

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Société Tunisienne de Banque « STB »

Siège social : Rue Hédi Nourra 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque –STB–, publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2019, accompagnés de l’avis des commissaires aux comptes, Mr Fathi SAIDI et Mr Samir LABIDI.

BILAN

Arrêté au 30/06/2019

(En 1.000 DT)

<u>ACTIF</u>		Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
AC 1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT	5.1	360 301	302 774	300 833
AC 2	Créances sur les établissements bancaires et financiers (*)	5.2	529 857	414 484	445 990
AC 3	Créances sur la clientèle	5.3	7 261 244	6 604 919	7 133 408
AC 4	Portefeuille titres commercial	5.4	334 796	540 029	322 265
AC 5	Portefeuille d'investissement	5.5	1 089 427	1 129 793	1 155 076
AC 6	Valeurs immobilisées	5.6	129 241	126 346	128 267
AC 7	Autres actifs (*)	5.7	1 061 490	986 556	1 033 993
TOTAL ACTIF			10 766 357	10 104 901	10 519 832
<u>PASSIF</u>					
PA 1	Banque centrale et C.C.P	5.8	1 670 114	1 570 238	1 731 309
PA 2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	243 030	226 943	292 262
PA 3	Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	6 651 473	6 173 745	6 356 968
PA 4	Emprunts et ressources spéciales	5.11	257 518	258 888	284 825
PA 5	Autres passifs	5.12	1 013 424	1 036 175	984 290
TOTAL PASSIF			9 835 559	9 265 989	9 649 654
<u>CAPITAUX PROPRES</u>					
CP1	Capital	5,13	776 875	776 875	776 875
CP2	Dotation de l'Etat	5,13	117 000	117 000	117 000
CP3	Réserves	5,13	466 304	465 851	466 076
CP4	Actions propres	5,13	-5 509	-5 509	-5 509
CP5	Autres capitaux propres	5,13	24 276	24 978	24 510
CP6	Résultats reportés	5,13	-508 540	-576 105	-575 637
CP7	Résultat de l'exercice	5,13	60 392	35 822	66 863
TOTAL CAPITAUX PROPRES			930 798	838 912	870 178
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			10 766 357	10 104 901	10 519 832

(*) Données au 30/06/2018 retraitées pour les besoins de comparabilité.

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 01/01/2019 au 30/06/2019

(En 1.000 DT)

	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR 1	Intérêts et revenus assimilés	376 220	264 623	622 188
PR 2	Commissions	48 121	42 908	91 151
PR 3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	34 896	36 125	60 252
PR 4	Revenus du portefeuille-titres d'investissement	37 262	36 977	72 587
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		496 499	380 633	846 177
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE				
CH 1	Intérêts encourus et charges assimilées	-212 928	-169 249	-367 541
CH 2	Commissions encourues	-3 080	-2 393	-5 249
CH 3	Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0	0	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		-216 009	-171 642	-372 790
PRODUIT NET BANCAIRE		280 491	208 991	473 387
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif (*)	-67 560	-75 836	-181 226
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-14 725	3 426	3 828
PR7	Autres produits d'exploitation	3 724	4 088	7 881
CH6	Frais de personnel (*)	-78 544	-65 928	-143 341
CH7	Charges générales d'exploitation	-31 174	-30 721	-66 511
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-5 635	-4 481	-9 908
RESULTAT D'EXPLOITATION		86 576	39 539	84 110
	- Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	1 770	10 056	11 501
	- Impôts sur les sociétés	-27 955	-12 360	-25 800
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		60 392	37 235	69 812
	- Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	0	-1 413	-2 949
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		60 392	35 822	66 863
EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES (NET D'IMPOT)		0	13 988	13 988
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		60 392	49 810	80 851

(*) Données au 30/06/2018 retraitées pour les besoins de comparabilité.

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30/06/2019

(unité : en 1000DT)

	Note	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
Produits d'exploitation bancaire encaissés		442 848	438 992	807 017
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-218 467	-170 023	-371 569
Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers		301	98 335	115 420
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-151 274	-582 821	-1 195 757
Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle		289 827	207 456	399 532
Acquisitions/cessions des titres de placement		-5 500	-185 662	139 045
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		-67 376	-82 229	-151 081
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-72 278	-72 909	-268 241
Impôts sur les sociétés payés		-1 269	-1 656	-2 366
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation	8.1	216 812	-350 516	-528 001
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement		34 290	7 271	61 959
Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement		48 714	20 224	-146 333
Acquisitions / cessions des immobilisations		-6 609	-7 151	-7 284
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	8.2	76 395	20 344	-91 658
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
Emissions d'actions		0	0	0
Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales		-24 219	-25 917	-2 937
Dividendes versés		0	0	0
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	8.3	-24 219	-25 917	-2 937
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		268 988	-356 089	-622 596
Liquidités et équivalents en début de l'exercice		-1 398 184	-775 588	-775 588
Liquidités et équivalents en fin de l'exercice	8.4	-1 129 196	-1 131 677	-1 398 184

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

ARRETE AU 30-06-2019

(unité : en 1000DT)

	30-06-2019	30-06-2018	31-12-2018
PASSIFS EVENTUELS			
HB 1 Cautions, avals et autres garanties données	1 337 486	1 283 688	1 373 598
HB 2 Crédits documentaires	527 246	381 911	413 083
HB 3 Actifs donnés en garantie			
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 864 732	1 665 599	1 786 681
ENGAGEMENTS DONNES			
HB 4 Engagements de financements donnés	128 229	205 480	154 502
HB 5 Engagements sur titres	7 186	859	859
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	135 414	206 339	155 361
ENGAGEMENTS REÇUS			
HB 6 Engagements de financements reçus			
HB 7 Garanties reçues	1 915 197	1 529 192	2 132 046

Notes aux états financiers arrêtés au 30 juin 2019

(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 Nouria 1001 Tunis.

Son réseau comprend 146 agences et 185 Distributeurs Automatique de Billets-DAB.

La structure du capital de la Banque se présente au 30 juin 2019 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en mDT	% du Capital
A/ACTIONNAIRES TUNISIENS	153 546 297	767 731	98.82%
L'ETAT TUNISIEN	111 160 004	555 800	71.54%
ENTREPRISES PUBLIQUES	18 408 461	92 042	11.85%
PERSONNES MORALE PRIVEES	10 066 695	50 333	6.48%
RACHAT DE LA BANQUE DE SES TITRES	679 987	3 400	0.44%
PERSONNES PHYSIQUES	13 231 150	66 156	8.52%
B/ACTIONNAIRES ETRANGERS	1 828 703	9 144	1.18%
PERSONNES MORALES	1 159 135	5 796	0.75%
PERSONNES PHYSIQUES	669 568	3 348	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 2019 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 débloquages 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.

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 373 532 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.

- 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'hôtelières,
- 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%
-Mobiliier 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 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 (prévues 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'espérance 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

Pour une meilleure présentation, certains reclassement ont été opérés et les soldes au 30 Juin 2018 ont été retraités pour le besoin de comparabilité :

Libellé de compte	Ancien poste	nouveau poste	Solde au 30/06/2018
Créances envers TUNIS RE	AC7	AC2	120 502
Indemnités et pensions liées à l'assainissement social	CH6	PR5/CH4	9 056

4_ FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE

4.1_ 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 110,467 millions de dinars.

