

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

cu privire la rezultatele economico-financiare înregistrate în exercițiul financiar 2019 pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP

În anul 2019, față de anul precedent, s-a înregistrat o scădere a principalilor indicatori economici atât la nivel global cât și la nivelul Uniunii Europene. Astfel, produsul Intern Brut al zonei euro a încetinit semnificativ în 2019 înregistrând un nivel de 1,5 % în 2019 față de 1,8% în 2018, după cum arată datele preliminare publicate de Oficiul european de Statistică (Eurostat).

La nivelul țării noastre, în anul 2019, s-a înregistrat o creștere a Produsului Intern Brut cu 4,1 % față de 2018. Rata șomajului a manifestat o tendință de scădere pe parcursul anului 2019 atingând un nivel de 2.97% cu 0,34 pp mai redus decât în 2018 (de 3,31 %), potrivit datelor statistice ale Institutului Național de Statistică.

În ceea ce privește sectorul bancar românesc principalii indicatori financiari și prudențiali s-au menținut la un nivel bun.

Pe plan intern, riscul privind cadrul legislativ incert și imprevizibil în domeniul financiar-bancar s-a manifestat și în anul 2019, însă s-a remarcat o tendință de atenuare a acestuia comparativ cu anul precedent. Astfel, O.U.G. nr.114/2018 care institua taxa pe activele bancare la un nivel extrem de ridicat a fost modificată în forma ei inițială de alte două reglementări, respectiv O.U.G. nr. 19/ 2019 și H.G. 524/2019 stabilindu-se un nivel rezonabil de suportabilitate.

Pe parcursul anului 2019 sistemul bancar național a continuat să își mențină soliditatea, 2019 fiind al patrulea an de profit solid la nivelul sistemului bancar în valoare de 6,3 miliarde lei iar activele bancare crescând de două ori mai mult decât PIB-ul. Performanța sistemului bancar este cu atât mai importantă cu cât ele au început anul în condiții vitrege, cu impunerea taxei pe activele bancare exagerat de ridicate, pe fondul unei retorici publice populiste anti-banci.

Evoluția pozitivă pe care sistemul bancar a înregistrat-o în anul 2019, a fost determinată în principal de cadrul macroeconomic favorabil, ceea ce a condus și la o accelerare a creditării. În 2019, creditarea totală privată a avut un ritm mediu de creștere de 7,6% față de 2018.

Raportul credite/depozite s-a ajustat, la rândul său, la 70,98% în 2019, de la 73,64% în 2018, ceea ce înseamnă că bancile continuă să acumuleze mai multe depozite decât credite.

Aceeași tendință a înregistrat-o și rata creditelor neperformante, de la 4,96% în 2018 la 4,08% în 2019.

Rentabilitatea activelor (ROA) sistemului bancar, calculată ca raportul dintre profitul net și active, a scăzut în 2019 la 1,35%, de la 1,55% în anul precedent, în timp ce rentabilitatea capitalurilor (ROE) a alunecat la 12,32% în 2019, de la 14,58% în 2018.

Indicatorul de solvabilitate a ramas stabil, în jurul a 20%, fiind calculat doar pentru bancile românești, nu și pentru sucursalele băncilor străine.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și anul 2019 în aceeași măsură ca și anii anteriori, a fost unul cu o evoluție pozitivă în care indicatorii economici și de prudențialitate bancară au înregistrat niveluri bune, în creștere an de an.

Eforturile deosebite depuse de salariații din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și agențiile proprii în anul 2019 au fost în măsură să ne facă să obținem la fel ca și în anii precedenți rezultate notabile pe alocuri bune și foarte bune. Astfel, și în anul 2019 la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP s-a încheiat activitatea cu profit ca și în toți anii începând cu anul 2000.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP toate activitățile evaluate au fost abordate cu prudență printr-o evaluare atentă a riscurilor, s-au promovat produse de creditare cu risc scăzut ceea ce a determinat existența unui portofoliu de credite sănătos și un nivel redus al neperformanței. Aproape 99% din totalul creditelor, au fost acordate persoanelor fizice, iar valoarea medie a unui credit a fost de aproximativ 17.760 lei.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a promovat o politică adecvată de dobânzi și comisioane atât la credite, cât și la depozite, menținând oferte competitive la produsele de economisire și creditare și ținând cont în permanență de evoluția dobânzilor de pe piața bancară.

