



ATE BANK ROMANIA

Punctul nr.1
**Ordinea de Zi a Ședinței Consiliului de
Administrație din data de 20.12.2013**

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR ATE BANK ROMANIA PENTRU ANUL 2013

CUPRINS

1. INTRODUCERE.....	2
2. ACTIVITATEA ȘI SITUAȚIA FINANCIARĂ A ATE BANK ROMANIA ÎN ANUL 2013	3
2.1. ADMINISTRAȚIA ȘI MANAGEMENTUL ATE BANK ROMANIA ÎN ANUL 2013.....	3
2.2. ADMINISTRAREA RISCURILOR ȘI CONTROLUL INTERN ATE BANK ROMANIA IN ANUL 2013.....	4
2.3. EVOLUTIA SI SITUAȚIA FINANCIARĂ A ATE BANK ROMANIA ÎN ANUL 2013.....	5
3. CONCLUZII.....	<u>9</u>

1. Introducere

Corelarea efectelor dependentei economiei Romaniei de economiile europene si interdependentei mediului de afaceri de sistemul bancar au determinat ca in anul 2013 sa persiste constrangeri generate de un mediu economic turbulent si marcat in continuare de incertitudine.

Cele 41 de institutii de credit active pe piata romaneasca in anul 2013 totalizau la Septembrie 2013 active nete in valoare de 353,6 Mil lei fata de 365,6 Mil lei la Decembrie 2013 iar indicatorul de solvabilitate era de 13,92%, deteriorandu-se fata de Decembrie 2013 cand se situa la 14,94%. Rata rentabilitatii activitatii de baza se situa la Septembrie 2013 la 177,66% iar rata creditelor neperformante era de 21,56%, inregistrand o crestere semnificativa fata de valoarea din Decembrie 2013 cand se situa la 18,24%.

Cu toate eforturile depuse de acționarii unor banci care au contribuit cu capital suplimentar, coroborat cu actiunile susținute ale băncilor de a reduce costurile operaționale, de a crește veniturile în căutarea de resurse de creștere structurala, de a revizui portofoliul de credite prin elaborarea unor modele de risc mai stricte și prin îmbunătățirea gestionării garanțiilor, solvabilitatea medie a sistemului bancar s-a redus fata de 14,94%, cat se inregistra la sfârșitul anului 2012, la 13,92% la luna Septembrie 2013.

Rezultatele financiare preliminare ale celor 41 de instituții de credit active pe piața românească au indicat la Septembrie 2013 un profit de 1,46 Miliarde lei in ciuda faptului ca pierderile aferente creditelor neperformante au continuat sa creasca iar volumul de active si credite a fost in scadere cu 1,4 Miliarde lei, la luna Septembrie 2013 ajungand la un total de 353,6 Miliarde lei. Din dorința de a îmbunătăți situația financiară bancile au reusit in sa sa faca economii substantiale prin implementarea schimbărilor structurale și prin adoptarea unor modele de business noi și sustenabile, au luat măsuri radicale în vederea creșterii veniturilor și a reducerii costurilor atat prin impunerea unui control strict al costurilor și a unor măsuri de raționalizare cat si prin implementarea unor procese globale de restructurare și optimizare a structurilor, inchiderea a 200 de unitati teritoriale neprofitabile si renuntarea la 2.000 de angajati.

In anul 2013 provizioanele calculate de catre banci conform standardelor internationale de contabilitate (IFRS), au cunoscut o crestere puternica ajungand in luna Septembrie 2013 la 33.876 Miliarde lei crescand cu 4.45 Miliarde lei fata de nivelul inregistrat la finalul lui 2012 care a fost de 29.425 Miliarde lei. Creșterea a fost cauzată de evoluția generală a economiei, care a stagnat, de situațiile de insolvență a companiilor care au continuat sa apara, precum și de faptul că multe dintre creditele care au fost restructurate în primii ani de criză au acumulat noi întârzieri și au reintrat în categoria creditelor neperformante, acestea continuând tendința de creștere din anul 2012.

Volumul total de credite si creante era in iunie 2013 de 215,454 Miliarde lei, in scadere cu aproape 4 Miliarde de lei fata de nivelul de 219,436 Miliarde lei cat se inregistra in decembrie 2012.

