

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

cu privire la rezultatele economico-financiare înregistrate în exercițiul financiar 2022 pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP

Anul 2022 a fost marcat o succesiune de evenimente, începând cu războiul din Ucraina, turbulențele economice externe, creșterea accentuată a ratei dobânzilor, criza din domeniul energiei.

Conform previziunilor Comisiei Europene PIB-ul României ar urma să crească în anul 2023 cu 1,8% și cu 2,2% în 2024, dar acestea ar putea fi revizuite în sens negativ.

Se estimează că inflația a atins la sfârșitul anului 2022, un nivel maxim și că se va reduce semnificativ în anul 2023, preconizându-se să se situeze în jurul a 10% și să scadă în 2024 până la 7%.

Sistemul bancar a continuat să acorde credite în mod destul de susținut, pe baze sustenabile cu gestionarea atentă a dificultăților întâmpinate de clienții a căror venituri au fost influențate, în mod negativ, de efectele generate de declanșarea conflictului din Ucraina.

În aceste condiții băncile s-au adaptat rapid și au fost și de această dată un pilon de stabilitate într-o perioadă plină de incertitudini. Băncile au găsit soluții și au probat abilitățile, s-au adaptat provocărilor, au fost deosebit de reziliente și și-au sprijinit clienții să se adapteze noilor realități economice.

Pe parcursul anului 2022, sistemul bancar național a continuat să-și mențină soliditatea, iar indicatorii de solvabilitate și lichiditate s-au plasat la niveluri dintre cele mai ridicate în rândul statelor Uniunii Europene. De asemenea și profitabilitatea a fost una de excepție, cea mai mare din ultimii ani.

La nivelul sistemului bancar, raportul credite/depozite era la finalul anului 2022 de aproximativ 70,5%, peste nivelul din 2021 de 68,8%, iar ponderea creditului privat în PIB în anul 2022 a fost de 68,2%.

Rata creditelor neperformante, la nivelul sistemului bancar, a coborât de la 3,35% în decembrie 2021, la 2,82% în septembrie 2022 și la 2,65%, în decembrie 2022, cel mai scăzut nivel de după 2014, însă și în aceste condiții creditarea nu a crescut suficient, existând în continuare suficiente rezerve în privința creșterii intermedierei financiare.

Anul 2022 nu a fost un an prielnic pentru cei care au luat credite, pentru că dobânzile au fost în creștere, BNR majorând de mai multe ori dobânda de politică monetară, aceasta ajungând în decembrie 2022 la 6,75%.

Și dobânzile la depozite au înregistrat creșteri semnificative în anul 2022, acestea ajungând până la 9%, tendința de creștere atenuându-se spre sfârșitul anului.

Pe parcursul anului 2022, sistemul bancar național a continuat să-și mențină soliditatea, iar indicatorii de solvabilitate și lichiditate s-au plasat la niveluri dintre cele mai ridicate în rândul statelor Uniunii Europene. De asemenea și profitabilitatea a fost una de excepție, cea mai mare din ultimii ani.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a încheiat activitatea cu profit în anul 2022 la fel ca în toți anii începând cu anul 2000.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și anul 2022 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 și foarte bune. Este edificator 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.

Data de 2 noiembrie 2022 a avut o importanță deosebită pentru rețeaua CREDITCOOP, întrucât Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a semnat convențiile de implementare și garantare a Programelor guvernamentale de creditare „StudentInvest” și „FamilyStart” în cadrul unei ceremonii organizată de către Guvernul României la Palatul Victoria, iar demersurile de operaționalizare a celor două programe s-au încheiat în primele zile al lunii decembrie.

Urmare a derulării Programelor guvernamentale de creditare „StudentInvest” și „FamilyStart”, la data de referință 31 decembrie 2022 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP împreună cu cele 30 de bănci cooperatiste înscrise pentru cele două programe guvernamentale au acordat un număr total de 88 de credite în valoare de 4.740 mii lei din care: un număr de 67 de credite în valoare de 3.253 mii lei prin Programul „StudentInvest” și un număr de 21 credite în valoare de 1.487 mii lei prin Programul „FamilyStart”.

Aproape 99% din totalul creditelor, au fost acordate persoanelor fizice, iar valoarea medie a unui credit a fost de peste 22.000 lei.

La 31 decembrie 2022, la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și cele 17 agenții ale sale din teritoriu, erau încadrați 157 de salariați, din care 80 la sediul central și 77 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.

Nivelul dobânzilor active a oscilat pe piața bancară, astfel încât unitățile din rețeaua noastră au adoptat o politică de aliniere a acestora la tendințele pieței.

Evoluția dobânzii medii active, în ultimii trei ani, a fost următoarea: în anul 2020 de 9,38%, în anul 2021 de 9,26%, iar în anul 2022 de 10,41%.

