





BH | **بنك**
BANK

الفهرس

• تركيبة رأس المال	6
• الهياكل الإدارية	8
• هياكل التصرف	14
• الامتثال	28
• منظومة الرقابة الداخلية	33
• إدارة المخاطر	38
• الاتصال والمسؤولية الاجتماعية للشركات	46
• المشاريع الاستراتيجية	52
• رأس المال البشري وتنمية المهارات	57
• المناخ الاقتصادي والبنكي	62
• التطوير التجاري	68
• النشاط على الصعيد الدولي	76
• قاعة الصرف	78
• الأنشطة النقدية	82
• الأنشطة و النتائج	85
• أهم المؤشرات و النسب	86
• موارد الحرفاء	88
• الاستعمالات	92
• نوعية الأصول	94
• محفظة السندات	97
• وضعية السيولة	97
• نتيجة البنك	98
• استعراض الفترة 2017 - 2021	102
• الآفاق المستقبلية	108
• سهم البنك في البورصة	112
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 31 - 12 - 2021	114
• تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2021	176
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 - 12 - 2021	198
• مشروع القرارات	242

بنك شمولي

إن النموذج الاقتصادي لـ BH بنك هو نموذج البنك الشمولي الذي يتمثل غرضه في توفير مجموعة متكاملة من الخدمات لفائدة كافة أنواع الحرفاء، من أفراد ومهنيين وشركات صغرى ومتوسطة وكبرى الشركات الوطنية والدولية ومؤسساتيين

ويعمل البنك في إطار مجمّع يوفر كافة الخدمات المالية (تأمين وإيجار مالي وتنمية ...).

وبصفته بنكاً مرجعياً، يواصل BH بنك تعزيز مواطن القوة لديه وضمان أفضل الخدمات لفائدة حرفائه.

قيمنا

روح المجموعة



إلتزام



إمتياز



المحاور الاستراتيجية



The background of the slide features a close-up of a hand in a dark suit sleeve, holding a silver pen. The hand is positioned over a blurred city skyline, likely Dubai, with a prominent skyscraper visible. A large, semi-transparent red diagonal shape cuts across the upper right portion of the image. The title text is centered in the white space below the image.

تركيبة رأس المال

المساهمة في رأس مال البنك

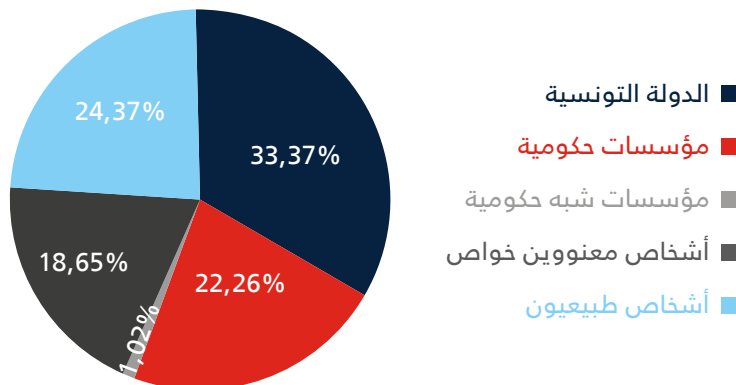
توزيع رأس المال بتاريخ 2020-12-31

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
مساهمون تونسيون	47 440 840 (أسهم قديمة BH)	99,67%
الدولة التونسية	15 882 109	33,37%
مؤسسات حكومية	10 596 710	22,26%
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	7 887 911	16,57%
مؤسسات شبه حكومية	486 586	1,02%
أشخاص معنويين خواص	8 876 660	18,65%
أشخاص طبيعيين	11 598 775	24,37%
مساهمون أجانب	133 067	0,28%
مساهمات مجانية غير مؤكدة	26 093	0,05%
المجموع	47 600 000	100%

شروط النفاذ للجلسات وتاريخ التسجيل

طبقا للفصل 279 من مجلة الشركات التجارية والفصل 31 من القانون الأساسي للبنك، يمكن للمساهمين الذين يملكون على الأقل 10 أسهم مدفوعة بالكامل، دون سواهم، الحضور في الجلسة العامة العادية بعد بيان هويتهم، شرط أن يكونوا مسجلين في سجلات الشركة قبل تاريخ انعقاد الجلسة أو أن يكونوا ممثلين من طرف مساهم آخر.

