

BILANT
incheiat la data de 31 martie 2008

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	2.957.190.576	3.382.111.840
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	401.678.051	543.030.099
- Efecte publice si valori asimilate	023	401.678.051	543.030.099
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1.234.799.044	553.371.925
- la vedere	033	235.091.896	255.434.862
- alte creanțe	036	999.707.148	297.937.063
Creanțe asupra clientelei	040	8.561.897.542	9.696.544.105
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	73.592.189	70.748.366
- emise de organisme publice	053	899.173	899.173
- emise de alți emitenți, din care:	056	72.693.016	69.849.193
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	105.040.012	102.152.952
Participații, din care:	070	55.058.750	64.808.700
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	91.908.288	100.974.378
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	7.396.855	7.355.787
- 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	278.250.173	288.324.381
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	141.679.473	147.091.265
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	8.314.349	7.824.161
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	100.882.507	110.744.909
Total activ	140	13.876.008.336	14.927.991.603

- RON -

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	1.495.802.128	1.771.817.374
- la vedere	303	98.502.511	293.694.288
- la termen	306	1.397.299.617	1.478.123.086
Datorii privind clientela	310	10.586.000.288	11.238.043.717
- depozite, din care:	313	7.389.178.178	8.343.348.496
- la vedere	314	0	0
- la termen	315	7.389.178.178	8.343.348.496
- alte datorii, din care:	316	3.196.822.110	2.894.695.221
- la vedere	317	2.984.761.064	2.679.428.163
- la termen	318	212.061.046	215.267.058
Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	0	0

- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	76.156.045	110.964.661
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	237.785.640	272.762.765
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	270.358.032	275.211.844
Capital social subscris	370	611.079.770	611.079.770
Prime de capital	380	98.601.649	98.601.649
Rezerve	390	153.816.439	153.816.439
- rezerve legale	392	73.432.796	73.432.796
- 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	2.490.929	2.490.929
Rezerve din reevaluare	400	26.896.101	26.875.989
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	51.468	319.516.389
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	339.971.436	49.301.006
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului (-)	440	-20.510.660	0
Total pasiv	450	13.876.008.336	14.927.991.603

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	970.456.173	1.012.411.189
- acceptări si andosări	603	436.906.807	449.433.297
- garanții si active gajate	606	533.549.366	562.977.892
Angajamente, din care:	610	1.529.281.844	1.714.034.959
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răs	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