Și în relația cu băncile cooperatiste dobânzile și comisioanele practicate la creditele acordate s-au situat la niveluri rezonabile, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP realizându-și misiunea pe care o are conform legii de asigurare a viabilității și stabilității rețelei cooperatiste.

Dobânzile medii practicate la depozite în anul 2019 în rețeaua CREDITCOOP au fost de aproximativ 2,79%, iar nivelul dobânzilor la credite s-a menținut aproximativ la același nivel față de sfârșitul anului anterior.

S-a urmărit organizarea mai eficientă a activității agențiilor, atingând la finele anului 2019 un sold al împrumuturilor și avansurilor acordate persoanelor fizice și juridice de 64.127 mii lei și de 55.527 mii lei la împrumuturi intercooperatiste. Acest lucru a fost posibil datorită creșterii capitalului social al CREDITCOOP, provenit din participațiile băncilor cooperatiste afiliate, care se cifrează la 30.237 mii lei, precum și a depozitelor atrase de la persoanele fizice și juridice în suma de 69.429 mii lei.

În această perioadă, B.C.C.CREDITCOOP a reușit să efectueze plata tuturor obligațiilor scadente sau a celor solicitate înainte de scadență, a realizat rezerva minimă obligatorie în toate perioadele de aplicare aferente anului 2019 și a efectuat din excedentul de resurse plasamente interbancare urmărind menținerea în permanență a unor rezerve de surse în plasamente cu grad ridicat de lichiditate, în vederea accesării lor în situații neprevăzute.

Rezerva minimă obligatorie, ce se constituie la Banca Națională a României, a fost realizată în toate perioadele anului 2019 peste nivelurile calculate, având o evoluție care s-a situat între 75,58 mil. lei și 84,13 mil. lei, iar veniturile din rezerva minimă obligatorie în anul 2019 au fost de 129,74 mii lei, comparativ cu anul 2018 când acestea au fost în sumă de 104,67 mii lei.

În ceea ce privește plasamentele interbancare de pe piața monetară, în anul 2019 au fost efectuate plasamente la instituții de credit în valoare de 4626 mil. lei cu o dobândă medie de 2,71% (între 2,46% și 3,34%) și s-au obținut venituri în sumă de 1,89 mil. lei, comparativ cu anul 2018 când s-au efectuat plasamente interbancare de 4927 mil. lei, cu o dobândă medie de 2,14% și venituri obținute în suma de 1,51 mil. lei, înregistrându-se o creștere a veniturilor de 25%.

Veniturile din facilitățile de depozit în relația cu BNR și din operațiuni de politică monetară au înregistrat o creștere de 63% în anul 2019, față de anul 2018.

Astfel, la facilitățile de depozit de la BNR și din operațiuni de politică monetară, în anul 2019 au fost înregistrate venituri în valoare de 694,31 mii lei, la o dobândă medie de 2,46%, rata dobânzii la facilitatea de depozit BNR și de politică monetară în cursul anului 2019 a fost cuprinsă între 1,50% și 2,50% pe an, față de anul 2018 când au fost înregistrate venituri în valoare de 425,45 mii lei, la o rata a dobânzii medii de 1,18%.

În anul 2019, veniturile încasate pentru plasamentele în titluri de stat au fost de 1,14 mil. lei, înregistrându-se o creștere de 68%, comparativ cu anul 2018 când au fost înregistrate venituri în valoare de 682 mii lei.

