

Gereguleerde informatie – Brussel, Parijs, 15 november 2013 – 7u00

Tussentijdse verklaring – 3T 2013

Nettoresultaat 3T van -83 miljoen EUR

- *Daling van de financieringskosten met 23 miljoen EUR, gemitigeerd door een daling van de geboekte opbrengsten over het kwartaal*
- *Meerwaarde op de verkoop van Sofaxis van 66 miljoen EUR*

Daling van de herfinancieringskosten van de Groep, in de lijn van het 2^e kwartaal

- *Afname van het aandeel van de financiering van de centrale banken in het totaal van de financieringen van de Groep van 23% tot 19% over 3T 2013*
- *Succesvolle inaugurele middellange termijn uitgiften met waarborg in euro en in dollar*

Verdere uitvoering van het plan tot verkoop van de operationele entiteiten van de Groep

- *Ondertekening van een akkoord over de verkoop van Dexia Asset Management met New York Life Investments*
- *Afronding van de verkoop van Sofaxis*

Het 3^e kwartaal van 2013 werd gekenmerkt door een lichte verbetering van de economische conjunctuur in Europa en de Verenigde Staten. De jongste indicatoren laten uitschijnen dat de activiteit in de eurozone zich tijdens de tweede jaarhelft in hetzelfde ritme zal doorzetten. Het herstel van de conjunctuur blijft echter heel broos en staat niet los van geopolitieke spanningen. De financiële markten hebben evenwel positief gereageerd op deze ontwikkelingen, na de spanningen van juni, terwijl de Europese Centrale Bank deze bescheiden opleving in goede banen heeft geleid door een soepel monetair beleid te blijven voeren.

Tijdens het afgelopen kwartaal maakte de groep Dexia verder werk van de uitvoering van haar geordende resolutieplan. Zo ondertekende Dexia op 25 september met New York Life Investments een akkoord over de verkoop van Dexia Asset Management. De Groep rondde op 30 september ook de verkoop af van Sofaxis. Wat de herfinanciering betreft werd het kwartaal gekenmerkt door de invoering van verschillende korte en lange termijn uitgifteprogramma's onder het nieuwe waarborgschema, waarmee het aandeel van de marktfinancieringen kon worden opgetrokken.

Conform de geldende wetgeving publiceert Dexia voor de periode eindigend op 30 september 2013, een tussentijdse verklaring; deze verklaring legt de nadruk op de belangrijkste transacties en gebeurtenissen van het 3^e kwartaal en op de gevolgen daarvan voor de financiële situatie van de Groep.

Deze verklaring is gebaseerd op niet-geauditeerde cijfers per 30 september 2013.

1. Belangrijkste gebeurtenissen en transacties van het 3^e kwartaal van 2013

a - Verdere uitvoering van het plan tot verkoop van de operationele entiteiten in het kader van het geordende resolutieplan van de Groep

Op 25 september 2013 ondertekende Dexia met New York Life Investments een akkoord over de verkoop van Dexia Asset Management (DAM), de laatste omvangrijke commerciële entiteit van de Groep. Na eind juli de aandelenverkoopovereenkomst met GCS Capital te hebben beëindigd, had Dexia de gesprekken hervat met andere tegenpartijen die een sterke interesse voor DAM hadden geuit. Op 19 september 2013 maakte Dexia bekend dat het exclusieve onderhandelingen was gestart met New York Life Investments. De verkoopovereenkomst met New York Life Investments heeft betrekking op alle aandelen die Dexia in DAM aanhoudt en zal worden gerealiseerd voor een vaste prijs van 380 miljoen EUR. De afronding van deze verkoop, die onderhevig is aan de goedkeuring van de regelgevende instanties, wordt verwacht in de loop van het 4^e kwartaal van 2013.

Op 30 september 2013 rondde Dexia de verkoop af van Sofaxis aan de Société Hospitalière d'Assurances Mutuelles (Sham), de Groep MGEN en de Mutuelle Nationale Territoriale (MNT) voor een vaste prijs van 136 miljoen EUR. Deze verkoop zorgt voor een meerwaarde van 66 miljoen EUR in de rekeningen van het 3^e kwartaal van 2013 van Dexia NV en de impact ervan op de financiële ratio's van de Groep is niet significant.

