

SOCIETE GENERALE BANK & TRUST (Monaco)

Société Anonyme Monégasque

au capital de 7.650.000 €

Siège social : 13-15, boulevard des Moulins - Monaco

BILAN AU 31 DECEMBRE 2003

EN EUROS

ACTIF	2002	2003
Créances sur les Établissements de Crédit.....	377 113	397 529
A vue.....	33 853	35 368
A terme.....	343 260	362 161
Créances sur la clientèle	19 684	80 820
Autres concours à la clientèle.....	17 145	73 162
Comptes ordinaires débiteurs.....	2 539	7 658
Obligations et autres titres à revenu fixe.....	8 726	8 431
Autres titres à revenu variable.....	938	859
Immobilisations incorporelles & corporelles	1 197	1 066
Autres actifs.....	1 795	2 371
Comptes de régularisation.....	255	337
TOTAL DE L'ACTIF	409 708	491 413
PASSIF		
Dettes envers les Établissements de Crédit	29 736	81 403
A vue.....	3 558	0
A terme.....	26 178	81 403
Comptes créditeurs de la clientèle.....	343 347	369 675
Autres dettes.....	343 347	369 675
A vue.....	25 521	33 170
A terme.....	317 826	336 505
Autres Passifs	494	578
Comptes de régularisation.....	709	918
Provisions pour risques et charges.....	195	526
Capital souscrit.....	7 650	7 650
Réserves	765	765
Report à nouveau	23 795	26 813
Résultat de la période	3 017	3 085
TOTAL DU PASSIF	409 708	491 413

HORS BILAN AUX 31 DECEMBRE 2003 et 2002

	EN EUROS	
	2002	2003
ENGAGEMENTS DONNES	370	342
Engagements d'ordre d'établissements de crédit.....	65	37
Engagements d'ordre à la clientèle.....	305	305

COMPTE DE RÉSULTAT AUX 31 DECEMBRE 2003 et 2002

Intérêts et produits assimilés.....	86 653		78 638
Sur opérations avec les établissements de crédit	85 700		77 222
Sur les opérations avec la clientèle	953		1 416
Intérêts et charges assimilés	-	83 338	-
Sur opérations avec les établissements de crédit	-	73 695	-
Sur opérations avec la clientèle	-	9 643	-
Commissions (produits)	5 998		6 908
Commissions (charges)	-	629	-
Gains sur opérations financières.....	629		404
Solde en bénéfice des opérations sur titres de transaction.....	27		7
Solde en bénéfice des opérations sur titres de placement	429		275
Solde en bénéfice des opérations de change	173		123
Autres produits d'exploitation	159		218
Autres produits d'exploitation bancaire	159		218
Charges d'exploitation bancaire	-	429	-
Charges générales d'exploitation non bancaire	-	5 885	-
Frais de personnel.....	-	3 396	-
Autres frais administratifs.....	-	2 489	-
Dotations aux amortissements	-	310	-
Dotations aux provisions	-	163	-
Reprises de provisions.....	332		184
RÉSULTAT ORDINAIRE AVANT IMPÔT.....	3 017		3 085