

**BILANT**  
**incheiat la data de 31 Decembrie 2009**

- LEI -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3.677.843.293	3.141.131.011
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	751.465.371	2.410.831.750
- Efecte publice si valori asimilate	023	751.465.371	2.410.831.750
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	800.646.117	1.485.272.784
- la vedere	033	139.434.107	395.741.458
- alte creanțe	036	661.212.010	1.089.531.326
Creanțe asupra clientelei	040	11.008.509.004	11.507.766.997
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	68.937.476	141.863.192
- emise de organisme publice	053	847.846	58.189.679
- emise de alți emitenți, din care:	056	68.089.630	83.673.513
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	53.126.515	91.697.757
Participații, din care:	070	43.900.000	0
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	122.985.406	144.128.170
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	12.773.193	10.198.407
- 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	320.617.703	276.624.831
- terenuri si constructii utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	167.959.796	188.941.262
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	11.715.770	63.234.649
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	141.782.931	199.520.236
<b>Total activ</b>	<b>140</b>	<b>17.014.302.779</b>	<b>19.472.269.784</b>

- LEI -

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.298.825.405	1.900.613.682
- la vedere	303	85.294.248	71.618.054
- la termen	306	2.213.531.157	1.828.995.628
Datorii privind clientela	310	12.348.114.044	15.243.687.322
- depozite, din care:	313	9.890.661.362	12.808.645.861
- la vedere	314	392.290.038	312.568.255
- la termen	315	9.498.371.324	12.496.077.606
- alte datorii, din care:	316	2.457.452.682	2.435.041.461

- la vedere	317	2.165.880.806	2.153.370.740
- la termen	318	291.571.876	281.670.721
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	47.138.691	17.102.232
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	305.272.426	280.386.201
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	301.124.296	254.044.332
Capital social subscris	370	1.059.696.183	1.086.337.883
Prime de capital	380	76.565.608	97.683.960
Rezerve	390	176.981.659	507.719.489
- rezerve legale	392	96.598.016	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 mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	2.490.929	328.927.707
Rezerve din reevaluare	400	26.687.156	25.378.216
Actiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	209.416	1.682.481
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	396.853.115	61.935.038
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului	440	23.165.220	4.301.052
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>	<b>17.014.302.779</b>	<b>19.472.269.784</b>

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	1.246.947.823	1.066.963.513
- acceptări și andosări	603	683.519.782	764.800.028
- garanții și active gajate	606	563.428.041	302.163.485
Angajamente, din care:	610	1.800.552.262	1.936.044.017
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0

ADMINISTRATOR,  
ROBERT REKKERS

ÎNTOCMIT,  
MARIA  
MOLDOVAN  
DIRECTOR  
FINANCIAR