

MACOL 801

Indicativ	Nr. Crt	Eticheta	Valoare (LEI)
T	1	FONDURI PROPRII TOTALE	10,489,388.69
T	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	10,968,584.69
T	1.1.1	Capital eligibil	9,348,840.00
N	1.1.1.*	din care: instrumente non-inovative subiect al limitei	
N	1.1.1.**	din care: instrumente inovative subiect al limitei	
T	1.1.1.1	Capital social subscris și vărsat	9,348,840.00
T	1.1.1.2	(-) Acțiuni proprii	
T	1.1.1.3	Prime de capital	
C	1.1.1.4	Alte instrumente eligibile de capital	
T	1.1.2	Rezerve eligibile	1,797,932.16
T	1.1.2.1	Rezerve	1,797,932.16
T	1.1.2.1.01	Rezerve (inclusiv diferențe din evaluare)	1,797,932.16
C	1.1.2.1.02	Parte a rezervelor care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare	
C	1.1.2.2	Interes minoritar	0.00
C	1.1.2.2.01	Interes minoritar (inclusiv diferențe din evaluare)	
C	1.1.2.2.02	Parte a interesului minoritar care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare	
C	1.1.2.2.03	(-) Ajustări la interesul minoritar	
N	1.1.2.2*	din care: instrumente non-inovative supuse limitării	
N	1.1.2.2**	din care: instrumente inovative supuse limitării	
T	1.1.2.3	Rezultatul net al exercițiului financiar curent reprezentând profit	0.00
T	1.1.2.3.01	Profit auditat din anul curent	
C	1.1.2.3.02	Parte a profitului auditat din anul curent, care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare	
T	1.1.2.4a	Pierdere perioadei curente	0.00
T	1.1.2.4a.01	Rezultatul neauditat (profit sau pierdere) din anul curent	0.00
C	1.1.2.4a.02	Parte a rezultatului neauditat din anul curent, care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din-evaluare	
T	1.1.2.4b	Rezultatul net al exercițiului financiar curent reprezentând pierdere	
T	1.1.2.4b.01	(-) Profit sau pierdere curenta	
C	1.1.2.4b.02	Parte a rezultatului negativ din anul curent ce urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare	
T	1.1.2.5	(-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securizare	
C	1.1.2.6	Diferențe din evaluare eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1	0.00
C	1.1.2.6.01	Diferențe din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.02	Ajustări la diferențele din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.03	Diferențe din evaluarea creditelor și creanțelor înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.04	Ajustări la diferențele din evaluarea creditelor și creanțelor înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.05	Diferențe din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.06	Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.07	Diferențe din evaluarea datorilor financiare la valoarea justă determinate de modificarea propriei calități de credit	
C	1.1.2.6.08	Ajustări la diferențele din evaluarea datorilor financiare la valoarea justă determinate de modificarea propriei calități de credit	
C	1.1.2.6.09	Diferențe din evaluare provenite din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie privind activele care nu sunt înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	
C	1.1.2.6.10	Ajustări la diferențele din evaluare determinate de operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie	
C	1.1.2.6.11	Diferențe din evaluarea investițiilor imobiliare	
C	1.1.2.6.12	Ajustări la diferențele din evaluarea investițiilor imobiliare	
C	1.1.2.6.13	Diferențe din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente)	
C	1.1.2.6.14	Ajustări la diferențele din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente)	
C	1.1.2.6.15	Alte diferențe din evaluare care afectează rezervele eligibile	
C	1.1.2.6.16	Ajustări la alte diferențe din evaluare care afectează rezervele eligibile	
N	1.1.3	Fonduri pentru riscurile bancare generale	
C	1.1.4	Alte fonduri proprii de nivel 1 specifice României	0.00
N	1.1.4.1	Instrumente non inovative supuse limitării	
N	1.1.4.2	Instrumente inovative supuse limitării	
N	1.1.4.3	Filtru prudential pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	
C	1.1.4.4	Alte filtre prudentiale	
T	1.1.5	(-) Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1	-178,187.47
T	1.1.5.1	(-) Imobilizări necorporale	-178,187.47
N	1.1.5.2	Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente non inovative	
N	1.1.5.3	Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente inovative	
T	1.1.5.4	(-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0.00
N	1.1.5.4.1	(-) Filtru prudential negativ adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	
T	1.1.5.4.2	(-) Alte filtre prudentiale	
T	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0.00
T	1.2.1	Fonduri proprii de nivel 2 de bază	0.00
N	1.2.1.1	Suma ce excede limitele stabilite pentru fondurile proprii de nivel 1, incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază	
C	1.2.1.2	Ajustări la diferențele din evaluare deduse din fondurile proprii de nivel 1 și incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază	0.00
C	1.2.1.2.01	Ajustări la diferențele din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază	

