





**BH** | بنك  
BANK

# SOMMAIRE

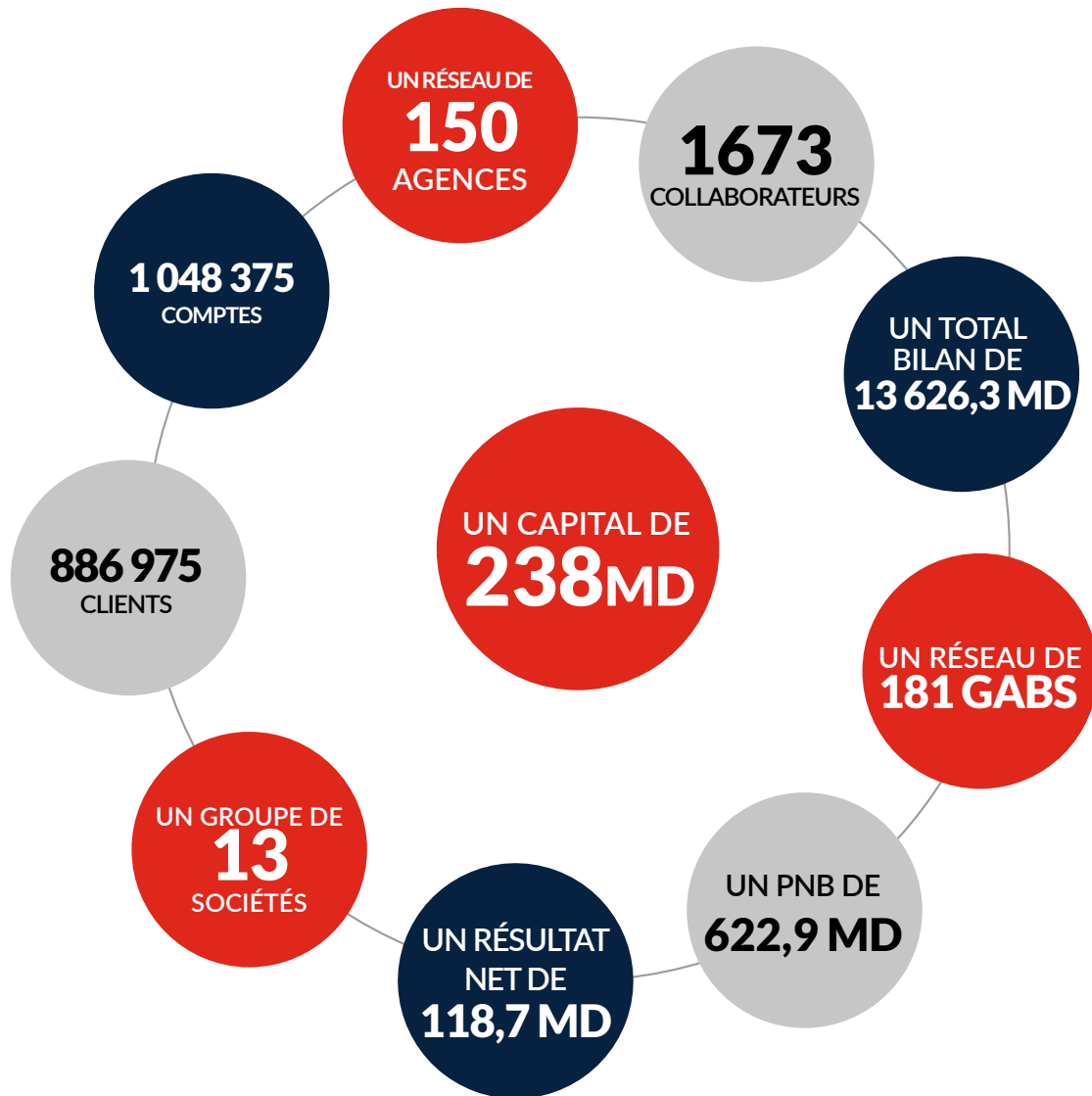
6	ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET BANCAIRE
13	ORGANES D'ADMINISTRATION
19	ACTIONNARIAT
21	ACTIVITÉS & RÉSULTATS
22	PRINCIPAUX INDICATEURS & RATIOS
24	BILAN FONCTIONNEL
25	RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE
28	RESSOURCES D'EMPRUNTS
29	CRÉDITS À LA CLIENTÈLE
32	QUALITÉ D'ACTIFS
35	PORTEFEUILLE TITRES
36	SITUATION DE TRÉSORERIE ET DE LIQUIDITÉ.
37	RÉSULTATS
40	COMMUNICATION & RSE
49	PROJETS STRATÉGIQUES
53	CAPITAL HUMAIN ET DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES
58	DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL
65	ACTIVITÉ À L'INTERNATIONAL
67	LA SALLE DE MARCHÉS
71	ACTIVITÉS MONÉTIQUES
74	RÉTROSPECTIVES 2018-2022
81	PRESPECTIVES
87	TITRE DE LA BH EN BOURSE
90	ORGANES DE GESTION
105	CONFORMITÉ
111	DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE
118	DISPOSITIF DE GESTION DE RISQUES
129	RAPPORT GÉNÉRAL ET SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS ARRÊTÉS AU 31.12.2022
186	ACTIVITÉ DES FILIALES
206	RAPPORT GÉNÉRAL ET SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31.12.2022
242	PROJET DE RÉSOLUTION

# UNE BANQUE UNIVERSELLE



Le modèle économique de la BH Bank est celui d'une banque universelle, dont la vocation est d'offrir une gamme complète de services à tout type de clientèle : Particuliers, Professionnels, PME, Grandes Entreprises nationales et internationales, Institutionnels...

Elle œuvre dans le cadre d'un groupe alliant l'ensemble des services financiers (assurances, leasing, Equity, ...), Banque de référence en Tunisie, la BH Bank continue de renforcer ses atouts et de garantir aux clients un meilleur service et une proximité rapproché.





# **ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET BANCAIRE**

# A L'ÉCHELLE INTERNATIONALE

Dans son dernier rapport sur les perspectives économiques mondiales, publié en janvier 2023, la Banque Mondiale (BM) a révisé à la baisse ses perspectives de croissance économique mondiale à 1,7% en 2023, soit 1,3 point de pourcentage de moins que pour ses prévisions du mois de juin 2022, contre 2,9% estimée pour l'ensemble de l'année 2022. Cette baisse qui a concerné 95% des pays avancés et 70% des pays émergents et en développement s'explique, principalement, par la hausse plus forte que prévu de l'inflation, entraînant ainsi une augmentation plus accentuée des taux directeurs des banques centrales pour la contenir et ce, outre les effets de la guerre en Ukraine sur l'activité économique mondiale ainsi que la baisse des investissements.

Encore faut-il signaler que l'économie mondiale a sensiblement ralenti en 2022 (2,9% contre 5,9% en 2021), suite au déclenchement de la guerre en Ukraine et les perturbations qui en ont suivies, ainsi que du resserrement généralisé des politiques monétaires ayant sensiblement affecté la demande mondiale.

Par ailleurs, la BM prévoit un net ralentissement du taux de croissance dans les économies avancées à 0,5% en 2023 contre des prévisions antérieures de 2,2% et 2,5% réalisé en 2022, avec notamment une croissance faible aux États-Unis (0,5% prévu en 2023 contre 1,9% un an plus tôt) et nulle dans la Zone Euro (revenant de 3,3% en 2022 à 0% en 2023).

Quant au Japon, l'activité économique devrait connaître une légère décélération pour atteindre 1% pendant l'année courante contre 1,2 % en 2022.

## CHÔMAGE

S'agissant de la situation de l'emploi, elle a connu une amélioration au cours des derniers mois de 2022 dans les principaux pays industrialisés. Ainsi,

aux Etats-Unis, le taux de chômage est revenu de 5,4% à fin 2021 à 3,6% en 2022, soit son plus bas niveau observé depuis près d'un demi-siècle. De même, ce taux a connu un repli au Japon pour s'établir à 2,4%, en novembre 2022, contre 2,6% enregistré le mois précédent et 2,7% une année auparavant.

Dans la Zone Euro, le taux de chômage s'est stabilisé à son plus bas niveau historique, soit 6,5% en novembre 2022 et ce, pour le deuxième mois consécutif, contre 7,1% un an plus tôt.

## INDICES DES PRIX ET INFLATION

Pour leur part, les indices des prix internationaux de produits de base, calculés par la Banque Mondiale, ont connu une hausse importante, au cours de l'année 2022 et en comparaison avec leurs niveaux de l'année précédente, et ce, sous l'effet de l'invasion de l'Ukraine par la Russie en février 2022. En effet, à l'exception de l'indice des prix des métaux qui s'est replié de 1,2%, en moyenne, en relation avec les craintes d'une récession entraînant l'affaiblissement de la demande, les indices des principaux produits de base se sont inscrits en hausse à l'instar de l'énergie (+60%), les engrais chimiques (+62,6%) et les produits alimentaires (+17,9%).

En particulier, le cours du baril de Brent a augmenté en moyenne de 41,7%, en 2022, pour atteindre 99,8 dollars contre 70,4 dollars l'an passé, en rapport avec l'impact du conflit en Ukraine, notamment sur les marchés des produits de base et ce, outre la décision des pays de l'OPEP+, au mois d'octobre de l'année, de réduire le plafond de leur production de 2 millions de barils par jour.

Encore faut-il signaler que le cours du baril a clôturé le mois de décembre en baisse de 11,2% comparativement avec son niveau de novembre

précédent, sous l'effet des perspectives de récession dans le monde et des politiques monétaires plus restrictives pesant sur les prix .

Dans ce contexte, les prévisions de l'Agence internationale de l'énergie (AIE) tablent sur une hausse de la demande de pétrole de 1,9 million de baril par jour (mb/j), en 2023, pour atteindre un record de 101,7 mb/j avec près de la moitié de cet accroissement dû à la Chine à la suite de la levée des restrictions sanitaires. Cependant, l'accroissement de l'offre mondiale de pétrole devrait ralentir à 1 mb/j après une croissance de 4,7 mb/j menée par l'OPEP+ l'année dernière. Aussi et dans ce contexte marqué par les retombées du conflit russo-ukrainien et par la persistance des problèmes au niveau des chaînes d'approvisionnement mondiales, les prix à la consommation ont-ils connu une hausse remarquable, au cours de l'année 2022, atteignant des niveaux records depuis 4 décennies.

Cependant, les taux d'inflation ont enregistré une certaine décélération dans les principales économies avancées au cours des derniers mois de l'année, sous l'effet du resserrement des politiques monétaires et de la détente des prix de l'énergie. En effet, à l'exception du Japon, où le taux d'inflation a augmenté à 4% en glissement annuel en décembre 2022 (contre 3,8% le mois précédent), soit son plus haut niveau depuis 40 ans, les prix à la consommation ont connu, au même mois, un certain apaisement aux Etats-Unis, passant à 6,5% contre 7,1% un mois plus tôt, en relation avec le ralentissement des prix de l'énergie (7,3% contre 13,1%). De même dans la Zone Euro, le taux d'inflation a baissé, revenant de 10,1% en novembre dernier à 9,2% en décembre 2022. En revanche, les prix hors énergie et produits alimentaires non transformés dans la zone ont connu une hausse durant le même mois, soit 6,9% contre 6,6% le mois précédent

## MARCHÉS FINANCIERS INTERNATIONAUX

Concernant l'évolution des marchés financiers internationaux, les principaux indices boursiers se sont orientés globalement à la baisse, durant l'année 2022, en relation avec le durcissement des politiques monétaires, la hausse de l'inflation et la recrudescence des craintes d'une récession de l'économie mondiale.

En effet, les indices américains Dow Jones et Nasdaq ont régressé de 8,8% et 33,1%, respectivement, affectés, principalement, par le resserrement monétaire rigoureux aux Etats-Unis et ce, outre l'appréciation du dollar.

De même, l'indice français CAC40 et l'indice japonais Nikkei ont clôturé l'année en baisse de 9,5% et 9,4%, respectivement.

## MARCHÉS DE CHANGE

De leur côté, les marchés des changes internationaux ont porté la marque, au cours de l'année 2022, d'une appréciation notable du dollar américain vis-à-vis des principales devises, notamment la devise européenne (d'environ 6%) et qui s'est trouvée en dessous de la parité par rapport au dollar pendant plusieurs mois de 2022 et ce, pour la première fois depuis vingt ans, alors que le billet vert a largement bénéficié du différentiel de taux d'intérêt, en rapport avec le rythme accéléré du relèvement des taux directeurs de la part de la FED par rapport à la BCE.



# A L'ÉCHELLE NATIONALE

Le PIB a enregistré, en glissement annuel et en termes réels, une progression de 2,9% au cours du troisième trimestre de 2022, contre 1,7% au cours de la même période une année auparavant, reflétant des évolutions mitigées pour les différents secteurs de l'économie. En effet, cette évolution s'explique, en partie, par l'amélioration de l'activité des industries manufacturières destinées à l'exportation, notamment, la branche du textile, de l'habillement et du cuir (+13,2%) et les industries mécaniques et électriques (+9,3%) et ce, en dépit de l'impact de la crise russo-ukrainienne sur l'activité de la Zone Euro, outre les problèmes persistants au niveau des chaînes d'approvisionnement à l'échelle mondiale. Également, la valeur ajoutée des services marchands a connu un accroissement suite à la progression réalisée dans les branches du transport (+17,7%) et de l'hôtellerie, de cafés et de restauration (+16,7%).

Pour sa part, le secteur de l'agriculture et de la pêche a enregistré, au cours du troisième trimestre 2022, une légère reprise qui s'est traduite par une hausse de sa valeur ajoutée de 1,1% contre une contraction de 0,7% un an plus tôt, en relation, principalement, avec l'accroissement de la production de l'huile d'olive (240 mille tonnes contre 140 mille durant la campagne 2021-2022) et des céréales (17,9 millions de quintaux contre 16,4 millions).

En revanche, la production des industries extractives a été marquée par une forte contraction qui a touché, essentiellement, les secteurs des mines (-19,9%) et de l'extraction du pétrole et du gaz naturel (-13,6), alors que la valeur ajoutée du secteur de la construction a baissé de 3,3%.

Pour l'ensemble de l'année 2022, les estimations tablent sur un ralentissement de la croissance économique, soit +2,2% contre +4,3% une année auparavant, sous l'effet des retombées

persistantes de la crise sanitaire et des répercussions de la crise russo-ukrainienne sur l'activité des différentes branches de l'économie conjuguées à la baisse de la production du secteur des industries extractives.

## CHÔMAGE

Par ailleurs, le taux de chômage, au cours du troisième trimestre de 2022, s'est stabilisé au même niveau de celui du trimestre précédent, soit 15,3%, contre 16,1% enregistré au premier trimestre de l'année et 16,2% au dernier trimestre de 2021. Pour sa part, le nombre de chômeurs a connu un fléchissement, revenant de 626,1 mille au deuxième trimestre de 2022 à 613,6 mille au troisième trimestre.

