

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

BANQUE BIA

Société Anonyme au capital de 158 100 000 euros
Siège social : 67, avenue Franklin Roosevelt - 75008 PARIS
302 590 070 R.C.S. PARIS

(Opérations de l'exercice clos le 31 décembre 2016)

Le rapport de gestion et le procès verbal de l'assemblée générale du 24 mai 2017 sont disponibles sur simple demande au siège social de notre établissement, banque BIA, 67, avenue Franklin Roosevelt 75008 Paris ainsi que prochainement sur notre site internet : www.bia-paris.fr

I. — Bilan et hors bilan

(En milliers d'Euros.)

Actif	31/12/2016	31/12/2015
Caisse, banques centrales, CCP	2 660	2 817
Effets publics et valeurs assimilées		0
Créances sur les établissements de crédit	141 990	135 327
Opérations avec la clientèle	99 149	110 667
Obligations et autres titres à revenu fixe	31 071	67 846
Actions et autres titres à revenu variable	133 888	90 512
Participations et autres titres détenus à long terme	7 437	5 841
Parts dans les entreprises liées		
Crédit-bail et location avec option d'achat		
Location simple		
Immobilisations incorporelles	205	152
Immobilisations corporelles	1 326	1 155
Capital souscrit non verse		
Actions propres		
Comptes de négociation et de règlement		
Autres actifs	19 820	20 192
Comptes de régularisation	822	1 361
Total de l'actif	438 369	435 869

Passif	31/12/2016	31/12/2015
Banques centrales, CCP :		
Dettes envers les établissements de crédit	93 613	93 198
Opérations avec la clientèle	174 923	175 326
Dettes représentées par un titre		
Autres passifs	1 058	1 243
Comptes de régularisation	2 913	3 448
Comptes de négociation et de règlement		
Provisions pour risques et charges	26 775	26 014
Dettes subordonnées		
Fonds pour risques bancaires généraux		
Capitaux propres hors FRBG		
Capital souscrit	158 100	158 100
Primes d'émission		

Réserves	1 816	1 816
Ecart de réévaluation		
Provisions réglementées et subventions d'invest		
Report à nouveau (+/-)	-23 275	-20 705
Résultat de l'exercice (+/-)	2 446	-2 570
Résultat en instance d'affectation		
Total du passif	438 369	435 869

Hors-bilan	31/12/2016	31/12/2015
Engagements donnés :		
Engagements de financement	6 741	8 214
Engagements de garantie	106 575	195 482
Engagements sur titres		
Engagements reçus :		
Engagements de financement		
Engagements de garantie	78 697	67 672
Engagements sur titres		

II. — Compte de résultat

(En milliers d'Euros)	31/12/2016	31/12/2015
+ Intérêts et produits assimilés	6 047	6 375
- Intérêts et charges assimilées	-411	-518
+ Produits sur Opérations de crédit-bail et assimilées		
- Charges sur Opérations de crédit-bail et assimilées		
+ Produits sur Opérations de location simple		
- Charges sur Opérations de location simple		
+ Revenus des titres à revenu variable	1 003	860
+ Commissions (produits)	1 473	1 697
- Commissions (charges)	-299	-247
+/- Gains ou pertes sur Opérations des portefeuilles de négociation	417	375
+/- Gains ou pertes sur Opérations des portefeuilles de placement et assimilés	4 652	-10
+ Autres produits d'exploitation bancaire	27	131
- Autres charges d'exploitation bancaire	-4	-13
Produit net bancaire	12 904	8 649
- Charges générales d'exploitation	-12 788	-12 625
- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	-424	-357
Résultat brut d'exploitation	-308	-4 332
Coût du risque	-1 617	1 657
Résultat d'exploitation	-1 925	-2 675
+/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés	4 365	
Résultat courant avant impôts	2 441	-2 675
+/- Résultat exceptionnel	5	105
Impôts sur les bénéfices (+/-)		
+/- Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées		
Résultat net	2 446	-2 570

III. — Annexe des comptes annuels

1. Principes comptables et présentation des états financiers. — Les comptes de la Banque BIA sont établis et présentés conformément aux dispositions issues du règlement de l'Autorité des Normes Comptables « ANC 2014-07 ». Les intérêts et commissions assimilés sont comptabilisés pour leur montant couru, constatés prorata temporis. Les commissions non assimilées à des intérêts et correspondants à des prestations de services sont enregistrées à la date de réalisation de la prestation.

2. Conversion des comptes et états financiers en devises. — Les créances, dettes, engagements hors-bilan, libellés en devises (hors zone de la monnaie unique) sont convertis en Euros aux cours de change déterminés par la Banque de France à la clôture de l'exercice. Les produits et charges en devises, relatifs à des prêts, des emprunts et assimilés, des titres ou des engagements hors-bilan, sont convertis en euros au cours du comptant lors de leur passation dans le compte de résultat.