4.2_ 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.

Le dernier départ réalisé courant le 1^{er} semestre 2019 a concerné 92 employés.

4.3_ 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 1er semestre 2019.

L'enveloppe totale des créances radiées s'élève à 103,4 millions de dinars dont 42,6 millions de dinars au titre des intérêts de retard.

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.

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 360 301 mDT au 30/06/2019 contre 300 833 mDT au 31/12/2018 et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
- Caisse	63 613	55 799	73 337
Caisse en dinars	43 424	36 722	53 439
Caisse en devises	20 189	19 077	19 898
- BCT	296 166	246 562	227 326
BCT dinars	14 738	2 025	27 065
BCT devise	281 428	244 537	200 261
-CCP	518	409	166
-TGT et Reprise de liquidité	4	4	4
Total en mDT	360 301	302 774	300 833

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	7 546 708	17 725 811	9 885 043	307 763
Plus d'un trimestre	3 562 041	1 000 524	5 326 490	1 246 605
Plus d'un semestre	3 863 796	58 114 684	54 206 432	3 948 068
Plus d'un an	10 846 900	127 539 095	134 631 423	11 723 958
TOTAL	25 819 445	204 380 114	204 049 388	17 226 394

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	antériorité	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
BHD	Plus d'un an		3			3	0	7,625	23	
	Plus d'un semestre		3	255	8	258	8	7,625	1 967	5
	Total BHD		6	0	255	8	8		1 990	5
CHF	Moins d'un trimestre	25 933			428	25 933	428	2,945	76 360	1 26
	Plus d'un an	783	21 095	239 657	2 261	240 440	23 356	2,945	707 985	68 77
	Plus d'un semestre	11 698	169 250	42 680	624	54 378	169 874	2,945	160 117	500 20
	Plus d'un trimestre	86 430		9 040	43 361	95 470	43 361	2,945	281 114	127 67
Total CHF		124 843	190 345	291 377	46 674	416 220	237 019		1 225 577	697 91
DKK	Moins d'un trimestre	7 338	1 980		24 828	7 338	26 809	0,438	3 217	11 755
	Plus d'un an		100	349 000	1 373	349 000	1 473	0,438	153 025	646

	Plus d'un semestre	125	89 150	500	134	500	89 284	0,438	274	39 106
	Plus d'un trimestre	50		11 450	101	11 450	101	0,438	5037	44
Total DKK		7 513	91 230	360 950	26 436	360 950	117 667		161 387	51 538
DZD	Plus d'un an	0	0	4 000	323 720	4 000	323 720	0,024	97	7 83
Total DZD		0	0	4 000	323 720	4 000	323 720		97	7 83
EUR	Moins d'un trimestre	1 510 589	4 727 744	3 570 482	14 786 664	5 081 071 19 842	19 514 408	3,273	16 630 346	63 870 65
	Plus d'un an	15 367 381	4 882 352	4 475 322	1 891 543	702	6 773 895	3,273	64 945 165	22 170 95
	Plus d'un semestre	10 802 256	1 080 259	2 163 572	984 990	12 965 828	2 065 248	3,273	42 437 154	6 759 55
	Plus d'un trimestre	257 587	860 324	1 372 889	423 976	1 630 476	1 284 301	3,273	5 336 547	4 203 51
Total EUR		27 937 812	11 550 679	11 582 265	18 087 173	39 520 077	29 637 852		129 349 213	97 004 68
NOK	Moins d'un trimestre	72	44 722	1 000 069	90	1 000 141	44 812	0,337	337 050	15 10
	Plus d'un an	520	165 500	100 096	750	100 617	166 250	0,337	33 908	56 02
	Plus d'un semestre	197	48 000	31 800	181	31 997	48 181	0,337	10 783	16 23
	Plus d'un trimestre	425	5 000		218	425	5 218	0,337	143	1 75
Total NOK		1 214	263 222	1 131 966	1 239	1 133 180	264 460		381 884	89 12
QAR	Moins d'un trimestre	78 535		1 325	3 597	79 860	3 597	0,765	61 112	2 75
	Plus d'un an	0	35	0	0	0	35	0,765	0	2
	Plus d'un semestre	1 619	63 902	86 055	29 825	87 674	93 726	0,765	67 091	71 72
	Plus d'un trimestre	233	55 000	28 560	47 075	28 793	102 075	0,765	22 033	78 11
Total QAR		80 387	118 937	115 940	80 497	196 328	199 434		150 236	152 61
SEK	Moins d'un trimestre	3 390	79 362		1 218	3 390	80 579	0,310	1 051	24 97
	Plus d'un an	343	15 100	345 474	1 850	345 817	16 950	0,310	107 182	5 25
	Plus d'un semestre	701	58 570	27 100	571	27 801	59 141	0,310	8 617	18 33
	Plus d'un trimestre	26 312		18 250	13 367	44 562	13 367	0,310	13 812	4 14
Total SEK		30 745	153 032	390 824	17 006	421 569	170 037	1	130 661	52 70
USD	Moins d'un trimestre	95 596 958	19 952 172	2 724 407	27 083 432	98 321 364	47 035 604	2,874	282 614 930	135 19 13
	Plus d'un an	20 146 888	39 813 465	6 891 993	11 311 834	27 038 881	51 125 299	2,874	146 95 77 720 561	146 95 55
	Plus d'un semestre	17 730 680	868 732	751 889	2 004 736	569	2 873 467	2,874	53 126 297	8 259 49
	Plus d'un trimestre	701 726	853 573	2 443 112	1 670 835	3 144 838	2 524 408	2,874	9 039 522	7 256 15
Total USD		134 176 252	61 487 942	12 811 401	42 070 836	146 987 653	103 558 777		422 501 310	297 66 34
AED	Moins d'un trimestre	50 124	9 147	105	456	50 229	9 603	0,783	39 329	7 51
	Plus d'un an	25	66 891	330 000	58 752	330 025	125 643	0,783	258 410	98 3 8
	Plus d'un semestre	157	3 860	38 410	288	38 567	4 148	0,783	30 198	3 24
	Plus d'un trimestre	39	230	6 500	65	6 539	295	0,783	5 120	23
Total AED		50 345	80 128	375 015	59 560	425 360	139 687		333 057	109 3 5

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 100% à partir de l'année 2019.

