

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

SAS GENEBAQUE

Société par Actions simplifiée au capital de 134 219 215 Euros
Siège social : 17, Cours Valmy – 92800 Puteaux
327 479 069 R.C.S. Nanterre

Comptes annuels au 31 décembre 2016.

I. — Bilan.

(En milliers d'Euros.)

Actif	31/12/2016	31/12/2015
Caisse, banques centrales, comptes courants postaux		
Effets publics et valeurs assimilées (note 2)		
Créances sur les établissements de crédit (note 3)	27 347 498	13 070 398
A vue	88 414	63 242
A terme	27 259 084	13 007 156
Opérations avec la clientèle (note 4)	6 173	86 000
Créances commerciales		
Autres concours à la clientèle	6 173	86 000
Comptes ordinaires débiteurs		
Obligations et autres titres à revenu fixe (note 2)	47 083	56 193
Actions et autres titres à revenu variable		
Participations et autres titres détenus à long terme (note 5)		8
Parts dans les entreprises liées (note 5)	42 671	56 049
Crédit-bail et location avec option d'achat		
Location simple		
Immobilisations incorporelles (note 6)	2	4
Immobilisations corporelles		
Capital souscrit non versé		
Actions propres		
Autres actifs (note 7)	67	63
Comptes de régularisation (note 7)	156	86
Total	27 443 651	13 268 802

Passif	31/12/2016	31/12/2015
Banques centrales, Comptes courants postaux		
Dettes envers les établissements de crédit (note 8) :	27 027 572	12 905 108
A vue	4 975	54 129
A terme	27 022 597	12 850 979
Opérations avec la clientèle		
Comptes d'épargne à régime spécial :		
A vue		
A terme		
Autres dettes :		
A vue		
A terme		
Dettes représentées par un titre :	50 000	
Bons de caisse		

Titres de marché interbancaires et titres de créances négociables	50 000	
Emprunts obligataires		
Autres dettes représentées par un titre		
Autres passifs (note 9)	344	125
Comptes de régularisation (note 9)		
Provisions (note 10)		
Dettes subordonnées (note 11)	217 565	215 096
Fonds pour risques bancaires généraux		
Capitaux propres (note 12)	148 171	148 472
Capital	134 219	134 219
Primes d'émission		
Réserves	12 584	12 500
Ecart de réévaluation		
Provisions règlementées		
Subvention d'investissement		
Report à nouveau	85	72
Résultat de l'exercice	1 283	1 681
Total	27 443 651	13 268 802

(Les notes annexes qui figurent aux pages suivantes font partie intégrante des états financiers).

Hors bilan	31/12/2016	31/12/2015
Engagements donnés	135 265	126 694
Engagements de financement (note 20)	122 400	119 979
Engagements en faveur d'établissement de crédit		30 600
Engagements en faveur de la clientèle	122 400	89 379
Engagements de garantie (note 20)	12 865	6 715
Engagements en faveur d'établissement de crédit	10 865	4 715
Engagements en faveur de la clientèle	2 000	2 000
Engagements sur titres		
Titres à livrer		
Autres engagements donnés		
Engagements reçus	50 000	50 000
Engagements de financement (note 20)	50 000	50 000
Engagements reçus d'établissement de crédit	50 000	50 000
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie		
Engagements reçus d'établissement de crédit		
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements sur titres		
Titres à recevoir		
Autres engagements reçus		

Autres engagements	31/12/2016	31/12/2015
Opérations en devises		
Engagements devises (achetées ou empruntées) à recevoir		
Engagements devises (vendues ou prêtées) à donner		
Engagements sur instruments financiers à terme		
Autres engagements		
Engagements donnés		
Engagements reçus		
Engagements douteux		

(Les notes annexes qui figurent aux pages suivantes font partie intégrante des états financiers).

II. — Compte de résultat.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Produits et charges d'exploitation bancaire :		
+ Intérêts et produits assimilés (note 13)	315 204	81 512
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Ets de crédit	315 102	80 607
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	82	905
+ Intérêts et produits sur obligations et autres titres à revenu fixe	19	
+ Autres intérêts et produits assimilés		
- Intérêts et charges assimilées (note 13)	-316 711	-83 207
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Ets de crédit	-316 537	-83 207
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-170	
- Intérêts et charges sur obligations et autres titres à revenu fixe	-4	
- Autres intérêts et charges assimilées		
+ Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées		
- Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		
+ Produits sur opération de location simple		
- Charges sur opérations de location simple		
+ Revenus des titres à revenu variable (note 13)	2 592	3 369
+ Commissions (produits) (note 14)	285	490
- Commissions (charges) (note 14)	-2	-2
+ / - Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de négociation	1 785	1 309
- Opérations sur titres de transaction	1 505	1 046
- Opérations de change	280	263
- Opérations sur instruments financiers		
+ / - Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de placement et assimilés		1 032
- Plus ou moins value		
- Dotations aux provisions et reprises		1 032
+ Autres produits d'exploitation bancaire	105	15
- Opérations faites en commun		
+ Autres produits d'exploitation bancaire	105	15
- Autres produits non bancaires		
- Autres charges d'exploitation bancaire		-1
- Opérations faites en commun		
- Autres charges d'exploitation bancaires		-1
Produit net bancaire :	3 258	4 517
- Charges générales d'exploitation (note 16)	-657	-717
- Frais de personnel		
- Autres frais administratifs	-657	-717
- Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles (note 6)	-2	-2
Résultat brut d'exploitation :	2 599	3 797
- Coût du risque		
- Coût du risque sur établissement de crédit		
- Coût du risque sur la clientèle		
- Coût du risque sur portefeuille titres		
- Autres opérations		
Résultat d'exploitation :	2 599	3 797
+ / - Gains ou pertes sur actifs immobilisés (note 17)	-1 279	-2 315
- Immobilisations financières	-1 279	-2 315
- Immobilisations incorporelles		
- Immobilisations corporelles		
Résultat courant avant impôt :	1 320	1 483
+ / - Résultat exceptionnel		
- Impôt sur les bénéfices (note 18)	-38	198

