

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE-STB- Siège social : Rue Hédi Nouria 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque –STB-, publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2018, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Fathi SAIDI et Mr Samir LABIDI.

BILAN

Arrêté au 30/06/2018

(En 1.000 DT)				
<u>ACTIF</u>	<u>Notes</u>	<u>30-06-2018</u>	<u>30-06-2017</u>	<u>31-12-2017</u>
<i>AC 1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT</i>	5.1	302 774	296 209	284 853
<i>AC 2 Créances sur les établissements bancaires et financiers</i>	5.2	293 982	319 281	355 759
<i>AC 3 Créances sur la clientèle</i>	5.3	6 604 919	5 796 409	6 114 771
<i>AC 4 Portefeuille titres commercial (*)</i>	5.4	540 029	491 167	495 530
<i>AC 5 Portefeuille d'investissement (*)</i>	5.5	1 129 793	976 190	1 003 698
<i>AC 6 Valeurs immobilisées</i>	5.6	126 346	101 094	122 605
<i>AC 7 Autres actifs</i>	5.7	1 107 058	755 002	687 141
TOTAL ACTIF		10 104 901	8 735 352	9 064 357
 <u>PASSIF</u>				
<i>PA 1 Banque centrale et C.C.P</i>	5.8	1 570 238	1 123 576	1 256 663
<i>PA 2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</i>	5.9	226 943	226 491	74 756
<i>PA 3 Dépôts et avoirs de la clientèle</i>	5.10	6 173 745	5 473 374	5 963 809
<i>PA 4 Emprunts et ressources spéciales</i>	5.11	258 888	291 711	288 958
<i>PA 5 Autres passifs</i>	5.12	1 036 175	840 140	677 318
TOTAL PASSIF		9 265 989	7 955 292	8 261 504
 <u>CAPITAUX PROPRES</u>				
<i>CPI Capital</i>	5.13	776 875	776 875	776 875
<i>CP2 Dotation de l'Etat</i>	5.13	117 000	117 000	117 000
<i>CP3 Réserves</i>	5.13	465 851	465 389	465 614
<i>CP4 Actions propres</i>	5.13	-5 509	-5 509	-5 509
<i>CP5 Autres capitaux propres</i>	5.13	24 978	37 324	24 978
<i>CP6 Résultats reportés (*)</i>	5.13	-576 105	-632 813	-620 467
<i>CP7 Résultat de l'exercice (*)</i>	5.13	35 822	21 794	44 362
TOTAL CAPITAUX PROPRES		838 912	780 060	802 853
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		10 104 901	8 735 352	9 064 357

(*) Données au 30/06/2017 et 31/12/2017 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 01/01/2018 au 30/06/2018

(En 1.000 DT)

		Notes	30-06-2018	30-06-2017	31-12-2017
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>					
PR 1	Intérêts et revenus assimilés	7.1	264 623	198 646	442 596
PR 2	Commissions	7.2	42 908	40 170	81 445
PR 3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières(*)	7.3	36 125	28 668	59 695
PR 4	Revenus du portefeuille-titres d'investissement	7.4	36 977	26 214	55 638
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE (*)			380 633	293 698	639 374
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>					
CH 1	Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	-169 249	-117 125	-252 243
CH 2	Commissions encourues		-2 393	-1 797	-4 386
CH 3	Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		0	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			-171 642	-118 922	-256 629
<u>PRODUIT NET BANCAIRE (*)</u>			208 991	174 775	382 745
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.6	-66 780	-67 381	-129 596
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.7	3 426	-3 509	-10 423
PR7	Autres produits d'exploitation	7.8	4 088	3 175	6 856
CH6	Frais de personnel	7.9	-74 984	-65 977	-156 505
CH7	Charges générales d'exploitation	7.10	-30 721	-17 376	-42 096
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		-4 481	-3 536	-7 543
<u>RESULTAT D'EXPLOITATION (*)</u>			39 539	20 171	43 438
	- Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	7.11	10 056	2 200	2 280
	- Impôts sur les sociétés	7.12	-12 360	-577	-1 351
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES(*)			37 235	21 794	44 367
	- Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires		-1 413	0	-5

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30-06-2018

(unité : en 1000DT)

	Notes	30-06-2018	30-06-2017	31-12-2017	
PASSIFS EVENTUELS					
HB 1	Cautions, avals et autres garanties données	6.1	1 283 688	1 230 465	1 282 704
HB 2	Crédits documentaires	6.1	381 911	430 186	462 411
HB 3	Actifs donnés en garantie				
TOTAL PASSIFS EVENTUELS			1 665 599	1 660 651	1 745 114
ENGAGEMENTS DONNES					
HB 4	Engagements de financements donnés	6.2	205 480	149 311	143 277
HB 5	Engagements sur titres	6.2	859	4 933	2 809
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			206 339	154 244	146 086
ENGAGEMENTS REÇUS					
HB 6	Engagements de financements reçus				
HB 7	Garanties reçues	6.3	1 529 192	1 516 514	1 679 044

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30/06/2018

(En 1.000 DT)

	Note	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés		438 992	301 575	649 508
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-170 023	-122 162	-265 254
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers		98 335	26 346	2 584
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-582 821	-357 148	-779 916
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle		207 456	31 249	523 991
Acquisitions/cessions des titres de placement		-185 662	-29 590	-58 953
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		-82 229	-67 978	-154 132
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-72 909	-142 538	-241 966
Impôts sur les sociétés payés		-1 656	-1 668	-2 323
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation	8.1	-350 516	-361 914	-326 462
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement		7 271	11 064	17 010
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement		20 224	-6 986	-7 326
Acquisitions / cessions des immobilisations		-7 151	-5 448	-12 735
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	8.2	20 344	-1 370	-3 051
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
Emissions d'actions		0	0	0
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales		-25 917	-58 306	-64 025
Dividendes versés		0	0	0
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	8.3	-25 917	-58 306	-64 025
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		-356 089	-421 590	-393 538
Liquidités et équivalents en début de l'exercice		-775 588	-382 050	-382 050
Liquidités et équivalents en fin de l'exercice	8.4	-1 131 677	-803 640	-775 588

Notes aux états financiers arrêtés au 30 juin 2018

(Montants exprimés en mille dinars-mDT)

1. PRESENTATION DE LA BANQUE

La Société Tunisienne de Banque est une société anonyme régie la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers. L'assemblée générale constitutive de la STB date du 18 Janvier 1957. Le capital social de la STB s'élève à 776 875 mDT et il est composé de 155 375 000 actions d'une valeur de 5 dinars chacune, admise à la côte permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis (BVMT).

Le siège social de la STB est sis à Avenue Hédi Nourira 1001 Tunis.

Son réseau comprend 138 agences et 192 Distributeurs Automatique de Billets-DAB.

La structure du capital de la Banque se présente au 30 juin 2018 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en mDT	% du Capital
A/ACTIONNAIRES TUNISIENS	153 396 695	766 983	98.73%
L'ETAT TUNISIEN	111 160 004	555 800	71.54%
ENTREPRISES PUBLIQUES	18 408 461	92 042	11.85%
PERSONNES MORALE PRIVEES	10 072 555	50 363	6.48%
RACHAT DE LA BANQUE DE SES TITRES	679 987	3 400	0.44%
PERSONNES PHYSIQUES	13 075 678	65 378	8.42%
B/ACTIONNAIRES ETRANGERS	1 978 315	9 892	1.27%
PERSONNES MORALES	1 312 724	6 564	0.84%
PERSONNES PHYSIQUES	665 591	3 328	0.43%
Total	155 375 000	776 875	100.00%

2. REFERENCIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 juin 2018 sont établis conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au Système Comptable des Entreprises et des normes comptables tunisiennes dont notamment les Normes Comptables sectorielles (NCT 21, 22, 23, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

3. BASES DE MESURES ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de la « S.T.B » sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1 _Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

- *Comptabilisation des engagements hors bilan*

Les engagements de financement se rapportant aux crédits à moyen et long terme, les crédits documentaires et les garanties sous forme d'aval et cautions sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloqués des fonds pour leur valeur nominale.

- *Comptabilisation des crédits à la clientèle*

Les crédits nets d'escompte sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore courus.

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés, des produits perçus ou comptabilisés d'avance et des provisions y afférentes.

- ***Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle***

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat du premier semestre 2017 pour leurs montants rattachés au dit semestre.

Les intérêts sur crédits à court terme sont perçus d'avance et comptabilisés dans les comptes de régularisation au moment du déblocage de ces crédits et font l'objet d'un abonnement fin du mois, pour la partie courue.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe B2, B3 et B4), au sens de la circulaire de la B.C.T n° 91-24 du 17 décembre 1991, sont constatés en intérêts réservés et sont présentés en soustractions du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe A) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe B1) au sens de la circulaire de la B.C.T n° 91-24 du 17 décembre 1991 et dont l'encaissement effectif est raisonnablement assuré, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus à l'exception des intérêts des crédits traités dans le cadre de la circulaire BCT n°2011-04 du 12 avril 2011.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte » et classe de risque.

Un compte est considéré gelé si la somme de ses mouvements créditeurs nets est inférieure aux agios débiteurs générés par le compte.

Les agios sur les créances contentieuses en comptes courants débiteurs clôturés ne font pas l'objet de comptabilisation.

