

# **RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE ȘI TRANSPARENTĂ PENTRU ANUL 2013**

## CUPRINS

1. INTRODUCERE
2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A ATE BANK ROMÂNIA
  - 2.1. STRUCTURA ACȚIONARIATULUI
  - 2.2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ
  - 2.3. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE
  - 2.4. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL INTERN
3. FONDURILE PROPRII
4. ADMINISTRAREA RISCURILOR
  - 4.1. RISCUL DE CREDIT
  - 4.2. RISCUL DE LICHIDITATE
  - 4.3. RISCUL OPERAȚIONAL
  - 4.4. RISCUL DE PIAȚĂ
  - 4.5. RISCUL REPUTAȚIONAL
5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)
6. POLITICA DE REMUNERARE

## **1. INTRODUCERE**

Prezentul Raport privind cerințele de publicare și transparență a fost întocmit pentru data de 31 decembrie 2013, dată ulterioară implementării Proiectului de divizare (1 decembrie 2013), în urmă căruia, prin închiderea tranzacției de vânzare către noul acționar majoritar, a rezultat o bancă funcțională, pe deplin operațională, care îndeplinește cerințele de prudențialitate, prezintă o poziție financiară stabilă și activează sub denumirea de Banca Română de Credite și Investiții, denumită în continuare BRCl. Totodată, în cadrul divizării, a fost transferată o parte din patrimoniul ATE Bank România (clienți, active și pasive) către Piraeus Bank România, proces încheiat cu succes.

La data de 17.12.2013 a avut loc închiderea tranzacției de vânzare a părții rămase din patrimoniul ATE Bank România către Domnul Dorinel Umbrărescu, conform Contractului de Vânzare din data de 17 Aprilie 2013 privind participația la capitalul social ATE Bank România deținută de Piraeus Bank Grecia către noul acționar majoritar.

Bilanțul la data de 17 decembrie 2013 al ATE Bank România a fost auditat de către Auditorul Financiar Ernst & Young Assurance Services SRL iar conform opiniei acestuia Pachetul de raportare privind informațiile conținute în Bilanțul la data de 17 decembrie 2013 a fost întocmit de către conducerea Băncii în toate aspectele semnificative, pe baza cerințelor pentru finalizarea procesului de divizare și acțiunilor ulterioare.

BRCI (fosta ATE Bank România S.A.) este constituită sub formă unei societăți pe acțiuni, persoană juridică română de drept privat, care își desfășoară activitatea în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale din România, legea privind activitatea bancară și reglementările Băncii Naționale a României.

BRCI are sediul central în București, Calea Griviței nr.24, etaj 1-1, sector 1, este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/456 din data de 19.02.1991, are Codul Unic de Înregistrare nr.1596646 și atributul fiscal R. ATE Bank România S.A. fiind înregistrată în Registrul Bancar sub nr.RB-PJR-40-004 din data de 18.02.1999. ATE Bank România S.A. s-a înregistrat ca operator de date cu caracter personal sub nr.1016. BRCI (fosta ATE Bank România S.A) are website: <http://www.brci.ro>.

## **2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A ATE BANK ROMÂNIA**

### **2.1. STRUCTURA ACȚIONARIATULUI**

În data de 04.01.2013, Piraeus Bank S.A. Grecia a devenit acționarul majoritar al ATE BANK ROMÂNIA, pe baza înregistrării modificării structurii acționariatului ATE BANK ROMÂNIA la Oficiul Registrului Comerțului București. Astfel, structura acționariatului ATE BANK ROMÂNIA era următoarea:

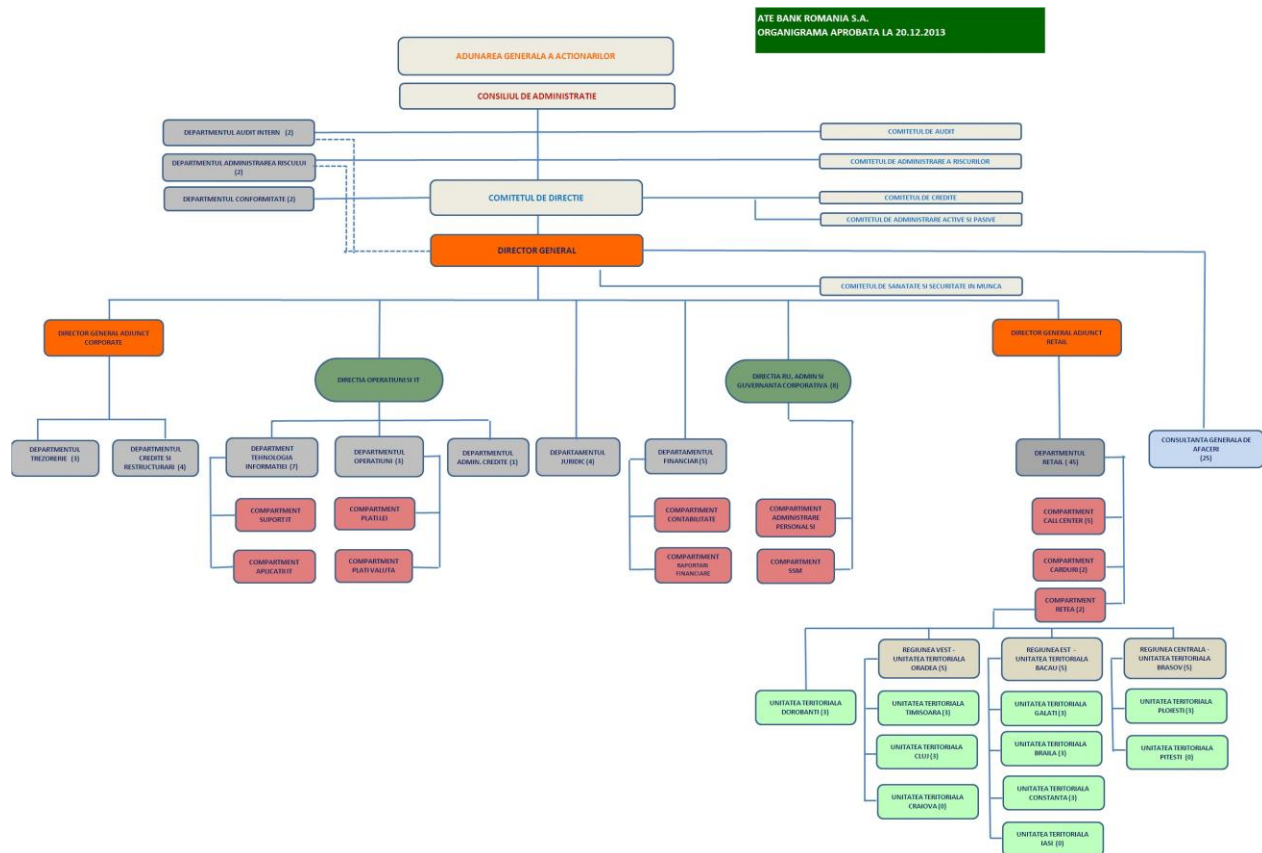
- Piraeus Bank S.A. Grecia, persoană juridică greacă reprezentând un aport la capitalul social de 93,27%;
- Uniunea Națională a Cooperăției Meșteșugărești UCECOM, persoană juridică română, reprezentând un aport la capitalul social de 3,83%;
- Persoane fizice: 2.330 acționari, reprezentând un aport la capitalul social de 2,07%;
- Persoane juridice: 105 acționari, reprezentând un aport la capitalul social de 0,83%.