+ / - Dotation / reprises de FRBG et provisions réglementées		
Résultat net de l'exercice	1 283	1 681

(Les notes annexes qui figurent aux pages suivantes font partie intégrante des états financiers)

III. — Annexe.

Note 1. – Règles et méthodes comptables.

Les comptes sociaux de la société GENEBAQUE SAS sont établis conformément aux dispositions déinies par le règlement ANC N°2014—07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices, et conformément aux règles générales et bancaires d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Changement de méthode comptable et comparabilité des comptes. — Aucun changement de méthode comptable n'est intervenu au cours de l'exercice.

Changement d'estimation. — Aucun changement d'estimation n'est intervenu au cours de l'exercice. Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

Créances sur les établissements de crédit et la clientèle. — Les créances sur les établissements de crédit et la clientèle sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature des concours : créances à vue (comptes ordinaires et opérations au jour le jour) et créances à terme pour les établissements de crédit; créances commerciales, comptes ordinaires et autres concours pour la clientèle.

Les intérêts courus non échus sur ces créances sont portés en comptes de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Elles font l'objet d'une appréciation au cas par cas. Une dépréciation en fonction du risque encouru est constituée pour chacune d'elles.

Portefeuille titres. — Les titres sont classés en fonction de :

- Leur nature : effets publics (bons du Trésor et titres assimilés), obligations et autres titres à revenu fixe (titres de créances négociables et titres du marché interbancaire), actions et autres titres à revenu;
- L'intention de détention selon leur portefeuille de destination : transaction, placement, investissement, participations et parts dans les entreprises liées, activité de portefeuille et autres titres détenus à long terme, correspondant à l'objet économique de leur détention.

Les achats et les ventes de titres sont comptabilisés au bilan en date de règlement-livraison.

La valeur brute est constituée par le cout d'achat hors frais d'acquisition.

— Titres de transaction : Ce sont des titres, qui, à l'origine, sont acquis ou vendus avec l'intention de les revendre ou de les racheter à court terme ou qui sont détenus dans le cadre d'une activité de mainteneur de marché.

Ces titres sont négociables sur un marché actif et les prix de marché ainsi accessibles sont représentatifs de transactions réelles intervenant régulièrement sur le marché dans des conditions de concurrence normale.

A la clôture de l'exercice, les titres de transaction sont évalués sur la base de leur valeur de marché.

Le solde des gains et pertes latents ainsi constaté, de même que le solde des gains et pertes réalisés sur cession des titres est porté au compte de résultat, dans la rubrique " Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de négociation". Les coupons encaissés sur les titres à revenu fixe du portefeuille de transaction sont également classés dans la rubrique "Gains nets sur opérations liées aux portefeuilles de négociation".

— Titres de placement : Actions et autres titres à revenus variables :

A la clôture de l'exercice, les titres sont évalués par rapport à leur valeur probable de négociation. Aucune compensation n'est opérée entre les plus et moins-values latentes ainsi constatées. En cas de moins-values latentes, une dépréciation du portefeuille titres est constatée en comptabilité.

Les revenus attachés aux actions de placement sont portés au compte de résultat dans la Rubrique "Revenus des titres à Revenus Variables".

Les dotations et reprises de dépréciation ainsi que les plus ou moins-values de cessions de ces titres sont comptabilisées dans la rubrique "Gains ou Pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés » du compte de résultat.

— Titres de participations, autres titres détenus à long terme, parts dans les entreprises liées : Il s'agit de titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de notre société ou du groupe Société Générale.

A la clôture de l'exercice, ces titres sont évalués à leur valeur d'utilité représentative du prix que la société accepterait de décaisser pour obtenir ces titres si elle avait à les acquérir compte tenu de son objectif de détention.

Cette valeur est estimée par référence à différents critères tels que les capitaux propres ou la rentabilité.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées et les moins-values latentes donnent lieu à constitution d'une dépréciation du portefeuille titres.

Les revenus de dividendes attachés à ces titres sont portés au compte de résultat dans la Rubrique "Revenus des titres à revenus variables".

Les dotations et reprises de dépréciation ainsi que les plus ou moins-values de cessions de ces titres sont comptabilisées dans la rubrique « Gains ou Pertes sur actifs immobilisés » du compte de résultat.