- ***Comptabilisation des intérêts de retard***

Les intérêts de retard sont constatés par la « S.T.B » lors du règlement par le client ou lors de la réalisation d'une consolidation des prêts pour un client donné.

Toutefois, et suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 476 735 mDT.

- ***Provisions sur engagements***

- ***Provisions individuelles***

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la B.C.T n° 91- 24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les circulaires de la « B.C.T » notamment la circulaire de la BCT n° 93-23 et n° 99-04, qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

• A	:	actifs courants	0%
• B1	:	actifs nécessitant un suivi particulier	0%
• B2	:	actifs incertains	20%
• B3	:	actifs préoccupants	50%
• B4	:	Actifs compromis	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les provisions sur prêts et sur comptes débiteurs sont présentées en déduction des rubriques concernées.

Les provisions sur les engagements hors bilan sont présentées dans la rubrique « Autres postes des passifs ».

• Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents et notamment la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la STB a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991.

Pour la détermination du montant de cette provision, la Banque a retenu la méthodologie référentielle annexée à la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991 qui prévoit les étapes suivantes :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par secteur d'activité ;
- Calcul des taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe de l'année N par rapport aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1. Ce calcul a été effectué en éliminant les engagements présentant un profil de risque spécifique à savoir : Clan Ben Ali et entreprises publiques ;
- Détermination du facteur scalaire par groupe de créances reflétant l'aggravation des risques. Il y a lieu de noter que le calcul du facteur scalaire a été effectué compte tenu des engagements du clan Ben Ali et ceux des entreprises publiques étant donné que ces derniers sont également touchés par la conjoncture exceptionnelle observée en 2011 ;
- Estimation des taux de provision à appliquer par groupe de créances et détermination du montant de la provision collective par la multiplication du montant des engagements 0 et 1 par ces trois paramètres.

• Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédit n° 2013-21 du 30 décembre 2013 portant division, couverture des risques et suivi des engagements, la STB a constitué des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

3.2 _Comptabilisation du portefeuille titres et des revenus y afférents

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

3.2.1 _Portefeuille d'investissement et revenus y afférents

Sont classés dans le portefeuille d'investissement :

- Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque (titres de participation à caractère durable) : Titres de participation, parts dans les entreprises associées et parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances ;
- Les titres émis par l'Etat « Bons de trésor » acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances ;
- Les titres représentant des participations de financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés ;
- Les fonds gérés par les sociétés SICAR.

Les règles de comptabilisation des opérations sur ces différentes catégories de titres sont résumées comme suit :

- Titres de participation à caractère durable

Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

Les opérations d'acquisition et de cession des titres de participation sont constatées soit à la date du transfert de propriété des titres, soit à la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les plus-values résultant de la cession de ces titres sont présentées au niveau du poste « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ».

Les dividendes sur les titres détenus par la Banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

- Titres d'investissement.

Les revenus des titres à revenu fixe sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixe est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelé selon le cas prime ou décote est incluse dans le coût d'acquisition et étalée sur la durée de vie résiduelle des titres.

- Les titres représentant des participations de financement.

Les participations de financement sont considérées comme une extension de l'activité principale de financement et les plus values résultant de leur cession sont assimilées à des intérêts et font partie des produits d'exploitation bancaire. Ces plus values sont constatées en produits une seule fois au moment de la cession et sont présentées au niveau du poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

Les dividendes sur les titres détenus par la Banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les impayés en intérêts capitalisés (convertis en participations au capital) sont transférés des comptes de créances aux comptes de participations. Les agios réservés y afférents sont transférés au niveau des provisions sur participations.

- Provisions sur participations

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable. Cette valeur tient compte de :

- La valeur boursière de l'action pour les titres cotés,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible pour les participations dans les projets autres qu'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus value dégagée sur les immobilisations pour les participations dans les projets hôteliers.

Les participations sur les fonds gérés par les SICAR qui sont effectuées dans le cadre des conventions de rétrocession, sont évaluées à leur valeur d'usage et compte tenu des perspectives de recouvrement. Ainsi, il est procédé au provisionnement des participations présentant des échéances de rétrocession impayées et dont la valeur d'usage ne couvre pas le coût d'acquisition des titres.

3.2.2_ Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

Le portefeuille titre commercial détenu par la Banque est classé en deux catégories :

- Les titres de transactions : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois.

- Les titres de placement : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.

La prime ou décote sur titres de placement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

3.3 _Comptabilisation des dépôts de la clientèle et des charges y afférentes.

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates de valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectués par la clientèle, et ce conformément à la circulaire n° 91-22 du 17 décembre 1991.

Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêt.

3.4 _Comptabilisation des ressources et des charges y afférentes.

Les emprunts contractés par la Banque sont constatés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués. Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

Les emprunts extérieurs libellés en monnaies étrangères sont converties en dinars, selon le taux de change du déblocage. Le risque de fluctuation du taux de change fait l'objet d'une couverture auprès du fonds national de garantie géré par la Compagnie de réassurances « Tunis – Ré ».

Les dettes libellées en monnaies étrangères sont actualisées au cours de change à la date de clôture. Et le contrat de couverture, conclu avec Tunis-Ré, contre les fluctuations du taux de change est comptabilisé en tant qu'instrument de couverture, selon la norme comptable internationale IAS 39. Il est ensuite évalué à sa juste-valeur qui correspond au risque de change encouru et estimé à la date de clôture.

3.5 _Rachats d'actions propres

Conformément aux dispositions de la Norme Comptable Tunisienne 02, relative aux capitaux propres :

- Les actions propres rachetées sont présentées, au bilan, en soustraction des capitaux propres ;
- Les plus ou moins-values réalisées sur les actions propres rachetées sont comptabilisées directement en capitaux propres ;
- Les dividendes perçus sur les actions propres rachetées sont portés au compte « Résultats reportés ».

3.6 _Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel de billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération. Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan libellés en monnaies étrangères, y compris les positions de change, font l'objet d'une réévaluation du cours fixe au cours de change en vigueur à la date d'arrêt. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391 : Écart de conversion ».

3.7 _Les valeurs immobilisées et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu du pourcentage de récupération de la TVA de l'année précédente.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la Banque se détaillent comme suit :

-Immeubles	2%
-Matériel de transport	20%
-Mobilier et matériel de bureau	10 % 15% 20% (*)
-Matériel de sécurité, de communication et de climatisation	10%
-Matériel informatique	15% 33% (*)
-Logiciels informatiques	33%
-Agencements, aménagements et installations	10%

(*) Taux appliqué pour les acquisitions à partir du 1er Janvier 2008.

Toutefois, et par dérogation au principe comptable du coût historique, la Banque a procédé au cours de l'exercice 2000 à la réévaluation des terrains et des constructions. Cette réévaluation a induit une augmentation des capitaux propres pour un montant de 37 324 mDT présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

En application de la norme IAS 16 une partie du solde de l'écart de réévaluation soit 12 345 mD a été transférée aux résultats reportés pour tenir compte de la diminution de la valeur comptable des immobilisations réévaluées.

3.8 Provisions pour indemnités de départ à la retraite et autres avantages postérieurs à l'emploi

Une provision pour avantages du personnel est comptabilisée par la Banque pour faire face aux engagements correspondants à la valeur actuelle des droits acquis par les salariés relatifs aux indemnités conventionnelles (six mensualités) auxquelles ils seront en mesure de prétendre lors de leur départ en retraite.

Elle résulte d'un calcul effectué selon la méthode rétrospective des unités de crédit projetées (prévue par la Norme Comptable Internationale IAS 19, Avantages du personnel, n'ayant pas d'équivalente en Tunisie) qui prend en considération notamment le risque de mortalité, l'évolution prévisionnelle des salaires, la rotation des effectifs et un taux d'actualisation financière.

Un complément de provision est également comptabilisé pour couvrir les engagements de la Banque envers le personnel retraité en matière d'assurance sociale, en utilisant la même méthode comptable et en se basant sur des estimations de l'espérances de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale.

3.9 Reclassement et retraitement au niveau de certains postes des états financiers

Afin de se conformer à la Norme Comptable NCT 25, la STB a procédé au reclassement d'une partie des BTA en titres d'investissement. Les soldes au 31 décembre 2017 et au 30 juin 2018 ont été retraités pour tenir compte de ce reclassement comme suit :

Libellé de compte	Ancien poste	nouveau poste	Solde au 30/06/2017	Solde au 31/12/2017
Bons de trésor assimilables	AC4	AC5	627 819	658 819
Primes/Décotes sur BTA	AC4	AC5	-26 090	-26 238
Créances et dettes rattachées	AC4	AC5	18 228	20 218
Intérêt sur BTA d'investissement	PR3	PR4	18 421	38 078
Gain net sur titres d'investissement	PR3	PR4	-1 414	-555

4_ FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE

4.1_ Modifications comptables

La STB a procédé à la correction de la méthode de valorisation des lignes de BTA. En effet, les lignes de BTA ont été évaluées à leur coût amorti.

Les redressements comptables, constatés par le biais du compte modifications comptables affectant les résultats reportés s'élèvent à 13 988 mDt.

4.2_ Créance de la STB envers la Tunis-Ré

En vertu du contrat de couverture du risque de change conclu par la STB, La banque a remboursé l'emprunt syndiqué contracté en devise au cours de la date de remboursement et a supporté ainsi une différence de change de l'ordre de 127,121 millions de dinars.