În cursul anului 2013, nu au fost efectuate majorări ale capitalului ATE BANK ROMÂNIA.

La finele anului 2013, capitalul social al Băncii subscris și vărsat era de 37.000.057 RON iar structura acționariatului următoarea:

- Dorinel Umbrărescu, cu un aport la capitalul social de 93,27%;
- Uniunea Națională a Cooperăției Meșteșugărești - UCCECOM cu sediul social în București, Calea Plevnei, sectorul 1, nr. 46-48, cu un aport la capitalul social de 3,83%;
- Alți acționari - persoane fizice și persoane juridice, cu un aport la capitalul social de 2,9%

## 2.2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ



### 2.3. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE

#### Organe cu funcție de supraveghere

La data de 31.12.2013, conform hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii din data de 01.03.2013, precum și prevederilor Regulamentului de Organizare și Funcționare a Consiliului de Administrație al ATE BANK ROMÂNIA aprobat în data de 26.09.2013, acesta era compus din 5 membri, reeligibili, cu mandat de câte 4 ani, după cum urmează:

- Theodora Kalampoki (Președinte, neexecutiv) – aprobare BNR în data de 23.07.2013;
- Efstratios Goudinakos (neexecutiv);
- Sevastița Grigorescu (neexecutiv);
- Alina Pascu (executiv);

Domnul Epameinondas Papanikolaou (executiv) a deținut calitatea de membru al Consiliului de Administrație ATE BANK ROMÂNIA pe tot parcursul anului 2013 până la data de 6 decembrie 2013 dată la care atât Contractul sau de Management cât și calitatea de Administrator / membru neexecutiv al Consiliului de Administrație și-au încetat valabilitatea.

Conform prevederilor Actului Constitutiv ATE BANK ROMÂNIA – art.12, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii a avut obligația de a alege și revoca membrii Consiliului de Administrație.

Îndeplinirea criteriilor de eligibilitate și de independența a membrilor executivi și neexecutivi ai Consiliului de Administrație a fost atestată de Banca Națională a României, prin aprobarea fiecărui membru, anterior începerii exercitării atribuțiilor.

În anul 2013, Consiliul de Administrație al ATE BANK ROMÂNIA s-a întrunit în 12 ședințe, susținute la sediul ATE BANK ROMÂNIA.

Principalul obiectiv al Consiliului de Administrație a fost asigurarea condițiilor de implementare a Proiectului de divizare al Băncii, conform principiilor prezentate în cadrul acestuia și aprobate de Consiliul de Administrație în data de 20 mai 2013 și de Adunarea Generală a Acționarilor în data de 28 iunie 2013, condiționată de obținerea autorizației Băncii Naționale a României.

Autorizația a fost emisă în baza Hotărârii nr. 14 din 08.10.2013 a Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României.

Totodată în cursul anului 2013 Consiliul de Administrație al ATE BANK ROMÂNIA a asigurat desfășurarea și administrarea activității bancare curente, a decis reorganizarea, restructurarea și redimensionarea pe criterii de eficiență și optimizare a activității și structurii organizatorice a Băncii (Centrală și unități operaționale), inclusiv a celei de personal, a evaluat performanța structurii de conducere executive în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative și respectarea cerințelor prudențiale impuse de reglementările Băncii Naționale a României. În acest context, Consiliul de Administrație a monitorizat implementarea Programului de Măsuri elaborat de conducerea executivă ATE BANK ROMÂNIA în baza Raportului de Supraveghere al Băncii Naționale a României nr. 2930/ 27.06.2013.

Pentru a duce la îndeplinire obligațiile ce îi reveneau, Consiliul de Administrație al ATE BANK ROMÂNIA a constituit următoarele comitete:

- Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetul de Audit

**Comitetul de Administrare a Riscurilor** a avut rolul de a asista Consiliul de Administrație al ATE Bank România S.A. în îndeplinirea responsabilităților sale de administrare a riscurilor semnificative în activitatea Băncii prin analiză profilului de risc al Băncii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative, dezvoltarea de politici în domeniul riscurilor semnificative și supunerea lor spre aprobarea Consiliului de Administrație și monitorizarea implementării politicilor privind administrarea riscurilor semnificative.

Acesta a fost format din trei membri ai Consiliului de Administrație, dintre care cel puțin un membru neexecutiv și cel puțin un membru executiv.

Ședințele Comitetului de Administrare a Riscurilor s-au ținut cel puțin trimestrial sau ori de câte ori a fost nevoie. Comitetul de Administrare a Riscurilor a luat deciziile cu majoritatea voturilor membrilor componenți. Cvorumul era atins dacă jumătate plus unu din membrii Comitetului de Administrarea Riscurilor erau prezenți.

Comitetul de Audit a avut rolul de a asista Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților sale de supraveghere prin analiza informației financiare, care va fi oferită acționarilor, asigurarea eficienței și eficacității sistemului/cadrului de control intern, pe care l-a stabilit Consiliul de Administrație și monitorizarea proceselor de audit.

