

**FIN 1 Bilanțul**  
**Tabel 1.1 Active**

Cod poziție		Valoarea contabilă 30.06.13	Valoarea contabilă 31.12.12
A	B	1	2
<b>010</b>	<b>Numerar și echivalente de numerar</b>	<b>631.054.689</b>	<b>611.880.538</b>
011	Numerar	216.285.433	176.506.822
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	414.769.256	435.373.716
<b>020</b>	<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0	0
022	Instrumente de capitaluri proprii	0	0
023	Instrumente de datorie	0	0
024	Credite și avansuri	0	0
<b>030</b>	<b>Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
031	Instrumente de capitaluri proprii	0	0
032	Instrumente de datorie	0	0
033	Credite și avansuri	0	0
<b>040</b>	<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>	<b>1.479.292</b>	<b>1.479.292</b>
041	Instrumente de capitaluri proprii	1.479.292	1.479.292
042	Instrumente de datorie	0	0
043	Credite și avansuri	0	0
<b>050</b>	<b>Împrumuturi și creanțe</b>	<b>2.380.720.857</b>	<b>2.323.984.743</b>
051	Instrumente de datorie	0	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	138.793.993	131.994.256
053	Credite și creanțe	2.241.926.864	2.191.990.487
<b>060</b>	<b>Investiții păstrate până la scadență</b>	<b>395.469.928</b>	<b>445.591.777</b>
061	Instrumente de datorie	395.469.928	445.591.777
062	Credite și avansuri	0	0
<b>070</b>	<b>Instrumente derivate contabilitatea de acoperire</b>		
071	Acoperirea valorii juste		
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie		
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate		
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
<b>080</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>		
<b>090</b>	<b>Imobilizărilor corporale</b>	<b>107.207.222</b>	<b>105.194.095</b>
091	Mijloace fixe	107.207.222	105.194.095
092	Investiții imobiliare	0	0
<b>100</b>	<b>Imobilizărilor necorporale</b>	<b>52.319.705</b>	<b>59.757.944</b>
101	Fond comercial	0	0
102	Alte imobilizări necorporale	52.319.705	59.757.944
<b>110</b>	<b>Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație</b>		
<b>120</b>	<b>Creanțe privind impozitele</b>	<b>4.107.151</b>	<b>4.743.434</b>
121	Creanțe privind impozitul curent	4.107.151	4.743.434
122	Creanțe privind impozitul amânat	0	0
<b>130</b>	<b>Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare</b>		
<b>140</b>	<b>Alte active</b>	<b>22.093.792</b>	<b>17.450.050</b>
<b>150</b>	<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vânzare	0	0
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
<b>160</b>	<b>Total active</b>	<b>3.594.452.636</b>	<b>3.570.081.873</b>

**FIN 1 Bilanțul**  
**Tabel 1.2 Datorii**

Cod poziție		Valoarea contabilă 30.06.13	Valoarea contabilă 31.12.12
A	B	1	2
<b>200</b>	<b>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0	0
202	Poziții scurte	0	0
203	Depozite	0	0
204	Datorii solotituite prin titluri	0	0
205	Alte datorii financiare	0	0
<b>210</b>	<b>Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
211	Depozite	0	0
212	Datorii solotituite prin titluri	0	0
213	Alte datorii financiare	0	0
<b>220</b>	<b>Datorii financiare evaluate la cost amortizat</b>	<b>2.666.482.870</b>	<b>2.664.084.415</b>
221	Depozite	2.227.972.644	2.205.055.190
222	Datorii solotituite prin titluri	0	0
223	Alte datorii financiare	438.510.226	459.029.225
<b>230</b>	<b>Instrumente derivate contabilitatea de acoperire</b>		
231	Acoperirea valorii juste		
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie		
233	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate		
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii		
<b>240</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>		
<b>250</b>	<b>Provizioane</b>	<b>21.330.323</b>	<b>22.232.118</b>
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	19.760.963	20.281.399
252	Restructurare	0	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	727.028	1.078.529
254	Angajamente de creditare și garanții	842.332	872.190
255	Alte provizioane	0	0
<b>260</b>	<b>Datorii privind impozitele</b>	<b>16.006.843</b>	<b>12.554.515</b>
261	Datorii privind impozitul curent	4.429.379	222.730
262	Datorii privind impozitul amânat	11.577.464	12.331.785
<b>270</b>	<b>Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare</b>		
<b>280</b>	<b>Alte datorii</b>	<b>31.826.333</b>	<b>26.123.605</b>
<b>290</b>	<b>Capital social rambursabil la cerere</b>		
<b>300</b>	<b>Angajamentele incluse în grupurile de cedare clasificate drept deținute pentru vânzare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>310</b>	<b>Total datorii</b>	<b>2.735.646.369</b>	<b>2.724.994.653</b>

**FIN 1 Bilanțul**  
**Tabel 1.3 Capitaluri proprii**

Cod poziție		Valoarea contabilă 30.06.13	Valoarea contabilă 31.12.12
A	B	1	2
<b>400</b>	<b>Capital social</b>	<b>100.000.000</b>	<b>100.000.000</b>
401	Capital vărsat	100.000.000	100.000.000
402	Capital subscris nevărsat	0	0
<b>410</b>	<b>Prime de capital</b>	<b>151.409.919</b>	<b>151.409.919</b>
<b>420</b>	<b>Alte capitaluri proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
421	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0	0
422	Alte instrumente de capitaluri proprii	0	0
<b>430</b>	<b>Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:</b>	<b>-2.172.416</b>	<b>-3.127.835</b>
431	Imobilizărilor corporale	0	0
432	Imobilizărilor necorporale	0	0
433	Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine [porțiunea efectivă]		
434	Conversiei valutare		
435	Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]		
436	Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	-2.172.416	-3.127.835
437	Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
438	Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului		
439	Altorelemente	0	0
<b>440</b>	<b>Rezerve</b>	<b>609.624.824</b>	<b>596.861.196</b>
441	Rezervele (pierderile acumulate) aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență*		
442	Alte rezerve	609.624.824	596.861.196
<b>450</b>	<b>(-) Acțiuni proprii</b>	<b>56.060</b>	<b>56.060</b>
<b>460</b>	<b>Profitul sau (-) pierderea ce se atribuie deținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă</b>		
<b>470</b>	<b>(-) Dividende interimare</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>480</b>	<b>Interese minoritare [Interese care nu presupun control]*</b>		
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:		
482	Altorelemente		
<b>490</b>	<b>Total capital</b>	<b>858.806.267</b>	<b>845.087.220</b>
<b>500</b>	<b>Total capital și datorii</b>	<b>3.594.452.636</b>	<b>3.570.081.873</b>

Conducătorul băncii

Nicolae Dorin

Contabil șef

Dumitru Cucos

Data perfectării

15 iulie 2013