Cette différence de change doit être réglée par l'État et ce en application du contrat de couverture contre le risque de fluctuation du taux de change par le fond national de garantie.

La créance envers TUNIS-RE, gestionnaire de ce fond, est ainsi de l'ordre de 120,708 millions de dinars.

4.3_ Départ volontaire à la retraite

Dans le cadre de son programme de restructuration, la Banque a élaboré un plan d'assainissement social qui porte sur le départ volontaire à la retraite de 378 employés dont 136 employés ont bénéficié de cette mesure fin 2017.

Courant le 1^{er} semestre 2018, 75 employés ont bénéficié de cette mesure . Le départ de 167 employés a été programmé pour le 2^{ème} semestre 2018 et l'exercice 2019.

4.4_ Affaire BRUNO POLI

Affaire engagée contre la banque par Mr BRUNO POLI prétendant avoir déposé auprès de l'Ex BNDT 07 bons de caisse au porteur libellés en dollars sans préciser la banque émettrice et la date d'échéance en se prévalant d'une copie conforme à l'originale d'une attestation non datée établie au nom personnel d'un ex-employé de la BNDT et sans porter le cachet de la banque. Un jugement mal fondé a condamné la STB à lui restituer les bons en question ou la valeur équivalente, ce jugement fait l'objet d'un appel qui a confirmé le jugement de première instance.

Un pourvoi en cassation a été formulé avec obtention d'un sursis à l'exécution sans consignation.

Un arrêt a été rendu en faveur de la Banque en date du 26 mars 2018, par lequel la cour de cassation a cassé l'arrêt d'appel avec renvoi.

4.5_ Radiation et cession des créances

En application du paragraphe VII quater decies de l'article 48 du code de l'IRPP et de l'IS, la STB a procédé à la radiation des créances bancaires irrécouvrables courant le 1^{er} semestre 2018.

L'enveloppe totale des créances radiées s'élève à 80,9 millions de dinars dont 30,2 millions de dinars au titre des intérêts de retard.

NOTES EXPLICATIVES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN

5.1_ Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste s'élève 302 774 mDT au 30/06/2018 contre 284 853 mDT au 31/12/2017 et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
- Caisse	55 799	62 998	47 006
Caisse en dinars	36 722	53 328	42 459
Caisse en devises	19 077	9 670	4 547
- BCT	246 562	233 157	237 790
BCT dinars	2 025	28 770	52 911
BCT devise	244 537	204 387	184 879
-CCP	409	50	52
-TGT et Reprise de liquidité	4	4	4
Total en mDT	302 774	296 209	284 853

Les comptes « B.C.T » Dinars présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Le tableau suivant récapitule ces suspens par date d'antériorité :

Antériorité	Débit BCT	Débit STB	Crédit BCT	Crédit STB
Moins d'un trimestre	669 386 590	65 450 899	832 168 479	49 485 749
Plus d'un trimestre	10 251 962	23 624 753	31 642 914	1 898 547
Plus d'un semestre	16 867 109	32 871 860	39 030 727	6 536 025
Plus d'un an	50 615 141	92 636 802	86 404 207	47 275 045
TOTAL	747 120 802	214 584 314	989 242 327	105 195 365

Les comptes BCT en devises présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

DEVISE	ANTERIORITE	LC	LD	NC	ND	LC ET NC BCT	LD ET ND BCT	COURS	LC ET NC BCT EN DT	LD ET ND BCT EN DT
CAD	Moins d'un trimestre		1 600			0	1 600	1,983	0	3 173
	Plus d'un trimestre		1 200 000			0	1 200 000	1,983	0	2 379 480
	Plus d'un semestre	13	500		70 142	13	70 642	1,983	26	140 076
	Plus d'un an	52 716	1 146	9 826	20 003	62 542	21 150	1,983	124 015	41 937
		52 729	1 203 246	9 826	90 145	62 555	1 293 392		124 041	2 564 666
CHF	Moins d'un trimestre	30	16 790	190 000	658	190 030	17 448	2,632	500 216	45 927
	Plus d'un trimestre					0	0	2,632	0	0
	Plus d'un semestre	9	4 280		144	9	4 424	2,632	23	11 645
	Plus d'un an	744	1 325	49 657	1 474	50 402	2 799	2,632	132 672	7 368
		783	22 395	239 657	2 276	240 440	24 671		632 910	64 941
DKK	Moins d'un trimestre	900 000	901 000	349 980	873	1 249 980	901 873	0,409	510 867	368 595
	Plus d'un trimestre					0	0	0,409	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	0,409	0	0
	Plus d'un an		101	0	500	0	601	0,409	0	246
		900 000	901 101	349 981	1 373	1 249 981	902 474		510 867	368 841
DZD	Moins d'un trimestre					0	0	0,022	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	0,022	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	0,022	0	0
	Plus d'un an	0	0	4 000	460 720	4 000	460 720	0,022	89	10 228

		0	0	4 000	460 720	4 000	460 720		89	10 228
EURO	Moins d'un trimestre	4 174 172	804 673	5 036 824	42 858 671	9 210 995	43 663 344	3,138	28 906 867	137 028 671
	Plus d'un trimestre	423 719	800 055	703 954	233 943	1 127 674	1 033 997	3,138	3 538 978	3 244 994
	Plus d'un semestre	554 199	1 010 349	854 654	664 195	1 408 853	1 674 544	3,138	4 421 402	5 255 220
	Plus d'un an	13 052 754	3 868 963	2 455 002	1 459 516	15 507 757	5 328 479	3,138	48 667 993	16 722 366
		18 204 844	6 484 039	9 050 434	45 216 324	27 255 278	51 700 364		85 535 239	162 251 251
JPY	Moins d'un trimestre	4 850 000				4 850 000	0	0,024	114 460	0
	Plus d'un trimestre	1 212				1 212	0	0,024	29	0
	Plus d'un semestre	80	40 000			80	40 000	0,024	2	944
	Plus d'un an	2 574 423	1		1 551 576	2 574 423	1 551 577	0,024	60 756	36 617
		7 425 715	40 001	0	1 551 576	7 425 715	1 591 577		175 247	37 561
KWD	Moins d'un trimestre			10 100	25	10 100	25	8,642	87 287	218
	Plus d'un trimestre		3 000			0	3 000	8,642	0	25 927
	Plus d'un semestre					0	0	8,642	0	0
	Plus d'un an	6	6 000			6	6 000	8,642	52	51 854
		6	9 000	10 100	25	10 106	9 025		87 339	77 999
NOK	Moins d'un trimestre	430 002	431 105	144 622	250	574 624	431 355	0,320	183 765	137 947
	Plus d'un trimestre					0	0	0,320	0	0
	Plus d'un semestre	44	22 100	8		52	22 100	0,320	17	7 068
	Plus d'un an	474	142 317	97	500	571	142 817	0,320	183	45 673
		430 520	595 522	144 727	750	575 247	596 272		183 964	190 688
QAR	Moins d'un trimestre					0	0	0,719	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	0,719	0	0
	Plus d'un semestre	0	35			0	35	0,719	0	25
	Plus d'un an			0	0	0	0	0,719	0	0
		0	35	0	0	0	35		0	25
SAR	Moins d'un trimestre					0	0	0,698	0	0
	Plus d'un trimestre	280 203	1 377			280 203	1 377	0,698	195 497	961
	Plus d'un semestre	46	23 210			46	23 210	0,698	32	16 194
	Plus d'un an	35	25 650			35	25 650	0,698	25	17 896
		280 285	50 237	0	0	280 285	50 237		195 555	35 050
SEK	Moins d'un trimestre	0	100	379 362	750	379 362	850	0,291	110 508	248
	Plus d'un trimestre	10	5 000			10	5 000	0,291	3	1 457
	Plus d'un semestre	20	10 000		400	20	10 400	0,291	6	3 030
	Plus d'un an	312	0	45 579	700	45 891	700	0,291	13 368	204
		343	15 100	424 940	1 850	425 283	16 950		123 885	4 938
USD	Moins d'un trimestre	35 869 011	43 322 690	70 028 605	63 642 512	105 897 616	106 965 202	2,640	279 590 887	282 409 526
	Plus d'un trimestre	4 395 466	3 358 177	5 346 638	4 367 164	9 742 104	7 725 342	2,640	25 721 103	20 396 448
	Plus d'un semestre	185 860	309 984	26 845 040	25 365 690	27 030 900	25 675 675	2,640	71 366 982	67 788 917
	Plus d'un an	20 669 033	37 616 843	7 467 241	14 679 698	28 136 274	52 296 541	2,640	74 285 390	138 073 327
		61 119 369	84 607 694	109 687 524	108 055 066	170 806 894	192 662 760		450 964 361	508 668 218

Ratio de liquidité :

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2014-14 du 10 novembre 2014, les banques sont tenues de respecter un ratio de liquidité qui ne peut être inférieur à 90% à partir de l'année 2018.