3. Opérations de change. — Les gains et pertes de change résultant de la réévaluation des comptes de position sont portés en résultat à chaque fin de période. Les contrats de change non dénoués à la date de clôture, et couverts par des opérations au comptant, sont réévalués au cours du comptant de fin d'exercice. Les reports et déports calculés lors de la conclusion des contrats sont enregistrés prorata temporis en compte de résultat.

4. Immobilisations. — Les immobilisations figurent au bilan pour leur valeur d'acquisition décomposée selon le règlement CRC 2004-06 applicable au 1^{er} janvier 2005 diminuées des amortissements calculés selon le mode linéaire en fonction de leur durée d'utilisation prévue, conformément au règlement CRC 2002-10 applicable au 1^{er} janvier 2005. Les immobilisations incorporelles correspondent aux logiciels informatiques.

5. Titres. — Les « obligations et autres titres à revenu fixe » sont constitués de titres de type obligataires. Les primes et décotes sont amorties de façon linéaire suivant la durée de l'engagement.

Les « actions et autres titres à revenu variable » sont composés d'OPCVM et de titres de type actions cotés estimés à leur valeur de marché.

La rubrique « Participations et activité de portefeuille » comprend des titres de participation détenus de façon durable et comptabilisés au prix de revient.

6. Créances Douteuses. — En application des dispositions de l'article 2221 du règlement ANC2014-07, une distinction est pratiquée, au sein de l'ensemble des risques de crédits, entre les encours sains, les encours douteux et les encours douteux compromis. Les encours douteux sont déclassés comptablement en encours douteux compromis, lorsque les perspectives de recouvrement sont fortement dégradées et lorsqu'un passage en perte à terme est envisagé. Les intérêts ne sont plus comptabilisés après le transfert des créances en encours douteux compromis.

Au regard des dispositions de l'article 2221-5 du règlement ANC 2014-07, les créances restructurées font l'objet d'un reclassement en encours sain. Sur ces créances, il est également procédé à l'enregistrement d'une décote calculée par référence à des prix de marché constatés sur ces créances ou des créances de même nature et de mêmes caractéristiques ayant fait l'objet de transactions récentes. Les charges et produits relatifs à la gestion des décotes sur les créances restructurées sont inscrits en coût du risque.

6. Provisions. — Conformément aux règles en vigueur, chaque créance compromise est estimée à son risque de non recouvrement à la clôture de l'exercice. Les critères d'appréciation des risques que nous avons définis, sont basés sur l'environnement économique et politique d'une part, sur la nature intrinsèque de la créance d'autre part, mais aussi sur la cotation de la créance sur un marché réglementé s'il y a lieu.

Les intérêts impayés, ainsi que les intérêts courus sur les encours douteux non compromis sont intégralement provisionnés.

7. Engagements sociaux. — Les dispositions réglementaires relatives aux régimes des retraites complémentaires obligatoires sont appliquées à travers les cotisations, comprises dans les charges de l'exercice, versées à des organismes de retraite prévus par la Convention Collective.

Les engagements de retraite font l'objet d'un provisionnement, selon l'option prescrite aux dispositions de l'article L.123.13 du Code de commerce.

En application de la recommandation CNC n° 03 – R – 01 les engagements relatifs aux médailles du travail sont comptabilisés en charges de l'exercice.

Les cotisations sociales suivant la législation en vigueur relatives aux engagements sociaux font également l'objet d'un provisionnement.

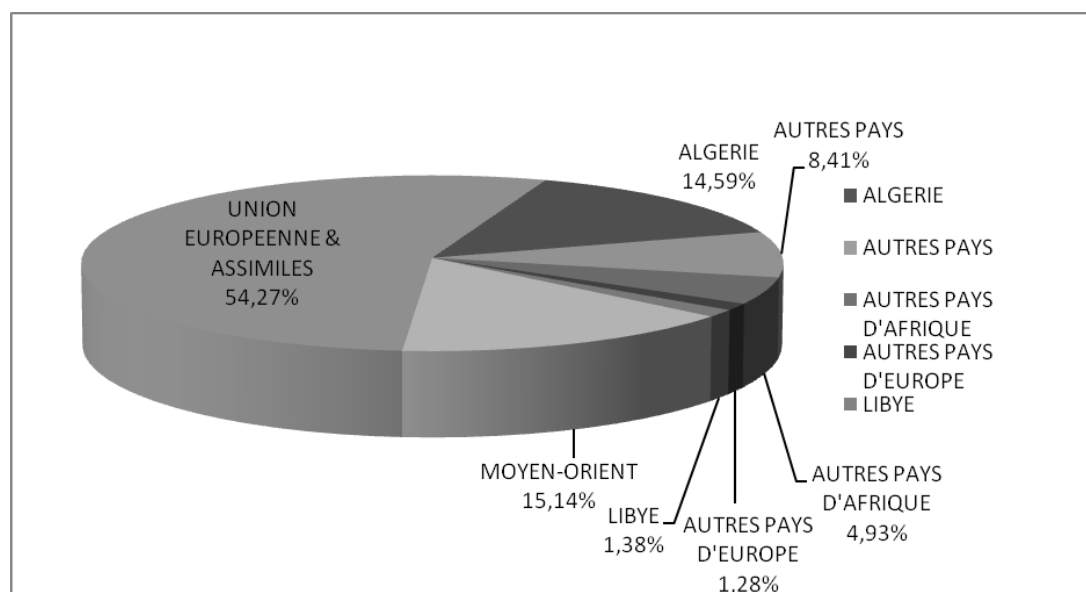
9. Changement de méthode comptable. — Aucune modification n'est intervenue dans les méthodes d'évaluation retenues.