La STB a affiché les ratios de liquidité suivants :

Date	Ratio
30/06/2019	100.18%
30/06/2018	101.16%
31/12/2018	96.9 %

5.2_Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 529 857 mDT au 30/06/2019 contre 445 900 mDT au 31/12/2018. Il se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Créances sur les établissements bancaires et financiers :	29 260	72 811	97 062
- Comptes courants des banques résidentes	2	2	2
- Comptes courants des banques non résidentes	29 257	66 326	96 996
- Comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	6 483	64
Prêts aux établissements bancaires et financiers:	340 396	163 923	180 584
- Prêts sur le marché monétaire en Dinars	70 000	70 000	70 000
- Prêts hors marché en Dinars			5 000
- Prêts sur le marché monétaire en Devises	270 396	93 923	105 584
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (*)	158 027	175 502(*)	165 968
Créances rattachées	2 174	2 248	2 376
- Créances rattachées sur prêts interbancaires en dinars	85	61	150
- Créances rattachées sur prêts interbancaires en devises	2 089	2 187	2 226
Total	529 857	414 484	445 990

(*) : Données juin 2018 retraitées pour le besoin de comparabilité

- ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon qu'elles soient éligibles ou non au refinancement de la BCT

Description	Eligibles au refinancement de la BCT	Non éligibles aux refinancement de la BCT	TOTAL
Créances sur les établissements bancaires et financiers	0	527 683	527 683

- ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire

description	Matérialisés par des titres du marché interbancaire	Non matérialisés par des titres du marché interbancaire	Total
Créances sur les établissements bancaires et financiers	0	527 683	527 683

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

CLASSE	DEVICES	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
Moins d'un trimestre	AED	483		64 517	736	65 000	736	0,783	50 866	5 6
Moins d'un trimestre	CHF	37 537	2 840	19 511	10 704	57 048	13 544	2,945	167 980	39 8 1
Moins d'un trimestre	CNY			442	71 380	442	71 380	0,419	185	29 8 3
Moins d'un trimestre	DKK				2 479	0	2 479	0,438	0	1 0 7
Moins d'un trimestre	DZD				744	0	744	0,024	0	8
Moins d'un trimestre	GBP	2 784 402	2 885 238	500 020	558 126	3 284 422	3 443 363	3,656	12 006 861	12 5 7 9 3
Moins d'un trimestre	JPY	268 787			20 105 787	268 787	20 105 787	0,027	7 173	536 5 7
Moins d'un trimestre	MAD	54 498	23 084		7 707 465	54 498	7 730 549	0,300	16 371	2 322 2 7
Moins d'un trimestre	NOK			10	3 400	10	3 400	0,337	3	1 1 6
Moins d'un trimestre	SAR			2 000	200 125	2 000	200 125	0,766	1 533	153 3 8
Moins d'un trimestre	SEK		25 000	25 000	7 667	25 000	32 667	0,310	7 749	10 1 5

Plus d'un an	AED	49 496		4 173	314 340	53 669	314 340	0,783	41 999	245 9 0
Plus d'un an	CHF	419 253	455 268	379 066	113 470	798 319	568 738	2,945	2 350 681	1 674 6 1
Plus d'un an	CNY		428		260 058	0	260 486	0,419	0	109 0 4
Plus d'un an	DKK	6 699	13 505	11 382	3 201	18 081	16 705	0,438	7 928	7 3 5
Plus d'un an	DZD	2 864 966	10 200	12 340 148	676 289	15 205 114	686 489	0,024	367 812	16 6 6
Plus d'un an	GBP	1 177 239	1 905 785	376 935	450 284	1 554 174	2 356 070	3,656	5 681 595	8 613 0 4
Plus d'un an	JPY	4 028 355	69 604	157 509	683	4 185 864	3 781 287	0,027	111 713	100 9 6
Plus d'un an	KWD	6 017		79	3 212	6 096	3 212	9,474	57 753	30 4 0
Plus d'un an	LYD	594 488	758 460	437 176	350 021	1 031 665	1 108 481	2,066	2 131 007	2 289 6 8
Plus d'un an	MAD	220 215	10 601	160 683	227 861	380 898	238 462	0,300	114 422	71 6 4
Plus d'un an	MRO	5 421 190		300 165		5 721 355	0	0,077	443 119	0
Plus d'un an	NOK	1 883	29 544	6 425	29 000	8 308	58 544	0,337	2 800	19 7 0
Plus d'un an	SAR	4 719	2 196	10 350	18 602	15 069	20 798	0,766	11 550	15 9 0
Plus d'un an	SEK	45 082	69 318	125 094	72 611	170 176	141 930	0,310	52 744	43 9 0

Plus d'un semestre	AED			1 738 346	500	1 738 346	807 508	0,783	1 360 360	631 9 3
Plus d'un semestre	CHF	24 838	7 408	2 694	22 883	27 532	30 292	2,945	81 069	89 1 5
Plus d'un semestre	CNY		2 100		108	0	2 208	0,419	0	9 4
Plus d'un semestre	DKK	3 750		864	3 343	4 614	3 343	0,438	2 023	1 4 6
Plus d'un semestre	DZD			26 112	744	26 112	744	0,024	632	8
Plus d'un semestre	GBP	61 554	180	44 546	26 130	106 100	26 310	3,656	387 871	96 1 0
Plus d'un semestre	JPY	1 800 000	9 000	365 109	162 650	2 165 109	171 650	0,027	57 783	4 5 1
Plus d'un semestre	KWD	315 711			315 681	315 711	315 681	9,474	2 991 075	2 990 7 1
Plus d'un semestre	MAD	11 518	8 506	60 950	362 511	72 468	371 017	0,300	21 769	111 4 3
Plus d'un semestre	MRO			30 017		30 017	0	0,077	2 325	0
Plus d'un semestre	NOK			1 770	8 199	1 770	8 199	0,337	596	2 7 3
Plus d'un semestre	SAR		1 100		225	0	1 325	0,766	0	1 0 6
Plus d'un semestre	SEK		125 117	31 487	20 237	31 487	145 354	0,310	9 759	45 0 1
Plus d'un trimestre	AED				400	0	400	0,783	0	3 3

Plus d'un trimestre	CHF	1 200	14 008	26 161	14 008	27 361	2,945	41 247	80 5
Plus d'un trimestre	DKK	7 500	210	2 312	210	9 812	0,438	92	4 3
Plus d'un trimestre	DZD			744	0	744	0,024	0	8
Plus d'un trimestre	GBP	2 920	73 315	3 556	73 315	6 475	3,656	268 018	23 6
Plus d'un trimestre	JPY	2 200 207			2 200 207	0	0,027	58 720	0
Plus d'un trimestre	KWD			6	0	6	9,474	0	7
Plus d'un trimestre	MAD	81 254	3 053	236 311	81 254	239 364	0,300	24 409	71 9
Plus d'un trimestre	NOK		20	3 325	20	3 325	0,337	7	1 1
Plus d'un trimestre	SAR		19 970	20 150	19 970	20 150	0,766	15 306	15 4
Plus d'un trimestre	SEK			8 460	0	8 460	0,310	0	2 6

