

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR cu privire la rezultatele economico-financiare înregistrate în exercițiul financiar 2019 la nivelul agregat al rețelei

Efectele negative ale crizei economico – financiare la nivel global, deși nu atât de pregnant ca și în anii precedenți, și-au pus amprenta asupra economiei românești, inclusiv asupra sistemului bancar.

Raportul asupra stabilității financiare relevă, printre altele, că situația macroeconomică este bună, dar riscurile referitoare la macrostabilitate sunt încă semnificative.

Chiar și în aceste condiții, rezultatele obținute, înțelegând prin acestea indicatorii economico-financiar și cei de prudențialitate, au demonstrat că sistemul bancar românesc este unul viabil, capabil să susțină revigorarea economiei, fiind în măsură să conducă la o creștere economică stabilă și durabilă.

La nivelul rețelei CREDITCOOP anul 2019, în aceeași notă ca în toți anii anteriori, în care s-au manifestat efectele crizei economico-financiare, a fost unul cu evoluție pozitivă, în care indicatorii de prudențialitate bancară, inclusiv profitabilitatea, au înregistrat niveluri bune, unii dintre aceștia fiind în creștere de la an la an.

Ținând cont de situația la nivel macroeconomic și de evoluția dobânzilor pe piața bancară, o preocupare importantă a Consiliului de administrație al CREDITCOOP a constituit-o practicarea unei politici adecvate de dobânzi, atât la împrumuturi, cât și la depozite, astfel încât să ne menținem oferte competitive de produse de economisire și de creditare.

Eforturi deosebite s-au depus pentru pregătirea implementării Standardului 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 ținând cont de intrarea în vigoare a noilor formate de raportare: spre exemplificare, raportările prudențiale în formatele ITS impuse de EBA sunt următoarele: FINREP la nivel individual conform ITS; 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.

Rețeaua 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.

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.

Băncile cooperatiste au menținut un ritm de creștere a depozitelor și a creditelor care s-a situat la nivelul mediu al creșterilor din sistemul bancar. Astfel, la 31 decembrie 2019, soldul împrumuturilor acordate la nivelul rețelei la valoare brută, a ajuns la 1.065 mil. lei, fiind mai mare cu 88,6 mil. lei comparativ cu sfârșitul anului 2018.

În aceeași perioadă, ponderea activelor financiare restante, cu risc semnificativ și depreciate exigibile, a creanțelor atașate și a sumelor de amortizat în totalul plasamentelor s-a menținut la același nivel ca și anul trecut de 0,5%, iar valoarea ajustărilor pentru pierderi așteptate a crescut de la 9,6 mil. lei la 11,2 mil. lei.

S-au continuat și în anul 2019 activitățile în parteneriat și în mandat desfășurate de băncile cooperatiste, în special cele din domeniul încasării facturilor emise de Telekom, RCS&RDS, Enel, Engie, EON Gaz., Citi Bank, etc, precum și cu UNIQA Asigurări SA, GROUPAMA Asigurări SA și operațiuni de transfer de bani prin sistemul WESTERN UNION.

Un parteneriat deosebit de rentabil, atât din punct de vedere financiar, cât și în ceea ce privește cunoașterea potențialului produselor noastre bancare, care s-a desfășurat cu o acuratețe deosebită, 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.

De asemenea, un alt parteneriat important îl constituie derularea contractului cu CNPP (Casa Națională de Pensii Publice) care se concretizează în plata pensiilor către pensionari.

Întrucât la nivelul băncilor cooperatiste, în tot cursul anului 2019 s-a înregistrat un exces de lichiditate, valoarea împrumuturilor intercooperatiste contractate de către acestea nu s-a situat la niveluri ridicate. Media lunară a acestora a fost de numai 2.2 mil. lei, această situație datorându-se, pe de o parte, cererii scăzute de credite din partea clienților, iar pe de altă parte, menținerii la un nivel ridicat a sumelor încasate de la Agenția de Plăți și

Intervenție pentru Agricultură pentru plata subvențiilor către producătorii agricoli, fiind rezolvate astfel, pe termen scurt, problemele de lichiditate imediată ale băncilor cooperatiste.

