из разряда формажора стала постепенно превращаться в норму. Резко взлетевшая с 16% до 21% ключевая ставка разогрела рынок вкладов, но не сразу охладила рынок кредитования.

Весь год Банк России боролся с розничным кредитованием: многократно ужесточал требования, чтобы кредиторы поумерили свой пыл. Эффект проявляется только сейчас: резко сократилась доля одобрений, ставки взлетели на максимум.

Российский кредитный рынок продолжает сокращаться – в 2024 году банки одобрили гражданам около 51 млн. займов на общую сумму 13,2 трлн. руб., что на 21% ниже значений 2023 года. Жители страны неохотно оформляют кредиты на фоне высоких процентных ставок и частично свернутых программ льготной ипотеки, а банки тщательней проверяют потенциальных заемщиков из – за ужесточения требований регулятором. Тенденция сохранится и в 2025 году – эксперты ожидают дополнительного спада в отрасли.

Кредитный рынок России переживает упадок – выдачи потребительских ссуд значительно сокращаются. Отрицательная динамика наблюдается практически во всех сферах:

- за год банки выдали 33 млн. займов наличными на 5,7 трлн. руб., просадка составила 17%, а средняя сумма кредита упала на 29% - до 125 тыс. руб., что стало абсолютным минимумом;

- банки одобрили 1,1 млн. ипотечных кредитов на 4,8 трлн. руб., за год количество заключенных договоров снизилось на 45%, сумма – на 39%;

- снижение зафиксировано и в сегменте POS – кредитов – заемщики оформили почти 15 млн. договоров на 432 млрд. руб., просадка составила 13%.

Единственной сферой, где зафиксирован рост, стало автокредитование – за год россияне получили 1,6 млн. ссуд почти на 2,9 трлн. руб., что выше значений 2023 года на 49%. Достигнутые показатели оказались рекордными.

Тенденция кредитного рынка России -2025: Объемы кредитования – как розничного, так и корпоративного будут продолжать падать. Существенно замедлятся в 2025 году и темпы прироста кредитного портфеля. Если в 2024 году его объем вырастет на 14%- до 40 трлн. руб., то в 2025 году –

не более чем на 5%, до 41-42 трлн. руб. Это начинает беспокоить даже ЦБ: процесс идет быстрее, чем прогнозировал регулятор. 2025 год будет для банков и других секторов кредитного рынка годом «кредитной засухи».

Аналитики и эксперты в прогнозах о перспективах и тенденциях рынка кредитов на 2025 год говорят о значительных сокращениях выдач розничных кредитов.

Так по оценкам ВТБ, банки России в 2025 году выдадут на 30% меньше кредитов физлицам, чем в 2024 году, тренд на охлаждение кредитования населения усилится минимум в 1,5 раза.

ВТБ прогнозирует, что в 2025 году российские банки выдадут около 9,5 трлн. руб., кредитов физлицам. Для сравнения, по итогам 2024 года выдачи ожидаются в объеме 13,3 трлн. руб., - на 18% ниже уровня 2023 года. В этом смысле 2024 год был для регулятора, скорее «репетицией» сокращения потребительского спроса населения.

При этом объём залоговых кредитов в 2025 году по – прежнему будет превышать необеспеченное кредитование.

На рынке корпоративного кредита в 2024 году банки выдавали компаниям кредиты на протяжении практически всего года ускоренными темпами - крупный и малый бизнес брал средства в долг по плавающим ставкам в надежде на скорое снижение ключевой. ЦБ постоянно повышал прогноз роста корпоративного портфеля: в начале года он был 9-11%, а в конце – 17-20%. На начало декабря портфель достиг 88,7 трлн. руб. и вырос за год более чем на 20%.

Однако рынок корпоративного кредитования в 2024 -2025 годах сталкивается с рядом проблем, среди которых высокие процентные ставки, строгие требования к заемщикам и ограниченный доступ к кредитам для малого и среднего бизнеса. Банки стали более осмотрительными в выдаче кредитов, что связано с ужесточением регуляторных требований и повышением ставок ЦБ РФ. Сегодня корпоративное кредитование в России находится в состоянии трансформации, сталкиваясь с вызовами как внутреннего, так и внешнего характера. Стабильность и прогресс рынка корпоративного кредитования будут зависеть от способности банковской системы и государства адаптироваться к меняющимся условиям и находить новые пути для развития.

Прогнозы на развитие рынка корпоративного кредита в 2025 году у ряда экспертов расходятся: от оценки дальнейшего падения рынка до сохранения текущих уровней кредитования без ожиданий сокращения кредитных портфелей (замедление в 2025 году безусловно произойдет без изменений в ДКП Банка России).

