

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

BANQUE DE POLYNESIE

Société anonyme au capital de 1 380 000 000 XPF
Siège social : 355, boulevard POMARE PAPEETE TAHITI
R.C.S. PAPEETE: 72 44 B – LBOM n° 8

I. — Bilans au 31 décembre 2016 et 2015.

(En milliers de XPF.)

| Actif | Note | 2016 | 2015 |
|--|------|-------------|-------------|
| Caisse, Banques Centrales, IEOM, CCP | 2 | 29 959 445 | 10 971 736 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | | |
| Créances sur les Etablissements de crédit | 2 | 20 066 087 | 26 545 451 |
| Opérations avec la clientèle | 3 | 86 676 647 | 85 747 681 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | | | |
| Actions et autres titres à revenu variable | | | |
| Participations et autres titres détenus à long terme | 4 | 716 345 | 728 031 |
| Part dans les entreprises liées | | | |
| Crédit-bail et location avec option d'achat | | | |
| Location simple | | | |
| Immobilisation incorporelles | 16 | 403 265 | 382 597 |
| Immobilisations corporelles | 16 | 1 008 996 | 1 044 276 |
| Capital souscrit non versé | | | |
| Actions propres | | | |
| Autres actifs | 7 | 637 541 | 999 417 |
| Comptes de régularisation | 7 | 574 315 | 636 509 |
| Total de l' actif | | 140 042 641 | 127 055 698 |

| Hors-bilan | Note | 2016 | 2015 |
|----------------------------|------|------------|------------|
| Engagements | 8 | | |
| Engagements donnés: | | | |
| Engagements de financement | | 13 280 030 | 15 129 298 |
| Engagements de garantie | | 13 826 396 | 14 215 914 |
| Engagements sur titres | | 0 | 0 |

| Passif | Note | 2016 | 2015 |
|--|------|-------------|-------------|
| Banques centrales, IEOM, CCP | | 1 850 | |
| Dettes envers les Etablissements de crédit | 2 | 9 082 509 | 7 551 956 |
| Opérations avec la clientèle | 3 | 118 730 433 | 108 582 330 |
| Dettes représentées par un titre | 3 | | |
| Autres passifs | 7 | 734 013 | 189 907 |
| Comptes de régularisation | 7 | 1 448 466 | 1 510 419 |
| Provisions pour risques et charges | 5 | 751 476 | 853 108 |
| Dettes subordonnées | | | |
| Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) | 5 | 2 150 000 | 2 150 000 |
| Capitaux propres hors FRBG | 6 | 7 143 894 | 6 217 978 |
| Capital souscrit | | 1 380 000 | 1 380 000 |
| Prime d'émission | | 1 347 273 | 1 347 273 |

| | | | |
|---|---|-------------|-------------|
| Réserves | | 1 538 000 | 1 538 000 |
| Ecarts de réévaluation | | | |
| Provisions réglementées et subv. D'investissement | 5 | 341 665 | 341 687 |
| Report à nouveau (+/-) | | 1 602 738 | 1 602 872 |
| Résultat de l'exercice (+/-) | | 934 218 | 8 146 |
| Total du passif | | 140 042 641 | 127 055 698 |

| Hors-bilan | Note | 2016 | 2015 |
|----------------------------|------|------------|------------|
| Engagements | 8 | | |
| Engagements reçus : | | | |
| Engagements de financement | | 11 933 174 | 11 933 174 |
| Engagements de garantie | | 16 196 360 | 17 839 776 |
| Engagements sur titres | | | |

II. — Comptes de résultats publiables au 31 décembre 2016 et 31 décembre 2015.

| | (En milliers de XPF) | Note | Exercice 2016 | Exercice 2015 |
|-----|---|------|---------------|---------------|
| + | Intérêts et produits assimilés | 9 | 3 653 640 | 3 854 304 |
| | Intérêts et charges assimilées | 9 | -752 703 | -1 046 140 |
| + | 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 | 10 | 11 024 | 2 367 |
| + | Commissions (produits) | 10 | 2 776 999 | 2 934 378 |
| | Commissions (charges) | 10 | -599 781 | -577 332 |
| +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation | 10 | 343 107 | 360 283 |
| +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | | | |
| + | Autres produits d'exploitation bancaire | 11 | 99 177 | 86 556 |
| | Autres charges d'exploitation bancaire | 11 | -78 019 | -113 124 |
| | Produit net bancaire | | 5 453 444 | 5 501 292 |
| | Charges générales d'exploitation | 12 | -3 633 979 | -3 551 343 |
| | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles | 16 | -177 848 | -165 001 |
| | Résultat brut d'exploitation | | 1 641 617 | 1 784 948 |
| +/- | Coût du risque | 13 | -242 512 | -1 692 078 |
| | Résultat d'exploitation | | 1 399 105 | 92 870 |
| +/- | Gains ou pertes sur actifs immobilisés | 16 | 78 667 | -30 249 |
| | Résultat courant avant impôt | | 1 477 772 | 62 621 |
| +/- | Résultat exceptionnel | 14 | 31 184 | 16 284 |
| | Impôt sur les bénéfices | 15 | -574 760 | -75 777 |
| +/- | Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées | 13 | 22 | 5 018 |
| | Résultat net | | 934 218 | 8 146 |

III. — Annexe aux comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

Conformément à l'article 3 du Règlement n° 91-01 modifié du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière, la Banque de Polynésie publie ci-après son annexe aux comptes annuels relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2016.

L'objet de ce document est de fournir les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine, de la situation comptable et financière de l'établissement, des risques assujettis qu'il assume et des résultats.

Les points abordés sont les suivants :

I/ Préambule : Présentation du cadre réglementaire et fiscal dans lesquels s'exerce l'activité de banque en Polynésie Française.

II/ Note n° 1 – Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes annuels. Énumération des changements de méthode significatifs

III/ Notes annexes supplémentaires : Informations sur les comptes et méthodes de calculs utilisées:

– Postes du bilan

– Postes du Hors bilan
– Postes du résultat
IV/ Autres informations

1. — Préambule.

Cadre réglementaire et fiscal.

L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (anciennement Commission Bancaire), appuyée au plan local par l'Institut d'Emission d'Outre-mer, exerce son contrôle sur nos activités. Nous sommes tenus de présenter à ces organismes nos situations périodiques accompagnées des éléments de calcul des ratios auxquels nous devons nous conformer.

A. Rapport de division des risques. — La définition de ce dernier est la suivante :

- a) Tout client dont l'encours d'engagements pondérés en nos livres dépasse 10% des fonds propres nets de notre établissement constitue un grand risque. Le total des encours individuels d'engagements ainsi relevé ne doit pas dépasser l'octuple de nos fonds propres.
- b) Tout engagement individuel ne doit pas dépasser 25 % de nos fonds propres nets.

Nous répondons aux critères de contrôle exclusif de la SOCIÉTÉ GÉNÉRALE. Cette appartenance à un groupe bancaire nous permet de dépasser ce plafond de 25% en sachant que les engagements dépassant le plafond de 25% sont contre garantis par notre société mère.

B. Ratio de liquidité à court terme (LCR) (Norme ³ 100 %). — Ratio créé dans le but de favoriser la résilience à court terme du profil de risque de liquidité d'une banque en veillant à ce qu'elle dispose de suffisamment d'actifs liquides de haute qualité pour surmonter une crise de liquidité qui durerait 30 jours calendaires.

