

**BILANT**  
**incheiat la data de 31 Decembrie 2010**

- LEI -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3.141.131.011	3.640.949.028
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	2.410.831.750	3.436.263.694
- Efecte publice si valori asimilate	023	2.410.831.750	3.436.263.694
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	1.485.272.784	1.075.749.312
- la vedere	033	395.741.458	231.877.048
- alte creanțe	036	1.089.531.326	843.872.264
Creanțe asupra clientelei	040	11.507.766.997	12.184.132.507
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	141.863.192	377.072.523
- emise de organisme publice	053	58.189.679	173.480.984
- emise de alți emitenți, din care:	056	83.673.513	203.591.539
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	91.697.757	132.781.219
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	157.284.048
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	10.198.407	47.362.862
- 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	260.513.366
- terenuri si constructii utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	188.941.262	183.732.168
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	63.234.649	29.624.305
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	199.520.236	247.356.974
<b>Total activ</b>	<b>140</b>	<b>19.472.269.784</b>	<b>21.589.089.838</b>

- LEI -

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	1.900.613.682	1.532.176.264
- la vedere	303	71.618.054	206.558.625
- la termen	306	1.828.995.628	1.325.617.639
Datorii privind clientela	310	15.243.687.322	17.474.246.374
- depozite, din care:	313	12.808.645.861	14.431.571.280
- la vedere	314	312.568.255	174.256.889
- la termen	315	12.496.077.606	14.257.314.391
- alte datorii, din care:	316	2.435.041.461	3.042.675.094
- la vedere	317	2.153.370.740	2.803.466.371
- la termen	318	281.670.721	239.208.723

Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în	323	0	0
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	17.102.232	67.834.264
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	280.386.201	262.552.774
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	257.088.000
Capital social subscris	370	1.086.337.883	1.470.600.998
Prime de capital	380	97.683.960	0
Rezerve	390	507.719.489	400.382.806
- rezerve legale	392	100.899.068	107.650.144
- 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 mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	328.927.707	214.839.948
Rezerve din reevaluare	400	25.378.216	31.080.101
Acțiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	1.682.481	2.034.244
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	61.935.038	97.845.089
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului	440	4.301.052	6.751.076
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>	<b>19.472.269.784</b>	<b>21.589.089.838</b>

- LEI -

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	1.263.459.144
- acceptări și andosări	603	764.800.028	820.614.918
- garanții și active gajate	606	302.163.485	442.844.226
Angajamente, din care:	610	1.936.044.017	1.908.354.080
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpăr	615	0	0

ADMINISTRATOR,

ROBERT REKKERS  
Semnătura

Ștampila unității

ÎNTOCMIT,

MARIA MOLDOVAN  
DIRECTOR FINANCIAR  
Semnătura

Nr. de înregistrare în  
organismul profesional