В целом, говоря о тенденциях развития кредитного рынка России, необходимо отметить, что рынок серьезно меняет траекторию своего развития.

О рисках закрепитованности и дефолта.

Одна из уязвимостей, с которой банки и другие кредитные организации могут столкнуться в 2025 году – накопленные кредитные риски. Рост закрепитованности граждан и ухудшение обслуживания долга не только в необеспеченном потребкредитовании, но и в ипотеке, где традиционно просрочка была низкой.

Качество корпоративного портфеля тоже «пока хорошее» - доля плохих долгов не превышает 4%. Просрочку допускают в основном малые и микропредприятия, а средний и крупный бизнес справляется с долгом.

Масштабной реализации прямых кредитных потерь в этом году не было, но действительно, можно считать, что рост дефолтности заемщиков просто отложен на будущие периоды.

Рост кредитного риска – действительно главный вызов 2025 года, очень важно, что будет происходить с экономикой, выдержит ли экономический рост период чрезвычайно высоких ставок в 2025 году.

Возможная реализация кредитных рисков будет давить на прибыль и заставлять банки и другие кредитные организации увеличивать резервы. Если рост кредитного риска по розничным кредитам наблюдается уже с начала 2024 года, то в следующем году главным фактором станут корпоративные ссуды.

О банкротстве.

На конец 2024 года сложились тревожные тенденции. По прежним прогнозам потенциальное банкротство на 2024 год грозило 9,79 млн. чел., или почти 20% заемщиков банков и МФО.

По итогам 2024 года, по оценкам экспертов, число банкротств – физических лиц по факту приблизилось к 25 % от числа заемщиков, а рост числа заемщиков с просрочкой свыше 90 дней составил 11%.

По оценкам экспертов, говоря о рисках кредитования, важно оценивать то, что при текущей закредитованности населения и высоких ставках риск невозврата любых кредитных продуктов очень высокий.

Рынок сбережений и депозитов населения.

Сбережения (депозиты) и кредиты (займы и ссуды) – два взаимосвязанных рынка в экономике страны.

2024 год прошёл в борьбе за вкладчика. В 2025 году тенденция сохранится и может даже усилиться.

Для кредитно- сберегательного рынка России конец 2024 года прошел и весь 2025 год будет проходить под флагом высокой инфляции и высокой ключевой ставки Банка России (сначала 16%, затем 21% годовых, а может быть и выше) - как основы жесткой денежно-кредитной политики (ДКП). Все это создало благоприятные условия для бурного притока сбережений населения в кредитные учреждения на вклады и в депозиты (высокие процентные ставки), привело к конкурентной и ажиотажной «охоте» за вкладчиков - сберегателей среди банкиров (всплески – понижения процентных ставок, оголтелая рекламная «война»).

Российский рынок розничных сбережений в 2024 году побил рекорд. Объём розничных пассивов в российской валюте, размещенных на рынке, по оценкам экспертов, вырастет на 28% и достигнет 52,6 трлн. руб. В 2025-м объём рублёвых депозитов, накопительных и текущих счетов прибавит 22,5% и превзойдёт отметку в 64 трлн. руб. По оценкам агентства АКРА рост в 2025 году составит 10 ÷ 15 % в силу сохранения относительно высокого спроса на потребительские кредиты.

В 2025 году рост рынка сбережений снизится, если Центральный банк реализует свои намерения по смягчению денежно-кредитной политики (ДКП). Ожидаемое уменьшение инфляции повлияет и на ключевую ставку, и на ставки по вкладам.

3. Сравнительные итоговые показатели за 2024 год имеют следующий вид: Исполнение основных показателей Финансового и Бизнес-плана КПК "СБС" за 2024 год

Показатели		На 31.12.2024 года		
		План	Факт	Процент выполнения, %
Активы (данные ОСВ)	тыс. руб.	365 111	370 081	101,36
Портфель займов выданных (без судебных 58.03.5)	тыс. руб.	241879	265 737	109,86
Портфель займов принятых как сбережения пайщиков	тыс. руб.	252857	246570	97,51
Количество пайщиков	шт.	3 495	3 174	90,82
Уровень просроченной задолженности свыше 30 дней	%	*	3,29	*
Уровень просроченной задолженности свыше 90 дней	%	утвержденный Правлением уровень - 6%	2,74	*
Формирование РВПЗ и РСД	тыс. руб.	1000	РВПЗ сфор 294 РСД сфор 55	*
Финансовый результат до распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	4 775	8281	173,24
Финансовый результат после распределения по фондам (нарастающим итогом)	тыс. руб.	*	457	*

Динамика основных показателей развития КПК «СБС» за 2024 год.

