

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

cu privire la rezultatele economico-financiare înregistrate în exercițiul financiar 2020 pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP

Anul 2020 a fost marcat profund în sens negativ de criza COVID19.

În anul 2020, față de anul precedent, s-a înregistrat o scădere a principalilor indicatori economici atât la nivel global cât și la nivelul Uniunii Europene.

Pe ansamblul anului 2020, produsul intern brut al zonei euro a înregistrat o contracție de 6,6%, față de anul 2019. De asemenea, în cazul Uniunii Europene, cifrele privind evoluția PIB-ului au înregistrat un declin de 6,2%, față de 2019 după cum arată datele publicate de Oficiul european de Statistică (Eurostat).

Potrivit datelor furnizate de INS, economia României a avut una din cele mai mici contracții din Uniunea Europeană.

La nivelul țării noastre, în anul 2020, Produsul intern brut a scăzut în anul pandemiei de coronavirus cu 3,9%, în comparație cu anul 2019. Deși în trimestrul 2 a fost înregistrată o scădere de 12%, aceasta a fost recuperată în ultimele două trimestre ale anului. Și la nivelul UE, contracția economiei românești este printre cele mai mici.

Rata șomajului a manifestat o tendință de creștere pe parcursul anului 2020 atingând un nivel de 5,2% în trimestrul patru din 2020, potrivit datelor publicate de Institutul National de Statistica – INS (față de nivelul de 2,97% din 2019).

Inflația anuală a continuat pe tot parcursul anului traiectoria descendentă manifestată, încă din prima parte a anului, ajungând în luna decembrie la un minim de 2,06%, în medie inflația înregistrând în anul 2020 un nivel moderat de 2,63%.

Reducerea ratei inflației a avut loc în condițiile unei contracții a cererii interne a căror efecte au fost atenuate parțial de o depreciere a monedei naționale față de euro, în medie de 1,19%.

În ceea ce privește sectorul bancar românesc principalii indicatori financiari și prudențiali s-au menținut la un nivel bun. Indicatorii de solvabilitate și lichiditate s-au plasat la niveluri dintre cele mai ridicate din rândul statelor Uniunii Europene.

Datele prezentate de BNR confirmă rezistența sectorului bancar la incidența pandemiei și consecințele acestui șoc, determinată de poziția solidă de dinainte de criza sanitară și de mix-ul relaxat de politici economice.

În contextul pandemic băncile din România au acordat credite în mod susținut, ca într-o perioadă normală și pe baze sustenabile, și-au absorbit problemele de lichiditate întâmpinate de clienții ale căror venituri au fost influențate în mod negativ de efectele nefaste ale pandemiei.

Sistemul bancar a încheiat anul 2020 cu un profit net de 5,14 miliarde de lei, în scădere cu circa 19,5% față de anul anterior, când acesta s-a ridicat la 6,4 miliarde de lei, potrivit datelor publicate de Banca Națională a României (BNR).

Rentabilitatea activelor (ROA) și rentabilitatea capitalului (ROE) erau la sfârșitul lunii decembrie 2020 de 0,98%, respectiv 8,86%, în scădere față de 2019 (1,34%, respectiv 12,21%).

Activele nete ale sistemului bancar au urcat în 2020 până la un maxim de 560,1 miliarde de lei, în creștere cu 64,9 miliarde de lei față de 2019.

Câștigurile băncilor din 2020 s-au produs în contextul unei creșteri moderate a creditării, cu un ritm mediu de 5,1%, al scăderii dobânzilor, și în contextul declinului economiei cu 3,9%, din cauza blocajului determinat de pandemia de COVID-19.

Raportul dintre credite și depozite a scăzut la 65,9%, față de 70,1% în decembrie 2019, ceea ce înseamnă că băncile continuă să acumuleze mai multe depozite decât credite.

Rata creditelor neperformante a înregistrat aceeași tendință coborând la final de 2020 până la 3,83%, sub valoarea din decembrie 2019, de 4,09%.