Pe de alta parte, bancile si-au majorat volumul de depozite atrase de la populatie, fiind nevoite acum sa se bazeze mai mult pe resursele interne decat cele de la bancile-mama: sursele atrase de la populatie au crescut cu 3,7 Miliarde lei in primul semestru al anului 2013, ridicandu-se la un total de 125,920 Miliarde lei in iunie 2013, fata de 122,220 Miliarde lei in decembrie 2012.

Raportul credite acordate/depozite atrase s-a imbunatatit la iunie 2013 ajungand la 113,71% si la septembrie 2013 la 111,50% fata de 117,37%, cat se inregistra in decembrie 2012.

2. Activitatea și situația financiară a ATE Bank Romania în anul 2013

2.1. Administrația și managementul ATE Bank Romania în anul 2013

ATE Bank Romania este administrată conform principiilor Guvernanței Corporative, care reprezintă un set de reguli, sisteme și procese implementate pentru a stabili relații între acționari, management, clienți, angajați, furnizori și alți factori interesați, în vederea creșterii performanțelor economice și, implicit, a valorii Băncii. Acest lucru pune în evidență eficiența sistemelor de management și rolul Consiliului de Administrație și al Comitetului de Directie, responsabilitățile și remunerația membrilor acestora, corectitudinea situațiilor financiare și eficiența sistemului de control intern.

În cadrul ATE Bank Romania, funcția de supraveghere, care exercita atribuțiile de supraveghere/control asupra organelor de conducere, este asigurată de către Consiliul de Administrație. Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți/revocați de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani.

Consiliul de Administrație stabilește atribuțiile Comitetului de Directie, aprobă atribuțiile și competențele membrilor Comitetului de Directie (Directorul General și Directorii Generali Adjuncți). Consiliul de Administrație aprobă Strategia de risc și Profilul de risc al Băncii, monitorizând menținerea unui sistem de control intern solid și evaluând riscurile care pot afecta activitatea și obiectivele Băncii.

La data de 01.01.2013, componenta Consiliului de Administrație al ATE Bank Romania S.A. a fost următoarea:

- 1). Konstantinos Christou- Presedinte;
- 2). Sotirios Skandamis- membru
- 3). Efstratios Goudinacos- membru;
- 4). Alina Pascu- membru;
- 5). Epameinondas Papanikolaou- membru;
- 6). Sevastita Grigorescu- membru;
- 7). Sergiu Manea- demisie la data de 01.10.2012.

La data de 01.03.2013, în cadrul sedinței Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Bancii, acționarii au fost informați și au luat act de demisiile domnului Sergiu Ioan Manea, începând cu data de 01.10.2012, a domnului Sotirios Skandamis, începând cu data de 23.01.2013 și a domnului Konstantinos Christou, începând cu data de 28.02.2013. În aceeași sedință s-a votat și aprobat alegerea doamnei Theodora Kalampoki, pe poziția de membru al Consiliului de Administrație, pentru un mandat de 4 ani. La aceeași dată, în cadrul sedinței Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Bancii s-a hotărât reducerea numărului de administratori (membri ai Consiliului de Administrație) la un număr total de 5 (cinci) membri.

Astfel, la data de 01.03.2013 componenta Consiliului de Administrație al ATE Bank Romania S.A. a fost următoarea:

- 1). Theodora Kalampoki- Presedinte- prin decizia Consiliului de Administrație din data de 01.03.2013;
- 2). Efstratios Goudinacos- membru;
- 3). Alina Pascu- membru;
- 4). Epameinondas Papanikolaou- membru;
- 5). Sevastita Grigorescu- membru.

Structura Consiliului de Administrație nu s-a modificat până la data de 05.11.2013, data la care domnul Epameinondas Papanikolaou și-a prezentat demisia din funcțiile de membru al Consiliului de Administrație, respectiv Director General Adjunct, începând cu data de 05.12.2013.

Comitetul de Directie al ATE Bank Romania asigură implementarea deciziilor Consiliului de Administrație, precum și administrarea activității curente a băncii între ședințele Consiliului de Administrație, având responsabilitate finală pentru operațiunile și soliditatea situației financiare a Băncii. Membrii Comitetului de Directie (Director General și Directori Generali Adjuncți) sunt numiți/revocați de către Consiliul de Administrație.