Показатели		На начало периода	На конец периода	Прирост (+/-)	Темп Прироста, %
Активы (данные ОСВ)	Тыс.руб.	350 508	370 081	+ 19 573	+ 5,58
Портфель займов выданных (без судебных 58.03.5)	Тыс.руб.	233 406	265 737	+ 32 331	+ 13,85
	Кол-во займов	2 531	2 374	- 157	- 6,2
Портфель займов принятых	Тыс.руб.	256 043	246 570	- 9 473	- 3,70
	Кол-во займов	271	256	-15	- 5,97

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 2024 года собственный капитал КПК «СБС» составил 84095 тыс. руб. (за 2024 год рост составил 8 110 тыс. руб.) А это очень важный результат нашей деятельности. Линия на усиление капитализации КПК «СБС» будет продолжать в 2025 году и на перспективу на уровне не менее 5% 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 2024 год.

тыс. руб.				
№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные доходы	82 453	100 909	+ 18 456

Процентные расходы КПК «СБС» за 2024 год.

тыс. руб.				
№ п/п	Статья	План	Факт	Отклонение (+/-)
1	Процентные расходы	28 914	35 970	+ 7 056

Исполнение Сметы доходов и расходов на содержание КПК «СБС» в 2024 году составило: при плане 63 518 тыс. руб.

Дополнительные к плану процентные доходы, доходы от краткосрочного размещения свободных денежных средств и резервных фондов в депозиты банков, а также дополнительно полученные уставные членские взносы на содержание КПК позволили осуществить затраты сверх утвержденной сметы расходов.

факт: 71 836 тыс. руб.

Экономия по отдельным статьям сметы составила 3 900 тыс.руб.,

в том числе:

- страховые взносы во внебюджетные фонды – 2 365 тыс.руб.;
- расходы на материалы – 827 тыс.руб.;
- расходы на информационные, консультационные услуги – 395 тыс.руб.

Превышение по отдельным статьям сметы составило 12 217 тыс.руб.,

в том числе:

- расходы на заработную плату – 9 642 тыс.руб.;
- расходы на рекламу – 1 306 тыс.руб.;
- расходы на аренду помещений – 434 тыс. руб.;
- членские взносы в ЮРАКС, СРО, КПК 2-го уровня – 285 тыс.руб.;

(Отчет по Смете доходов – расходов за 2024 прилагается в материалах собрания).

Фактически исполнение финансового плана КПК «СБС» за 2024 год составило:

Статьи	Год		
	План формирования	Факт сформировано	Отклонение (+/-)
1. Прибыль до налогообложения, руб.	7576	11 561	+ 3 985
2. Налог УСН, руб.	2 801	3 067	+266
3. Прибыль к распределению в том числе:	4775	8 494	+ 3 719
Резервный фонд	239	214	-25
Фонд развития	1 910	2 731	+ 821
Фонд возмещения рисков по займам	716	577	- 139
Фонд материальной и благотворительной помощи	239	815	+ 576
Фонд поощрения сотрудников	1 432	3 700	+ 2 268
4. Чистая прибыль после распределения по фондам	239	457	+ 218

Данные о расходовании средств Фондов в 2024 году имеются в материалах собрания.

Остаётся проблемой в работе КПК «СБС» достаточно высокая текучесть пайщиков, численность которых на 31.12.2024 года составила 3 194 чел. (за год потеряно 103 пайщика).

При этом:

- прибыло за год 593 пайщика,
- убыло 696 пайщиков.

С целью изменения тенденции уменьшения числа пайщиков Правлением на 2025 год для подразделений установлены плановые показатели роста числа пайщиков.

Согласно Уставу и Базовому стандарту принципам общности не соответствует только 6 пайщиков.

Налоги и фонды

КПК «СБС» в течение 2024 года оставался стабильным плательщиком налогов в Федеральный и местный бюджеты, в т.ч. и налогов по социальному страхованию. За 2024 год уплачено:

- налог на доход 2 974 тыс. рублей;
- НДФЛ на сумму 6 767 тыс. рублей;
- в Социальный фонд России 9 477 тыс. рублей.

КПК «СБС» продолжал работу по формированию собственных фондов.

Этот вопрос будет отдельно изложен в Повестке дня Собрания.

Все необходимые резервы в 2024 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 2024 года поддерживался на уровне требований Банка России.