## INDICES DES PRIX ET INFLATION

L'indice général des prix à la consommation familiale a connu, au cours du mois de décembre 2022 et en termes de variation mensuelle, un accroissement de 0,7% contre +0,6% un mois auparavant. Ceci est expliqué par la hausse des prix des produits manufacturés (+1,0% contre +0,5% en novembre) et des frais des services (+0,7% contre +0,1%). Néanmoins, les prix des produits alimentaires ont connu une décélération (+0,2% contre +1,3% le mois précédent).

Au cours de l'année 2022, l'inflation moyenne s'est établie à 8,3% contre 5,7% un an plus tôt. Cette évolution a concerné, principalement, les prix des produits alimentaires (+10,9% contre +6,3%), des produits manufacturés (+9,1% contre +6,3%) et, à moindre degré, les frais des services (+5,6% contre +4,6%).

## CIRCULAIRES BCT EN 2022

N° 2022-01 : Prévention et résolution des créances non performantes qui visent à réduire le niveau des créances non performantes dans le bilan des banques et des établissements financiers à travers la mise en place d'un dispositif de prévention et de résolution.

N° 2022-02 : Division, couverture des risques et suivi des engagements pour la révision de la méthodologie de détermination des provisions collectives.

N° 2022-03 : Réglementer les conditions de nomination des vérificateurs des banques et des institutions financières.

N° 2022-04 : Réglementation des conditions de banque (Révision du taux de rémunération de l'épargne (TRE=6%)).

N° 2022-06 : fixation des conditions et méthodes de décaissement par l'Etat des montants relatifs à la différence entre le taux utilisé pour les crédits d'investissement et le taux d'intérêt sur le marché monétaire pour les petites et moyennes entreprises.

N° 2022-07 : Révision des barèmes des crédits de céréalicultures

N° 2022-08: Politiques et mesures de traitement des réclamations de la clientèle

N° 2022-09: Fixation des procédures de demande d'agrément pour l'exercice d'activité de renseignement de crédit, des documents et données devant être fournis.

N° 2022-10 : Réglementation des conditions de banque (Révision du taux de rémunération de l'épargne (TRE=6,25%)).

## PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES

	2022	2021	2020
Croissance économique	2,2%	2,9%	-9,2%
Inflation (moyenne de la période)	8,3%	5,7%	5,7%
Taux de chômage (T3 2022)	15,3%	16,2%	17,4%
Avoirs Nets en devises (en mDT)	22,9	23,3	23,1
Avoirs Nets en devises (en jours d'importations)	100	133	162
TMM moyen	6,78%	6,24%	6,86%
Capitalisation Boursière / PIB (décembre 2022)	16,6%	17,8%	19,7%
Déficit commercial (FOB/CAF) en milliards de dinars	25,2	16,2	12,8
Concours à l'économie de l'année (évolution en milliards de dinars)	8,1	4,8	6,4

## CHANGE

- Au terme de l'année 2022 et par rapport à sa valeur à fin décembre 2021, le taux de change du dinar a enregistré une baisse sur le marché inter-bancaire de 7,2% vis-à-vis du dollar et de 0,9% par rapport à l'euro. En revanche, il s'est apprécié de 7% à l'égard du yen japonais et de 5,6% face au dirham marocain.
- Sur le marché des changes international, et au cours de la même période, l'euro s'est déprécié de 5,9% face au dollar.
- En termes de moyennes annuelles, le dinar a connu, au cours de l'année 2022 et par rapport à l'année précédente, une appréciation de 1,1% face à l'euro, de 8% vis-à-vis du yen japonais et de 2,2% contre le dirham marocain, tandis qu'il s'est déprécié de 9,9% à l'égard du dollar.

## MARCHÉ FINANCIER

### Baisse de l'indice boursier conjuguée à une intensification des émissions des titres de l'Etat

L'activité du marché financier a été marquée, au cours du dernier trimestre de l'année 2022, par :

- Une baisse de l'indice de référence TUNINDEX de 2,6% ;
- L'introduction de la société « Assurance Maghreb Vie » sur le marché principal de la cote de la bourse à partir du 30 décembre 2022, ce qui a porté le nombre des sociétés cotées à 82 sociétés ;
- La publication des sociétés cotées de leurs indicateurs d'activité sur les 9 premiers mois de 2022, qui font ressortir un revenu global en hausse de 15,7% par rapport à la même période de l'année 2021, pour atteindre 17,1 milliards de dinars. Le PNB cumulé des banques cotées s'est accru de 13,1% par rapport à la même période de 2021 pour s'établir à 4,5 milliards de dinars ;
- La publication du résultat semestriel global au titre du premier semestre 2022 par les sociétés

cotées qui a affiché une progression de 21,8% par rapport à la même période de l'année 2021, pour se situer à 1.262 MDT.

Les banques cotées ont réalisé un résultat semestriel global de 778 MDT (+39,9% par rapport à la même période de l'année 2021) ;

- L'ouverture d'une offre publique de retrait (OPR) par le groupe Kilani portant 0,81% du capital de la société ADWYA, au prix de 5,950 dinars l'action ;

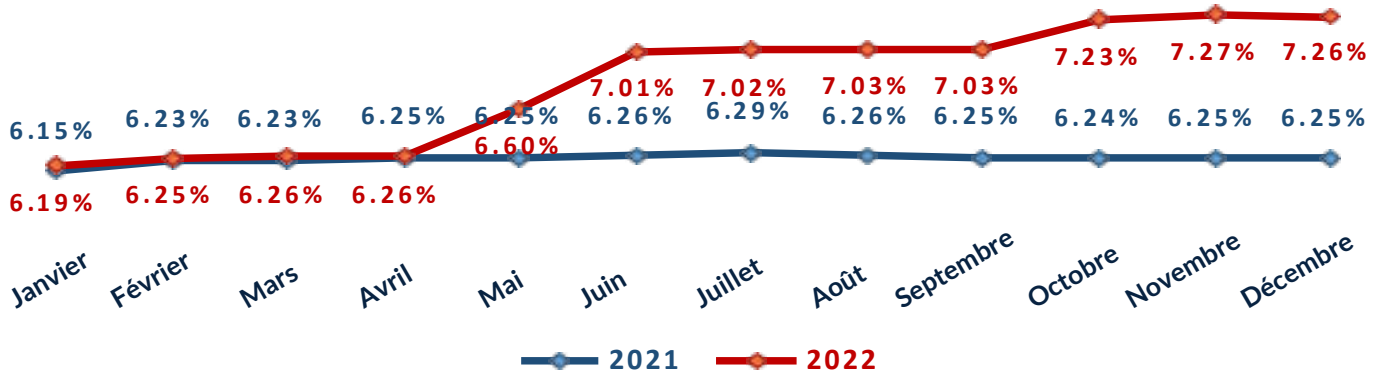
La clôture de l'Offre Publique d'Achat (OPA) Obligatoire sur les actions de la société «Céréalis» initiée par la société «Cardinal Brands Limited» agissant de concert avec la société «Power Brands» faisant passer sa part dans le capital de la société «Céréalis» à 95%. A l'issue de l'OPA, la société «Power Brands» a lancé une Offre Publique de Retrait (OPR) visant la totalité du reste du capital dont elle ne dispose pas ;

- Le relèvement de la note de défaut émetteur à long terme en devises de la Tunisie de 'CCC' à 'CCC+' par Fitch Ratings qui a annoncé avoir retiré la Tunisie de la catégorie « Sous observation de critères ».

Pour le marché primaire Le dernier trimestre de l'année 2022 a été marqué par une intensification des émissions des titres de l'Etat sur le marché primaire en l'absence des émissions des entreprises par appel public à l'épargne (APE).

En ce qui concerne le marché secondaire l'indice de référence Tunindex a clôturé le dernier trimestre de 2022 à 8109,68 points, en baisse de 2,6% par rapport à son niveau enregistré au terme du trimestre précédent, ce qui a réduit ses gains réalisés depuis le début de l'année à 15,1% contre 2,3% en 2021.

## EVOLUTION MENSUELLE DU TMM

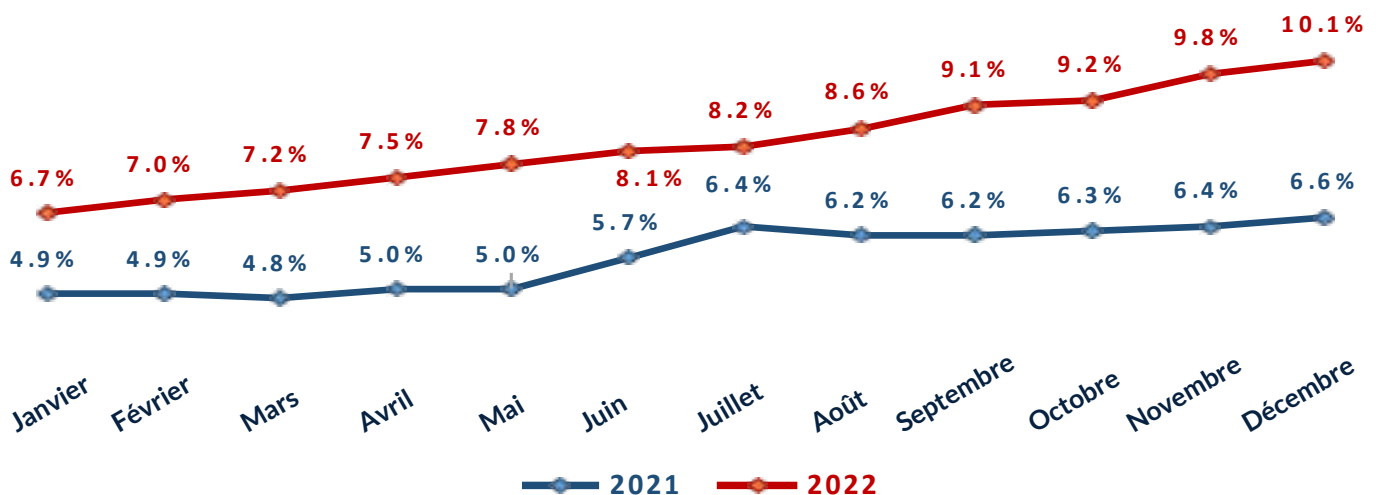


L'année 2022 a été marquée par la hausse du TMM passant de 6,19% au début de l'année à 7,26 % à la fin de la période.

En 2022, le taux d'inflation a suivi une tendance haussière et a augmenté de 340 points de base contre une 170 points de base en 2021. pour atteindre un niveau record de 10,1% contre 9,8%

un mois auparavant et 6,6% en décembre 2021. Au cours de l'année 2022, l'inflation moyenne s'est établie à 8,3% contre 5,7% en 2021.

## EVOLUTION MENSUELLE DU TAUX D'INFLATION





# **ORGANES D'ADMINISTRATION**

# ORGANES D'ADMINISTRATION

## COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET FRÉQUENCE DE SES RÉUNIONS.

La Direction Générale est assurée par M. Hichem Rebai ( jusqu'au 30-09-2022 ) M Haykel Khadraoui (du 01-10-2022 au 06-01-2023).

NOM	QUALITE
<b>Les Représentants de la Participation Etatique</b>	
M. Mohamed Salah Chebbi El Ahssen ( jusqu'au 31-10-2022)	<b>Président</b>
<b>M. Mohamed Mehdi Mejdoub</b>	<b>Président</b>
M. Mohamed Naceur Hadji	Membre
<b>M Atef Massmoudi (à partir du 19-12-2022)</b>	<b>Membre</b>
M. Hafedh Khlifi (à partir du 19-12-2022)	Membre
<b>M. Aymen Errais ( jusqu'au 30-11-2022)</b>	<b>Membre</b>
M. Ali Radhouani	Membre
<b>Les Représentants du Secteur Privé</b>	
<b>M. Ahmed Trabelsi</b>	<b>Membre</b>
M. Rached Horchani (jusqu'au 26-12-2022)	Membre
<b>M. Mohamed Sadok Driss</b>	<b>Membre</b>
M. Habib Miled (jusqu'au 26-12-2022)	Membre
<b>Les Administrateurs Indépendants</b>	
<b>M. Abderrazek louati</b>	<b>Membre-Président du C. d'audit</b>
M. Sami Zghal	Membre-Président du C. de Risques
<b>Représentant les actionnaires minoritaires</b>	
<b>M. Hammouda BelKhouja (jusqu'au 26-12-2022)</b>	<b>Membre</b>
<b>Contrôleur de l'Etat</b>	
<b>Mme Ramla Hlal Cherif</b>	<b>Contrôleur de l'Etat</b>

En 2022, le Conseil d'Administration a tenu 12 réunions.

Le secrétariat du conseil est assuré par Mr Mohamed Ali Ben Lajdel, (jusqu'au 24-03-2022)  
Mr KEFI Mohsen.

### Commissaires aux Comptes

M. Walid Ben Ayed « Consulting & Financial Firm »

M. Moncef Bousannougua Zammouri « FMZ-KPMG TUNISIE »

## COMITÉS RATTACHÉS AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

### COMITÉ D'AUDIT

Ayant pour principales missions de :

- S'assurer de la qualité et de la pertinence du dispositif de production des informations financières et de la cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques.
- Surveiller l'organisation et l'efficacité du système de contrôle interne et examiner les insuffisances de son fonctionnement.

- Contrôler les activités de la structure d'audit interne, valider et faire le suivi du programme d'audit, contrôler les travaux de l'organe de contrôle de conformité, y compris du risque BA/FT et des autres structures chargées des missions de contrôle.
- Surveiller la mise en place des principes et des pratiques comptables de l'établissement.

Nom	Qualité
M. Abderrazek LOUATI	Président
M. Ahmed Trabelsi	Membre
M. Mohamed Salah Chebbi EL Ahssen	Membre (jusqu'au 31 octobre 2022)
M. Mohamed Naceur Hadji	Membre
Mme Ramla Hlal Cherif	Contrôleur d'Etat - observateur

Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2022 : 8 réunions

Secrétaire du Comité : M. Rachid Bouzidi, Directeur de l'audit Interne.

Le Comité d'Audit (CF loi 2016-48) est composé au 31 décembre 2022 de 4 administrateurs. Le taux de participation des membres aux réunions du Comité est de 100%. Le Président du Comité rend compte régulièrement au Conseil d'Administration de l'exercice de ses missions et travaux ainsi que des résultats du contrôle interne.

Les travaux du Comité ont porté principalement sur l'examen des états financiers individuels et

consolidés de la BH Bank arrêtés au 31.12.2021, en présence des Commissaires aux Comptes, et ce, avant leur approbation par le Conseil d'Administration. Les travaux ont porté aussi sur la revue des états financiers intermédiaires arrêtés au 30.06.2022, la qualité du portefeuille crédit et des situations des principaux ratios prudentiels.

En outre, le Comité a assuré un suivi régulier de la Lettre de Contrôle Interne établie par les

Commissaires aux Comptes au titre de l'exercice 2021.

Le comité a examiné et validé des politiques, codes, chartes et notes d'organisation qui s'insèrent dans le cadre de la gestion du risque LAB/FT et de la mise en place du cadre de gouvernance de la Banque conformément aux dispositions de la circulaire BCT 2021-05.