Membrii Comitetului de Directie al ATE Bank Romania în anul 2013 au fost următorii:

Athanasios Psathas – Director General

Alina Pascu – Director General Adjunct

Epameinondas Papanikolaou - Director General Adjunct pana la data de 06.11.2013

2.2. ATE Bank Romania – administrarea riscurilor și controlul intern

ATE Bank Romania identifică și evaluează continuu riscurile semnificative care pot afecta activitatea băncii. Riscurile semnificative se referă la acele riscuri care au un impact puternic asupra solidității, situației financiare și reputației băncii, conform reglementărilor interne ale acesteia. Competența privind identificarea și evaluarea riscurilor revine Comitetului de Administrare a Riscurilor din cadrul băncii și este pusă în practică prin luarea în considerare a factorilor interni (complexitatea organigramei, natura activității, calitatea și numărul personalului, cifra de afaceri etc.) precum și a celor externi (mediul economic, modificarea cadrului legislativ sau a mediului bancar, evoluțiile tehnologice etc.).

De asemenea, în cadrul ATE Bank Romania Controlul Intern este un proces permanent, care urmărește să asigure în mod rezonabil obiectivele de performanță (eficacitatea și eficiența activităților), de informare (credibilitate, integritate și furnizarea la timp a informațiilor necesare și realizarea operațiunilor de management) și de respectare a reglementărilor (respectarea legilor, a reglementărilor și a politicilor și procedurilor interne) și care, pentru a fi eficient, necesită implementarea următoarelor funcții:

- Funcția de administrare a riscului;
- Funcția de conformitate;
- Funcția de audit intern.

Funcția de administrare a riscului include și funcția de control al riscului pentru fiecare domeniul de activitate. Controlul intern include și supravegherea organizației, tratamentul informațiilor, evaluarea riscului și sistemele de măsurare ale acestuia. În cadrul ATE Bank Romania, funcțiile aferente controlului intern sunt independente fata de liniile de activitate pe care le monitorizează și controlează și, de asemenea, sunt independente unele față de celelalte.

Pentru a îndeplini obiectivele de control intern, ATE Bank Romania a organizat un sistem de control intern aplicabil fiecărei structuri, format din următoarele elemente aflate în strânsă corelație:

- 1. Rolurile și responsabilitățile structurii de management, conform principiilor de control intern;
- 2. Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- 3. Controlul activităților și separarea rolurilor;
- 4. Informare și comunicare;
- 5. Activități de monitorizare și de corectare a deficiențelor.

2.3. Evoluția și situația financiară a ATE Bank Romania în anul 2013

2.3.1. Evoluția ATE Bank Romania în anul 2013

La data de 27 iulie 2012, conform Hotărârii Bank of Greece nr. 4/27.07.2012, Piraeus Bank S.A. a achiziționat o parte dintre activele și pasivele ATE Bank Grecia iar relațiile contractuale aferente ATE Bank Grecia, inclusiv cele cu ATE Bank Romania, au fost transferate către Piraeus Bank S.A.

Imediat după acest moment, Piraeus Bank S.A. Grecia a declarat ca intenția sa este de a păstra numai o subsidiară bancară în România, și anume Piraeus Bank Romania. În sensul acestei decizii, s-au inițiat negocieri cu un potențial cumparator pentru vânzarea licenței Bancii, a unor active fixe, a unor depozite bazate pe active lichide, în timp ce cea mai mare parte a activului și pasivului (negative) vor fi transferate la Piraeus Bank Romania. Pentru implementarea primei alternative, ATE Bank Romania face obiectul unei operațiuni de divizare, conform unui proiect elaborat în acest sens.

Pe măsura ce discuțiile cu potențialul cumparator au avansat, în luna ianuarie 2013 s-au semnat Condițiile Generale între acesta și Piraeus Bank S.A. Grecia, iar în luna februarie 2013 au demarat negocierile pentru încheierea Contractului de Vânzare-Cumpărare, cu intenția ca acesta să fie semnat cel târziu la începutul lunii aprilie 2013.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ATE Bank Romania a fost convocată la data de 01.03.2013 având, printre altele, următoarele puncte pe ordinea de zi:

- Informarea adresată de către Piraeus Bank S.A. Grecia Adunării Generale a Acționarilor cu privire la intenția acesteia de a vinde acțiunile deținute
- Aprobarea de principiu a divizării ATE Bank Romania, conform principiilor prezentate în Proiectul de Divizare

Așa cum s-a menționat mai sus, divizarea avută în vedere avea loc în contextul negocierilor comerciale dintre acționarul majoritar, Piraeus Bank S.A. Grecia, și potențialul investitor care dorea să preia participarea majoritară la ATE.

