

En México, Distrito Federal, siendo las nueve horas del día dieciséis de noviembre del año dos mil nueve, la suscrita, C. CECILIA SABA DJADDAH, sirviendo como Perito en Traducción, en cumplimiento con la Ley Orgánica de Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal y como Perito en Traducción autorizado por el Consejo de la Judicatura Federal (Perito número P162-2002), certifico y protesto que la traducción anexa al presente con veintitrés (23) hojas útiles, en dos tantos, cuyo documento original tuve ante mí, fue realizada a mi leal saber y entender, por lo que al calce de cada hoja traducida y de ésta, asiento mi rúbrica oficial en testimonio.---

Para efectos de litigio, consistencia en números, cifras, abreviaturas, etcétera, prevalecerá el idioma fuente.-----

**PROTESTO LO NECESARIO**

**C. CECILIA SABA DJADDAH.**

Perito en Traducción

Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal

Consejo de la Judicatura Federal

(Perito N° P-162-2002)

(Traducción del inglés)

BNP PARIBAS

Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2009

El banco para un mundo en evolución

## ESTADO DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2009

París, 5 de noviembre de 2009

### TERCER TRIMESTRE DE 2009: MUY BUEN DESEMPEÑO

	3T09		3T09/3T08
<b>INGRESO NETO ATRIBUIBLE A ACCIONISTAS</b>	<b>€1,305MN</b>		<b>+44.8%</b>
<i>O/w BNP PARIBAS FORTIS</i>	<b>€277MN</b>		

#### DIVISIONES OPERATIVAS (*Personal, CIB, IS, no incluye BNP Paribas Fortis*)

	3T09	3T09/3T08	3T09/2T09
INGRESOS	<b>€8,632MN</b>	+14.3%	-4.6%
INGRESO OPERATIVO BRUTO	<b>€4,020MN</b>	+31.8%	-1.0%
INGRESO ANTES DE IMPUESTOS	<b>€2,073MN</b>	+76.1%	+1.4%

#### COSTO DEL RIESGO ESTABILIZADO COMPARADO CON EL SEGUNDO TRIMESTRE

ESTABILIZADO A UN ALTO NIVEL: **€2,300MN** (-1.9%/2T09)

### PRIMEROS 9 MESES DE 2009: SE CONFIRMA LA SÓLIDA CAPACIDAD DE GENERACIÓN DE UTILIDADES

• INGRESO NETO:	<b>€4,467MN</b> (+1.8%/9M08)
• ANUALIZADO DESPUÉS DEL RETORNO SOBRE EL CAPITAL ANUALIZADO DESPUES DE IMPUESTOS:	<b>11.0%</b> (13.1% en 9M08)
• GANANCIAS NETAS POR ACCIÓN (9 MESES):	<b>€3.8</b> (€4.7 en 9M08)

### LA SOLVENCIA SE FORTALECE MÁS GRACIAS A LA SÓLIDA CAPACIDAD DE GENERACION DE UTILIDADES

	30.09.09	30.06.09	31.12.08
COEFICIENTE DE SOLVENCIA BÁSICO (TIER 1)	10.0%*	9.3%	7.8%
COEFICIENTE DE SOLVENCIA BASICO DEL CAPITAL	7.8%*	7.2%	5.4%

**CECILIA SABA DJADDAH**  
PERITO N° 162-2002  
CONSEJO DE LA JUDICATURA FEDERAL

*(Traducción del inglés)*

BNP PARIBAS

Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2009

\* *Cifra Pro forma que incluye el aumento de capital y el repago de acciones sin derecho a voto.*



**CECILIA SABA DJADDAH**  
PERITO N° 162-2002  
CONSEJO DE LA JUDICATURA FEDERAL

(Traducción del inglés)

BNP PARIBAS

Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2009

El Consejo Directivo de BNP Paribas se reunió el 4 de noviembre de 2009. Michel Pébereau presidió la reunión y el Consejo examinó los resultados del tercer trimestre y los primeros nueve meses del año del Grupo.

## **UTILIDADES NETAS DE 1,300 MILLONES DE EUROS QUE CONFIRMAN UNA SÓLIDA CAPACIDAD DE GENERACIÓN DE UTILIDADES**

En un entorno caracterizado por un ciclo económico que aun se muestra a la baja pero en el que los mercados de capital regresan a la normalidad, el Grupo BNP Paribas nuevamente tuvo un muy buen desempeño este trimestre: generó utilidades netas por (atribuibles a los accionistas) de 1,305 millones de euros (de las cuales, 227 millones de euros fueron de BNP Paribas Fortis), un aumento de 44.8% comparado con el tercer trimestre de 2008.

En este nuevo ámbito, el Grupo generó ingresos por 10,663 millones de euros, un aumento de 40.0% comparado con el tercer trimestre de 2008 (incluyendo un impacto negativo de 308 millones de euros derivados de la reevaluación de su propia deuda en comparación con el impacto positivo de 123 millones de euros en el tercer trimestre de 2008). Los gastos operativos, con un nivel de 6,037 millones de euros, subieron 30.2% y el ingreso operativo bruto, con un valor de 4,626 millones de euros, aumentó 55.3%. Este sólido desempeño operativo, combinado con un aumento limitado en el costo del riesgo (+15.5%), con 2,300 millones de euros, le permitió al Grupo generar 2,326 millones de euros en ingreso operativo, más del doble de la cantidad del tercer trimestre de 2008, que se distinguió por la caída de Lehman Brothers.