La STB a affiché les ratios de liquidité suivants :

Date	Ratio
30/06/2018	101.16%
30/06/2017	100,84%
31/12/2017	88.3%%

5.2_Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 293 982 mDT au 30/06/2018 contre 355 759 mDT au 31/12/2017. Il se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Créances sur les établissements bancaires:	72 811	117 991	102 331
- Comptes courants des banques résidentes	2	2	2
- Comptes courants des banques non résidentes	66 326	117 675	102 326
- Comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	6 483	314	3
Prêts aux établissements bancaires:	163 923	155 186	200 005
- Prêts sur le marché monétaire en Dinars	70 000	80 000	100 000
- Prêts sur le marché monétaire en Devises	93 923	75 186	100 005
Prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	55 000	43 835(*)	51 516
Créances rattachées	2 248	2 269	1 908
- Créances rattachées sur prêts interbancaires en dinars	61	155	75
- Créances rattachées sur prêts interbancaires en devises	2 187	2 114	1 832
Total	293 982	319 281(*)	355 759

(*) : Données retraitées pour le besoin de comparabilité

Les comptes correspondants débiteurs sont présentés nets des comptes correspondants créditeurs par devise. Ces comptes correspondants présentent des suspens qui sont en cours d'apurement. Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté

ANTERIORITE DES SUSPENS	DEVISE S	DEBIT CORRES	CREDIT CORRES	DEBIT STB	CREDIT STB	DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV	CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV	COUR S	DEBIT STB +DEBIT CORRES DT	CREDIT STB +CREDIT CORRES DT
INF 3 MOIS	AED	515	739	247	8	8 762	7 739	0,712	6 242	5 513
INF 3 MOIS	CHF	265	265	921	526	22 186	409 791	2,632	58 399	1 078 693
INF 3 MOIS	CNY	-	282	-	-	0	2 282	0,395	0	902
INF 3 MOIS	DKK	209	145	980	-	3 189	2 145	0,409	1 304	877
INF 3 MOIS	DZD	744	-	-	-	744	0	0,022	17	0
INF 3 MOIS	EUR	187	552	303	995	30 571	40 242	3,138	95 942	126 293
INF 3 MOIS	GBP	063	783	950	066	2 134 013	1 110 849	3,443	7 347 193	3 824 541
INF 3 MOIS	JPY	050	-	231	000	12 210	12 210	0,024	290 381	288 156
INF 3 MOIS	NOK	379	2	622	-	48 001	2	0,320	15 351	1
INF 3 MOIS	SAR	175	0	0	92	175	92	0,698	122	64
INF 3 MOIS	SEK	607	-	362	527	351 968	257 527	0,291	102 528	75 018
									103 764	131 566
									043	950
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	AED	315	-	-	-	315	0	0,712	224	0
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	CHF	488	527	300	161	16 788	7 688	2,632	44 190	20 238
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	CNY	058	322	428	-	845 486	2 322	0,395	334 305	918
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	DKK	272	-	-	-	1 272	0	0,409	520	0
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	DZD	744	-	-	-	744	0	0,022	17	0
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	EUR	325	18 938	779	885	19 818	30 732	3,138	62 195	96 449
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	GBP	1	1	2	-	4 273	2 698	3,443	14 712	9 289

MOIS		968	800	306	898							
SUP 3 MOIS INF 6		1 216		2		1 098						
MOIS	JPY	180	000	-	-	280	1 216 180	1 100 280	0,024	28 702	25 967	
SUP 3 MOIS INF 6												
MOIS	LYD	-	-	-	-	-	0	0	1,900	0	0	
SUP 3 MOIS INF 6		3										
MOIS	NOK	350	3	-	-	-	3 350	3	0,320	1 071	1	
SUP 3 MOIS INF 6		10			180							
MOIS	SAR	245		-	000	-	190 245	0	0,698	132 734	0	
SUP 3 MOIS INF 6		8 421	40		49	1						
MOIS	SEK	955	000	950	795		8 471 905	41 795	0,291	2 467 866	12 175	
										65 219	96 517	
										497	601	
SUP A 6 MOIS INF 12		313				49						
MOIS	AED	422	-	-	-	691	313 422	49 691	0,712	223 282	35 400	
SUP A 6 MOIS INF 12		17	6		3	4						
MOIS	CHF	205	084	060	200		20 265	10 283	2,632	53 343	27 069	
SUP A 6 MOIS INF 12												
MOIS	DKK	-	-	178	-		178	0	0,409	73	0	
SUP A 6 MOIS INF 12		237				236						
MOIS	DZD	155	-	-	-	351	237 155	236 351	0,022	5 265	5 247	
SUP A 6 MOIS INF 12		1 392	2 451	6 535	5 426					24 879	24 724	
MOIS	EUR	613	251	011	997		7 927 625	7 878 247	3,138	264	304	
SUP A 6 MOIS INF 12												
MOIS	GBP	911	722	64	50		975	772	3,443	3 355	2 658	
SUP A 6 MOIS INF 12		165										
MOIS	JPY	250	-	-	-	-	165 250	0	0,024	3 900	0	
SUP A 6 MOIS INF 12												
MOIS	LYD	-	-	-	-	-	0	0	1,900	0	0	
SUP A 6 MOIS INF 12		6										
MOIS	NOK	878	0	-	-	-	6 878	0	0,320	2 200	0	
SUP A 6 MOIS INF 12			10									
MOIS	SAR	215	000	-	-	-	215	10 000	0,698	150	6 977	
SUP A 6 MOIS INF 12		11	8 579	177								
MOIS	SEK	896	934	134	-		189 030	8 579 934	0,291	55 064	2 499 335	
										25 225	27 300	
										896	989	
SUP A 12 MOIS		257				49						
MOIS	AED	221	434	5	496		257 226	49 930	0,712	183 248	35 570	
SUP A 12 MOIS		111	200	586	454							
MOIS	CHF	525	722	117	278		697 642	655 000	2,632	1 836 404	1 724 156	
SUP A 12 MOIS			11	13	6							
MOIS	DKK	821	382	327	699		14 148	18 081	0,409	5 782	7 390	
SUP A 12 MOIS		299	12 340	22	2 644			14 984				
MOIS	DZD	903	148	414	829		322 317	977	0,022	7 155	332 666	
SUP A 12 MOIS		26 788	47 347	104 263	78 053		131 051	125 400		411 279	393 543	
MOIS	EUR	063	134	530	226		594	360	3,138	217	949	
SUP A 12 MOIS		526	1 007	1 790	539							
MOIS	GBP	144	975	055	713		2 316 200	1 547 688	3,443	7 974 444	5 328 534	
SUP A 12 MOIS		2 461	1 350	49	280							
MOIS	JPY	515	709	373	075		2 510 888	1 630 784	0,024	59 257	38 487	
SUP A 12 MOIS		350	437	823	659							
MOIS	LYD	021	176	361	388		1 173 381	1 096 565	1,900	2 229 894	2 083 912	
SUP A 12 MOIS												
MOIS	MRO	-	-	-	-	-	0	0	0,007	0	0	
SUP A 12 MOIS		15	11	35	1							
MOIS	NOK	630	920	044	883		50 674	13 803	0,320	16 206	4 414	
SUP A 12 MOIS		82		12	69							
MOIS	SAR	497	670	526	987		95 023	70 657	0,698	66 297	49 297	
SUP A 12 MOIS		34	125	125	17							
MOIS	SEK	114	264	626	767		159 740	143 031	0,291	46 532	41 665	
										423 704	403 190	
										436	040	

5.3_Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre 30 Juin 2018 et Décembre 2017 se présente comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
- Comptes courants débiteurs	1 173 865	1 018 210	1 022 409
- Crédits sur ressources spéciales	203 479	278 957	198 208
- Les créances prises en charge par l'Etat	30 793	35 063	30 793
- Bonification prise en charge par l'Etat	6 177	10 071	6 177
- Comptes courants associés	172 199	182 591	173 071
- Autres concours à la clientèle	7 520 880	7 087 023(*)	7 155 166
- Créances à abandonner	3 562	3 562	3 562
- Créances rattachées	69 064	53 654	56 231
Total Brut	9 180 019	8 669 131(*)	8 645 618
Provisions	1 390 154	1 538 174	1 374 097
- Provisions sur comptes courants	225 480	258 168	219 020
- Provisions sur ressources spéciales	82 721	141 893	82 710
- Provisions sur autres concours à la clientèle	962 087	1 016 268	952 615
- Provisions sur comptes courants associés	64 389	66 126	64 276
- Provisions sur créances à abandonner	455	455	455
- Provisions collectives	55 022	55 264	55 022
- Agios réservés	1 168 758	1 321 049	1 137 982
- Agios réservés sur comptes courants	101 358	92 275	92 342
- Agios réservés sur autres concours à la clientèle	966 869	1 096 637	947 148
- Agios réservés sur comptes courants associés	38 037	38 106	38 037
- Agios réservés sur ressources spéciales	46 512	78 957	46 512
- Agios réservés sur créances à abandonner	3 107	3 107	3 107
- Agios réservés sur créances rattachées	12 875	11 967	10 836
- Produits perçus d'avance	16 188	13 499	18 767
Total Net en mDT	6 604 919	5 796 409 (*)	6 114 771

(*) : Données retraitées pour le besoin de comparabilité

Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2018 se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Agios réservés sur C/C	101 358	92 275	92 342
Agios réservés sur Avals et Cautions	5 388	5 967	5 309
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	191 722	205 148	199 825
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	290 563	262 456	263 039
Agios réservés sur crédits garantis par l'Etat	2 461	2 750	2 606
Agios réservés sur Ressources Spéciales	46 512	78 957	46 512
Agios réservés sur C/C Associés	38 037	38 106	38 037

Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	476 735	620 316	476 369
Agios réservés/ créances à abandonner	3 107	3 107	3 107
Agios réservés sur créances rattachées	12 875	11 967	10 836
Sous Total	1 168 758	1 321 049	1 137 982
Agios réservés sur créances prises en charge par l'Etat	5 457	6 296	5 877
Total en mDT	1 174 215	1 327 345	1 143 859

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 30/06/2018 est la suivante :

Libellé	Encours Bruts	Provisions Individuelles	Provisions additionnelles	Agios Réservés	Produits perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	1 173 865	-171 238	-54 242	-101 358	-	847 027
C/ Ressources spéciales	203 479	-29 613	-53 108	-46 512	-	74 246
Comptes courants associés	172 199	-49 336	-15 053	-38 037	-	69 773
Autres concours à la clientèle	7 557 850	-441 566	-520 521	-966 869	-16 188	5 612 706
Créances à abandonner	3 562	-455	-	-3 107	-	0
Créances rattachées	69 064	-	-	-12 875	-	56 189
Total	9 180 019	-692 208	-642 924	-1 168 758	-16 188	6 659 941
Provisions collectives						-55 022
Encours net en mDT						6 604 919

Suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 476 735 mDT.