Immobilisations. — Les immobilisations sont inscrites à l'actif du bilan à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires), hors frais d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant la durée réelle d'utilisation des biens en utilisant le mode d'amortissement suivant :

Nature immobilisation	Mode	Durée d'utilisation
Logiciel	Linéaire	3 ans

Les dotations aux amortissements sont portées au compte de résultat dans la rubrique Dotations aux Amortissements.

Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle. — Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature de ces dettes : dettes à vue (dépôts à vue, comptes ordinaires) et dettes à terme pour les établissements de crédit ; comptes d'épargne à régime spécial et autres dépôts pour les opérations avec la clientèle.

Les intérêts courus sur ces dettes sont portés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Impôts différés. — La société utilise la faculté d'enregistrer des impôts différés dans ses comptes sociaux. Les impôts différés sont comptabilisés dès lors qu'une différence temporaire est identifiée entre les valeurs comptables et les valeurs fiscales.

Les variations de l'exercice sont inscrites en compte de résultat dans le poste « impôt sur les bénéfices » et les stocks sont enregistrés au bilan dans le poste « compte de régularisation ».

Provisions. — Les provisions inscrites au passif du bilan sont comptabilisées conformément au règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014.

Les provisions représentent des passifs dont l'échéance ou le montant ne sont pas fixés de manière précise. Leur constitution est subordonnée à l'existence d'une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources sans contrepartie attendue.

Ces provisions couvrent des risques identifiés à l'actif au passif du bilan et au hors bilan.

Une provision pour redressement fiscal est incluse dans ce poste.

Les dotations et les reprises de provisions sont classées par nature dans les rubriques correspondantes du compte de résultat.

Dettes subordonnées. — Cette rubrique regroupe les dettes matérialisées ou non par des titres, à terme ou à durée indéterminée, dont le remboursement en cas de liquidation du débiteur n'est possible qu'après désintéressement des autres créanciers.

Les intérêts courus à verser attachés aux dettes subordonnées sont portés dans un compte de dettes rattachées par contrepartie du compte de résultat.

Opérations en devises. — Conformément aux règlements ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014, les opérations enregistrées en devises au bilan ou au hors bilan sont converties sur la base des cours de change officiels à la date de clôture.

Les opérations initiées sont enregistrées en devises par la contrepartie de comptes de positions de change par devises.

A chaque arrêté comptable, le solde des comptes de positions de change est porté en résultat.

Transactions entre les parties liées. — Conformément au règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014, relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, la société SAS GENEBAQUE ne donne pas d'information en annexe pour tout ou partie des raisons suivantes :

— les transactions effectuées ont été conclues à des conditions normales de marché ;

— les transactions effectuées concernent des opérations avec sa société mère, les filiales qu'elle détient (directement ou indirectement) en quasi-totalité ou entre ses filiales détenues en quasi-totalité

Faits marquants de l'exercice :

— Remboursement de capital SOGEBAIL (12 505 K EUR) qui a généré la sortie des titres SOGEBAIL catégories BC et BE remboursées (1 992 KE)

— Vente titres SG TRUST ASIA en mai 2016 à SG HAMBROS TRUST COMPANY (CHANNEL ISLANDS) LIMITED au prix de vente 1 053 398 USD

— Titres subordonnées remboursables – Lignes des titres arrivées à l'échéance en 2016. GENEBAQUE a abandonné son activité de rachat de TSR depuis juillet 2014 ; SGPM se substitue désormais à GENEBAQUE si un porteur exige le rachat de ses titres. Suite à l'abandon de cette activité, GENEBAQUE a renoncé au statut de PSI. Concernant les TSR déjà acquis, à ce jour, GENEBAQUE les garde en portefeuille.

Note 2.

1. Titres de transaction, de placement, d'investissement et de l'activité de portefeuille :

(En milliers d'Euros)	31/12/2016					31/12/2015
	Titres de transaction	Titres de placement	Titres de l'activité de portefeuille	Titres d'investissement	Total	Total
Effets publics et valeurs assimilés :						
Valeur brute						

Créances rattachées					
Dépréciations					
Valeur nette au bilan					
Obligations et autres titres à revenus fixe					
Valeur brute (*)	47 083			47 083	56 193
(*) Dont émis par des organismes publics					
Créances rattachées					
Dépréciations					
Valeur nette au bilan	47 083			47 083	56 193
Actions et autres titres à revenu variable					
Valeur brute					
Créances rattachées					
Dépréciations					
Valeur nette au bilan					
Total	47 083			47 083	56 193

2. Informations complémentaires sur les titres :

(En milliers d'Euros)	Titres de transaction	Titres de placement	Titres de l'activité de portefeuille	Titres d'investissement	31/12/2016
Ventilation des titres à revenu fixe ou variable	47 083				47 083
Titres cotés					
Titres non cotés (1)	47 083				47 083
(1) Titres subordonnées remboursables.					