Comitetul de Audit a desfasurat o activitate permanentă și independentă față de conducatorii băncii. Comitetul de Audit a avut cel puțin trei membri, numiți și aprobați anual de catre Consiliul de Administrație.

**Comitetul de Audit** se intrunea cel puțin trimestrial sau ori de câte ori este necesar și abordează cel puțin următoarele aspecte: funcționarea sistemului de control intern și a activității de audit intern, activitățile cărora le sunt asociate riscurile specifice activității bancare ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale Auditorului financiar al Băncii, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate Conducerii băncii de structurile organizatorice precum și conformarea Băncii cu prevederile cadrului legal, cu cele ale Actului Constitutiv și cu reglementările interne aprobate de Consiliul de Administrație.

#### Organe cu funcție de conducere

Comitetul de Direcție a asigurat implementarea hotărârilor Consiliului de Administrație și conducerea curentă a activității Băncii între ședințele Consiliului de Administrație. Comitetul de Direcție al ATE Bank România S.A. a fost alcătuit din 3 membri - Director General și doi Directori Generali Adjuncți – și s-a întrunit ori de câte ori a fost necesar, însă cel puțin săptămânal.

Comitetul de Direcție a fost prezidat de Directorul General, iar în lipsa acestuia de către persoană care îi ținea locul. S-a considerat a fi legal constituit în prezența majorității membrilor săi și a adoptat decizii cu majoritatea membrilor săi.

Comitetul de Direcție a coordonat activitatea următoarelor comitete:

- Comitetul de credit
- Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor Bancii.

**Comitetul de credit** a avut un caracter permanent, fiind organizat și funcționând ca organ de analiză și decizie, respectiv a avizat (favorabil/nefavorabil)/ aprobat/ respins propunerile

formulate de către Departamentul de Credite, conform limitelor sale de competență. Totodată, a analizat rapoartele privind activitatea de creditare și decis asupra propunerilor privind acordarea, monitorizarea și recuperarea creanțelor aferente tipurilor de operațiuni și nivelurilor de expuneri care intrau în limita sa de competență.

Comitetul de Credite era format din conducătorii Băncii și conducători ai departamentelor cu responsabilități în activitatea de creditare. Comitetul se întrunea, de regulă, săptămânal în ședințe de lucru periodice și/sau ori de câte ori era necesar în ședințe operative.

**Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor băncii** a avut un caracter permanent, fiind organizat și funcționând ca o structura de analiză și decizie, respectiv a avizat/ aprobat/ respins politica de atragere a resurselor și de efectuare a plasamentelor, nivelul dobânzilor active și pasive, nivelul tarifelor și comisioanelor practicate de către Banca, pentru menținerea unei lichidități adecvate, acest Comitet fiind subordonat Comitetului de Direcție al Băncii.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor a fost format din conducătorii Băncii și conducători ai departamentelor cu rol semnificativ în administrarea adecvată a activelor și pasivelor Băncii, a riscului de piață, riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și riscului de lichiditate.

Întrunirea Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor Băncii era valabilă dacă era prezenta majoritatea membrilor săi (jumătate plus unu). Deciziile Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor băncii se luau cu majoritatea membrilor săi.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor raporta ori de câte ori era nevoie, Comitetului de Direcție/Consiliului de Administrație orice situații care puteau avea impact asupra riscului de piață, riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare și riscului de lichiditate cu care se confruntă Banca, formulând recomandări pentru modificarea corespunzătoare a politicilor în domeniul administrării activelor și pasivelor.

## 2.4. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL INTERN

Sistemul de control intern în cadrul ATE Bank România S.A. a fost organizat prin constituirea celor 3 funcții fundamentale:

- funcția de administrare a riscurilor, îndeplinită de către Departamentul Administrarea Riscului.
- funcția de conformitate, îndeplinită de către Departamentul Conformitate
- funcția de audit intern, îndeplinită de către Departamentul Audit Intern.

În cadrul ATE Bank România S.A. funcțiile de control intern au fost independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizau și controlau fiind de asemenea independente una de cealaltă.

În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, ATE Bank România S.A. a avut organizat un sistem de control intern, aplicabil la nivelul fiecărei structuri, alcătuit din următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- 1.rolul și responsabilitățile structurii de conducere pe linia controlului intern;
- 2.identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- 3.activitățile de control și separarea responsabilităților;
- 4.informarea și comunicarea;
- 5.activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

În cadrul ATE Bank Romania S.A., structura de conducere avea rolul și responsabilitățile sale pe linia controlului intern, conform Regulamentului de Organizare și Funcționare al Băncii.

## 3. FONDURILE PROPRII

La data de 18.12.2013 a avut loc decontarea tranzacției din data de 17 aprilie 2013 conform contractului de vânzare a participației deținute în ATE Bank Romania S.A. de către Piraeus Bank Grecia către Domnul Dorinel Umbrărescu.

La data de 19.12.2013, Domnul Dorinel Umbrărescu a semnat contractul de împrumut subordonat în valoare de 5 milioane EUR în echivalent RON, în vederea susținerii fondurilor proprii ale Băncii și încadrarea lor în cerințele prudențiale și de adecvare a capitalului. Contractul



are data de maturitate peste 5 ani de la data acordării, dobânda este ROBID la 1 luna. Contractul de împrumut subordonat da dreptul acționarului să convertească în acțiuni împrumutul la orice moment până la scadența acestuia.

Astfel, la încheierea exercițiului financiar 2013 situația fondurilor proprii ale Bancii erau după cum urmează:

<b>31.12.2013</b>	<b>Valoare (LEI)</b>
<b>1. FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</b>	<b>39.898.739</b>
Capital eligibil	37.000.057
Rezerve eligibile	3.260.501
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri proprii de nivel 1 inclusiv cele specifice României	0
(-) Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1	-361.819
<b>2. FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	<b>16.105.217</b>
Fonduri proprii de nivel 2 de bază	0
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar	16.105.217
(-) Deduceri din fondurile proprii de nivel 2	0
<b>3. (-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SI 2</b>	<b>-64.060</b>
<b>FONDURI PROPRII TOTALE (1+2+3)</b>	<b>55.939.896</b>

#### **4. ADMINISTRAREA RISCURILOR**

Scopul Strategiei ATE Bank România S.A. privind administrarea riscurilor l-a reprezentat crearea cadrului în vederea definirii și determinării riscurilor semnificative la care Banca a fost expusă potrivit desfășurării activității sale precum și în vederea formalizării unui cadru solid de administrare și control al acestora având în vedere obiectivele strategiei de afaceri a Băncii.