5.3 Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre 30 Juin 2019 et Décembre 2018 se présente comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
- Comptes courants débiteurs	1 134 582	1 173 865	1 187 789
- Crédits sur ressources spéciales	147 667	203 479	155 279
- Les créances prises en charge par l'Etat	26 522	30 793	26 522
- Bonification prise en charge par l'Etat	6 177	6 177	6 177
- Comptes courants associés	155 504	172 199	166 999
- Autres concours à la clientèle	8 062 003	7 520 880	7 898 961
- Créances à abandonner	3 562	3 562	3 562
- Créances rattachées	93 197	69 064	40 982
Total Brut	9 629 207	9 180 019	9 486 271
Provisions	1 336 120	1 390 154	1 331 290
- Provisions sur comptes courants	213 621	225 480	205 477
- Provisions sur ressources spéciales	46 766	82 721	53 446
- Provisions sur autres concours à la clientèle	929 405	962 087	928 020
- Provisions sur comptes courants associés	63 305	64 389	62 764
- Provisions sur créances à abandonner	455	455	455
- Provisions collectives	82 568	55 022	81 128
- Agios réservés	1 002 526	1 168 758	987 972
- Agios réservés sur comptes courants	97 855	101 358	96 102
- Agios réservés sur autres concours à la clientèle	798 288	966 869	800 372
- Agios réservés sur comptes courants associés	38 037	38 037	38 037
- Agios réservés sur ressources spéciales	46 512	46 512	46 511
- Agios réservés sur créances à abandonner	3 107	3 107	3 107
- Agios réservés sur créances rattachées	18 727	12 875	3 843
- Produits perçus d'avance	29 319	16 188	33 601
Total Net en mDT	7 261 244	6 604 919	7 133 408

(*) : Données retraitées pour le besoin de comparabilité

Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2019 se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Agios réservés sur C/C	97 855	101 358	96 102
Agios réservés sur Avals et Cautions	3 845	5 388	4 061
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	157 601	191 722	159 328
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	261 139	290 563	275 470
Agios réservés sur crédits garantis par l'Etat	2 171	2 461	2 316
Agios réservés sur Ressources Spéciales	46 512	46 512	46 511
Agios réservés sur C/C Associés	38 037	38 037	38 037
Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	373 532	476 735	359 197
Agios réservés/ créances à abandonner	3 107	3 107	3 107
Agios réservés sur créances rattachées	18 727	12 875	3 843
Sous Total	1 002 526	1 168 758	987 972
Agios réservés sur créances prises en charge par l'Etat	4 617	5 457	5 037
Total en mDT	1 007 143	1 174 215	993 009

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 30/06/2019 est la suivante :

Libellé	Encours Bruts	Provisions Individuelles	Provisions additionnelles	Agios Réservés	Produits perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	1 134 582	-165 327	-48 294	-97 855	-	23 106
C/ Ressources spéciales	147 667	-28 130	-18 636	-46 512	-	54 389
Comptes courants associés	155 504	-47 494	-15 810	-38 037	-	54 163
Autres concours à la clientèle	8 094 702	-432 868	-496 538	-798 288	-29 319	6 337 689
Créances à abandonner	3 562	-455	-	-3 107	-	0
Créances rattachées	93 197	-	-	-18 727	-	74 470
Total	9 629 207	-674 274	-579 278	-1 002 526	-29 319	7 348 817
Provisions collectives						-82 68
Encours net en mDT						7 266 244

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 373 532 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 2019, des provisions additionnelles nettes sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour un montant de 17 985 mDT.

Ainsi, au 30 Juin 2019, le solde des provisions additionnelles s'élève à 612 422mDT.

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 26 522millions 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 334 795 mDT au 30/06/2019 contre 322 265mDT au 31/12/2018. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
<i>Titres de transaction</i>	15 455	80 250	530
Bons de trésor à court terme	16 231	81 773	556
Intérêts perçus d'avance	(776)	(1 523)	(26)
<i>Titres de placements</i>	319 340	459 779	321 735
Bons de trésor assimilables (1)	324 825	455 179	317 364
Primes/Décotes sur BTA	(11 132)	(2 874)	(8 421)
Créances et dettes rattachées	5 647	7 474	12 792
Total en mDT	334 795	540 029	322 265

5.5_Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titre d'investissement s'élève à 1 089 427mDT au 30/06/2019 contre 1 155 076 mDT au 31/12/2018 et se détaille comme suit :

libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
BTA d'investissement	796 900	812 019	835 662
Décote/primes sur BTA d'investissement	- 28 163	- 29 807	-30 544
Créances rattachées	24 865	25 383	27 075
Total BTA d'investissement	793 602	807 595	832 193
Emprunts obligataires	55 557	59 799	59 099
Emprunt national	28 000	42 174	42 175
Provisions Emprunts obligataires	- 650	- 650	- 650

Créances rattachées	1 844	1 743	3 177
Fonds commun de placement	30 397	29 209	30 459
Provisions Fonds commun de placement	-1 688		
Total autres titres d'investissement	113 459	132 276	134 260
Fonds gérés	77 442	77 380	76 867
Provisions Fonds gérés	-50 803	- 50 416	- 50 484
Total Fonds gérés	26 639	26 965	26 383
Parts dans les entreprises liées	147 732	172 838	168 410
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	40 883	49 555	46 331
Autres titres de participations	96 365	96 712	96 670
Participations en rétrocession	18 935	19 709	19 379
Sociétés en liquidation	30	30	30
Provisions titres de participation	- 147 888	- 175 553	- 168 248
Créances et dettes rattachées	-332	- 332	- 332
Total Titres de participation	155 726	162 958	162 240
Total général	1 089 427	1 129 793	1 155 076

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

Description	Solde au 30/06/2018	Souscription	Cession /remboursement /restitution	Résultats capitalisés	Reclassement		Solde au 30/06/2019
					(+)	(-)	
Titres d'investissement BTA	812 019	27 081	(42 200)				796 900
Emprunts obligataire	101 973		(18 416)				83 557
Fonds gérés Sicar	77 380			62			77 442
Fonds commun de placement	29 209	1250	(62)				30 397
Titres de participation	96 712	50	(397)				96 365
Parts ds les entreprises associées et co-entrp	49 555		(8 672)				40 883
Parts dans les entreprises liées	172 838	6 377	(31 483)				147 732
Société en liquidation	30						30
Participation en rétrocession	19 709		(774)				18 935
Total en mDT	1 395 425	34 758	(102 004)	62	0	0	1 292 241

La ventilation des titres d'investissement hors BTA au 30/06/2019 en titres cotés et titres non cotés est comme suit :

Libellé	Solde au 30/06/2019	Solde au 30/06/2018	Solde au 31/12/2018
- Titres cotés	19 139	20 002	20 002
- Titres non cotés	476 202	318 811	519 418
Valeur Brute en mDT	495 341	338 813	539 420

Le solde des fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Fonds initial	Remboursements Antérieurs	Restitutions fonds/Rachat action	Résultats capitalisés	Solde au 30/06/2019
FG STB 1	8 000	2 127	-	-1 166	4 707
FG STB 2	8 000	4 331	-	1 380	5 049
FG STB 3	5 000	2 077	-	917	3 840
FG STB 4	6 500	2 008	-	1 457	5 949
FG STB 5	6 824	2 633	-	1 468	5 659
FG STB 6	2 707	1 085	-	307	1 929
FG STB 7	800	140	-	74	734
FG STB 8	6 752	3 852	-	3 466	6 364
FG STB 9	4 800	519	-	306	4 587
FG STB 10	8 748	186	-	178	8 740
FG STB 11	6 000	-	-	671	6 671
FG STB 12	9 898	-	-	1 846	11 744
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	-	1 182	3 779
FG ID 4	360	28	-	55	387
FG ID 5	1 133	173	-	265	1 225
FG ID 6	4 000	1 023	-	630	3 607
Total en mDT	98 958	35 608	-	14 092	77 442