Având în vedere schimbările monetare interne și internaționale privind completarea necesarului de lichiditate, în anul 2019 au fost înregistrate cheltuieli cu surse atrase în valoare de 469,37 mii lei, la o dobândă cuprinsă între 1,70% și 3,75% pe an, față de anul 2018 când au fost înregistrate cheltuieli în valoare de 395,37 mii lei, la o dobândă cuprinsă între 1,75% și 3,90% pe an.

S-au continuat și în anul 2019 activitățile de asigurări în parteneriat cu societatea UNIQA Asigurari SA, GROUPAMA Asigurari SA precum și operațiunile de transfer de bani prin sistemul WESTERN UNION.

S-au remarcat, în anul 2019, activitățile în parteneriat și în mandat desfășurate de băncile cooperatiste, în special cele din domeniul încasării facturilor emise de Telekom, EON, Enel, Engie, RCS&RDS, Citi Bank, Royal Canin, Europharm etc

Un parteneriat deosebit de rentabil, atât din punct de vedere financiar, cât și în ceea ce privește potențialul de cunoaștere a produselor noastre bancare, îl reprezintă în continuare derularea contractului cu Agenția pentru Plăți și Intervenție în Agricultură, constând în plata subvențiilor pentru producătorii din sectorul vegetal și cel animalier.

Un alt parteneriat important îl constituie derularea contractului cu CNPP (Casa Națională de Pensii Publice) ce se concretizează în plata pensiilor către pensionari.

Și în anul 2019, s-au manifestat preocupările specialiștilor Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, pentru adoptarea în condiții optime a prevederilor Regulamentului nr.575/2013, cu modificările și completările ulterioare, al Parlamentului European și al Consiliului European, privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și ale Directivei nr. 2013/36/UE a Parlamentului European și al Consiliului European, cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții.

În anul 2019 s-a aplicat în continuare Standardul de Contabilitate IFRS 9 care a intrat în vigoare începând cu data 01.01.2018. Standardul de Contabilitate are în vedere determinarea ajustărilor pentru pierderi așteptate estimate de credit adecvate (ECL) pe baza practicilor de risc de credit corespunzătoare și a unui sistem eficient de control intern. Metodologia ECL este proporțională cu dimensiunea, complexitatea, structura, importanța economică și profilul de risc al expunerilor.

Suplimentar, în anul 2019, o atenție deosebită a fost acordată implementării noului standard de contabilitate IFRS 16 „Contracte de leasing” ce s-a aplicat începând cu data de 01.01.2019. Cerințele standardului se impun pentru toate contractele de leasing, cu excepția celor pe termen scurt (mai mic de un an) și a celor pentru care activul suport are o valoare mică (sub 5.000 USD).

Eforturi deosebite s-au depus pentru implementarea raportărilor prudențiale transmise în formatul standard prevăzut prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, prin platforma dedicată acestora deschisă de BNR

(ABACUS). Implementarea acestora se va realiza treptat tinand cont de intrarea în vigoare a noilor formate de raportare . Spre exemplificare raportările prudentiale in formatele ITS impuse de EBA sunt urmatoarele: FINREP la nivel individual conform ITS; Situația privind fondurile proprii și cerinte de fonduri proprii conform ITS (COREP); Situatia privind efectul de levier conform ITS; Situația expunerilor mari conform ITS; Rezolutie bancara conform ITS, Active grevate conform ITS, Lichiditate LCR conform ITS, Lichiditate NSFR conform ITS, Raportare ALMM conform ITS.

Consiliul de administrație al CREDITCOOP s-a preocupat și în anul 2019 de elaborarea normelor și reglementărilor specifice activității băncilor cooperatiste, precum și de adaptarea celor existente la modificările legislative și la cerințele formulate de Banca Națională a României .

Pe lângă reglementările cu caracter intern aprobate, unele materiale dezbătute în cadrul ședințelor Consiliului de administrație al CREDITCOOP, de importanță mai mare pentru unități, au fost transmise și băncilor cooperatiste, pentru a lua act de conținutul acestora și a întreprinde măsurile ce se impun.