3. Transfert de portefeuille :

— En application de l'avis du CNC 2008-19 publié en Décembre 2008, la société a procédé aux transferts suivants au 4ème trimestre 2012 :

(En milliers d'Euros)	Valeur comptable d'origine	Portefeuille de placement	Portefeuille d'investissement	Total	Valeur comptable 31/12/2016	Juste valeur 31/12/2016
Portefeuille d'origine						
Portefeuille de transaction						
Obligation et autres instruments de dettes						

Note 3. – Créances sur les établissements de crédit.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Comptes et prêts :	27 347 498	13 070 398
A vue :	88 414	63 242
Comptes ordinaires	88 414	63 242
Prêts et comptes au jour le jour		
Valeurs reçues en pension au jour le jour		
A terme :	27 259 084	13 007 156
Prêts et comptes à terme	27 259 084	12 932 296
Prêts subordonnés et participatifs		74 860
Valeurs reçues en pension à terme		
Créances rattachées		
Créances douteuses		
Total brut	27 347 498	13 070 398
Dépréciations		
Total net	27 347 498	13 070 398
Titres reçus en pension		
Créances rattachées		
Total	27 347 498	13 070 398

Note 4. – Opérations avec la clientèle.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Créances commerciales		
Autres concours à la clientèle	6 173	86 000
Crédits de trésorerie		

Crédits à l'exportation		
Crédits à l'équipement		
Crédits à l'habitat		
Autres crédits à la clientèle	6 173	86 000
Comptes ordinaires débiteurs		
Opérations d'affacturage		
Créances rattachées		
Créances douteuses		
Total brut	6 173	86 000
Dépréciations		
Total net	6 173	86 000
Valeurs reçues en pension		
Titres reçus en pension		
Créances rattachées		
Total	6 173	86 000

Note 5.

1. Participations et autres titres détenus à long terme :

(En milliers d'Euros)	31/12/2015	Augmentation	Diminution	Autres	31/12/2016
Titres de participation					
Valeur brute (*)					
(*) Dont titres cotés					
Créances rattachées					
Dépréciations (*)					
(*) Dont titres cotés					
Valeur nette au bilan					
Autres titres détenus à long terme					
Valeur brute (*)	8			-8	
(*) Dont titres cotés					
Créances rattachées					
Dépréciations (*)					
(*) Dont titres cotés					
Valeur nette au bilan	8				
Total net	8				

2. Parts dans les entreprises liées :

(En milliers d'Euros)	31/12/2015	Augmentation	Diminution	Autres (1)	31/12/2016
Etablissement de crédit	61 472	1 360	12 505	-2 368	47 959
Côtés					
Non cotés	61 472	1 360	12 505	-2 368	47 959
Autres				8	8
Côtés					
Non cotés				8	8
Dépréciations (2)	-5 423	-1 578	1 705		-5 296
Total net	56 049	-218	14 210	-2 360	42 671

(1) Réduction de capital SOGEBAIL 12 505 KE

(2) Reprise provision sur titres SOGEBAIL catégories BC et BE remboursées en totalité (1 705 KE)

(3) Sortie de titres 2 368 KE: titres SOGEBAIL catégories BC et BE remboursées en totalité (1 992 KE) et titres SG TRUST ASIA vendus en mai 2016 (376 KE)

3. Liste des transactions entre parties liées :

Conformément au règlement ANC n° 2014-07 du 26 novembre 2014, relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Le tableau ci-dessous présente la liste des transactions significatives effectuées par l'établissement avec des parties liées lorsque ces transactions n'ont pas été conclues aux conditions normales de marché :

Nature de la partie liée	Nature de la relation avec la partie liée	Montant des transactions réalisées avec la partie liée	Autres informations

Note 6.

1. Immobilisations corporelles et incorporelles :

(En milliers d'Euros)	Valeur brute 31/12/2015	Acquisitions	Cessions	Autres mouvements	Valeur brute 31/12/2016	Amortissement provisions et dépréciations cumulés 31/12/2016	Valeur nette 31/12/2016
Immobilisations incorporelles	17				17	-15	2
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions							
Installations techniques							
Matériels et outillages							
Autres							
Total	17				17	-15	2

2. Amortissement des immobilisations corporelles et incorporelles :

(En milliers d'Euros)	Montant au 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres mouvements	Montant au 31/12/2016
Immobilisations incorporelles	-13	-2			-15
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques					
Matériels et outillages					
Autres					
Total	-13	-2			-15

3. Ventilation des dotations :

(En milliers d'Euros)	Linéaire	Exceptionnel	Dotation dérogatoire	Reprise dérogatoire	Dotation 2016
Immobilisations incorporelles	-2				-2
Immobilisations corporelles					
Total	-2				-2

Note 7. – Autres actifs et comptes de régularisation.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Autres actifs :		
Sous-total	67	63
Compte courant SG impôt groupe	18	38
Débiteurs divers	49	25
Comptes de régularisation :		
Sous-total	156	86
Charges comptabilisées d'avance	18	3
Produits à recevoir	138	83
Créances sur les établissements de crédit	13	32
Opérations avec la clientèle	56	31
Obligations et autres titres à revenu fixe		
Actions et autres titres à revenu variable		
Participations et autres titres détenus à long terme		
Parts dans les entreprises liées		
Opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat		

