

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

- RON -

ACTIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	3.677.843.293	3.992.555.478
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	751.465.371	2.814.968.820
- Efecte publice si valori asimilate	023	751.465.371	2.814.968.820
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	800.646.117	953.608.153
- la vedere	033	139.434.107	313.824.153
- alte creanțe	036	661.212.010	639.784.000
Creanțe asupra clientelei	040	11.008.509.004	11.004.866.497
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	68.937.476	70.210.044
- emise de organisme publice	053	847.846	847.846
- emise de alți emitenți, din care:	056	68.089.630	69.362.198
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	53.126.515	47.662.803
Participații, din care:	070	43.900.000	43.900.000
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	122.985.406	125.138.806
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	12.773.193	11.944.153
- 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	311.047.831
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	167.959.796	203.002.660
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	11.715.770	9.854.205
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	141.782.931	179.829.743
<b>Total activ</b>	<b>140</b>	<b>17.014.302.779</b>	<b>19.565.586.533</b>

PASIV	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	2.298.825.405	4.044.372.545
- la vedere	303	85.294.248	137.579.438
- la termen	306	2.213.531.157	3.906.793.107
Datorii privind clientela	310	12.348.114.044	13.122.806.211
- depozite, din care:	313	9.890.661.362	11.014.178.604
- la vedere	314	392.290.038	342.841.017
- la termen	315	9.498.371.324	10.671.337.587
- alte datorii, din care:	316	2.457.452.682	2.108.627.607
- la vedere	317	2.165.880.806	1.799.848.381
- la termen	318	291.571.876	308.779.226
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	47.138.691	28.148.303
Venituri înregistrate în avans si datorii angajate	340	305.272.426	342.443.962
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	301.124.296	323.791.116
Capital social subscris	370	1.059.696.183	1.059.696.183
Prime de capital	380	76.565.608	76.565.608
Rezerve	390	176.981.659	176.981.659
- rezerve legale	392	96.598.016	96.598.016
- 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	26.687.156	26.680.452
Actiuni proprii (-)	410	0	-10.709.801
Rezultatul reportat			
- Profit	423	209.416	373.794.937
- Pierdere	426	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	396.853.115	1.015.358
- Pierdere	436	0	0
Repartizarea profitului (-)	440	-23.165.220	0
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>	<b>17.014.302.779</b>	<b>19.565.586.533</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	1.281.337.403
- acceptări si andosări	603	683.519.782	651.159.281
- garanții si active gajate	606	563.428.041	630.178.122
Angajamente, din care:	610	1.800.552.262	1.658.826.351
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	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**