

**SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII**  
**la data de 31 Martie 2010**

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3.141.131.011	2.965.516.177
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2.410.831.750	2.737.068.647
- Efecte publice si valori asimilate	023	2.410.831.750	2.737.068.647
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1.485.272.784	867.227.195
- la vedere	033	395.741.458	241.432.053
- alte creanțe	036	1.089.531.326	625.795.142
Creanțe asupra clientelei	040	11.507.766.997	11.618.591.516
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	141.863.192	261.329.919
- emise de organisme publice	053	58.189.679	101.853.763
- emise de alți emitenți, din care:	056	83.673.513	159.476.156
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	91.697.757	141.708.804
Participații, din care:	070	0	0
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	144.128.170	157.453.618
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	10.198.407	10.012.726
- cheltuieli de constituire	093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	276.624.831	266.228.143
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	188.941.262	184.773.470
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	63.234.649	52.210.177
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	199.520.236	212.823.219
<b>Total activ</b>	<b>140</b>	<b>19.472.269.784</b>	<b>19.290.170.141</b>

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	1.900.613.682	1.429.036.419
- la vedere	303	71.618.054	226.102.703
- la termen	306	1.828.995.628	1.202.933.716
Datorii privind clientela	310	15.243.687.322	15.492.941.326
- depozite, din care:	313	12.808.645.861	13.015.638.099
- la vedere	314	312.568.255	273.496.105
- la termen	315	12.496.077.606	12.742.141.994
- alte datorii, din care:	316	2.435.041.461	2.477.303.227
- la vedere	317	2.153.370.740	2.210.335.846
- la termen	318	281.670.721	266.967.381
Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323	0	0
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	17.102.232	30.895.815
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	280.386.201	298.650.022
Provizioane, din care:	350	0	0
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353	0	0
- provizioane pentru impozite	355	0	0
- alte provizioane	356	0	0
Datorii subordonate	360	254.044.332	246.113.064
Capital social subscris	370	1.086.337.883	1.086.337.883
Prime de capital	380	97.683.960	97.683.960
Rezerve	390	507.719.489	507.714.172
- rezerve legale	392	100.899.068	100.899.068
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	77.892.714	77.892.714
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuala de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	328.927.707	328.922.390
Rezerve din reevaluare	400	25.378.216	25.284.660
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	1.682.481	59.502.292
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	61.935.038	16.010.528
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului (-)	440	-4.301.052	0
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>	<b>19.472.269.784</b>	<b>19.290.170.141</b>

- RON -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	1.066.963.513	1.050.747.199
- acceptări si andosări	603	764.800.028	767.545.308
- garanții si active gajate	606	302.163.485	283.201.891
Angajamente, din care:	610	1.936.044.017	1.891.965.297
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
**DIRECTOR GENERAL**  
**ROBERT REKKERS**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**





