

**SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII**  
**la data de 30 sept 2010**

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3.141.131.011	3.295.785.729
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2.410.831.750	2.759.218.665
- Efecte publice si valori asimilate	023	2.410.831.750	2.759.218.665
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1.485.272.784	835.881.113
- la vedere	033	395.741.458	388.139.387
- alte creanțe	036	1.089.531.326	447.741.726
Creanțe asupra clientelei	040	11.507.766.997	12.095.660.121
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	141.863.192	353.301.183
- emise de organisme publice	053	58.189.679	169.084.754
- emise de alți emitenți, din care:	056	83.673.513	184.216.429
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	91.697.757	127.047.252
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	181.398.200
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	10.198.407	9.649.595
- 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	255.237.515
- terenuri si constructii utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	188.941.262	178.342.763
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	63.234.649	25.589.180
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	199.520.236	273.706.957
<b>Total activ</b>	<b>140</b>	<b>19.472.269.784</b>	<b>20.212.475.510</b>

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	1.900.613.682	1.631.242.865
- la vedere	303	71.618.054	452.389.087
- la termen	306	1.828.995.628	1.178.853.778
Datorii privind clientela	310	15.243.687.322	16.164.656.935
- depozite, din care:	313	12.808.645.861	13.409.234.357
- la vedere	314	312.568.255	211.193.782
- la termen	315	12.496.077.606	13.198.040.575
- alte datorii, din care:	316	2.435.041.461	2.755.422.578
- la vedere	317	2.153.370.740	2.501.743.291
- la termen	318	281.670.721	253.679.287
Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	0	0
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	17.102.232	50.386.482
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	280.386.201	264.025.178
Provizioane, din care:	350	0	0
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	0	0
- provizioane pentru impozite	355	0	0
- alte provizioane	356	0	0
Datorii subordonate	360	254.044.332	256.044.000
Capital social subscris	370	1.086.337.883	1.357.922.353
Prime de capital	380	97.683.960	0
Rezerve	390	507.719.489	391.437.021
- 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	212.645.239

Rezerve din reevaluare	400	25.378.216	25.102.080
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	1.682.481	1.948.816
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	61.935.038	69.709.780
- 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>20.212.475.510</b>

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	1.061.346.012
- acceptări si andosări	603	764.800.028	754.604.748
- garanții si active gajate	606	302.163.485	306.741.264
Angajamente, din care:	610	1.936.044.017	1.867.014.010
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0