

R A P O R T
al Consiliului de administrație al Băncii Cooperatiste Victoria București
privind activitatea desfășurată și rezultatele economico – financiare
obținute în anul 2024

Doamnelor și domnilor delegați și invitați,

Siguranța și stabilitatea sectorului bancar românesc s-au menținut în 2024, susținute de niveluri adecvate ale indicatorilor de solvabilitate, lichiditate și calitate a activelor, în contextul unei profitabilități ridicate. Totuși, având în vedere incertitudinile economice și măsurile de consolidare fiscală necesare pentru a gestiona deficitele bugetare și datoria publică în creștere, se impune o abordare prudentă în perioada următoare.

Deși băncile dispun de rezerve solide de lichiditate, perspectivele economice internaționale modeste, tensiunile geopolitice și transformările tehnologice rapide generează provocări suplimentare. În special, extinderea serviciilor digitale și utilizarea inteligenței artificiale în domeniul financiar necesită o reevaluare a strategiilor de gestionare a riscurilor, astfel încât sistemul bancar să poată anticipa și atenua eventualele vulnerabilități.

Totodată, protecția împotriva atacurilor cibernetice trebuie să devină o prioritate pentru instituțiile de credit, prin investiții continue în soluții avansate de securitate. În ceea ce privește calitatea activelor, sectorul bancar românesc s-a aliniat tendințelor europene, înregistrând doar o creștere marginală a ratei creditelor neperformante, de la 2,4% la 2,6% față de sfârșitul anului 2023. Aceste evoluții subliniază necesitatea unui echilibru între rentabilitate, prudență și adaptabilitate în fața unui mediu economic în schimbare.

Interconectarea sectorului bancar românesc cu sectorul guvernamental s-a intensificat, atingând cel mai ridicat nivel din Uniunea Europeană. Aceasta se reflectă atât direct, prin creditele acordate administrației publice și deținerile de titluri de stat (aproximativ 25% din active), cât și indirect, prin garanțiile statului aferente creditelor destinate economiei reale (circa 5,5% din active) și prin participarea statului în acționariatul unor instituții de credit (aproximativ 14% din active).

Investițiile în titluri de stat au contribuit la consolidarea solvabilității băncilor, datorită ponderilor de risc reduse, și la menținerea lichidității. Totuși, această orientare expune sectorul bancar la riscul de concentrare și la volatilitatea ratelor dobânzilor, reducând totodată capacitatea de intermediere financiară a băncilor în economie.

Deși perspectivele stabilității bancare rămân favorabile, incertitudinile economice și geopolitice, volatilitatea ratelor dobânzilor și măsurile fiscale, precum impozitarea cifrei de afaceri, pot influența negativ evoluția indicatorilor de risc. Persistă, de asemenea, vulnerabilități structurale, precum disciplina slabă la plată în economie, deficiențele din bilanțurile firmelor, nivelul scăzut al intermedierei financiare și problemele demografice care afectează disponibilitatea forței de muncă calificată.

În acest context, Banca Națională a României a redus rata dobânzii de politică monetară în lunile iulie și august 2024, în două etape de câte 25 de puncte de bază, ajungând la 6,5% anual începând cu 8 august. Acest fapt a determinat o scădere a ratelor de dobândă aferente creditării sectorului real. Astfel, rata medie a dobânzii la creditele noi acordate companiilor nefinanciare a coborât la 8% în septembrie 2024, în timp ce costul mediu al finanțării populației a fost de 7,8% pentru creditele ipotecare și 11,1% pentru creditele de consum, în scădere anuală cu 1,9 puncte procentuale.

În ceea ce privește standardele de creditare, în trimestrul al treilea al anului 2024, instituțiile bancare au raportat o înăsprire a condițiilor pentru împrumuturile destinate companiilor nefinanciare și achizițiilor de locuințe și terenuri, în timp ce pe segmentul creditelor de consum s-a observat o ușoară relaxare. În trimestrul al patrulea, standardele pentru creditele ipotecare au fost relaxate, în timp ce cele pentru creditele de consum s-au menținut constante.

Profitabilitatea sectorului bancar s-a consolidat în 2024, susținută de o rezervă financiară solidă și de un nivel scăzut al cheltuielilor nete cu ajustările pentru deprecierea activelor. Performanțele financiare s-au datorat în principal veniturilor nete din dobânzi, influențate de creșterea ratelor dobânzilor pentru creditele acordate economiei reale, menținerea unei activități susținute de creditare și finanțarea la un cost relativ redus, datorită ponderii mari a depozitelor la vedere (aproximativ 52% din totalul depozitelor).

Din perspectiva resurselor umane și a infrastructurii bancare, sectorul a cunoscut o reducere semnificativă a personalului și a rețelei de sucursale. Dacă în 2008 sistemul bancar număra 71.600 de angajați, la sfârșitul anului 2024 acesta s-a redus la aproximativ 51.000. În aceeași perioadă, peste 3.000 de sucursale au fost închise, numărul total al unităților bancare scăzând sub 3.500. Aceste evoluții reflectă tendința de digitalizare și optimizare a costurilor în sectorul bancar românesc. La nivelul Băncii Centrale Cooperatiste CREDITCOOP și al rețelei CREDITCOOP și anul 2024, 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. 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 Cooperatistă Victoria București, 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 Cooperatistă Victoria București 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 100% din totalul creditelor, au fost acordate persoanelor fizice, iar valoarea medie a unui credit a fost de peste 41.000 lei.

Dobânzile medii practicate la depozite în anul 2024 de Banca Cooperatistă Victoria București au fost de aproximativ 6,38%, față de 6,76 % în anul 2023, 4,39% în anul 2022, iar nivelul dobânzilor medii practicate la credite a fost de aproximativ 13,08 % în anul 2024 față de 11,53% în anul 2023.

Eforturile deosebite depuse de salariații din băncile cooperatiste și de cei de la Banca Cooperatistă Victoria București și sediile proprii în anul 2024 au fost în măsură să ne facă să obținem, la fel ca și în anii precedenți, rezultate notabile, pe alocuri bune și foarte bune. Suntem astfel în măsură să prezentăm Adunării generale o situație financiară pozitivă, respectiv încheierea activității cu profit.