Strategia de risc a ATE Bank România S.A. a fost bazată pe trei parametri:

- Apetitul la risc - nivelului maxim de risc pe care Banca este pregătită să îl accepte pentru a-și îndeplini obiectivele de afaceri
- Profilul de risc - totalitatea riscurilor la care este expusă Banca în funcție de apetitul la risc asumat de structura de conducere în procesul decizional și al strategiei de afaceri
- Toleranță la risc - capacitatea băncii de a acceptă sau de a absorbi riscurile

Nivelurile de toleranță au fost monitorizate permanent, având la baza un sistem de analiză a parametrilor stabiliți prin profilul de risc. Pragul de semnificație, apetitul la risc cât și toleranță la risc stabilite prin profilul de risc la nivel individual pentru fiecare categorie de risc și la nivel global, au avut în vedere natură, dimensiunea și complexitatea activității Băncii.

Politicile privind administrarea riscurilor Băncii au fost elaborate cu scopul identificării și analizării riscurilor cu care s-a confruntat Banca, stabilirii de limite de risc și modalități de control ale acestora și al monitorizării riscurilor și respectării limitelor. Politicile și sistemele de administrare a riscurilor au fost revizuite periodic pentru a reflectă schimbarea condițiilor de piață, a produselor și serviciilor oferite. Banca, prin standardele și procedurile sale de instruire și management, a vizat crearea unui mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile.

Sistemul de control intern al Băncii a fost organizat la toate nivelurile, astfel încât să acționeze ca un sistem de semnale de avertizare din timp.

Principalele riscuri la care s-a expus Banca au fost: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață (riscul valutar, riscul de preț și riscul ratei dobânzii) și riscul reputațional

#### 4.1. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor sau garant a obligațiilor contractuale, a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite sau a deteriorării situației financiare.

Cadrul de administrare al riscului de credit include Strategia/Politica cu privire la administrarea riscului de credit (revizuită anual), precum și procedurile și normele interne specifice privind

activitatea de creditare. Obiectivul Strategiei cu privire la administrarea riscului de credit este acela de maximizare a raportului profit/risc în condiții de alocare optimă a capitalului, în corelație cu natură, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate.

Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru depreciere constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor înregistrate și că partea din capital alocată pentru riscul de credit este suficientă pentru acoperirea pierderilor neașteptate. Riscul de credit a fost identificat, evaluat, monitorizat și gestionat de către banca atât la nivel individual (pentru fiecare facilitate de credit), cât și la nivel global (pentru întregul portofoliu).

Sursele de risc de credit sunt activități care implică un risc de contrapartidă (riscul ca o contrapartidă într-o tranzacție să-și încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a fluxurilor de numerar aferente tranzacției). Prin urmare, riscul de credit a fost evaluat, gestionat și monitorizat diferit, conform naturii contrapartidei la care a fost expus:

- Clienți nebancari;
- Bănci și instituții financiare nebancare.

Contrapartidele pe care Banca le-a considerat eligibile au fost evaluate și clasificate în funcție de categorii de scoring/rating diferențiate, conform statutului acestora, datorită caracteristicilor specifice ale activității și surselor de rambursare:

- Cu privire la evaluarea capacității de plată a clienților clienților potențiali, Banca a utilizat un sistem de rating bazat atât pe date cantitative (de exemplu informații financiare și modele statistice), cât și pe indicatori calitativi (de exemplu calitatea conducerii, poziția pe piață a clienților clienților potențiali). Pe această baza, clientul/clientul potențial a fost clasificat într-una dintre cele 5 clase de risc (de la A la E, A fiind cea mai scăzută clasă de risc). Sistemul de rating a fost aprobat de BNR ca parte a metodologiei de provizionare a Băncii și utilizat în procesul de estimare a provizioanelor în scopuri statutare și IFRS).
- În ceea ce privește activitatea de acordare:
  - Pentru a reduce acest risc, s-au folosit proceduri pentru selectarea clienților înainte de acordarea de credite și pentru monitorizarea capacității acestora de a rambursa principalul și dobânda pe durata creditelor și stabilirea de limite de expunere;
  - Banca a dispus de o structura de autorizare pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de credit;
  - A funcționat un sistem de analiză internă a creditelor. Sfera de aplicare a examinării ciclului de analiză a creditelor a fost aceea de a evalua

corespunzător calitatea portofoliului de credite al unității creditoare, administrarea acestuia și respectarea Politicilor de creditare.

Portofoliul de credite a fost analizat lunar pentru a evalua deprecierea, în acest sens Banca divizând portofoliul în credite semnificative individual și credite care nu sunt semnificative individual.

Creditele cu o expunere curentă brută care a depășit echivalentul a 100.000 EUR au fost tratate ca fiind semnificative individual.

Pentru creditele semnificative individual a fost efectuată o analiză pentru a evalua dacă sunt indicii de depreciere. În baza metodologiei sale interne de provizionare, s-au luat în considerare următorii indicatori de depreciere:

- Scadență depășită cu peste 90 de zile;
- Procedurile judiciare declanșate împotriva debitorului;
- Reșalonarea (datorită dificultăților financiare ale debitorilor);
- Orice indicii obiective privind faptul că situația financiară a debitorului nu-i va permite rambursarea obligațiilor către banca

Pentru creditele pentru care au fost găsite indicii de depreciere, Banca a estimat provizionul pentru depreciere, valoarea acestuia fiind calculată prin luarea în considerare a viitoarelor fluxuri de numerar estimate a fi obținute din executarea garanțiilor alocate legal împrumutului și orice altă rambursare preconizată a fi primită de la debitor (dacă acest lucru era considerat probabil). Pentru estimarea valorii recuperabile, Banca a ajustat valorile de piață ale garanțiilor pentru a încorpora incertitudinea legată de piață imobiliară, după cum urmează:

Garanție sub forma de disponibil	100%
Garanții ale altor banci, societăți de asigurare sau fonduri de garantare	100%
Ipoteci rezidențiale	100%
Ipoteci nerezidențiale	80%
Gajuri pe bunuri mobile și creanțe de calitate bună	50%

Valoarea justă a imobilelor utilizate ca garanție a fost evaluată în baza rapoartelor de evaluare realizate de evaluatori autorizați.

