

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

**RAPORT FINANCIAR INTERIMAR**

Pentru perioada incheiata la  
**30 SEPTEMBRIE 2014**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**  
**la 30 septembrie 2014**  
*(Sume in mii lei)*

	30 septembrie 2014	31 decembrie 2013
<b>ACTIVE</b>		
Disponibilitati	841,871	1,101,381
Creante asupra Bancii Centrale	4,392,554	8,678,096
Creante asupra institutiilor financiare	1,489,953	686,945
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	680,908	754,923
Credite brute	32,107,246	33,496,653
Depreciere credite	(4,840,089)	(5,733,055)
Credite si avansuri acordate clientelei	27,267,158	27,763,598
Active financiare disponibile pentru vanzare	7,324,996	6,499,268
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460
Imobilizari corporale	914,296	958,097
Fondul comercial	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	79,008	81,964
Impozitul amanat activ	127,016	152,672
Alte active	225,226	194,569
<b>Total active</b>	<b>43,550,577</b>	<b>47,079,103</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>		
Depozite interbancare	1,006,568	1,344,705
Depozitele clientelei	33,906,086	36,145,990
Imprumuturi atrase	2,250,548	3,391,590
Imprumut subordonat	441,986	450,327
Instrumente financiare derivate	83,228	138,214
Alte datorii	533,321	447,298
<b>Total datorii</b>	<b>38,221,737</b>	<b>41,918,124</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	221,555	78,301
Rezerve privind planul de pensii	(3,017)	(3,017)
Rezultat reportat	2,594,679	2,570,073
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,328,840</b>	<b>5,160,979</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>43,550,577</b>	<b>47,079,103</b>

Philippe Lhotte  
 Presedinte al Consiliului de Administratie  
 Director General



Petre Bunescu  
 Director General Adjunct

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUAȚIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR**  
**pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2014**  
*(Sume in mii lei)*

	<b>9 luni incheiate la 30 septembrie 2014</b>	<b>9 luni incheiate la 30 septembrie 2013</b>
Dobanzi privind creditele	1,371,055	1,728,268
Dobanzi privind depozite la banci	23,758	43,387
Dobanzi privind titluri	240,008	181,039
Venituri din dobanzi si similare	<u>1,634,821</u>	<u>1,952,694</u>
Dobanzi privind depozitele atrase	(458,676)	(646,122)
Dobanzi privind imprumuturi	(48,959)	(68,267)
Cheltuieli cu dobanzile si similare	<u>(507,635)</u>	<u>(714,389)</u>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1,127,186</b>	<b>1,238,306</b>
Venituri din comisioane	692,007	687,312
Cheltuieli cu comisioanele	(133,965)	(130,908)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<u><b>558,042</b></u>	<u><b>556,404</b></u>
Castiguri din diferente de curs	20,419	226,303
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	206,495	93,821
Castiguri din asociati	15,079	1,476
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(65,756)	(59,238)
Alte venituri	17,288	2,362
<b>Total alte venituri</b>	<u><b>193,525</b></u>	<u><b>264,725</b></u>
<b>Rezultat operational</b>	<b>1,878,754</b>	<b>2,059,434</b>
Cheltuieli cu personalul	(452,987)	(461,330)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(99,443)	(119,458)
Alte cheltuieli operationale	(356,110)	(367,646)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<u><b>(908,539)</b></u>	<u><b>(948,434)</b></u>
<b>Profit operational, net</b>	<b>970,214</b>	<b>1,111,000</b>
Costul net al riscului	(951,696)	(1,041,378)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>18,518</b>	<b>69,622</b>
Venitul / (Cheltuiala) cu impozitul pe profit amanat	1,630	(19,119)
<b>Total impozit pe profit</b>	<u><b>1,630</b></u>	<u><b>(19,119)</b></u>
<b>Profitul perioadei</b>	<u><u><b>20,148</b></u></u>	<u><u><b>50,503</b></u></u>

Philippe Lhotte  
 Presedinte al Consiliului de Administratie  
 Director General



Petre Bunescu  
 Director General Adjunct