5.3.1_ Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué par prélèvement sur les résultats du premier semestre 2018, des provisions additionnelles nettes sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour un montant de 15 646 mDT.

Ainsi, au 30 Juin 2018, le solde des provisions additionnelles s'élève à 671 763mDT.

5.3.2_ Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents et notamment la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la STB a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991.

5.3.3_ Créances consolidées et prises en charge par l'État sans intérêts

Les créances prises en charges par l'État sont les créances de certaines entreprises publiques prises en charge par l'État dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999 et dont l'encours totalise la somme de 30.793 millions de dinars. Ces créances ont été consolidées sur une période de 20 à 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'État.

5.4_Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste s'élève à 540 029 mDT au 30/06/2018 contre 495 530mDT au 31/12/2017. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

Libellé	30/06/2018	30/06/2017 Publié	30/06/2017 Retraité	31/12/2017 publié	31/12/2017 Retraité
Titres de transaction	80 250	12 373	12 373	25 056	25 056
Bons de trésor à court terme	81 773	12 826	12 826	26 112	26 112
Intérêts perçus d'avance	(1 523)	(453)	(453)	(1 056)	(1 056)
Titres de placements	459 779	1 068 202	478 794	1 109 286	470 474
Bons de trésor assimilables (1)	455 179	1 039 681	474 182	1 068 443	455 378
Primes/Décotes sur BTA	(2 874)		(5 681)		(5 529)
Créances et dettes rattachées	7 474	28 521	10 293	40 843	20 625
Total en mDT	540 029	1 080 575	491 167	1 134 342	495 530

La baisse de l'encours des titres de placement s'explique par le transfert des bons de trésor du portefeuille titre placement au portefeuille titres d'investissement pour un montant 812 019mDT.

L'information au 30/06/2017 et 31/12/2017 a été retraitée suite à la correction de la méthode de valorisation des BTA.

5.5_Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titres d'investissement s'élève à 1 129 793mDT au 30/06/2018 contre 1 003 698 mDT au 31/12/2017 et se détaille comme suit :

libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
BTA d'investissement	812 019	627 819	658 819
Décote/primes sur BTA d'investissement	- 29 807	-26 090	-26 238
Créances rattachées	25 383	18 228	20 218
Total BTA d'investissement	807 595	619 957(*)	652 799(*)
Emprunts obligataires	59 799	83 019	86 974
Emprunt national	42 174	56 363	56 363
Provisions Emprunts obligataires	- 650	- 650	- 650
Créances rattachées	1 743	1 981	4 357
Fonds commun de placement	29 209	23 990	22 990
Total autres titres d'investissement	132 276	164 703	170 034
Fonds gérés	77 380	77 518	76 428
Provisions Fonds gérés	- 50 416	- 49 505	- 49 192
Total Fonds gérés	26 965	28 013	27 236
Parts dans les entreprises liées	172 838	167 172	165 417
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	49 555	48 337	47 555
Autres titres de participations	96 712	96 648	96 639
Participations en rétrocession	19 709	19 709	19 709
Sociétés en liquidation	30	30	30
Provisions titres de participation	- 175 553	- 168 047	- 175 388
Créances et dettes rattachées	- 332	- 332	- 332
Total Titres de participation	162 958	163 517	153 629
Total général	1 129 793	976 190	1 003 698

(*) : Données retraitées pour le besoin de comparabilité

Les mouvements par catégorie de titres classés dans le portefeuille d'investissement sont retracés dans le tableau suivant :

Description	Solde au 30/06/2017	Souscription	Cession /remboursement /restitution	Résultats capitalisés	Reclassement		Solde au 30/06/2018
					(+)	(-)	
Titres d'investissement	139 382	3 000	40 408	-	802 819		904 793
Fonds gérés Sicar	77 518	-	-	(138)			77 380
Fonds commun de placement	23 990	6 219	1 000	-	-	-	29 209
Titres de participation	96 648	117	53				96 712
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	48 336	2 000	781				49 555
Parts dans les entreprises liées	167 172	5 666					172 838
Société en liquidation	30						30
Participation en rétrocession	19 709						19 709
Total en mDT	572 785	17 002	42 242	(138)	802 819		1350 226

La ventilation des titres au 30/06/2018 en titres cotés et titres non cotés se présente comme suit :

Description	Titres cotés	Titres non cotés	Total en mDT
Portefeuille titres de participation	20 002	318 811	338 813

Le solde des fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Fonds initial	Remboursements Antérieurs	Restitutions fonds/Rachat action	Résultats capitalisés	Solde au 30/06/2018
FG STB 1	8 000	2 127	-	-1 166	4 707
FG STB 2	8 000	4 331	-	1 382	5 051
FG STB 3	5 000	2 077	-	910	3 833
FG STB 4	6 500	2 008	-	1 500	5 992
FG STB 5	6 824	2 633	-	1 471	5 662
FG STB 6	2 707	1 085	-	186	1 808
FG STB 7	800	140	-	74	734
FG STB 8	6 752	3 852	-	3 465	6 365
FG STB 9	4 800	519	-	413	4 694
FG STB 10	8 748	186	-	174	8 736
FG STB 11	6 000	-	-	601	6 601
FG STB 12	9 898	-	-	1 792	11 690
FG STB 13	10 000	10 000	-	-	-
FG ID 1	2 000	1 630	-	861	1 231
FG ID 2	2 000	957	-	215	1 258
FG ID 3	5 436	2 839	-	1 163	3 760
FG ID 4	360	28	-	35	367
FG ID 5	1 133	173	-	285	1 245
FG ID 6	4 000	1 023	-	668	3 645
Total en mDT	98 958	35 608	-	14 030	77 380

5.6 _ Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 126 346 mDT au 30 Juin 2018. Les mouvements enregistrés au cours du premier semestre 2018 se détaillent comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2017	Acquisition/ Cession 1er semestre 2018	Valeur Brute au 30/06/2018	Amort. au 31/12/2017	Dotations / Régul. 2018	sortie Amort actif 2018	Amort au 30/06/2018	Valeur Nette au 30/06/2018
Immobilisations Incorporelles	17 803	1 598	19 401	16 151	980	-	17 131	2 270
Logiciel informatique	17 746	1 598	19 344	16 151		-	17 131	2 213
Droit au bail	57		57	0		-	-	57
Immobilisations Corporelles	250 037	6 623	256 660	129 085	3 499	-	132 584	124 076
Terrains	17 554		17 554			-	-	17 554
Constructions	75 056		75 056	32 734	761	-	33 495	41 561
Mobilier de bureaux	6 286	81	6 367	5 513	133	-	5 646	721
Matériel de transport	1 903		1 903	922	75	-	997	906
Matériel informatique	39 250	2 435	41 685	34 959	1 055	-	36 014	5 671
Matériel de Communication	3 223		3 223	2 196	72	-	2 268	955
Matériel de bureaux	16 479	216	16 695	15 835	97	-	15 932	763
Matériel de sécurité	3 648	574	4 222	2 560	96	-	2 656	1 566
Matériel de climatisation	5 771	12	5 783	4 762	121	-	4 883	900
Agencements, amén. et instal	37 271	1 728	38 999	26 824	715	-	27 539	11 460
Mob- bureau hors expl	33		33	30		-	30	3
Mat-outil hors exploit	377		377	321	5	-	326	51
Immeubles hors exploit	37 414		37 414	2 429	369	-	2 798	34 616
Constructions en cours	0	7 349	7 349	0	-	-	-	7 349
Imm. En attente affectation	5 772	-5 772	-		-	-	-	-
TOTAL	267 840	8 221	276 061	145 236	4 479	-	149 715	126 346

