

BRD – Groupe Société Générale S.A.

RAPORT FINANCIAR INTERIMAR

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBRIE 2013

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2013
(Sume in mii lei)

	30 septembrie 2013	31 decembrie 2012
ACTIVE		
Disponibilitati	757,304	990,281
Creante asupra Bancii Centrale	6,899,244	8,392,575
Creante asupra institutiilor financiare	651,297	368,030
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	602,790	535,915
Credite brute	34,384,682	35,389,905
Depreciere credite	(4,790,211)	(3,912,276)
Credite si avansuri acordate clientelei	29,594,471	31,477,629
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	5,195,216	4,549,005
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,577
Imobilizari corporale	978,357	1,066,941
Fondul comercial	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	79,400	76,262
Alte active	166,433	259,714
Total active	45,132,102	47,924,059
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Depozite interbancare	1,237,224	4,215,258
Depozitele clientelei	33,763,504	31,892,477
Imprumuturi atrase	3,434,195	4,791,283
Imprumut subordonat	446,927	892,071
Instrumente financiare derivate	134,872	164,385
Datoria cu impozitul amanat	126,822	106,975
Alte datorii	405,764	354,528
Total datorii	39,549,308	42,416,977
Capital social	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	78,797	58,536
Rezerve privind planul de pensii	(16,250)	(16,250)
Rezultat reportat	3,004,625	2,949,174
Total capitaluri proprii	5,582,794	5,507,082
Total datorii si capitaluri proprii	45,132,102	47,924,059

Philippe Lhotte
 Presedinte al Consiliului de Administratie
 Director General



Petre Bunescu
 Director General Adjunct

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2013
(Sume in mii lei)

	<u>9 luni incheiate la 30 septembrie 2013</u>	<u>9 luni incheiate la 30 septembrie 2012</u>
Venituri din dobanzi si similare	1,973,891	2,330,970
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(714,389)	(932,497)
Venituri nete din dobanzi	1,259,502	1,398,473
Venituri din comisioane, net	548,532	572,080
Castiguri din diferente de curs	226,303	312,031
Castiguri/ (Pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	80,497	(61,535)
Castiguri din asociati	1,476	4,771
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(59,238)	(51,363)
Alte venituri	2,410	6,246
Rezultat operational	2,059,481	2,180,703
Cheltuieli cu personalul	(461,330)	(473,379)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(119,458)	(113,652)
Alte cheltuieli operationale	(367,693)	(416,137)
Total cheltuieli operationale	(948,481)	(1,003,168)
Costul net al riscului	(1,041,378)	(1,163,056)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	69,622	14,479
Cheltuiala din impozit pe profit amanat	(19,119)	(4,091)
Total impozit pe profit	(19,119)	(4,091)
Profitul exercitiului financiar	50,503	10,389
Rezultat pe actiune (in RON)	0.0725	0.0149

Philippe Lhotte
 Presedinte al Consiliului de Administratie
 Director General



Petre Bunescu
 Director General Adjunct