

BANCA CENTRALĂ COOPERATISTĂ CREDITCOOP

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR cu privire la rezultatele economico-financiare înregistrate în exercițiul financiar 2024 la nivelul agregat al rețelei

Anul 2024 a fost un an dificil atât pentru economia globală cât și pentru România. Evoluția războiului din Ucraina cât și a inflației ridicate, au avut efecte indirecte și asupra sectorului financiar.

Sistemul bancar a continuat să acorde credite în mod susținut, cu gestionarea atentă a dificultăților întâmpinate de clienții a căror venituri au fost influențate, în mod negativ, de condițiile economice generale.

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.

Sănătatea sectorului bancar românesc a continuat să se consolideze, aspect evidențiat de menținerea unor indicatori adecvați de solvabilitate (rata fondurilor proprii totale 24,9%), lichiditate (indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 248,8% și indicatorul de finanțare stabilă netă 197,2%) și de calitate a activelor (gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante 66,8% și rata creditelor neperformante 2,54%), în contextul unei profitabilități ridicate (rentabilitatea activelor 1,87% și rata rentabilității financiare 20,1%).

La nivelul rețelei CREDITCOOP, anul 2024 a fost unul cu evoluție pozitivă, în care indicatorii economici și de prudențialitate bancară, inclusiv profitabilitatea, au înregistrat niveluri 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.

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, pentru alinierea la ratele dobânzilor practicate de ceilalți participanți în piața bancară națională.

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.

Atât la Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, cât și la băncile cooperatiste din rețea, activitățile derulate 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.

Dobânzile medii practicate la depozite în anul 2024 în rețeaua CREDITCOOP au fost de aproximativ 4,45%, față de 4,35% în anul 2023, iar nivelul dobânzilor la credit a fost de aproximativ 12,87%.

S-a acționat și în anul 2024 pentru consolidarea rolului și locului băncilor cooperatiste, ca bănci specializate, pentru categoria de clienți specifică, în zonele în care acestea acționează. Băncile cooperatiste desfășoară activități de retail, promovând cu prioritate prin activitatea lor, creditele de consum pentru populație, acordate pe termen mediu și chiar dacă nu s-a urmărit în mod deosebit o anumită cotă de piață, la nivelul rețelei CREDITCOOP pe acest segment, aceasta se situează aproape 3%, iar dacă ne referim la mediul rural unde băncile cooperatiste își desfășoară mai mult de 50% din activitate, cota de piață este de trei ori mai mare.

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 2024, soldul împrumuturilor acordate la nivelul rețelei la valoare brută, a ajuns la 1.320 mil. lei, fiind mai mare cu 85 mil. lei comparativ cu sfârșitul anului 2023.

În aceeași perioadă, ponderea activelor financiare restante, cu risc semnificativ și depreciate exigibile, a creanțelor atașate și a sumelor de amortizat în totalul plasamentelor a fost de 1,32%, iar valoarea ajustărilor pentru pierderi așteptate a crescut de la 17,7 mil. lei în 2023 la 18,0 mil. lei în 2024.

S-au continuat și în anul 2024 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, PPC, 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 și Agenția pentru Finanțarea Investițiilor Rurale, constând în plata subvențiilor pentru producătorii din sectorul vegetal și cel animalier, domeniu în care avem peste 63.237 de clienți, persoane fizice și juridice, organizațiile cooperatiste de credit efectuând pentru aceștia, în anul 2024, plăți în valoare de 214,5 mil. lei.

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.

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 2024, portofoliul total al titlurilor de stat înregistrat a fost de 38,4 mil. lei, pe termene de peste 1 an, cu o dobândă medie de 7% pe an. În anul 2024, veniturile încasate pentru plasamentele în titluri de stat au fost de 2,51 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 2024 la nivelul rețelei a fost de 10,2 mil. lei. Un număr de 21 bănci cooperatiste au realizat un profit brut de peste 100.000 lei iar 7 au obținut un profit brut sub 100.000 lei. Un număr de 4 bănci cooperatiste au înregistrat pierdere la sfârșitul anului 2024.

În perioada la care ne referim, soldul depozitelor la vedere și la termen, inclusiv fondul social, a crescut de la 1.085,2 mil. lei, la 1.203,8 mil. lei, iar soldul părților sociale încasate a fost de 153,1 mil. lei, în ușoară creștere comparativ cu cel înregistrat la 31.12.2023.

Consiliul de administrație al CREDITCOOP a asigurat și în anul 2024 aprobarea normelor și reglementărilor specifice activității băncilor cooperatiste, precum și de adaptarea celor existente la modificările aduse reglementărilor naționale și celor europene cu aplicare directă în materia raportarilor financiare și prudenciale, precum și implementarea acestor modificări la nivelul sistemelor informatice.