Все это создаёт основу для стабильной и уверенной работы. Кроме того, в компенсационный фонд СРО за 2024 год перечислено 667 тыс. рублей. Всего КПК «СБС» сформировано средств в составе компенсационного фонда СРО на 7 818 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 31.12.2024г. 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)	$\geq 5\%$	5,43%
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)	$\leq 15\%$	11,07%
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	$\leq 7\%$	3,03%
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)	$\geq 6\%$	9,83%
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)	$\leq 50\%$	8,15%
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	$\geq 70\%$	119,38%
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	$\geq 75\%$	82,31%

Все установленные Банком России нормативы КПК «СБС» по состоянию на 31.12.2024 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 31.12.2024 г.:

Нормативы, установленные Правлением Кооператива (НКПК).				
НКП К1	$\frac{\text{Валовые доходы}}{\text{Валовые расходы}} * 100\%$	>100%	102,91%	норматив соблюдаетс я
НКП К2	$\frac{\text{Операционные затраты}}{(\text{Активы начало периода} + \text{Активы конец периода}) : 2} * 100\%$	<20%	19,77%	норматив соблюдаетс я
НКП К3	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>12%	22,72%	норматив соблюдаетс я
НКП К4	$\frac{\text{Собственный капитал (паевой, резервный и другие фонды)}}{\text{Остаток задолженности по просроченным займам}} * 100\%$	>115%	717,53%	норматив соблюдаетс я
НКП К5	$\frac{\text{Денежные средства (РК + касса)}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	10,97%	норматив соблюдаетс я
НКП К6	$\frac{\text{Сумма просроченных займов} > 30 \text{ дн. (ПР)}}{\text{Портфель займов (ПЗ)}} * 100\%$	<15%	3,27%	норматив соблюдаетс я
НКП К7	$\frac{\text{Резервы всего}}{\text{Активы на конец периода}} * 100\%$	>3%	7,09%	норматив соблюдаетс я

О выдаче займов финансовой взаимопомощи

В 2024 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, Алешечкиной Светланы Николаевны и Натулиной Виктории Сергеевны. Руководствуясь Уставом КПК «СБС», Положением «Об органах КПК «СБС»» и Положением «О порядке предоставления займов членам КПК «СБС» (пайщикам)» за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года Комитет по займам провёл 2 815 заседаний, на которых рассматривались вопросы, входящие в компетенцию Комитета по займам КПК «СБС».

Основные показатели работы Комитета по займам за 2024 год

№ п/п	Наименование показателя	Величина показателя
1	Общая сумма выданных займов	397 327 тыс. руб.
2	Количество выданных займов	2 276 шт.
3	Структура выданных займов по типам (целям) на 31.12.2024г.	
	3.1. Потребительские займы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	112471 тыс. руб.
	3.2. Коммерческие займы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности	153266 тыс. руб.

4	Общее число заемщиков на 31.12.2024г.	1 822
5	Максимальный размер займа	8 000 тыс. руб.
6	Средний размер займа	175 тыс. руб.
7	Максимальный срок займа	120 мес.
8	Средний срок займа	36 мес.
9	Отношение числа заёмщиков к общему числу членов КПК «СБС» (пайщикам) на 31.12.2024г.	57%
10	Число отказов в предоставлении займов членам КПК «СБС» (пайщикам)	472 / (16,8%)

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

Уважаемые Уполномоченные, члены Наблюдательного совета!

Для полной характеристики масштабов роста КПК «СБС» приведу несколько ключевых показателей деятельности организации за 2024 год:

- годовой оборот по кассе составил 824 млн. рублей.;
- годовой оборот по расчётному счёту составил 1914 млн. рублей.

Общий финансовый поток составил, если взять приход + расход, более 2,7 млрд. рублей.

Около 361 млн. руб. было размещено в 2024 году в краткосрочные депозиты, что позволило дополнительно заработать 5200 тыс. руб. дохода.

Доля безналичного оборота в структуре платежей в среднем за 2024 год составила 70,9 %. Это вопрос особого контроля и стратегии Банка России.

4. О вопросах наиболее важных для работы КПК в 2025 году:

Главная особенность

Наступивший 2025 год, год как я уже отмечал, выше будет не просто сложным для экономики России, а запредельно нервным годом. И это потребует от КПК особого напряжения в работе, умелого балансирования в управлении экономикой КПК и её постоянной оперативной донастройки, вплоть до бюджетирования.

2025 год снова для кредитной кооперации России станет годом очередных реформ от Банка России:

- это «перезагрузка» в новый Реестр допуска КПК на рынок (изменения в 190-ФЗ «О кредитной кооперации» вступившие в силу с 05.02.2025г).