Faptul că Banca Cooperatistă Victoria București a înregistrat rezultate pozitive este un lucru deosebit și acesta a fost posibil datorită politicii adecvate de dobânzi și comisioane atât la credite, cât și la depozite, pentru că s-au menținut oferte competitive la produsele de economisire și creditare și s-a ținut cont și s-au adaptat în permanență dobânzile în funcție de evoluția acestora pe piața bancară.

La 31 decembrie 2024, funcționau în banca noastră 15 puncte de lucru, 3 agenții și un sediu central, în care își desfășurau activitatea 39 salariați,.

Datorită rețelei noastre teritoriale deosebit de întinse, ne-am confruntat mereu cu un nivel ridicat al costurilor de funcționare, dar cu toate acestea, am depus eforturi deosebite pentru îndeplinirea cu succes a rolului social pe care îl avem în zonele noastre de operare, acesta fiind un specific și o caracteristică a băncilor cooperatiste, sens în care au fost optimizate fluxurile de numerar și transportul acestora.

În anul 2024 media lunară a rezervei minime obligatorii a fost de 3,1 mil. lei, față de 2,8 mil. lei în 2023.

Total împrumuturi intercooperatiste contractate de către banca cooperatistă în anul 2024 a fost de 7.5 mil. lei, față de 13,9 mil. lei în anul 2023, față de 11,5 mil. lei în anul 2022, 16,8 mil. lei în 2021.

S-au remarcat, în anul 2024, activitățile în parteneriat și în mandat desfășurate de Banca Cooperatistă Victoria București, în special cele din domeniul încasării facturilor emise de Telekom România Communications SA, EON Energie România SA, PPC, Engie România, RCS&RDS SA, Orange, Vodafone, 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 20.500 de clienți, persoane fizice și juridice, organizațiile cooperatiste de credit efectuând pentru aceștia, în anul 2024, plăți în valoare de 1.804.500 lei.

*
* *

La 31 decembrie 2024, totalul activelor bilanțiere însuma, 49,4 mil lei. În anii precedenți s-au înregistrat următoarele evoluții: în anul 2024 totalul activelor bilanțiere a fost cu 1.02% mai mic față de 2023, în anul 2023 a fost cu 11.37% mai mare față de 2022, în 2022 a fost cu 3.33 % mai mic față de 2021.

Ponderea principală în cadrul activelor o dețin operațiunile cu clientela, respectiv 69.78% în anul 2024, față de 70.81% în anul 2023, 70.26% în anul 2022, 70.54% în 2021, urmate de operațiunile de trezorerie și interbancare, care au reprezentat 18.78%, față de 17.10% în 2023, 19.22% în 2022, 18.07% în 2021.

În cadrul operațiunilor cu clienții creditele acordate membrilor asociați reprezintă 100%.

Valoarea totală a împrumuturilor acordate în anul 2024 de Banca Cooperatistă Victoria București a fost de 15.725.500 lei.

În 2024, valoarea cea mai mare, de 1.917.000 lei s-a acordat în luna martie, iar cea mai mică, de 585.800 lei în luna decembrie 2024.

Actiunile financiare restante exigibile, creanțele atașate și sumele de amortizat, aveau la 31.12.2024, un sold de 703.676 lei, la valoarea brută, ceea ce înseamnă o pondere de 2.01% în totalul plasamentelor, comparativ cu 1.17% în 2023.

În anul 2024, ajustările specifice pentru pierderi așteptate constituite pentru creditele acordate clienților, din bilanț, au fost în sumă de 536.356 lei, față de 427.394. lei în 2023.

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.

Sediile secundare care au înregistrat cel mai mare sold al creditelor acordate la finele anului 2024 sunt: Punct de lucru Floresti 9.100.000 lei, Agenția Pantelimon 4.650.000 lei, Punctul de lucru Moara Vlăsiei 3.890.000 lei, etc.

Sediile secundare cu cel mai mic sold al creditelor acordate în anul 2024 sunt: Punctul de lucru Roata de Jos 230.000 lei, Punctul de lucru Frățești 236.000 lei, Punctul de lucru Otopeni 312.000 lei, etc.

Structura pasivului bilanțier, la 31.12.2024, a fost următoarea: datorii financiare la cost amortizat 39,33 mil. lei, capitaluri proprii 8,4 mil. lei, alte datorii 1,67 mil. lei. Elementele reprezentative ale pasivului bilanțier sunt: capitalul social 4.45 mil. lei și depunerile pe termen 38,08 mil. lei.

Capitalul social la 31.12.2024 înregistrează un sold de 4.232.580 lei, reprezentând în continuare, principala sursă a fondurilor proprii ale băncii cooperatiste și implicit, de creștere a capitalului.

Sediile secundare care au înregistrat nivelul cel mai ridicat al capitalului social subscris și vărsat sunt: Punctul de lucru Floresti 710.000 lei, Agenția Pantelimon 516.000 lei, Punctul de lucru Moara Vlăsiei 313.000 lei , iar sediile secundare cu cel mai scăzut nivel al capitalului social sunt: Punctul de lucru Roata de Jos 28.000 lei, Punctul de lucru Vânătorii Mici 44.000 lei și Punctul de lucru Frățești 62.000 lei , etc.

La data de 31.12.2024, în băncile cooperatiste din rețeaua noastră erau înscrșiși 11.576 membri, față de 11.769 în 2023, 11.779 membri în 2022, 11.853 membri în 2021.

Soldul depunerilor la termen la Banca Cooperatistă Victoria București a înregistrat în anul 2024, 34.670.000 lei.

Sediile secundare care au înregistrat cel mai mare sold al depunerilor pe termen sunt: Agenția Păcii 4.850.000 lei, Agenția Giurgiu 4.760.000 lei, Punctul de lucru Florești 4.150.000 lei și altele, iar sediile secundare care au înregistrat cel mai mic sold al depunerilor pe termen sunt: Punctul de lucru Roata de Jos 0 lei, Punctul de lucru Buftea 11.000 lei, Punctul de lucru Mihăilești 32.000 lei, etc.

Dobânda la depozitele pe termen ale clienților, calculată și bonificată în anul 2024 a fost de 2,2 mil lei, față de 2,1 mil. lei în 2023.