Luând în considerare faptul că recuperarea garanției de la debitor a fost estimată de Conducere ca durand în medie 2 ani, Banca a utilizat rată inițială a dobânzii efective a împrumutului pentru a actualiza fluxurile de numerar viitoare estimate a fi obținute din executarea garanțiilor.

Creditele pentru care nu au fost găsite indicii de depreciere sau pentru care valoarea actuală a garanției a fost mai ridicată decât valoarea contabilă a expunerii, au fost incluse în evaluarea colectivă.

#### Creditele restructurate

La data de 31 decembrie 2013 nu au existat credite restructurate în sold. Din perspectiva deprecierei, structura portofoliului Băncii la 31 decembrie 2013, ulterior divizării și absorbirii patrimoniului (active negative) ATE Bank România de către Piraeus Bank România, era următoarea:

	<b>Expunere bruta (LEI)</b>	<b>Provizioane (LEI)</b>
Fara scadența depășită (restante), nedepreciate	3.665.622	5.815
Cu scadența depășită (restante), nedepreciate	-	-
Depreciate, din care:	-	-
- semnificative individual	-	-
- evaluate colectiv	-	-
<b>Total</b>	<b>3.665.622</b>	<b>5.815</b>

#### 4.2. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadență acestora.

Una dintre măsurile utilizate pentru monitorizarea riscului a fost raportul dintre activele lichide nete și depozite de la clienți, calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României.

Politica Băncii de gestionare a riscului de lichiditate a fost aceea de a păstra suficiente resurse lichide pentru îndeplinirea obligațiilor sale la scadență. Banca a înregistrat în cursul anilor 2012 și 2013 un deficit semnificativ de lichiditate pe termen scurt.

Activele și pasivele Băncii analizate pentru perioada rămasă de la data bilanțului până la data scadenței contractului au fost, la 31 decembrie 2013, următoarele:

	<b>Pana la 1</b>	<b>Intre 1</b>	<b>Intre 3</b>	<b>Intre 1 an</b>	<b>Peste 5</b>	<b>Fara</b>	<b>Total</b>
	<b>luna</b>	<b>luna si</b>	<b>luni</b>	<b>si 1 an</b>	<b>ani</b>	<b>scadenta</b>	
		<b>Intre 3</b>	<b>si 1 an</b>	<b>si 5 ani</b>		<b>fixa</b>	
<b>Active</b>							
Disponibil si soldul la Banca Nationala	11.181.039	-	-	-	-	-	-11.181.039
Creanțe asupra instituțiilor de credit	26.251.702	-	-	-	-	-	-26.251.702
Credite si avansuri acordate clienților	13.906	3.981	157.927	558.111	2.925.881	-	3.659.807
Instrumente financiare	-	-	-	-48.060.994	-	-	-48.060.994
<b>Total active</b>	<b>37.446.648</b>	<b>3.981</b>	<b>157.927</b>	<b>48.619.106</b>	<b>2.925.881</b>		<b>-89.153.543</b>
<b>Pasive</b>							
Depozite de la bănci	3.111	-	-	-	-	-	3.111
Depozite de la clienti	20.484.015	5.721.113	8.497.697	15.941	289	543.63	35.262.684
Datorii subordonate	-	-	-	-18.345.545	-	-	-18.345.545
<b>Total pasive</b>	<b>20.487.126</b>	<b>5.721.113</b>	<b>8.497.697</b>	<b>18.361.486</b>	<b>289</b>	<b>543.63</b>	<b>53.611.340</b>
<b>Excedent / (deficit) la scadență</b>	<b>16.959.522</b>	<b>(5.717.132)</b>	<b>(8.339.770)</b>	<b>30.257.620</b>	<b>2.925.592</b>	<b>-543.63</b>	<b>35.542.202</b>

<b>Excedent / (deficit) cumulat</b>	<b>16.959.522</b>	<b>11.242.390</b>	<b>2.902.621</b>	<b>33.160.241</b>	<b>36.085.833</b>	<b>35.542.202</b>	<b>-</b>
---	-------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------

Banca s-a bazat pe sprijinul Piraeus Bank Grecia și Piraeus Bank România pentru obținerea fondurilor necesare pentru îndeplinirea obligațiilor sale, deoarece acestea au devenit scadente în perioade cu deficit de fonduri lichide pentru îndeplinirea obligațiilor sale.

Gestionarea lichidității pe termen scurt a Băncii s-a bazat pe prognoze zilnice ale necesarului de lichiditate pentru până la 5 zile. În plus, Banca a efectuat simulări de criză privind lichiditatea, analizate periodic de conducerea Băncii și a Grupului Piraeus Bank.

Piraeus Bank S.A. Grecia a devenit acționarul majoritar al ATE Bank România la data de 04.01.2013, pe baza înregistrării modificării structurii acționariatului ATE Bank România la Oficiul Registrului Comerțului București.

În scopul demonstrării clare a angajamentului și sprijinului pentru ATE Bank România, până la luarea unei decizii finale privind viitorul Băncii, Piraeus Bank S.A. Grecia, precum și subsidiară acesteia, Piraeus Bank România S.A., au sprijinit în mod corespunzător ATE Bank România în desfășurarea activităților curente și în toate aspectele materiale, în scopul menținerii situației financiare și prudențiale ale acesteia, conform standardelor cerute prin reglementările BNR.

Imediat după hotărârea Bank of Greece din data de 27.07.2012, Piraeus Bank S.A. Grecia a asigurat în permanentă necesarul de lichiditate al ATE Bank România, atât în LEI cât și în EURO. Beneficiind de implicarea Piraeus Bank, ATE Bank România a reușit să gestioneze nivelul indicatorului de lichiditate.