Dexia rondde ook de verkoop af van twee andere entiteiten. Op 4 oktober 2013 verkocht de Groep haar belang van 50% in Domiserve aan Axa Assistance Participations. Domiserve legt zich toe op het verstrekken van diensten aan personen en is vooral actief bij openbare of institutionele spelers. Ten slotte rondde Dexia de verkoop af van zijn belang in Public Location Longue Durée (Public LLD) aan Arval Service Lease. Public LLD was een 49% dochter van Dexia Crédit Local, gespecialiseerd in autoleasing aan overheidsinstellingen en verenigingen.

b – Uitgebreide beoordeling door de Europese Centrale Bank

Dexia zal worden onderworpen aan een beoordeling van zijn risico's en van de kwaliteit van zijn activa door de Europese Centrale Bank. De definitieve lijst van de betreffende banken zal in 2014 gepubliceerd worden. Deze beoordeling start in november 2013 en zal 12 maanden duren. In haar persbericht van 23 oktober 2013 verduidelijkt de Europese Centrale Bank dat de werkzaamheden die bij deze doorlichting worden uitgevoerd, met de steun van de nationale toezichthouders, rekening zullen houden met de specifieke situatie van de Groep. Ze zullen onder meer aandacht hebben voor het feit dat het risicoprofiel van Dexia reeds onder de loep werd genomen in het kader van het resolutieplan dat eind december 2012 door de Europese Commissie werd goedgekeurd.

2. Niet-geauditeerde financiële situatie 3T van Dexia NV

Tijdens het 3^e kwartaal van 2013 boekte de groep Dexia een nettoverlies van -83 miljoen EUR, wat het verlies over de eerste 9 maanden van 2013 op -988 miljoen EUR brengt.

Het « recurrente¹ » nettoresultaat van de periode bedraagt -145 miljoen EUR en blijft dus negatief.

¹ Recurrente elementen: elementen verbonden aan het behoud van de activa zoals opbrengsten van portefeuilles, financieringskosten, operationele uitgaven, kosten van risico en belastingen

Analytische presentatie van het recurrente nettobankproduct ⁽¹⁾			
EUR m	1T 2013	2T 2013	3T 2013
"Recurrent" nettobankproduct	-68	-3	-12
waarvan inkomsten van commerciële portefeuilles	226	224	184
waarvan herfinancieringskosten	-349	-266	-243
waarvan andere inkomsten	55	39	47

Het « recurrente » nettobankproduct van het 3^e kwartaal van 2013 bedraagt -12 miljoen EUR, tegen -3 miljoen EUR in het 2^e kwartaal van 2013. Twee factoren verklaren deze evolutie:

- De opbrengsten van de portefeuilles vertonen een daling van 40 miljoen EUR tegenover het vorige kwartaal. Dit is voornamelijk te verklaren door een verlies van 13 miljoen EUR aan commissies die werden geïnd door de Franse entiteiten die tijdens deze periode verkocht werden, in het bijzonder Sofaxis, en door een terugval van de opbrengsten van de portefeuilles van 29 miljoen EUR, onder meer wegens de klassering van een aantal tegenpartijen onder niet-performante kredieten, wat een eenmalige impact met zich meebrengt.
- Deze vermindering van de opbrengsten wordt deels gecompenseerd door een daling van de herfinancieringskosten met 23 miljoen EUR tegenover het 2^e kwartaal, wat aansluit bij de trend die sinds het jaarbegin wordt vastgesteld. Deze gunstige trend valt te verklaren door de toename van de financieringsprogramma's onder de waarborg van 2013 die de financiering door de centrale banken, die voor de Groep duur uitvalt, vervangen. Desalniettemin had de daling van de leidende rente van de Europese Centrale Bank in mei 2013 ook een positieve impact op de financieringskostenstructuur van de Groep.

De « recurrente » operationele uitgaven bedragen -93 miljoen EUR, een lichte daling tegenover het 2^e kwartaal, wat onder meer verband houdt met de verkoop van Sofaxis. De kosten van risico voor de recurrente activiteiten komen uit op -32 miljoen EUR, wat eveneens minder is dan in het 2^e kwartaal, dat werd gekenmerkt door het aanleggen van specifieke voorzieningen op de stad Detroit.

De boekhoudkundige volatiliteitselementen² bedragen -14 miljoen EUR en liggen daarmee gevoelig lager dan in het vorige kwartaal, onder meer door de boeking eind juni van de impact van de eerste toepassing van de IFRS 13-norm en het gebruik van een OIS-curve voor de waardering van de gecollateraliseerde derivaten.