En 2014, le Groupe Société Générale a créé un sous-groupe de Liquidité « France » qui intègre la Banque de Polynésie et sa filiale de leasing SOGELEASE BDP. Cette disposition qui permet une circulation de la liquidité au sein des membres du sous-groupe permet à la Banque de Polynésie de bénéficier d'une dérogation pour la remise des nouveaux ratios de liquidité à titre individuels.

C. Ratio de solvabilité (Norme ³ 8 %). — C'est le rapport entre, d'une part les fonds propres et, d'autre part les engagements globaux pondérés.

Depuis la réforme Bâle II, la Banque de Polynésie étant une filiale française détenue en majorité par le Groupe Société Générale et intégrée à son périmètre de consolidation ; elle bénéficie d'une exemption de surveillance sur base individuelle des critères de solvabilité.

Nous continuons cependant à maintenir un niveau de fonds propres en adéquation avec notre activité.

D. Réserves obligatoires. — Les taux des réserves fixées par l'I.E.O.M. sont de :

- 4,25 % pour les exigibilités à vue, à l'exception des comptes sur livret,
- 1 % pour les comptes sur livret,
- 0,5 % pour les autres exigibilités,
- 1,0 % sur les crédits clientèles non exonérés de réserves (à partir du 21 janvier 2017 : 0,5% Avis IEOM n°02/2017).

Pour information, sur la base de nos données au 31/12/2016, nos réserves obligatoires devaient atteindre en moyenne 3 351 M XPF contre 3 186 M XPF au 31 décembre 2015.

E. Cadre fiscal. — Nous sommes passibles :

- a) de l'impôt sur les sociétés au taux de 35% (modifié en 2013, 40% précédemment) et, quand le bénéfice fiscal atteint ou dépasse 50 millions de XPF, d'une contribution supplémentaire calculée par tranches du bénéfice imposable et qui se monte à 15% au delà de 400 m XPF (22% précédemment considéré comme exceptionnel sur les exercices 2013, 2014, 2015).
- b) d'une taxe de 4% sur le produit bancaire net (instaurée depuis le 1^{er} juillet 1991 à 2% puis 3% depuis le 1^{er} janvier 2012 et enfin 4% au 1^{er} janvier 2014).

La Polynésie bénéficiant d'une autonomie fiscale, les taux d'imposition sont fixés par les Autorités Territoriales.

Le report déficitaire est possible sur 5 ans.

Le transfert de dividendes est libre vers la Métropole, après déduction d'un impôt prélevé à la source (Impôt sur le revenu des capitaux mobiliers : I. R.C.M., qui associé à une contribution de solidarité Territoriale se monte globalement à 15%).

En matière de provisions pour risques, celles affectées aux risques douteux sont fiscalement déductibles tout comme la provision à caractère de réserve sur les encours à moyen et long terme. Cette dernière est plafonnée à 0,5% des engagements desdits concours et la dotation de l'exercice ne peut excéder 5% des bénéfices.

Depuis le 01/01/98, conformément à la délibération n° 97-24 de l'Assemblée de Polynésie Française du 11/02/97, une taxe sur la valeur ajoutée (TVA) a été instituée, fixant trois taux qui, pour 2016, ressortent à :

- taux normal : 16% sur les biens
- taux intermédiaire : 13% sur les prestations de services
- (Ce taux a augmenté au 01/10/2013, il était précédemment de 10%)
- taux réduit : 5% sur les produits alimentaires

Depuis le 01/09/98, la délibération n° 98-101 de l'Assemblée de Polynésie Française du 23/07/98 donne lieu à l'application d'une retenue à la source sur les revenus des non résidents.

Son taux est de 20% depuis le 1^{er} janvier 2014. (Il était de 10% précédemment)

En conséquence de ces délibérations, les frais d'assistance technique facturé par le Groupe Société Générale, supportent la TVA et la retenue à la source.

Il n'y a pas d'impôt sur le revenu des personnes physiques (I. R. P. P.) en Polynésie Française. Par contre, depuis juillet 1993, les salariés sont redevables d'une Contribution de Solidarité Territoriale (C. S. T.) prélevée à la source dont les taux ont été revus pour la dernière fois au 2^{ème} semestre 2013.

Par ailleurs, un impôt sur le revenu des capitaux mobiliers est appliqué sur les intérêts servis sur les placements à échéance fixe (comptes à terme, bons de caisse, certificats de dépôts). Auquel s'ajoute une CST spécifique, l'imposition est la même qu'en 2014 et se monte à 9%.

II. — Notes.

Note n°1. – principales règles d'évaluation et de présentation des comptes annuels.

Généralités. — Les comptes sont présentés conformément aux principes instaurés par l'instruction N° 2000-11 de la Commission Bancaire du 04 Décembre 2000.

Les documents annuels publiables, bilan et résultat, sont établis sur deux exercices.

La durée de l'exercice est d'une année, du 1^{er} janvier au 31 décembre.

Le bilan est établi selon le modèle type, présenté avant l'affectation du résultat.

Le passif fait apparaître le sous-total correspondant aux capitaux propres.

La Banque de Polynésie est détenue majoritairement par le Groupe SOCIETE GENERALE. Ses comptes sont consolidés par intégration globale dans les comptes du Groupe.

Les postes de l'actif sont présentés en valeur nette. Ainsi les montants des amortissements ou les dépréciations n'apparaissent pas distinctement. Ils sont déduits des montants correspondants figurant à l'actif.

Les intérêts courus ou échus, à recevoir ou à payer, sont regroupés, pour leur présentation au bilan, avec les postes d'actif ou de passif pour lesquels ces intérêts ont été acquis ou dus.

Risque de Crédit :

— Définitions utilisées :

— Encours sains : Encours dont le dossier n'a pas fait l'objet d'un passage au service Contentieux ou précontentieux et qui ne présente pas d'impayés suffisamment anciens pour justifier un déclassement en Créances douteuses.

— Encours Restructurés : Créances dont les caractéristiques initiales sont modifiées du fait de difficultés rencontrées par le débiteur, lui permettant ainsi de reprendre des remboursements réguliers. Ces créances sont déclassées en douteux dès le premier impayé.

— Encours Douteux : Encours avec au moins un impayé de plus de trois mois pour les prêts ordinaires et de plus de six mois pour les prêts immobiliers.

— Encours douteux Compromis : Encours dénoncé ou en cours de dénonciation, géré au niveau du service Contentieux.

— Segmentation des encours. — Les encours sont segmentés par attributs clientèles réglementaires, mais également par marchés (Particuliers/ Entreprises).

Nous utilisons au niveau des entreprises le système de notation externe de l'IEOM dans le cadre de l'éligibilité ou non au système de réescompte et par rapport à la soumission ou non aux réserves obligatoires.

Un système de notation interne est également utilisé pour affiner la gestion de nos encours sur la clientèle.

Règles relatives aux créances douteuses. — Le déclassement en créances douteuses relève principalement d'un traitement automatique intégré à notre système d'information.

Sont des créances douteuses :

— les dossiers qui ont été transmis à notre service contentieux et qui sont gérés par lui ;

— les dossiers identifiés comme précontentieux ;

— les dossiers non compris dans les deux premières catégories qui sont identifiés en fonction de leurs impayés et qui conformément à la réglementation nécessitent un déclassement.

Le traitement de la contagion, notamment sur les comptes ordinaires débiteurs, relève également d'un module spécifique de notre système d'information.