Un obiectiv prioritar al anului trecut l-a constituit, asigurarea unui nivel rezonabil al fondurilor proprii. Este de remarcat faptul că, la 31.12.2024, valoarea fondurilor proprii la nivelul băncii cooperatiste era de 7.039.190 lei, față de 7.51.482 lei în 2023, , față de un necesar de 300.000 lei la nivelul băncilor cooperatiste.

Aceste realizări s-au datorat sporirii fondurilor și rezervelor constituite, conform prevederilor legale, din profitul brut sau din profitul net, dar și creșterii soldului părților sociale, reprezentând aportul membrilor asociați.

La finele perioadei de raportare, rezerva generală pentru riscul de credit însuma, pe întreaga rețea 244.791 lei, rezerva legală era de 175.925 lei, rezerva de întrajutorare s-a ridicat la 361.758. lei.

S-a urmărit cu atenție, pe tot parcursul anului trecut, realizarea unui nivel corespunzător al lichidității, pe ansamblul băncii. Astfel, la 31.12.2024, acesta a fost de 22.62%.

De asemenea, s-a calculat în continuare, s-a urmărit și s-a raportat la Banca Națională a României rata fondurilor proprii totale, care la 31 decembrie 2024 era de 19.98%.

*
* *

Situația contului de profit și pierderi

Veniturile totale obținute în anul 2024, la nivelul întregii rețele, s-au ridicat la 7.532.805 lei.

Veniturile realizate în anul 2024 din comisioane bancare au însumat 459.879 lei, iar cele din operațiunile efectuate în mandat și în parteneriat au reprezentat 34.480.

Cheltuielile realizate în anul 2024 s-au cifrat la 7.340.692 lei, având următoarea structură: cheltuieli cu personalul 35.5%, cheltuieli de exploatare bancară 36.88%, cheltuieli cu materiale și lucrări executate de terți 7.10%, cheltuieli cu ajustări și provizioane 11.31% și alte cheltuieli 9.21%.

Profitul brut realizat în anul 2024 a fost de 224.602 lei, iar profitul net de 192.112 lei.

Informăm Adunarea generală că, în cursul anului 2024, volumul investițiilor realizate de Banca Cooperatistă Victoria București s-a ridicat la 44.109 lei.

Aceste investiții s-au materializat în transformări și modernizări ale spațiilor existente – 4.979 lei, procurare tehnică de calcul – 24.611 lei, și alte dotări – 14.519 lei.

Anul 2024 a reprezentat un moment important și istoric pentru întreaga rețea cooperatistă CREDITCOOP, marcând continuarea procesului de digitalizare început în anul 2023. Obiectivul principal al Direcției Informatică și Comunicații a BCCC a fost dezvoltarea și implementarea soluțiilor digitale moderne, menite să îmbunătățească experiența utilizatorilor și să asigure un nivel ridicat de securitate și eficiență operațională.

Pentru a asigura respectarea continuă a cerințelor Regulamentului privind protecția datelor cu caracter personal (GDPR) și pentru a spori securitatea datelor, au fost implementate măsuri tehnice și organizatorice constante. Printre acestea se numără actualizarea formularelor și contractelor în relația cu clienții, precum și introducerea unei analize dedicate protecției datelor cu caracter personal la fiecare modificare de aplicație.

De asemenea, pentru consolidarea cunoștințelor și conștientizarea importanței respectării prevederilor GDPR, s-au desfășurat anual sesiuni de instruire și testare a întregului personal din rețea. Aceste eforturi au fost apreciate ca fiind suficiente în cadrul misiunii de audit extern, rezultând o opinie pozitivă cu privire la conformitatea cu cerințele regulamentului.

Aplicația SIBANC, dezvoltată exclusiv cu resurse interne de către echipa de specialiști din cadrul Direcției Informatică și Comunicații din Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP, a suferit dezvoltări semnificative în anul 2024, modificări realizate prin 12 versiuni de aplicație, versiuni care au presupus reconstruirea unor elemente de fundament ale aplicației, precum și refacerea completă a unor module, astfel încât aceasta să răspundă standardelor impuse, din care le amintim pe cele mai importante: adaptarea aplicației la cerințele necesare interconectării cu aplicația de online banking, continuarea proiectului de implementare a cardurilor bancare, dezvoltarea

tipologiei de instrucțiuni de plata pe mare valoare cu noul standard ReGIS MX v4, adaptarea la noua schema pentru plățile de mica valoare a Transfond, implementarea plăților instant, dezvoltarea modulului de închidere/deschidere de zi automată, actualizarea mecanismelor de comunicare cu ANAF - prin dezvoltarea procesului de facturare și adaptarea la cerințele e-Factura, actualizarea de scenarii și algoritmi de identificare a persoanelor și a tranzacțiilor neobișnuite și suspecte cu consultarea listei Refinitiv, dezvoltarea unei soluții automatizate de transmitere și recepție a ordinelor de plata în lei instant prin achiziționarea modulului FinTp specializat în astfel de operațiuni și dezvoltarea interconectării cu acesta în vederea schimbului de informații, etc.

Una dintre cele mai semnificative realizări ale anului 2024 a fost implementarea platformei de internet banking *CREDITCOOP.Online*, lansată oficial în luna noiembrie 2024. Până la finalul anului, aceasta a înregistrat un număr de 55 de utilizatori activi, reflectând interesul crescut al clienților pentru serviciile bancare digitale.

Acest proiect a fost demarat încă din anul 2023 și a necesitat resurse semnificative pentru dezvoltare, testare și integrare în infrastructura IT existentă. În plus, procesul a inclus pașii esențiali pentru autorizare atât la Autoritatea pentru Digitalizarea României (ADR), cât și la Banca Națională a României (BNR), asigurând astfel conformitatea cu reglementările în vigoare.

În anul 2024, Direcția Informatică și Comunicații a inițiat un proiect strategic de analiză și implementare a unei aplicații informatice de tip call center și ticketing, destinată serviciului de internet banking utilizat de clienții organizațiilor cooperatiste CREDITCOOP.

În anul 2024, Direcția Informatică și Comunicații a continuat procesul de definire a unei identități vizuale unitare la nivelul rețelei cooperatiste CREDITCOOP, inițiat în 2023. Dacă în prima etapă s-a stabilit identitatea vizuală pentru fiecare bancă cooperatistă, în 2024 proiectul a fost extins prin definirea identității la nivelul întregii rețele cooperatiste CREDITCOOP. Acest demers a inclus crearea unei sigle oficiale și integrarea acesteia în documentele emise în cadrul organizației.