غير أن الجلسة العامة الخارقة للعادة تشمل كافة المساهمين، بغض النظر عن عدد أسهمهم، شريطة أن تكون هذه الأسهم قد تم دفعها بالكامل.





الهياكل الإدارية

الهيكل الإداري

تركيبة مجلس الإدارة ووتيرة اجتماعاته

يتولى السيد هشام الربيعي منصب المدير العام للبنك

الصفة	الإسم
ممثلو القطاع العام	السيدة آمال المديني
رئيسة (إلى حدود 2021-04-29)	السيد محمد صالح الشابي الأحسن
رئيس	السيد محمد الناصر حاجي
عضو	السيد عبد الرؤوف القليبي
عضو	(إلى حدود 2021-04-29)
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب
عضو	السيد أيمن الرايس
عضو	السيد علي الرضواني
عضو	ممثلو القطاع الخاص
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد رشاد الحرشاني
عضو	السيد محمد صادق إدريس
عضو	السيد الحبيب ميلاد
أعضاء مستقلين	السيد أشرف العيادي
عضو رئيس لجنة التدقيق (إلى حدود 2021-04-29)	السيد عبد الرزاق اللواتي
عضو رئيس لجنة التدقيق	السيد سامي الزغل
عضو رئيس لجنة المخاطر	ممثل المساهمين الأقلية
عضو ممثل صغار المساهمين	السيد حمودة بلخوجة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف

خلال سنة 2021، عقد مجلس الإدارة 08 اجتماعات. ويتولى كتابة المجلس السيد محمد علي بن لجدل، المدير المركزي للاستخلاص والنزاعات والمسائل القانونية.

مراقبي الحسابات	
السيد وليد بن عياد	« Consulting & Financial Firm »
السيد وليد التليلي	« CWT »

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

تتمثل مهامها الرئيسية في ما يلي :

- ضمان جودة وجدوى منظومة إنتاج المعلومات المالية وتناسق أنشطة قياس المخاطر ومراقبتها والتحكم فيها.
- مراقبة التنظيم ونجاعة منظومة المراقبة الداخلية وتدارس أوجه القصور على مستوى سيرها.
- مراقبة أنشطة هيكل التدقيق الداخلي والمصادقة على برنامج التدقيق ومتابعته ومراقبة أعمال هيئة مراقبة الامتثال، بما في ذلك مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والهياكل الأخرى المكلفة بمهام المراقبة.
- الإشراف على إرساء المبادئ والممارسات المحاسبية للمؤسسة.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عبد الرزاق اللواتي
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد محمد الناصر حاجي
عضو	السيد محمد صالح الشابي الأحسن
مراقب الدولة ملاحظ	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2021 : 7 اجتماعات كتابة اللجنة : السيد رشيد بوزيدي، مدير التدقيق الداخلي.

في 31 ديسمبر 2020، بحضور مراقبي الحسابات وذلك قبل المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما شملت أعمال اللجنة مراجعة القوائم المالية الوسيطة المختومة في 30 جوان 2021 وجودة محفظة القروض. وفي جانب آخر، قامت اللجنة بمتابعة منتظمة لخطاب المراقبة الداخلية الذي أعده مراقبا الحسابات بعنوان السنة المالية 2020 وبالمصادقة

وتركبت لجنة التدقيق (راجع القانون عدد 48 لسنة 2016) بتاريخ 31 ديسمبر 2021 من أربعة أعضاء. وقد بلغت نسبة مشاركة الأعضاء في اجتماعات اللجنة 100%. ويقدم رئيس اللجنة بشكل منتظم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أداء مهام اللجنة وأعمالها. وتعلقت أعمال اللجنة أساسا بالنظر في القوائم المالية الفردية والمجمعة لـ BH بنك المختومة

على إجراءات الصفقة ذات الصلة ومتابعتها والتي تم الشروع فيها بتاريخ 24 ديسمبر 2021 عن طريق إطلاق طلب عروض وطني. وصادقت لجنة التدقيق على برنامج مهام التدقيق لسنة 2021 والإطار المرجعي لتدقيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما قامت بمتابعة تنفيذ البرنامج وكذلك مراجعة تقارير مهام التدقيق والمراقبة المنجزة.