Des contrôles de cohérence sont effectués régulièrement pour corriger les éventuelles anomalies pouvant survenir (inadéquation entre la note interne du client et la classification de ses encours).

Les intérêts cessent d'être comptabilisés sur les dossiers gérés par le Contentieux. Ce sont ces dossiers qui constituent nos encours douteux compromis.

Notre établissement effectue un provisionnement d'engagements sur base individuelle suite à l'analyse de chaque dossier pour la clientèle dite « Non Retail ».

Une provision sur base statistique est appliquée sur les encours douteux relevant de la clientèle « Retail »

Le calcul de l'effet d'actualisation fait, pour sa part, l'objet d'un calcul par agrégats.

Les créances douteuses comprennent les créances en francs pacifiques (XPF) et, éventuellement, en devises. Par créances douteuses, il faut entendre les créances de toutes natures, même assorties de garanties, présentant un risque probable ou certain de non recouvrement total ou partiel, impayées depuis plus de trois mois (pour tous les types de crédits), et plus de six mois en matière de crédit immobilier, ou encore présentant un caractère contentieux.

En application de l'article 13 du règlement 2002-03 nous avons procédé à un changement de méthode en 2005 en intégrant à nos dépréciations un effet d'actualisation des flux futurs.

Le montant de dépréciation complémentaire est calculé à partir d'un outil développé au niveau de la Banque de détail et de financement spécialisés Internationaux (IBFS) au sein du Groupe Société Générale.

Conversion des comptes en devises. — Les créances et dettes en devises sont présentées en monnaie locale (XPF). Les cours utilisés pour leur conversion sont les derniers cours cotés connus lors de l'établissement de l'arrêté comptable annuel.

Provision pour épargne logement. — En application du règlement 2007-01 du Comité de la réglementation comptable, La Banque de Polynésie a comptabilisé pour la première fois en 2008 une provision relative aux opérations d'épargne logement. La provision a été calculée à l'aide d'un outil fourni par le Groupe Société Générale et utilisé pour son réseau en métropole.

Au 31/12/2016, la provision se montait à 48,0 M XPF contre 198,1 M XPF au 31/12/2015. Un tableau récapitulatif sur les évolutions de la provision est présent à la fin de ce document au niveau de la rubrique autres informations.

Pour plus de détail sur le calcul de la provision, il est possible de se référer à la partie Epargne Logement de la note 3 du document de référence 2017 de la Société Générale (p.456 & 457).

Swap de taux. — La Banque de Polynésie ne disposait pas au 31/12/2016 de contrat de swap de taux en cours de validité.

Titres de participations. — Les titres de participations regroupent l'ensemble de nos participations dans des sociétés de la place, comptabilisées à leur valeur d'achat, ainsi que les apports en comptes courants d'associés qui y sont rattachés.

Actif immobilisé. — Les immobilisations sont inscrites à l'actif du bilan à leur coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés selon leur durée d'utilité et selon une méthode linéaire, aux taux suivants :

| | |
|---|-----------|
| Terrains (d'exploitation et hors exploitation) | 0 % l'an |
| Immeubles (d'exploitation et hors exploitation) | 5 % l'an |
| Installations | 20 % l'an |
| Matériel et mobilier (banque et personnel) | 20 % l'an |
| Matériel informatique : | |
| Gros matériel | 20 % l'an |

| | |
|----------------|-----------|
| Petit matériel | 33 % l'an |
| Véhicules | 33 % l'an |

Les dotations aux amortissements sont portées au compte de résultat dans la rubrique « Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisation incorporelles et corporelles ».

Investissements en défiscalisation. — Notre Etablissement peut participer à des opérations profitant d'Incitations fiscales à l'investissement décrites dans la Troisième partie du Code des Impôts polynésien. Au niveau du compte de résultat et du bilan, leur impact transparait comme suit :

(1) la part de crédit d'impôt destinée à être rétrocédée au promoteur immobilier par le biais d'un abandon de créance, fait l'objet d'une dépréciation exceptionnelle venant en déduction de l'apport effectué.

(2) Le reliquat de crédit d'impôt est posté sur un compte de Produit Constaté d'avance en attendant le dénouement de l'opération.

(3) dans le cas où un crédit d'impôt serait reporté sur l'exercice suivant, la dotation aux dépréciations ou l'abandon de créance est neutralisée par une Charge constatée d'avance qui sera reprise lors de l'utilisation effective du crédit d'impôt, légèrement décalé dans le temps. Le crédit d'impôt peut être reporté sur les trois exercices suivant celui de la réalisation de l'investissement.

Spécificité 2016 : La Banque de Polynésie n'a pas procédé à de nouveaux investissements en défiscalisation sur l'exercice 2016.

Provisions générales. — Notre établissement maintient une provision à caractère de réserve pour risques sur les encours de crédits à moyens et long terme avec une dotation annuelle inférieure ou égale à 5% du bénéfice comptable pour maintenir un encours global ne pouvant excéder 0,5% de l'encours des crédits sains à moyen et long terme. Cette provision reste stable en 2016 et s'établit à 341,7 M XPF.

Le niveau de FRBG ne varie pas sur l'exercice et reste à 2 150 M XPF.

Engagements envers le personnel. — Nos engagements envers le personnel concernant le versement lors du départ à la retraite à 60 ans d'une indemnité de fin de carrière, font l'objet d'un contrat auprès d'une compagnie d'assurance de la place.

Nous avons demandé en 2009 à notre assureur d'ajuster ses hypothèses de calcul en prenant mieux en compte l'impact de départs en préretraite négociés ponctuellement sur les derniers exercices.

L'engagement à fin 2016 est estimé par cette compagnie à 61,9 M XPF. Le montant du fonds collectif était au 31/12/2016 estimé à 60,0 M XPF. Une prime complémentaire a été provisionnée pour 1,9 M XPF au titre de l'exercice 2016.

Hors Bilan. — Le hors-bilan présente successivement les engagements donnés puis les engagements reçus, en distinguant pour chacune de ces catégories :

- les engagements de financement,
- les engagements de garantie,
- les engagements sur titres.

Compte de résultat. — Le compte de résultat publiable est un document de synthèse, commun à l'ensemble des établissements assujettis.

La rubrique Résultat exceptionnel comprend les produits et charges encourus par la Banque de Polynésie dont la survenance revêt un caractère exceptionnel soit par leur nature soit par leur montant. Ils sont le plus souvent générés par des événements exogènes à l'activité de la Banque de Polynésie.

Changement de méthode comptable et de présentation des comptes sur l'exercice 2016.

Pas de changement de méthode appliqué sur l'exercice 2016.

Éléments significatifs intervenus sur l'exercice.

— Les taux du marché interbancaire de la zone EURO ont évolué en territoire négatif sur l'exercice. Cette situation a continué à impacter la formation de la marge d'intérêt de la Banque de Polynésie du fait d'un volume d'engagements important à taux variable sur la clientèle des entreprises. La marge d'intérêt est structurellement fortement marquée par le renouvellement des encours de crédits de notre établissement à des taux plus faibles que l'encours remboursé.

Elle est également marquée ponctuellement par un recouvrement contentieux conséquent et par une reprise de la provision pour épargne logement.

— Le Coût Net du Risque est un des éléments majeurs de cet exercice. Il est en rupture avec les exercices précédents et ressort à un niveau relativement faible.