Principalele argumente identificate pentru abordarea procesului de divizare au fost:

- Divizarea este clar reglementată în legislația românească (Legea 31/1990, Norma Bancii Naționale a României nr. 5/2000), având astfel un avantaj major față de orice altă formă de divizare a activului și pasivului ATE Bank Romania;
- Astfel, riscul de litigii cu terți este considerabil mai mic decât în orice alt scenariu, creditorii ATE Bank Romania având la dispoziție o perioadă limitată de timp (definită prin lege) pentru formularea de obiectii împotriva planului de divizare. După expirarea perioadei de timp respective, nu se mai pot formula obiectii împotriva planului de divizare;
- Astfel, divizarea produce efecte legale și este obligatorie pentru terți (nu este necesar acordul detinatorilor de conturi sau ai imprumutatilor ATE);
- Chiar și unele elemente de pasiv care nu sunt transferabile în cadrul procedurii de transfer de activitate (de exemplu scrisori de garanție emise de către ATE Bank în beneficiul terților, sau bilete la ordin pentru care ATE Bank este platitor/garant), pot fi transferate în cadrul procesului de divizare, fără a fi necesare alte formalități;
- Nu sunt implicații asupra fluxului de numerar în cazul divizării;
- Din perspectiva impozitului pe profit, divizarea este neutră, dacă se respectă anumite condiții;
- Nu există implicații adverse în cazul fondului comercial transferat în cadrul procedurii de divizare;

- In cazul divizarii nu este necesara elaborarea documentatiei pentru preturi de transfer.

Principiile semnificative ale divizarii au fost:

- Patrimoniul net al ATE Bank Romania in urma procesului de divizare este de cel putin 37 milioane RON (minimul cerut de lege pentru functionarea unei banci);
- Partea divizata a patrimoniului ATE Bank Romania (activ net negativ) este absorbita de Piraeus Bank Romania;
- Actionarii minoritari raman actionari ai ATE Bank Romania;
- In urma divizarii va rezulta o banca functionala si pe deplin operationala.

In ceea ce priveste bilantul ATE Bank Romania, s-au aplicat urmatoarele principii de divizare:

Divizarea activelor

- Credite (si garantii colaterale)
 - ATE Bank Romania a pastrat creditele acordate angajatilor ramasi;
 - Restul creditelor au fost transferate la Piraeus Bank Romania.
- Parte a instrumentelor financiare, numerar si echivalent numerar, au ramas la ATE Bank Romania;
- Contractul de inchiriere pentru cladirea in care functioneaza sediul central (Calea Grivitei) a fost transferat la Piraeus Bank Romania iar Piraeus Bank Romania a inchiriat ATE Bank Romania etajele unu si doi;
- Dotarile, echipamentele (active mobile) si activele necorporale (inclusiv licentele) necesare pentru desfasurarea normala a activitatii bancare au ramas la ATE Bank Romania.

Divizarea pasivului

- Pasivul (conturi curente si depozite) detinute de catre clientii ATE Bank Romania la sucursalele care vor continua sa fie exploatate de catre banca au fost pastrate de ATE Bank Romania, restul fiind transferate la Piraeus Bank Romania;
- Conturile curente si depozitele curente ale clientilor ale caror credite au fost transferate la Piraeus Bank Romania au fost de asemenea transferate acesteia;
- Depozitele in numerar reprezentand garantii colaterale au fost transferate la Piraeus Bank Romania, impreuna cu contractele de creditare aferente.