Având în vedere dezvoltarea proiectelor de digitalizare și deschiderea către mediul online, s-a acordat o atenție deosebită riscurilor asociate, precum impersonarea și furtul de identitate, utilizate pentru a înșela clienții și a provoca prejudicii financiare.

Pentru consolidarea securității și coerenței vizuale, s-a încheiat un contract cu un furnizor specializat pentru administrarea și suportul site-ului oficial *creditcoop.ro*, precum și pentru dezvoltarea *microwebsite*-urilor destinate băncilor cooperatiste. Acest proiect este în curs de implementare și urmează să fie finalizat în decursul anului 2025.

Compartimentul de Informatică al Băncii cooperatiste a avut o activitate constantă de monitorizare a modulului de întreținere și actualizare a infrastructurii IT, astfel încât să respecte legislația în vigoare, criteriile minimale de asigurare a securității sistemelor informatice și de comunicații precum și criteriile minimale de asigurare a continuității activității. În acest sens, în anul 2024 a avut loc continuarea procesului de actualizare și evaluare a infrastructurii de comunicații IT, la Banca Cooperatistă Victoria București. Elementele principale urmărite sunt: evaluarea deficiențelor identificate în cadrul testelor

de securitate și de continuitate realizate de banca cooperatistă, alinierea la cerințele de infrastructură IT recomandate de către Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP; dotarea cu echipamente noi de securitate de tip firewall; licențierea completă și conformă cu legislația, realizarea continuității funcționării aplicației, prin asigurarea unei replicări online funcțională și a existenței a doi furnizori diferiți de comunicații la sediul principal.

Veniturile din facilitățile de depozit în relația cu BCC au înregistrat o creștere de 15.5% în anul 2024, față de anul 2023.

Astfel, la facilitățile de depozit efectuate la BCC, în anul 2024 au fost înregistrate venituri în valoare de 103.313 lei, la o dobândă medie de 1.75%,.

Având în vedere schimbările monetare interne și internaționale privind completarea necesarului de lichiditate, în anul 2024 au fost înregistrate cheltuieli cu surse atrase în valoare de 91.352 mii lei, la o dobândă medie de 2.5 % pe an.

În anul 2024, Banca Cooperatistă Victoria București nu s-a confruntat cu situații de fraudă sau tentativă de fraudă prin niciunul din componentele sistemului de transfer de fonduri.

În 2024, tranzacțiile Western Union s-au situat aproximativ la nivelul anului 2023 ca număr, peste 1.200, cu o valoare însumată de 1.418.900 lei .

Schimburile valutare au fost în număr de 500. Ca valoare, suma schimburilor a fost de 200.000 euro.

Activitatea de creditare este coordonată de compartimentul de creditare din cadrul Băncii Cooperatiste Victoria București, care analizează și propune spre aprobare, creditele acordate de către sediile băncii cooperatiste, persoanelor fizice și persoanelor juridice.

În anul 2024, au fost acordate 384 credite persoane fizice în valoare totală de 15.725.500 lei, pentru clienții băncii cooperatiste.

Nivelul dobânzilor active a oscilat pe piața bancară, astfel unitatea noastră a adoptat o politică de aliniere a acestora la tendințele pieței. Evoluția dobânzii medii active la produsele noi, în ultimii trei ani, a fost următoarea: în anul 2022 de 11.72%, în anul 2023 de 13.76%, iar în anul 2024 de 14.37%.

Dobânda medie pasivă la produsele noi a fost în anul 2022 de 4,68%, în anul 2023 de 5,92%, iar în anul 2024 de 5,33%.

În anul 2024 marja dintre dobânda medie activă și pasivă la produsele noi a crescut față de anul 2023 de la 7,84% la 9,04%.

În anul 2024, Banca Cooperatistă Victoria București a acționat pentru realizarea și promovarea unei imagini moderne și relevante pentru clienți actuali și potențiali băcii.

Pe parcursul anului 2024, Banca Cooperatistă Victoria București a derulat activități de comunicare online atât pe site-ul oficial www.bancavictoria.ro, cât și pe pagina de Facebook. Aceste inițiative au inclus postări informative, materiale video, ce au facilitat o conexiune rapidă și eficientă cu publicul. Fiecare mesaj publicat pe pagina de Facebook a fost redactat într-o manieră prietenoasă, având o grafică atractivă, fiind însoțit de fotografii relevante, care să susțină mesajul.

În ultima parte a anului 2024, Banca Cooperatistă Victoria București a desfășurat pe Facebook o campanie de comunicare dedicată promovării serviciului de Internet banking. Principalul obiectiv al acestei campanii a fost să informeze publicul cu privire la lansarea serviciului de Internet banking și să evidențieze avantajele acestuia, oferind o soluție digitală modernă, sigură și ușor accesibilă pentru efectuarea operațiunilor bancare online.

Campaniile de promovare derulate pe Facebook au contribuit la o creștere semnificativă a vizibilității și a nivelului de interacțiune cu publicul.

În una dintre aceste campanii, Banca a fost reprezentată printr-un roll-up amplasat în sediile consiliilor locale din localitățile sediilor băncii.

La nivelul Băncii Cooperatiste Victoria București, există o preocupare constantă pentru optimizarea activităților de promovare, prin actualizarea constantă a materialelor și metodelor de comunicare, banca se asigură că publicul rămâne mereu informat și conectat la activitatea acesteia.

În anul încheiat, preocupările compartimentului juridic au fost îndreptate spre rezolvarea problemelor de natură juridică ale Băncii Cooperatiste Victoria București.

La nivelul direcției se efectuează o permanentă monitorizare a actelor normative, care au impact asupra băncii cooperatiste.

Pe lângă cele amintite, compartimentul juridic a colaborat cu conducerea superioară, fiind implicată în mod activ în activitățile de modificare și actualizare a normelor și procedurilor precum și a formularisticii aferente.

În ceea ce privește activitatea de creditare, precizăm că, compartimentul juridic acordă avizul de legalitate pentru documentația depusă la solicitarea de credite la sediile proprii, în sensul că sunt analizate înscrisurile în baza cărora solicitanții fac dovada faptului că se încadrează în condițiile stabilite prin reglementări, iar în cazul în care se constată că sunt îndeplinite cerințele legale se emite o opinie juridică, care se atașează la fiecare dosar de împrumut.