Des biens immobiliers ont été acquis fin 2015 par la banque dans le cadre d'un dossier douteux et ont été logés en Autres Actifs. Ils sont considérés comme des actifs en stock en attente de cession. Un des actifs a été cédé dans le cadre de l'exercice 2016 l'autre reste dans le stock au 31/12/2016.

— La Banque de Polynésie a fait l'objet en 2013, comme les autres banques de la place et plusieurs autres entreprises d'un contrôle de la Caisse de Prévoyance Sociale sur les exercices 2011 et 2012. Une lettre d'observation a été reçue avant la fin de l'exercice 2013 et une provision constituée dans les comptes.

Cette provision avait continué à être alimentée au titre des exercices 13, 14 et 15.

L'affaire initiale est toujours en cours d'instruction auprès des tribunaux.

Un nouveau contrôle est intervenu en 2016 au titre de la période allant du 01/01/2013 au 28/02/2016. Les effets de ce contrôle ont été en grande partie étés annulés par la Loi de Pays 2017-01 promulguée le 13 janvier 2017. Une reprise de provision de 76 M est constatée sur l'exercice 2016 à ce titre.

Informations sur les postes du bilan, du hors bilan et du compte de résultat

1. Postes du bilan :

a) Opérations sur les établissements de crédits – Note 2

— Ventilation des créances et des dettes avec les établissements financiers - exercice 2016 :

| Clientèle financière (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|------------|------------|-----------|
| Créances sur les institutions financières : | | | |
| Caisses | 1 559 960 | 1 587 375 | - 1,73% |
| IEOM, CCP | 28 399 485 | 9 384 361 | + 202,63% |
| Caisse, BANQUE CENTRALE, CCP : | 29 959 445 | 10 971 736 | + 173,06% |
| Créances a vue | 8 817 371 | 15 498 865 | - 43,11% |

| | | | |
|--|------------|------------|-----------|
| Créances à terme | 11 218 451 | 11 011 137 | + 1,88% |
| Créances rattachées | 30 265 | 35 449 | - 14,62% |
| Créances sur Ets de crédit | 20 066 087 | 26 545 451 | - 24,41% |
| Passif / BANQUE CENTRALE, IEOM: | 1 850 | 0 | |
| Dettes envers les institutions financières | | | |
| Dettes à vue | 2 876 933 | 636 292 | + 352,14% |
| Dettes à terme | 6 124 799 | 6 831 349 | - 10,34% |
| Dettes rattachées | 80 777 | 84 315 | - 4,20% |
| Dettes sur Ets de crédit | 9 082 509 | 7 551 956 | + 20,27% |

— Durée restant à courir sur la clientèle financière exercice 2016 :

| Clientèle financière (En milliers de XPF) | D < ou = 3 mois | 3mois < D < ou = 1 an | 1an < D < ou = 5 ans | D > 5 ans | Total |
|--|-----------------|-----------------------|----------------------|-----------|------------|
| Créances sur Institutions financières | 18 816 060 | 1 053 305 | 196 722 | 0 | 20 066 087 |
| Mobilisable à l'IEOM | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Non mobilisable à l'IEOM | 18 816 060 | 1 053 305 | 196 722 | 0 | 20 066 087 |
| Dettes sur Institutions financières (Emprunts et valeurs donnée en pension) | 4 454 743 | 3 665 530 | 962 236 | 0 | 9 082 509 |

B) Opérations avec la clientèle non financière – Note 3 :

— Ventilations des opérations avec la clientèle non financière exercice 2016 :

| Clientèle non financière (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|-------------|-------------|-----------|
| Créances commerciales | 1 421 995 | 782 792 | 81,66% |
| Autres concours à la clientèle | 70 130 348 | 69 558 752 | 0,82% |
| Comptes ordinaires débiteurs | 11 090 881 | 10 402 514 | 6,62% |
| Créances douteuses | 16 883 221 | 18 734 447 | -9,88% |
| Dépréciations de créances douteuses | -13 015 386 | -13 899 626 | -6,36% |
| Créances rattachées | 165 588 | 168 802 | -1,90% |
| Créances sur la clientèle | 86 676 647 | 85 747 681 | 1,08% |
| Comptes d'épargne, CEL | 34 115 846 | 34 272 194 | -0,46% |
| PEL | 10 275 940 | 9 406 414 | 9,24% |
| Dettes à vue | 64 547 320 | 55 424 730 | 16,46% |
| Dettes à terme | | | |
| Dat | 9 074 613 | 8 806 481 | 3,04% |
| Dettes rattachées / clientèle | 716 714 | 672 511 | 6,57% |
| Dettes envers la clientèle | 118 730 433 | 108 582 330 | 9,35% |
| BDC | 0 | 0 | |
| TCN - Certificats de dépôts | 0 | 0 | |
| Dettes rattachées | 0 | 0 | |
| Dettes représentées par un titre | 0 | 0 | |

— Durée restant à courir clientèle non financière exercice 2016 :

| Clientèle non financière (En milliers de XPF) | D < ou = 3 mois | 3mois < D < ou = 1 an | 1an < D < ou = 5 ans | D > 5 ans | Total |
|---|-----------------|-----------------------|----------------------|------------|------------|
| Créances amortissables sur la clientèle | 4 205 142 | 8 494 592 | 29 302 880 | 27 690 525 | 69 693 138 |
| Mobilisables à l'IEOM | 77 644 | 257 635 | 903 928 | 272 929 | 1 512 136 |
| Non-mobilisables à l'IEOM | 4 127 498 | 8 236 957 | 28 398 952 | 27 417 595 | 68 181 002 |
| Dettes sur la clientèle | 6 332 911 | 9 347 713 | 3 323 519 | 574 057 | 19 578 199 |
| Plans d'épargne logement | 4 435 880 | 2 017 004 | 3 249 000 | 574 057 | 10 275 940 |
| Dépôts à Terme | 1 897 031 | 7 330 709 | 74 519 | 0 | 9 302 260 |
| Dettes représentées par un titre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bons de Caisse | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TCN - Certificats de dépôt | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|-----------|------|-------------|--------------|-------------|-------------|--|--|
| STE POLYNESIENNE DE PROMOTION TOURISTIQUE | | 3,0% | 160 000 | 160 000 | 15 100 000 | -15 260 000 | | |
| DREAM YACHT TAHITI | 1 800 000 | 0,1% | 1 000 | 1 000 | | -1 000 | | |
| SC ARANUI 2010 | 600 000 | 2,5% | 15 000 | 15 000 | | -15 000 | | |
| Avance en comptes courant défiscalisation | | | | | 5 978 480 | -5 978 480 | | |
| Certificat d'association au Fonds de garantie des dépôts (1) | | | 56 423 610 | 56 423 610 | | | | |
| Total | | | 535 211 864 | 534 022 759 | 276 245 110 | -93 923 109 | | |
| | | | | (a)+(b) +(c) | 716 344 760 | (c) | | |
| | | | | (a) | (b) | (c) | | |

(1) Comptabilisé en immobilisation incorporelle jusqu'en 2006.