Opérations de location simple		
Immobilisations corporelles et incorporelles		
Actions propres		
Autres actifs	69	20
Comptes de régularisation		
Impôts différés		
Autres comptes de régularisation		
Total brut	223	149
Dépréciations		
Total net	223	149

Note 8. – Dettes envers les établissements de crédit.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Dettes à vue :	4 975	54 129
Dépôts et comptes ordinaires	4 975	54 129
Comptes et emprunts au jour le jour		
Valeurs données en pension au jour le jour		
Dettes à terme :	27 022 597	12 850 979
Emprunts et comptes à terme	27 022 597	12 850 979
Valeurs données en pension à terme		
Dettes rattachées		
Titres donnés en pension		
Total	27 027 572	12 905 108

Note 9. – Autres passifs et comptes de régularisation.

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
Opérations sur titres		
Dettes et titres empruntés		
Autres dettes de titres		
Autres passifs	344	125
Compte courant SG impôt groupe	30	-187
Versement restant à effectuer sur titres		
Créditeurs divers	314	312
Comptes de régularisation		
Charges à payer		
Dettes envers les établissements de crédit		
Opérations avec la clientèle		
Dettes représentées par un titre		
Autres passif		
Comptes de régularisation		
Dettes subordonnées		
Impôts différés		
Produits constatés d'avance		
Autres comptes de régularisation		
Total	344	125

Note 10. – Provisions et dépréciations.

(En milliers d'Euros)	31/12/2015	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Autres mouvements	31/12/2016
Provisions						
Provisions						
Engagement hors-bilan avec les établissements de crédit						
Engagement hors-bilan avec la clientèle						
Provisions sectorielles et autres						
Provisions pour risques et charges						

Provisions réglementées					
Amortissements dérogatoires sur le crédit bail					
Amortissements dérogatoires sur la location simple					
Autres					

(En milliers d'Euros)	31/12/2015	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Autres mouvements	31/12/2016
Dépréciations						
Dépréciations d'actifs						
Opérations avec les établissements de crédit						
Opérations avec la clientèle						
Opérations de crédit-bail et location simple						
Opérations sur autres actifs						
Dépréciation de titres						
Total des dotations :						
Total des reprises :						

Note 11. – Dettes subordonnées.

(En milliers d'Euros)	Devise	Taux d'intérêt	Montant de l'émission	Date d'échéance	31/12/2016	31/12/2015
Date d'émission						
Titres et emprunts subordonnés à une durée déterminée :						
Titres et emprunts subordonnés à terme :					217 565	215 096
Emprunts subordonnés	EUR				140 000	140 000
Autres emprunt subordonnés à terme	USD				77 317	74 860
Intérêts courus sur emprunts subordonnés	EUR				10	231
Intérêts courus sur emprunts subordonnés à terme	USD				238	5
Dettes rattachées						
Total					217 565	215 096

Note 12.

1. Evolution des capitaux propres :

Affectation du résultat de l'exercice précédent	31/12/2016
Origine :	1 753
Report à nouveau antérieur	72
Résultat de la période	1 681
Prélèvement sur les réserves	
Autres mouvements	
Affectation (1) :	1 753
Réserve légale	84
Autres réserves	
Dividendes	1 584
Autres répartition	
Report à nouveau	85

(1) La variation des postes de réserves et de report à nouveau par rapport à l'exercice précédent résulte de l'affectation du résultat au 31 décembre 2015 décidée par l'assemblée générale ordinaire en date du 29 mai 2016.

2. Capital social : Le capital social est composé de 8 801 260 actions de 15 € de nominal, entièrement libérées.

3. Ventilation des réservés :

(En milliers d'Euros)	Montant
Réserve légale	7 017
Réserves statutaires	
Autres réserves	5 567
Total	12 584

4. Projet d'affectation du résultat de l'exercice :

(En milliers d'Euros)	Montant
Résultat disponible	1 368
Report à nouveau antérieur	85
Résultat de la période	1 283
Prélèvement sur les réserves	
Affectation (1) :	1 368
Réserve légale	
Autres réserves	
Dividendes	
Autres répartition	
Report à nouveau	1 368

5. Variation des capitaux propres :

(En milliers d'Euros)	31/12/2015	Augmentation	Diminution	31/12/2016
Capital	134 219			134 219
Primes d'émission				
Réserves	12 500	84		12 584
Ecart de réévaluation				
Provisions règlementées				
Subvention d'investissement				
Report à nouveau	72	13		85
Résultat de l'exercice	1 681		398	1 283
Distribution				
Total	148 472	97	398	148 171

Note 13.