Les comptes de l'exercice sont présentés selon le format découlant de l'application des dispositions du règlement ANC 2014-07.

IV. — Informations complémentaires aux comptes annuels au 31 décembre 2016

1. Total du bilan. — En clôture, le total de bilan reste stable et s'élève à 438.369 KEUR contre 435.869 KEUR à fin 2015.

2. Répartition géographique des créances. — La répartition géographique des créances a sensiblement évolué entre 2015 et 2016. Les créances sur l'Union Européenne représentent plus de la moitié du total, alors que les créances sur l'Algérie qui représentaient ces dernières années près d'un quart du total des créances, ne représentent plus que 15 %. en 2016.



3. Opérations de trésorerie et opérations interbancaires. — Les comptes ordinaires débiteurs incluent essentiellement nos avoirs à vue chez les correspondants.

Les comptes et prêts à terme sont constitués majoritairement d'opérations de trésorerie interbancaires à court terme et de placement auprès de l'institut d'émission.

Les créances bancaires sur pays hors OCDE ressortent à 69.246 KEUR, et les provisions venant en diminution des actifs concernés s'établissent à 50.542 KEUR.

Au 31 Décembre, il n'y a pas de créance sur nos actionnaires recensée à l'actif du bilan.

— Les opérations de trésorerie et opérations interbancaires se décomposent ainsi :

Actif (En milliers d'Euros)	2016	2015
Caisse	309	312
Dépôts à vu auprès des Instituts d'émission	2 351	2 504
Comptes ordinaires	52 735	49 403
Comptes et prêts à terme	88 657	85 336
Créances rattachées Prêts banques	99	98
Valeurs reçues en pensions à terme	0	0
Créances douteuses	499	490
Total	144 650	138 144

— Décomposition des opérations interbancaires (Durée restant à courir) :

(En milliers d'Euros)	Op. Au jour le jour	< 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	> 5 ans	Total
Prêts à terme interbancaires et prêts financiers	18 025	65 412			5 220	88 657

4. Créances sur la clientèle. — Les créances sur la clientèle sont composées des créances commerciales, des crédits et autres concours à la clientèle et des comptes ordinaires débiteurs.

Les créances rattachées sont agrégées à chacune des principales rubriques du bilan.

Les créances clientèle sur pays hors OCDE ressortent à 45.065 KEUR. Les décotes et provisions afférentes à ces actifs ressortent respectivement à 10.293 KEUR et 7.529 KEUR.

Les comptes débiteurs de la clientèle incluent les créances douteuses nettes et impayés pour 10.321 KEUR, ces créances sont provisionnées à hauteur de 75 %.

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Crédits à la clientèle	86 575	91 387
Comptes ordinaires	2 178	4 175
Créances douteuses nettes et impayés	10 321	15 036
Créances rattachées	74	68
Total	99 149	110 666

— Décomposition des crédits clientèle (Durée restant à courir) :

(En milliers d'Euros)	Exigibilités	< 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	> 5 ans	Total
Créances clientèle		10 349	1 805	55 359	19 061	86 574

5. Titres :

— Récapitulatif au 31 décembre 2016 :

Intitulé (En milliers d'Euros)	Base provisionnable			Provisions			Prime et Décote	Risque net en K€ (Déc. 2016)	% Prov	Valeur au 31/12/2016	Plus value latente
	Créances au 31/12/2016 en K€	Créances au 31/12/2015 en K€	Variation 2016/ 2015 en k€	Stock 31/12/2016 en K€	Stock 31/12/2015 en K€	Variation 2016/ 2015 en k€					
Titres de placement	169 562	164 735	4 827	-6 585	-12 060	5 475	1 983	164 959	3,88 %	164 959	638
Titres de participation	7 858	6 427	1 431	-421	-586	165		7 437	5,35 %		
Total général	177 420	171 161	6 258	-7 006	-11 378	5 640	1 983	172 396	3,95 %	164 959	638

Le portefeuille titres est classé en titres de placement et titres de participations, celui ci est composé pour l'essentiel :

— De titres de type obligataires principalement investis sur des états de la zone euro pour 18 millions d'euros et sur des établissements financiers pour 12 millions d'euros. Ces actifs représentent environ 20% du total des titres de placement.