Faisant suite à la procédure de marché entamée en décembre 2021 pour le choix des commissaires

aux comptes de la Banque pour le mandat 2022-2024, le comité a proposé au Conseil d'Administration la désignation des deux (2) co-commissaires aux comptes pour les exercices 2022,2023 et 2024,

Le Comité d'Audit a approuvé le programme triennal des missions d'audit pour les années 2022, 2023 et 2024. Il a assuré le suivi de la mise en œuvre du programme ainsi que la revue des rapports de missions d'audit et de contrôle réalisées.

## COMITÉ DES RISQUES

Le comité des risques assure la validation et le suivi du développement du dispositif de gestion des risques et la proposition d'actions correctrices notamment en matière des risques de crédit, de marché, opérationnel, de liquidité, de solvabilité, d'ALM, de gouvernance et systémique. Il surveille les tendances liées aux activités de la banque et s'assure de leur cohérence avec l'appétence et la tolérance aux risques.

A ce titre et concernant le risque de crédit, le comité examine l'évolution et la qualité du portefeuille créances et surveille les grandes expositions tout en veillant au respect des normes prudentielles. Egalement, il surveille la progression de la situation de la trésorerie et des ratios de liquidité règlementaires LCR et LTD. Le comité prend connaissance de la situation de la gestion actif-passif et analyse les Gaps de liquidité et de taux. Il étudie aussi les résultats des simulations de crise et leurs impacts sur le profil de risque de la banque.

En outre, le comité discute et approuve les politiques afférentes à la gestion des risques au sein de la banque.

Au final, le comité assure le suivi de l'avancement des projets engagés par la direction centrale des risques dont principalement le projet de mise en place d'un dispositif global de gestion du risque opérationnel, le projet de mise en place d'un PCA et le projet d'adoption de la norme IFRS9 au niveau du Groupe BH Bank.

Nom	Qualité
M. Sami Zghal	Président
M. Mohamed Sadok Driss	Membre
M.Mehdi Mejdoub	Membre
M. Aymen Errais	Membre
jusqu'au 23-08-2022	
M. ALI Radhouani	Membre

Nombre de réunions tenues par le Comité des Risques au cours de l'année 2022: 6 réunions.

Le Secrétariat du comité des risques est assuré par M. Haykel Khadraoui, Directeur du Pôle Risques et crédits.

## COMITÉ EXÉCUTIF DE CRÉDIT

Le Comité Exécutif de Crédit émet son avis au Conseil d'Administration, à partir d'un certain seuil, sur certaines catégories de crédits,



financements ou engagements notamment :

- Les crédits de restructuration dont le montant et la durée dépassent des limites fixées par le Conseil d'Administration.
- Les crédits qui entraîneraient un dépassement des engagements par rapport aux seuils fixés par le Comité des Risques et approuvés par le Conseil d'Administration.
- Les crédits accordés aux clients classés chez la Banque ou chez d'autres établissements de crédit au sens de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°91-24.

## COMITÉ DE NOMINATION ET DE RÉMUNÉRATION

A pour principales attributions d'assister le Conseil d'Administration dans l'élaboration, le suivi et l'actualisation de:

- La politique des nominations et de rémunérations.
- La politique des recrutements et de succession de la Direction générale et des hauts cadres de la Banque.

Les principaux travaux du comité ont porté sur les sujets suivants :

- Nominations du Directeur Central Back Office Bancaire, du Directeur Central du Bancaire Etranger, du Directeur Central Risque et du Directeur Central contrôle, conformité et sécurité financière
- Confirmation des Directeurs Centraux nommés par intérim
- Préparation, mise à jour et validation des documents exigés par la BCT dans la circulaire 05-2021
- Amendement des manuels de la gestion de recrutement et de nomination aux emplois fonctionnels
- Rémunération du Directeur Général
- Les recrutements des ressources

Nom	Qualité
M. Rached Horchani	Président
M. Hammouda BelKhouja	Membre
M. Habib Miled	Membre

Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2022 : 10 réunions.

Secrétaire du Comité est assuré par M.Nabil Hassine, Directeur Central des crédits

Dernier comité le 25-11-2022

Nom	Qualité
M. Mohamed Salah Chebbi El Ahssen	Président
M. Ahmed Trabelsi	Membre
M. Habib Miled	Membre
M Rached Horchani	Membre
M Aymen Errais	Membre

Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2022 : 5 réunions.

Le secrétariat du comité est assuré par Mme Chiraz Ghariani, Directeur Central du Capital Humain.

## COMMISSION INTERNE DES MARCHÉS

Les attributions de la Commission Interne des Marchés :

- Approuver les rapports d'évaluation des offres des marchés relevant de ses compétences .
- Approuver la régularité des procédures de recours à la concurrence, l'attribution des marchés, la sincérité et la transparence dans les procédures de passation des marchés et s'assurer du caractère acceptable des conditions administratives, financières et techniques.
- Approuver les projets d'avenants aux marchés relevant de ses compétences.
- Examiner les problèmes et les contestation

relatifs à la passation et à l'exécution des marchés relevant de ses compétences.

- Approuver les rapports de règlement définitif des marchés relevant de ses compétences.
- Emettre son avis sur les marchés relevant du seuil de compétences du Conseil d'Administration.

<b>Nom</b>	<b>Qualité</b>
M. Ahmed Trabelsi	Président
M Mehdi Mejdoub	Membre
M. Hamouda BelKhouja	Membre
Mme Ramla Hlal Cherif	Contrôleur d'Etat-observateur

Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2022 : 5 réunions.

Le secrétariat de la commission est assuré par M.Slah Regayeg jusqu'au 20-avril 2022 et Mohsen kefi apartir de 06 juillet 2022.

Le taux de participation à la commission est de 100%.



# **ACTIONNARIAT**

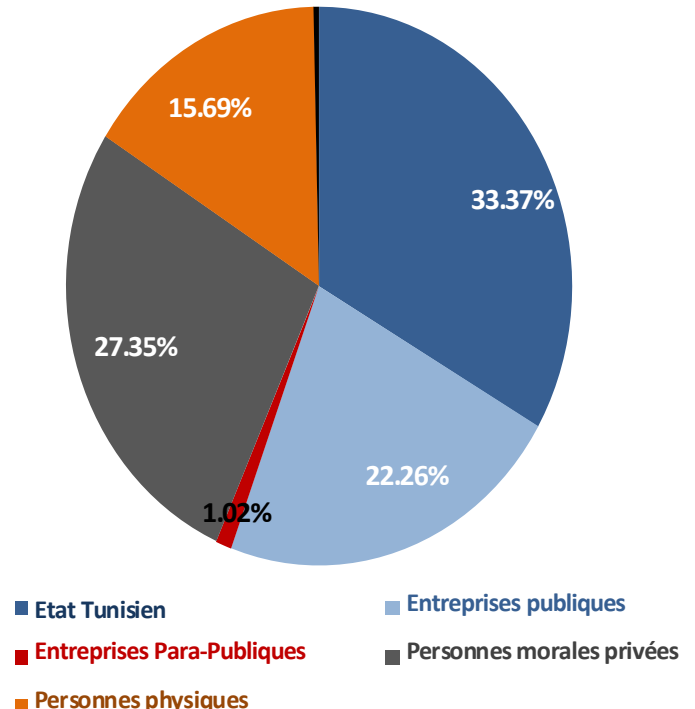
## RÉPARTITION DU CAPITAL AU 31.12.2022

Actionnaires	Quantités BH(AA)	%/K
<b>ACTIONNAIRES TUNISIENS</b>	47 455 176	99.70%
<b>Etat Tunisien</b>	15 882 109	33.37%
<b>Entreprises publiques</b>	10 596 710	22.26%
dont ETAP P/C ETAT	7 887 911	16.57%
<b>Entreprises Para-Publiques</b>	486 586	1.02%
<b>Personnes morales privées</b>	13 019 619	27.35%
<b>Personnes physiques</b>	7 470 152	15.69%
<b>ACTIONNAIRES ETRANGERS</b>	118 884	0.25%
<b>GRATUITES NON CONFIRMÉES</b>	25 940	0.06%
<b>TOTAL GENERAL</b>	47 600 000	100%

## CONDITIONS D'ACCÈS AUX ASSEMBLÉES ET DATE D'INSCRIPTION

Conformément aux articles 279 du code des sociétés commerciales et 31 des statuts de la banque, les actionnaires titulaires d'au moins 10 actions libérées des versements exigibles peuvent, seuls, assister à l'Assemblée Générale Ordinaire sur justification de leur identité, à condition d'être inscrits sur les registres sociaux avant la date de la tenue de l'assemblée ou s'y faire représenter par un autre actionnaire.

Toutefois l'Assemblée Générale Extraordinaire se compose de tous les actionnaires quelque soit le nombre de leurs actions, pourvu que ces dernières aient été libérées des versements exigibles.





# **ACTIVITÉS ET RÉSULTATS**

# INDICATEURS D'ACTIVITÉ ET D'EXPLOITATION

INDICATEURS D'ACTIVITE	31/12/2021	31/12/2022	Variation 12-2022 /12-2021	
TOTAL ACTIFS	12 405,2	13 626,3	1 221,1	9,8%
RESSOURCES CLIENTELE	7 782,2	8 549,7	767,5	9,9%
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	1 723,6	1 447,5	-276,0	-16%
CREDITS A LA CLIENTELE	9 817,9	10 686,9	869,1	8,9%
dont crédits / ress. Spéciales	588,3	611,8	23,5	4,0%
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 161,4	1 235,5	74,1	6,4%
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	115,6	547,2	431,6	373,4%
PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	1 689,4	1 688,6	-0,8	0,0%

INDICATEURS D'EXPLOITATION	31/12/2021	31/12/2022	Variation 12-2022 /12-2021	
CHIFFRE D'AFFAIRES	1072,0	1196,8	124,8	11,6%
MARGE D'INTERETS	324,3	344,5	20,2	6,2%
COMMISSIONS NETTES	104,2	112,8	8,6	8,3%
GAINS NETS SUR PORTEFEUILLE TITRES	141,0	165,6	24,6	17,4%
PRODUIT NET BANCAIRE	569,5	622,9	53,4	9,4%
FRAIS GENERAUX	206,7	232,8	26,1	12,6%
FRAIS DE PERSONNEL	149,2	167,8	18,7	12,5%
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	57,5	65,0	7,5	12,9%
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	370,3	397,5	27,3	7,4%
DOTATIONS NETTES AUX PROVISIONS	122,8	179,7	56,9	46,3%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	15,6	18,7	3,0	19,4%
RESULTAT D'EXPLOITATION	231,8	199,1	-32,7	-14,1%
RESULTAT NET	134,7	118,7	-16,0	-11,9%

# RATIOS D'EXPLOITATION ET DE RENTABILITÉ

RATIOS DE RENTABILITE	31/12/2021	31/12/2022
BENEFICE NET / CAPITAUX PROPRES (ROE)	11,60%	9,61%
BENEFICE NET / TOTAL ACTIF (ROA)	1,09%	0,87%
PNB / TOTAL BILAN	4,59%	4,57%
PNB / C.A	53,13%	52,05%
PNB / TOTAL CREDITS NETS	5,80%	5,83%
Résultat net / PNB	23,66%	19,06%

RATIOS D'EXPLOITATION		
COMMISSIONS PERÇUES / FRAIS DE PERSONNEL	76,24%	74,24%
COEFFICIENT D'EXPLOITATION	39,05%	40,38%
COMMISSIONS NETTES/ P.N.B	18,29%	18,11%
FRAIS DE PERSONNEL / PNB	26,19%	26,94%

RATIOS DE LA QUALITE DES ACTIFS		
RATIO DE COUVERTURE DES CREANCES CLASSEES	71,3%	69,4%
NPL( créances classées/ Total engagement)	15,9%	15,8%
CNR	1,11%	1,45%
Dot aux provisions et résultat des corrections / PNB	22,16%	28,55%

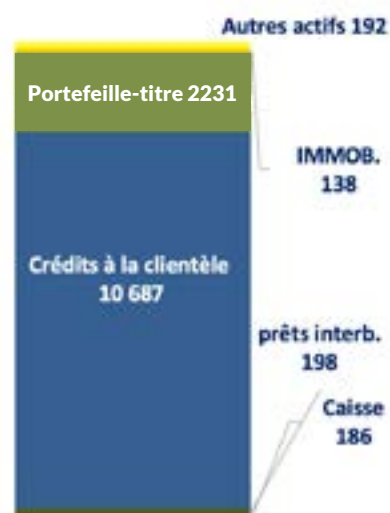
RATIOS REGLEMENTAIRES		
LCR	123,5%	128,30%
LTD	115,9%	117,8%
RATIO DE SOLVABILITE GLOBALE	14,1%	14,3%
TIER1	10,8%	11,6%

# BILAN FONCTIONNEL

31.12.2022



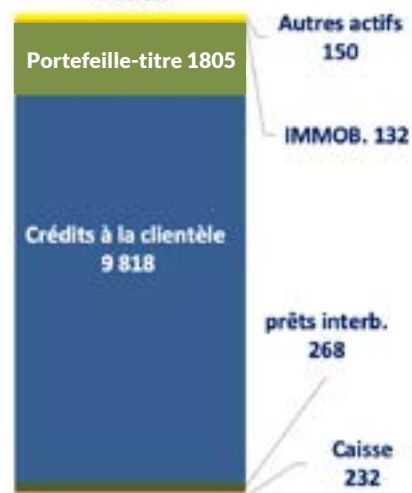
**Actif**



31.12.2021



**Actif**



La hausse des ressources de la clientèle (9,9%) conjuguée à la hausse des crédits à la clientèle (8,9 %) courant l'exercice 2022 a impacté positivement l'équilibre ressources/emplois.

En effet, le ratio de couverture des crédits par les dépôts s'est amélioré passant à 80% au 31/12/2022 contre 79% à fin 2021.



# RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE

## DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

Avec un total 8 549,7MD au 31.12.2022, les ressources de la clientèle ont progressé de 9,9% (+767,5 MD) contre 7,6% (+548MD) une année auparavant.

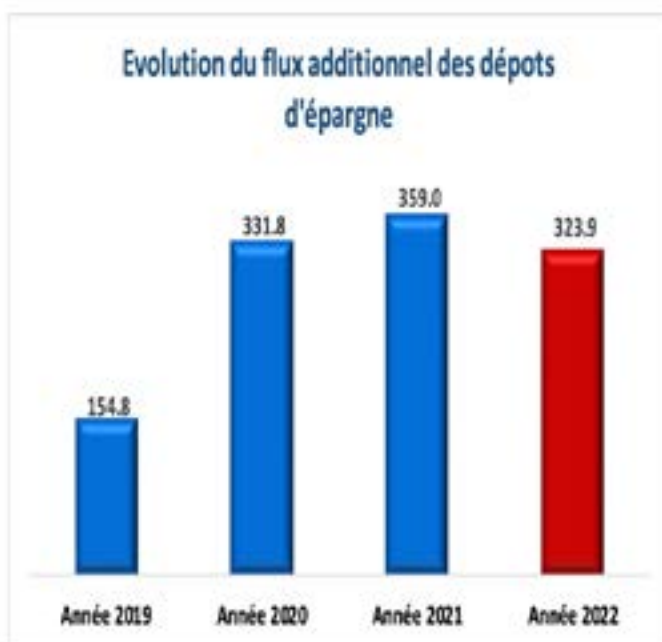
Sur le marché des banques cotées, la part de marché des dépôts à vue de la BH Bank est de 10,2% situant la banque au 5ème rang en termes d'encours.