Het niet-recurrente gedeelte³ van het kwartaalresultaat bedraagt 76 miljoen EUR. Het omvat onder meer de meerwaarde van 66 miljoen EUR op de verkoop van Sofaxis.

² Boekhoudkundige volatiliteitselementen: elementen verbonden aan de reële waardeaanpassingen van activa en passiva, met onder meer de impact van de IFRS 13-norm (CVA, DVA en de waardering van OTC-derivaten), het Own Credit Risk (OCR), de variatie van de WISE portefeuille (synthetische effectivering van een portfolio gegarandeerde obligaties) die niet overeenstemmen met winsten of verliezen in cash en die pro-rata-temporis worden vermeld over de looptijd van de activa of passiva, maar een volatiliteit met zich meebrengen op elke boekhoudkundige afsluitingsdatum

³ Niet-recurrente elementen: elementen met een uitzonderlijk karakter, die zich niet regelmatig kunnen voordoen, zoals meer- of minwaarden op de verkoop van participaties en activa, kosten en winsten verbonden aan geschillen en herstructureringskosten

3. Evolutie van de balans, de solvabiliteit en de liquiditeitssituatie van de Groep

A - Balans en solvabiliteit

a – Kwartaalevolutie van de balans

Op 30 september 2013 bedroeg het balanstotaal van de Groep 238 miljard EUR, een daling met 119 miljard EUR sinds eind 2012 en met 9 miljard EUR sinds 30 juni 2013.

Aan de actiefzijde wordt de kwartaaldaling van het balanstotaal verklaard door:

- een daling van de reële waarde van de activa en derivaten met 3,7 miljard EUR ;
- een afname van het door de Groep uitgezette cash collateral met 1,3 miljard EUR tot 29 miljard EUR eind september 2013 ten gevolge van de stijging van de lange termijn rente ;
- de afschrijving van de portefeuilles voor 2,9 miljard EUR ;
- de verkoop van activa voor 0,8 miljard EUR.

Aan de passiefzijde vloeit de kwartaaldaling van het balanstotaal voort uit:

- een afname van de reële waarde van de passiva en derivaten met 3,6 miljard EUR ;
- een daling van het door de Groep ontvangen cash collateral met 0,3 miljard EUR tot een totaal van 5,3 miljard EUR op 30 september 2013 ;
- een vermindering van de financieringen van de Groep met 2,7 miljard EUR ; de marktfinancieringen daalden met 2,2 miljard EUR en de deposito's met 0,2 miljard EUR, terwijl de GICs (Guaranteed Investment Contracts – gegarandeerde investeringscontracten in de Verenigde Staten) met 0,3 miljard EUR werden afgebouwd.

b - Solvabiliteitsratio's

Eind september 2013 bedraagt het kern eigen vermogen (Tier 1) van de Groep 10,2 miljard EUR en het reglementaire kapitaal 10,8 miljard EUR, wat vrijwel stabiel is tegenover eind juni 2013. De totale gewogen activa dalen met 2% tegenover 30 juni 2013 en komen uit op 48,9 miljard EUR, vooral door het effect van de afschrijvingen van de portefeuilles.

Hierdoor werden de solvabiliteitsratio's versterkt in vergelijking met eind juni 2013. Zo bedraagt de CAD-ratio op 30 september 2013 22% (tegen 21,7% eind juni) en de Tier 1-ratio 20,9% (tegen 20,6% eind juni).

Op deze datum bedragen de niet in de resultatenrekening opgenomen of uitgestelde winsten en verliezen (Other Comprehensive Income) -6,7 miljard EUR, een verbetering met 0,3 miljard EUR tegenover 30 juni 2013. De AFS-reserve (activa beschikbaar voor verkoop) komt uit op -5,7 miljard EUR, tegen -6,1 miljard EUR op 30 juni 2013. De verbetering van deze reserve valt vooral te verklaren door een inkrimping van de kredietmarges op een aantal Europese staatsobligaties, door de natuurlijke afschrijving van de portefeuilles en door de evolutie van de wisselkoersen.

B - Evolutie van de financieringsstructuur van de groep Dexia

Samen met de daling van haar balanstotaal zag de Groep haar financieringsbehoefte tijdens het 3^e kwartaal afnemen, onder meer als gevolg van de daling van het nettobedrag van het te storten collateral en de afschrijving van de portefeuilles.