Rata de solvabilitate – unul dintre cei mai importanți indicatori urmăriți de BNR, care arată cât de bine capitalizate sunt băncile – a urcat în decembrie 2020 la 23,18%, de la 22% în 2019.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și anul 2020 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. Este edificator în acest sens faptul că Banca Națională a României a evaluat cu rating 1, majoritatea dintre cei 26 de indicatori de prudențialitate care se analizează lunar la nivelul sistemului bancar românesc.

La Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP activitățile evaluate au fost abordate cu prudență, s-au promovat produse de creditare cu risc scăzut, ceea ce a determinat existența unui portofoliu cu un nivel redus al neperformanței.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a continuat să desfășoare activități bancare tradiționale, respectiv atragerea de depozite de la populație și plasarea acestora în împrumuturi, precum și activități în parteneriat și în mandat cu agenți de importanță națională.

Aproape 99% din totalul creditelor, au fost acordate persoanelor fizice.

Eforturile deosebite depuse de salariații din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și agențiile proprii în anul 2020 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 2020 la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP s-a încheiat activitatea cu profit ca și în toți anii începând cu anul 2000.

La 31 decembrie 2020, la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și cele 17 agenții ale sale din teritoriu, erau încadrați 158 de salariați, din care 83 la sediul central și 75 la agenții.

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 2020 în rețeaua CREDITCOOP au fost de aproximativ 2,94%, față de 2,60% în anul 2019, 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 2020 un sold al împrumuturilor și avansurilor acordate persoanelor fizice și juridice de 68.484 mii lei și de 21.924 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 31.001 mii lei, precum și a surselor atrase de la persoanele fizice și juridice în suma de 99.666 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 2020 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 pe toată perioada anului 2020 peste nivelurile calculate, având o evoluție care s-a situat între 84,37 mil. lei și 92,88 mil. lei, media lunară a rezervei minime obligatorii a fost de 86,74 mil. lei, față de 78,85 mil. lei în 2019 iar veniturile din rezerva minimă obligatorie în anul 2020 au fost de 122,52 mii lei, comparativ cu anul 2019, când acestea au fost în sumă de 129,74 mii lei.

Media lunară a împrumuturilor intercooperatiste contractate de către băncile cooperatiste în anul 2020 a fost de 11,3 mil. lei, față de 13,8 mil. lei în 2019, față de 13,2 mil. lei în 2018 și 8,7 mil. lei în 2017.

În anul 2020 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP s-a situat în poziția de plasator net pe piața monetară interbancară, menținând un sold mediu lunar al plasamentelor în depozite la Banca Națională a României și la alte bănci de 149 mil. lei, rata dobânzii la plasamentele interbancare fiind în medie de 2,02% .

În ceea ce privește plasamentele interbancare de pe piața monetară, în anul 2020 au fost efectuate plasamente la instituții de credit în valoare de 6682 mil. lei cu o dobândă medie de 2,04% (între 1,53% și 2,72%) și s-au obținut venituri în sumă de 2,28 mil. lei, comparativ cu anul 2019, cand s-au efectuat plasamente interbancare de 4626 mil. lei, cu o dobândă medie de 2,71% și venituri obținute în sumă de 1,89 mil. lei, înregistrându-se o creștere a veniturilor de 21%.

Veniturile din facilitățile de depozit în relația cu BNR și din operațiuni de politică monetară au înregistrat o creștere de 8% în anul 2020, față de anul 2019.

Astfel, la facilitățile de depozit de la BNR și din operațiuni de politică monetară, în anul 2020 au fost înregistrate venituri în valoare de 749,51 mii lei, la o dobândă medie de 1,74%, rata dobânzii la facilitatea de depozit BNR și de politică monetară în cursul anului 2020 a fost cuprinsă între 1,00% și 2,50% pe an, față de anul 2019, când au fost înregistrate venituri în valoare de 694,31 mii lei, la o rata a dobânzii medii de 2,46%.

Având în vedere tendințele de pe piețele monetare interne și externe, precum și necesitatea asigurării unei lichidități corespunzătoare, plasamentele de surse au fost orientate și spre cumpărarea de titluri de stat. Astfel, în anul 2020, portofoliul total al titlurilor de stat înregistrat a fost de 37 mil. lei, din care s-au achiziționat titluri de stat în valoare nominală de 37 mil. lei, pe termene de peste 1 an, cu o dobândă cuprinsă între 2,85% - 2,90% pe an.