Un aspect deosebit, care a stat în atenția Consiliului de administrație al Băncii Cooperatiste și a conducerii superioare a acesteia, l-a constituit pregătirea profesională a personalului, atât la nivelul sediului central, cât și la sediile secundare.

Managementul resurselor umane presupune adoptarea unor politici în domeniu, care să ducă la realizarea principalului obiectiv al instituției, și anume creșterea performanței profesionale a salariaților și a eficienței activității desfășurate. În acest sens, și în anul 2024, Banca Cooperatistă Victoria București a pus accent pe perfecționarea continuă a personalului, ca parte a culturii sale organizaționale. De asemenea, instituția a avut în vedere, asigurarea dezvoltării carierei angajaților atât în vederea satisfacerii nevoilor de personal la nivelul funcțiilor de conducere de nivel mediu(funcții cheie) și la cel al funcțiilor de execuție, cât și în scopul de a oferi angajaților cu potențial de dezvoltare posibilitatea de avansare în carieră. Principiile care stau la baza dezvoltării carierei sunt: competența, egalitatea de șanse, profesionalismul, competiția, motivarea și transparența. Prin posibilitățile de dezvoltare a carierei pe care le oferă, banca urmărește motivarea și menținerea angajaților competenți, cu performanțe superioare.

În sprijinul atingerii acestui deziderat, Banca Cooperatistă Victoria București, este implicată în permanență într-un program ce vizează instruirea și dezvoltarea personală, caracterizat prin concentrare în pregătirea salariaților băncii în vederea respectării legislației, a regulamentelor și normelor ce reglementează activitatea unei instituții de credit.

Una dintre cerințele esențiale ale Băncii Cooperatiste Victoria București față de angajații săi este ca aceștia să acorde o importanță majoră criteriilor de integritate și să se străduiască să atingă standarde morale și profesionale ridicate în timpul desfășurării activităților zilnice.

Tematicile abordate au vizat toate domeniile de activitate ale băncii cooperatiste, având în vedere importanța fiecăreia dintre acestea în desfășurarea corespunzătoare a activității.

Un mare accent s-a pus pe utilizarea sistemului Moodle - sistem de învățare și evaluare la distanță – pentru instruirea tuturor categoriilor de salariați, în vederea asigurării că aceștia pot oferi clienților consultanță potrivită nevoilor și cererilor lor, pentru o mai bună informare a acestora și de asemenea, își pot realiza responsabilitățile și atribuțiile la un nivel adecvat, în conformitate cu cerințele tot mai ridicate determinate de modificările legislative din sistemul bancar.

În acest sens, pe parcursul anului 2024, Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a organizat pe platforma e-learning Moodle, ședințe de instruire și de verificare a cunoștințelor personalului implicat în activitățile de administrare a riscurilor, conformitate, promovare – vânzare a produselor de creditare, a salariaților cu atribuții de casierie și a celor angajați în operațiuni de front office, a căror activitate curentă presupune contactul direct cu clienții băncii (ofițer bancar credite, operator ghișeu bancă, casier, administrator cont, operator cont, referent bancar, inclusiv salariații împuterniciți să opereze în sistemul Western Union), care își desfășoară activitatea la băncile cooperatiste din rețea.

Formarea continuă a personalului reprezintă una din garanțiile succesului Băncii Cooperatiste Victoria București, într-un mediu bancar dinamic, programele de instruire și perfecționare profesională sunt în concordanță cu obiectivele sale generale, iar acestea sunt cu adevărat eficiente atunci când rezolvă problemele viitorului odată cu cele ale prezentului.

Consiliul de administrație al Băncii Cooperatiste Victoria București se preocupă în permanență să dezvolte și să promoveze standarde profesionale și de etică ridicate și să implementeze politici corespunzătoare strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale băncii.

Calitatea produselor și serviciilor financiar bancare oferite este rezultatul îndeplinirii misiunii declarate a instituției, de a avea o conduită etică integră, atât la nivelul fiecărui salariat, cât și la nivelul organizației.

*

* *

Obiectivele strategice pentru anul 2025 la nivelul Băncii Cooperatiste Victoria București

În perioada 2025-2027 strategia de dezvoltare a Băncii Cooperatiste Victoria București va continua să se concentreze pe sectorul principal de activitate și anume:

- pe sectorul de activitate care o definește ca fiind o instituție de credit care desfășoară activități bancare tradiționale, respectiv acceptare de depozite, acordarea de credite, servicii de plată, emitere de garanții, transfer de fonduri, tranzacții în contul clienților, prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării și orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar.

Strategia de dezvoltare a Băncii Cooperatiste Victoria București în perioada 2025-2027 urmărește a asigura o dezvoltare durabilă a băncii și în concordanță cu resursele de care dispune.

La elaborarea strategiei pentru perioada 2025 – 2027, banca a ținut cont de factorii macroeconomici și a celor geopolitici a căror influență se resimte în continuare. S-a ținut cont și de faptul că unul din principalele riscuri cu care se va confrunta România în 2025 va fi cel legat de deteriorarea continuă a situației fiscale pe fondul creșterii randamentelor obligațiunilor globale. Acest fenomen va conduce la costuri de împrumut mai mari pe piețele externe, iar deficitul României, prognozat la peste 7% din PIB în 2025 ar putea crește și mai mult. Acest risc, combinat cu incertitudinea politică generată de alegeri, poate duce la o primă de risc mai mare pentru obligațiunile românești și la costuri de împrumut chiar și mai mari. De asemenea, în elaborarea strategiei s-a ținut cont și de faptul că măsurile fiscale, recent adoptate de către autorități, pot afecta negativ încrederea mediului de afaceri. S-a avut în vedere și faptul că inflația ridicată din ultimii ani a erodat puterea de cumpărare a gospodăriilor, încetinind astfel consumul privat, care este unul dintre principalele motoare ale creșterii economice.

Pe sectorul reprezentat de activitatea desfășurată în interesul băncii cooperatiste, în anul 2025, Banca Cooperatistă Victoria București va continua să gestioneze interesele comune ale sediilor proprii, în acest sens acordând o atenție deosebită activităților derulate și îndreptate exclusiv către bunul mers și prosperitatea băncii cooperatiste.