على الميثاق الجديد للجنة التدقيق، وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021 وعلى دليل التدقيق الداخلي. كما نظرت اللجنة وصادقت على المدونات والمواثيق والمذكرات التنظيمية المتعلقة بإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وبهدف اقتراح تعيين مراقبي الحسابات على مجلس الإدارة بالنسبة للسنوات المحاسبية 2022 و2023 و2024، قامت لجنة التدقيق بالمصادقة

لجنة المخاطر

تتمثل مهمتها في ضمان :

- صياغة وتحيين استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة احترامها من قبل الهيئة الإدارية.
- اعتماد أنظمة قياس ومراقبة المخاطر وتحليل تعرض البنك لهذه المخاطر.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد سامي الزغل
عضو	السيد محمد صادق إدريس
عضو	السيد علي الرضواني
عضو	السيد أيمن الرايس

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال سنة 2021 : 7 اجتماعات. ويتولى كتابة لجنة المخاطر السيد هيكال الخضراوي، مدير قطب المخاطر والقروض.

اللجنة التنفيذية للقروض

التعهدات قياسا بالعتبات المضبوطة من قبل لجنة المخاطر والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

- القروض الممنوحة للحرفاء المصنفين لدى البنك أو لدى مؤسسات قرض أخرى، على معنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991.

تبدي اللجنة التنفيذية للقروض رأيها إلى مجلس الإدارة، انطلاقا من عتبة معينة، بشأن بعض فئات القروض أو التمويلات أو التعهدات وخاصة:

- قروض إعادة الهيكلة التي يتجاوز مبلغها ومدتها الحدود المضبوطة من قبل مجلس الإدارة.
- القروض التي من شأنها أن تؤدي إلى تجاوز

الصفة	الإسم
رئيس	السيد رشاد الحرشاني
عضو	السيد حمودة بلخوجة
عضو	السيد الحبيب ميلاد

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2021 : 9 اجتماعات. ويتولى كتابة اللجنة السيد نبيل حسين، المدير المركزي للقروض.

لجنة التعيينات والأجور

تتمثل مهامها الرئيسية في مساعدة مجلس الإدارة في إعداد ومتابعة وتعيين :

- سياسة التعيينات والأجور..
- سياسة الانتداب وسياسة التداول على مستوى مراكز الإدارة العامة والإطارات العليا للبنك.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عبد الرؤوف القليبي (إلى حدود 2021-04-29) السيد محمد صالح الشابي الأحسن
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد رشاد الحرشاني
عضو	السيد أيمن الرايس
عضو	السيد الحبيب ميلاد

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2021 : 6 اجتماعات و تتولى كتابة اللجنة السيدة شيراز الغرياني، المديرية المركزية للرأسمال البشري.

وتم تعزيز لجنة التعيينات والأجور بعضوين اثنين بداية من شهر أكتوبر 2021 وهما السيد أحمد الطرابلسي والسيد رشاد الحرشاني. وتعلقت أهم أعمال اللجنة بالمحاور التالية :

- تعيين مدير للقطب التجاري ؛
- تعيين المدير العام لشركة STIMEC ؛
- تعيين المدير الجهوي بالساحل ؛
- انتداب عضو مستقل مكلف برئاسة اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي ؛
- تعيين المدير العام لشركة BH IMMO ؛
- ضبط المحاور التوجيهية في مجال التعيين والتأجير بالبنك ؛
- ضبط صيغ دفع الأجور الاستثنائية بعنوان المهام الخصوصية وذلك لفائدة أعضاء اللجان والهيكل المنبثقة عن مجلس الإدارة ؛

لجنة الدفع والتطوير

تتمثل مهمتها فيما يلي :

- متابعة التقدم المحرز على مستوى برنامج الدفع والتطوير بالبنك.
- ضمان تناسق وتقارب واندماج استراتيجية البنك مع برنامج الدفع والتطوير.
- ضمان احترام الإجراءات المقررة والآجال المضبوطة وتخصيص الموارد الضرورية من أجل حسن سير

- برنامج الدفع والتطوير.
• اعتماد القرارات التي تتخذها لجان البنك بشأن تنفيذ برنامج الدفع والتطوير.