Pana la divizarea ATE Bank Romania, Piraeus Bank S.A. Grecia si subsidiara acesteia Piraeus Bank Romania au sprijinit in mod corespunzator ATE Bank Romania S.A. in desfasurarea normala a activitatii si in toate aspectele materiale ale acesteia, in scopul mentinerii situatiei financiare si prudentiale in standardele prevazute de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

Trebuie mentionat faptul ca la nivelul ATE Bank Romania, activul net s-a situat in permanenta la mai putin de jumatate din valoarea capitalului actionarilor bancii pe parcursul anilor 2012 si 2013, banca facand obiectul prevederilor art.153²⁴, alin.1 din Legea 31/1990. Prevederile respective stipuleaza ca, in cazul in care conducerea bancii constata ca activele net ale acesteia (diferenta dintre total active si total datorii) scade sub jumatate din valoarea capitalului, se va convoca Adunarea Generala a Actionarilor pentru a decide daca societatea va fi dizolvata.

In cadrul sedintei din data de 1 martie 2013, Adunarea Generala a Actionarilor a fost informata si a luat nota cu privire la posibila aplicare a art.153²⁴ din Legea 31/1990 privind societatile comerciale (pe baza situatiilor financiare anuale preliminare). Actionarii au fost informati cu privire la faptul ca

aprobarea planului de divizare reprezinta singura solutie viabila pentru a asigura soliditatea activitatii ATE Bank Romania, in conditiile in care nivelul fondurilor proprii se bazeaza in intregime pe datoriile subordonate.

La 28 martie 2013, Piraeus Bank Romania a aprobat termenii si conditiile unui nou imprumut subordonat in valoare de 10 milioane de EUR, pentru a sprijini adecvarea capitalului Bancii si a rezolva problemele cu expunerile mari si adecvarea capitalului, fiind luat in calculul fondurilor proprii si in calculul indicatorului de solvabilitate, pana la data de 31.12.2013.

Pe data de 17 aprilie 2013, Piraeus Bank Grecia a semnat vanzarea participatiei detinute in ATE Bank Romania S.A. (93.27%) catre omul de afaceri Dorinel Umbrurescu, implicat in industria constructiilor din Romania, contra sumei de 10.3 Milioane EUR, plata sumei fiind efectuata dupa implementarea si incheierea Proiectului de Divizare si transferul majoritatii activelor si pasivelor Bancii catre Piraeus Bank Romania. Tranzactia a fost supusa aprobarilor legislative necesare in vigoare.

In cadrul sedintei din data de 8 mai 2013, Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat Raportul Administratorilor ATE Bank Romania pentru anul 2012 precum si Situatiile financiare anuale auditate statutar de Auditorul Extern. Totodata a fost aprobat Planul strategic si Bugetul de venituri si cheltuieli pentru anul 2013.

In cadrul sedintei din 25 iunie 2013, Consiliul de Administratie ATE Bank Romania a aprobat contractarea unui imprumut subordonat de la Piraeus Bank S.A. Grecia in valoare de 40 Milioane EUR pe o perioada de 10 ani, suma fiind integral trasa in data de 27 iunie 2013. In baza aprobarii Bancii Nationale a Romaniei din data de 10 aprilie 2013, valoarea acestui nou imprumut subordonat a fost de asemenea inclusa in fondurile proprii de nivel 2, in proportie de 100%, aprobarea fiind acordata pana la data de 31.12.2013.

In cadrul sedintei din data de 28 iunie 2013, Adunarea Generală a Actionarilor a aprobat divizarea ATE Bank Romania, conditionata de obtinerea autorizatiei Bancii Nationale a Romaniei, prin desprinderea unei parti din patrimoniul Bancii si transferul respectivei parti de patrimoniu catre Piraeus Bank Romania, conform proiectului de divizare (planul de divizare) in forma aprobata de Consiliul de Administratie al Bancii, in data de 20 mai 2013. Cererea de Autorizare a divizarii ATE Bank Romania si transferul unei parti a patrimoniului acesteia catre Piraeus Bank Romania precum si autorizarea bancilor preconizate sa rezulte in urma divizarii a fost transmisa de ATE Bank Romania si Piraeus Bank Romania catre Banca Nationala a Romaniei in data de 5 Iulie 2013, fiind insotita de documentatia prevazuta de reglementarile legale in vigoare. Aceasta a fost aprobata de Banca Nationala a Romaniei in baza Hotararii nr. 14 din 08.10.2013 a Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei.