#### 4.3. Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente externe.

Gestionarea riscului operațional generat de activitățile băncii s-a realizat prin reglementări interne referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor, controlul intern, asigurarea securității datelor și documentelor, politica privind cunoașterea clienței, securitatea fizică a bunurilor, valorilor și persoanelor.

Responsabilitățile privind riscul legal (juridic), ca rezultat al aplicării necorespunzătoare a dispozițiilor legale sau contractuale, ceea ce puteau conduce la afectarea negativă a operațiunilor sau situației Băncii, au aparținut Departamentului Juridic, iar cele aferente cunoașterii clienței și activității de prevenire a spălării banilor, Departamentului Conformitate.

Departamentul Conformitate a avut responsabilități legate de riscul de conformitate, care cuprinde riscul de sancțiuni conform legislației în vigoare, pierderi financiare semnificative, deteriorare a reputației, care rezultă din încălcarea directivelor legislative, dispozițiilor standardelor și normelor auto-impuse interne, codului de conduită general al pieței.

Controlul riscului operațional a presupus adoptarea unor măsuri administrative în vederea gestionării acestui risc, în funcție de frecvența cu care acesta s-a manifestat, având totodată în vedere și impactul financiar pe care îl generează.

Banca a urmărit reducerea evenimentelor generatoare de risc operațional, printre care: fraudele interne și externe, procesările defectuoase a datelor legate de clienți și tratamentul aplicat clienților și contrapartidelor comerciale, funcționările defectuoase ale sistemelor informatice, etc., prin efectuarea unui control intern riguros în toate compartimentele/activitățile băncii, respectarea principiului “celor 4 ochi”, cunoașterea și aplicarea corectă a normelor interne, încadrarea deficiențelor constatate de organele de control în tipurile de evenimente generatoare de risc operațional și comunicarea acestora departamentelor pentru luarea măsurilor ce se impun.

Pentru evenimentele care, deși prezintă severitate redusă, se manifestă cu o frecvență considerabilă, au fost necesare măsuri corective concrete.

Luând în considerare cauzele care au determinat manifestarea riscului operațional, tipul evenimentului/valoarea cu care a fost depășit pragul, corelarea dintre diverși indicatori de risc, consecințele și gravitatea situației, clasa de risc în care s-a încadrat evenimentul, banca a întreprins una sau mai multe dintre măsurile specifice gestionării riscului operațional:



- corectarea comportamentului și atitudinilor față de risc prin acțiuni care să faciliteze conștientizarea riscului și totodată implementarea strategiei de control a riscurilor;
- furnizarea unor fonduri pentru pierderile anticipate (așteptate) și menținerea unor rezerve financiare pentru pierderile neașteptate ce pot surveni în desfășurarea normală a activității;
- participarea salariaților la traininguri organizate pe tematica riscului operațional;
- implementarea de (noi) proceduri/instrucțiuni având ca obiect prevenirea, gestionarea, controlul evenimentelor de risc operațional;
- restricționarea accesului la diverse aplicații/module informatice pentru anumiți utilizatori.
- De asemenea, Banca a urmărit:
  - asigurarea securității datelor băncii din punct de vedere informatic, prin intermediul planului de securitate IT
  - asigurarea continuității activității și a procedurilor asociate (inclusiv procedura de management a continuității sistemului informatic) prin recuperarea funcționalităților și a sistemelor IT critice, întrerupte în totalitate sau parțial, în urmă producerii unui dezastru, prin intermediul Centrului pentru Recuperarea în Caz de Dezastre.

Un aspect important în gestionarea riscului operațional a fost reprezentat de transferul riscului prin achiziționarea unei asigurări în vederea diminuării impactului financiar al pierderilor operaționale la nivelul băncii. Rolul asigurării a fost de a transfera impactul financiar al unui risc sau al unei combinații de riscuri către o societate de asigurare, banca bazându-se pe capacitatea asiguratorului de a acorda despăgubirea, conform condițiilor convenite în cadrul poliței de asigurare încheiată

Externalizarea activităților băncii, operațiuni generatoare de riscuri operaționale, a fost făcută doar în condițiile încheierii de contracte cu societățile prestatoare de servicii auxiliare sau conexe, care au precizat în mod clar toate aspectele materiale din planul de externalizare, incluzând drepturile, responsabilitățile și așteptările tuturor părților.

#### 4.4. Riscul de piață

Riscul de piață este definit ca riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afară bilanțului cauzate de fluctuațiile nefavorabile pe piață ale prețurilor (cum ar fi, de exemplu, prețurile acțiunilor, ratele de dobânda, cursurile de schimb valutar).

Riscul de piață este determinat de riscul valutar și de riscul de rată a dobânzii.

Riscul valutar este generat de poziția valutară deschisă ca urmare a fluctuațiilor pieței și reprezintă posibilitatea înregistrării de pierderi financiare din variația cursurilor valutare, a volatilității sau corelațiilor dintre ele.

Având în vedere politica ATE BANK ROMÂNIA, Banca nu a avut active înregistrate în portofoliul de tranzacționare (trading book), toate activele fiind înregistrate în „banking book”.

Banca a fost expusă riscului valutar prin intermediul tranzacțiilor în valută contra RON și prin deținerea de instrumente financiare exprimate în alte valute decât moneda funcțională. A existat, de asemenea, un risc bilantier ca pasivele monetare în valută să crească sau ca activele monetare nete în valută să scadă atunci când sunt transformate în RON ca rezultat al oscilațiilor valutare.

Valutele principale deținute de Bancă au fost EUR și USD. Banca și-a gestionat expunerile la oscilații ale cursurilor de schimb prin modificarea ponderii activelor și pasivelor sale.

Tabelul de mai jos arată măsură în care Banca a fost expusă riscului valutar la 31 decembrie 2013, în ceea ce privește activele și pasivele. Analiză este efectuată pentru o posibilă oscilație rezonabilă a cursului de schimb al valutei față de RON, cu toate celelalte variabile păstrate la un nivel constant. O valoare negativă în tabel reflectă o scădere potențială în contul de profit și pierdere, iar o valoare pozitivă reflectă o creștere potențială.