Pe al doilea sector de activitate, respectiv cel care o definește ca fiind o instituție de credit care desfășoară activități bancare tradiționale, ca sarcină de bază pentru anul 2025, banca va urmări, în condițiile date, sporirea eficienței activității în raport cu resursele disponibile și minimizarea, pe cât posibil, a riscurilor.

De asemenea, în anul 2025 banca va continua să se axeze, în principal, pe creditarea de tip retail și va face demersuri pentru lărgirea bazei de clienți, sens în care banca va avea în vedere organizarea unor campanii de reactivare și/sau de retenție a clienților și de vânzare a produselor și introducerea cardurilor în oferta de produse și servicii a băncii.

În ceea ce privește flexibilitatea în elaborarea deciziilor, strategia stabilită pentru anul 2025 este una centralizată în care hotărârile se iau la nivelul central al băncii, pentru

sediile secundare avându-se în vedere doar o competență parțială pe linie decizională care se axează, în principal, pe organizarea și funcționarea internă a sediilor.

Principalele obiective strategice stabilite pentru anul 2025 sunt următoarele:

- atingerea unui nivel al portofoliului de credite acordate clienților nebankare de 38.700.000 lei;
- atingerea unui nivel al portofoliului surselor atrase de la clientela nebankară de reprezentând disponibilități și depozite la termen 39.850.000 lei;
- finalizarea implementării activității de plăți prin intermediul cardurilor de credit, ținta propusă și agreată cu procesatorul de carduri cu care Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP a încheiat contract de furnizare a serviciilor de procesare a cardurilor, fiind semestrul I al anului 2025;
- realizarea unui profit de cel puțin 22.680 lei;
- creșterea capitalului social cu cel puțin 2% față de anul precedent;
- asigurarea stabilității numărului existent de salariați, plus o marjă de +/-5%;

Pentru realizarea obiectivului privind atingerea unui nivel al portofoliului de credite acordate clienților nebankare de 38.700.000 lei, Banca Cooperatistă Victoria București și-a propus implementarea următoarelor măsuri:

- realizarea unor analize cu privire la portofoliul de clienți și apetența acestuia față de produsele de creditare oferite de bancă și stabilirea unor acțiuni de întreprins pentru reactivarea și/sau retenția clienților;
- analizarea portofoliului de produse în vederea asigurării că acestea includ facilități preferate de clienți și condiții de acordare atractive și prudente și, dacă este cazul, modificarea unor produse existente pentru a respecta aceste deziderate;
- stabilirea, în cadrul unei strategii de vânzări, a unor ținte de vânzări, orientate pe categorii de clienți și tipuri de produse și a unor prevederi referitoare la monitorizarea gradului de îndeplinire a acestora. Țintele de vânzări vor fi stabilite pe unități teritoriale, zone geografice, categorii de clienți și tipuri de produse și vor fi alocate personalului de vânzări din acestea, sub directă coordonare a directorului adjunct;
- realizarea unor campanii de promovare on-line pe Facebook și/sau Instagram și monitorizarea rezultatelor acestora spre exemplu, câți clienți au făcut obiectul campaniilor, câți dintre aceștia au accesat produse, care sunt motivele pentru care nu au dorit inițierea relației cu banca, ce tipuri de produse sunt accesate preponderent etc.;
- continuarea organizării unor ședințe de instruire cu personalul din front și back office pentru prezentarea caracteristicilor cardului de credit care se va lansa în semestrul I al anului, cu accent pe prezentarea avantajelor acestui produs pentru clienți;
- lansarea cardurilor de credit și organizarea unor campanii promoționale pentru vânzarea acestora;
- adaptarea la schimbarea condițiilor economice și sociale a dobânzilor la produsele de activ astfel încât ele să rămână ofertante comparativ cu cele ale altor instituții de credit;

Pentru realizarea obiectivului privind înregistrarea unui nivel al portofoliului de surse atrase (depozite la termen) de la clientela nebancară de 38.500 lei, Banca Cooperatistă Victoria București și-a propus implementarea următoarelor măsuri:

- stabilirea, în cadrul unei strategii de vânzări, a unor ținte de vânzări, orientate pe categorii de clienți și tipuri de produse și a unor prevederi referitoare la monitorizarea gradului de îndeplinire a acestora. Țintele de vânzări vor fi stabilite pe sedii secundare, categorii de clienți și tipuri de produse și vor fi alocate personalului de vânzări din acestea, sub directă coordonare a directorilor generali adjuncți;
- monitorizarea componentei de risc a strategiei de vânzări, respectiv a indicatorilor de măsurare a riscului prevăzuți în strategia de vânzări;
- realizarea unor campanii de reactivare și de retenție a clienților și utilizarea facilităților aplicației SIBANC pentru monitorizarea rezultatelor acestora;
- adaptarea la schimbarea condițiilor economice și sociale a dobânzilor la produsele de pasiv astfel încât ele să rămână ofertante comparativ cu cele ale altor instituții de credit și să asigure un randament real la depozite;
- utilizarea sistemului Moodle (sistem de învățare și evaluare la distanță), în vederea îmbunătățirii programelor de instruire profesională pentru personalul care își desfășoară activitatea în cadrul procesului de atragere și constituire depozite astfel încât acesta să poată oferi consultanță clienților cu privire la cea mai avantajoasă utilizare a produselor băncii în concordanță cu nevoile lor de economisire.

Pentru realizarea obiectivului privind realizarea unui profit de cel puțin 22.680 lei, Banca Cooperatistă Victoria București și-a propus implementarea următoarelor măsuri:

- realizarea volumului de credite acordate persoanelor fizice și juridice, stabilit pentru anul 2025, în vederea asigurării veniturilor programate;
- implementarea unui flux automat de analiză și aprobare a creditelor cu risc scăzut și caracteristici similare, respectiv a solicitărilor de credite de valori mici solicitate de salariații săi pensionari, ale căror venituri pot fi verificate la ANAF, în vederea utilizării mai eficiente a personalului;
- ținerea sub control a costurilor operaționale ale băncii și optimizarea proceselor de afaceri; în acest sens, banca va folosi oportunitățile de reducere a costurilor operațiunilor, menținând și chiar îmbunătățind calitatea serviciilor furnizate și va identifica și elimina costurile inutile sau care pot fi evitate.
- realizarea unei corelări adecvate între principalele forme de plasamente, urmărindu-se atât obținerea unor randamente bune, în special din plasamente în credite.