C	1.2.1.2.02	Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază	
C	1.2.1.2.03	Ajustări la diferențele din evaluarea investițiilor imobiliare incluse în fondurile proprii de nivel 2	
C	1.2.1.2.04	Ajustări la diferențele din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente) incluse în fondurile proprii de nivel 2	
C	1.2.1.2.05	Alte ajustări la diferențele din evaluare care afectează rezervele eligibile, incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază	
T	1.2.1.3	Rezerve din reevaluare	0.00
N	1.2.1.4	Ajustări de valoare a pozițiilor de risc de credit în abordarea standard	
T	1.2.1.5	Alte elemente, din care:	
T	1.2.1.6	Titluri pe durată nedeterminată și alte instrumente:	
T	1.2.1.7	Excedent de provizioane în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating	
T	1.2.1.8	Fonduri proprii de nivel 2 de bază specifice României	
T	1.2.2	Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar	0.00
N	1.2.2.1	Angajamente ale membrilor instituțiilor de credit înființate ca și societăți cooperatiste	
T	1.2.2.2	Acțiuni preferențiale cumulative pe durată determinată	
T	1.2.2.3	Împrumuturi subordonate	
T	1.2.2.4	Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar, specifice României	
T	1.2.2.5	(-) Suma ce excede limitele prevăzute pentru nivelul fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar	
T	1.2.3	(-) Deduceri din fondurile proprii de nivel 2	0.00
T	1.2.3.1	(-) Suma ce excede limitele prevăzute pentru nivelul fondurilor proprii de nivel 2	
T	1.2.3.2	(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 2 suplimentar, specifice României	
T	1.3	(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SI 2	-479,196.00
T	1.3 T1*	Din care : (-) Din fondurile proprii de nivel 1	
T	1.3 T2*	(-) Din fondurile proprii de nivel 2	
T	1.3.1	(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-479,196.00
T	1.3.2	(-) Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora	
T	1.3.3	(-) Suma ce excede limita stabilită pentru deținerile de acțiuni și alte titluri de capital, creanțe subordonate și alte elemente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate	
T	1.3.4	(-) Participații deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare	
T	1.3.5	(-) Alte instrumente deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care este menținută o participație	
T	1.3.6	(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	
C	1.3.EM	Element memorandum Fonduri proprii relevante pentru limitele aplicate expunerilor mari atunci când nu se utilizează fonduri proprii de nivel 3 pentru acoperirea riscurilor de piață și pentru	
T	1.3.7	(-) Anumite expuneri din securitizare neincluse în activele ponderate la risc	
T	1.3.8	(-) Deficit de provizioane și valoarea pierderilor așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating	
T	1.3.9	(-) Participații calificate în instituții din afara sectorului financiar	
T	1.3.10	(-) Tranzacții incomplete aflate în perioada cuprinsă în intervalul de la 5 zile lucrătoare după al doilea element al tranzacției (reprezentând piața/lucrul contractual) și până la stingerea	
T	1.3.11	(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	
T	1.4	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	10,489,388.69
T	1.5	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0.00
T	1.6	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 SPECIFICE PENTRU ACOPERIREA RISCURILOR DE PIATĂ	0.00
T	1.6.1	Suma ce excede limitele stabilite pentru fondurile proprii de nivel 2, transferată la total fonduri proprii de nivel 2 specifice pentru acoperirea riscurilor de piață	
T	1.6.2	Profituri nete aferente portofoliului de tranzacționare	0.00
T	1.6.3	Capital sub formă de împrumut subordonat pe termen scurt	
N	1.6.4	(-) Active nelichide	
T	1.6.5	(-) Suma ce excede limitele stabilite pentru fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață	
T	1.6.EM	Element memorandum: Fonduri proprii totale relevante pentru limitele expunerilor mari în situația în care nu sunt utilizate	
N	1.6.6	(-) Elemente deductibile din Fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață, specifice României	
T	1.6.7	(-) Elemente neutilizate dar eligibile pentru includerea în fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață	
T	1.7	(-) DEDUCERI DIN TOTAL FONDURI PROPRII	0.00
T	1.7.1	Elemente deductibile din total fonduri proprii, specifice României	
N	1.7.2	Participații în entități de asigurare	
T	1.8	Elemente Memorandum:	
T	1.8.1	Excedent/Deficit de provizioane în cazul utilizării abordării bazată pe modele interne de rating	0.00
T	1.8.1.1	Valoarea provizioanelor în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating	
T	1.8.1.1*	Din care : Provizioane pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active financiare	
T	1.8.1.1**	Din care: Provizioane specifice pentru depreciere identificate la nivel individual	
T	1.8.1.1***	Din care: Ajustări de valoare și provizioane specifice României precum și alte ajustări și provizioane incluse în calculul excedentului (+)/deficitului (-) de provizioane în cazul aplicării	
T	1.8.1.2	(-) Valoarea pierderilor așteptate în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating	
T	1.8.2	Valoarea brută a împrumuturilor subordonate	
T	1.8.3	Capitalul inițial minim solicitat	2,468,641.00
T	2	CERINȚE DE CAPITAL	4,272,877.63
I	2a	Din care: Firme de investiții prevăzute la art.11 (2) și art. 13	
I	2b	Din care: Firme de investiții prevăzute la art. 11 (3) și art. 14	
T	2.1	TOTAL CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI PENTRU TRANZACȚII INCOMPLETE	684,585.16
T	2.1.1	Abordarea standard	684,585.16

