

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.1 Active

<i>Cod poziție</i>		Valoarea contabilă 31.12.12	Valoarea contabilă 30.09.12
A	B	1	2
010	Numerar și echivalente de numerar	611.881.050	641.844.982
011	Numerar	176.508.249	226.310.166
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	435.372.801	415.534.816
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	0
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
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
031	Instrumente de capitaluri proprii	0	0
032	Instrumente de datorie	0	0
033	Credite și avansuri	0	0
040	Active financiare disponibile pentru vânzare	1.479.292	1.479.292
041	Instrumente de capitaluri proprii	1.479.292	1.479.292
042	Instrumente de datorie	0	0
043	Credite și avansuri	0	0
050	Împrumuturi și creanțe	2.323.950.272	2.122.910.969
051	Instrumente de datorie	0	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	131.994.256	134.016.935
053	Credite și creanțe	2.191.956.016	1.988.894.034
060	Investiții păstrate până la scadență	445.592.691	408.655.750
061	Instrumente de datorie	445.592.691	408.655.750
062	Credite și avansuri	0	0
070	Instrumente derivate contabilitatea de acoperire		
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		
080	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		
090	Imobilizărilor corporale	105.194.096	107.466.844
091	Mijloace fixe	105.194.096	107.466.844
092	Investiții imobiliare	0	0
100	Imobilizărilor necorporale	52.002.734	56.594.006
101	Fond comercial	0	0
102	Alte imobilizări necorporale	52.002.734	56.594.006
110	Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație		0
120	Creanțe privind impozitele	7.684.909	4.903.321
121	Creanțe privind impozitul curent	7.684.909	4.903.321
122	Creanțe privind impozitul amânat	0	0
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare		
140	Alte active	14.241.734	16.732.258
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	1.069.399
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vânzare	0	1.069.399
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
160	Total active	3.562.026.778	3.361.656.821

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.2 Datorii

<i>Cod poziție</i>		Valoarea contabilă 31.12.12	Valoarea contabilă 30.09.12
A	B	1	2
200	Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	0	0
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0	0
202	Poziții scurte	0	0
203	Depozite	0	0
204	Datorii solotuite prin titluri	0	0
205	Alte datorii financiare	0	0
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	0
211	Depozite	0	0
212	Datorii solotuite prin titluri	0	0
213	Alte datorii financiare	0	0
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.664.084.413	2.466.702.418
221	Depozite	2.205.055.189	2.073.431.995
222	Datorii solotuite prin titluri	0	0
223	Alte datorii financiare	459.029.224	393.270.423
230	Instrumente derivate contabilitatea de acoperire		
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		
240	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		
250	Provizioane	16.011.799	14.138.099
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	14.062.058	12.215.944
252	Restructurare	0	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	1.077.551	982.116
254	Angajamente de creditare și garanții	872.190	940.039
255	Alte provizioane	0	0
260	Datorii privind impozitele	17.412.681	15.835.245
261	Datorii privind impozitul curent	222.730	115.294
262	Datorii privind impozitul amânat	17.189.951	15.719.951
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare		
280	Alte datorii	20.176.280	24.058.050
290	Capital social rambursabil la cerere		
300	Angajamentele incluse în grupurile de cedare clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
310	Total datorii	2.717.685.173	2.520.733.812

FIN 1 Bilanțul
Tabel 1.3 Capitaluri proprii

Cod poziție		Valoarea contabilă 31.12.12	Valoarea contabilă 30.09.12
A	B	1	2
400	Capital social	100.000.000	100.000.000
401	Capital vărsat	100.000.000	100.000.000
402	Capital subscris nevărsat	0	0
410	Prime de capital	151.409.919	151.409.919
420	Alte capitaluri proprii	0	0
421	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0	0
422	Alte instrumente de capitaluri proprii	0	0
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	-4.723.643	-4.723.643
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	-4.723.643	-4.723.643
437	Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	0	0
438	Părții altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului		
439	Altor elemente	0	0
440	Rezerve	597.711.389	594.292.793
441	Rezervele (pierderile acumulate) aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență*		
442	Alte rezerve	597.711.389	594.292.793
450	(-) Acțiuni proprii	56.060	56.060
460	Profitul sau (-) pierderea ce se atribuie de ținătorilor de capitaluri proprii ale societății mamă		
470	(-) Dividende interimare	0	0
480	Interese minoritare [Interese care nu presupun control]*		
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:		
482	Altor elemente		
490	Total capital	844.341.805	840.923.009
500	Total capital și datorii	3.562.026.778	3.361.656.821

Conducătorul băncii

Nicolae Dorin

Contabil șef

Dumitru Cucuș

Data perfectării

10 ianuarie 2013