La stabilirea obiectivului privind asigurarea stabilității numărului existent de salariați, s-a ținut cont atât de stabilitatea personalului, cât și de faptul că în prezent personalul actual este suficient pentru realizarea atribuțiilor curente ale băncii.

Marja de +/-5% a fost stabilită luând în considerare faptul că implementarea activității noi, precum Internet banking și carduri va necesita personal dedicat suplimentar acestei activități. De asemenea a fost luat în calcul și faptul că este posibil ca în anul

2025, datorită, unor factori externi (schimbări de legislație, etc.) necesitatea de personal a băncii ar putea să sufere modificări.

Pentru realizarea cerințelor mereu crescânde, care stau și vor sta în fața băncii cooperatiste, precum și pentru creșterea complexității și diversificarea activității, mai ales în ultimii ani, s-a acordat o atenție sporită încadrării cu personal nou, cu pregătire și experiență corespunzătoare, pentru a se realiza acoperirea deplină a tuturor activităților și compartimentelor, evitarea conflictelor de interese și a situațiilor de incompatibilitate, întărirea controlului asupra activității pe care o desfășoară fiecare salariat, în vederea prevenirii și eliminării oricăror aspecte nedorite.

Putem constata că Banca Cooperatistă Victoria București s-a consolidat din punct de vedere organizatoric, la nivelul acesteia realizându-se o bună acoperire a posturilor cu personal, o așezare echilibrată a sarcinilor pe fiecare salariat, iar angajările s-au făcut cu respectarea reglementărilor și cu evitarea situațiilor de incompatibilitate.

În marea lor majoritate, salariații din Banca Cooperatistă Victoria București atât la nivel de conducere, cât și de execuție, și-au făcut datoria, au depus eforturi deosebite în această perioadă de maximă solicitare, aducându-și contribuția la realizările sistemului, la gospodărirea atentă a patrimoniului unității, la utilizarea eficientă a fondurilor proprii și, în final, la servirea promptă și civilizată a clienților.

Este necesar să se acționeze cu consecvență pentru îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară, pentru sporirea nivelului fondurilor proprii și realizarea unei lichidități adecvate, pentru menținerea nivelului calculat al rezervei minime obligatorii și pentru crearea fondurilor și rezervelor prevăzute de lege, precum și pentru îmbunătățirea indicatorilor calitativi ai activității.

Trebuie să se acționeze pentru menținerea în permanență a unui nivel al capitalului în strânsă corelație cu profilul de risc al băncii cooperatiste, conform cerințelor regulamentare și se impune pentru viitor să fie menținută o atenție sporită față de problema capitalului social, acordându-se importanța cuvenită tuturor acțiunilor și activităților care trebuie întreprinse pentru menținerea nivelului acestuia.

Vor trebui avute 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 banca cooperatistă.

Se impune să acordăm o atenție deosebită creșterii calitative a activității de promovare a produselor noastre de creditare și să inițiem la nivelul băncii cooperatiste, 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.

Pe lângă acțiunile întreprinse de Banca Cooperatistă Victoria București, în toată perioada 2025 – 2027, pentru consolidarea și modernizarea acesteia, banca va pune accent și pe realizarea unei imagini corespunzătoare a Băncii Cooperatiste Victoria București, prin inițierea unor acțiuni de reclamă și publicitate, la nivel central și local, prin tipărirea de pliante, afișe, mape personalizate și alte obiecte de reclamă, îmbunătățirea mijloacelor de informare vizuală la sediile secundare ale acesteia.

Este necesar să se intensifice eforturile în vederea obținerii unor surse sporite de finanțare, având în vedere că și în anul acesta competiția în domeniul creditării va fi deosebit de acerbă.

În anul 2025 activitatea de creditare trebuie tratată cu multă responsabilitate, printr-o analiză mai atentă, decât cea realizată în condiții normale atât din punct de vedere al corelării activității de creditare cu sursele atrase pe care banca se poate baza pentru o perioadă mai lungă de timp, cât și din punct de vedere al capacității clienților de a rambursa aceste credite.

Disponem de toate pârghiile economice și financiare pentru a ne consolida poziția pe piața bancară, dacă vom ști să fidelizăm clienții tradiționali, care activează de mai mult timp în banca noastră, și să atragem noi clienți. Considerăm că ni s-a creat un teren favorabil prin faptul că un număr însemnat de bănci și-au redus în mod semnificativ rețelele de unități atât din punct de vedere al oportunității de recrutare de noi clienți, cât și de deschidere de noi unități, în zonele cu potențial bancar.

Apreciem că, pe linia operațiunilor financiare în mandat există un număr însemnat de convenții de colaborare cu diverși parteneri și este deosebit de important ca operațiunile pe care le derulăm, să fie efectuate de către toate sediile noastre, cu un număr tot mai mare de clienți și să intensificăm eforturile pentru diversificarea acestui tip de activități.

Vor trebui luate, în continuare, măsuri pentru prevenirea și recuperarea immobilizărilor în împrumuturi restante, urmărirea cu atenție a derulării activității de executare silită prin executorii judecătorești, colaborarea cu aceștia în condiții cât mai bune și urmărirea cu atenție a costurilor de executare.

Prin eficientizarea și perfecționarea continuă a sistemului de control intern, respectiv auditul intern și conformitatea, precum și activitatea de administrare a riscurilor semnificative, banca cooperatista dispune de un cadru adecvat de luptă împotriva prejudicierii patrimoniului.

Tot în scopul apărării patrimoniului la nivelul băncii cooperatiste, se va urmări respectarea cu strictețe a prevederilor din reglementarea internă, Proceduri și mecanisme antifraudă în cadrul organizațiilor cooperatiste de credit din rețeaua CREDITCOOP, va trebui să se manifeste exigență și pe linia supravegherii și a controlului administrativ, tehnic și financiar.

Pentru a contura, așa cum este normal, imaginea unei instituții bancare, este necesar să fructificăm la maximum și oportunitățile pe care ni le oferă afișarea la loc vizibil a materialelor publicitare primite de la partenerii noștri, cu care avem contracte de colaborare.