الصفة	الإسم
رئيس	السيدة آمال المديني (إلى حدود 2021-04-29) السيد محمد صالح الشابي الأحسن
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد محمد الناصر حاجي

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2021 : اجتماع واحد و قد عوضت لجنة الدفع والتطوير لجنة متابعة تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة. و يتولى كتابة اللجنة ممثل عن الإدارة المركزية للتنظيم.

اللجنة الداخلية للصفقات

تتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي :

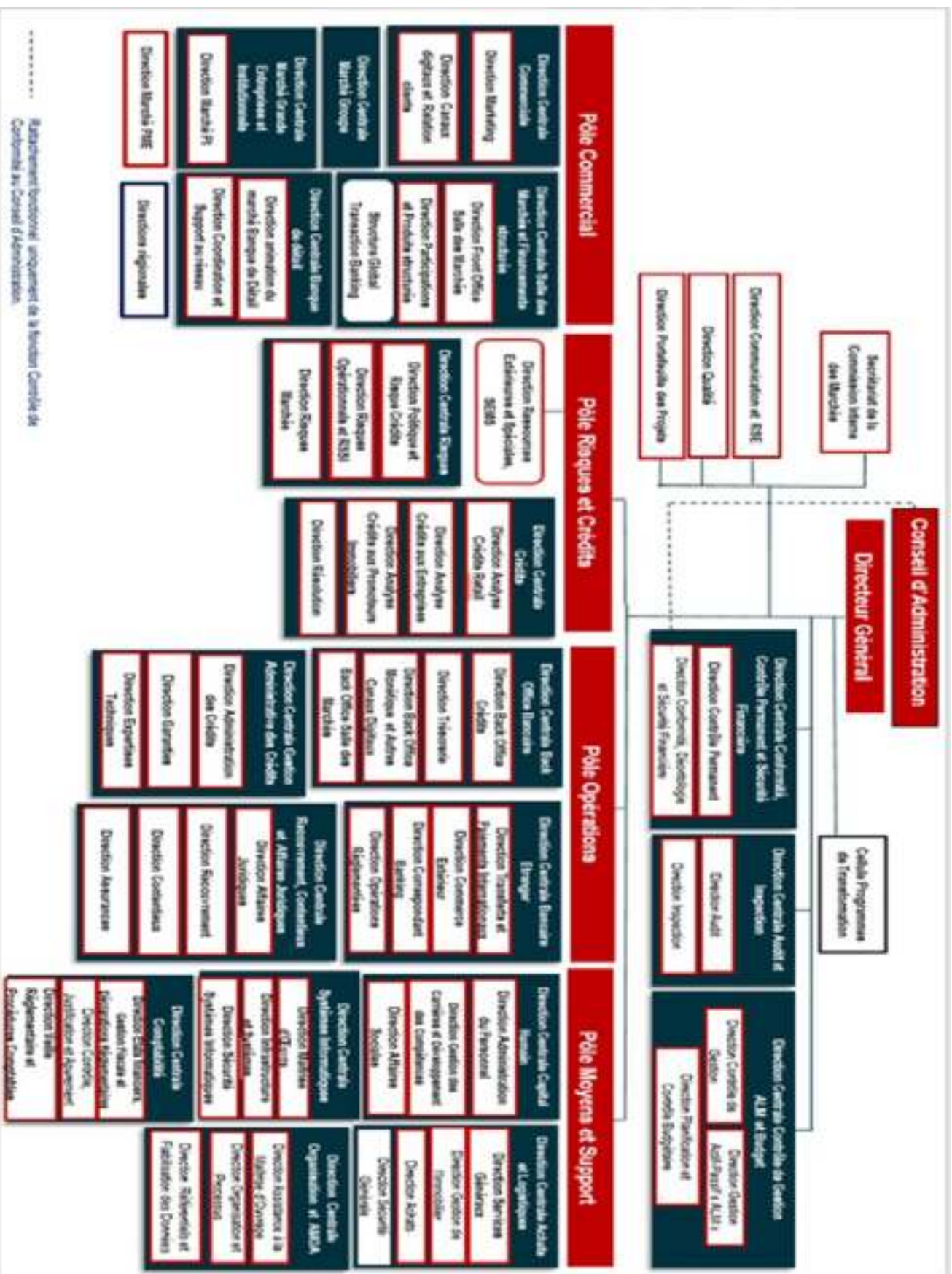
- اعتماد تقارير التقييم الخاصة بعروض الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- المصادقة على سلامة إجراءات اللجوء إلى المنافسة وإسناد الصفقات والمصادقية والشفافية على مستوى إجراءات إسناد الصفقات وكذلك للتأكد من مدى مقبولية الشروط الإدارية والمالية والفنية.
- الموافقة على مشاريع ملاحق الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- النظر في المسائل والطعون المتعلقة بإسناد وتنفيذ الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- الموافقة على تقارير التسوية النهائية للصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- إبداء الرأي بشأن الصفقات التي تدرج ضمن مجال اختصاص مجلس الإدارة.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد عبد الرؤوف القليبي (إلى حدود 2021-04-29)
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب
عضو	السيد حمودة بلخوجة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2021 : اجتماعان اثنان. و يتولى كتابة اللجنة السيد رياض ليمام. وبلغت نسبة مشاركة الأعضاء 100 %.



