

BILANT
incheiat la data de 30 septembrie 2008

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010		2.957.190.576	3.409.985.406
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020		401.678.051	539.676.548
- Efecte publice si valori asimilate	023		401.678.051	539.676.548
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026		0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		1.234.799.044	305.916.878
- la vedere	033		235.091.896	68.916.878
- alte creanțe	036		999.707.148	237.000.000
Creanțe asupra clientelei	040		8.561.897.542	11.421.221.359
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050		73.592.189	70.160.928
- emise de organisme publice	053		899.173	873.510
- emise de alți emitenți, din care:	056		72.693.016	69.287.418
- obligatiuni proprii	058		0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060		105.040.012	74.981.466
Participații, din care:	070		55.058.750	43.900.000
- participații la instituții de credit	075		0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		91.908.288	121.716.690
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085		0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090		7.396.855	5.724.480
- 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	327.450.731
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105		141.679.473	168.457.694
Capital subscris nevărsat	110		0	0
Alte active	120		8.314.349	10.827.526
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130		100.882.507	137.652.319
Total activ	140		13.876.008.336	16.469.214.331

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300		1.495.802.128	1.478.123.310
- la vedere	303		98.502.511	229.985.254
- la termen	306		1.397.299.617	1.248.138.056
Datorii privind clientela	310		10.586.000.288	12.627.274.048
- depozite, din care:	313		7.389.178.178	9.798.821.165
- la vedere	314		0	463.792.626
- la termen	315		7.389.178.178	9.335.028.539
- alte datorii, din care:	316		3.196.822.110	2.828.452.883
- la vedere	317		2.984.761.064	2.546.114.728
- la termen	318		212.061.046	282.338.155
Datorii constituite prin titluri	320		0	0
- titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociate	323		0	0
- alte titluri	326		0	0
Alte pasive	330		76.156.045	75.366.223
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340		237.785.640	294.005.615
Provizioane, din care:	350		0	0
- provizioane pentru pensii si obligații similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0

- alte provizioane	356		0	0
Datorii subordonate	360		270.358.032	280.809.916
Capital social subscris	370		611.079.770	1.059.696.183
Prime de capital	380		98.601.649	76.565.608
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]ntrajutorare	397		0	0
- rezerva mutual[de garantare	398		0	0
- alte rezerve	399		2.490.929	2.490.929
Rezerve din reevaluare	400		26.896.101	26.722.427
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		51.468	208.360
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		339.971.436	396.626.202
- Pierdere	436		0	0
Repartizarea profitului	440		20.510.660	0
Total pasiv	450		13.876.008.336	16.469.214.331

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600		970.456.173	1.268.201.060
- acceptări si andosări	603		436.906.807	671.723.171
- garanții si active gajate	606		533.549.366	596.477.889
Angajamente, din care:	610		1.529.281.844	1.720.452.740
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscu	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