T	2.1.1.a	<i>Clasele de expuneri potrivit abordării standard cu excepția pozițiilor din securitizare</i>	684,585.16
T	2.1.1.a.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
T	2.1.1.a.02	Administrații regionale sau autorități locale	
T	2.1.1.a.03	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ	
T	2.1.1.a.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	
T	2.1.1.a.05	Organizații internaționale	
T	2.1.1.a.06	Instituții	252,264.72
T	2.1.1.a.07	Societăți	8,425.86
T	2.1.1.a.08	De tip retail	199,539.69
T	2.1.1.a.09	Garantate cu proprietăți imobiliare	
T	2.1.1.a.10	Elemente restante	
T	2.1.1.a.11	Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	
T	2.1.1.a.12	Obligațiuni garantate	
T	2.1.1.a.13	Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți	
T	2.1.1.a.14	Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv	
T	2.1.1.a.15	Alte elemente	224,354.88
T	2.1.1.b	<i>Clasele de expuneri potrivit abordării bazate pe modele interne de rating cu excepția pozițiilor din securitizare</i>	0.00
T	2.1.1.b.01	Administrații centrale și bănci centrale	
T	2.1.1.b.02	Instituții	
T	2.1.1.b.03	Societăți	
T	2.1.1.b.04	De tip retail	
T	2.1.1.b.05	Creanțe provenind din titluri de capital	
T	2.1.1.b.06	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	
T	2.1.1.2	<i>Poziții din securitizare potrivit abordării standard</i>	
T	2.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating	0.00
T	2.1.2.1	<i>Abordări bazate pe modele interne de rating atunci când nu sunt utilizate estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare și nici ale factorilor de conversie</i>	
T	2.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	
T	2.1.2.1.02	Instituții	
T	2.1.2.1.03	Societăți	
T	2.1.2.2	<i>Abordări bazate pe modele interne de rating atunci când sunt utilizate estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare și/sau ale factorilor de conversie</i>	
T	2.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	
T	2.1.2.2.02	Instituții	
T	2.1.2.2.03	Societăți	
T	2.1.2.2.04	De tip retail	
T	2.1.2.3	<i>Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>	
T	2.1.2.4	<i>Poziții din securitizare potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>	
T	2.1.2.5	<i>Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor</i>	
T	2.2	RISC DE DECONTARE/LIVRARE	
T	2.3	CERINȚE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	1,999,203.31
T	2.3.1	Riscurile de poziție, valutar și de marfă potrivit abordării standard	1,999,203.31
T	2.3.1.1	Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	
T	2.3.1.2	Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	1,520,705.04
T	2.3.1.3	Riscul valutar	478,498.27
T	2.3.1.4	Riscul de marfă	
T	2.3.2	Riscurile de poziție, valutar și de marfă potrivit modelelor interne	
T	2.4	TOTAL CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERAȚIONALE	1,589,089.16
T	2.4.1	Abordarea de bază	1,589,089.16
T	2.4.2	Abordarea standard/Abordarea standard alternativă	
T	2.4.3	Abordarea avansată de evaluare	
I	2.5	CERINȚE DE CAPITAL AFERENTE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0.00
T	2.6	ALTE CERINȚE DE CAPITAL ȘI CERINȚE DE CAPITAL TRANZITORII	0.00
T	2.6.1	Cerințe complementare pragului general stabilit pentru cerințele de capital	
N	2.6.2	Cerințe complementare pragului general stabilit pentru cerințele de capital, în cazul firmelor de investiții prevăzute la art.46 din Directiva 2006/49/CE	
T	2.6.3	Alte cerințe de fonduri proprii	
T	3	ELEMENTE MEMORANDUM:	
T	3.1	<i>Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii înaintea aplicării altor cerințe de capital și a cerințelor de capital tranzitorii</i>	6,216,511.06
T	3.1.a	<i>Indicatorul de solvabilitate înaintea aplicării altor cerințe de capital și a cerințelor de capital tranzitorii</i>	0.20
T	3.2	<i>Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii</i>	6,216,511.06
T	3.2.a	<i>Indicatorul de solvabilitate (%)</i>	0.20
N	3.3	<i>Excedent (+) / Deficit (-) de fonduri proprii luând în considerare verificarea efectuată de Banca Națională a României</i>	
N	3.3.a	<i>Indicatorul de solvabilitate luând în considerare verificarea efectuată de autoritatea competentă</i>	
N	3.4	<i>Excedent (+) / Deficit (-) de capital ca urmare a evaluărilor interne ale instituțiilor de credit</i>	
N	3.4.1	<i>Evaluarea internă a capitalului</i>	
N	3.4.2	<i>Evaluarea internă a necesităților de capital</i>	

Intocmit
 AVRAM IOANA VALERIA (telefon 40.84.200)
 (numele, prenumele și telefonul)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
 PANA ROBERT, control intern
 (numele, prenumele și funcția)