5.7 _ Autres actifs

Au 30/06/2018, les autres postes d'actif totalisent 1 107 058mDT contre 687 141 mDT au 31/12/2017 et se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
- Prêts au personnel	152 942	155 553	151 201
- Frais médicaux à récupérer	3147	3 147	3 147
- État, impôt et taxes	21 735	31 407	31 101
- Stock divers	1795	1 952	1 643
- Écart de conversion		-	16 548
- Différence de change à la charge de l'état	120 708	129 212	127 579
- Siège, succursales et agences	56 172	2 325	13
- Comptes de régularisation actif	134 386	254 049	77 317
- Valeurs présentées à la compensation	53 871	36 766	56 929
- Effets financiers en recette	107	107	107
- Débits à régulariser	1195	1 840	5 506
- Charges payées d'avance	601	919	491
- Produits à recevoir	2591	2 404	735
- Créances cédées	2136	2 136	2 136
- Différence PF encaissement exigible après encaissement (*)	27 407	-	5403
- Autres	528 265	133 185	207 285
Total en mDT	1 107 058	755 002	687 141

(*) La rubrique portefeuille encaissement exigible après encaissement présente un solde créditeur de 27 407 mDT. Ce solde est le résultat de la compensation entre plusieurs comptes d'actif et de passif relatifs aux valeurs à l'encaissement et aux valeurs exigibles après encaissement.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Nature	Montant
Valeur à l'encaissement	115 225
Valeurs exigibles après encaissement	(87 818)
Total en mDT	27 407

5.8_ – Banque central et CCP

Au 30/06/2018 ce poste totalise 1 570 238 mDT contre 1 256 663 mDT au 31/12/2017

Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
- Appel d'offre	1 071 000	1 119 000	1 032 000
- Facilité de prêt	363 000	-	222 000
- Utilisations auprès de la BCT en dinars	132 757	137	137(*)
- Utilisations auprès de la BCT en devises	2 369	2 879	1 676(*)
- Dettes rattachées	1 112	1 560	850
Total	1 570 238	1 123 576	1 256 663

(*) : Données retraitées pour le besoin de comparabilité.

Antériorité	Débit BCT	Débit STB	Crédit BCT	Crédit STB
Moins d'un trimestre	66 387 642	125 296 177	110 519 038	7 073 024
Plus d'un trimestre	53 836 624	104 408 921	105 373 446	4 310 059
Plus d'un semestre	27 898 666	161 224 483	143 029 268	9 614 415
Plus d'un an	6 260 437	11 575 559	23 899 675	3 442 667
TOTAL	154 383 369	402 505 140	382 821 427	24 440 165

Les comptes « B.C.T » Devises présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

DEVISE	ANTERIORITE	LC	LD	NC	ND	LC ET NC BCT	LD ET ND BCT	COURS	LC ET NC BCT EN DT	LD ET ND BCT EN DT
AED	Moins d'un trimestre	25	14 700	338 247	825	338 272	15 525	0,712	240 985	11 060
	Plus d'un trimestre		2 000			0	2 000	0,712	0	1 425
	Plus d'un semestre		49 691		57 927	0	107 618	0,712	0	76 667
	Plus d'un an		191	278 453	52 950	278 453	53 141	0,712	198 370	37 858
		25	66 582	616 700	111 702	616 725	178 284		439 355	127 009
CNY	Moins d'un trimestre	0	0	0	267 120		267 120	0,395	0	105 619
	Plus d'un trimestre						0	0,395	0	0
	Plus d'un semestre						0	0,395	0	0
	Plus d'un an						0	0,395	0	0
		0	0	0	267 120	0	267 120		0	105 619
GBP	Moins d'un trimestre	1 300 000	3 005 522	3 739 021	171	5 039 021	3 005 693	3,443	17 348 845	10 348 301
	Plus d'un trimestre		900 029			0	900 029	3,443	0	3 098 711
	Plus d'un semestre	12	10	472		484	10	3,443	1 667	34
	Plus d'un an	879 949	94 514	93 889	42 235	973 837	136 749	3,443	3 352 824	470 813
		2 179 961	4 000 075	3 833 382	42 406	6 013 342	4 042 481		20 703 336	13 917 859
MAD	Moins d'un trimestre					0	0	0,275	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	0,275	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	0,275	0	0
	Plus d'un an			612		612	0	0,275	168	0
		0	0	612	0	612	0		168	0
MRO	Moins d'un trimestre					0	0	0,007	0	0
	Plus d'un trimestre					0	0	0,007	0	0
	Plus d'un semestre					0	0	0,007	0	0
	Plus d'un an	5 421 190		300 165		5 721 355	0	0,007	41 766	0
		5 421 190	0	300 165	0	5 721 355	0		41 766	0

5.9_ Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2018 ce poste totalise 226 943 mDT contre 74 756 mDT au 31/12/2017. Sa répartition est la suivante :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Comptes à vue des établissements financiers	35 080	77 712	31 791
- Banques de dépôts	1	1	1
- Banques non résidentes	21 830	64 354	18 548
- Établissement financiers	13 249	13 357	13 241
Emprunts auprès des établissements financiers	191 863	148 779	42 965
-Emprunts en dinars	39 000	92 000	40 000
-Emprunts en devises	152 847	56 768	2 948
-Dettes rattachées	16	11	17
Total en mDT	226 943	226 491	74 756

Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devise.

Les comptes correspondants présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

ANTERIORITE DES SUSPENS	DEVIS ES	DEBIT CORRES	CREDIT CORRES	DEBIT STB	CREDIT STB	DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV	CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV	COU RS	DEBIT STB +DEBIT CORRES DT	CREDIT STB +CREDIT CORRES DT
INF 3 MOIS	CAD	176	257	362	89	628 537	346 653	1,983	1 246 326	687 378
INF 3 MOIS	KWD	737	-	-	737	530 737	530 737	8,642	4 586 784	4 586 784
INF 3 MOIS	MAD	250	080	336	050	181 586	32 130	0,275	49 972	8 842
INF 3 MOIS	USD	25 146	20 702	37 792	25 099	62 939 530	45 801 607	2,640	166 172	120 925
		650	169	31	438				948	402
									172 056 031	126 208 406
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	CAD	159	799	152	604	263 311	1 502 403	1,983	522 120	2 979 115
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	KWD	79	79	-	000	79	3 079	8,642	683	26 610
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	MAD	347	-	-	-	17 347	0	0,275	4 774	0
SUP 3 MOIS INF 6 MOIS	USD	1 645	4 148	3 475	8 495	5 121 179	12 644 077	2,640	13 520	33 382
		239	573	941	504				938	893
									14 048 514	36 388 617
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	CAD	638	158	875	492	63 513	60 650	1,983	125 941	120 262
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	KWD	000	000	-	-	630 000	630 000	8,642	5 444 649	5 444 649
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	MAD	570	027	481	280	20 051	18 307	0,275	5 518	5 038
SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS	USD	1 193	1 478	3 298	1 053	4 491 721	2 531 714	2,640	11 859	042
		205	576	516	138				042	6 684 231
									17 435 150	12 254 181
SUP A 12 MOIS	CAD	451	502	007	410	1 748 458	1 940 912	1,983	3 467 017	3 848 634
SUP A 12 MOIS	KWD	103	0	0	017	103	6 017	8,642	889	52 000
SUP A 12 MOIS	MAD	431	467	080	563	68 511	369 030	0,275	18 854	101 557
SUP A 12 MOIS	USD	38 147	53 860	59 627	66 009	97 774	119 870	2,640	258 145	316 482
		531	975	299	567	830,180	542,340		107	206
									261 631 867	320 484 397

5.10 Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 6 173 745mDT au 30/06/2018 contre 5 963 809 mDT au 31/12/2017. Les dépôts se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dépôts à vue	1 506 057	1 466 241	1 584 712
Dépôts épargne	2 678 783	2 388 092	2 524 109
Compte à terme	471 558	410 788	492 641
Comptes en dinars convertibles	80 117	80 274	81 509
Dépôts en devises	525 682	386 684	483 380
Placements en devises	196 546	164 585	167 056
Bons de caisse	379 669	336 221	370 907
Autres sommes dues à la clientèle	188 558	178 886	170 698
Dettes rattachées	(7 725)	(7897)	(10 204)
Certificats de dépôts	154 500	69 500	99 000
Total en mDT	6 173 745	5 473 374	5 963 809

Ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle hors dettes rattachées :

Libellé	Inf à 3 mois	3mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	de 5 ans à plus	Encours brut
Dépôts à vue	2 255 846	52450	106		2 308 402
Dépôts à vue dinars	1 506 057	-	-	-	1 506 057
Comptes en dinars convertibles	80 117	-	-	-	80 117
Comptes en devises	525 682	-	-	-	525 682
Placement en devises	143 990	52 450	106	-	196 546
Dépôts épargne	2 637 066	-	41 717	-	2 678 783
Comptes spéciaux d'épargne	2 637 066	-	-	-	2 637 066
Autres comptes d'épargne		-	41 717	-	41 717
Dépôts à terme	319 166	423 696	262 865		1 005 727
Compte à terme	128 522	228 225	114 811	-	471 558
Bons de caisse	56 144	175 471	148 054		379 669
Certificats de dépôts	134 500	20 000	-	-	154 500
Autres sommes dues à la clientèle	188 558	-	-	-	188 558
Total	5 400 581	476 146	304 688		6 181 470

5.11 Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 258 888 mDT au 30/06/2018 contre 288 958 mDT au 31/12/2017 et se répartit comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Emprunts obligataires & privés	145 306	188 929	178 700
Ressources spéciales	116 215	97 102	105 363
Ressources budgétaires	38 557	39 235	38 962
Ressources extérieures	77 658	57 867	66 401
Intérêts sur emprunts obligataires	2 369	3308	8 606
Intérêts à payer sur ressources extérieures	1 133	1 984	1 824
Dettes rattachées	388	388	388
Couverture du risque de change	(6 523)		(5 923)
Total en mDT	258 888	291 711	288 958

