

BRD – Groupe Société Générale S.A.

RAPORT FINANCIAR INTERIMAR

Pentru perioada incheiata la
30 SEPTEMBRIE 2012

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
la 30 septembrie 2012
(Sume in mii lei)

	30 septembrie 2012	31 decembrie 2011
ACTIVE		
Disponibilitati	623,663	662,171
Creante asupra Bancii Centrale	7,238,997	8,741,778
Creante asupra institutiilor financiare	435,908	995,384
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	345,937	316,478
Credite brute	36,253,099	33,953,459
Depreciere credite	(3,432,645)	(2,398,125)
Credite si avansuri acordate clientelei	32,820,454	31,555,334
Active financiare disponibile pentru vanzare	4,458,769	4,876,826
Investitii in asociati si subsidiare	157,577	153,452
Imobilizari corporale	1,091,912	1,150,743
Fondul comercial	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	74,917	84,891
Alte active	308,802	163,811
Total active	47,607,066	48,750,998
DATORII SI CAPITALURI PROPRII		
Depozite interbancare	3,560,873	4,263,579
Depozitele clientelei	31,662,910	30,308,935
Imprumuturi atrase	4,998,429	6,793,165
Imprumut subordonat	909,497	874,161
Instrumente financiare derivate	183,501	170,812
Datoria cu impozitul curent	-	16,867
Impozitul amanat datoric	153,816	145,812
Alte datorii	295,385	287,430
Total datorii	41,764,411	42,860,761
Capital social	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	36,666	(15,430)
Rezultat reportat	3,290,367	3,390,045
Total capitaluri proprii	5,842,655	5,890,237
Total datorii si capitaluri proprii	47,607,066	48,750,998



 Petre Bunescu
 Presedinte provizoriu al Consiliului de Administratie
 Director General Adjunct


 Stephane Fortin
 Director Financiar

BRD – Groupe Société Générale S.A.
SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
 pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2012
 (Sume in mii lei)

	9 luni incheiate la 30 septembrie 2012	9 luni incheiate la 30 septembrie 2011
Venituri din dobanzi	2,330,982	2,444,929
Cheltuieli cu dobanzile	(932,497)	(900,316)
Venituri nete din dobanzi	1,398,485	1,544,613
Venituri din comisioane, net	572,080	571,067
Castiguri din diferente de curs	312,031	261,375
Pierderi din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	(66,034)	(16,941)
Castiguri din asociati	4,771	2,408
Contributie la Fondul de garantare a depozitelor	(51,363)	(50,959)
Alte venituri	11,418	3,536
Rezultat operational	2,181,388	2,315,099
Cheltuieli cu salariile si asimilate	(472,609)	(501,586)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(113,993)	(108,463)
Alte cheltuieli operationale	(418,195)	(433,865)
Total cheltuieli operationale	(1,004,797)	(1,043,914)
Costul net al riscului	(1,162,112)	(737,320)
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	14,479	533,865
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-	(81,210)
Cheltuiala cu impozit pe profit amanat	(4,091)	(6,026)
Total impozit pe profit	(4,091)	(87,236)
Profitul perioadei	10,388	446,629
Rezultat pe actiune (in RON)	0.0149	0.6409


 Petre Bunescu
 Presedinte provizoriu al Consiliului de Administratie
 Director General Adjunct


 Stephane Fortin
 Director Financiar