5.6 _ Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 129 241 mDT au 30 Juin 2019. Les mouvements enregistrés au cours du premier semestre 2018 se détaillent comme suit :

Libellé	Valeur Brute au 31/12/2018	Acquisition/ Cession 1 ^{er} semestre 2019	Valeur Brute au 30/06/2019	Amort/ prov. Au 31/12/2018	Dotation / Prov. 2019	Amort 30/06/2019	Valeur Nette au 30/06/2019
Immobilisations Incorporelles	22 696	1 111	23 807	18 540	1 367	19 907	3 900
Logiciel informatique	22 639	1 111	23 750	18 540	1 367	19 907	3 843
Droit au bail	57	-	57	-	-	-	57
Immobilisations Corporelles	267 546	5 499	273 045	143 435	4 269	147 704	125 341
Terrains	17 554	-	17 554	-	-	-	17 554
Constructions	75 056	-	75 056	34 256	762	35 018	40 038
Mobilier de bureaux	6 391	18	6 409	5 785	130	5 915	494
Matériel de transport	1 903	-	1 903	1 071	74	1 145	758
Matériel informatique	42 667	1 368	44 035	37 471	1 513	38 984	5 051
Matériel de communication	3 227	7	3 234	2 340	70	2 410	824
Matériel de bureaux	17 014	155	17 169	16 053	152	16 205	964
Matériel de sécurité	4 625	317	4 942	2 771	126	2 897	2 045
Matériel de climatisation	5 802	3	5 805	5 005	123	5 128	677
Agencements, amén. et instal.	39 304	2 363	41 667	28 321	879	29 200	12 467
Mob- bureau hors expl	33	-	33	31	-	31	2
Mat-outil hors exploit	377	-	377	330	4	334	43
Immeubles hors exploit	44 629	-	44 629	10 001	436	10 437	34 192
Constructions en cours	-	-	-	-	-	-	-
Imm. En attente affectation	8 964	1 268	10 232	-	-	-	10 232
TOTAL	290 242	6 610	296 852	161965	5 636	167 611	129 241

5.7_Autres actifs

Au 30/06/2019, les autres postes d'actif totalisent 1 061 490 mDT contre 1 033 993 mDT au 31/12/2018 et se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
- Prêts au personnel	134 082	155 245	155 086
- Frais médicaux à récupérer	3 147	3 147	3 147
- État, impôt et taxes	2 590	21 735	7 931
- Stock divers	2 880	1 795	2 557
- Écart de conversion	-	-	-
- Différence de change à la charge de l'état	433	206	226
- Siège, succursales et agences	111 814	56 172	155 887
- Comptes de régularisation actif	230 085	132 085	160 352
- Valeurs présentées à la compensation	103 650	53 871	72 777
- Effets financiers en recette	107	107	107
- Débits à régulariser	1 887	1 195	4 596
- Charges payées d'avance	1 406	601	3 408
- Produits à recevoir	7 296	2 591	4 299
- Créances cédées	2 120	2 136	2 120
- - Différence PF encaissement exigible après encaissement (*)	17 015	27 407	22 327
- Autres	442 978	528 265	439 173
Total en Mdt	1 061 490	986 556	1 033 993

(*) La rubrique portefeuille encaissement exigible après encaissement présente un solde débiteur de 17 015 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	98 999
Valeurs exigibles après encaissement	(81 984)
Total en mDT	17 015

5.8_ – Banque central et CCP

Au 30/06/2019 ce poste totalise 1 670 114 mDT contre 1 731 309 mDT au 31/12/2018

Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
- Appel d'offre	1 542 000	1 071 000	1 288 000
- Facilité de prêt	19 000	363 000	311 000
- Utilisations auprès de la BCT en dinars	103 579	132 757	127 604
- Utilisations auprès de la BCT en devises	3 421	2 369	2 260
- Dettes rattachées	2 114	1 112	2 445
Total	1 670 114	1 570 238	1 731 309

Le compte BCT en Dinars présente des suspens, qui sont en cours d'apurement. Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

Antériorité	Débit BCT	Débit STB	Crédit BCT	Crédit STB
Moins d'un trimestre	229 324 108	118 824 272	242 628 237	18 152 431
Plus d'un trimestre	5 881 821	3 067 680	7 117 582	3 779 543
Plus d'un semestre	5 683 338	11 229 392	12 582 720	5 411 530
Plus d'un an	45 062 479	53 501 365	52 272 239	37 902 516
TOTAL	285 951 747	186 622 709	314 600 777	65 246 020

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 :

Devises	Antériorité	LC	LD	NC	ND	LC ET NC NC BCT	LD ET ND BCT	COURS	LC ET NC BCT EN DT	LD ET ND BCT EN DT
CAD	Moins d'un trimestre	70 032	3 224		40	70 032	3 264	2,196	153 769	7 168
	Plus d'un an	49 487	3 246	9 817	20 022	59 304	23 268	2,196	130 213	51 090
	Plus d'un semestre	112	24 915	17 725	312 760	17 837	337 675	2,196	39 164	741 433
	Plus d'un trimestre	7 609	40	6 805	879 672	14 414	879 712	2,196	31 648	1 931 583
Total CAD		127 239	31 426	34 347	1 212 494	161 586	1 243 920		354 795	2 731 275
CNY	Moins d'un trimestre	3			4	3	4	0,419	1	2
	Plus d'un an	2	520			2	520	0,419	1	218
	Plus d'un semestre			10 270	27	10 270	27	0,419	4 298	11
	Plus d'un trimestre	7			8	7	8		3	4
Total CNY		12	520	10 270	39	10 282	559		4 308	234
GBP	Moins d'un trimestre	2 042	1 070	1 001		3 043	1 070		11 127	3 913
		188	505	768	51	956	556	3,656	791	630
	Plus d'un an	879 961	56 876	162 698	42 158	1 042 659	99 034	3,656	3 811 648	362 039
	Plus d'un semestre	116 583	41 750	14 140	93	130 723	41 843	3,656	477 883	152 967
Plus d'un trimestre	163 378	750	17 609	81 754	180 987	82 504	3,656	661 634	301 609	
Total GBP		3 202 109	1 169 881	1 196 216	124 056	4 398 325	1 293 937		16 078 956	4 730 245
JPY	Moins d'un trimestre	1 195				2 070				
		442		875 000	875 250	442	875 250	0,027	55 256	23 359
		2 574				2 574				
	Plus d'un an	503	40 000		198 900	503	238 900	0,027	68 709	6 376
Plus d'un semestre	1 591				1 626					
Plus d'un trimestre	040	210 000	35 000	1 909	040	211 909	0,027	43 396	5 655	
	100 240		3 000	50 199	103 240	50 199	0,027	2 755	1 340	
Total JPY		5 461 225	250 000	913 000	1 126 258	6 374 225	1 376 258		170 117	36 730
KWD	Moins d'un trimestre	6 003			3	6 003	3	9,474	56 875	32
	Plus d'un an	6	3 000	10 100	25	10 106	3 025	9,474	95 745	28 662
	Plus d'un semestre	11	280	3 208	21	3 219	301	9,474	30 493	2 851
	Plus d'un trimestre	6	217	120	7	126	224	9,474	1 192	2 123
Total KWD		6 026	3 497	13 428	57	19 454	3 554		184 305	33 667
MAD	Plus d'un an			612		612	0	0,300	184	0