La data de 1 decembrie 2013 a avut loc procesul de divizare ATE Bank Romania, procesul de migrare a unei parti din patrimoniul ATE Bank Romania catre Piraeus Bank Romania fiind incheiat cu succes. Documentatia privind implementarea divizarii a fost depusa la Banca Nationala a Romaniei in vederea finalizarii formalitatilor aferente. Hotararea nr. 20 din data de 17.12.2013 a Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei reprezinta aprobarea incheierii procesului de divizare al ATE Bank Romania SA.

2.3.2. Situațiile financiare ale ATE Bank Romania în anul 2013

În conformitate cu prevederile art.171 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 precum și cu scrisoarea Bancii Naționale a României nr. 340/F.G./25.04.2013, Auditorul Financiar al ATE Bank Romania pentru anul 2013, Ernst & Young Assurance Services SRL, a efectuat următoarele acțiuni de audit și revizuire:

- Auditarea portofoliului de credite și a ajustărilor pentru depreciere la data de 30.06.2013
- Revizuirea informațiilor financiare interimare – bilanțul la data de 30.06.2013, contul de profit și pierdere pentru perioada de 6 luni încheiate la data de 30.06.2013 și notele anexe
- Auditarea ajustărilor prudentiale de valoare pentru portofoliul de credite în sold la data de 30.06.2013

În Anexa nr.1 la prezentul Raport sunt prezentate cele 3 Rapoarte de Audit anterior menționate.

Opiniile și concluziile Auditorului Financiar privitor la documentele auditate/revizuite au reliefat faptul că documentele transmise de ATE Bank Romania au fost întocmite în conformitate cu standardele impuse. Aferent ajustărilor prudentiale de valoare pentru portofoliul de credite în sold la data de 30.06.2013 raportarea inițială prevedea un total de 509.754 mii RON iar raportarea revizuită de Auditorul Financiar prevede un total de 565.022 mii RON.

Banca a înregistrat pierdere la finalul semestrului I 2013, după cum urmează:

RON		
Explicație	31.12.2012	30.06.2013
Pierdere brută	323.762.136	250.134.624
Impozit pe profit	(70.693.028)	-
Pierdere netă	253.069.108	250.134.624

Principala cauză a acestei situații a fost creșterea valorii provizioanelor specifice pentru riscul de creditare, după cum urmează:

RON		
	31.12.2012	30.06.2013
Provizioane		
RAS	332.014.997	565.022.350
IFRS	398.789.192	638.288.756

Creșterea provizioanelor a fost cauzată, pe de o parte, de reevaluarea garanțiilor asociate portofoliului de credite, și pe de altă parte de deteriorarea situației financiare a debitorilor.

Valoarea totală a bilanțului băncii la data de 30.06.2013, în comparație cu sfârșitul anului 2012, se prezintă după cum urmează:

RON		
	31.12.2012	30.06.2013
Total active	1.293.141.814	990.576.694

Solvabilitatea, ca indicator de apreciere a nivelului de adecvare a capitalului, s-a situat în intervalul 31.12.2012 – 30.06.2013 la peste 10%, respectiv 11,33% la data de 30.06.2013. Acest lucru s-a datorat faptului că, pentru a asigura adecvarea capitalului ATE Bank Romania, Grupul Piraeus a continuat să susțină financiar banca, acordând în data de 08.03.2013 un împrumut subordonat în

valoare de 10 milioane EURO (Piraeus Bank Romania) si in data de 26.06.2013 un imprumut subordonat in valoare de 40 de milioane EURO (Piraeus Bank Grecia. In consecinta, ATE Bank Romania a beneficiat de imprumuturi subordonate in suma totala de 114 milioane EURO, acordate de Piraeus Group care, conform aprobarii Bancii Nationale a Romaniei, au fost considerate integral in calculul fondurilor proprii precum si in calculul indicatorului de solvabilitate.. Urmare sustinerii grupului Piraeus Bank, atat lichiditatea cat si solvabilitatea ATE Bank Romania s-au situat pe parcursul anului 2013 peste limitele prudentiale reglementate (in cazul solvabilitatii banca beneficiind de derogarea Bancii Nationale a Romaniei cu privire la proportia fondurilor proprii de nivel 2.