— De parts d'OPCVM à composante monétaire pour 66 millions d'euros, obligataire pour 45 millions et actions pour 15 millions d'euros.

— De titres de type actions, acquis dans un perspectif long terme avec un objectif de placement, généralement cotés sur les principaux indices internationaux ; la valeur nette comptable de ces titres ressort à la clôture à 9 millions d'euros.

— De titres de participation à l'étranger libellés en USD.

Sont comptabilisés en titres de placement douteux, les titres dont le remboursement apparaît compromis.

— Titres de placement Synthèse au 31 décembre 2016 : (Hors Créances rattachées et comptes de règlement) :

Intitulé (En milliers d'Euros)	Encours brut	Provisions	Prime / Décote	Risque net au 31/12/2016 en K€	% De Couverture	Valeur de marché au 31/12/2016	Plus value latente
Titres placement Revenu Fixe	30 427	-1 674	1 983	30 736	1,01 %	30 796	60
Titres placement Revenu Variable	138 799	-4 911		133 888	3,54 %	134 644	578
Total général	169 226	-6 585	1 983	164 624	-2,72 %	165 439	638

— Titres de participations au 31/12/2016 :

INVERSIONES HOTELERAS/LOS CABOS. — Cette société au capital social initial de USD 20.055.789 est, par le biais d'une participation, propriétaire de « l'Hôtel Melia Cabo Real » à Los Cabos (Mexique) dont l'exploitation est gérée par le Grupo Sol. Aucun dividende n'a été comptabilisé au titre de l'exercice. Cette participation a fait l'objet d'une cession totale en 2016 qui sera complètement finalisée courant 2017.

ARAB INTERNATIONAL COMPANY FOR HOTELS AND TOURISME/"AICHT" LE CAIRE

Cette société au capital de USD 150.463.700 (notre participation s'élève à 3,94 % pour une valeur d'inscription à l'actif dans nos livres de USD 4.434.000) est propriétaire de plusieurs hôtels en Egypte.

La BIA n'a perçu aucun dividende en 2016 et a maintenu à titre de précaution, une provision de 10 % constituée sur ce dossier.

ARAB FINANCIAL SERVICES/MANAMA (BAHREÏN). — Cette société au capital social de USD 30.000.000, bénéficie du statut de banque d'investissement. Notre participation est de 1.63 % soit 463.700 USD.

En 2016, la banque BIA a perçu un dividende de 29.336 USD, soit un rendement de 6.3 %.

— Situation titres participations au 31/12/2016 :

Libellés opérations	Récapitulatif titres de participations (En milliers d'Euros)					
	Part BIA	Valeur Brute	Provisions	Valeur nette comptable	Situation nette	Plus ou - valeurs latentes
Produits à recevoir INVERSIONES LOS CABOS (*)		3 210		3 210		3 210
AICHT	3,94 %	4 206	-421	3 786	3 385	-400
AFS	1,63 %	440		440	926	486
Total général		7 856	-421	7 435	4 311	3 296

(*) Cette participation a fait l'objet d'une cession en Décembre 2016, le montant repris dans le tableau est relatif aux produits à recevoir (plus values) qui seront régularisés en 2017.

6. Typologie des Créances Douteuses. — Par classe d'actifs, la répartition des créances douteuses se décompose ainsi :

— Récapitulatif au 31 décembre 2016 :

Intitulé (En milliers d'Euros)	Créances			Provisions			Risque net en K€	% couverture
	Créances au 31/12/2016 en K€	Créances au 31/12/2015 en K€	Variation 2015/2016 en K€	Stock 31/12/2016 en K€	Stock 31/12/2015 en K€	Variation 2016/2015 en K€		
Etablissements de crédits	51 024	55 643	-4 619	-50 542	-55 169	4 627	482	99,1 %
Clientèle	41 230	50 407	-9 177	-30 399	-33 802	3 402	10 831	73,7 %
Titres de placement								
Total général	92 254	106 050	-13 796	-80 941	-88 970	8 030	11 313	87,7 %

En application des dispositions de l'article 28 du règlement CRC 2002-03, les encours douteux bruts sont présentés selon la répartition suivante :

Zones géographiques :

— Encours douteux compromis (En milliers d'Euros) :