Total MAD		0	0	612	0	612	0	184	0	
SAR	Moins d'un trimestre	418 948		21 581	769	440 529	769	0,766	337 648	589
	Plus d'un an	100 285	50 237			100 285	50 237	0,766	76 864	38 505
	Plus d'un semestre	200 804	122 986	182 819	655	383 623	123 641	0,766	294 032	94 766
	Plus d'un trimestre	74	8 550		37 688	74	46 238	0,766	57	35 439
Total SAR		720 111	181 773	204 400	39 111	924 511	220 884		708 600	169 299
MRO	Plus d'un an	5 421 190	-	300 165	-	5 721 355	-	0,07745	443 119	
	Plus d'un semestre	-	-	30 017	-	30 017	-	0,07745	2 325	
Total MRO		5 421 190	330 181		5 751 371	-			445 444	

5.9_ Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2019 ce poste totalise 243 030 mDT contre 292 262 mDT au 31/12/2018. Sa répartition est la suivante :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Comptes à vue	43 498	35 080	90 254
Comptes à vue des établissements bancaires	42 986	34 730	89 798
- Banques de dépôts	1	1	1
- Banques non résidentes	42 985	34 729	89 797
Comptes à vue des établissements financiers	512	350	456
Emprunts auprès des établissements bancaires et financiers	199 532	191 863	202 008
Emprunts auprès des établissements bancaires	199 532	191 863	202 008
-Emprunts en dinars	53 000	39 000	55 000
-Emprunts en dinars hors marché	40 000		
-Emprunts en devises	106 497	152 847	146 997
-Dettes rattachées	34	16	11
Emprunts auprès des établissements financiers	0	0	0
Total en mDT	243 030	226 943	292 262

- La ventilation des emprunts des établissements bancaires et financiers selon la matérialisation ou non des emprunts par des titres du marché interbancaires

Description	Matérialisés par des titres	Non matérialisés par des titres	Total
Emprunts auprès des établissements financiers	0	243 030	243 030

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 :

CLASSE	E	DEVISES					LD ET ND		COURS	LC ET NC BCT		LD ET ND	
			LC	LD	NC	ND	LC ET NC BCT	BCT		EN DT	BCT EN DT		
Moin	d'un trimestre	CAD	9 931	1 697 926	2 611 874	3 970	2 621 805	1 701 896	2,196	5 756 697	3 736 852		
Moin	d'un trimestre	USD	9 784 411	5 352 884	10 054 222	22 195 010	19 838 632	27 547 894	2,874	57 024 165	79 183 666		
Moin	d'un trimestre	EUR	23 152 043	15 625 153	12 850 423	18 270 963	36 002 466	33 896 116	3,273	117 836 071	110 941 989		
Plus	un an	CAD	1 405 225	986 595	244 263	395 581	1 649 488	1 382 176	2,196	3 621 782	3 034 844		
Plus	un an	NLG	50				50	0	1,000	50	0		
Plus	un an	USD	59 007 600	43 055 290	50 080 349	39 109 672	109 087 949	82 164 962	2,874	313 562 400	236 174 966		
Plus	un an	EUR	86 220 086	104 142 895	46 297 423	26 299 007	132 517 509	130 441 902	3,273	433 729 807	426 936 345		
Plus	un semestre	CAD	108 817	45 836	1 231 333	8 400	1 340 150	54 236	2,196	2 942 568	119 087		
Plus	un semestre	USD	6 821 180	2 501 323	10 796 228	10 752 934	17 617 408	13 254 256	2,874	50 639 477	38 098 035		
Plus	un semestre	EUR	14 948 773	6 120 922	6 081 896	3 172 367	21 030 669	9 293 289	3,273	68 833 380	30 416 935		
Plus	un trimestre	CAD	2 737	8 768	34 450	1 953	37 186	10 721	2,196	81 650	23 540		
Plus	un trimestre	USD	4 469 380	452 490	2 214 536	6 970 063	6 683 916	7 422 554	2,874	19 212 249	21 335 388		
Plus	un trimestre	EUR	1 401 989	995 889	5 177 218	5 032 537	6 579 207	6 028 426	3,273	21 533 745	19 731 037		

5.10 Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 6 651 473mDT au 30/06/2019 contre 6 356 969 mDT au 31/12/2018. Les dépôts se détaillent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dépôts à vue	1 676 237	1 506 057	1 548 371
Dépôts épargne	2 836 009	2 678 783	2 773 420
Compte à terme	445 837	471 558	462 615
Comptes en dinars convertibles	83 623	80 117	84 426
Dépôts en devises	662 647	525 682	620 993
Placements en devises	160 902	196 546	162 631
Bons de caisse	468 729	379 669	441 979
Autres sommes dues à la clientèle	197 389	188 558	161 609
Dettes rattachées	(11 900)	(7 725)	(16 575)
Certificats de dépôts	132 000	154 500	117 500
Total en mDT	6 651 473	6 173 745	6 356 969

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	2 422 507				2 422 507
Dépôts à vue dinars	1 676 237	-	-	-	1 676 237
Comptes en dinars convertibles	83 623	-	-	-	83 623
Comptes en devises	662 647	-	-	-	662 647
Dépôts épargne	2 796 046		39 963		2 836 009
Comptes spéciaux d'épargne	2 796 046	-	-	-	2 796 046
Autres comptes d'épargne		-	39 963	-	39 963
Dépôts à terme	433 356	504 638	269 474		1 207 468

Compte à terme	158 639	183 491	103 707	-	445 837
Bons de caisse	77 833	231 273	159 623		468 729
Certificats de dépôts	107 000	24 500	500	-	132 000
Placement devises	89 884	65 374	5 644		160 902
Autres sommes dues à la clientèle	197 389	0	0	0	197 389
Total	5 849 298	504 638	309 437	0	6 663 373

5.11_Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 257 518 mDT au 30/06/2019 contre 284 825 mDT au 31/12/2018 et se réparti comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Emprunts obligataires & privés	140 505	145 306	170 178
Ressources spéciales	119 053	116 215	113 351
Ressources budgétaires	43 129	38 557	37 971
Ressources extérieures	75 924	77 658	75 380
Intérêts sur emprunts obligataires	3 079	2 369	7 392
Intérêts à payer sur ressources extérieures	1 187	1 133	974
Dettes rattachées	388	388	388
Couverture du risque de change	(6 694)	(6 523)	(7 458)
Total en mDT	257 518	258 888	284 825