Intensificarea eforturilor pe linia reducerii substanțiale a costurilor și a creșterii veniturilor din toate activitățile pe care le desfășurăm, va fi în măsură să creeze premisele pentru realizarea indicatorilor prevăzuți în bugetele de venituri și cheltuieli.

Fidelitatea și implicarea personală a fiecărui salariat în activitatea unităților, performanțele individuale vor trebui să stea la baza politicii salariale proprii a băncii cooperatiste.

Constatăm, din activitatea de zi cu zi, că nivelul cheltuielilor de funcționare este din ce în ce mai mare, ceea ce afectează în mod semnificativ nivelul profiturilor, aceasta însemnând că activitățile pe care banca cooperatistă le derulează, vor trebui tratate cu cea mai mare atenție, astfel încât să asigure veniturile necesare funcționării și realizarea prevederilor din bugetele de venituri și cheltuieli.

Este necesar să ne păstrăm, în continuare, atitudinea de respect față de membrii noștri asociați, să le fim sfătuitoari sinceri în căutările pe care aceștia le fac în găsirea variantelor optime de alegere a produselor de creditare și de economisire cele mai avantajoase. Trebuie să fim mereu atenți la acest fapt, având în vedere că tradiția organizației noastre ne obligă la atașament față de asociați și de valorile cooperatiste și că deosebirile între activitatea băncilor cooperatiste și cea a băncilor comerciale constă tocmai în apropierea și încrederea, care se manifestă și s-a manifestat întotdeauna, între unitățile cooperatiste și membrii lor asociați.

Se impune însă foarte multă atenție, pentru ca aceste raporturi firești, menționate mai sus, să nu aibă de suferit din cauza atitudinii unor salariați ai noștri de la punctele de lucru, care ar putea abuza sau profita de încrederea excesivă, manifestată de unii clienți, producându-le acestora prejudicii prin efectuarea de operațiuni bancare cu nerespectarea unor prevederi din normele și regulamentele în vigoare.

Încrederea și cunoașterea reciprocă, permanenta colaborare cu clienții, stabilitatea unităților și continuitatea activităților sunt lucruri pe care va trebui să le avem în vedere atât pentru fidelizarea clienților existenți, cât și pentru a-i convinge pe alții să acceseze produsele și serviciile oferite de banca cooperatistă și să beneficieze de avantajele pe care putem să le oferim. Am fost consecvenți, și vă solicităm aceeași atitudine în continuare, în adoptarea unei politici coerente, cinstitute și bazate pe încrederea reciprocă între banca noastră și membrii asociați.

În afara atitudinii de respect față de clienți și față de valorile sistemului cooperatist de credit, ca o condiție esențială a reușitei viitoare, va trebui să dăm dovadă de o vigoare deosebită în tot ceea ce întreprindem. Când spunem aceasta, ne referim, în special, la păstrarea unui climat normal de muncă atât la sediul băncii cooperatiste, cât și la sediile secundare, fiind atenți la eventualele manifestări ostile ale unor clienți, cu care am avut conflicte sau litigii și care nu doresc binele unității noastre, precum și ale unor salariați cu care ne-am aflat, de asemenea, în situații similare și care ne pot aduce grave prejudicii reputaționale și de imagine.

Liniștea, ordinea și disciplina, care trebuie să existe în toată unitatea noastră, dublate de o atenție sporită ce se impune în activitatea de transport și de distribuire a numerarului, de la banca centrală la sediul central al băncii cooperatiste, sau între sediile secundare ale acesteia, sunt tot atâtea cerințe necesare pentru a ne desfășura activitatea în condiții de normalitate, de eficiență și fără evenimente nedorite.

Și Consiliul de administrație al Băncii Cooperatiste Victoria București a desfășurat o activitate bună în anul 2024, îndeplinindu-și prerogativele care i-au fost conferite de lege.

Acesta apreciază modul în care conducerea superioară a informat întotdeauna despre aspectele și preocupările generate de activitatea operativă a băncii, seriozitatea, rigurozitatea și complexitatea numeroaselor materiale întocmite prin grija compartimentelor funcționale.

De asemenea, Consiliul de administrație a luat act și s-a asigurat și de faptul că toate hotărârile acestuia au fost duse la îndeplinire și a apreciat în mod deosebit implicarea conducerii superioare a băncii, în informarea clară și cuprinzătoare a Consiliului de administrație.

Ne exprimăm convingerea că, și în acest an, vom depăși toate încercările, că vom fructifica experiența pe care am dobândit-o în ultima perioadă și că vom participa la întărirea sistemul nostru bancar-cooperatist.

Trebuie să fim foarte atenți și să contracarăm încercările altor instituții de credit de a ne atrage clienții, oferindu-le produse de creditare “mai atractive”.

Considerăm că se cuvine ca, la acest moment de analiză pe bază de bilanț a activității, să aducem cuvinte de apreciere și pentru persoanele cu funcții cheie ale băncii, care au sprijinit personalul de conducere în dificila muncă pe care o desfășoară, într-o perioadă grea ca aceasta.

De asemenea, suntem siguri că există și foarte mulți salariați care au pus suflet și pasiune în activitatea pe care au desfășurat-o și am vrea să ne folosim de acest prilej pentru a le adresa și lor mulțumirile noastre.

Vă asigurăm și pe această cale că atât conducerea Băncii Cooperatiste, cât și salariații acesteia vor fi în continuare aproape de clienții bancii, că vor fi receptivi la problemele și preocupările lor, că vor acționa pentru apărarea demnității organizației cooperatiste și a intereselor acesteia.

Suntem hotărâți să realizăm și în acest an tot ceea ce ne-am propus, să înfăptuim obiectivele strategice pe care le-am prevăzut, care sunt realiste și cu un potențial de risc relativ scăzut, să depășim împreună toate greutățile și să fructificăm experiența pe care am dobândit-o în ultimii ani, pentru dezvoltarea Băncii Cooperatiste.

Folosim acest prilej pentru a vă adresa cele mai alese gânduri, dorindu-vă sănătate și prosperitate, dumneavoastră și celor apropiați și să obținem rezultate economice, financiare și de performanță bancară cât mai bune.

***CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII COOPERATISTE VICTORIA BUCUREȘTI***