- это переформатирование Резерва на возможные потери по займам в 4 квартале 2025 года (Указание БР №6875 – У, вступающие в силу с 01.10.2025г.)

- это введение к концу 2025 года новой версии финансовых нормативов для КПК (ФН – проект Указания БР уже обсуждается), в соответствии с новой редакцией 190-ФЗ.

1-е. Очень важно, что на начало 2025 года портфель займов на 70,5% сформирован за счет выдачи потребительских займов, соответственно 27% портфеля займов приходится на коммерческие займы (с учётом условно приравненных к ним потребительских займов), В 2024 году прошло некоторое увеличение займов бизнесу (показатель на начало 2024 года составлял 16,7%). Т.е. КПК расширил свое присутствие в этой нише рынка займов (потребности села). Таким образом, сохраняется стратегическая установка оставаться и быть «народным», без чрезмерного увеличения коммерческими займами. 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 2024 году сохранилось на уровне 40 видов потребительских займов (с учетом необходимой оптимизации в 2024 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 480 населённых пунктов из 2256 населённых пунктов Ростовской области. Географически мы работаем на территории до $\frac{1}{3}$ Ростовской области. В 2024 году практически всеми Дополнительными офисами достигнут 100% охват услугами финансовой взаимопомощи на территории присутствия КПК «СБС» в лице членов кооператива (пайщиков).

В 2025 году дополнительным офисам КПК «СБС» ставится задача по более глубокому проникновению в хутора, села и станицы, с достижением показателя в 1% охвата взрослого населения нашими услугами.

Дополнительно в 2024 году в соответствии с решением Общего собрания КПК «СБС» был открыт и успешно функционирует Дополнительный офис в г. Цимлянске.

4-е. В 2024 году продолжалась работа по улучшению жилищных условий членов кооператива (пайщиков) за счет предоставления денежных займов в рамках Федеральной программы «Материнский капитал». За 2024 год было выдано 157 займов всего на общую сумму 111 млн. рублей (в 2023 году – 195 займов на сумму 130 млн. рублей). Снижение объемов было связано с выходом Указания Банка России №6367-У и усложнением процесса оформления, выдачи и сопровождения таких займов. Крайне важно в 2025 году нарастить работу в этом направлении. Пока дополнительные офисы не справляются с этой задачей. Так из лимита выдачи таких займов в I квартале 2025 года 45 млн. руб. (в соответствии с Указанием БР) дополнительные офисы выдано займов на 10,0 млн. руб. С начала же действия этой программы в КПК «СБС» было выдано займов на общую сумму более 2 млрд. рублей. Реально 4700 членов кооператива (пайщиков) и молодых семей, таким образом, на сегодня, улучшили свои жилищные условия с помощью кооператива.

5-е. В 2024 году в КПК «СБС» шла работа по адаптации к новым условиям рынка - на основе дистанционного и приближенного к нему формата работы. В 2024 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 2024 года (активно с июня 2022 года) пока скромные. Так с помощью сервиса «Личный кабинет пайщика» оформили и выдали 948 займов на 67 260тыс. руб., а с помощью сервиса «Онлайн-заявка» — 45 займов на сумму 3 746 тыс. руб. Это 43% от всех выданных в 2024 году займов (за 2023 год таких займов было выдано всего 4,45%). Это существенный рост за год. Безусловно, есть свои технологические причины из-за особенностей кредитной кооперации (приём в пайщики, личное присутствие). В 2025-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, сохраняя специфику работы КПК как кредитного кооператива.

В центре внимания Правления КПК «СБС» оставались вопросы работы с кадрами. Ежеквартально проводилась учеба специалистов. В КПК организована ежегодная стажировка директоров и менеджеров дополнительных офисов, сотрудники КПК в течении года неоднократно участвовали в учебных семинарах специализированных организаций, СРО «Кооперативные Финансы», Лиги КС России, ЮРАКС. В соответствии с утвержденной сметой расходов на 2024 год на эти цели было израсходовано 286 тыс. руб. с участием более 20 человек сотрудников.

С целью поддержания положительного имиджа КПК «СБС», правлением были продолжены хорошие сложившимися традиции по благотворительности и социальной поддержке пайщиков. Был продолжен стипендиальный социальный проект совместно с Администрацией города по поддержке одаренных детей города. Этому проекту уже 17 лет, 235 человек детей были его стипендиатами. Всего на благотворительность и социальную поддержку пайщиков в 2024 году было направлено 778 тыс. руб.

Все остальные вопросы работы КПК «СБС» в 2024 году будут освещены при рассмотрении других вопросов повестки дня настоящего собрания.

Председатель правления КПК «СБС»

А.Ф. Фисунов