5.12_ Autres passifs

Ce poste totalise 1 013 424 au 30/06/2019 contre 984 290 mDT au 31/12/2018 :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Provisions pour passifs et charges (1)	226 752	226 111	227 478
État, impôts, taxes et dettes sociales	32 891	32 555	32 316
Effets financiers non échus	82 124	75 130	46 190
Agios réservés pris en charge par l'État	4 616	5 457	5 037
Charges à payer	45 659	42 904	52 558
Créditeurs divers	2 677	2 838	2 832
Suspens à régulariser	5 915	5 915	5 915
Siège, succursales et agences	29 774	11 421	30 792
Comptes de régularisation-Passif	359 393	338 388	257 720
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	132 409	196 934	206 192
Autres crédits	633	501	501
Crédits à régulariser	6 726	2 769	4 523
Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales	13 717	13 718	13 718
Ecart de conversion	70 138	81 534	98 518
Total en mDT	1 013 424	1 036 175	984 290

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la Banque au terme du premier semestre de l'année 2019 s'élèvent à 226 752 mDT contre 227 478 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 31/12/2018	Dotation 2019	Reprise / Réaff. 2019	Provision 30/06/2019
Engagements par signature	55 711	4 413	728	59 396
Départ à la retraite	66 055	345	15 008	51 392
Débiteurs divers	3 304	3	590	2 717
Compte suspens	13 933	1 124	274	14 783
Risques FAS	1 284	0	0	1 284
Escompte papier commercial étranger	647	0	0	647
Comptes figés	2 494	0	0	2 494
Insuffisance d'inventaire	8 777	0	0	8 777
Suspens correspondants et écart de conversion	47 243	1 814	0	49 057
Comptes du personnel	1 798	0	0	1 798
Portefeuille à l'encaissement	109	0	0	109
Affaires en cours	10 924	8 175	0	19 099
Créances cédées	2 137	0	0	2 137
Comptes monétique	662	0	0	662
Autres provisions	12 400	0	0	12 400
Total en mDT	227 478	15 874	16 600	226 752

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 31/12/2018	Affectation du résultat 2018	Autres imputations	Résultat de la période	Solde au 30/06/2019
Capital social	776 875	-	-	-	776 875
Dotation de l'État	117 000	-	-	-	117 000
Primes liées au capital	142 663	-	-	-	142 663
Réserves légales	12 430	-	-	-	12 430
Réserves statutaires	49 479	-	-	-	49 479
Réserves à régime spécial	196 906	-	-	-	196 906
Réserves pour réinvestissements exonérés	9 974	-	-	-	9 974
Réserves pour fonds social	9 596	-	228	-	9 824
Réserves pour risques bancaires	45 028	-	-	-	45 028
Actions propres	- 5 509	-	-	-	- 5 509

Autres capitaux propres (*)	24 510		-234	-	24 276
Résultats reportés	-575 637	66 863	234	-	- 508 540
Résultat net de l'exercice	66 863	- 66 863		60 392	60 392
TOTAL	870 178	-	228	60 392	930 798

(*)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 a été transférée aux résultats reportés pour tenir compte de la diminution de la valeur comptable des immobilisations réévaluées.

- **Résultat par action**

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
-Bénéfice net de l'exercice avant modification comptable (en mDT)	60 392	35 822	66 863
			155 375
-Nombre d'actions ordinaires	155 375 000	155 375 000	000
-Nombre d'actions propres	679 987	679 987	679 987
-Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	154 695 013	154 695 013	154 695 013
-Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	154 695 013	154 695 013	154 695 013
-Bénéfices revenant aux actions propres (en DT)	265 723	157 619	294 197
-Bénéfice par action de valeur nominale de 5DT (en DT)	0.389	0.231	0.430

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 2019

6.1 Passifs éventuels

Le poste passif éventuel se détaille au 30 Juin 2019 comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	864 291	762 983	826 312
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	473 195	520 705	547 286
Total cautions, avals et autres garanties données	1 337 486	1 283 688	1 373 598
Crédits documentaires et acceptations import	413 849	363 269	336 794
Crédits documentaires et acceptations export	113 397	18 642	76 289
Total crédits documentaires	527 246	381 911	381 911
Total passifs éventuels en mDT	1 864 732	1 665 599	1 786 681

6.2 Engagements de financement donnés

Le poste « Engagements donnés » s'élève au 30 Juin 2019 à 135 414 mDT contre 155 361 mDT au 31 Décembre 2018.

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Engagements de financement	128 229	205 480	154 502
Engagements sur titres	7 186	859	859
Total	135 414	206 339	155 361

6.3 Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 30 Juin 2019 à 1 915 197mDT contre 2 132 046 mDT au 31/12/2018 :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Contre garanties reçues des Banques installées à l'étranger	473 195	520 705	547 287
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	18 675	16 350	21 221
Garanties reçues de l'État et des organismes d'assurance	824 832	642 250	919 475
Garanties reçues de la clientèle	598 495	349 887	644 063
Total en mDT	1 915 197	1 529 192	2 132 046

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 2019 à 376 220mDT contre 264 623 mDT au 30 Juin 2018 et s'analysent comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	8 556	9 913	17 666
• Intérêts sur prêts sur le marché monétaire dinars	3 091	2 560	5 629
• Intérêts sur prêts sur le marché monétaire devises	5 465	7 353	12 037
Intérêts sur créances sur la clientèle	357 340	244 347	581 149
• Intérêts en agios sur comptes débiteurs	55 739	39 696	94 540
• Intérêts sur crédits à la clientèle	301 601	204 651	486 609
Revenus assimilés	10 324	10 363	23 373
Total en mDT	376 220	264 623	622 188

7.2_Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 30 Juin 2019 à 48 121 mDT contre 42 908 mDT au 30 Juin 2018 et s'analyse comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Chèques, effets, virements et tenue de compte	21 864	18 882	42 292
Opérations sur titres	79	49	492
Opérations de change	4 697	4 531	9 169
Opérations de commerce extérieur	1 429	989	2 463
Coffre-fort	17	15	30
Études	9 198	8 185	17 479
Autres	10 837	10 257	19 226
Total en mDT	48 121	42 908	91 151

7.3_Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2019 à 34 896mDT contre 36 125mDT au

30

Jun 2018 et s'analyse comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Gains/Pertes nets sur titres de transaction	308	2 479	5 278
Gains/Pertes nets sur titres de placement	(2 584)	1229	(8 343)
Intérêts sur titres de placement	9 701	13 784	25 880
Gains nets sur opérations de change	27 471	18 633	37 437
Total	34 896	36 125	60 252

7.4_Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur portefeuille titres d'investissement s'élèvent au 30 Juin 2019 à 37 262 mDT contre 36 977 au 30 Juin 2018 et s'analysent comme suit :

Libellé	30/ 06/2019	30/ 06/2018	31/12/2018
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	3 000	4 199	7 609
Intérêts et revenus assimilés sur BTA investissement	28 067	25 935	54 617
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	6 195	6 843	10 361
Total en mDT	37 262	36 977	72 587