d) Immobilisations – note 16 (Voir les tableaux récapitulatifs en fin de document)

e) Dépréciations constituées en couverture d'un risque de contrepartie :

| Variations des stocks de dépréciations (En milliers de XPF) | Stock de Dépréciations début 2016 | Flux de dépréciations 2016 | | | Stock de Dépréciations fin 2016 |
|--|-----------------------------------|----------------------------|-----------|--------------|---------------------------------|
| | | Dotations | Reprises | Applications | |
| Dépréciations sur créances douteuses | | | | | |
| Dépréciations / risques clientèle | 13 899 626 | 4 360 642 | 4 338 489 | 906 393 | 13 015 385 |
| Dépréciation de titres | 87 669 | 276 | 0 | 0 | 87 945 |
| Dépréciations sur CPT de Régularisation | 24 515 | 0 | 60 | 0 | 24 455 |
| Dépréciations sur Actifs en stock | 271 938 | 150 000 | 0 | 69 332 | 352 607 |

f) Provisions au Passif et FRBG – note 5 :

| Variations des stocks de provisions (En milliers de XPF) | Stock de Provisions début 2016 | Flux de provisions 2016 | | | Stock de Provisions fin 2016 |
|--|--------------------------------|-------------------------|----------|--------------|------------------------------|
| | | Dotations | Reprises | Applications | |
| Provisions inscrites au passif | 3 344 795 | 234 778 | 336 432 | 0 | 3 243 141 |
| Provisions à caractère de réserves | 341 687 | 0 | 22 | 0 | 341 665 |
| Provisions pour risques et charges | 853 108 | 234 778 | 336 410 | 0 | 751 476 |
| Dont Provision sur engagement par signature | 384 558 | 78 378 | 100 055 | 0 | 362 881 |
| Dont provision pour charges et litiges | 270 417 | 156 400 | 86 221 | 0 | 340 596 |
| Dont provision pour épargne logement (*) | 198 134 | 0 | 150 134 | 0 | 48 000 |
| FRBG | 2 150 000 | 0 | 0 | 0 | 2 150 000 |

(*) Les mouvements de la provision pour épargne logement sont comptabilisés au niveau du PNB.

— Détail sur les opérations d'épargne logement :

| (En milliers de XPF) | Total | PEL < 4 ans | PEL 4 à 10 ans | PEL > 10 ans |
|--|------------|-------------|----------------|--------------|
| Encours PEL | 10 275 940 | 4 874 326 | 3 711 416 | 1 690 197 |
| Provision PEL | 48 000 | 13 159 | 12 268 | 22 572 |
| Encours CEL | 281 088 | | | |
| Provision CEL | 0 | | | |
| Encours de crédit relatif aux PEL et CEL | 2 304 | | | |
| Provision sur prêts émis | 0 | | | |

g) Capitaux propres et assimilés – note 6

— Répartition des fonds propres en 2016 et en 2015 hors impact résultat :

| Répartition des Fonds propres (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Capital | 1 380 000 | 1 380 000 | 0,00% |
| Primes d'émission | 1 347 273 | 1 347 273 | 0,00% |
| Reserve légale | 138 000 | 138 000 | 0,00% |
| Autres réserves | 1 400 000 | 1 400 000 | 0,00% |
| Report à nouveau | 1 602 738 | 1 602 872 | -0,01% |
| Total des fonds propres | 5 868 011 | 5 868 145 | 0,00% |

Le capital se compose de 552 000 actions ayant chacune une valeur nominale de 2 500XPF

— Rappel de la répartition du résultat de l'exercice 2015 proposition d'affectation du résultat de l'exercice clos au 31 décembre 2016.

Il est proposé à l'Assemblée Générale des actionnaires au vu du résultat 2016 et au vu des perspectives de résultats sur les exercices suivants, la distribution d'un dividende brut de 1 692 XPF par action soit un total de 933 984 k XPF représentant un montant très légèrement inférieur au résultat 2016.

| | 2015 / 2014 en % | 31/12/2015 | 2016 / 2015 en % | 31/12/2016 |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Propositions de répartition: | | | | |
| Résultat net de l'exercice | -107,7 | 8 145 665 | 11 368,9 | 934 218 023 |
| Report à nouveau des exercices précédents | -6,2 | 1 602 872 156 | 0,0 | 1 602 737 821 |
| Impact changement de méthode | | 0 | | 0 |
| Résultat net à soumettre : | 0,5 | 1 611 017 821 | 57,5 | 2 536 955 844 |
| A l'assemblée des actionnaires | | | | |
| Réserve légale (5% des bénéfices) | | 0 | | 0 |
| Dividende | | 8 280 000 | 11 180,0 | 933 984 000 |
| Réserve | | | | |
| Report à nouveau | 0,0 | 1 602 737 821 | 0,0 | 1 602 971 844 |
| Total de la répartition | 0,5 | 1 611 017 821 | 57,5 | 2 536 955 844 |

h) Autres postes du Bilan – note 7 :

— Détail des comptes de régularisation :

| Comptes de régularisation (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Débiteurs divers | 429 048 | 391 520 | 9,59% |
| Actifs divers (1) | 208 493 | 607 897 | -65,70% |
| Créances douteuses nettes | 0 | 0 | |
| Débiteurs divers | 637 541 | 999 417 | -36,21% |
| Valeurs reçues à l'encaissement | 391 826 | 482 316 | -18,76% |
| Valeurs à rejeter | 26 960 | 12 754 | 111,38% |
| Charges constatées d'avance | 19 288 | 57 918 | -66,70% |
| Produits à recevoir | 52 075 | 19 586 | 165,88% |
| Charges à répartir | 0 | 0 | |
| Autres | 84 166 | 63 935 | 31,64% |
| Comptes de régularisation actif | 574 315 | 636 509 | -9,77% |
| Dette sur titre emprunte | 0 | 0 | |
| Autres créditeurs divers | 734 013 | 189 907 | 286,51% |
| Créditeurs divers | 734 013 | 189 907 | 286,51% |
| Comptes indisponibles sur opérations de recouvrement | 532 312 | 497 680 | 6,96% |
| Produits constatés d'avance | 11 236 | 38 921 | -71,13% |
| Charges à payer | 843 217 | 906 518 | -6,98% |
| Autres | 61 701 | 67 300 | -8,32% |
| Comptes de régularisation passif | 1 448 466 | 1 510 419 | -4,10% |

(1) Biens immobiliers récupérés dans le cadre d'un dossier contentieux et assimilés à du stock en attendant leur cession.

2. Postes du hors bilan – note 8

— Détail des engagements :

| Engagement hors bilan (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|------------|------------|-----------|
| Engagements de financement : | | | |
| En faveur d'Ets de crédit | 0 | 0 | |
| En faveur de la clientèle (1) | 13 280 030 | 15 129 298 | -12,22% |
| Engagements donnés : | 13 280 030 | 15 129 298 | -12,22% |
| Reçus d'Ets de crédit (2) | 11 933 174 | 11 933 174 | 0,00% |
| Reçus de la clientèle | | | |
| Engagements reçus : | 11 933 174 | 11 933 174 | 0,00% |

| Engagement hors bilan (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|------------|------------|-----------|
| Engagements de garantie | | | |
| D'ordre d'Ets de crédit | 0 | 0 | |
| D'ordre de la clientèle | 13 256 796 | 13 626 331 | -2,71% |
| Engagements donnés | 13 256 796 | 13 626 331 | -2,71% |
| Reçus d'Ets de crédit (3) | 16 196 360 | 17 839 776 | -9,21% |
| Reçus de la clientèle | 0 | 0 | |
| Engagements reçus | 16 196 360 | 17 839 776 | -9,21% |
| Autres engagements donnés | 0 | 0 | |
| Engagements douteux | 569 600 | 589 583 | -3,39% |
| Autres engagements donnés | 569 600 | 589 583 | -3,39% |
| (1) dont autorisation de découvert non utilisée | 12 872 838 | 14 721 663 | |
| (2) dont Ligne Stand By / Société Générale | 11 933 174 | 11 933 174 | |
| (3) dont Garantie Groupe SG sur les Grands Risques (*) | 11 219 375 | 12 716 064 | |
| (*) Les encours pondérés d'un même Groupe dépassant 10% de nos fonds propres constituent au vu de la réglementation un grand risque. Ces grands risques ne peuvent dépasser le plafond de 25% de nos fonds propres. Notre appartenance au Groupe Société Générale nous permet de déroger à cette règle mais l'ACPR demande que dans ce cas, une garantie du Groupe vienne couvrir les engagements dépassant le plafond autorisé. | | | |