În anul 2020, veniturile încasate pentru plasamentele în titluri de stat au fost de 1,13 mil. lei, înregistrându-se o scădere de 1%, comparativ cu anul 2019 când au fost înregistrate venituri în valoare de 1,14 mil.

Având în vedere schimbările monetare interne și internaționale privind completarea necesarului de lichiditate, în anul 2020 au fost înregistrate cheltuieli cu surse atrase în

valoare de 705,83 mii lei, la o dobândă de 3,30% pe an, față de anul 2019 când au fost înregistrate cheltuieli în valoare de 469,37 mii lei, la o dobândă cuprinsă între 1,70% și 3,75% pe an.

S-au remarcat, în anul 2020, 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 și Citi Bank.

Un parteneriat deosebit de rentabil, atât din punct de vedere financiar, cât și în ceea ce privește cunoașterea potențialului produselor noastre bancare, desfășurat în condiții foarte bune, l-a reprezentat derularea contractului cu Agenția de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, constând în plata subvențiilor pentru producătorii din sectorul vegetal și cel animalier.

O solicitare importantă, care a însemnat un volum de muncă deosebit, pentru Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, a constituit-o obligativitatea raportării la Banca Națională a României a indicatorilor economici, organizatorici și de prudență bancară. Există peste 50 de raportări, unele zilnice, altele săptămânale, lunare, trimestriale sau anuale, la care se mai adaugă și alte situații operative cerute de Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor Publice, Institutul Național de Statistică, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare etc.

Potrivit reglementărilor în vigoare, pe tot parcursul anului 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a raportat la Centrala Riscului de Credit informații referitoare la creditele mai mari sau egale cu 20.000 lei acordate de către băncile cooperatiste și agențiile CREDITCOOP, dar și noi referințe cu privire la evoluția creditelor care sunt în procesul de executare silită și a creditelor scoase în afara bilanțului. Totodată, a fost consultată baza de date a Centralei Riscului de Credit, în vederea obținerii de informații, atât despre clienții actuali, cât și despre cei potențiali.

Pentru cunoașterea exactă a situației datoriilor solicitanților de credite, la Biroul de Credit s-au interogat informațiile de natură pozitivă și negativă, inclusiv întârzierile la plata ratelor scadente mai mari de 30 de zile.

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 ținând cont de intrarea în vigoare a noilor formate de raportare: spre exemplificare, raportările prudențiale în formatele ITS impuse de EBA sunt următoarele: Situația privind fondurile proprii și cerințe de fonduri proprii conform ITS (COREP); Situația privind efectul de levier conform ITS; Situația expunerilor mari conform ITS; Rezoluție bancară 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 2020 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 2020, 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 2020, situația la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se prezintă astfel:

1. Total activ	461.507.942 lei, din care:
- Casa, disponibilități la bănci centrale	149.293.785 lei
- Efecte publice și valori asimilate	37.462.321 lei
- Plasamente la bănci	186.963.242 lei
- Împrumuturi și avansuri acordate clienților	67.227.334 lei
- Imobilizari necorporale	2.539.421 lei
- Imobilizari corporale	17.421.774 lei
- Alte active	562.344 lei
- Impozit pe profit amânat	37.721 lei
2. Total pasiv	461.507.942 lei, din care:
- Depozite de la bănci	292.483.505 lei
- Depozite de la clienți	99.666.360 lei

- Impozit pe profit amânat	665.654 lei
- Alte pasive	1.714.861 lei
- Capital social subscris	31.001.507 lei
- Rezerve, din care:	35.512.843 lei
- Rezultatul reportat – surplus rezerve reev	1.716.846 lei
- Repartizarea profitului	453.120 lei
- Rezultatul exercițiului financiar – profit	463.212 lei
3. Total venituri	20.731.972 lei
4. Profit net	463.212 lei

În anul 2020, 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 2020 întocmite pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Președintele Consiliului de Administrație

IORDACHE ARISTIDE