La data de 1 Dec.2013 2013 a avut loc procesul de divizare ATE Bank Romania prin desprinderea elementelor de patrimoniu reprezentand obiectul divizarii si transferul acestora catre Piraeus Bank Romania,.

Asupra bilantului rezultat in urma procesului de divizare pentru ATE Bank Romania au fost efectuate Procedurile convenite de comun acord si a fost emis de catre Auditorul Financiar Ernst & Young Assurance Services SRL un Raport de Proceduri Agreeate.

Valoarea totală a bilanțului băncii la data de 30.11.2013 respectiv la data de 01.12.2013, este detaliată după cum urmează:

	Bilant ATE Bank Romania la 30 Noiembrie 2013 inainte de divizare	Bilant ATE Bank Romania la 1 Decembrie 2013 dupa divizare
Total Active	877.246.623	73.764.289
Total datorii	1.342.359.011	36.757.624
Total capitaluri proprii	(465.112.388)	37.006.665
Total datorii si capitaluri proprii	877.246.623	73.764.289

In Anexa nr.2 la prezentul Raport este prezentat Raportul de Audit Independent anterior mentionat.

La data de 17.12.2013 a avut loc Inchiderea tranzactiei conform contractului de vanzare a participatiei detinute in ATE Bank Romania S.A. de catre Piraeus Bank Grecia catre Domnul Dorinel Umbrurescu, din data de 17 Aprilie 2013.

Bilantul la data de 17 decembrie 2013 al ATE Bank Romania a fost auditat. In opinia Auditorului Financiar Ernst & Young Assurance Services SRL, la data de 17.12.2013, Pachetul a fost intocmit de catre conducerea bancii in toate aspectele semnificative, pe baza cerintelor pentru finalizarea procesului de divizare si actiunilor ulterioare.

In Anexa nr.3 la prezentul Raport este prezentat Raportul auditorului independent privind bilantul bancii la data de 17.12.2013.

3. Concluzii

In urma implementarii Proiectului de divizare si prin Inchiderea tranzactiei rezulta o banca functionala si pe deplin operationala care indeplineste cerintele de prudentialitate si prezinta o pozitie financiara stabila.

Bilantul Bancii la datele de 31.12.2012 precum si la data incheierii tranzactiei de vanzare, respectiv data de 17.12.2013, se regasesc in Anexa nr. 4 atasata.

Actiunile subsecvente prin care a trecut banca in anul 2013 au creat premisele necesare unui nou inceput dovedit printr-un bilant sanatos, totalizand active in valoare de 73.808.510 lei si pasive in valoare de 36.730.337 lei. Deciziile luate pe parcursul anului 2013 de catre membrii Consiliului de Administratie precum si in cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor au avut in vedere sustinerea activitatii bancii si mentinerea acesteia in conditii viabile, cu respectarea tuturor cerintelor prudentiale si de adecvare a capitalului, cu sprijinul important al fostului actionar majoritar Piraeus Bank S.A. Grecia precum si protejarea intereselor actionarilor pana la momentul implementarii divizarii si inchiderii tranzactiei de vanzare..

Capitalul social al noii banci este in valoare de 37.000.057 Lei impartit la un numar de 185.000.285 actiuni cu o valoare de 0,20 Lei.

Structura actionariatului Bancii la data de 18.12.2013 este urmatoarea:

Nr.C rt	Numele	Capital social subscris si varsat	Numar actiuni	Participarea la capitalul social %	
1.	Dorinel Umbrarescu	34.509.390,6 Lei	172.546.953	93,27%	
2.	Uniunea Nationala a Cooperatiei Mestesugaresti UCECOM	1.415.194.6 Lei	7.075.973	3.83%,	
3.	Alti actionari persoane juridice	105 actionari detin un numar de 1.545.189 actiuni, reprezentand un aport la capitalul social de 0,83%,			
4.	Alti actionari persoane fizice	2.330 actionari detin un numar de 3.832.170 actiuni, reprezentand un aport la capitalul social de 2.07%			

Noul actionar majoritar al ATE Bank Romania este o persoana cu experienta dovedita in afaceri, cu o reputatie solida si care detine pachetul de actiuni majoritar la un grup de firme de renume, care au acumulat in decursul timpului rezultate financiare pozitive semnificative.

ATE BANK ROMANIA S.A.

Consiliul de Administratie