1. Produits et charges d'intérêts :

(En milliers d'Euros)	Charges	Produits	Net 2016	Net 2015
Sur opérations avec les établissements de crédit :	316 537	315 102	-1 435	-2 600
Opérations avec les banques centrales, les comptes courants postaux et les Ets de crédit	316 537	315 102	-1 435	-2 600
Titres et valeurs reçus en pension				
Autres				
Sur opérations avec la clientèle :	170	82	-88	905
Créances commerciales	170	82	-88	905
Autres concours à la clientèle				
Comptes ordinaires débiteurs				
Titres et valeurs reçus en pension				
Autres				
Sur obligations et autres titres à revenu fixe	4	19	15	
Sur dettes subordonnées				
Autres intérêts et produits ou charges assimilés				
Total	316 711	315 203	-1 508	-1 695

2. Revenus des titres à revenu variable :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Dividendes sur actions et autres titres à revenu variable		
Dividendes sur titres de participation et autres titres à long terme	2 592	2 939
Part dans les entreprises liées		
Autres		430
Total	2 592	3 369

Note 14. – Produit net des commissions.

(En milliers d'Euros)	Charges	Produits	Net 2016	Net 2015
Opérations avec les établissements de crédit		39	39	131
Opérations avec la clientèle	2	246	244	357
Opérations sur titres				
Opérations de crédit bail et assimilées				
Opérations de location simple				
Opérations de change et sur instruments financiers				
Engagement de financement et de garantie				
Prestations de services et autres				
Total	2	285	283	488

Note 15. – Résultat net sur opérations financières.

(En milliers d'Euros)	Net 2016	Net fin 2015
Résultat net sur portefeuille de négociation :	-1 785	-1 309
Résultat net des opérations sur titres de transaction	-1 505	-1 046
Résultat net des opérations de change	-280	-263
Résultat sur instruments financiers à terme		
Résultat net sur titres de placement :		-1 032
Plus-values de cession		
Moins-values de cession		
Dotation aux dépréciations		
Reprises de dépréciations		
Autres		-1 032
	-1 785	-2 341

Note 16.

1. Charges générales d'exploitation :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Frais de personnel		
Salaires et traitements		
Charges sociales et fiscales sur rémunérations		
Autres		
Autres frais administratifs	-657	-717
Impôts et taxes	-143	-236
Services extérieurs	-514	-413
Autres		-68
Total	-657	-717

2. Effectif moyen :

	France	Etranger	2016	2015
Cadres				
Non cadres				
Total				

3. Rémunération des dirigeants. — Aucune rémunération n'a été allouée à l'organe de direction.

Note 17. – Gains ou pertes sur actifs immobilisés.

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Immobilisations corporelles		
Plus-values de cession		
Moins-values de cession		
Immobilisations incorporelles		
Plus-values de cession		

Moins-values de cession		
Titres de participation, parts dans les ent. Liées et autres titres LT	-1 279	-2 315
Plus-values de cession	962	
Moins-values de cession	-2 368	
Dotations aux dépréciations ou provisions	-1 578	-1 278
Reprises de dépréciations ou provisions	1 705	
Autres		-1 037
Total	-1 279	-2 315

Note 18.

1. Impôts sur les bénéfices :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Charge fiscale courante	30	-187
Charge fiscale différée	8	-11
Total	38	-198

2. Ventilation de l'impôt sur les bénéfices :

(En milliers d'Euros)	Résultat avant impôts	Retraitements	Incidence impôt sur les sociétés			Résultat après impôt
Ventilation résultats			Impôts brut (1)	Avoir fiscal crédit d'impôt	Impôt net imputé	
1 - Taxé au taux normal	2 599	-1 232	456		456	2 143
2 - Taxé au taux réduit ou non taxable						
I. Résultat brut d'exploitation (1 + 2)	2 599	-1 232	456		456	2 143
3 - Taxé au taux normal						
4 - Taxé au taux réduit ou non taxable						
II. Cout du risque (3 + 4)						
III. Résultat d'exploitation (I + II)	2 599	-1 232	456		456	2 143
5 - Taxé au taux normal	-1 279		-426		-426	-853
6 - Taxé au taux réduit ou non taxable						
IV. +/- gains ou pertes sur actifs immobilisés (5 + 6)	-1 279		-426		-426	-853
V. Résultat courant avant impôt (III + IV)	1 320	-1 232	30		30	1 290
VI. Résultat exceptionnel						
Dotations nettes aux provisions réglementées						
Impôt courant			30		30	
Impôt différé			7		7	-7
Crédit d'impôt comptabilisé						
Contributions			1		1	-1
AUTRES (à préciser)						
Résultat net	1 320	-1 232	38		38	1 282

(1) Signes : l'impôt est signé en + pour une dette et en - pour une créance.

3. Situation fiscale différée :

(En milliers d'Euros)	Base	Taux	Actif 2016	Passif 2016	Stock au 31/12/2016	Stock au 31/12/2015
Détail des différences temporaires						
Allègement futur d'impôt						
IS différé sur C3S 2015	72	34,43%	25			
Accroissement futur d'impôt						
IS différé sur C3S 2016	50	34,43%		17		
Total			25	18	7	

Note 19. – Dotation nette de FRBG et provisions réglementées.

(En milliers d'Euros)	Dotations	Reprises	2016	2015
Provisions des fonds pour risques bancaires généraux				
Provisions réglementées				
Total				

Note 20. – Opérations non inscrites au bilan.

Conformément au règlement n°2014-07 du 26 novembre 2014, relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Cette annexe regroupe les informations sur les engagements financiers et opérations qui ne figurent pas au bilan.