Au 30/06/2019, 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	885	3 464	1 310		5 659
Jetons de présence	82	18	68		168
Revenus Sicar	368				368
Total en Mdt	1 335	3 482	1 378		6 195

7.5_ Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 30 Juin 2019 à 212 928 mDT contre 169 249 mDT au 30 Juin 2018 se détaillent comme suit :

Libellé	30/ 06/2019	30/ 06/2018	31/12/2018
Opérations avec les établissements bancaires	68 526	45 746	108 154
Opérations avec la clientèle	136 676	116 849	245 622
Emprunts et ressources spéciales	7 726	6 654	13 726
Autres intérêts et charges	0	0	39
Total en mDT	212 928	169 249	367 541

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

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dotations aux provisions sur engagements clientèle	- 56 964	-69 552	-165 100
- Dotations aux provisions pour créances douteuses	-66 255	- 30 393	-95 768
- Dotations aux provisions additionnelles	-22 790	- 55 565	-96 084
- Dotations aux provisions collectives	- 1 440	-	-26 106
- Reprises sur provisions pour créances douteuses	41 202	23 741	123 079
- Reprises sur provisions additionnelles	40 768	39 919	121 794
- Reprise sur provisions collectives sur créances non classées	-	-	-
- Créances cédées à STRC ou radiées	-61 508	- 50 341	-268 292
- Créances cédées ou passées par pertes	-372	- 1 908	- 4 430
- Reprise agios réservés sur créances abandonnées	13 431	4 996	80 707
Dotations aux provisions pour risques et charges	- 10 596	- 6 285	- 16 126

- Dotations aux provisions pour risques et charges	- 11 460	- 10 977	- 17 960
- Dotations aux provisions liées à l'assainissement social	-	-	- 4 272
- Indemnités et pensions liées à l'assainissement social(*)	-15 008	- 9 056(*)	-20 349
- Reprises de provisions pour risques et charges	864	3 463	4 081
- Reprises de provisions pour départ à la retraite et assainissement social	15 008	10 285	22 374
TOTAL	- 67 560	-75 836	-181 226

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

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

Au 30 juin 2019, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-6	-196	-886
Dotations aux provisions pour fonds gérés	-2107	-1 745	- 1 866
Plus-values ou moins-values de cession du portefeuille d'investissement	-6 024	4 814	2 407
Pertes sur fonds SICAR	-	-	-
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	20 366	31	8 026
Pertes sur titres de participations	- 27 054	-	- 4 427
Reprises sur provisions pour fonds gérés	100	522	574
Total en mDT	-14 725	3 426	3 828

7.8_ Autres produits d'exploitation

La rubrique autres produits d'exploitation ont atteint au 30 juin 2019 un total de 3 724mDT contre 4 088mDT au 30 juin 2018, détaillés comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Revenus des immeubles	552	667	1 111
Intérêts sur crédits au personnel	3 135	3 404	6 736
Autres produits accessoires	37	16	34
Total en mDT	3 724	4 088	7 881

7.9_ Frais de personnel

Les frais de personnel ont atteint au 30 juin 2019 un total de 78 544 mDT contre 65 928 mDT au 30 juin 2018, détaillés comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Rémunération du personnel	56 070	49 825(*)	110 093
Charges sociales et fiscales	21 348	15 121	31 251
Autres charges liées au personnel	1 126	982	1 997
Total en mDT	78 544	65 928	143 341

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

7.10_ Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 30 juin 2019 un total de 31 174 mDT contre 30 721 mDT au 30 juin 2018, détaillées comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Loyer	2 036	1 848	3 573
Entretiens et réparations confiés à des tiers	4 584	3 719	10 473
Primes d'assurance	491	295	558
Cotisation Fond de garanties	8 897	9 300	18 500
Travaux et façons exécutés par des tiers	4 186	3 740	8 571
Impôts et taxes	896	812	1 277
Fournitures faites à l'entreprise	1 080	895	1 915
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	940	665	1 413
Frais divers de gestion	6 368	7 886	17 011
Transport et déplacement	140	163	458
Autres	1 556	1 398	2 762
Total en mDT	31 174	30 721	66 511

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 2019 à 1 770 mDT contre 10 056 mDT au 30 juin 2018 et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Gains provenant des autres éléments ordinaires	3 353	13 422	15 036
- Plus-value de cession	-	-	-
- Subvention TFP	-	1 259	1 259
-Gain sur créances radiées	326	9 798	10 153
- Autres gains	3 027	2 365	3 624
Pertes provenant des autres éléments ordinaires	- 1 583	-3 366	-3 535
Total	1 770	10 056	11 501

7.12_ Impôt sur les sociétés

La charge d'impôt sur les bénéficiaires s'élève au 30 Juin 2019 à 27 955 mdt contre 12 360 mdt au 30 Juin 2018.

Libellé	30/06/2019	31/12/2018
Résultat fiscal	79 871	73 714
Impôts sur les sociétés	27 955	25 800

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 2019, un flux positif net de 216 812mDT.

Les principales variations se détaillent comme suit :

-Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 224 381mDT 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 151 274mDT.

-Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un excédent de 289 827mDT

-Les acquisitions/cessions des titres de placement ont dégagé un flux net négatif de 5 500mdt.

-Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 67 376mDT.

-Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un décaissement de 72 278mDT.

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

Les activités d'investissement ont dégagé au cours du 1^{er} semestre 2019, un excédent de 76 395 mDT.

8.3_ Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé au cours du 1^{er} semestre 2019, un flux net négatif de 24 219mDT.

8.4 _Liquidités et équivalents de liquidités

Libellé	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Caisse, CCP et reprise de liquidité	64 135	56 212	73 507
BCT(*)	-1 371 834	-1 322 563	-1 501 538
Banques et organismes spécialisés	-48 940	38 081	7 264
Prêts emprunts sur le marché monétaire	211 988	16 343	22 053
Titres de transactions	15 455	80 250	530
Total en mDT	-1 129 196	-1 131 677	-1 398 184

(*) 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 LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2019
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 2019. Les états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2019, 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 se rapportent particulièrement, à la justification et la réconciliation des flux et des opérations, à l'arrêté du tableau des engagements, à l'auxiliarisation des produits 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 se rapportant principalement aux comptes inter-sièges (en dinars et en devises).

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. 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 13,741 millions de dinars.

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

4. 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 et des cautions.

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

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 2019, 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.

Paragraphes d'observation

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

1. 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.

La convention relative à cette dotation signée avec l'État Tunisien en date du 9 octobre 2012 mettant à la charge de la banque la communication au Ministère des Finances, avant la fin du mois de juin de chaque année, d'un rapport portant sur les indicateurs de rétablissement de l'équilibre financier dûment approuvé par le conseil d'administration et certifié par les commissaires aux comptes.

En dépit de nos recommandations, les indicateurs de rétablissement de l'équilibre financier relatifs aux exercices allant de 2012 à 2018 demeurent, à ce jour, non établis par la banque.

2. Les actifs de la banque comportent 27 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.
3. 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 29 aout 2019

Les Co-commissaires aux comptes

CFA
Fathi Saidi

Groupement CSL- CNH
Samir Labidi