— Détail des opérations sur instruments financiers :

| Engagements sur instruments financiers (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Opération de gré à gré | | | |
| Swap de taux d'intérêts en micro couverture | 0 | 0 | |
| Opération de change à terme : | | | |
| Devises à recevoir | 1 087 913 | 2 825 835 | -61,50% |
| Devises à livrer | 1 089 280 | 2 825 764 | -61,45% |
| XPF à recevoir | 518 913 | 2 825 764 | -81,64% |
| XPF à livrer | 569 000 | 0 | |
| EURO à recevoir | 570 367 | 0 | |
| EURO à livrer | 518 913 | 2 825 835 | -81,64% |

3. Postes du compte de résultat

a) Ventilation des intérêts – note 9 :

| Intérêts (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Intérêts sur établissements financiers : | | | |
| Produits | 100 652 | 134 982 | -25,43% |
| Charges | -270 416 | -275 330 | -1,78% |
| Intérêts nets EC | -169 764 | -140 348 | 20,96% |
| Intérêts sur la clientèle : | | | |
| Produits | 3 552 988 | 3 719 322 | -4,47% |
| Charges | -482 287 | -770 810 | -37,43% |
| Intérêts nets clientèle | 3 070 701 | 2 948 512 | 4,14% |

b) Ventilation des commissions – note 10 :

| Produits de commissions (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Sur opérations avec la clientèle | 673 865 | 719 422 | -6,33% |
| Sur opérations de change | 10 241 | 10 726 | -4,52% |
| Sur opérations sur titres | 180 870 | 188 764 | -4,18% |
| Sur moyens de paiement | 767 511 | 753 556 | 1,85% |
| Sur autres prestations de services | 1 144 512 | 1 261 910 | -9,30% |
| Produits de commissions | 2 776 999 | 2 934 378 | -5,36% |
| Revenus des titres | | | |
| Dividendes reçus de nos participations | 11 024 | 2 367 | 365,74% |
| Total revenus des titres | 11 024 | 2 367 | 365,74% |

| | | | |
|------------------------------------|---------|---------|--------|
| Opérations de portefeuille | | | |
| Gains de Change | 343 107 | 360 283 | -4,77% |
| Charges sur instruments financier | 0 | 0 | |
| Net sur opérations de portefeuille | 343 107 | 360 283 | -4,77% |

| Charges de commissions (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|---------|---------|-----------|
| Sur moyens de paiement | 467 287 | 444 718 | 5,07% |
| Sur opérations de change | 4 359 | 4 829 | -9,73% |
| Sur autres prestations de services | 128 135 | 127 785 | 0,27% |
| Charges de commissions | 599 781 | 577 332 | 3,89% |

c) Ventilation des autres produits et charges d'exploitation bancaire – note 11 :

| Autres produits d'exploitation bancaire (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|--|--------|--------|-----------|
| Charges refacturées | 84 078 | 71 191 | 18,10% |
| Produit divers d'exploitation bancaire | 19 | 160 | -88,13% |
| Charges refacturées dans le Groupe | 15 064 | 15 205 | -0,93% |
| Charges refacturées hors du Groupe | 16 | 0 | |
| Total Autres produits d'exploitation bancaire | 99 177 | 86 556 | 14,58% |

| Autres charges d'exploitation bancaire (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|---------|----------|-----------|
| Charges sur autres engagements reçus | -63 341 | -69 721 | -9,15% |
| Quote-parts des opérations faites en commun | -4 734 | -17 707 | -73,26% |
| Autres charges diverses | -9 944 | -25 696 | -61,30% |
| Total Autres charges d'exploitation bancaire | -78 019 | -113 124 | -31,03% |

d) Charges générales d'exploitation – note 12 :

| Charges d'exploitation (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Salaires et traitements | 1 725 268 | 1 673 265 | 3,11% |
| Charges de retraite | 90 692 | 86 556 | 4,78% |
| Autres charges sociales | 509 449 | 488 183 | 4,36% |
| Charges de personnel | 2 325 409 | 2 248 004 | 3,44% |
| Autres frais administratifs | 1 308 570 | 1 303 339 | 0,40% |
| Charges générales d'exploitation | 3 633 979 | 3 551 343 | 2,33% |

e) Coût net des risques – note 13 :

— Stock de dépréciations et de provisions exercice 2016 :

| Variations des stocks (En milliers de XPF) | Stock de dépréciations début 2016 | Flux de dépréciation 2016 | | | Stock de dépréciations fin 2016 | Write offs de l'exercice | Récupération s/ créances amorties | Impact sur le Résultat |
|---|---|---------------------------|-----------|--------------|---|-----------------------------|---|---------------------------|
| | | Dotations | Reprises | Applications | | | | |
| Actif : | | | | | | | | |
| Dépréciations / risques clientèle | 13 899 626 | 4 360 642 | 4 338 489 | 906 393 | 13 015 385 | 942 697 | 14 662 | 43 794 |
| Dépréciations sur Immobilisation Financière | 87 669 | 276 | 0 | 0 | 87 945 | | | 276 |
| Dépréciations sur CPT de Régularisation | 24 515 | 0 | 60 | 0 | 24 455 | | | -60 |
| Dépréciations sur Actifs en stock | 271 938 | 150 000 | 0 | 69 332 | 352 607 | 69 332 | | 150 000 |
| Passif : | | | | | | | | |
| Autres provisions pour risques et charges | 654 974 | 234 778 | 186 276 | 0 | 703 476 | | | 48 502 |
| Coût Net du Risque | | | | | | | | 242 512 |
| Passif : | | | | | | | | |
| Provision a caractère de réserve | 341 687 | 0 | 22 | 0 | 341 665 | | | -22 |
| FRBG | 2 150 000 | 0 | 0 | 0 | 2 150 000 | | | 0 |
| | | | | | Dotation (+)/Reprise (-) de FRBG et provision réglementée | | | |
| | | | | | | | | -22 |
| Stock total | 17 430 409 | 4 745 696 | 4 524 847 | 975 725 | 16 675 533 | 1 012 029 | 14 662 | |

f) Gains ou Pertes sur actifs immobilisés – Cf. : tableau des cessions d'immobilisation

g) Détail sur le résultat exceptionnel et sur la défiscalisation – note 14 :