Sont présentées les opérations dont les risques et avantages en résultant sont significatifs et dont la divulgation est nécessaire pour l'appréciation de la situation financière de l'entreprise.

1. Engagements hors-bilan comptabilisés :

1.1. Hors-bilan - Engagements reçus et donnés :

(En milliers d'Euros)	Nature	31/12/2016
Engagements donnés :		
Engagements de financement :		122 400
En faveur d'établissements de crédit		
En faveur de la clientèle		122 400
Engagements de garantie :		12 865
D'ordre d'établissements de crédit		10 865
D'ordre de la clientèle		2 000
Engagements reçus :		
Engagements de financement :		50 000
D'établissements de crédit		50 000
De la clientèle		
Engagements de garantie :		
D'établissements de crédit		
De la clientèle		

1.2. Hors-bilan - engagements sur titres.

(En milliers d'Euros)	Nature	31/12/2016
Titres à livrer		
Titres à recevoir		

1.3. Hors-bilan - Engagements douteux. — Néant.

1.4. Hors-bilan - Autres engagements. — Néant.

2. Engagements non comptabilisés en hors bilan :

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	Échéance	Bénéficiaire contrepartie	Commentaires
Engagements donnés				
Engagements reçus				

Note 21. – Emplois et ressources ventilés selon la durée restant à courir.

(En milliers d'Euros)	Durée restant à courir au 31 décembre 2016				
	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 à 5 ans	> 5 ans	Total
Emplois :					
Créances sur les établissements de crédit	160 132	12 228 140	13 631 206	1 328 020	27 347 498
Opérations avec la clientèle	19	62	6 092		6 173
Obligations et autres titres à revenu fixe	5 060	3 503	38 520		47 083
Titres de transaction					
Titres de placement					
Titres d'investissement					
Actions et autres titres à revenu variable					
Titres de transaction					
Titres de placement					
Titres d'investissement					
Ressources :					

Dettes envers les établissements de crédit	67 577	12 190 005	13 645 199	1 124 791	27 027 572
Opérations avec la clientèle					
Dettes représentées par un titre		50 000			50 000

Note 22. – Identité de la société consolidante.

Les comptes annuels de la SAS GENEBAQUE sont inclus selon la méthode de l'intégration globale dans le périmètre de consolidation de :

SA SOCIETE GENERALE - 29 boulevard Haussmann 75009 PARIS.

En conséquence, la société est exemptée de l'obligation d'établir des comptes consolidés ainsi qu'un rapport de gestion consolidé.

Note 23. – Intégration fiscale.

La Société GENEBAQUE est intégrée fiscalement dans le groupe SOCIETE GENERALE depuis le 01/01/1996.

Son résultat fiscal déterminé comme si elle n'était pas membre du groupe est le suivant :

– Bénéfice à court terme de 87 911 €

– Bénéfice à long terme de €

Du fait de l'intégration fiscale, une dette de 30 271 € envers la société mère a été comptabilisée en compte courant SG au bilan par contrepartie au compte de résultat du poste impôt sur les bénéfices.

Note 24. – Informations concernant les entreprises liées.

Le présent état concerne les entreprises liées, c'est-à-dire celles susceptibles d'être incluses par intégration globale dans un même ensemble consolidable et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (sociétés détenues entre 10 et 50 %).

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	Part entreprises liées
Postes de l'actif		
Créances sur les établissements de crédit	27 347 498	27 347 498
Opérations avec la clientèle	6 173	6 173
Obligations et autres titres à revenu fixe	47 083	47 083
Actions et autres titres à revenu variable		
Participations et autres titres détenus à long terme		
Parts dans les entreprises liées	42 671	42 671
Crédit-bail et location avec option d'achat		
Location simple		
Immobilisations	2	
Autres actifs et comptes de régularisation	223	35
Postes du passif		
Dettes envers les établissements de crédit	27 027 572	27 027 572
Opérations avec la clientèle		
Dettes représentées par un titre		
Autres passifs et comptes de régularisation	344	252
Provisions et subventions d'investissement		
Dettes subordonnées	217 565	217 565
Postes du hors bilan		
Engagements de financement :		
Engagements en faveur d'établissement de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle	122 400	
Engagements reçus d'établissement de crédit	50 000	50 000
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie		
Engagements en faveur d'établissement de crédit	10 865	10 865
Engagements en faveur de la clientèle	2 000	2 000
Engagements reçus d'établissement de crédit		
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements sur titres		
Opérations en devises		
Engagements sur instruments financiers à terme		
Autres engagements		

Engagements douteux		
Postes du compte de résultat		
Intérêts et produits assimilés	315 204	315 204
Revenus des titres à revenu variable	2 592	2 592
Produits de commissions	285	
Intérêts et charges assimilées	-316 711	-316 711
Charges de commissions	-2	
Autres (à détailler si significatif)		

Note 25. – Tableau des filiales et participations (1ère partie).

*Les situations Financières des Sociétés SOGEBAIL et GENEAL ne sont pas encore auditées.