Zones	Encours Nets en milliers d'Euros 2016	31/12/2016	Encours Nets en milliers d'Euros 2015	31/12/2015
Europe	817	37 %	1 469	49 %
Moyen Orient	1 247	56 %	1 213	41 %
Pays Africains	144	7 %	313	10 %
Algérie				
Lybie				
Reste du monde				
Total	2 207	100 %	2 994	100 %

Agents économiques	Encours Nets en milliers d'Euros 2016	31/12/2016	Encours Nets en milliers d'Euros 2015	31/12/2015
Banques	482	22 %	474	16 %
Entreprises	1 692	77 %	2 492	83 %
Etats				

Particuliers	33	1 %	28	1 %
Total	2 207	100 %	2 994	100 %

— Encours douteux non compromis (En milliers d'Euros) :

Zones	Encours Nets en milliers d'Euros 2016	31/12/2016	Encours Nets en milliers d'Euros 2015	31/12/2015
Europe	9 106	100,00 %	11 489	93,46 %
Algérie				
Moyen Orient			2 594	18 %
Pays Africains			1	0 %
Total	9 106	100 %	14 084	100 %

Agents économiques	Encours Nets en milliers d'Euros 2016	31/12/2016	Encours Nets en milliers d'Euros 2015	31/12/2015
Entreprises	9 106	100,00 %	14 084	100,00 %
Particuliers				
Banques				
Total	9 106	100 %	14 084	100 %

7. Autres actifs et comptes de régularisation. — Au 31 Décembre 2016, les autres actifs et comptes de régularisation sont ventilés comme ci après :

ACTIF (En milliers d'Euros)	2016	2015
Autres actifs	19 820	20 192
Débiteurs divers	90	152
Etat (IS et TVA)	19 696	20 014
Dépôts et cautionnements constitués	33	27
Comptes de régularisation	822	1 361
Valeurs à l'encaissement	0	0
Ajustement devises	0	0
Charges payées d'avance	124	128
Produits à recevoir	637	752
Report/déport à recevoir	31	19
Ecritures à régulariser	30	461

Le poste Etat (IS et TVA) est composé presque quasi -exclusivement de règlements effectués auprès de l'Administration Fiscale dans le cadre des contentieux actuellement pendant devant les juridictions. Ces montants sont intégralement provisionnés.

8. Immobilisations et Amortissements. — En valeur brute avant amortissements, le stock des immobilisations incorporelles, constitué essentiellement de logiciels informatiques, atteint 2.302 KEUR et celui des immobilisations corporelles est de 6.312 KEUR et ressortent en hausse d'un exercice sur l'autre. Il convient de noter l'acquisition d'un bien immobilier non destiné à l'exploitation de l'activité acquis par voie d'adjudication en règlement d'un contentieux client.

— Valeurs immobilisées :

(En milliers d'Euros)	Montant à fin 2015	Acquisitions	Cessions Rebuts	Montant à fin 2016
Immobilisations incorporelles	2 175	148	21	2 302
Immobilisations corporelles	6 163	149	0	6 312
Bien immobilier hors exploitation		350		350
Total	8 338	647	21	8 964

Conformément au règlement CRC 2002-10, les amortissements sont calculés en fonction de la durée d'utilisation des biens, uniquement en mode linéaire.

(En milliers d'Euros)	Montant à fin 2015	Dotations	Reprises sur Cessions	Montant à fin 2016
Amortissements immobilisations incorporelles	2 022	95	21	2 096
Amortissements immobilisations corporelles	5 008	249		5 257
Provision/bien immobilier hors exploitation		80		80
Total	7 030	424	21	7 433

9. Dettes envers les établissements de crédit. — A fin 2016, le niveau des ressources interbancaires reste stable à 93 millions d'euros d'un exercice sur l'autre sur des niveaux très bas et ce au regard du très faible niveau persistants des dépôts de nos banques actionnaires et affiliés.

Les dépôts à vue des banques sont essentiellement composés de comptes ordinaires de banques étrangères, principalement issus des pays de nos banques actionnaires.

Les dettes bancaires sur pays hors OCDE restent stables et ressortent à 87.152 KEUR, ce qui représente près de 95% du total.

Passif (En milliers d'Euros)	2016	2015
Comptes ordinaires	25 992	37 187
Comptes et emprunts à terme	67 507	56 004
Dettes rattachées	19	6
Total	93 519	93 198

(En milliers d'Euros)	Opérations au Jour le jour	< 3 mois	3 mois < D <= 1 an	1 an < D <= 5 ans	> 5 ans	Total
Emprunts à terme interbancaires		61 361	6 147			67 507

10. Comptes créditeurs de la clientèle :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Comptes ordinaires clientèle	71 035	73 120
Dépôts de garantie	1 509	2 590
Comptes créditeurs à terme	102 351	99 608
Dettes rattachées	20	7
Autres sommes dues	9	1
Total	174 923	175 326

En clôture, le niveau des ressources clientèle restent stables d'un exercice sur l'autre et ressort à 174.923 K€. — Le niveau des dépôts à vue et à terme de la clientèle des pays hors OCDE ressort en repli à 131.755 KEUR Contre 137.984 KEUR au 31 décembre 2015 et représentent 75 % de l'encours total des comptes créditeurs de la clientèle.