Les dépôts à vue totalisent un encours de 2 733,6 MD grâce à un flux additionnel de 38,1 MD ou +1,4% (contre +119MD à fin décembre 2021).

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 / 12-2021	
DEPOTS A VUE	2 695.5	2 733.6	38.1	1.4%
DEPOTS D'EPARGNE	2 839.0	3 162.8	323.9	11.4%
PLACEMENTS	2 069.2	2 442.5	373.3	18.0%
AUTRES SOMMES DUES A LA CLIENTELE	178.6	210.8	32.2	18.1%
<b>RESSOURCES DE LA CLIENTELE</b>	<b>7 782.2</b>	<b>8 549.7</b>	<b>767.5</b>	<b>9.9%</b>

La part des dépôts à vue dans la structure des dépôts a perdu 2,6 points au profit des dépôts

à échéance qui gagnent 2 points au profit des dépôts d'épargne pour 0,5%.



## DÉPÔTS D'ÉPARGNE

Avec un total 3 162,8 MD au 31.12.2022, les dépôts d'épargne ont progressé de 11,4% (+323,9 MD) contre 14,5% (+359 MD) une année auparavant.

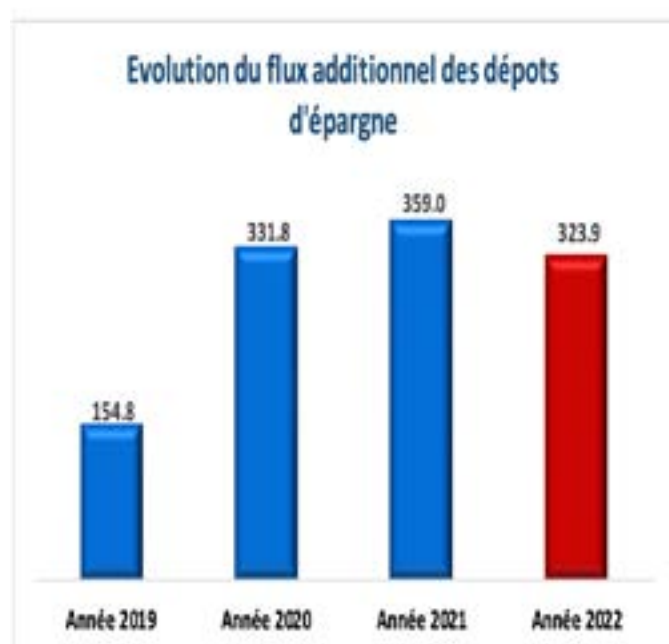
Les dépôts d'épargne libre se distinguent toujours des autres formes d'épargne drainant une collecte additionnelle de 266,8 MD contre 275 MD en 2021.

L'épargne logement pour sa part, a enregistré un

flux additionnel de 26,7 MD contre 44 MD à fin 2021; soit une contribution de 8,2% dans l'effort de collecte de l'épargne de l'année.

En termes de positionnement sur le marché des banques cotées, la part de marché de la BH Bank est de 12% contre 11,8% à fin 2021. La banque se situe au 4ème rang en termes d'encours et au 2ème rang en termes de flux additionnel de l'année.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 / 12-2021	
Comptes spéciaux d'épargne	1 685.7	1 952.4	266.8	15.8
Comptes d'épargne logement	671.8	698.5	26.7	4.0%
Comptes d'épargne logement EL JADID	315.1	321.9	6.8	2.1%
Comptes d'épargne Capital +	130.3	149.7	19.4	14.9%
Comptes d'épargne étude	35.9	40.2	4.2	11.8%
<b>Total encours Epargne</b>	<b>2 838.9</b>	<b>3 162.8</b>	<b>323.9</b>	<b>11.4%</b>



## DÉPÔTS À ÉCHÉANCE

Avec un total 2442,5 MD au 31.12.2022, **les dépôts à échéance** ont progressé de 373,3 MD (18%) contre 47 MD (+2,3%) une année auparavant. Cette augmentation est partagée entre

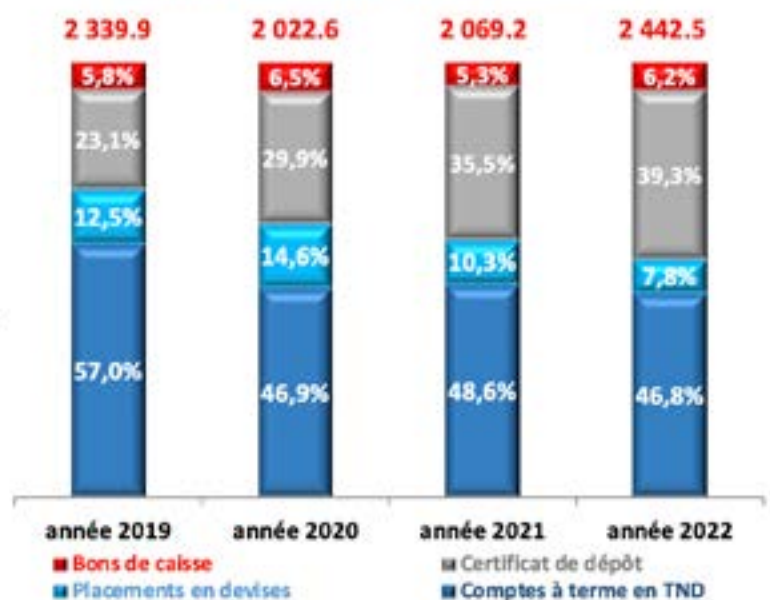
les placements en devises (+226 MD), comptes à terme (+136,5 MD) et certificats de dépôts (+40,8MD). Toutefois, et les bons de caisse ont baissé de 23,5 MD.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 /12-2021	
			Δ	en %
PLACEMENTS	2 069.2	2 442.5	373.3	18.0%
COMPTES A TERME	1 006.3	1 142.8	136.5	13.6%
B.DE CAISSE	213.9	190.3	-23.5	-11.0%
PLACEMENTS EN DEVISES	734.5	960.5	226.0	30.8%
CERTIFICATS DE DEPOTS	109.7	150.5	40.8	37.2%
DETTES RATTACHEES	4.8	-1.7	-6.5	-134.3%

Evolution du flux additionnel des placements



Evolution de la structure des placements



# RESSOURCES

## EMPRUNTS

L'encours des ressources d'emprunts a atteint 764,3 MD en baisse de 312,1MD (-29%) due principalement à la baisse des ressources d'emprunt

de la BEI de -57 MD, des pensions livrées à terme pour -176,5 MD et des emprunts subordonnés pour -49,5 MD.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 /12-2021	
			Δ	en %
<b>EMPRUNTS</b>	<b>1 076.4</b>	<b>764.3</b>	<b>-312.1</b>	<b>-29.0%</b>
Emprunts subordonnés	229.1	179.6	-49.5	-21.6%
Emprunts obligataires	23.0	15.3	-7.7	-33.5%
Pensions livrées	236.2	59.7	-176.5	-74.7%
Ressources extérieures	570.5	497.9	-72.6	-12.7%
Dettes rattachées	17.6	11.9	-5.7	-32.5%

Evolution de la structure des emprunts



## RESSOURCES SPÉCIALES

Comparé à fin 2021, les ressources spéciales ont augmenté de 36,1MD (dont 11,2 MD revenant aux ressources FOPROLOS), pour se situer à

683,2 MD contre une amélioration de 46 MD à fin 2021.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022/12-2021	
			Δ	en %
<b>RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>647.1</b>	<b>683.2</b>	<b>36.1</b>	<b>5.6%</b>
F.O.P.R.O.L.O.S	421.6	432.8	11.2	2.7%
PROJETS SPECIAUX	225.5	250.4	24.9	11.0%

# EMPLOIS

## CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

Totalisant 12 281,1 MD au 31.12.2022, les crédits bruts à la clientèle ont augmenté de 8,1% (+919,1 MD) contre +0,9% (+97,7 MD) une année auparavant.

Les crédits sur ressources propres ont enregistré une amélioration de 895,6 MD soit +8,3 %, de

même pour les crédits sur ressources spéciales qui ont enregistré une augmentation de 23,5 MD soit +4 %.

La BH Bank se positionne au 4ème rang des banques cotées et accapare 13,2% du total des crédits nets à la clientèle.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 /12-2021	
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	814.7	981.2	166.5	20.4%
CREDITS PERSONNELS	1 357.6	1 348.1	-9.6	-0.7%
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS dont:	4 797.3	5 642.0	844.7	17.6%
CREDITS DE GESTION	3 053.9	3 854.4	800.5	26.2%
CREDITS D'INVESTISSEMENT	1 764.2	1 825.8	61.5	3.5%
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	1 230.8	953.6	-277.3	-22.5%
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 324.3	1 328.8	4.5	0.3%
Sous total 1 ( créances productives)	9 524.7	10 253.6	728.9	7.7%
Sous Total 2 ( impayés et contentieux)	1 249.1	1 415.8	166.7	13.3%
TOTAL CREDITS SUR RESS PROPRES (1) + (2)	10 773.8	11 669.4	895.6	8.3%
TOTAL CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	588.3	611.8	23.5	4.0%
CREANCES BRUTES SUR LA CLIELE	11 362.0	12 281.1	919.1	8.1%

## CRÉANCES PRODUCTIVES

En termes d'encours , les Créances Productives se sont élevées à 10 253,6 MD affichant un flux additionnel de 728,9 MD et un taux d'accroissement de 7,7% contre une baisse de 65,8 MD ou -0,7% en 2021.

Cette croissance est boostée par les crédits commerciaux en augmentation de 17,6 % et un flux additionnel de 844,7 MD pour atteindre un encours de 5 642 MD; les comptes débiteurs ont augmenté de 166,5 MD pour clôturer l'année 2022 à 981,2 MD.

Les crédits aux acquéreurs ont progressé de 4,5 MD clôturant l'année avec un encours de 1328,8 MD.

Toutefois, les crédits aux promoteurs immobiliers et ceux des crédits à la consommation ont enregistré des flux négatifs respectivement de 277,3 MD et 9,6 MD.

Sur un total de créances productives de 10 253,6 MD, les crédits commerciaux et industriels accaparent 5 642 MD ou 55% suivis par les crédits à la consommation pour 1348,1 MD (13,1%) et les crédits aux acquéreurs avec un encours de 1328,8MD (13%).



## IMPAYÉS & CONTENTIEUX

Au titre de l'année 2022, le rythme d'évolution des impayés a été marqué par une accélération passant de 0,8% (+3,8 MD) en 2021 à 19,5% (+89,5 MD) à fin 2022, portant le volume total des impayés à 549,2 MD.

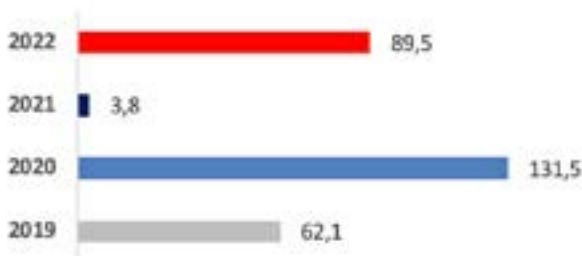
L'accélération a concerné particulièrement **les impayés financiers** accusant une augmentation de 95,8 MD (+28%). Quant aux Impayés Commerciaux, ils ont baissé de 6,4 MD.

Les impayés afférents aux crédits à la consommation ont augmenté de 3 MD.

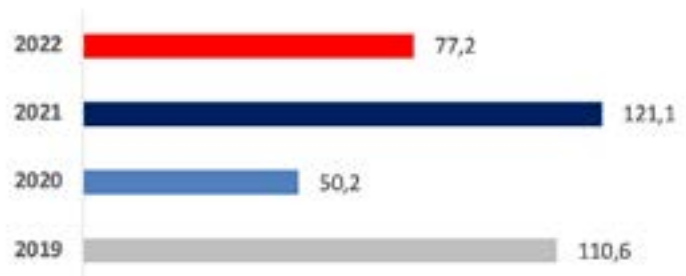
Les impayés sur crédits immobiliers aux acquéreurs, ont enregistré une baisse de 2,8 MD.

La Banque a clôturé l'année 2022 avec une aggravation des créances contentieuses de 77,2 MD, et ce compte tenu de la cession et radiation de créances pour une enveloppe de 138,1MD.

Evolution des flux des Impayés ( en MD)



Evolution des flux des créances contentieuses ( en MD)



## CRÉDITS SUR RESSOURCES SPÉCIALES

Les crédits sur ressources spéciales ont poursuivi leur tendance haussière, avec une augmentation de 23,5MD (+4%).

Cette tendance haussière a concerné aussi bien les crédits sur le fond **FOPROLOS** que les autres

crédits du **premier logement** enregistrant respectivement une hausse de 21,9MD et 2,4MD. Par ailleurs, l'encours des crédits sur ressources spéciales s'est situé à 611,8 MD à fin 2022.

## EVOLUTION DES ENGAGEMENTS 2021-2022

	Décembre 2021		Décembre 2022		Variation	
	Engagement	%	Engagement	%	Engagement	%
<b>Professionnels</b>	<b>9 152</b>	<b>72,7%</b>	<b>9 817</b>	<b>74,0%</b>	<b>665</b>	<b>7,3%</b>
Services	3 879	30,8%	4 280	32,2%	401	10,3%
Industrie	2 518	20,0%	3 001	22,6%	483	19,2%
Promotion Immobilière	1 666	13,2%	1 540	11,6%	-125	-7,5%
BTP	566	4,5%	538	4,1%	-27	-4,8%
Tourisme	415	3,3%	357	2,7%	-59	-14,1%
Agriculture	108	0,9%	101	0,8%	-7	-6,6%
<b>Particuliers</b>	<b>3 430</b>	<b>27,3%</b>	<b>3 458</b>	<b>26,0%</b>	<b>28</b>	<b>0,8%</b>
Habitat	1 871	14,9%	1 896	14,3%	25	1,3%
Consommation	1 559	12,4%	1 562	11,8%	3	0,2%
<b>Total général</b>	<b>12 582</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 275</b>	<b>100,0%</b>	<b>693</b>	<b>5,5%</b>

• Une augmentation des engagements de (+5,5%) pour se situer à 13 275 MD avec un accroissement des crédits aux entreprises de (+7,3%) et des crédits aux particuliers (+0,8%).

principalement vers le secteur des Services (32,2%), de l'Industrie (22,6%) et de la promotion immobilière (11,6%). Les engagements sur le secteur touristique ne représentent que 2,7%.