Het 3^e kwartaal van 2013 bevestigt de trend die in het 2^e kwartaal was ingezet met betrekking tot de financieringsstructuur, namelijk een geleidelijke toename van de marktfinanciering (repo en uitgiften onder de waarborg 2013), gekoppeld aan een vermindering van de financiering bij de centrale banken. Het

aandeel van deze laatste in de financiering van de Groep viel tussen eind juni en eind september terug van 23% tot 19%. Deze evolutie deed de financieringskosten van de Groep aanzienlijk dalen.

Net als in het 2^e kwartaal voerde Dexia een heel actief beleid van gewaarborgde uitgiften op korte termijn, onder meer via het programma van depositocertificaten (DC) en werd getracht om de looptijd van de financiering te verlengen. Zo werd tegen eind oktober 2013 voor nog eens 15 miljard EUR depositocertificaten uitgegeven sinds eind 2012. In juli 2013 zorgde de lancering van het Amerikaanse CP-programma ervoor dat de financiering in US dollar werd versterkt en dat de activa van de Groep in deze munt geherfinancierd konden worden.

Na de afronding van een gewaarborgd EMTN- en US MTN-programma lanceerde Dexia tijdens het 3^e kwartaal inaugurele uitgiften onder het waarborgmechanisme van 2013, waardoor het zijn zichtbaarheid op de obligatiemarkt flink zag toenemen. Zo ging de Groep op 11 juni over tot een 3-jarige uitgifte in euro voor 1,5 miljard EUR, op 18 oktober gevolgd door een 3-jarige uitgifte in US dollar voor 2 miljard USD. Op 29 oktober 2013 werd ook een uitgifte van 1,75 miljard EUR op 5 jaar gelanceerd. Deze uitgiften werden door de markt heel goed onthaald; ze werden allemaal overtekend. Ze werden voorafgegaan door een actieve marketing van de emittent en de waarborg 2013 bij de beleggers van Dexia; er werden onder meer verschillende roadshows georganiseerd in Europa, de Verenigde Staten, Azië en het Midden-Oosten.

Op 30 september 2013 kwam het nominale bedrag van de uitgiften onder staatswaarborg uit op 73 miljard EUR, waarvan 63,1 miljard EUR in het kader van de waarborg 2011/2013 en 9,7 miljard EUR in het kader van de waarborg 2008.

De Groep maakte sinds het jaarbegin geen gebruik van de noodliquiditeitslijnen (ELA) en beschikt eind september 2013 over 15 miljard EUR beschikbare liquiditeitsreserves.

Bijlagen

Bijlage 1 – Vereenvoudigde balans (niet-geauditeerde cijfers)

Belangrijkste componenten van de balans				
EUR m	31/12/2012 ⁽⁴⁾	30/06/2013 ⁽⁵⁾	30/09/2013	30/09/2013 vs. 30/06/2013
Totaal activa	357 210	247 210	237 989	-4%
<i>waarvan</i>				
Leningen en voorschotten aan cliënten	149 564	139 157	136 220	-2%
Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde via resultatenrekening en financiële investeringen	59 896	57 094	52 184	-9%
Activa aangehouden voor verkoop	84 599	895	535	-40%
Totaal passiva	353 900	243 650	234 053	-4%
<i>waarvan</i>				
Schulden aan cliënten	10 727	10 887	11 017	1%
Schuldpapier	109 651	97 719	99 073	1%
Verplichtingen vervat in groepen die worden afgestoten	79 357	505	199	-61%
Totaal eigen vermogen	3 310	3 560	3 845	8%
Kern eigen vermogen ⁽¹⁾	10 919	10 146	10 059	-1%
Eigen vermogen van de Groep ⁽²⁾	2 852	3 106	3 388	9%
Nettoactiva per aandeel (EUR) ⁽³⁾				
Betreffende het kern eigen vermogen	0,35	0,33	0,33	0%
Betreffende het totaal eigen vermogen	0,09	0,1	0,11	10%

(1) De presentatie van de rekeningen is in juni 2013 overgegaan van het schema Dexia naar de voorstelling volgens het schema ANC (Autorité des Normes Comptables).

(2) Zonder BVV (Beschikbaar voor verkoop), KSA (Kasstroomafdekkingsreserve) en gecumuleerde omrekeningsverschillen.