— Comptes créditeurs à terme (Durée restant à courir) :

(En milliers d'Euros)	Opérations au Jour le jour	< 3 mois	3 mois < D <= 1 an	1 an < D <= 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes créditeurs à terme		100 927	1 424			102 351

11. Autres passifs et comptes de régularisation. — A La clôture, le détail des soldes des rubriques autres passifs et comptes de régularisation est le suivant :

PASSIF (En milliers d'Euros)	2016	2015
Autres passifs	1 058	1 243
Créditeurs divers	25	157
Etat (TVA-PL)	67	102
Charges sociales à payer	966	984
Comptes de régularisation	2 913	3 448
Comptes exigibles après encaissement	232	65
Ajustement devises	0	0
Produits constatés d'avance	49	163
Charges à régler	2 202	1 739
Report/déport à payer	0	0
Ecritures à régulariser	430	1 481

12. Provisions pour risques et charges. — Les provisions pour risques et charges sont composées de provisions risques pays, de provisions à caractère fiscales et sociales et de provisions diverses notamment à caractère juridique.

— Récapitulatif au 31 décembre 2016 des provisions pour risques et charges:

Intitulé (En milliers d'Euros)	Provisions		
	Stock 31/12/2016 en K€	Stock 31/12/2015 en K€	Variation de stock 16/2015 en K€
Risques pays	3 761	3 076	685
Provision à caractère Fiscal (*)	19 489	19 489	0

Provision à caractère Social (**)	2 903	2 621	282
Autres provisions pour risques et charges (***)	622	828	-206
Total général	26 775	26 014	761

(*) La société a fait l'objet de redressements fiscaux portant sur les exercices 2000 et 2001 et dans une moindre mesure sur 1996 et 1997. Contestant les fondements de ces redressements, elle a engagé, avec l'assistance de ses conseils, plusieurs voies de recours administratives, contentieuses et diplomatiques qui se poursuivront encore sur plusieurs années.

Tous les contentieux fiscaux sont intégralement provisionnés.

(**) En application du règlement CNC n° 03 – R – 01 relatif au traitement comptable des engagements de retraite et avantages similaires, il a été constitué une dotation aux provisions de 73 KEUR au titre des engagements de retraite.

Cette provision a été calculée selon les méthodes usuellement retenues en pareille matière basées sur la probabilité de départ en retraite du personnel, à l'âge de 67 ans, actualisée au taux de 1.31%

(***) Une issue favorable dans le jugement d'un contentieux a autorisé une reprise de provision de 274 KEUR sur l'exercice 2016.

13. Dettes Subordonnées. — Néant.

14. Fonds propres et résultat de l'exercice. — Le capital social, entièrement libéré, est de 158.100 KEUR, soit 10.540.000 actions d'une valeur nominale de 15 euros chacune.

Les autres fonds propres sont négatifs et ressortent à -21.459 KEUR, décomposés comme suit :

– Report à nouveau : -23.275 KEUR

– Réserve légale : 1.816 KEUR

A l'arrêté des comptes, le bénéfice net de l'exercice, après calcul de l'IS, ressort à 2.446 KEUR.

L'affectation de ce résultat est proposée de la façon suivante :

– 2.446 KEUR sera porté en report à nouveau. Le solde débiteur du report à nouveau sera donc ramené à 20.829 KEUR.

15. Engagements hors-bilan. — Les engagements de financement se décomposent ainsi :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Engagement de financement en faveur des établissements de crédit		
Ouvertures de crédits documentaires	1 780	3 168
Autres ouvertures de crédits confirmés	4 961	5 047
Acceptations à payer ou engagements de payer		
Total	6 741	8 214

Au 31 Décembre 2016, le niveau des encours relatifs aux engagements de financement est très faible et ressort en baisse de 17 % sur celui constaté à fin 2015. Il n'y a aucun engagement de financement en faveur de nos actionnaires.

— Les engagements de garantie se décomposent ainsi :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Confirmations ouvertures de crédocs	86 417	164 950
Autres garanties ordre établissements de crédit	7 245	5 730
Autres engagements irrévocables établissements de crédit	11 654	23 899
Autres garanties ordre de la clientèle	1 260	903
Engagements douteux	0	0
Total	106 575	195 482

En clôture au 31 Décembre 2016, le niveau des engagements de garantie accuse une baisse très significative d'un exercice sur l'autre (-45%). Le niveau des engagements avec les banques actionnaires est sur la même tendance et ressort à 36.022 KEUR à fin 2016 contre 62.588 KEUR à fin 2015 ; les engagements avec les actionnaires représentent 33.8 % du total.