• Les crédits aux professionnels représentent 74,0% des engagements. Ils sont orientés

• Les crédits aux particuliers représentent 26,0% du total engagements.

## EMPLOIS-QUALITÉ DE L'ACTIF

### EVOLUTION DES CRÉANCES CLASSÉES DÉC.2021 - DÉC.2022

Classe de Risque	Décembre 2021		Décembre 2022	
	Engagement	%	Engagement	%
<b>Créances Courantes</b>	<b>10 583</b>	<b>84,1%</b>	<b>11 184</b>	<b>84,2%</b>
C0	9 844	78,2%	9 906	74,6%
C1	739	5,9%	1 278	9,6%
<b>Créances Classées</b>	<b>1 999</b>	<b>15,9%</b>	<b>2 091</b>	<b>15,8%</b>
C2	130	1,0%	171	1,3%
C3	103	0,8%	139	1,0%
C4	912	7,3%	862	6,5%
C5	853	6,8%	919	6,9%
<b>Total</b>	<b>12 582</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 275</b>	<b>100,0%</b>

Une part des créances classées de 15,8% à fin Décembre 2022, contre 15,9% en décembre 2021



## CRÉANCES CLASSÉES PAR CATÉGORIE ET PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

	Décembre 2021		Décembre 2022		Variation	
	Créances Classées	%	Créances Classées	%	Créances Classées	%
<b>Professionnels</b>	<b>1 723</b>	<b>18,8%</b>	<b>1 814</b>	<b>18,5%</b>	<b>91</b>	<b>5,3%</b>
Tourisme	264	63,4%	207	58,1%	-56	-21,3%
Promotion Immobilière	433	26,0%	496	32,2%	63	14,5%
BTP	107	19,0%	117	21,7%	10	9,0%
Agriculture	14	13,1%	15	14,7%	1	4,8%
Industrie	369	14,7%	424	14,1%	55	14,9%
Services	535	13,8%	554	13,0%	20	3,6%
<b>Particuliers</b>	<b>276</b>	<b>8,1%</b>	<b>277</b>	<b>8,0%</b>	<b>1</b>	<b>0,2%</b>
Consommation	138	8,9%	147	9,4%	9	6,2%
Habitat	138	7,4%	130	6,8%	-8	-5,8%
<b>Total</b>	<b>1 999</b>	<b>15,9%</b>	<b>2 091</b>	<b>15,8%</b>	<b>92</b>	<b>4,6%</b>

• Une part des créances classées sur les crédits destinés aux professionnels de 18,5% en baisse de 0,3 points de pourcentage par rapport à Décembre 2021. A noter que le secteur touristique affiche le taux des NPL le plus important (58,1%) et à un degré moindre la Promotion immobilière (32,2%) et la BTP (21,7%).

• Une part des créances classées sur les particuliers de 8,0% en baisse de 0,1 points de pourcentage par rapport à Décembre 2021.

## EMPLOIS

### COUVERTURE DES CRÉANCES CLASSÉES - DÉCEMBRE 2022

	2021	Dotations 2022	Reprises 2022	Reprises/ Cessions et radiations 2022	2022
<b>Provisions/Créances</b>	<b>1196,8</b>	<b>185,7</b>	<b>48,6</b>	<b>106,9</b>	<b>1227,0</b>
Provisions individuelles	841,0	70,9	36,1	73,5	802,3
Provisions additionnelles	247,3	90,6	12,5	33,4	292,0
Provisions collectives	108,5	24,3	0,0	0,0	132,7
<b>Agios réservés</b>	<b>336,2</b>	<b>19,7</b>			<b>356,0</b>
<b>Taux de couverture</b>	<b>71,3%</b>				<b>69,4%</b>

- Un taux de couverture des créances classées de 69.4% contre 71.3% en 2021.
- **Une dotation aux provisions individuelles brute** de 70,9 MD au titre de l'exercice 2022.
- **Une reprise de provisions individuelles** de 106,9 MD dont 73,5 MD suite à la cession d'une enveloppe de créances (27 MD) à la société de recouvrement et à la radiation (111,1 MD).
- **Une dotation aux provisions additionnelles** (décote de garanties) de 90,6 MD.
- **Une reprise des provisions additionnelles** de 45,8 MD suite aux déclassement des relations, la baisse des engagements, la cession et à la radiation d'une enveloppe de créances.
- **Une dotation aux provisions collectives** au titre de l'exercice 2022 de 24,3 MD pour atteindre un encours de 132,7 MD.

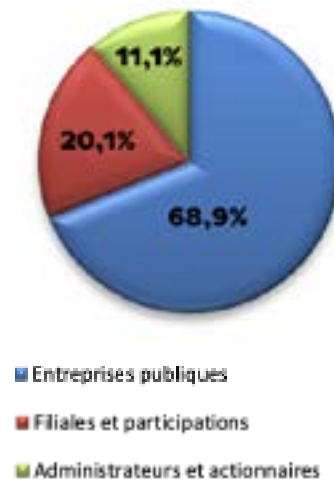
## EVOLUTION DES RATIOS PRUDENTIELS

	31/12/2021	31/12/2022*
Fonds propres nets	1 413,4	1 482,7
<b>Fonds propres nets de base</b>	<b>1 083,9</b>	<b>1 204,0</b>
<b>TOTAL DES RISQUES ENCOURUS</b>	<b>10 055,6</b>	<b>10 367,0</b>
<b>Risques Encourus hors dépassements</b>	<b>8 987,8</b>	<b>9 194,7</b>
Dépassements	0,0	0,0
<b>Risque Opérationnel</b>	<b>980,8</b>	<b>1 062,2</b>
Risque de Marché	87,0	110,1
<b>Ratio de Solvabilité Global</b>	<b>14,1%</b>	<b>14,3%</b>
<b>Ratio de Solvabilité Tier 1</b>	<b>10,8%</b>	<b>11,6%</b>

## RESPECT DES NORMES DE DIVISION ET DE COUVERTURE DES RISQUES

- Bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 5% des FPN : Pas de dépassement
- Bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 15% des FPN : Pas de dépassement
- Mêmes bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 25% des FPN : Pas de dépassement
- Parties liées au sens de l'article 43 de la loi 2016-48 : Pas de dépassement
- La répartition des risques encourus sur les parties liées à fin 2021 est comme suit :
  - Risques encourus sur les Entreprises Publiques est de 243,9 MDT.
  - Risques encourus sur les Filiales et Participations est de 71,0 MDT.
  - Risques encourus sur les Administrateurs et Actionnaires est de 39,2 MDT.

### Risques Encourus sur les parties liées



## PORTFEUILLE TITRES

Le portefeuille titres de la Banque a clôturé l'année 2022 avec un volume global de 2235,8 MD, enregistrant une augmentation de 430,8 MD (+23,9%) comparativement à fin 2021.

Cette augmentation est l'effet d'un flux positif de placements de 431,6 MD provenant essentiellement des emprunts nationaux (+235 MD).

La BH Bank détient 10,8 % du total de l'encours portefeuille-titres des banques cotées. Elle se positionne au 5ème rang en termes d'encours et à la 4ème place en termes du flux additionnel de l'année.

MTND	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 / 12-2021	
<b>Portefeuille titres d'investissement</b>	1 689,4	1 688.6	-0.8	0.0%
dont Bons de trésor	1 248,6	1 240.2	-8.4	-0.7%
<b>Portefeuille titres commerciaux</b>	115,6	547.2	431.6	373.4%
dont Emprunts nationaux	70,0	305.0	235.0	335.7%
<b>Total Portefeuille titres</b>	1 805,0	2 235.8	430.8	23.9%

# SITUATION DE TRÉSORERIE ET DE LIQUIDITÉ

## DÉFICIT DE LA TRÉSORERIE



Le déficit journalier moyen est de 1189 MD au cours de l'année 2022 contre 1158MD au cours de l'année 2021.

## RATIOS DE LIQUIDITÉ RÉGLEMENTAIRES



**Ratio LTD**

	déc-18	déc-19	déc-20	déc-21	déc-22
<b>Ratio LTD</b>	<b>139,98%</b>	<b>139,17%</b>	<b>120,60%</b>	<b>116,3%</b>	<b>117,8%</b>
Cible réglementaire (-1% trimestriellement)		132,10%	128,1%	123,1%	120%

# RÉSULTAT

## PRODUIT NET BANCAIRE

En terme de Revenus, l'ensemble des activités de la Banque se sont soldées par un Produit Net Bancaire s'élevant à 622,9 MD, en progression de 9,4 % (+53,4 MD) par rapport à fin 2021.

Le rendement des crédits s'est situé à 8,20% contre 7,42% à fin 2021. Quant au coût des dépôts, il s'est élevé à 4,88% contre 4,28% en 2021.

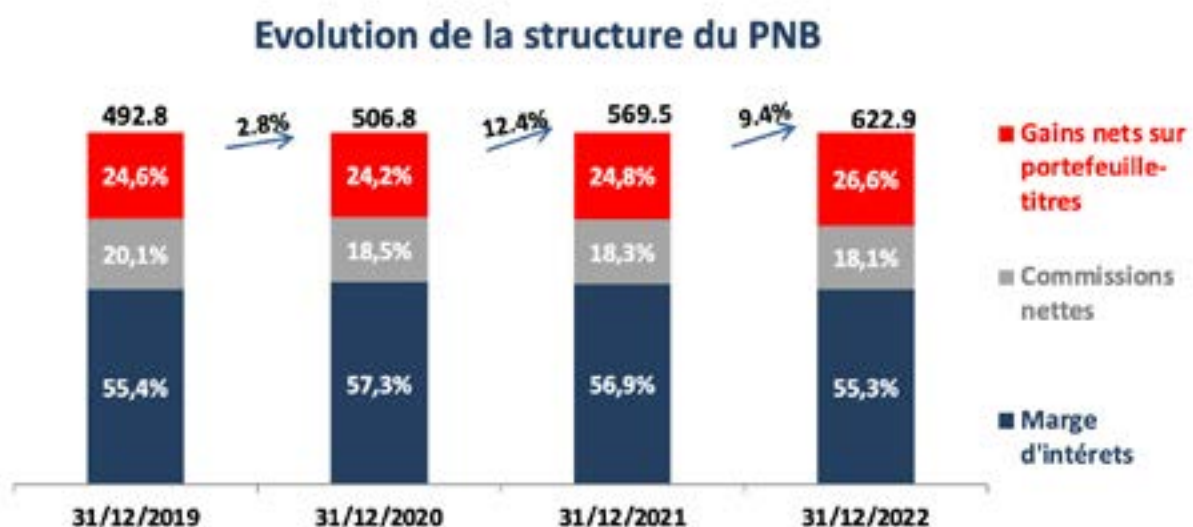
Le spread en taux s'est amélioré à 3,32% au

31.12.2022 contre 3,14% une année auparavant et ce, malgré la hausse du TMM moyen de 0,51 points.

En termes de positionnement sur le marché des banques cotées, la part de marché de la BH Bank est de 10,2%. La banque se situe au 4<sup>ème</sup> rang en termes d'encours et au 3<sup>ème</sup> rang en termes de flux additionnel de l'année.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 /12-2021	
			Δ	en %
MARGE D'INTERETS	324.3	344.5	20.2	6.2%
COMMISSIONS NETTES	104.2	112.8	8.6	8.3%
GAINS NETS SUR PORTEFEUILLE TITRES	141.0	165.6	24.6	17.4%
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>569.5</b>	<b>622.9</b>	<b>53.4</b>	<b>9.4%</b>

## EVOLUTION DE LA STRUCTURE DU PNB



## FRAIS GÉNÉRAUX

Totalisant 232,8 MD à fin décembre 2022, les frais généraux ont connu une augmentation de 26,1MD (ou +12,6%) par rapport à la même période de 2021 provenant pratiquement de la

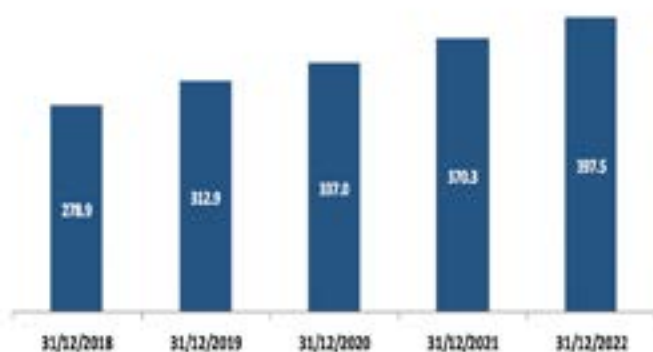
hausse de la masse salariale (+18,7 MD) suite aux augmentations conventionnelles et une augmentation observée au niveau des charges générales d'exploitation de 7,4 MD.

## RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION

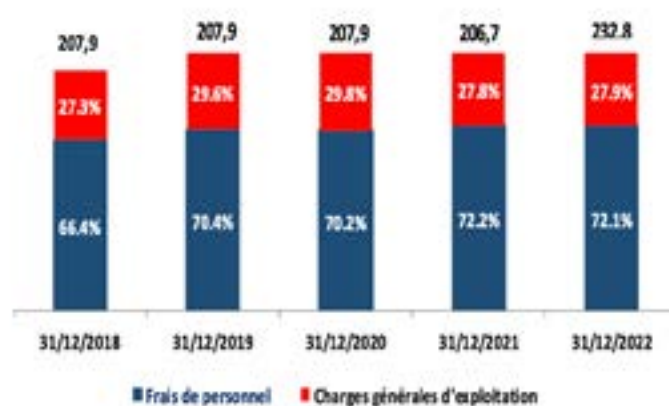
Grâce à l'évolution du PNB, le RBE a progressé de 27,2 MD ou 7,4% pour atteindre 397,5 MD.

	31/12/2021	31/12/2022	12-2022/12-2021	
			Δ	en %
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	569.5	622.9	53.4	9.4%
<b>FRAIS GENERAUX</b>	206.7	232.8	26.1	12.6%
FRAIS DE PERSONNEL	149.2	167.8	18.7	12.5%
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	57.6	65.0	7.4	12.9%
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	7.5	7.4	0.0	-0.6%
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	370.3	397.5	27.2	7.4%

Evolution du résultat brut d'exploitation



Evolution des frais généraux

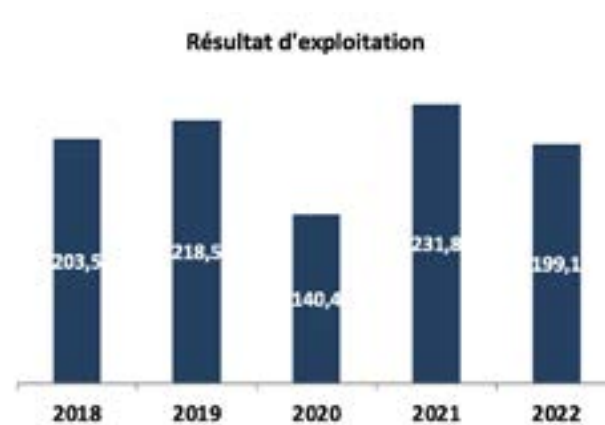


## DOTATIONS AUX PROVISIONS

MTND	31/12/2021	31/12/2022	12-2022 / 12-2021	
			en absolue	en relatif
Dotations nettes aux provisions sur créances HB & passif	126.2	177.9	51.7	40.97%
Dotations nettes aux provisions sur créances portefeuille d'investissement	-3.4	1.9	5.3	
Dotations nettes aux provisions	122.8	179.8	57	46.42%

## RÉSULTAT D'EXPLOITATION

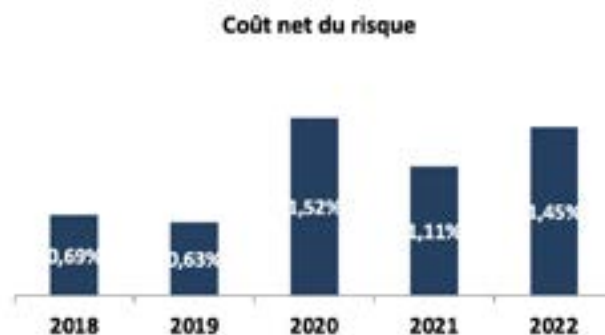
La hausse observée au niveau des dotations aux provisions pour l'exercice 2022 par rapport l'année 2021, a impacté négativement le résultat d'exploitation qui atteint un niveau de 199,1 MD.