(3) Met BVV (Beschikbaar voor verkoop), KSA (Kasstroomafdekkingsreserve) en gecumuleerde omrekeningsverschillen.

(4) De verhouding tussen het eigen vermogen (na aftrek van het geraamde dividendbedrag) en het aantal aandelen (na aftrek van eigen en preferente aandelen).

(5) In overeenstemming met IFRS 5, werden de cijfers per 31 december 2012 herzien.

Bijlage 2 – Solvabiliteit (niet geauditeerde cijfers in regelgevende context)

EUR m	30/06/2013	30/09/2013
Tier 1-kapitaal	10 283	10 230
Reglementair eigen vermogen	10 794	10 758
Totale gewogen risico's	49 812	48 912
Tier 1-ratio	20,6%	20,9%
Core Tier 1-ratio	20,5%	20,7%
Capital adequacy-ratio	21,7%	22,0%

Bijlage 3 – Maximum credit risk exposure (MCRE) op 30 september 2013 (niet-geauditeerde cijfers)

MCRE⁴ berekend volgens IFRS 7

Posities van de Dexia groep per geografisch segment			
EUR m	Totaal	waarvan activiteiten	
		aangehouden voor verkoop	voortgezette activiteiten
Oostenrijk	1 791	0	1 791
België	4 253	14	4 238
Centraal-en Oost Europa	3 817	0	3 817
Frankrijk (inclusief Dom-Tom)	28 766	8	28 758
Duitsland	22 813	1	22 812
Griekenland	218	0	218
Hongarije	1 302	0	1 302
Ierland	270	0	270
Italië	31 777	0	31 777
Japan	6 085	0	6 085
Luxemburg	218	48	171
Nederland	1 022	0	1 022
Portugal	3 761	0	3 761
Scandinavische landen	1 300	0	1 300
Centraal-en Zuid-Amerika	760	0	760
Zuidoost Azië	1 112	0	1 112
Spanje	20 847	0	20 847
Europese instellingen	483	0	483
Zwitserland	506	0	506
Turkije	557	0	557
Groot-Brittanië	16 922	0	16 922
Verenigde Staten en Canada	29 192	0	29 192
Andere	6 500	67	6 433
Totaal	184 272	138	184 134

⁴ De Maximum Credit Risk Exposure (MCRE) omvat het uitstaande boekhoudkundige nettobedrag, zijnde het nominale bedrag na aftrek van specifieke waardeverminderingen en bedragen in de reserve van effecten beschikbaar voor verkoop, rekening houdend met de gelopen rente en de boekhoudkundige impact van de afdekking van de reële waarde

Posities van Dexia groep volgens tegenpartij

EUR m	Totaal	waarvan activiteiten	
		aangehouden voor verkoop	voortgezette activiteiten
Overheden	28 822	54	28 768
Lokale openbare sector	96 888	0	96 888
Bedrijven	6 364	8	6 356
Kredietverbeteraars	3 235	0	3 235
ABS/MBS	7 058	0	7 058
Projectfinancieringen	15 037	0	15 037
Particulieren, vrije beroepen, zelfstandigen	3	0	3
Financiële instellingen	26 865	76	26 789
Andere	0	0	0
Totaal	184 272	138	184 134

Blootstelling van Dexia groep per rating

	30/06/2013	30/09/2013	Activiteiten aangehouden voor verkoop	Voortgezette activiteiten
AAA	12%	11%	0%	11%
AA	23%	25%	10%	25%
A	29%	28%	11%	28%
BBB	21%	21%	34%	21%
BB	12%	12%	0%	12%
B	1%	1%	0%	1%
CCC	0%	0%	0%	0%
D	1%	1%	0%	1%
NR	1%	1%	45%	1%
Total	100%	100%	100%	100%

Bijlage 4 – Blootstelling van de Groep aan het GIIPS-risico op 30 september 2013 (MCRE voor voortgezette en run-off activiteiten – niet-geauditeerde cijfers)

Blootstelling van de Groep aan het GIIPS-risico ⁽¹⁾

EUR m	Totaal ⁽¹⁾	Waarvan lokale openbare sector	Waarvan project-en bedrijfsfinancieringen	Waarvan financiële instellingen	Waarvan ABS/MBS	Waarvan soevereine blootstellingen
Griekenland	218	83	98	0	37	0
Ierland	270	0	88	100	81	0
Italië	31 777	14 847	1 380	951	175	14 424
Portugal	3 761	1 913	227	152	149	1 320
Spanje	20 847	9 960	2 680	6 862	882	463

(1) Reeks berekend op de totale perimeter (voortgezette activiteiten en run-off activiteiten).