هياكل التصرف



الإدارة العامة

تنفذ الإدارة العامة الاستراتيجيات والسياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتقوم بإرساء العمليات التي تمكن من تحديد وقياس ورصد ومراقبة المخاطر المحتملة والحرص على ممارسة نشاط البنك مع الامتثال للقواعد الأخلاقية بما يتوافق مع القوانين والتراتيب الجاري بها العمل ومراقبة مدى تلاءم منظومة المراقبة الداخلية ونجاعتها.

وتتمثل الهياكل المرتبطة بالمدير العام فيما يلي :



الأقطاب

القطب التجاري

التركيبة

- الإدارة المركزية «لسوق كبرى الشركات والمؤسسات» .
- الإدارة المركزية «لسوق المجموعات».
- إدارة «سوق الشركات الصغرى والمتوسطة».
- الإدارة المركزية «للخدمات المصرفية للأفراد».
- الإدارة المركزية التجارية.
- الإدارة المركزية لغرفة التداول والتمويلات الهيكلية.
- استراتيجية التطوير الرقمي (وظيفة ملحق).

المهام

- قيادة أعمال تطوير السياسة التجارية للبنك وذلك وفقا للتوجهات الاستراتيجية للبنك.
- السهر على إعداد الأهداف التجارية للقطب التجاري ومتابعة الإنجازات.
- الحرص على متابعة التعهدات وتوحيد ملفات القروض وتفعيل إجراءات استخلاص الملفات المشكوك في خلاصتها وفقا للمسار الجاري به العمل.
- الإشراف والرقابة على أنشطة كل من الإدارة المركزية لسوق كبرى الشركات والمؤسساتيين والإدارة المركزية لسوق المجموعات وإدارة سوق الشركات الصغرى والمتوسطة والإدارة المركزية للخدمات المصرفية للأفراد والإدارة المركزية لغرفة التداول والتمويلات الهيكلية والإدارة المركزية التجارية.
- الحرص على عملية السعي التسويقي واستكشاف باعثي المشاريع الاقتصادية الكبرى قصد تطوير شركات معهم.
- ضمان مرافقة الخيارات الاستراتيجية للشركات من خلال إرشادها وتقديم أفضل صيغ التمويل لفائدتها في جميع مراحل تطورها.
- السهر على إرساء منهجية للبيع والاستشارة، مقترنة بعرض متكامل وقابل للتطوير للمنتجات والخدمات والترفيغ في عمليات البيع المترابط.
- مراقبة أنشطة الشبكة والسهر على توفير الوسائل الضرورية لتحقيق سيرها الجيد.
- متابعة أداء الشبكة في مجال تحقيق الأهداف التجارية والسهر على إنجازها.
- متابعة الأنشطة المرتبطة بالأسواق النقدية والصرف والأسواق المالية.
- مراقبة أنشطة خدمات الواجهة لغرفة التداول والحرص على الامتثال للحدود المضبوطة والتشريع الجاري به العمل.
- متابعة مساهمات البنك والتمثيلات بالخارج واستكشاف الأطراف المستهدفة على صعيد الاستثمارات.