## COÛT NET DU RISQUE

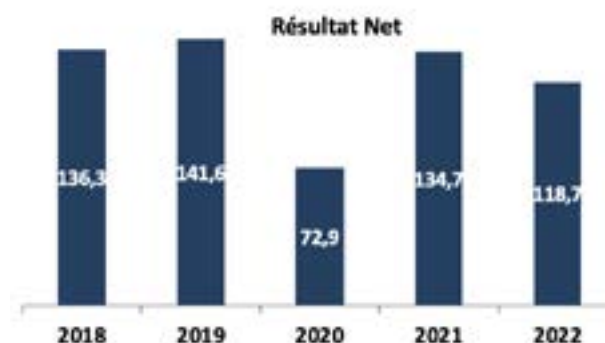
Le coût de risque de la banque (mesuré par le rapport entre les dotations nettes aux provisions et les crédits bruts à la clientèle) a augmenté de 0,34% pour se situer à 1,45% à fin 2022.

Cette hausse résulte essentiellement de l'augmentation des dotations aux provisions sur la clientèle de 41%.



## RÉSULTAT NET

La Banque a clôturé l'année 2022 avec un Résultat Net de 118,7 MD contre 134,7 MD à fin 2021 soit une baisse de -11,9%.





# COMMUNICATION ET RSE



# COMMUNICATION & RSE À L'ÉCHELLE DE LA BH BANK

L'année 2022 a été marquée par un ensemble d'actions en rapport avec notre stratégie RSE et la communication:

## 1-ACTIONS RSE

- Participation à une action d'équipement des hôpitaux relevant la tutelle du Ministère de la Santé en matériel médical de dépistage des maladies du cancer du sein ( Mammographes) (Action Commune BH BANK/BNA BANK et L'ASSOCIATION NOURANE en tant que partenaire technique).



- Soutien du sport via la sponsorship des manifestations sportives et associations sportives notamment féminines et celles à ressources limitées.



- Encouragement du Sport Féminin à l'instar de l'Equipe Féminine de l'Association sportive de la BH BANK de football sacrée championne de Tunisie pour la saison écoulée ainsi que l'Associative sportive féminine de Mahdia,

- La Participation à la 3ème édition de WENERCON 2022 "Banque durable et accès à la Finance verte les PME et les Banques et Etablissements Financiers - Action pilotée par l'APTBEF ( CBF),

- La Participation aux journées de l'Ecoconstruction et l'Innovation (Cette action vise à repenser l'impact environnemental et social et à encourager l'investissement dans la construction écologique).

- La Participation à la journée Internationale de la Femme sous le thème Le Rôle des Femmes Arabes dans la Réalisation des ODDs (cette action vise à identifier les moyens permettant l'autonomisation économique et sociale des femmes arabes), Action Organisée par l'Union des Banques Arabes et l'APTBEF (CBF),





- Multiplication des Actions de Sensibilisation sur la Protection de l'Environnement via la rubrique préservons l'environnement sur Intranet.
- Lancement du laboratoire de Création et d'innovation : BH INNOVE; Présentation de start ups IT avec des domaines de développement liés aux activités bancaires. La BH Bank en tant qu'incubateur soutiendra le développement de ces startups qui engendrera aussi des gains certains pour la banque (gains en ETP, en automatisation et délais).
- Aménagement d'un Espace-vert, Panneau Protection de l'Environnement qui a été installé au jardin en Face du siège.
- Action caritative pour les familles nécessiteuses finalisée à travers le Gouvernorat de Tunis



- Participation aux diverses manifestations se rapportant à l'Ecologie et le Développement durable.
- Adoption d'un Achat Responsable pour les articles publicitaires de Fin d'année et les articles d'Evènements, en priorisant les produits tunisiens de composition naturelle et écologique.

## 2-ACTIONS DE COMMUNICATION INTERNE

- Action de sensibilisation destinée au personnel de la BH pour réduire la consommation de Papier et sur la protection de l'environnement.
- L'Organisation de l'Evènement « CONVENTION DES MARCHES ». Cette action vise à évaluer les performances de la Banque et de challenger les Directeurs Points de vente et les Responsables des marchés par rapport aux objectifs de l'année 2022.
- Diverses Actions de communication intranet (BH INNOVE, Cérémonie de départ en retraite, Kick-off : projet pilotage du capital humain du Réseau , FITA, TICAD, Francophonie, SITIC AFRICA Forum International de la santé Numérique, Forum de l'Eco -construction...).
- Diverses Actions de communication interne (réseaux sociaux) : (Plan Epargne Etudes, Cartes BH, Crédit Auto, E-Trade, Pack Grow, PEL, BHMPAY, BH INNOVE, PANNEAU LED Habib BOURGUIA).
- Diverses Actions de communication destinés au personnel à l'occasion des Fêtes : Vœux Fin d'année, Aïd, Fêtes des femmes...).

### 3-ACTIONS DE SPONSORISATION AUX MANIFESTATIONS

- Sponsorisation des activités sportives de la Fédération Tunisienne du Cyclisme.
- Sponsorisation des émissions Radio ( Radio Nationale, Radio Mosaïques...)
- Sponsorisation de la deuxième session du Grand Prix de Cyclisme de la ville de MhamDia.
- Sponsorisation du numéro spécial Hors-série "Spécial Epargne" de Web Manager Center.
- Participation de la BH BANK à la sixième édition du salon International des Technologies de l'Information et de la Communication SITIC AFRICA ABIDJAN 2022 ( Installation d'un stand à Abidjan, Campagne Radio sur IFM, Campagne digitale ,,,)



- Sponsorisation du troisième forum international de REALITES sur l'Industrie Pharmaceutique .
- Sponsorisation de l'Evènement Les Grands Débats D'Univers News.

- Sponsorisation du journal électronique TUNISIE TELEGRAPH.
- Sponsorisation de la finale de la coupe de Tunisie de BASKET-BALL.
- Sponsorisation de la 6ème édition du forum international de la santé numérique
- Sponsorisation de la 40ème anniversaire de l'IFID.
- Sponsorisation de la 5ème édition de la Conférence internationale «Financing Investment and Trade in Africa FITA 2022 ».
- Participation de la BH BANK à la 14ème édition des journées de l'ECO-CONSTRUCTION
- Sponsorisation de la 32ème édition du Forum International de l'Economiste Maghrébin se rapportant au développement durable.
- Participation de la BH BANK à l'organisation du Symposium Inaugural sur la Gouvernance et la Durabilité par Tunis Business School.
- Participation de la BH BANK à la 8ème édition de la Conférence internationale de Tokyo sur le développement de l'Afrique TICAD 8.
- Participation de la BH BANK au sommet de la Francophonie et du Forum Economique de la Francophonie Djerba 2022.
- Participation de la BH BANK à l'organisation du Symposium For Finance Banking and Insurance par Tunis Business School.

### 4-INSERTIONS PUBLICITAIRES ET VISIBILITE

- Insertion publicitaire du visuel Institutionnel Tous Unis pour la Tunisie au niveau de la Revue LEADERS.
- Insertion publicitaire du visuel PEL au niveau de Divers journaux papiers et électroniques notamment dans le guide des tunisiens à l'étranger.

- Insertion publicitaire des visuels Cartes BH/ E-TRADE/PEL au niveau de la Revue LEADERS.
- Campagne de lancement de la solution BH MPAY via la confection des supports de communication en plexi (présentoir) qui ont été distribués au niveau des agences.



- Diverses insertions publicitaires ( Transfert des agences, Ouverture des agences, appel d'offre, Avis de vente , Avis de convocation à l'AGO...).
- Insertion publicitaire du visuel E-Trade dans un numéro spécial TICAD8
- Insertion publicitaire du visuel PEL au niveau de IMSAKIAT RAMADAN/LA PRESSE

- Insertion publicitaire du visuel PEL au niveau du supplément spécial CAN 2021
- Insertion publicitaire des visuels PEL/E-TRADE et BH MPAY au niveau de la Revue ALYSSA



- Insertion d'une bannière Institutionnelle au niveau du journal électronique Tunisie Telegraph
- Insertion d'un Bannière « PEL » sur le journal Electronique CHOUROUK
- Insertion publicitaire du visuel PEL au niveau de la Revue L'Economiste Maghrébin numéro Spécial Finance
- Insertion publicitaire du visuel Institutionnel au niveau de la Revue REALITES

- Insertion publicitaire du visuel PEL au niveau de la Revue Akhar Khabar Economique et l'Affichage d'une Bannière PEL sur le site Akhar Khabar online
- Diverses Action de Communication Financières : Etat Financier avant AGO, Bilan après répartition des Bénéfices, Indicateurs d'Activité Trim...



## 5-ACTIONS PUBLIC RELATION

- Médiatisation en interne et externe suite à la signature de mémorandum d'entente entre la BH BANK, la BNA et l'Association Nournane/ action d'équipement des hôpitaux relevant la tutelle de Ministère de la Santé en matériel médical de dépistage des maladies du cancer du sein,
- Diverses Actions de communications Financières : Etats Financiers, Indicateurs d'activités, communiqués sur les résultats de la Banque, AGO.
- Médiatisation en interne et externe de la cérémonie en l'honneur de l'équipe féminine de football sacrée championne de Tunisie.
- Médiatisation en interne et externe suite au lancement de BH INNOVE.
- Médiatisation en interne et externe de la solution de paiement des frais d'inscription scolaire via mobile.
- Médiatisation en interne et externe de la participation de la BH BANK à la 5ème édition de FITA 2022.
- Médiatisation en interne et externe de la participation de la BH BANK au salon SITIC ABIDJAN 2022.
- Médiatisation en interne et externe suite au lancement de la solution Mobile de paiement BH MPAY.
- Médiatisation en interne et externe de la participation de la BH BANK à la 8ème édition de la Conférence internationale de Tokyo sur le développement de l'Afrique TICAD 8.

## 6-SUBVENTIONS

Actions des subventions ciblées visant la consolidation de la dimension sociale de la Banque ainsi que le Soutien des Activités Sportives et l'encouragement de l'enseignements et la recherche scientifique.

- La prise en charge par la BH des frais d'acquisition d'un appareil de Mammographie au profit de l'hôpital régional de Djerba /Convention BH BANK/BNA et L'ASSOCIATION NOURANE en tant que partenaire technique
- Subvention au profit du GAZELEC SPORT DE TUNIS dans le cadre de financement de ses activités sportives ( Action de consolidation de relations commerciales avec la STEG)
- Participation Financière au profit du Club Sportif de la Police de la Circulation.
- Subvention au profit de l'Association Sportive de la Police Nationale dans le cadre de financement de ses activités sportives
- Participation Financière au profit de l'association Le Corail Sportif de Tabarka et ce dans le cadre du financement de ses activités sportives
- Participation de la BH à la journée du savoir 2022 ( Action pilotée par le Ministère de l'Enseignement Supérieur et la Recherche Scientifique).
- Subvention au nom de l'Association Sportive de Hand Ball Féminine de Mahdia dans le cadre du soutien au sport féminin.
- Subvention au profit de la Fédération Tunisienne de Bridge dans le cadre de financement de ses activités.
- Subvention au profit de la Fédération Tunisienne des sports Equestres suite à la participation de l'Equipe Nationale Seniors de saut d'obstacles aux jeux Méditerranées
- Participation de la BH à la journée du savoir de l'ISSHT
- Participation de la BH BANK à la journée du savoir des enfants sans famille ou démunis à raison de 3000 dt ( Action pilotée par le Ministère de la Famille, de la Femme, de l'Enfance et des Personnes âgées)
- Participation Financière au profit de l'association Aouina Football Club dans le cadre de financement de ses activité sportives
- Subvention au profit des familles nécessiteuses (accordée sous forme de Bons d'achat à remettre aux familles nécessiteuses à travers le Gouvernorat de Tunis à l'occasion de la rentrée scolaire)
- Participation Financière au profit du Club Megrine et Pétanque dans le cadre de financement de ses activité sportives

## 7-CAMPAGNES PUBLICITAIRES

- Campagne E-TRADE RADIO/PRESSE
- Campagne de paiement des frais d'inscription scolaire via mobile (par voie digitale et sites électronique)
- ELECTRONIQUE/AFFICHAGE/E-MAILING/ Publicité via le panneau LED HABIB BOURGUIBA)
- Campagne BH MPAY
- Campagne PEL (RADIO/PRESSE ECRITE/ ELECTRONIQUE/AFFIORAGE/E-MAILING)



- Diverses Campagnes par voie digitale (PEL/ PACK GROW/EPARGNE ETUDES/E-TRADE/ CARTES BH/CREDIT BH AUTO...)
- Campagne Ecologique par voie digitale suite à l'aménagement d'un Espace vert (Panneau Protection de l'Environnement qui a été installé au jardin en Face du siege)
- Campagne digitale suite à l'Installation d'un panneau LED au niveau de l'Agence Habib Bourguiba

## 8-ARTICLES PUBLICITAIRES ET ARTICLES D'ÉVÈNEMENTS

Dans le cadre de la Consolidation de l'Image de notre Banque auprès de sa clientèle (Particuliers et Corporate) et afin de renforcer les relations commerciales avec eux, la BH bank a procédé à l'acquisition d'articles publicitaires de fin d'année et d'articles d'Évènements.

La BH bank s'est orientée vers des achats responsables en priorisant les produits tunisiens dont

notamment les articles d'artisanat ainsi que les produits de composition naturelle et écologique,

Outre l'aspect RSE de cette action, la BH bank vise à travers cette démarche à dynamiser l'Economie Tunisienne impactée par les circonstances sanitaires et économiques internationales.







# **PROJETS STRATÉGIQUES**

# PORTEFEUILLE PROJETS & FAITS MARQUANTS

## 1-PROJET IFRS / IFRS9

Poursuite des travaux de Mise en Œuvre par un Diagnostic de l'existant.