Având în vedere tendințele de pe piețele monetare interne și externe, precum și necesitatea asigurării unei lichidități corespunzătoare, plasamentele de surse au fost orientate spre cumpărarea de titluri de stat. Astfel, în anul 2019, sumele disponibile au fost plasate în 3000 titluri de stat în valoare de 14,7 mil. lei și s-au răscumpărat 3000 titluri în valoare de 15,5 mil. lei, soldul acestora la începutul anului fiind de 29,3 mil. lei, iar la sfârșitul anului fiind de 28,6 mil. lei.

Toate unitățile din rețea și-au achitat obligațiile față de bugetul de stat și bugetele locale, iar profitul net înregistrat la 31 decembrie 2019 la nivelul rețelei a fost de 4,8 mil. lei. Un număr de 18 bănci cooperatiste au realizat un profit brut de peste 100.000 lei, 12 au obținut un profit brut sub 100.000 lei, iar 8 bănci cooperatiste au înregistrat pierdere.

În perioada la care ne referim, soldul depozitelor, inclusiv fondul social, a crescut de la 843,0 mil. lei la 944,6 mil. lei, cu 101,6 mil. lei, respectiv cu 18,0 %, iar soldul părților sociale încasate a fost de 149,5 mil. lei, în creștere cu 2,7 % comparativ cu cel înregistrat la 31.12.2018.

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 Nationala 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.

Și în anul recent încheiat, s-au depus eforturi pentru întărirea activității de control administrativ, tehnic și financiar și a celei de supraveghere. S-au perfecționat reglementările specifice acestor activități și s-au instruit persoanele implicate. De asemenea, s-a pus un accent deosebit pe activitatea Comitetului de supraveghere, ca organ consultativ și decizional. În conformitate cu reglementările proprii privind supravegherea, s-a schimbat modul de abordare a acestei activități, în sensul că profilul de risc al fiecărei bănci cooperatiste nu mai este atributul Băncii Centrale Cooperatiste, ci fiecare bancă cooperatistă își stabilește profilul de risc, urmând ca acesta să fie evaluat de CREDITCOOP și reconsiderat de banca cooperatistă.

O altă preocupare deosebit de importantă a constituit-o organizarea activității în conformitate cu prevederile Regulamentului U.E. nr 575 / 2013. În acest sens Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și-a consolidat compartimentele de audit intern, conformitate și administrarea riscurilor, atât din punct de vedere organizațional, cât și numeric, și a asigurat elaborarea și perfecționarea reglementărilor care vizează aceste activități la nivelul rețelei.

S-a avut în vedere, în mod special urmărirea modului de organizare a acestor activități și la băncile cooperatiste, ținând seama de faptul că sistemul legislativ actual a stabilit pentru Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP atributul coordonării activității de audit intern și conformitate, precum și cel de administrare a riscurilor, care are în componența sa și controlul riscurilor.

S-au creat condiții pentru îmbunătățirea continuă a activității de control, acest lucru fiind posibil prin facilitățile oferite de programul informatic SIBANC, care a permis introducerea unor măsuri suplimentare pentru asigurarea acurateții tranzacțiilor legate de activitățile de creditare și de constituire și lichidare de depozite, prin validarea lor cu ajutorul mous-ului cu amprenta persoanei împuternicite în acest sens.

Creșterea calitativă a activității de control intern la nivelul băncilor cooperatiste, mai ales în ultimii ani, a creat premisele prevenirii în totalitate a producerii de pagube materiale prin fraude interne, astfel încât, în ultimii 3 ani, nu s-au înregistrat evenimente de natura fraudelor în rețeaua noastră.

De asemenea, organele cu funcție de conducere ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au dezvoltat și promovat standarde etice și profesionale și au implementat politici clare care prevăd monitorizarea modului în care aceste standarde sunt respectate de toate categoriile de salariați.