Bijlage 5 – Blootstelling van de Groep aan staatsobligaties van GIIPS landen (voortgezette en run-off activiteiten – niet-geauditeerde cijfers)

Blootstelling van de Groep aan staatsobligaties GIIPS landen ⁽¹⁾					
EUR m	30/06/2013 Nominaal	30/09/2013 Nominaal	30/09/2013 MCRE	Waarvan bankportefeuille	Variatie nominaal 30/09/2013 vs 30/06/2013
Griekenland	0	0	0	0	0,0%
Ierland	0	0	0	0	0,0%
Italië	10 208	10 252	11 061	11 061	0,4%
Portugal	1 822	1 822	1 299	1 299	0,0%
Spanje	455	450	455	455	-1,0%

(1) Reeks berekend op de totale perimeter (voortgezette activiteiten en run-off activiteiten).

Bijlage 6 – Kwaliteit (niet-geauditeerde cijfers)

Kwaliteit van activa ⁽¹⁾		
EUR m	30/06/2013	31/09/2013
Leningen en voorschotten aan cliënten waarop een bijzondere waardevermindering werd toegepast	1 360	1 627
Bijzondere waardeverminderingen op portefeuille leningen en voorschotten aan cliënten	499	532
Assets quality ratio ⁽²⁾	1,1%	1,3%
Dekkingsratio ⁽³⁾	36,7%	32,7%

(1) Reeks berekend op de totale perimeter (voortgezette activiteiten en run-off activiteiten).

(2) De verhouding tussen de leningen en voorschotten waarop een bijzondere waardevermindering werd toegepast en de bruto uitstaande leningen en voorschotten aan cliënten.

(3) De verhouding tussen de bijzondere waardeverminderingen en de leningen en voorschotten waarop een bijzondere waardevermindering werd toegepast.

Bijlage 7 – Vergoedingen staatswaarborg (niet-geauditeerde cijfers)

Vergoedingen staatswaarborg			
EUR m	T1 2013	T2 2013	T3 2013
Vergoedingen in verband met de financieringen (onder waarborg 2008)	-33	-23	-22
Vergoedingen in verband met de nieuwe waarborg (2011/2013)	-35	-8	-10
Totale betaalde vergoedingen	-68	-31	-32

Bijlage 8 – Geschillen

Zoals vele financiële instellingen is Dexia betrokken bij een aantal onderzoeksprocedures op regelgevend vlak en bij een aantal geschillen, waaronder de zogenaamde *class action lawsuits* in de Verenigde Staten en Israël. De belangrijkste nieuwe feiten die zich in het 3^e kwartaal hebben voorgedaan, worden hieronder samengevat. Het gaat om de voornaamste geschillen en onderzoeksprocedures met betrekking tot de entiteiten van de Groep als aangewezen partij, op basis van de informatie waarover Dexia beschikte op 30 september 2013 of op elke latere datum die hieronder vermeld is. De hieronder bijgewerkte gegevens worden vergeleken, en moeten samen worden gelezen, met de overeenstemmende samenvattingen die zijn opgenomen of vermeld in de hoofdstukken « Juridische risico's » van het jaarverslag 2012 en het halfjaarverslag 1H 2013 die beschikbaar zijn op de website www.dexia.com.

Op basis van de informatie waarover Dexia op 30 september 2013 beschikte, werden de nieuwe feiten die zich in het 3^e kwartaal van 2013 konden voordoen, die verband houden met de lopende geschillen en onderzoeksprocedures en worden samengevat in het hoofdstuk « Juridische risico's » van het jaarverslag 2012, maar waarvoor hieronder geen update wordt geleverd, niet geacht een grote weerslag te kunnen hebben op de financiële situatie van de Groep, of kon de Groep de eventuele omvang ervan niet precies inschatten met de informatie die op die datum beschikbaar was.