- من تطبيقها.
- الحرص على إرساء سياسة للبنك في مجال تطوير القنوات الرقمية وتحسين العلاقة بين الحريف والبنك.
- متابعة أنشطة الشركات الفرعية وتحليل مردوديتها واقتراح أي إجراء من شأنه تحفيز تطويرها على الإدارة العامة.
- ضمان سلامة ملفات مساهمة البنك والنظر في الفرص المتاحة بعنوان المساهمات.
- الحرص على تعزيز وتطوير العلامة التجارية للبنك لدى شريحة الحرفاء من الخواص ومن التونسيين المقيمين بالخارج.
- المشاركة في مختلف لجان البنك.
- ضمان الامتثال لمعايير الجودة وتطبيق المقتضيات القانونية ذات الصلة بهدف التقليل من آجال الاستجابة وتأمين جودة أفضل للخدمة.
- التميز على صعيد تقديم المقترحات بهدف التحسين المستمر للعمليات وضمان تفعيل الإجراءات التي وقع اعتمادها.
- ضمان الإبلاغ إلى الإدارة العامة.

- الحرص على مراعاة التشريع البنكي الذي يخضع له نشاط هذا القطب وتنظيم النشاط التجاري وفقا لذلك.
- تقييم مختلف احتياجات الحرفاء من وجهة نظر تجارية، قبل إحالتها للهيكل المعنية للبت فيها (القروض والتوظيف والشروط التفاضلية وعمليات غرفة التداول وعمليات التجارة الخارجية، إلخ....).
- تحديد وتقاسم رؤية تحفيزية تيسر تطوير روح التآزر والتقارب في تحقيق أهداف البنك.
- إعادة توزيع موظفي الشبكة، بالتعاون مع الهيكل المكلف برأس المال البشري، وذلك وفقا للخصائص الذاتية والتكوين المتحصل عليه.
- الإشراف على برامج الزيارات الموجهة للعلاقات التجارية (الشركات أو الشركات الصغرى والمتوسطة، إلخ...).
- الإشراف والرقابة على الدراسات التجارية لطلبات التمويل وفقا للخطوط العريضة للدراسة والحرص على الالتزام بسياسة القرض والحدود المضبوطة.
- اعتماد الشروط العامة والتفاضلية للبنك والتأكد

قطب المخاطر والقروض

التركيبة

- إدارة الموارد الخارجية والخصوصية ونظام إدارة السلامة والبيئة (SEMS).

- الإدارة المركزية للمخاطر.
- الإدارة المركزية للقروض.

المهام

- والمادية الضرورية لتفعيلها والحرص على تنفيذ خطط العمل التشغيلية.
- استكشاف الإمكانيات المحتملة لاستقطاب الموارد الخارجية والمحلية على المدى المتوسط والطويل.