### 31 decembrie 2013

<b>Valuta</b>	<b>Schimbare în % a cursului valutei</b>	<b>Efect asupra profitului brut /capitalurilor propriei(RON')</b>
EUR	+10	(113.478)
EUR	-15	170.217
USD	+10	(1.024)
USD	-15	1.537

Riscul de rată a dobânzii este generat de poziția deschisă de tranzacțiile cu instrumente de piață monetară, instrumente cu venit fix și de instrumente care au în componența prețului un element de rată de dobânda (puncte de swap). Produsele care generează risc de rată a dobânzii sunt: depozitele atrase și plasate, FX Forward, FX Swap și titlurile de stat.

Banca a suportat riscuri de rată a dobânzii în principal sub formă de expunere la modificări nefavorabile ale ratelor dobânzii pe piață în măsură în care activele generatoare de dobânda și pasivele generatoare de dobânda au ajuns la scadență sau și-au schimbat valoarea la diferite momente sau cu diferite valori.

Activitățile de management al riscurilor pentru active și pasive s-au desfășurat în contextul sensibilității Băncii la modificările de rată a dobânzii. În general, Banca a fost ușor sensibilă în legătură cu pasivul, deoarece activele sale generatoare de dobânda au avut o durată mai mare și și-au schimbat valoarea mai puțin frecvent decât pasivele purtătoare de dobânda.

Banca a încercat să păstreze o poziție favorabilă netă pentru instrumentele financiare purtătoare de dobânda.

Prin strategia riscului de piață s-a urmărit realizarea unui portofoliu cu sensibilitate scăzută la variațiile ratei dobânzii și ale cursului valutar și realizarea țintelor stabilite în profilul de risc, prin gestionarea marjei dobânzii, calculul și analiza indicatorilor riscului ratei dobânzii, gestionarea poziției valutare a Băncii și analiza indicatorilor riscului valutar.

Prin strategia riscului de piață s-au avut în vedere, în principal, următoarele:

- evaluarea și monitorizarea expunerilor la risc;
- raportarea expunerilor la risc;
- măsuri de reducere a riscului.

Banca nu a efectuat operațiuni cu instrumente financiare derivate cu excepția operațiunilor forward și swap valutar efectuate numai pentru administrarea lichidității băncii.

Riscul de piață a fost gestionat conform Procedurii privind monitorizarea riscului de piață.

#### 4.5. Riscul reputațional

Riscul reputațional este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către clienți, contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apariția unui astfel de risc ar putea afecta considerabil situația financiară a Băncii, iar remedierea unor astfel de prejudicii care necesită acțiuni speciale, implică un cost ridicat.

Strategia Băncii a urmărit menținerea reputației și imaginii Băncii și a a salariaților acesteia în față clienților, contrapartidelor, acționarilor, autorităților de supraveghere.

Pentru reducerea riscului reputațional, Banca a acordat o atenție sporită cunoașterii clientelei, rezolvării reclamațiilor și sesizărilor formulate de clienții băncii și prevenirii și combaterii spălării banilor. Prin monitorizarea și analizarea reclamațiilor și sesizărilor formulate de clienți, Banca a urmărit rezolvarea și îmbunătățirea activității de front-office, a produselor oferite clienților și a imaginii promovate.

Strategia Băncii a urmărit încadrarea acesteia într-un nivel de risc reputațional scăzut, care să nu conducă la înregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate. În acest sens, Banca și-a propus să prevină și să limiteze evenimentele generatoare de risc reputațional prin :

- oferirea de produse și servicii clienților la un nivel calitativ care să satisfacă exigențele pieței bancare;
- actualizarea reglementărilor interne conform legislației în vigoare și cerințelor pieței;
- îmbunătățirea produselor existente ale băncii asigurarea securității datelor;
- instruirea corespunzătoare a personalului din front-office
- controlul riscurilor operaționale și a celorlalte categorii de riscuri care pot afecta reputația și imaginea băncii.

Obiectivul final al administrării riscului reputațional a fost acela de păstrare a unei imagini pozitive oneste a Băncii în legătură cu părțile interesate: clienți, bănci și instituții financiare, acționari, angajați, presă, organe de supraveghere.

## 5. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului băncii la riscuri reprezintă o componentă a procesului de conducere și a culturii decizionale a acesteia, asigurând structurii de conducere posibilitatea de a evalua în mod continuu profilul de risc al băncii și gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

Pentru a se asigura adecvarea capitalului, ATE Bank România a beneficiat de împrumuturi subordonate în suma totală de 64 milioane EURO, acordate de Piraeus Group (24 milioane EURO acordate de ATE Bank Grecia în luna aprilie 2012 și preluat de către Piraeus Bank S.A. Grecia, precum și 40 milioane EURO acordat de Piraeus Bank România în luna noiembrie).

Conform aprobării BNR, aceste împrumuturi subordonate au fost considerate integral în calculul fondurilor proprii, precum și în calculul indicatorului de solvabilitate, până în luna noiembrie 2013.

La 28 martie 2013, Piraeus Bank România a aprobat termenii și condițiile unui nou împrumut subordonat în valoare de 10 milioane de EUR, pentru a sprijini adecvarea capitalului Băncii și a rezolva problemele cu expunerile mari și adecvarea capitalului, fiind luat în calculul fondurilor proprii și în calculul indicatorului de solvabilitate, pe parcursul anului 2013 până la data efectivă a divizării.

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri Banca a urmărit:

- a) identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- b) planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc

Având în vedere dimensiunea Băncii și complexitatea operațiunilor derulate de această, banca a evaluat adecvarea capitalului pentru următoarele riscuri:

- riscul de credit cu riscurile asociate : riscul de concentrare, riscul rezidual ;
- riscul de piață care include: riscul de curs valutar și riscul ratei de dobânda ;
- riscul operațional care include și riscul legal;
- riscul de lichiditate;
- alte riscuri: riscul reputațional, riscul strategic, precum și riscurile externe instituției de credit și anume: riscuri aferente mediului de reglementare, economic sau de desfășurare a activității instituției de credit care include riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar.

