

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**RAPORT FINANCIAR INTERIMAR**

Pentru perioada incheiata la  
**31 MARTIE 2013**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**  
**la 31 martie 2013**  
*(Sume in mii lei)*

	31 martie 2013	31 decembrie 2012
<b>ACTIVE</b>		
Disponibilitati	536,460	990,281
Creante asupra Bancii Centrale	6,865,773	8,392,575
Creante asupra institutiilor financiare	712,250	368,030
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	453,415	535,915
Credite brute	34,965,997	35,389,905
Depreciere credite	(4,192,112)	(3,912,276)
Credite si avansuri acordate clientelei	30,773,885	31,477,629
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	4,445,624	4,549,005
Investitii in asociati si subsidiare	157,577	157,577
Imobilizari corporale	1,043,089	1,066,941
Fondul comercial	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	74,266	76,262
Alte active	220,084	259,714
<b>Total active</b>	<b>45,332,552</b>	<b>47,924,059</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>		
Depozite interbancare	1,781,768	4,215,258
Depozitele clientelei	32,538,951	31,892,477
Imprumuturi atrase	3,907,116	4,791,283
Imprumut subordonat	884,928	892,071
Instrumente financiare derivate	136,950	164,385
Datoria cu impozitul amanat	118,055	106,975
Alte datorii	415,803	338,089
<b>Total datorii</b>	<b>39,783,570</b>	<b>42,400,538</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	85,417	58,536
Rezerve privind planul de pensii	(16,250)	-
Rezultat reportat	2,964,192	2,949,363
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,548,981</b>	<b>5,523,521</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>45,332,551</b>	<b>47,924,059</b>

Philippe Lhotte  
 Presedinte al Consiliului de Administratie  
 Director General



Stephane Fortin  
 Director Financiar

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR**  
**pentru perioada incheiata la 31 martie 2013**  
*(Sume in mii lei)*

	<b>3 luni incheiate la 31 martie 2013</b>	<b>3 luni incheiate la 31 martie 2012</b>
Dobanzi privind creditele si leasingul financiar	613,876	753,635
Dobanzi privind depozite la banci	13,641	28,372
Dobanzi privind titluri	60,464	70,142
Venituri din dobanzi si similare	<u>687,981</u>	<u>852,148</u>
Dobanzi privind depozitele atrase	(223,784)	(274,833)
Dobanzi privind imprumuturi	(30,773)	(54,598)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	<u>(254,557)</u>	<u>(329,431)</u>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>433,424</b>	<b>522,717</b>
Venituri din comisioane	224,660	225,138
Cheltuieli cu comisioanele	(43,216)	(40,106)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>181,444</b>	<b>185,031</b>
Castiguri din diferente de curs	31,268	116,195
Castiguri/(pierderi) din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	57,502	(41,664)
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(17,984)	(17,177)
Alte venituri	1,376	2,680
<b>Rezultat operational</b>	<b>687,030</b>	<b>767,782</b>
Cheltuieli cu personalul	(154,036)	(159,607)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(33,922)	(37,821)
Alte cheltuieli operationale	(126,167)	(137,861)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(314,125)</b>	<b>(335,290)</b>
<b>Profit operational, net</b>	<b>372,905</b>	<b>432,492</b>
Costul net al riscului	(350,492)	(336,248)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>22,413</b>	<b>96,244</b>
Cheltuiala din impozit pe profit amanat	(9,091)	(12,837)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(9,091)</b>	<b>(12,837)</b>
<b>Profitul perioadei</b>	<b>13,322</b>	<b>83,407</b>

Philippe Lhotte  
 Presedinte al Consiliului de Administratie  
 Director General



Stephane Fortin  
 Director Financiar