- قيادة أعمال صياغة سياسة البنك في مجال المخاطر والقروض وذلك وفقا لتوجهات الاستراتيجية للبنك.
- تحويل سياسات البنك في مجال المخاطر والقروض إلى خطط عمل وتعبئة الموارد البشرية

- للسيطرة عليها.
- المشاركة في تحديد استراتيجية إدارة المخاطر من حيث ملائمة نمط المخاطر مع آفاق تطوير البنك ومردوديته.
- تأمين يقظة تنظيمية وتشغيلية في مجال تمويل وتغطية المخاطر.
- تحديد المعايير والأساليب والإجراءات التي من شأنها ضمان نجاعة منظومة التوقي من المخاطر.
- الحرص على ملائمة الأموال الذاتية للبنك مع نمط المخاطر لديه وآفاق تطوره.
- السهر على إعداد ووضع منظومة لإدارة المخاطر مع الامتثال للقواعد الاحترازية الدولية (اتفاقيات بازل).
- قيادة عملية اعتماد معايير الإفصاح المالي الدولية IFRS9 والتأكد من تطبيقها بشكل صحيح.
- ضمان تحليل استشرافي للمخاطر وتوقع التدهور المحتمل بالنظر إلى التحاليل الاقتصادية والقطاعية.
- قيادة منظومة التحكم في المخاطر بالتفاعل مع الهياكل المعنية صلب البنك (الامتثال والمراقبة والرقابة والتدقيق والأنظمة المعلوماتية والمالية، إلخ...) وذلك في إطار منظومة الرقابة الداخلية.
- التميز على صعيد تقديم المقترحات بهدف التحسين المستمر للعمليات وضمان تفعيل الإجراءات التي وقع اعتمادها.
- الحرص على عملية إدارة المشاريع قصد تطوير وصيانة وسائل التوقي من المخاطر وقياسها ومراقبتها.
- ضمان الإبلاغ الدوري، النوعي والكمي، إلى كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والإدارة العامة، حول طبيعة ونطاق المخاطر.

- إدارة خطوط القروض الخارجية والموارد الخصوصية ومتابعتها ومراقبة استعمالها بالتعاون مع الهياكل المعنية.
- المصادقة على ملفات القروض المركزية والتناقش بشأنها عند الاقتضاء مع القطب التجاري، قصد تقديمها للجنة المركزية للقروض وأو اللجنة التنفيذية للقروض.
- الحرص على إنجاز الدراسات والتحليل والإحصائيات المتعلقة بتعهدات البنك.
- ضمان التصريح القانوني لمختلف المؤسسات (الوزارات والبنك المركزي التونسي والجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية، إلخ...).
- تحديد نموذج لإدارة المخاطر والتصرف في قروض البنك وضمان قياس ومتابعة مؤشرات الأداء لهيكله (لوحة بيانات النشاط والتقارير التحليلية).
- مراقبة أداء نماذج وأنظمة التقييم الداخلي وتحديد الدرجات عن طريق عملية إعادة الاختبار والسهر على تحيينها.
- المشاركة في أعمال لجنة الإدارة ولجنة القروض بالبنك والتميز على صعيد تقديم المقترحات بهدف التحسين المستمر لأداء الهياكل تحت إشرافها وضمان تفعيل الإجراءات التي وقع اعتمادها.
- تحديد وتقاسم رؤية تحفيزية تيسر تطوير روح التأزر والتقارب في تحقيق أهداف البنك، مع التحكم في المخاطر.
- السهر على وضع خارطة دورية لمخاطر البنك وتقديمها لمجلس الإدارة (من خلال لجنة المخاطر) الذي يقرر مستويات الخطر التي يعتبرها مقبولة والموارد البشرية والمادية الواجب توفيرها

قطب العمليات

التركيبة

- الإدارة المركزية للتصرف الإداري في القروض.
- الإدارة المركزية للإسناد البنكي.
- الإدارة المركزية للمعاملات البنكية مع الخارج.
- الإدارة المركزية للاستخلاص والنزاعات والشؤون القانونية.