5.12 Autres passifs

Ce poste totalise 1 036 175 au 30/06/2018 contre 677 318 mDT au 31/12/2017 :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Provisions pour passifs et charges (1)	226 111	199 804	222 642
État, impôts, taxes et dettes sociales	32 555	27 743	25 902
Effets financiers non échus	75 130	184 646	51 661
Agios réservés pris en charge par l'État	5 457	6 296	5 877
Charges à payer	42 904	36 921	44 249
Créditeurs divers	2 838	2 666	2 692

Suspens à régulariser	5915	5 915	5 915
Siège, succursales et agences	11 421	10 794	48 591
Comptes de régularisation-Passif	338 388	170 522	136 447
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	196 934	158 320	114 918
Autres crédits	501	336	518
Crédits à régulariser	2 769	3 196	4 189
Intérêts à recouvrir sur ressources spéciales	13 718	13 719	13 719
Ecart de conversion	81 534	9 164	0
Différence PF encaissement exigibles après encaissement		10 099	0
Total en mDT	1 036 175	840 140	677 318

(1)
(2) Les provisions pour passifs et charges constituées par la Banque au terme du premier semestre de l'année 2018 s'élèvent à 226 111 mDT contre 222 642 mDT au terme de l'exercice précédent. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan et des risques divers, et se détaillent comme suit :

Nature	Provision 31/12/2017	Dotation 2018	Reprise / Réaff. 2018	Provision 30/06/2018
Engagements par signature	46 652	6 474	233	52 893
Départ à la retraite	84 157	-	10 285	73 872
Débiteurs divers	2524	35	-	2 559
Compte suspens	8861	82	-	8943
Risques FAS	1 284	-	-	1 284
Escompte papier commercial étranger	647	-	-	647
Comptes figés	2 494	-	-	2494
Insuffisance d'inventaire	8 355	-	-	8 355
Suspens correspondants et écart de conversion	41 356	5 325	-	46 681
Comptes du personnel	1 798	-	-	1 798
Portefeuille à l'encaissement	109	-	-	109
Affaires en cours	9 150	5 486	3 463	11 173
Créances cédées	2 137	-	-	2 137
Comptes monétique	718	48		766
Autres provisions	12 400	-	-	12 400
Total en mDT	222 642	17 450	13 981	226 111

5.13_Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 776 875 mDT. Il est composé de 155 375 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la Banque se détaillent comme suit :

	Solde au 31/12/2017	Modification comptable (1)	Solde ajustée	Autres mouvements	Résultat de la période	Solde au 30/06/2018
Capital social	776 875	-	776 875	-	-	776 875
Dotation de l'État	117 000	-	117 000	-	-	117 000
Primes liées au capital	142 663	-	142 663	-	-	142 663
Réserves légales	12 430	-	12 430	-	-	12 430

Réserves statutaires	49 479	-	49 479	-	-	49 479
Réserves à régime spécial	196 906	-	196 906	-	-	196 906
Réserves pour réinvestissements exonérés	9 974	-	9 974	-	-	9 974
Réserves pour fonds social	9 135	-	9 135	237	-	9 372
Réserves pour risques bancaires	45 028	-	45 028	-	-	45 028
Actions propres	- 5 509	-	- 5 509	-	-	- 5 509
Autres capitaux propres (2)	24 978	-	24 978	-	-	24 978
Résultats reportés	- 641 871	13 988	- 627 883	51 778	-	- 576 105
Résultat net de l'exercice	51 778	-	51 778	- 51 778	35 822	35 822
TOTAL	788 865	13 988	802 853	237	35 822	838 912

(1) Le changement de méthode adoptée pour la valorisation des BTA a engendré des redressement comptables, constatés par le biais du compte modification comptable affectant les résultats reportés s'élèvent à 13 988 mDt

(2) Il s'agit des réserves de réévaluation pour un montant de 37 324 mDT (terrains : 15 328 mDT et immeubles d'exploitation : 21 996 mDT). En application de la norme IAS 16 une partie du solde de l'écart de réévaluation soit 12 345 mDT a été transférée aux résultats reportés pour tenir compte de la diminution de la valeur comptable des immobilisations réévaluées.

5.13.1_ Dotation de l'État

En vertu de la loi n°2012-17 du 17 septembre 2012, la STB a constaté parmi ses capitaux propres une dotation de l'État d'un montant de 117 millions de Dinars assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.

6. NOTES RELATIVES A L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN ARRÊTE AU 30 JUIN 2018

6.1_Passifs éventuels

Le poste passif éventuel se détaille au 30 Juin 2018 comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	762 983	661 293	702 847
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	520 705	569 172	579 857
Total cautions, avals et autres garanties données	1 283 688	1 230 465	1 282 704
Crédits documentaires et acceptations import	363 269	405 847	437 307
Crédits documentaires et acceptations export	18 642	24 339	25 103
Total crédits documentaires	381 911	430 186	462 410
Total passifs éventuels en mDT	1 665 599	1 660 651	1 745 114

6.2_Engagements de financement donnés

Le poste « Engagements donnés » s'élève au 30 Juin 2018 à 206 339 mDT contre 146 086 mDT au 31 Décembre 2017.

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Engagements de financement	205 480	149 311	143 277
Engagements sur titres	859	4 933	2 809
Total	206 339	154 244	146 086

6.3_ Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 30 Juin 2018 à 1 529 192 mDT contre 1 679 044 mDT au 31/12/2017 :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Contre garanties reçus des Banques installées à l'étranger	520 705	580 251	579 856
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	16 350	14 340	15 962
Garanties reçues de l'État et des organismes d'assurance	642 250	649 699	754 007
Garanties reçues de la clientèle	349 887	272 224	329 219
Total en mDT	1 529 192	1 516 514	1 679 044

Il s'agit pour cette rubrique des chiffres extracomptables communiqués par les différentes directions de la banque.

Les contre-garanties reçues des banques sont présentées en passifs éventuels et en garanties reçues des banques.

Les garanties réelles reçues auprès de la clientèle en couverture des concours octroyés ne sont pas prises en compte au niveau de l'hors bilan.

7. NOTES RELATIVES A L'ETAT DE RESULTAT

7.1 Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élèvent au 30 Juin 2018 à 264 623mDT contre 198 646 mDT au 30 Juin 2017 et s'analysent comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	9 913	6 266	15 903
• Intérêts sur prêts sur le marché monétaire dinars	2 560	2 212	4 637
• Intérêts sur prêts sur le marché monétaire devises	7 353	4 054	11 266
Intérêts sur créances sur la clientèle	244 347	182 736	408 242
• Intérêts en agios sur comptes débiteurs	39 696	29 504	64 668
• Intérêts sur crédits à la clientèle	204 651	153 232	343 574
Revenus assimilés	10 363	9 644	18 451
Total en mDT	264 623	198 646	442 596

7.2 Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 30 Juin 2018 à 42 908 mDT contre 40 170 mDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Chèques, effets, virements et tenue de compte	18 882	15 914	37 012
Opérations sur titres	49	378	681
Opérations de change	4 531	4 486	9 277
Opérations de commerce extérieur	989	870	1 775
Coffre-fort	15	19	40

Études	8 185	7 275	14 660
Autres	10 257	11 228	18 000
Total en mDT	42 908	40 170	81 445

7.3_Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2018 à 36 125mDT contre 28 668mDT au 30 Juin 2017 et s'analyse comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	30/06/2017 Retraité	31/12/2017	31/12/2017 Retraité
Gains/Pertes nets sur titres de transaction	2 479	447	447	768	768
Gains nets sur titres de placement	1229	-11 088	-529	7 862	1001
Intérêts sur titres de placement	13 784	33 080	14 660	66 746	28 668
Gains nets sur opérations de change	18 633	14 091	14 090	29 258	29 258
Total	36 125	36 530	28 668	104 634	59 695

7.4_Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur portefeuille titres d'investissement s'élèvent au 30 Juin 2018 à 36 977 mDT contre 26 214mDT au 30 Juin 2017 et s'analysent comme suit :

Libellé	30/ 06/2018	30/ 06/2017 Publié	30/ 06/2017 Retraité	31/12/2017 Publié	31/12/2017 Retraité
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	4 199	4 180	4 180	9 527	9 527
Intérêts et revenus assimilés sur BTA investissement	25 935		17 007		37 523
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	6 843	5 027	5 027	8 588	8 588
Total en mDT	36 977	9 207	26 214	18 115	55 638

Au 30/06/2018, la ventilation des dividendes et revenus assimilés en participations, entreprises liées et entreprises associées se présente comme suit :

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Participations	Autres	Total en mDT
Dividendes	1313	2 593	1 890	-	5 796
Jetons de présence	49	0	82		131
Revenus Sicar	916	-	-	-	916
Total en mDT	2 278	2 593	1 972	0	6 843

7.5_ Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 30 Juin 2018 à 169 249 mDT contre 117 125 mDT au 30 Juin 2017se détaillent comme suit :

Libellé	30/ 06/2018	30/ 06/2017	31/12/2017
Opérations avec les établissements bancaires	45 746	23 740	57 198
Opérations avec la clientèle	116 849	84 275	178 624
Emprunts et ressources spéciales	6 654	8 937	16 074
Autres intérêts et charges	0	173	348
Total en mDT	169 249	117 125	252 243