Dobânda medie pasivă a fost în anul 2020 de 3%, în anul 2021 de 2,88%, iar în anul 2022 de 3,41%.

În anul 2022 marja dintre dobânda medie activă și pasivă a crescut față de anul 2021 de la 6,38% la 7%.

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 2022 la nivelul Bancii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP au fost de aproximativ 3,41%, față de 2,88% în anul 2021 și 2,94% în 2020, iar nivelul dobânzilor la credite a fost de aproximativ 9,63%.

S-a urmărit organizarea mai eficientă a activității agențiilor, la finele anului 2022, soldul al împrumuturilor și avansurilor acordate persoanelor fizice și juridice de 74.654 mii lei și de 32.706 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 31.780 mii lei, precum și a surselor atrase de la persoanele fizice și juridice în suma de 75.082 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 2022 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.

În anul 2022 media lunară a rezervei minime obligatorii a fost de 95,47 mil. lei, față de 95,96 mil. lei în 2021.

Rezerva minimă obligatorie, ce se constituie la Banca Națională a României, a fost realizată în toate perioadele anului 2022, având o evoluție care s-a situat între 91,1 mil. lei și 102,3 mil. lei, iar veniturile din rezerva minimă obligatorie în anul 2022 au fost de 379 mii lei, comparativ cu anul 2021 când acestea au fost în sumă de 91,4 mii lei

Media lunară a împrumuturilor intercooperatiste contractate de către băncile cooperatiste în anul 2022 a fost de 12,8 mil. lei, față de 9,5 mil. lei în 2021, 7,5 mil. lei în 2020, 35,4 mil. lei în 2019 și 30,2 mil. lei în 2018.

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 163,7 mil. lei.

În ceea ce privește plasamentele interbancare de pe piața monetară, în anul 2022 au fost efectuate plasamente la instituții de credit în valoare de 8310 mil. lei cu o dobândă medie de 4,59% și s-au obținut venituri în sumă de 5,63 mil. lei, comparativ cu anul 2021 când s-au efectuat plasamente interbancare de 10460 mil. lei, cu o dobândă medie de 1,36% și venituri obținute în suma de 1,82 mil. lei.

Veniturile din facilitățile de depozit în relația cu BNR și din operațiuni de politică monetară au înregistrat o creștere de 45% în anul 2022, față de anul 2021.

Astfel, la facilitățile de depozit de la BNR și din operațiuni de politică monetară, în anul 2022 au fost înregistrate venituri în valoare de 1419 mii lei, la o dobândă medie de 3,40%, rata dobânzii la facilitatea de depozit BNR și de politică monetară în cursul

anului 2022 a fost cuprinsă între 1,00% și 5,75% pe an, față de anul 2021 când au fost înregistrate venituri în valoare de 975,7 mii lei, la o rata a dobânzii medii de 1,10%.

Luând în considerare 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 2021, portofoliul total al titlurilor de stat înregistrat a fost de 37 mil. lei, pe termene de peste 1 an, cu o dobândă cuprinsă între 2,85% - 2,90% pe an.

În anul 2022, veniturile încasate pentru plasamentele în titluri de stat au fost de 1,15 mil. lei, înregistrându-se o creștere de 7%, comparativ cu anul 2021, când au fost înregistrate venituri în valoare de 1,08 mil.

Având în vedere schimbările monetare interne și internaționale privind completarea necesarului de lichiditate, în anul 2022 au fost înregistrate cheltuieli cu surse atrase în valoare de 644,8 mii lei, la o dobândă medie de 5,74 % pe an, față de anul 2021 când au fost înregistrate cheltuieli în valoare de 385,3 mii lei, la o dobândă medie de 1,58% pe an.

S-au remarcat, în anul 2022, activitățile în parteneriat și în mandat desfășurate de băncile cooperatiste, în special cele din domeniul încasării facturilor emise de Telekom România Communications SA, EON Energie România SA, Enel Energie SA, Engie România, RCS&RDS SA, Citi Bank SA, etc.

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, domeniu în care avem peste 51.000 de clienți, persoane fizice și juridice, organizațiile cooperatiste de credit efectuând pentru aceștia, în anul 2022, plăți în valoare de 230,74 mil. lei.

O solicitare importantă, care a însemnat un volum de muncă deosebit atât pentru băncile cooperatiste, cât și 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 2022, 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 datoriiilor 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.

În anul 2022, s-au făcut interogări prin Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP la Centrala Riscului de Credit pentru un număr de 37.017 cazuri, față de 41.800 cazuri în 2021, 38.600 cazuri în 2020, 50.600 cazuri în 2019, 53.300 cazuri în 2018, 45.000 cazuri în 2017, iar la Biroul de Credit pentru 48.052, față de 52.950 cazuri

în 2021, 48.900 cazuri în 2020, 62.400 cazuri în 2019, 66.350 cazuri în 2018 și 87.500 cazuri în 2017.