Classifications et évaluation des instruments financiers selon la norme IFRS 9.

Calcul de l'ECL - Expected Credit Loss (méthode standard) BH Bank & Filiales

Formation des représentants de la Banque et ses Filiales sur les Nomes IFRS.

## 2-PROJET MONÉTIQUE

**Clôture de la Phase 1 du Projet :** Modules FrontOffice et Autorisation.

**Démarrage des Travaux de la Phase 2 :** Modules Gestion des Commerçants, Compensation & Réconciliation et ChargeBacks National et International.

## 3-PROJET SI RH (SOPRAHR)

Mise en Production de la Solution au niveau de la Direction centrale du capital Humain.

Préparatifs pour le déploiement du Portail Self-Service,

## 4-PROJET BH SANTÉ

Déploiement de la Solution BH-Santé : Organisation des séances de formations pour les Prestataires de Santé ainsi que des Webinaires pour les Adhérents.

## 5-PROJET M-PAYMENT – « BH-MPAY »

Mise en Place des services de Portemonnaie électronique « **Wallets** » aux Particuliers et aux Professionnels.

## 6-PROGRAMME ERP BANCAIRE – T24

**Tests des modules livrés :** Référentiels – Tarification - Agence – Crédit/Recouvrement  
Cadrage du module **Digital-infinity**

Acquisition et mise en place d'une **Solution Editique**

Acquisition des équipements informatiques  
**Installation et configuration des serveurs.**

**Refonte du Réseau LAN :** Installation des nouveaux équipements – Tests des équipements – Mise en Service (Migration vers le nouveau Réseau.)

Aménagement du **Data-Center**

**Refonte du Système GED.**

## 7-PROJET CULTURE D'ENTREPRISE

**Déploiement du plan de communication des Valeurs BH Bank :** SMS à tous les collaborateurs BH Group – Campagne Mailing – Visuels et habillage des locaux ,Sharing Box, Distribution des cadeaux et des présents).

**Concrétisation des actions dans le cadre du plan RH** pour l'appropriation des valeurs au sein du groupe : Organisation des journées de formations Portes Ouvertes, Mise en place d'une cellule d'écoute, Brainstorming et Coaching des Managers, élaboration du contenu du Guide de l'Employé.

**Coaching des Responsables fonctionnels BH Bank et Filiales :** Appropriation des Valeurs du Groupe BH Bank. (**Finalisé**)

## 8-PROJET MISE À NIVEAU DES PROCESSUS D'AUTORISATION DES DÉPASSEMENTS ET D'ES-COMPTES :

Développement, tests et Mise en Place du Nouveau Processus de Gestion des demandes de dépassements.

Démarrage des travaux de mise en œuvre pour la refonte du Processus de Gestion des Demandes d'Escompte.

**(Finalisé)**

## 9-PROJET RECENSEMENT DES CONTRÔLES PERMANENTS DE 2ÈME NIVEAU :

Enrichissement de la Bibliothèque de contrôles y compris les fiches de Contrôle de 2ème Niveau – Actualisation des Fiches de Contrôle de 1er Niveau des Risques Forts et Majeurs & Elaboration des Fiches de Surveillance Managériale et de Contrôle de 2ème Niveau. Démarrage des travaux de formalisation, de formation et de sensibilisation des concernés. **(Finalisé)**

## 10-PROGRAMME DE SÉCURISATION DU SYSTÈME D'INFORMATION (SI) :

**Préparation des Marchés d'acquisition et mise en place des solutions :**

- SIEM (Security Information and Event Management)
  - Antivirale
  - XDR (Protection contre les menaces)
  - Firewall Datacenter (Pare-feu). **(Finalisé)**

## 11-PROJET GESTION DES RÉCLAMATIONS CLIENTS :

- Implémentation de la Solution « **Averoos** ».

- Finalisation **des tests** de la Solution. (Fonctionnels, techniques et de sécurité)

- Mise en production dans un **Site Pilote**
- **Préparatifs pour le déploiement de la Solution « Averoos ».**

## 12-PROJET PILOTAGE DU CAPITAL HUMAIN DU RÉSEAU :

**Démarrage des travaux de Mise en œuvre du projet :** l'élaboration d'un Bilan des compétences du personnel du réseau et l'établissement des fiches de Postes, préparatifs pour la réalisation d'un Plan de Carrière pour chaque poste ainsi qu'un Plan d'Actions de formation.

## 13-PROJET DÉPLOIEMENT DE LA DYNAMISATION DU RÉSEAU :

Avancement des travaux de **développement des compétences des commerciaux** sur les techniques de vente & les Soft Skills, l'affectation des Portefeuilles clients aux chargés, la mise en place des outils d'animation et de pilotage et accompagnement des agences dans la répartition des objectifs et le suivi des réalisations par chargé. (Achèvement des Agences rattachées aux Directions Régionales de Tunis SUD, Tunis Nord, Sfax et Nord) **(Finalisé)**

## 14-PROJET REFONTE DES SYSTÈMES D'ÉVALUATION ET DE PROMOTION :

**Définition et Validation du nouveau système d'évaluation des Performances**, des compétences, Postes/Profils et des Nouvelles recrues **et d'une nouvelle politique de rémunération.**

**Organisation de séances de Coaching et de Formation** de tous les Managers de la Banque en préparation de la Phase de Tests du nouveau système.

## 15-PROJET PROCESSUS DE SÉLECTION ET EVALUATION DES FOURNISSEURS :

Finalisation de la Phase Marché et Choix d'un cabinet spécialisé pour accompagner la banque dans la mise en place d'un processus de gestion des fournisseurs et l'acquisition d'une solution de gestion de la relation avec les fournisseurs. **(Finalisé)**

## 16-PROJET MARQUE EMPLOYEUR

Prospection du Marché et Préparation des Termes de Références pour le choix d'un cabinet spécialisé afin d'accompagner la Banque dans la Conception et la Formalisation de la Stratégie Marque Employeur et l'élaboration d'une Feuille de Route pour la concrétisation de cette Stratégie. **(en cours)**

## 17-PROJET DÉMATÉRIALISATION DES AUTORISATIONS DES DÉPENSES

Finalisation des Travaux de Mise en œuvre et démarrage des préparatifs pour la Mise en exploitation de la Solution, intégrant la **Signature électronique**, pour la Gestion des Autorisations de Dépenses. **(Finalisé)**

## 18-PROJET BI QLIKSENSE :

Achèvement des travaux de Mise en Œuvre de la Solution Business Intelligence ClikSense: Cadrage, Définition des KPIs, Développement, Intégration et Tests.

Préparatifs pour la mise en exploitation de la solution.

## 19-PROJET DIGITALISATION DES PROCESSUS MÉTIERS :

Enrichissement du **portail Web collaboratif** de

la Direction Centrale du Capital Humain par d'autres services : Souscription à l'Emprunt Obligataire National 2022, Participation au Fond COVID, inscription à la journée de Don du Sang..... Mise en Place d'un **portail Web de Gestion et de partage** des informations sur les Participations Directes de la Banque.

Mise en Place d'un Portail de gestion des Activités **PIB** (Private Investment Banking) et **GTB** (Global Transaction Banking). **(Finalisé)**

## 20-PROJET ECRAN LED PUBLICITAIRE

Choix d'un fournisseur et démarrage des travaux de mise en place d'un Ecran Vidéo Publicitaire LED Mural Géant (3m/6m) à l'agence de l'Avenue Habib Bourguiba.

Préparatifs de conception et réalisation d'une Vidéo de Lancement. **(Finalisé)**

## 21-PROJET E-RELEVÉ & E-ECHELLE D'INTÉRÊT:

Choix d'un fournisseur et démarrage des travaux de mise en place d'une Solution d'envoi électronique des Relevés de Compte et des Echelles d'Intérêt aux clients.



# **CAPITAL HUMAIN ET DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES**

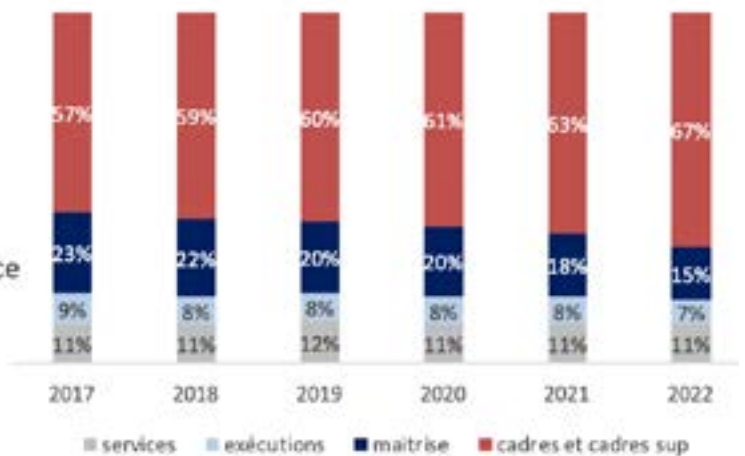
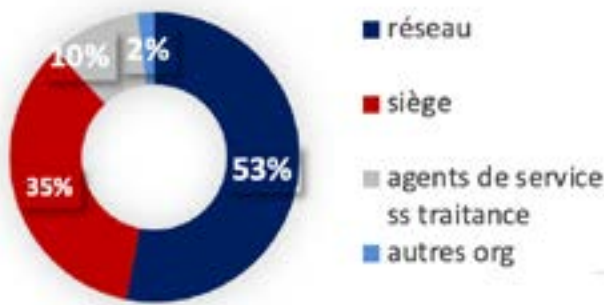
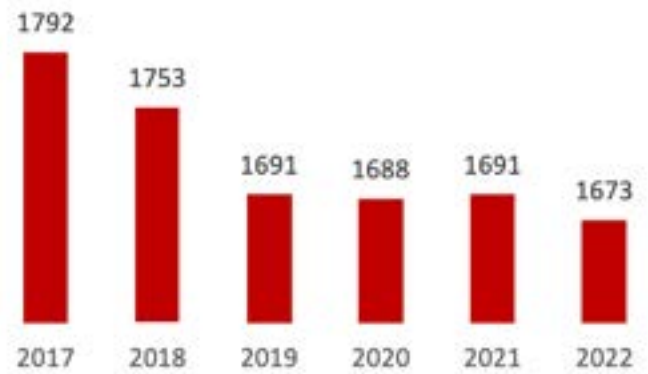
# CAPITAL HUMAIN

## RÉPARTITION DE L'EFFECTIF

Durant l'année 2022, le capital humain de la Banque a diminué de 40 employés (partants pour motif retraite, décès, démission, licenciement et congé sans solde) et a augmenté de 22 recrutements pour atteindre 1673 à fin 2022 contre 1691 en 2021.

Par ailleurs, l'effectif des cadres et cadres supérieurs est passé à 1119 au 31.12.2022 représentant ainsi 67 % de l'effectif global.

L'effectif moyen par agence s'est situé à 9,82 à fin 2022 contre 10 au 31.12.2021,



### Indicateurs Clés



#### Collaborateurs

1 691



#### Homme

887(52%)



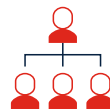
#### Femme

804(48%)



#### Ancienneté

19 ans



#### Taux d'encadrement

63%



#### Diplômes de l'enseignement supérieur

508



#### Turnover

1,46%



#### Âge Moyen

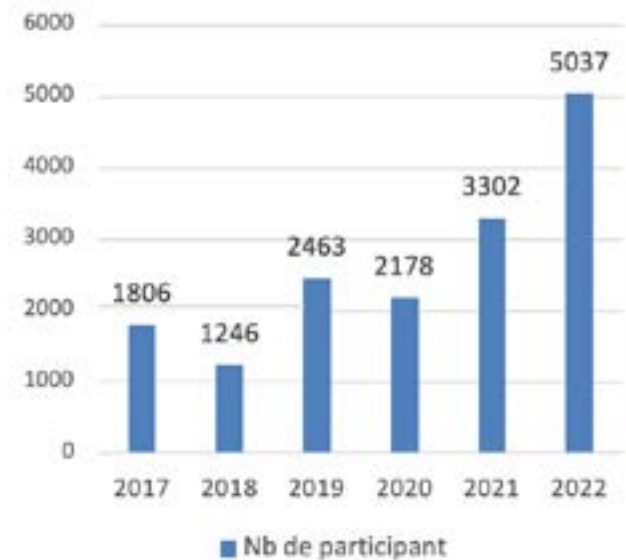
47 ans

# DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES

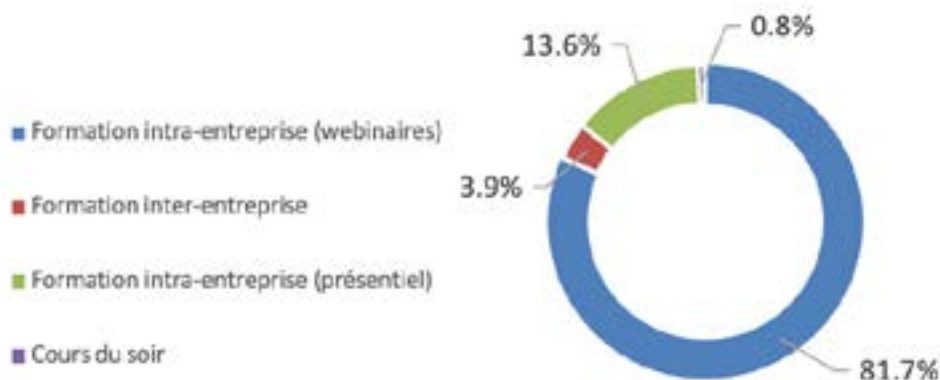
Au niveau de la formation et du développement des compétences, la Banque a axé ses efforts sur la mise à niveau des compétences du personnel en général et du réseau en particulier et ce à travers les formations métiers ainsi que les formations diplômantes.

Ces actions ont concerné 5037 participants contre 3302 en 2021 en progression de 52%.

Le nombre des participants est réparti par type de formation comme le montre le tableau ci-dessous :



Types de formation	Nombre	En %
Formation Intra-Entreprises( Webinaires)	4114	81,7%
Formation Intra-Entreprises (Présentiel)	684	13,6%
Séminaires Inter-Entreprises	197	3,9%
Cours du Soir	42	0,8%
<b>Total</b>	<b>5037</b>	<b>100%</b>



## FORMATIONS INTRA-ENTREPRISES

Les formations en Intra-Entreprises ont totalisé 19 actions qui ont touchés des multiples thèmes.



### RÉPARTITION DES ACTIONS DE FORMATIONS INTRA-ENTREPRISES

Modes de formation	Nombres d'actions	Nombres de participants
En Présentiel	11	84
Webinaires	8	4114
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>4798</b>

### FORMATIONS « COURS DU SOIR »

Cursus de formation	Nb d'inscrit 2021-2022	Nb d'inscrit 2022-2023
ITB	16	26
Master Service Financier	7	7
Master en Droit	1	-
Master Sécurité Informatique	1	1
Cycle préparatoire	1	-
Cycle Moyen	1	1
Master Ingénierie financière	-	2
Master Management Digital et SI	-	1
BTS Maintenance Industrielle	-	1
Licence en Management	-	2
Licence en Droit Privé	-	1





## UN ACQUIS ET DES AMBITIONS

L'E-Learning présente un moyen important pour la formation des collaborateurs; dans ce cadre, le nombre des participants sur la plate forme de formation en ligne « bhacademy.tn » est de 1142 en 2022.