De gevolgen van de belangrijkste geschillen en onderzoeksprocedures die een aanzienlijke impact kunnen hebben op de financiële situatie, de resultaten of de activiteiten van de Groep, zijn weerspiegeld in de beknopte geconsolideerde financiële staten van de Groep. Het gaat om de gevolgen zoals ze door Dexia op basis van de op de voornoemde referentiedatum beschikbare informatie werden ingeschat. Onder voorbehoud van de algemene voorwaarden van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en de aansprakelijkheidsverzekeringspolissen voor de leidinggevendenden die Dexia heeft afgesloten, zouden de schadelijke financiële gevolgen van alle of bepaalde geschillen en onderzoeksprocedures geheel of gedeeltelijk gedekt kunnen zijn door dergelijke verzekeringpolissen. Onder voorbehoud van de aanvaarding van die risico's door de betrokken verzekeraars, zouden ze gecompenseerd kunnen worden met betalingen die Dexia in verband daarmee zou kunnen ontvangen.

Dexia Crediop

Het Londense Hoogerechtshof bevestigde in een recent besluit zijn standpunt over de geldigheid en tegenstelbaarheid van de renteswapcontracten die in dit geval zijn gesloten door de regio Piemonte. In datzelfde besluit werd de regio Piemonte veroordeeld tot het betalen van de verschuldigde nettobedragen. Half augustus kon met de stad Florence een akkoord worden gesloten dat voorzorg in een erkenning van de geldigheid "ab initio" van de swapcontracten en bijgevolg van alle verschuldigde nettobedragen.

Dexia Israël

Op 27 mei 2013 heeft de rechter tijdens een zitting voor de District Court van Tel Aviv aan de partijen gevraagd om te onderzoeken of er tot een akkoord kan worden gekomen in het kader van een bemiddelingsproces. In het kader van dit proces vonden verschillende bijeenkomsten plaats tussen alle betrokken partijen. Op dit ogenblik is Dexia niet in staat een redelijke voorspelling te doen over de duur of het resultaat van dat bemiddelingsproces.

Dexia Crédit Local

Het totale aantal klanten die Dexia Crédit Local, SFIL en/of CAFFIL hebben gedagvaard, bedraagt 215.

Wij verwijzen naar de gedetailleerde informatie die is gepubliceerd in het halfjaarverslag 1H 2013 en in het hoofdstuk «Voornaamste gebeurtenissen» van het jaarverslag 2012 (pag. 11), beide beschikbaar op www.dexia.com.

Dexia NV en Dexia Crédit Local: verzoekschriften tot nietigverklaring van de Belgische koninklijke besluiten tot toekenning van een staatswaarborg

Bij besluit van 2 oktober 2013 heeft de Belgische Raad van State het verzoek tot nietigverklaring van het koninklijk besluit van 18 december 2012 verworpen.

De Belgische Raad van State heeft tot op heden nog geen uitspraak gedaan over het verzoek tot nietigverklaring van het koninklijk besluit van 18 oktober 2011, maar de klagende partijen eisen niet langer het onderzoek van de grond van het geschil in het kader van de procedure, overwegende dat het bezwaar zonder voorwerp zou zijn geworden.

Dexia banka Slovensko

Begin oktober werd een transactie afgesloten. Die zal effectief worden nadat een aantal opschortende voorwaarden waarschijnlijk in 2014 vervuld zijn.

Banque Internationale à Luxembourg

Wij verwijzen naar de informatie die is gepubliceerd in het jaarverslag 2012 van Dexia (p. 80), beschikbaar op www.dexia.com, over dit dossier, waarbij de aandeelhouders van BIL sinds de datum van het jaarverslag 2012 nieuwe eisen tegen Dexia hebben ingediend, en die eisen door Dexia nog steeds betwist worden.

DenizBank

Dexia ontving in de loop van de maand juli 2013 een kennisgeving van de beslissing van de mededingingsautoriteit in Turkije, die DenizBank en verschillende andere lokale banken veroordeelt in het kader van aangevoerde prijsafspraken inzake kredieten, kredietkaarten en deposito's.

Overeenkomstig de verbintenis ten aanzien van Sberbank, koper van DenizBank, heeft Dexia aan deze laatste het bedrag van de door DenizBank betaalde boete, namelijk 17,25 miljoen TRY (wat overeenstemt met 6,41 miljoen EUR tegen de koers van de dag), terugbetaald. Op vraag van Dexia heeft DenizBank echter beroep aangetekend tegen de beslissing. Het beroep wordt behandeld.

Perscontacten

Persdienst – Brussel
+32 2 213 57 97
Persdienst – Parijs
+33 1 58 58 86 75

Contact Investeers

Investor Relations – Parijs
+33 1 58 58 82 48 / 87 16