Pe parcursul anului 2022, Compartimentul marketing, relații publice și mass-media, consecvent politicii de promovare, a derulat la nivel național, ample campanii publicitare de promovare a brandului CREDITCOOP pe radio și TV și a încheiat contracte de sponsorizare și parteneriate cu trusturi media.

În acest sens, în anul 2022, pentru o creștere a notorietății brandului CREDITCOOP și pentru o promovare a produselor de creditare, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a fost prezentă cu 106 difuzări de spoturi pe posturile naționale de televiziune: TVR1, TVR2, Antena 3, România TV și Realitatea Plus și cu 134 difuzări de spoturi radio pe posturile România Actualități, Europa FM, Digi FM și Pro FM.

Spoturile publicitare TV au fost difuzate în perioada Sărbătorilor de Paște, Crăciun, Anul Nou, precum și în perioada de difuzare a emisiunilor TV sponsorizate și au vizat perioade de maximă audiență ale zilei.

În calitate de sponsor al emisiunilor de divertisment Vedeta Populară și O dată-n viață difuzate pe postul de televiziune TVR1, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a beneficiat de un amplu pachet de promovare ce a cuprins atât difuzarea de spoturi publicitare, afișarea logo-ului în timpul emisiunii, cât și difuzarea unui minifilmuleț de câteva secunde prin care se comunică calitatea de sponsor, iar pe parcursul emisiunii s-au transmis mulțumiri verbale sponsorilor: Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste afiliate.

Și pe parcursul anului 2022 am continuat promovarea pe pagina de Facebook a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP, făcând posibilă conexiunea cu publicul într-un mod rapid și eficient, fiecare mesaj publicat pe pagina de Facebook fiind redactat într-o manieră prietenoasă și atractivă și însoțit de fotografii relevante, care să susțină mesajul.

Unul dintre obiectivele urmărite și pe parcursul anului 2022 a fost acela de aliniere a procedurilor interne precum și de adaptare a sistemelor informatice în concordanță cu modificările aduse reglementărilor naționale și celor europene de raportare financiară și prudențială.

Consiliul de administrație al CREDITCOOP s-a preocupat și în anul 2022 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 2022, 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.

În anul 2022, Direcția conformitate a informat conducerea superioară și Consiliul de administrație asupra prevederilor noilor proiecte de reglementări legislative, respectiv asupra modificărilor celor existente (exemple: Ordonanță de Urgență a Guvernului nr. 123/2022 privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor în interes public, Ordinul Ministrului Justiției nr. 5745/C/2022 privind înregistrarea online în vederea accesării Registrului beneficiarilor reali ai asociațiilor și fundațiilor ținut de Ministerul Justiției, Regulament B.N.R. nr. 5/2022 privind modificarea și completarea Regulamentului B.N.R. nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, etc).

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și-a propus realizarea de noi obiective începând cu anul 2023 și anume:

- completarea obiectului de activitate cu activitatea de emisie și punere în circulație a instrumentului de plată electronic cu acces la distanță – card, în vederea implementării activității cu carduri;
- obiectivul privind achiziționarea unei aplicații de internet banking.

Făcându-se o sinteză a principalilor indicatori și a rezultatelor economico-financiare obținuți **în anul 2022**, situația la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP se prezintă astfel:

1. Total activ	422.471.083 lei, din care:
- Casa, disponibilități la bănci centrale	259.487.300 lei
- Efecte publice și valori asimilate	36.877.436 lei
- Plasamente la bănci	32.705.774 lei
- Împrumuturi și avansuri acordate clienților	73.057.904 lei
- Imobilizari necorporale	3.117.335 lei
- Imobilizari corporale	16.474.752 lei
- Alte active	697.387 lei
- Impozit pe profit amânat	53.195 lei
2. Total pasiv	422.471.083 lei, din care:
- Depozite de la bănci	267.538.882 lei

- Depozite de la clienți	75.082.189 lei
- Impozit pe profit amânat	626.125 lei
- Alte pasive	2.029.031 lei
- Capital social subscris	31.780.407 lei
- Rezerve, din care:	42.996.602 lei
- Rezultatul reportat – surplus rezerve reev	1.956.199 lei
- Repartizarea profitului	745.202 lei
- Rezultatul exercițiului financiar – profit	2.417.847 lei
3. Total venituri	26.978.962 lei
4. Total cheltuieli	24.561.115 lei
5. Profit net	2.417.847 lei

În anul 2022, 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 2022 întocmite pentru activitatea proprie a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP.

Președintele Consiliului de Administrație

IORDACHE ARISTIDE