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.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a acordat o atenție deosebită coordonării băncilor cooperatiste pentru aplicarea și respectarea cerințelor prudenciale în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice băncilor cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP. În conformitate cu cadrul legislativ aplicabil, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP deține atribuții și competențe pentru coordonarea activităților de audit intern, conformitate și administrația riscurilor pentru băncile cooperatiste din rețeaua CREDITCOOP.

O altă preocupare a Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP pe parcursul anului 2024 a fost reprezentată de menținerea unor procese interne de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și de adecvare a lichidității la riscuri, potrivit naturii și complexității activităților derulate în cadrul băncii și al rețelei CREDITCOOP. 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, 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.

La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste, cât și al băncilor cooperatiste din rețea funcția de trezorerie a urmărit asigurarea lichidității la toate nivelurile, precum și a disponibilităților pentru onorarea obligațiilor de plată și 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.

În sinteză, principalii indicatori și rezultatele economico-financiare obținute în anul 2024, la nivelul rețelei se prezintă astfel:

1. Total activ	1.846.304.619 lei, din care:

- numerar și echivalent de numerar	374.235.609 lei
- plasamente la bănci	235.183 lei
- împrumuturi acordate clienților	1.301.824.377 lei
- titluri de datorie	38.386.316 lei
- imobilizări corporale și ADU	119.660.466 lei
- imobilizări necorporale	5.500.203 lei
- impozit pe profit amânat	93.285 lei
- alte active financiare	1.397.362 lei
- alte active	4.971.819 lei
2. Total pasiv	1.846.304.619 lei, din care:

- depozite de la clienți	1.388.925.721 lei
- impozit pe profit amânat	10.308.137 lei
- alte datorii financiare	11.463.303 lei
- alte datorii	9.897.252 lei
- capital social	153.057.134 lei
- rezerve	262.490.672 lei
- rezultatul curent	9.897.252 lei.

3. Total venituri	272.229.246 lei
4. Total cheltuieli	259.138.408 lei
5. Profit brut	13.090.838 lei
6. Profit net	10.162.401 lei

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va acționa în continuare pentru realizarea indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli și va depune eforturi pentru ținerea sub control a costurilor operaționale ale băncii și optimizarea proceselor de afaceri.

Unul din principalele obiective ale Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP îl constituie consolidarea unităților operative (agenții), deoarece, datorită rolului ei 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.

Menținerea în permanență a unui nivel al capitalului în strânsă corelație cu profilul de risc al fiecărei bănci cooperatiste, conform cerințelor regulamentare, impune manifestarea unei atenții continue față de acest aspect, acordându-se importanță acțiunilor întreprinse pentru asigurarea unui nivel corespunzător al fondurilor proprii.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP și băncile cooperatiste afiliate vor avea în vedere, în acest sens, atât creșterea aportului de capital social, cât și identificarea modalității prin care membrii asociați pot fi încurajați pentru menținerea și majorarea capitalului social depus. În acest fel se vor respecta 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 diversificării activității de promovare a produselor specifice de creditare și economisire atât la nivelul băncilor cooperatiste cât și la nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și inițierii de acțiuni prin care se comunică publicului avantajele acestor produse, în vederea menținerii clienților existenți și atragerii de noi clienți.

În anul 2024 Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a implementat serviciul de internet banking pentru clienții rețelei CREDITCOOP și a inițiat demersurile necesare pentru implementarea cardurilor de credit printr-o soluție agreată cu VISA și cu procesatorul de carduri cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a încheiat contract de furnizare a serviciilor de procesare a cardurilor.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP va continua să gestioneze interesele comune ale băncilor cooperatiste afiliate, misiunea sa constând în primul rând în asigurarea bunului mers și prosperității băncilor cooperatiste.

Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a întreprins și va întreprinde în continuare demersuri ca sistemul bancar cooperatist să fie cât mai cunoscut, în special pentru partenerii tradiționali, pentru instituțiile financiare partenere, precum și pentru altele, dar adevărata promovare a activităților, a produselor bancare oferite, precum și a detaliilor legate de dobânzi, comisioane și altele asemenea, care să ajungă direct la țintă, la clienții potențiali, constituie atributul exclusiv al băncilor cooperatiste, care se adresează clienților din raza lor de operare.

Datele și informațiile cuprinse în prezentul Raport sunt în conformitate cu situațiile financiare ale anului 2024 întocmite la nivelul agregat al rețelei.

**Președintele Consiliului de Administrație
Alecua Elena Livia**