Durante los primeros nueve meses de 2009, los ingresos del Grupo alcanzaron un total de 30,133 millones de euros (+33.8% en comparación con los primeros nueve meses de 2008) y el ingreso neto atribuible a los accionistas fue de 4,467 millones de euros, un aumento de 1.8% comparado con el mismo periodo de un año anterior, a pesar de que se duplicó el costo del riesgo.

Las ganancias por acción ordinaria fueron de 3.8 euros. El retorno anualizado sobre el capital fue de 11.0% en comparación con 13.1% de los primeros nueve meses de 2008.


## **DESEMPEÑO OPERATIVO MUY SÓLIDO**

Nuevamente, este trimestre todas las divisiones del Grupo continuaron su desarrollo de negocios e hicieron una aportación positiva a los resultados del Grupo.

### **BANCA RETAIL BANKING (BANCA PERSONAL) FRENCH RETAIL BANKING (FRB) (Banca Personal de Francia)**

Las ventas de la división de Banca Personal de Francia y el impulso de la mercadotecnia permanecieron sólidos. Los préstamos pendientes aumentaron 4,300 millones de euros.

Página 3 de 23

  
CECILIA SABA DJADDAH  
PERITO N° 162-2002  
CONSEJO DE LA JUDICATURA FEDERAL

(Traducción del inglés)

BNP PARIBAS

Estado de Resultados al 30 de septiembre de 2009

en comparación con el tercer trimestre de 2008 (+3.6%). El crecimiento de hipotecas pendientes se mantuvo en un nivel muy sólido (+4.5%) en tanto que el crecimiento de préstamos corporativos mostró una desaceleración (+1.9%) debido a la poca demanda. En este tenor, la red de la banca personal hizo un despliegue de esfuerzos inexorables para apoyar a las PYME con soluciones especiales con enfoque al capital. Los depósitos aumentaron 2,900 millones de euros en comparación con el tercer trimestre de 2008 (+3.1%) impulsados por una mejor combinación de depósitos (depósitos a la vista: +10.1%) debido al menor atractivo de los depósitos a tasas de mercado. En el tercer trimestre de 2009, los arbitrajes de clientes a favor de ahorros no incluidos en el balance general dieron como resultado entradas muy sólidas de activos en sociedades de inversión (2 mil millones de euros) y seguros de vida. Por lo tanto BNP Paribas aumentó su participación en el mercado durante los primeros nueve meses del año en estas dos áreas<sup>1</sup>.

Los Ingresos<sup>2</sup> alcanzaron un total de 1,525 millones de euros, un aumento de 4.1% en comparación con el tercer trimestre de 2008. Este crecimiento vigoroso está mejor equilibrado este trimestre: los ingresos por intereses netos se mantuvieron bien, con un aumento de 5.3% gracias principalmente a la tendencia de depósitos a la vista y la tendencia de comisiones fue positiva (+2.5%); un efectos menos demandante limitó la caída en comisiones financieras a 3.1% mientras que las comisiones bancarias aumentaron 5.1%, con tarifas estables, debido al crecimiento en el volumen de transacciones.

Este rápido aumento en los ingresos le permitió a FRB generar un efecto mandíbula positivo de 1.1 puntos y un incremento de 6.6% en el ingreso operativo bruto<sup>2</sup> en comparación con el tercer trimestre de 2008 a pesar del aumento de 3.0% en los gastos operativos<sup>2</sup> debido al impacto del convenio salarial anual concluido en fechas recientes.

El costo del riesgo, con un nivel de 43bp<sup>3</sup>, se mantuvo a un nivel moderado y confirmó la habilidad de la red de la Banca Personal de Francia de soportar la crisis. Aumentó en comparación con la base inferior (16bp<sup>(3)</sup>) durante el tercer trimestre de 2008 pero bajó en comparación con el segundo trimestre de este año (51bp<sup>3</sup>) debido a una disminución de clientes corporativos y estabilidad de clientes individuales y profesionales.

Después de asignar una tercera parte de los ingresos netos de la Banca Personal de Francia a la división Investment Solutions (Soluciones de Inversión) y excluir los efectos PEL/CEL, el ingreso antes de impuestos de FRB alcanzó un nivel de 347 millones de euros, una disminución de 9.9% en comparación con el tercer trimestre de 2008.

Durante los primeros nueve meses de 2009, los ingresos<sup>(2)</sup> aumentaron apenas 1.9% y los gastos operativos<sup>(2)</sup> avanzaron 0.7%, produciendo un efecto mandíbula mejor que el objetivo de 1 punto para el 2009. La proporción de costo/ingreso<sup>2</sup>, con un nivel de 65.3%, mejoró 0.7 puntos durante el periodo.

<sup>1</sup> Fuentes: Europerformance (sociedades de inversión) y FFSA (seguros de vida).

<sup>2</sup> No incluye los efectos PEL/CEL, con el 100% de la Banca Personal de Francia.

<sup>3</sup> En activos ponderados en función del riesgo bajo Basilea I



CECILIA SABA DJADDAH  
PERITO  
CONSEJO DE LA JUDICATURA FEDERAL