| (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 |
|---|---------|---------|
| Autre résultat Exceptionnel | 6 043 | 15 202 |
| Constatation en résultat de l'étalement des frais de dossiers antérieurs à 2010 | 7 593 | 12 616 |
| Réception d'un Prix Efficacité Environnementale SG 2015 | 29 117 | 0 |
| Indemnité de départ ou autre charge RH | -11 569 | -5 556 |
| Dotation exceptionnelle pour dépréciation d'actif (defisc) | 0 | 0 |
| Abandon de créance / investissement en défiscalisation | 0 | -73 012 |
| Autres charges exceptionnelles sur défiscalisation (CPA) | 0 | -5 978 |
| Reprise de dépréciations pour abandon de créance | 0 | 73 012 |
| Autres produits exceptionnels sur défiscalisation (CPA) | 0 | 0 |
| Résultat exceptionnel | 31 184 | 16 284 |
| Dont défiscalisation | 0 | -5 978 |
| Impact de la défiscalisation sur la ligne impôt | | |
| Crédit d'impôt | 0 | 8 541 |
| Décalage et Recalage du crédit d'impôt | 0 | 0 |
| Impact total défiscalisation | 0 | 2 562 |

h) Impôt sur les bénéfices – note 15 :

| Impôts sur les bénéfices (En milliers de XPF) | 2016 | 2015 | Variation |
|---|-----------|----------|-----------|
| Résultat avant impôt (a) | 1 508 978 | 83 923 | 1698,06% |
| Taxe sur le PNB (b) reclassée en frais généraux | 0 | 0 | |
| Impôt sur les Sociétés (1) + contribution sup | -574 760 | -84 318 | |
| Impôt minimum forfaitaire | 0 | 0 | |
| Crédit d'impôt | 0 | 8 541 | |
| Décalage du crédit d'impôt (3) | 0 | 0 | |
| Impôts sur les bénéfices | -574 760 | -75 777 | 658,49% |
| Résultat net | 934 218 | 8 146 | 11369% |
| Détail du calcul de l'IS | | | |
| Résultat comptable avant IS (a+b) | 1 508 978 | 83 923 | |
| Charges non déductibles (2) | 222 821 | 414 275 | |
| Produits non imposables (2) | -544 279 | -330 279 | |
| Déficit antérieurs et ARD | 0 | 0 | |
| Résultat fiscal | 1 187 521 | 167 919 | |
| Impôt sur les sociétés (1) | -415 632 | -58 772 | |
| Contribution supplémentaire | -159 128 | -25 546 | |
| Impôt minimum forfaitaire | 0 | 0 | |
| Total IS | -574 760 | -84 318 | |

(1) Taux d'imposition normal pour les banques : 35 % en 2015 et en 2016.

(2) En majorité relative à la défiscalisation et à des dépréciations sur créances douteuses clientèles.

(3) Eventuel Classement de la part du crédit d'impôt correspondant au profit BDP en Produit Constaté d'avance Il est repris dans le résultat à la réception des certificats de conformité.

II. — Autres informations.

Investissements défiscalisant. — Comme précisé en début de document, il n'y a pas eu d'investissements défiscalisant à la Banque de Polynésie sur l'exercice 2016 et il n'y avait pas de stock sur opérations antérieures sur l'exercice.

Note 16. – Immobilisations, amortissements, cessions exercice 2016 (En milliers de XPF.)

| | Immobilisations | | | | Amortissements | | | | Immob nettes exercice Fin 16 |
|-------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| | Valeurs d'acquisition Début 16 | Acquisition de l'année | Cessions de l'année | Immob brutes exercice Fin 16 | Amortis de l'année | Amortis précédents | Diminution des Amortis | Total des Amortis exercice Fin 16 | |
| Terrains : | 548 688 | 0 | 4 045 | 544 643 | | | | | 544 643 |
| D'exploitation | 527 417 | 0 | 4 045 | 523 372 | | | | | 523 372 |
| Hors-exploitation | 21 271 | | | 21 271 | | | | | 21 271 |
| Immeubles : | 1 000 353 | 0 | 58 746 | 941 607 | 1 565 | 972 450 | 58 746 | 915 269 | 26 338 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| D'exploitation | 894 232 | 0 | 58 746 | 835 486 | 1 565 | 866 330 | 58 746 | 809 148 | 26 338 |
| Hors-exploitation | 106 120 | | | 106 120 | | 106 120 | | 106 120 | 0 |
| Installations : | 1 960 042 | 90 990 | 3 689 | 2 047 343 | 93 070 | 1 660 285 | 2 514 | 1 750 840 | 296 503 |
| Banque | 1 789 228 | 89 647 | 3 213 | 1 875 663 | 84 115 | 1 512 968 | 2 109 | 1 594 974 | 280 689 |
| Informatique | 31 090 | 0 | 0 | 31 090 | | 31 090 | | 31 090 | 0 |
| Personnel | 139 723 | 1 343 | 476 | 140 590 | 8 955 | 116 227 | 406 | 124 776 | 15 813 |
| Matériel et mobilier : | 1 323 256 | 34 786 | 16 418 | 1 341 624 | 49 121 | 1 194 903 | 16 073 | 1 227 952 | 113 672 |
| De bureau | 414 354 | 18 993 | 758 | 432 588 | 15 627 | 376 596 | 731 | 391 492 | 41 097 |
| Informatique | 880 444 | 15 456 | 14 187 | 881 713 | 32 895 | 791 076 | 14 132 | 809 839 | 71 874 |
| Personnel | 28 458 | 338 | 1 473 | 27 323 | 600 | 27 231 | 1 209 | 26 621 | 702 |
| Véhicules : | 64 070 | 1 590 | 31 309 | 34 350 | 3 733 | 56 608 | 31 309 | 29 032 | 5 318 |
| Droit au bail | 34 934 | 17 000 | 900 | 51 034 | | | | | 51 034 |
| Autre élément du FDC | 11 000 | 0 | 0 | 11 000 | | | | | 11 000 |
| Frais d'étude | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Logiciels | 398 893 | 18 774 | 1 574 | 416 094 | 30 359 | 321 366 | 1 129 | 350 596 | 65 498 |
| Certificat d'association au système de garantie des dépôts | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | 0 |
| Fonds commercial WBC | 254 545 | | | 254 545 | | | | | 254 545 |
| Immobilisation en cours | 36 705 | 55 039 | 48 034 | 43 710 | | | | | 43 710 |
| Total | 5 632 485 | 218 180 | 164 715 | 5 685 950 | 177 848 | 4 205 612 | 109 771 | 4 273 689 | 1 412 261 |

| Cessions | Valeur d'origine | Amortis. antérieurs | Amortis. de l'exercice | Amortis. globaux | Investis. nets | Prix de cession | Plus values | Moins values |
|------------------------|------------------|---------------------|------------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|
| Terrains | 4 045 | 0 | 0 | 0 | 4 045 | 80 000 | 75 955 | 0 |
| Immeubles | 58 746 | 58 746 | 0 | 58 746 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Installations | 3 689 | 2 514 | | 2 514 | 1 175 | 840 | 86 | -420 |
| Matériel et mobilier | 2 231 | 1 941 | | 1 941 | 290 | 246 | 0 | -44 |
| Matériel informatique | 14 187 | 14 132 | | 14 132 | 55 | 0 | 0 | -55 |
| Matériel de transport | 31 309 | 31 309 | | 31 309 | 0 | 4 490 | 4 490 | 0 |
| Droit au bail | 900 | 0 | | 0 | 900 | 0 | 0 | -900 |
| Logiciel | 1 574 | 1 129 | | 1 129 | 445 | 0 | 0 | -445 |
| Frais de stage amortis | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| Total | 116 681 | 109 771 | 0 | 109 771 | 6 909 | 85 576 | 80 531 | -1 864 |