Sociétés / siège social (En milliers d'Euros)	31/12/2016				
	Capital	Capitaux propres autre que le capital	Quote-part du capital détenu en %	Valeur comptable des titres détenus	
				Brute	Nette
I - renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de GENEAL.					
A) Filiales (plus de 50 % du capital détenu par GENEAL)					
SOGEBAIL	51 422	12 049	70,79%	47 853	42 557
29 Bld Haussmann 75009 Paris				47 453	42 157
GENEAL	400	635	100%	400	400
17 Cours Valmy 92800 Puteaux					
B) Participations (10 à 50 % du capital détenu par GENEAL)					
II - renseignements globaux concernant les autres filiales et participations					
A) Filiales non reprises au paragraphe I :					
1°) Filiales françaises					
2°) Filiales étrangères					
B) Participations non reprises au paragraphe I :				106	106
SG SAUDI ARABIA				106	106
RIYADH SAUDI ARABIA					

Note 25 (suite). – Tableau des filiales et participations (2ème partie).

*Les situations Financières des Sociétés SOGEBAIL et GENEAL ne sont pas encore auditées.

Sociétés / siège social (En milliers d'Euros)	31/12/2016					
	Montant des prêts et avances consen- tis et non remboursés	Montant des cautions et avals donnés	Chiffres d'affaires HT du dernier exercice clos	Résultats (bénéfices ou pertes) du dernier exercice clos	Dividendes encaissés par la Société au cours de l'exercice	Observations / Date du dernier exercice clos
I - renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de GENEAL.						
A) Filiales (plus de 50 % du capital détenu par GENEAL)						
SOGEBAIL			120 993	2 781	2 592	31-dec-2016
29 Bld Haussmann 75009 Paris						
GENEAL			138	-74		31-dec-2016
17 Cours Valmy 92800 Puteaux						
B) Participations (10 à 50 % du capital détenu par GENEAL)						
II - renseignements globaux concernant les autres filiales et participations						
A) Filiales non reprises au paragraphe I :						

1°) Filiales françaises						
2°) Filiales étrangères						
B) Participations non reprises au paragraphe I :						
SG SAUDI ARABIA						
RIYADH SAUDI ARABIA						

Note 26.

3. Liste des filiales et participations :

*Les situations Financières des Sociétés SOGEBAIL et GENECAI ne sont pas encore auditées.

(En milliers d'Euros)	Montant des capitaux propres	Résultat du dernier exercice	% Détenu directement
A) Filiales (plus de 50 % du capital détenu par GENEBAQUE)			
SOGEBAIL	63 471	2 781	70,79%
29 Bld Haussmann 75009 Paris			
GENECAI	1 035	-74	100,00%
17 Cours Valmy 92800 Puteaux			
B) Participations (10 à 50 % du capital détenu par GENEBAQUE)			
C) Autres titres détenus (Moins de 10 % du capital détenu par GENEBAQUE)			
SG SAUDI ARABIA	NC	NC	1,00%
RIYADH SAUDI ARABIA			
SG SERBIE	NC	NC	0,00000019%
64 Rue Miromesnil 75008 PARIS			
D) Certificats d'association			
E.G.D.R			

Note 27. – Honoraires des commissaires aux comptes.

Les honoraires HT de la lettre de mission de notre commissaire aux comptes, au titre de l'exercice 2016, s'élève à :

DELOITTE et ASSOCIES	15 022,00 €
ERNST et YOUNG	15 022,00 €

Note 28. – Ventilation des produits bancaires.

(En milliers d'Euros)	Produits France	Produits export	2016	2015
Intérêts et produits assimilés	8 388	306 816	315 204	81 512
Revenus des titres à revenu variable	2 592		2 592	3 369
Produits de commissions	285		285	490
Gains de change	280		280	263
Autres produits d'exploitation bancaire	105		105	15
Total	11 650	306 816	318 466	85 649

IV. — Affectation du résultat de l'exercice clos au 31.12.2016 selon l'Assemblée Générale Ordinaire du 31 mai 2017.

L'Assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité d'une Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration et du rapport général des Commissaires aux Comptes, décide d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2016, soit 1.282.582,22 euros, de la manière suivante :

+ Bénéfice de l'exercice	1.282.582,22	Euros
+ Report à nouveau antérieur	+ 84.877,60	Euros
= Résultat à affecter	1.367.459,82	Euros
Affectation à la réserve légale (5%)	64.129,11	Euros
Report à nouveau	71.154,31	Euros
Dividende à verser aux actionnaires	1.232.176,40	Euros

V. — Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

A l'Associé Unique,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale et décision collective des associés, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société GENEBA Banque, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels. — Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II. Justification des appréciations. — En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés à l'Associé Unique sur la situation financière et les comptes annuels.

Neuilly-sur-Seine et Paris-La Défense, le 12 mai 2017.

Les Commissaires aux Comptes :

DELOITTE et ASSOCIES

Jean-Marc MICKELER

ERNST & YOUNG Audit

Isabelle SANTENAC

VI. — Documents Sociaux.

Les documents relatifs à la société et en particulier ses statuts, ses comptes, les rapports présentés à ses assemblées par le Conseil d'Administration ou les commissaires aux comptes peuvent être consultés au 17, cours Valmy - 92800 PUTEAUX.

1703524