În ceea ce privește funcția de administrare a riscurilor, se poate spune că au fost făcute reale progrese pentru ca ea să-și îndeplinească cu succes rolul în cadrul sistemului de control intern.

În acest sens, se poate menționa atât faptul că metodologiile de administrare a riscurilor sunt actualizate și îmbunătățite an de an, cât și faptul că în ultima perioadă, la majoritatea băncilor cooperatiste, a crescut calitatea analizelor, rapoartelor și informărilor pe care administratorii de risc le prezintă Comitetului de Administrare a riscurilor și Consiliului de Administrație. De asemenea, se poate menționa și faptul că o mare parte dintre administratorii de risc posedă în prezent cunoștințele necesare pentru îndeplinirea în bune condiții a atribuțiilor care le revin. Acest din urmă deziderat a fost atins prin implicarea specialiștilor din cadrul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP care, pe parcursul anului 2019, au organizat ședințe de instruire și o serie de ședințe de lucru cu administratorii de risc.

Ca o componentă a activității de monitorizare a sistemului de control intern, atât la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste, cât și al băncilor cooperatiste din rețea, s-au depus eforturi pentru organizarea adecvată a activității de audit intern, în conformitate cu normele emise de Banca Națională a României și de CREDITCOOP, angajându-se personalul necesar, pregătit pentru acest domeniu. De asemenea, au fost revizuite și actualizate actele normative care reglementează auditul intern.

O atenție specială s-a acordat în anul 2019 activității de monitorizare și administrare a riscurilor, care s-a desfășurat conform prevederilor din reglementările cuprinzând politici și proceduri privind administrarea riscurilor semnificative la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste și al rețelei CREDITCOOP, precum și la nivelul băncilor cooperatiste. În perioada raportată, cele două manuale au fost revizuite și actualizate de mai multe ori și

apreciem că acestea au contribuit, în bună măsură, la desfășurarea în mod corespunzător a activității personalului din acest domeniu și a comitetelor de administrare a riscurilor, de la toate nivelurile.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste, cât și al băncilor cooperatiste din rețea s-a organizat activitatea de audit intern, în conformitate cu normele emise în acest sens de Banca Națională a României și de CREDITCOOP. S-a acționat pentru dezvoltarea activității de trezorerie și s-a urmărit cu atenție asigurarea lichidității la toate nivelurile, precum și a disponibilităților pentru onorarea obligațiilor de plată. S-a avut permanent în vedere modul de constituire a rezervei minime obligatorii în conturile curente deschise de băncile cooperatiste la agențiile Băncii Centrale Cooperatiste, efectuându-se, atunci când a fost cazul, redistribuiri de numerar la nivelul rețelei.

Transferul de fonduri, atât în cadrul rețelei, cât și în afara acesteia s-a desfășurat fără incidente. S-a reușit ca, prin rețeaua de comunicații de tip VPN între CREDITCOOP și agențiile sale, să se transmită în timp real instrucțiunile de plată, sub forma mesajelor electronice, iar legătura între băncile cooperatiste și agenții s-a realizat în cadrul facilităților oferite de internet.

Si în anul 2019 Banca Centrală a manifestat o exigență sporită pe linia îndeplinirii atribuțiilor conferite de lege pe linia supravegherii băncilor cooperatiste afiliate, precum și în ceea ce privește exercitarea controlului administrativ, tehnic și financiar asupra organizării și administrării acestora. La rândul lor, băncile cooperatiste își vor intensifica eforturile pentru a eficientiza activitatea de control intern, pentru asigurarea integrității patrimoniului acestora.