Evolution des effectifs de la banque de Polynésie :

| Effectif par classification | 2016 | 2015/2014 % | 2015 |
|--------------------------------|------------|-------------|------------|
| Cadres détachés | 7 | 140% | 5 |
| Cadres locaux | 61 | 94% | 65 |
| Grades : | 196 | 95% | 206 |
| G IV | 39 | 108% | 36 |
| G III | 43 | 98% | 44 |
| G II | 64 | 97% | 66 |
| G I | 50 | 83% | 60 |
| Employés : | 7 | 58% | 12 |
| E V | 6 | 55% | 11 |
| E IV | 1 | 100% | 1 |
| E III | 0 | | |
| E II | 0 | | |
| E I | 0 | | |
| Contrat a durée déterminée (*) | 32 | 152% | 21 |
| Total | 303 | 98% | 309 |

(*) Dont, fin 2016, 18 contrats aidés (formation en alternance).

| Effectif par âge | 31/12/2016 | | 31/12/2015 | |
|------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | Nombre d'agents | % s/effectif total | Nombre d'agents | % s/effectif total |
| 20 ans et moins | 3 | 1,0 % | 0 | |
| 21 à 25 ans | 21 | 6,9 % | 14 | 4,5 % |
| 26 à 30 ans | 53 | 17,5 % | 62 | 20,1 % |
| 31 à 35 ans | 50 | 16,5 % | 44 | 14,2 % |
| 36 à 40 ans | 31 | 10,2 % | 28 | 9,1 % |

| | | | | |
|----------------|-----|--------|-----|--------|
| 41 à 45 ans | 36 | 11,9 % | 30 | 9,7 % |
| 46 à 50 ans | 44 | 14,5 % | 55 | 17,8 % |
| 51 à 55 ans | 40 | 13,2 % | 45 | 14,6 % |
| 56 à 59 ans | 22 | 7,3 % | 25 | 8,1 % |
| 60 ans et plus | 3 | 1,0 % | 6 | 1,9 % |
| Total | 303 | | 309 | |

IV. — Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

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

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

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

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

2. Justification des appréciations. — En application des normes d'exercice professionnel relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Dans le cadre de l'arrêté des comptes, votre société constitue des dépréciations et des provisions pour couvrir les risques de crédit inhérents à ses activités et procède également à des estimations comptables significatives selon les modalités décrites dans la note 1 de l'annexe « Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes annuels ». Nous avons, d'une part, revu et testé les processus mis en place par la direction, les hypothèses retenues et les paramètres utilisés et, d'autre part, vérifié que ces estimations comptables s'appuient sur des méthodes documentées conformes aux principes décrits dans la note 1 de l'annexe.

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

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

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

Papeete et Neuilly-sur-Seine, le 12 mai 2017.

Les Commissaires aux Comptes :

SCP Gosse, Parion, Changues, Menard, Albert :
Elisabeth Albert ;

Deloitte & Associés ;
Jean-Marc Mickeler.

V. — Rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions réglementées.

Aux Actionnaires,

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article Q2 du décret du 23 mars 1967, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, il nous appartient, le cas échéant, de vous communiquer les informations prévues à l'article Q2 du décret du 23 mars 1967 relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par l'assemblée générale.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée générale

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L.225-38 du Code de commerce.

Conventions déjà approuvées par l'assemblée générale

En application de l'article Q2 du décret du 23 mars 1967, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, déjà approuvées par l'assemblée générale au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

1. Avec l'E.U.R.L. Dumont D'Urville, détenue 100 % par votre banque.

Votre conseil d'administration du 9 mai 1997 a autorisé la mise en place, dans le cadre du règlement du dossier FARE ATA, d'une avance en compte courant de XPF 247.618.630 non rémunérée au profit de l'E.U.R.L. Dumont D'Urville.

Le solde de cette avance au 31 décembre 2016 reste inchangé et s'élève à XPF 247.618.630.

2. Avec Société Générale, actionnaire disposant d'une fraction des droits de vote supérieure à 10 %

a) Convention d'assistance technique et commerciale

Cette convention a donné lieu en 2016 à un provisionnement de charge de 120.640 KXPF au titre des prestations 2016. Ce montant intègre une charge d'exploitation à hauteur de 107.008 KXPF et une TVA non récupérable de 13.633 KXPF.

Sur ces bases, le montant réellement versé à la Société Générale se montera à 85.606 KXPF soit 80% de la charge d'exploitation ; le solde sera versé au Territoire de la Polynésie française au titre de la retenue à la source sur les revenus des non-résidents de 20%.

b) Convention de « Garantie à Première Demande » avec Société Générale pour garantir les risques pris par votre banque sur les clients ou groupes de clients dont les encours de crédits sont supérieurs à 25 % des fonds propres.

A la demande de la Commission bancaire et pour garantir les risques pris par votre banque sur les clients ou groupes de clients dont les encours de crédits sont supérieurs à 25 % des fonds propres, il a été sollicité une garantie à première demande auprès de Société Générale.

Au 31 décembre 2016 le montant enregistré en comptabilité au titre de cette garantie dans la rubrique des engagements hors bilan est de 9.576.714 KXPF.

Le taux de commission appliqué à l'encours calculé chaque fin de mois est de 0,25 % par an, soit pour l'exercice 2016 un coût de 27.280 KXPF.

Cette convention a fait l'objet d'un avenant signé en date du 4 mai 2012, afin de préciser les conditions de mise en jeu de la « Garantie à Première Demande » avec Société Générale.

c) Lettre d'engagement en faveur de la Société générale dans le cadre de la création d'un sous-groupe de liquidité « France » pour bénéficier d'aménagements octroyés par le régulateur au regard de la réglementation sur la liquidité.

Votre conseil d'administration du 13 mai 2014 a autorisé la signature d'une lettre d'engagement au profit de Société Générale dans le cadre de la mise en place d'un sous-groupe de liquidité entre Société Générale et certaines de ses filiales, en vertu de l'article 8 du Règlement (UE) n°575/2013 du Parlement Européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

Les membres du sous-groupe de liquidité bénéficient d'une dérogation au principe de surveillance de leurs exigences de liquidité sur base individuelle, la supervision des exigences de liquidité étant désormais réalisée sur base sous-consolidée. A ce titre, la Banque de Polynésie s'engage, dans la limite de ses propres capacités financières et réglementaires, à apporter à Société Générale les garanties ou concours financiers nécessaires au respect de ses obligations lorsqu'elles sont exigibles.

Cet engagement ne donne pas lieu à une facturation de commission.

3. Avec la S.C.I. TEVARO, actionnaire disposant d'une fraction des droits de vote supérieure à 10 %.

Votre conseil d'administration du 15 avril 2014 a autorisé la mise en place d'un crédit de trésorerie de 42 MXP sur 5 ans au profit de la S.C.I. TEVARO.

Dans les comptes du 31/12/2016 de la BDP, ce crédit à échéances annuelles correspondait à un Capital restant dû de 25.200 KXPF et à un total d'intérêts courus non échus de 372 KXPF ; il ne présentait pas d'incident de paiement.

Papeete et Neuilly-sur-Seine, le 12 mai 2017.

Les commissaires aux comptes :

SCP Gosse, Parion, Changues, Ménard, Albert :

Elisabeth Albert ;

Deloitte & Associés ;

Jean-Marc Mickeler.

VI. — Rapport de gestion.

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public sur simple demande adressée à la Banque de Polynésie – BP530 - 98713 Papeete – Tahiti.

1703855