7.6_Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dotations aux provisions sur engagements clientèle	-69 552	-67 620	-106 631
- Dotations aux provisions pour créances douteuses	- 30 393	- 59 514	- 88 468
- Dotations aux provisions additionnelles	- 55 565	- 40 378	- 80 612
- Reprises sur provisions pour créances douteuses	23 741	18 960	155 401
- Reprises sur provisions additionnelles	39 919	14 039	110 987
- Reprise sur provisions collectives sur créances non classées	-	-	242
- Créances cédées à STREC et abandonnées	- 50 341	-	- 263 560
- Créances cédées ou passées par pertes	- 1 908	- 727	- 1 835
- Reprise agios réservés sur créances abandonnées	4 996	-	61 215
Dotations aux provisions pour risques et charges	2 772	239	-22 964
- Dotations aux provisions pour risques et charges	- 10 977	- 363	- 42 136
- Reprises de provisions pour risques et charges	13 749	602	19 171
TOTAL	-66 780	-67 381	-129 596

7.7_ Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Au 30 juin 2018, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-196	-4 679	-13 061
Dotations aux provisions pour fonds gérés	-1 745	-619	-1 309
Plus-values ou moins-values de cession du portefeuille d'investissement	4 814	420	549
Pertes sur fonds SICAR		-36	- 50
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	31	719	1 759
Pertes sur titres de participations		-	0
Reprises sur provisions pour fonds gérés	522	686	1 689
Total en mDT	3 426	-3 509	-10 423

7.8_Autres produits d'exploitation

La rubrique autres produits d'exploitation ont atteint au 30 juin 2018 un total de 4 088mDT contre 3 175mDT au 30 juin 2017, détaillés comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Revenus des immeubles	667	571	963
Intérêts sur crédits au personnel	3 404	2 569	5 709
Autres produits accessoires	16	35	185
Total en mDT	4 088	3 175	6 856

7.9_ Frais de personnel

Les frais de personnel ont atteint au 30 juin 2018 un total de 74 984 mDT contre 65 977 mDT au 30 juin 2017, détaillés comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Rémunération du personnel	58 881	48 627	123 306
Charges sociales et fiscales	15 121	16 148	31 119
Autres charges liées au personnel	982	1 201	2 079
Total en mDT	74 984	65 977	156 505

7.10_ Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 30 juin 2018 un total de 30 721mDT contre 17 376 mDT au 30 juin 2017, détaillées comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Loyer	1 848	1 723	3 455
Entretiens et réparations confiés à des tiers	3 719	4 807	10 932
Primes d'assurance	295	183	414
Cotisation Fond de garanties	9 300		
Travaux et façons exécutés par des tiers	3 740	3 087	8 067
Impôts et taxes	812	656	1 399
Fournitures faites à l'entreprise	895	836	1 887
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	665	423	802
Frais divers de gestion	7 886	3 947	12 198
Transport et déplacement	163	431	757
Autres	1 398	1 283	2 185
Total en mDT	30 721	17 376	42 096

7.11_ Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires s'élève au 30 juin 2018 à 10 056 mDT contre 2 200 mDT au 30 juin 2017 et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Gains provenant des autres éléments ordinaires	13 422	3 007	3 499
- Plus-value de cession	-	-	1 071
- Subvention TFP	1 259	1 013	1 013
-Gain sur créances radiées	9 798	39	50
- Autres gains	2 365	1 955	1 365
Pertes provenant des autres éléments ordinaires	-3 366	-807	-1 219
Total	10 056	2 200	2 280

7.12_ Impôt sur les sociétés

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Impôts sur les sociétés	12 360	577	1 351

L'augmentation de la charge d'impôt s'explique principalement par l'imputation totale des reports déficitaires antérieurs.

8. Notes sur l'état des flux de trésorerie

8.1_ Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation

Les activités d'exploitation ont dégagé, au cours du 1^{er} semestre 2018, un flux négatif net de 350 516mDT.

Les principales variations se détaillent comme suit :

-Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 268 970mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées.

-Les crédits et les remboursements sur crédits effectués par la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 582 821mDT.

-Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un excédent de 98 335mDT

-Les acquisitions/cessions des titres de placement ont dégagé un flux net négatif de 185 662mdt.

-Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 82 229mDT.

-Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un décaissement de 72 909 mDT.

8.2_ Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement

Les activités d'investissement ont dégagé au cours du 1^{er} semestre 2018, un excédent de 20 344mDT compte tenu de l'encaissement des intérêts et des tombées des emprunts obligataires.

8.3_ Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé au cours du 1^{er} semestre 2018, un flux net négatif de 25 917 mDT.

8.4 _Liquidités et équivalents de liquidités

Libellé	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Caisse, CCP et reprise de liquidité	56 212	63 053	47 063
BCT(*)	-1 322 563	-888 860	-1 018 023
Banques et organismes spécialisés	38 081	40 279	70 162
Prêts emprunts sur le marché monétaire	16 343	9 193	100 155
Titres de transactions	80 250	12 373	25 056
Total en mDT	-1 131 677	-763 962	-775 588

(*) Les montants inscrits dans la rubrique BCT correspondent à la différence entre les avoirs et les engagements de la banque envers la BCT.

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LESETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2018 DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE « STB»

Introduction

En exécution de la mission de Co-commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Société Tunisienne de Banque (STB) arrêtés au 30 juin 2018. Les états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2018, ainsi que l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois close à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Les organes de Direction et d'Administration de la banque sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Étendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Fondement de notre conclusion avec réserves

1. Le système d'information de la banque comporte des insuffisances qui impactent les procédures et processus de traitement et de présentation de l'information financière.

Ces défaillances, qui se rapportent particulièrement, à la justification et la réconciliation des flux et des opérations, à l'arrêté du tableau des engagements et à la comptabilisation des opérations en devises, ont limité l'étendue de nos travaux d'examen limité.

2. Ainsi qu'il a été donné en informations au niveau des notes 5.1, 5.2, 5.8 et 5.9, les rubriques « Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT », « Créances sur les établissements bancaires et financiers », « Banque Centrale et CCP » et « Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers » comportent des comptes qui présentent des suspens anciens non apurés se rapportant principalement aux comptes BCT Dinars, BCT Devises et correspondants devises.

De même, certains comptes au niveau des rubriques « Autres actifs » et « Autres passifs » présentent des soldes figés et des suspens.

En attendant la justification et l'apurement des opérations restées en suspens, nous ne sommes pas en mesure d'établir que ces comptes ne contiennent pas d'anomalies significatives provenant d'erreurs ou d'opérations non autorisées, ni d'estimer l'effet des ajustements sur les capitaux propres de la banque que ces travaux pourraient, le cas échéant, mettre en évidence.

3. La STB ne dispose pas d'une comptabilité régulière et exhaustive des engagements hors bilan. L'état des engagements hors bilan a été arrêté d'une manière extracomptable sur la base des situations communiquées par les structures internes à la STB à l'exception des avals, des cautions et des crédits documentaires import.

Par conséquent, nous formulons une réserve sur la régularité et l'exhaustivité de l'état des engagements hors bilan.

4. Les engagements de la STB déclarés à la Banque Centrale de Tunisie « BCT », base de calcul des provisions requises, sont inférieurs aux engagements inscrits aux états financiers au niveau des rubriques AC3 « Créances clientèles », AC7 « autres Actifs » et HB « engagements hors bilan » et ce pour un montant compensé de 14,189 millions de dinars.

Aussi, certaines natures d'engagements n'ont pas été déclarées à la BCT dont les crédits notifiés non utilisés. Cette situation risque d'impacter le montant des provisions requises sur les engagements clientèle.

Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points décrits aux paragraphes 1 à 4, nous n'avons pas relevé d'autres faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Société Tunisienne de Banque «STB» au 30 juin 2018, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Sans remettre en cause notre avis ci-haut exprimé, nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :

1. Par référence à la note aux états financiers n°4.1, la banque a procédé à la correction de la méthode d'évaluation des bons de trésor assimilables-BTA et au transfert de certaines lignes de BTA du portefeuille commercial vers le portefeuille titre investissement.

Par conséquent, les données comparatives relatives à l'exercice clos au 31 décembre 2017 et à la période close le 30 juin 2017 ont été retraitées au proforma.

2. Les capitaux propres de la banque comportent une dotation de l'État d'un montant de 117 millions de dinars constituée en vertu de la loi n°2012-17 du 21 septembre 2012 et assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.
3. Les actifs de la banque comportent 31 millions de dinars au titre de créances prises en charge par l'État, sur une période de 25 ans et sans intérêts, et ce dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999.
4. Une action en justice a été intentée contre la banque en 2011 par Monsieur BRUNO POLI pour la restitution de bons de caisse remis à la BNDT. En date du 29/10/2015, un jugement de première instance, confirmé en appel, a été prononcé contre la banque la condamnant à restituer les bons de caisse et à défaut à régler 7 millions de Dollars. La Cour de Cassation a infirmé et renvoyé l'affaire devant la Cour d'Appel de Tunis. Une ordonnance de sursis à l'exécution a été obtenue sans consignation.

Tunis, le 2 octobre 2018

Les Co-commissaires aux comptes

CFA
Fathi Saidi

Groupement CSL- CNH
Samir Labidi