Făcându-se o sinteză a principalilor indicatori și a rezultatelor economico-financiare obținute în anul 2019, situația la nivelul rețelei se prezintă astfel:

1. Total activ	1.474,1 mil. lei, din care:
- numerar și echivalent de numerar	142,5 mil. lei
- plasamente la bănci	140,0 mil. lei
- împrumuturi acordate clienților	1.053,8 mil. lei
- titluri de investiții	29,8 mil. lei
- imobilizări corporale	102,0 mil. lei
- imobilizări necorporale	2,6 mil. lei
- impozit pe profit amânat	0,1 mil. lei
- alte active	3,3 mil. lei.
2. Total pasiv	1.474,1 mil. lei, din care:
- depozite de la bănci	25,1 mil. lei
- depozite de la clienți	1.086,5 mil. lei
- impozit pe profit amânat	7,1 mil. lei
- alte pasive	13,2 mil. lei
- capital social	149,5 mil. lei

- rezerve	187,9 mil. lei
- rezultatul curent	4,8 mil. lei.
3. Total venituri	151,0 mil. lei
4. Profit brut	6,1 mil. lei
5. Profit net	4,8 mil. lei.

Anul 2019 s-a remarcat prin semnale pozitive mai ales în planul stabilității macroeconomice și al încrederii clienței în sectorul bancar și se așteaptă reluarea activității de creditare, pe fondul menținerii trendului ascendent de economisire al populației.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va acționa în continuare pentru realizarea indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli, chiar dacă, în continuare, condițiile macroeconomice nu sunt foarte favorabile.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va depune eforturi pentru ținerea sub control a costurilor operaționale ale băncii și optimizarea proceselor de afaceri. 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.

Obiectivul principal privind consolidarea unităților operative (agenții), este unul dintre principalele obiective ale băncii deoarece, datorită rolului ei principal de asigurare a coeziunii întregii rețele, activitățile de acordare de asistență financiară băncilor cooperatiste, de decontare a tuturor operațiunilor de încasări și plăți ale acestora și de facilitare a circulației numerarului în cadrul rețelei, se derulează prin intermediul agențiilor proprii care au arondate (fiecare dintre ele) un număr de bănci cooperatiste.

În anul 2020, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va continua procesul de fuziune în rețea, consolidând astfel din punct de vedere economic unele bănci cooperatiste, proces ce va duce la crearea unor bănci cooperatiste din ce în ce mai puternice, care să fie capabile să răspundă exigențelor tot mai mari din sistemul bancar.

Menținerea în permanență a unui nivel al capitalului în strânsă corelație cu profilul de risc al fiecărei bănci cooperatiste, conform cerințelor regulamentare impune pentru viitor, manifestarea unei atenții sporite față de problema capitalului social, acordându-se importanța cuvenită tuturor acțiunilor și activităților care trebuie întreprinse pentru menținerea nivelului acestuia.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste afiliate vor avea în vedere, în acest sens, atât încasările de capital social, cât și depistarea modalității prin care membrii asociați pot fi stimulați în scopul sporirii capitalului social depus, precum și respectarea cu strictețe a reglementărilor referitoare la retragerea membrilor asociați din băncile cooperatiste. În acest fel se vor respecta și principiile și orientările cuprinse în strategia de menținere a capitalului la nivelul rețelei CREDITCOOP, elaborate de Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și transmise fiecărei bănci cooperatiste.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va acorda o atenție deosebită creșterii calitative a activității de promovare a produselor noastre de creditare și inițierea, atât la nivelul băncilor cooperatiste cât și la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP de acțiuni prin care să aducem la cunoștința publicului avantajele pe care le găsim la unitățile noastre, pentru a menține clienții existenți și pentru a atrage noi clienți.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va manifesta o exigență sporită pe linia eficientizării și perfecționării sistemului de control intern, respectiv auditului intern și a conformității, precum și a activității de administrare a riscurilor semnificative, a îndeplinirii atribuțiilor conferite de lege cu privire la reglementarea și supravegherea activității băncilor cooperatiste afiliate.

Datele și informațiile cuprinse în prezentul Raport sunt în conformitate cu situațiile financiare ale anului 2019 întocmite la nivelul agregat al rețelei.

Președintele Consiliului de Administrație



Aristide Iordache