Les engagements reçus en garantie se décomposent comme suit :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Garanties reçues des établissements de crédit	72 151	61 334
Garanties reçues des sociétés d'assurances et administrations	6 546	6 338
Total	78 697	67 672

A la clôture, les engagements de garantie reçus des actionnaires s'élèvent à 4.593 KEUR. Soit 6,8 % du total.

16. Autres engagements. — Le montant total des autres opérations de nantisements s'élève à 12.000 KEUR.

17. Produit net bancaire :

Ventilation du PNB (En milliers d'Euros)	Charges (-)	Produits (+)	Total (+ ou -)
+/- Intérêts et produits assimilés :	-2 677	8 313	5 637

Dont Banque	-268	611	343
Clientèle	-143	2 008	1 865
Titres	-2 266	1 577	-689
Assimilés à commissions		4 117	4 117
+ Revenus des titres a revenu variable :	0	1 002	1 002
Dont titres		1 002	1 002
+/- Commissions	-298	1 473	1 175
Dont banque	-276		-276
Clientèle		356	356
Titres			0
Engagements par signature			0
Divers :	-22	1 117	1 095
+/- Gains ou pertes op. Des portef. De négociation	-5	421	417
+/- Gains ou pertes op. des portef. De placement et assimilés	-13 563	18 215	4 652
+ Autres produits et charges d'exploitation bancaire	-4	27	23
Total	-16 546	29 451	12 905

A fin 2016, le PNB ressort en hausse significative de 49 % à 12,9 millions d'euros contre 8,6 millions d'euros à fin 2015. Les principaux facteurs de cette variation sont principalement :

— Des produits nets enregistrés sur le portefeuille de placement de 4,5 millions d'euros contre un résultat proche de 0 à fin 2015. La variation enregistrée sur le portefeuille de placement justifie l'intégralité de l'accroissement du PNB enregistré d'un exercice sur l'autre.

— Il convient également de noter :

— Une nouvelle contraction des produits nets d'intérêts (-1.1%) et des commissions nettes (-19 %) liée à la faiblesse de l'activité et des taux d'intérêts.
— Une amélioration sensible de 16,7 % des revenus des titres à revenu variable, qui ressortent à 1.003 K€ contre 860 K€ en 2015.

Récapitulatif du poste "Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés"

— Au 31 décembre 2016 :

Intitulé (En milliers d'Euros)	Charges	Produits	Montants nets
Plus ou moins value de cession sur titres de placement	-4 238	3 082	-1 156
Dotations et reprise de provisions sur titres de placement	-9 326	14 948	5 623
Dotations et reprise de provisions sur titres de participations	0	0	0
Total	-13 563	18 030	4 467

18. Charges générales d'exploitation. — Les charges générales d'exploitation se décomposent de la façon suivante :

(En milliers d'Euros)	2016	2015
Salaires et traitements	4 875	4 770
Charges sociales	2 495	2 358
Intéressement et participation des salariés	53	38
Provisions nettes à caractères sociales	269	245
Impôts, taxes et versements assimilés s/rémunérations	657	687
Sous total charges de personnel	8 349	8 098
Autres impôts et taxes	195	235
Locations	29	31
Transports et déplacements	684	752
Autres services extérieurs	3 534	3 545
Charges refacturées	-2	-37
Sous total autres charges d'exploitation	4 439	4 527
Total	12 788	12 625

— Les charges globales d'exploitation restent contenues et stables d'un exercice sur l'autre. Elles s'affichent en très légère hausse de 1 % à 12,75 millions d'euros contre 12,63 millions à fin 2015.

— Les charges de personnel ressortent en hausse modérée de 3 % à 8,3 millions d'euros contre 8,1 millions d'euros en 2015.

— Les autres charges d'exploitation sont maîtrisées et ressortent en baisse de 2.7 % à 4,4 millions d'euros contre 4,5 millions d'euros en 2015. Les honoraires d'audit sont en baisse sensible (-31,6 %) ainsi que la plupart des dépenses courantes qui ont fait l'objet de renégociation ou de benchmark et ont permis la réalisation d'économies substantielles, notamment sur les fournitures de bureau (-32 %) , les abonnements et la documentation (- 35 %) et sur la téléphonie et le Swift (-30,6 %) . Seuls les honoraires d'avocat sont en hausse sensible (+45 %).

— Les charges refacturées aux actionnaires en attente de règlement ressortent à 2 K€ en 2016.