Situația cerințelor de capital reglementate, pe clase de expunere, la data de 31.12.2013 a fost următoarea:

<b>Cerinte de capital reglementate</b>	<b>Valoare (LEI)</b>
<b>1. CERINTE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI SI PENTRU TRANZACȚII INCOMPLETE</b>	<b>1.028.691</b>
1.1.Abordarea standard	1.028.691
<i>Clasele de expuneri potrivit abordarii standard cu excepția pozițiilor din securitizare:</i>	
Administrații centrale sau bănci centrale	0
Administrații regionale sau autorități locale	0
Organisme administrative si entități fara scop lucrativ	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0
Organizații internaționale	0
Instituții	425.068
Societați	0
De tip retail	90.091
Garantate cu proprietăți imobiliare	74.415
Elemente restante	0
Elemente ce aparțin categoriilor reglementate cu risc ridicat	0
Obligațiuni garantate	0
Creanțe pe termen scurt fata de instituții si societăți	0
Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute in organismele de plasament colectiv	0
Alte elemente	439.117
1.2.Abordarea bazata pe modele interne de rating	0
<b>2. RISC DE DECONTARE/LIVRARE</b>	<b>0</b>
<b>3. CERINȚE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR SI RISCUL DE MARFA</b>	<b>0</b>
<b>4. TOTAL CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERAȚIONALE</b>	<b>6.271.540</b>
4.1.Abordarea de baza	6.271.540
4.2.Abordarea standard/Abordarea standard alternative	0
4.3.Abordarea avansata de evaluare	0
<b>5. ALTE CERINȚE DE CAPITAL SI CERINȚE DE CAPITAL TRANZITORII</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>7.300.231</b>

Pentru riscul de credit, cerința de capital a fost de 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor. Având în vedere dimensiunea și complexitatea activității băncii, aceasta a optat pentru aplicarea abordării standard în vederea determinării cerinței de capital pentru riscul de credit.

Pentru riscul de curs valutar, cerința de capital a fost de 8% din baza de calcul, potrivit abordării standard.

Pentru riscul operațional cerința de capital a fost de 15% din baza de calcul, potrivit abordării de baza.

Baza de calcul a fost determinată ca medie aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de Bancă în ultimele trei exerciții financiare. Media indicatorilor relevanți a fost calculată pe baza ultimelor trei observări anuale efectuate la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar.

Indicatorul relevant este egal cu suma următoarelor elemente din contul de profit și pierdere: venituri din dobânzi și asimilate, cheltuieli cu dobânzi și asimilate, venituri din acțiuni și titluri, venituri din comisioane, cheltuieli cu comisioane, profitul sau pierderea netă din operațiuni financiare, alte venituri/cheltuieli din exploatare. Elementele componente de natura veniturilor se iau în considerare cu semnul plus, iar elementele componente de natura cheltuielilor se iau în considerare cu semnul minus.

Banca nu a evaluat adecvarea capitalului la riscul de securitizare, întrucât nu a desfășurat operațiuni de securitizare în care să dețină poziția de inițiator sau sponsor și nici pentru riscul de dobânda aferent activităților legate de titluri de stat și participații la alte societăți comerciale ce nu erau destinate tranzacționării.

Situația cerințelor de capital nereglementate la data de 31.12.2013 a fost următoarea:

<b>Cerinte de capital nereglementate</b>	<b>Valoare (LEI)</b>
Cerinta de capital pentru riscul de dobanda	-
Cerinta de capital pentru riscul de concentrare, din care:	<b>1.168.037</b>
Risc de concentrare individuală	584.018,48
Risc de concentrare sectorială	584.018,48
Cerinta de capital pentru riscul residual	<b>7.361,76</b>
Cerinta de capital pentru riscul de lichiditate	<b>0</b>
Cerinta de capital pentru riscul reputațional	-
Cerinta de capital pentru riscul strategic	<b>58.106,52</b>
Cerinta de capital pentru riscul economic sau de desfasurare a activității Băncii, din care:	<b>38.788,96</b>
Deprecierea cursului	6.193
Declasificarea debitorilor	10.509
Deprecierea garanțiilor	22.087
<b>TOTAL</b>	<b>1.272.294</b>

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat au fost monitorizate zilnic de conducerea Băncii, utilizând tehnici bazate pe recomandările elaborate și implementate de BNR în scopuri de supraveghere, iar informațiile necesare au fost transmise autorității lunar/trimestrial.

Gestiunea riscului de capital s-a efectuat în anul 2013 prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR. Nivelul capitalului și rata adecvării capitalului au fost monitorizate lunar pentru a identifica orice deteriorare substanțială care ar fi putut determina necesitatea de a analiza portofoliul de expuneri și de a solicita, dacă este cazul, o mărire de capital.

Capitalul de nivel 1 și 2 a fost calculat în baza cerințelor de reglementare ale BNR. Rată minimă locală de adecvare a capitalului impusă de BNR a fost de 10%.

## 6. POLITICA DE REMUNERARE



Politica de remunerare a ATE BANK ROMÂNIA, atât în ceea ce privește remunerarea organelor cu funcție de supraveghere și de conducere cât și remunerarea întregului personal al Băncii, a avut în vedere o administrare eficientă a riscurilor, neincurajând asumarea de riscuri care să depășească toleranța la risc a Băncii.

Remunerarea membrilor Consiliului de Administrație al ATE BANK ROMÂNIA se aprobă de către Adunarea Generală a Acționarilor, această fiind stabilită la un nivel mediu și nu era corelată cu performanță individuală, astfel încât să nu genereze asumarea de riscuri.

În ceea ce privește remunerarea organelor cu funcție de conducere ale ATE BANK ROMÂNIA, această se aprobă de către Consiliul de Administrație al Băncii. Potrivit contractelor de management, membrii organelor cu funcție de conducere puteau beneficia de bonusuri anuale stabilite de Consiliul de Administrație, acordarea bonusurilor nefiind corelată cu performanță individuală și cu cea colectivă și neincurajând asumarea excesivă a riscurilor. Evaluarea anuală asupra modului de implementare a politicii de remunerare a băncii a fost realizată de către auditorul financiar independent aprobat anual atât de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii cât și de Banca Națională a României.

Întrucât pe parcursul anului 2013 ATE BANK ROMÂNIA a fost în plin proces de divizare, nu au fost acordate bonusuri.