Se remarcă în continuare realizarea unei bune comunicări cu unitățile din teritoriu, folosind procedeul transmiterii de circulare, instrucțiuni, note și adrese.

Banca Centrală Cooperatistă a manifestat o exigență sporită pe linia îndeplinirii atribuțiilor conferite de lege privind supravegherea băncilor cooperatiste afiliate, precum și în ceea ce privește exercitarea controlului administrativ, tehnic și financiar asupra organizării și administrării acestora.

În anul 2019, Consiliul de administrație, alături de conducerea operativă a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, a acordat o atenție deosebită supravegherii pe baze individuale a băncilor cooperatiste afiliate, prin urmărirea permanentă a indicatorilor de performanță financiară și de prudență bancară, precum și prin inspecție la fața locului.

Din analiza actelor de control întocmite de inspectorii de supraveghere s-a desprins faptul că, pentru deficiențele constatate, în unele cazuri, s-au luat măsuri de remediere în timpul verificării, iar în alte cazuri, s-au prevăzut măsuri pentru eliminarea ulterioară a acestora.

Activitatea de urmărire a aplicării, la unitățile din rețeaua CREDITCOOP, a dispozițiilor Legii nr. 129 din 11 iulie 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, s-a desfășurat în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 2 al B.N.R din 6 septembrie 2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

La majoritatea agențiilor CREDITCOOP s-a îmbunătățit calitatea serviciilor oferite băncilor cooperatiste, precum și asistența de specialitate acordată acestora pentru rezolvarea unor probleme mai deosebite care au apărut în activitatea lor.

S-a urmărit permanent ca toate unitățile să-și achite la timp obligațiile față de bugetul statului și bugetele locale, constatând că acestea au fost onorate la timp, respectându-se astfel disciplina financiară și fiscală.

Făcându-se o sinteză a principalilor indicatori și a rezultatelor economico-financiare obținuți în anul 2019, situația la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se prezintă astfel:

1. Total activ	412.828.849 lei, din care:
- Casa, disponibilități la bănci centrale	107.948.020 lei
- Efecte publice și valori asimilate	29.756.921 lei
- Plasamente la bănci	191.362.897 lei
- Împrumuturi și avansuri acordate clienților	64.126.998 lei
- Imobilizari necorporale	2.385.810 lei
- Imobilizari corporale	16.684.909 lei
- Alte active	528.560 lei
- Impozit pe profit amânat	34.734 lei
2. Total pasiv	412.828.849 lei, din care:
- Depozite de la bănci	278.717.377 lei
- Depozite de la clienți	69.429.203 lei
- Impozit pe profit amânat	549.678 lei
- Alte pasive	1.367.991 lei
- Capital social subscris	30.237.317 lei
- Rezerve, din care:	31.847.680 lei
- Rezultatul reportat – surplus rezerve reev	1.618.989 lei
- Repartizarea profitului	174.348 lei
- Rezultatul exercițiului financiar – profit	679.603 lei
3. Total venituri	19.842.941 lei
4. Profit net	679.603 lei

În anul 2019, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a acționat pentru realizarea indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli. Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a depus eforturi pentru reducerea cheltuielilor și creșterea veniturilor din toate activitățile desfășurate. Concomitent, se va promova o politică salarială bazată pe performanțele individuale și care să țină cont de aportul, fidelitatea și implicarea personală a fiecărui salariat în activitatea unităților.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a manifestat o exigență sporită pe linia îndeplinirii atribuțiilor conferite de lege cu privire la reglementarea și supravegherea activității băncilor cooperatiste afiliate, precum și în ceea ce privește desfășurarea auditului intern în rețeaua noastră.

Datele și informațiile cuprinse în prezentul Raport sunt în conformitate cu situațiile financiare ale anului 2019 întocmite pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Președintele Consiliului de Administrație



IORDACHE ARISTIDE

(Handwritten signature in blue ink)