— Pour 2016, les honoraires des commissaires aux comptes relatifs au contrôle légal des comptes se sont élevés à deux cent quarante et un mille quatre cent quarante euros TTC, en baisse de 20 % sur 2015.

19. Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations. — La charge annuelle relative à l'amortissement et à la provision des immobilisations s'élève à 425 KEUR en hausse de 19 % sur 2015. Cette forte variation a été occasionnée par l'enregistrement d'une provision pour dépréciation de 80 KEUR sur un bien immobilier situé dans le Loiret acquis dans le cadre d'une procédure d'adjudication.

20. Coût du risque. — Les mouvements relatifs à la variation du coût du risque sont repris ci-après :

Coût du risque (En milliers d'Euros)	Dotations	Reprises	Montant net
Créances douteuses banques	-0	5 266	5 265
Créances douteuses clientèle	-2 912	5 283	2 371
Titres douteux	0	0	0
Engagements par signature	-884		-884
Risques pays	-472	623	150
Autres risques et charges	-25	274	249
Décote enregistrée sur créances restructurées		2 662	2 662
Pertes sur créances irrécupérables	-11 431		-11 431
Total Coût du Risque	-15 725	14 108	-1 617

Au regard des dispositions de l'article 6 du règlement CRC 2002-03, les créances restructurées font l'objet d'un reclassement en encours sain. Toutes ces créances ont fait l'objet de l'enregistrement d'une décote calculée par référence à des prix de marché constatés sur ces mêmes créances. Les charges et produits relatifs à la gestion des décotes sur les créances restructurées sont inscrits en coût du risque. Les pertes sur créances irrécupérables enregistrées en coût du risque se rapportent à l'apurement d'anciens dossiers, tous presque intégralement couverts par des provisions.

21. Gains ou pertes sur actifs immobilisés. — La cession de la participation détenue par la Banque BIA dans INVERSIONES HOTELERAS LOS CABOS a permis de dégager un profit de 4.430 K€. Le règlement de la vente, incluant une partie de ces produits, sera finalisé courant 2017.

22. Eléments exceptionnels. — Le résultat exceptionnel est insignifiant et ressort positif de 4K€.

23. Opérations de change à terme. — A la clôture de l'exercice, Il n'y avait pas d'opération à terme non dénouées.

24. Ratios de liquidité. — A fin Décembre 2016, le nouveau ratio « LCR, Liquidity Coverage Ratio » ressort à 182 % pour un minimum autorisé de 70 %. Le NFSR « Net Stable Funding Ratio » ressort à 121 %.

24. Relevé des grands risques. — Au 31 Décembre 2016, les fonds propres réglementaires ressortent à 111 millions d'euros, les engagements nets pondérés relatifs aux actionnaires et dirigeants ont été déduits des fonds propres à hauteur de 40 % en application des nouvelles dispositions réglementaires en vigueur et des transpositions nationales relatives à l'application du « CRD IV ». La banque respecte les dispositions applicables au grand risque.

Au 31 décembre 2016, 23 contreparties ont été recensées dans le nouveau ratio « GR1 » pour lesquelles, les encours bruts représentent plus de 10 % des fonds propres, dont 13 contreparties pour lesquelles les encours nets représentent plus de 10 % des fonds propres.

25. Exigence de fonds propres au titre de la solvabilité. — En application des nouvelles dispositions transposant la directive européenne dite « CRD4 », les fonds propres nets de la banque diminués des engagements avec les actionnaires ressortent à 111 millions d'euros au 31 Décembre 2016. Le montant total des expositions au titre des risques de crédits, de marché et du risque opérationnel ressort à 291 millions d'euros. Le ratio de couverture ressort donc à 38 %.

26. Effectif de la Banque BIA. — En moyenne sur 2016, les effectifs de la Banque sont répartis de la façon suivante :

Catégories	Moyenne	Pourcentage
Cadre	38	69 %
Non cadre	17	31 %
Total	55	100 %
Homme	20	36 %
Femme	35	64 %
Total	55	100 %

V. — Attestation des commissaires aux comptes relative à la publication des comptes individuels annuels au Bulletin des annonces légales obligatoires.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

Au Président du Conseil d'Administration,

Sur la base de notre audit des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2016 de la société Banque BIA et conformément à l'article 9 du règlement du Comité de la réglementation bancaire n° 91-01 aliéna 2, nous attestons que les comptes annuels individuels publiés au présent Bulletin des annonces légales obligatoires sont conformes à ceux qui ont fait l'objet de notre opinion dans notre rapport sur les comptes annuels daté du 27 avril 2017.

Fait à Paris, le 07 juin 2017.

Les Commissaires aux Comptes :

SOFIDEEC BAKER TILLY :
Pierre FAUCON ;

ARTEX Audit Associates :
Eric SADOUN.

1703211