Ce nombre des participants est réparti par module comme suit :

**658 pour la Notion de résidence et les comptes réglementés**

**249 pour le Commerce extérieur**

**235 pour les risques opérationnels**

	Pour l'année 2022 (03 modules)	Taux de Participation
1er module	Notion de résidence et les comptes règlementaires	72%
2ème module	Le Commerce extérieur	26%
3ème module	Les Risques Opérationnels	14%

### Chiffres clés

**Nombres de participants aux actions de formation : 1142 Participants**

**Adhésion à la plateforme BHACADEMY.TN : 95%**

**Nombre de comptes BHACADEMY.TN : 1435 comptes**



En vue d'aider nos clients à réaliser leurs projets personnels ou professionnels, la Banque investit constamment dans le développement de son capital humain afin qu'il puisse apporter les réponses nécessaires aux besoins de ses clients.

A cet effet, et afin d'ancrer la culture d'entreprise apprenante, la Banque a investi dans la formation en ligne avec l'enrichissement de son offre de

formation sur la plateforme de e-learning à travers la mise en place de 3 modules, sachant que 3 autres modules sont en cours de préparation.

Sur un autre plan, les équipes de la BH Academy ont veillé à consolider l'esprit de groupe-BH par la formation des ressources travaillant dans les filiales et leur implication dans le projet de culture d'entreprise.



00100111001100  
11001100010010  
00101000101100

# DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL

# DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL

Dans un contexte post crise sanitaire, la BH Bank s'est attachée, tout au long de l'année 2022, à assurer la continuité de son activité, ses services rendus à la clientèle et l'accélération du rythme de mise en place des projets stratégiques.

Aussi, la banque s'est attelé à poursuivre son développement commercial en s'appuyant sur l'engagement de son personnel afin d'assurer la qualité de service et l'efficacité pour mériter la satisfaction de ses clients.

Par ailleurs, la BH Bank a continué dans son parcours de digitalisation en apportant des solutions efficaces en matière de produits digitaux,

offrant ainsi, une optimisation de la relation Banque/Clients.

En ce qui concerne l'offre produits, la banque a continué à étoffer sa panoplie de produits et services et améliorer ses prestations afin d'assurer un meilleur service rendu à la clientèle.

Les faits marquants des réalisations de la Banque durant l'année écoulée ont tourné autour de l'ancrage de la stratégie de la banque par marché.

## MARCHÉ RETAIL

### OBJECTIFS

- Renforcement de l'activité Retail des agences;
- Booster davantage l'épargne, dans la perspective d'attirer des ressources saines et stables ;
- Enrichissement de l'offre par les services digitaux ;
- Mise en valeur des segments Haut de Gamme à travers notamment :
  - Prise en charge personnalisée ;
  - Miser sur une meilleure qualité de service pour ce segment de clientèle ;
  - Optimisation du parcours client Haut de Gamme à travers la spécialisation des conseillers clientèle au niveau des agences;

### RÉALISATIONS 2022

#### 1. Mise en place de deux challenges :

- « Challenge Epargne » afin de renforcer

davantage la culture d'épargne au niveau du marché Retail tout en ancrant le réflexe de collecte des ressources stables;

- « Challenge Crédits » afin de dynamiser l'activité de la banque ;

#### 2. Coaching de la force de vente ;

**3. Finalisation du projet « Dynamisation du Réseau, Pilotage et Animation Commerciale » ;** et mise en place du nouveau modèle commercial structuré par marché et par segment, accompagné par un mécanisme et des outils d'assistance de la force de vente dans leur rôle de commercial.

**4. Mise sur le marché des Produits de mobile payment :** « BH M-Pay » et « BH M-Pay Pro » via Wallet assurant plus de fluidité des paiements et règlement de biens et services entre commerçants/clients.

#### 5. Animation Commerciale à travers l'assistance

de la force de vente dans son action de démarchage, notamment par la présentation de l'offre BH Bank aux institutions visitées dans le cadre de journées portes ouvertes.

**6. Assurer la cyber sécurité des cartes BH Bank,** à travers la Généralisation des Assurances, et ce, en vue d'améliorer les garanties d'assurance des cartes suivantes : Yasmine, BH Gold Nationale et Internationale, BH Travel et BH Scolarité. Par ailleurs, la banque a opté pour l'insertion d'une offre d'assurance au niveau des cartes non

couvertes par des produits d'assurance à savoir les cartes CIB, Classic National, M-dinars, Classic Internationales, BH Technologie, Cool et GO. Aussi, la garantie usage frauduleux a été élargie pour couvrir aussi bien le débit constaté sur le compte occasionné suite à un vol ou à une perte de la carte que celui consécutif à l'usage frauduleux des données de la carte;

**7. Consolider la synergie de la banque avec le groupe BH Bank**

## MARCHÉ DES ENTREPRISES

### OBJECTIFS

1. Tisser des relations solides BH Bank/ Marché des Entreprises, et miser sur plus de proximité et une meilleure qualité de service ;

2. Encren l'usage des produits et services à distance pour une meilleure efficacité opérationnelle;

### RÉALISATIONS

- Acquisition d'une meilleure expertise en matière d'accompagnement du marché des entreprises ;

- L'amélioration des mouvements trade pour le marché de l'entreprise ;

- Assurer un recouvrement efficient des impayés du marché de l'entreprise ;

- Renforcement de la synergie entre les différentes branches d'activités, à l'effet d'en faire un vecteur de rentabilité.

- Améliorer la commercialisation et booster l'utilisation effective du service digital E-trade en vue de donner à la clientèle une meilleure visibilité par rapport à leur activité de commerce extérieur;

- Renforcement des actions de Pilotage et suivi de leur activité de (dépôts, Chiffre d'Affaires, engagements, salle de marché, E-TRADE)

## PORTEFEUILLE CLIENTS

Le portefeuille clientèle de la Banque s'est situé à 886 975 clients à fin décembre 2022, en progression de 1,5 % par rapport à fin 2021.

Ce portefeuille est composé de 820 584 clients Grand Public, 37 587 clients HDG, 4 211 professionnels et 24 311 entreprises dont 22 048 TPE.

## PORTEFEUILLE COMPTES (EN NOMBRE)

Le nombre de comptes clients a évolué de 2% pour atteindre 1 048 375 comptes à fin 2022 contre 1 027 848 au 31.12.2021.

Famille de produit	Produit	déc-21	déc-22	var 12-2022/ 12-2021	
				en absolue	en %
Comptes clients	Comptes à vue	395 365	400 284	4 919	1%
	Comptes d'épargne	627 917	643 577	15 660	2%
	Comptes à échéance	4 566	4 514	-52	-1%
	Total comptes	1 027 848	1 048 375	20 527	2%

## LES CARTES

La généralisation des cartes bancaires sur tous les comptes éligibles constitue un axe de développement stratégique visant la transformation des transactions fiduciaires en paiement électronique.

Plusieurs avantages et services sont adossés aux cartes en rapport avec les profils et les besoins de la clientèle: découverts autorisés, assurances contre les pertes, ...

Ainsi, et au 31 décembre 2022, les 56 mille nouvelles cartes sont partagées entre 55 680 cartes nationales et 1 236 cartes internationales pour ramener le nombre des cartes en stock à 276 997, soit un taux d'équipement de 75% au 31/12/2022 contre 76 % en 2021.

Production de l'année	Produit	déc-21	déc-22	var 12-2022/ 12-2021	
Cartes bancaires	Cartes nationales	56 650	55 680	-970	-2%
	Cartes internationales	2 200	1 236	-964	-44%
	Production de l'année en nombre de cartes	58 850	56 916	-1 934	-3%

## PACKS

Le nombre de packs s'est amélioré de 10 % en 2022 ce qui porte leur nombre à 183 467.

Produit	dec-21	dec-22	var 12-2022/12-2021	
Pack Access	89 503	99 163	9 600	11%
<b>Pack Select</b>	<b>66 022</b>	<b>70 381</b>	<b>4 359</b>	<b>7%</b>
Pack Elite	4 643	4898	355	8%
<b>Pack Bledna</b>	<b>993</b>	<b>1235</b>	<b>242</b>	<b>24%</b>
Pack Senior	2 540	4081	1 541	61%
<b>Pack Smart</b>	<b>1 661</b>	<b>2068</b>	<b>407</b>	<b>25%</b>
Pack Grow (TPE-PRO)	680	846	166	24%
<b>Pack AMAD</b>	<b>559</b>	<b>695</b>	<b>136</b>	<b>24%</b>
<b>Total packs</b>	<b>166 601</b>	<b>183 467</b>	<b>16 866</b>	<b>10%</b>

## PRODUITS DE BANCASSURANCE

Le développement de synergie entre la Banque et sa filiale BH Assurance, axe stratégique visant notamment l'élargissement de la base de clientèle et l'amélioration de l'offre produit, a impacté positivement les ventes des produits dont le produit

Dhamen-Compte. En effet, le nombre d'adhésions à des produits de bancassurance s'est amélioré de 5%, portant le stock à 465 915 au 31.12.2022.

Famille de produit	Produit	déc-21	déc-22	var 12-2022/12-2021	
Produits bancassurance	Dhamen compte	83 957	93 312	9 355	11%
	Assurance voyage	6 669	9 027	2 358	35%
	Dhamen retraite	586	676	90	15%
	<b>Dhamen vie</b>	<b>352 320</b>	<b>362 900</b>	<b>10 580</b>	<b>3%</b>
	Total produits bancassurance	443 532	465 915	22 383	5%

## TAUX D'ÉQUIPEMENT DEC 2021 -DEC 2022

	déc-21	déc-22
Nombre des produits en stock	2 248 527	2 325 411
Nombre de clients actifs	873 341	886 975
<b>Taux d'équipement global</b>	<b>2,6</b>	<b>2,6</b>

# DÉVELOPPEMENT DIGITAL

Les canaux digitaux présentent durant l'année 2022 une adhésion progressive remarquable. En effet, 70 % des clients, titulaires de comptes de dépôts consultent en ligne leurs avoirs et 65% des comptes de dépôts sont affiliés aux services de notifications SMS.

Les transactions effectuées en ligne hors paiements E-commerce dépassent les 100 000 transactions effectuées pour atteindre un montant global mouvementé de 160 M de dinars de virements en ligne.

Il est vrai que l'année 2022 laisse à l'exercice 2023 une marge de progression potentielle importante. Ce potentiel de progression de l'équipement en services digitaux et du volume des flux transactionnels en ligne par rapport à celui effectué aux niveaux des agences bancaires promet de grandes opportunités à la banque pour valoriser ses services à distance, améliorer le parcours client et renforcer sa capacité de production.

Reste que l'empreinte digitale de la banque a bien marqué l'exercice 2022. En effet, le volet informationnel en ligne s'accapare la part du lion, avec plus de quatre millions cinq cent mille visites des plateformes Web institutionnel, E-Banking et Mobile Banking cette année.

De plus le volet transactionnel en ligne à vue une évolution en nombre de l'ordre de 200 % par rapport à l'exercice 2021.

L'objectif est d'amener le nombre des transactions en ligne par rapport aux transactions initiées coté agence de 8 % durant 2022 à 30% durant l'exercice 2023.

La dématérialisation des relevés de comptes et des échelles d'intérêts, documents essentiels aux rapprochements bancaires et comptables de nos relations professionnels et entreprises, vise à assurer la couverture de tous les comptes de dépôts et l'arrêt définitifs des courriers papiers.

Ce service initié fin 2022 vise durant 2023 répondre aux exigences de disponibilité, de traçabilité et d'instantanéité de productions des documents bancaires en ligne et servir 100% de nos relations.

Inscrite dans l'aire de son temps, la BH BANK a étoffé son offre digitale du nouveau service M.Paiement « portemonnaie électronique ». Ce service au top de la technologie lancée en 2022, offrant les options de transfert immédiat d'argent, de paiement de commerçants par scanne de QR code et de règlements de factures d'un simple clic.

Ce service couvre à présent l'équipement de 20 000 clients particuliers et 80 commerçants préinscrits, vise à étoffer une population de 300 000 clients particuliers et l'inscription de plus que 4000 commerçants contribuant ainsi à un écosystème promouvant le décashing et assurant sa clientèle le confort d'une meilleure expérience utilisateur.

## CANAUX DIGITAUX GRANDEURS, ÉQUIPEMENTS ET FLUX

- Le nombre d'abonnement bhnet est de 90 000 abonnés pour 140 000 clients potentiel (abonnement par client).
- Le nombre d'abonnement bhsms est de 200 000 abonnés pour un potentiel de 240 000 comptes (abonnement par compte).
- Le nombre de compte consulté sur bhnet de 235 000 compte pour un potentiel de 400 000 comptes.
- Le nombre de virements effectués en ligne de 9000 pour le compte de 106 000 bénéficiaires et un montant global de 156 MD.
- Le nombre de consultation de la plate-forme bhnet et bhnet mobile de 3 500 000 visites durant 2022.
- Le nombre de visite du site web bhbank de 1 500 000 visites durant 2022.

## DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL

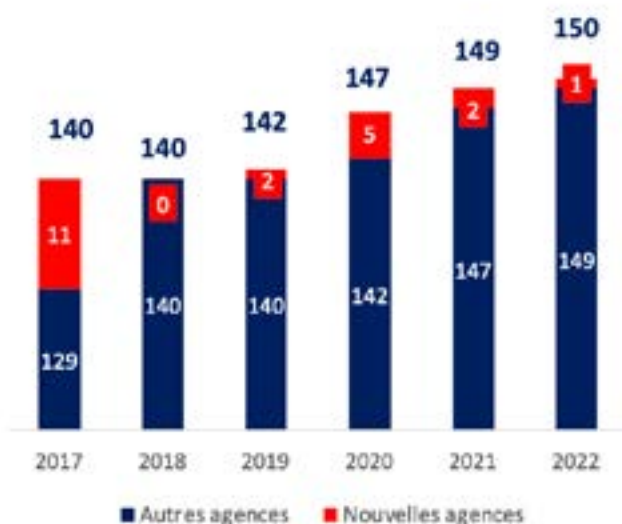
### EXTENSION ET MODERNISATION DU RÉSEAU

#### OUVERTURES D'AGENCES

La BH Bank a poursuivi durant l'année 2022 le renforcement de son réseau d'agence afin de créer un maillage de proximité auprès de sa clientèle effective et potentielle.

A cet effet, une nouvelles agence a ouvert sa porte au cours de l'année 2022, à savoir l'agence M'saken Ennour.

Les agences rénovées sont au nombre de 12 avec une refonte totale en conformité avec notre nouvelle charte d'aménagement des points de vente. Ces rénovations ont nécessité la relocalisation des agences pendant les travaux afin d'assurer la continuité de service au client.







# **ACTIVITÉ À L'INTERNATIONAL**