المهام

- المساهمة في إعداد سياسة البنك وإدماج التوجهات الاستراتيجية في ممارسة العمليات البنكية.
- نقل الاستراتيجية إلى كافة مستويات الإسناد البنكي.
- المصادقة على خطط العمل التشغيلية والميزانية ذات الصلة بهيكل الإسناد بالبنك وإجراء مصادقة عليها من قبل لجنة البنك وتأمين الإشراف عليها وتنفيذها.
- التحديد الكمي وضمن توفير الموارد البشرية والمادية الضرورية لتنفيذ هذه التدابير.
- تنظيم جميع العمليات البنكية المحلية والأجنبية وتنسيقها والإشراف عليها والترخيص لها ومراقبة إنجازها بشكل آمن وفي ظل الامتثال للتشريع الجاري به العمل.
- الإشراف والرقابة على أنشطة الإدارات المركزية للتصرف الإداري في القروض والإسناد البنكي والمعاملات البنكية مع الخارج، فضلا عن الاستخلاص والشؤون القانونية.
- توجيه أنشطة تكوين الضمانات وإجراء الاختبارات قبل أي صرف للقروض.
- تحديد نموذج لقيادة عمليات البنك وتأمين متابعة مؤشرات أداء القطب (لوحات بيانات النشاط والتقارير التحليلية).
- التميز على صعيد تقديم المقترحات بهدف التحسين المستمر للعمليات وضمن تفعيل الإجراءات التي وقع اعتمادها.
- تحديد وتقاسم رؤية تحفيزية تيسر روح التأزر والتقارب في تحقيق أهداف البنك.
- ضمان مركزية محفظة القروض للبنك والسهر على استخلاص أقساط القروض في آجالها.
- الحرص على إتمام كافة أنواع العمليات التجارية والمالية مع الخارج فيما يتعلق بالتجارة الخارجية وذلك وفقا للتشريع الجاري به العمل.
- ضمان إنجاز عمليات ما بعد السوق من خلال التكفل بالمعاملات بعد إبرامها على مستوى خدمات الواجهة في الأسواق.
- الحرص على امتثال العمليات المنجزة من قبل البنك لتشريع الصرف والتجارة الدولية الجاري به العمل.
- الإشراف والمصادقة على التكفل بالشروط التفاضلية على مستوى التطبيقات المعلوماتية.
- ضمان الامتثال للمعايير الاحترازية وإصدار التصاريح للبنك المركزي التونسي.
- السهر على السير الجيد لمنظومة سويقت.
- المشاركة في أعمال اللجنة المركزية للقرض

لتوجهات الإدارة العامة وسياسة إدارة المخاطر.
• ضمان الإبلاغ إلى الإدارة العامة.

ولجنة الاستخلاص ولجنة الحلحلة.

• الحرص على تنفيذ سياسة استخلاص الديون
المشكوك في خلاصها والمتنازع عليها وفقا

قطب الوسائل والدعم

التركيبة

- الإدارة المركزية للشراءات واللوجستية.
- الإدارة المركزية لرأس المال البشري.
- الإدارة المركزية للأنظمة المعلوماتية.
- الإدارة المركزية للتنظيم وإدارة المشاريع.

المهام

- المساهمة في إعداد سياسة البنك وإدماج التوجهات الاستراتيجية في ممارسة عمليات الدعم البنكي.
- نقل الاستراتيجية إلى كافة مستويات الإدارات المركزية الملحق بها.
- المصادقة على خطط العمل التشغيلية والميزانية ذات الصلة بالدعم البنكي وإجراء مصادقة عليها من قبل لجنة البنك وتأمين الإشراف عليها وتنفيذها.
- ضبط سياسة الشراء والتزويد للبنك، بالتعاون مع الإدارة العامة، والحرص على تنفيذها من خلال التفاوض على عقود الشراء وتنسيق السلاسل اللوجستية وتدفقات التسليم.
- مراقبة إجراءات الشراء وتنفيذ الصفقات وفقا للميزانيات المخصصة للغرض.
- تحسين سياسات وبرامج وعمليات إدارة رأس المال البشري بما من شأنه أن يمكن من تحقيق أهداف البنك (التكوين والانتداب وتطوير الكفاءات والمردود والأداء، إلخ...).
- ضمان الأداء الجيد لنظام المعلومات وتحسينه واستباق التطورات على مستوى المهن واقتراح مشاريع تطوير مع مراعاة استراتيجية البنك وخصوصيات عمليات المهن واستباق التغيرات

- الإدارة المركزية للمحاسبة.
- مركز التصرف في المراسلات (وظيفة ملحق).
- مكتب المساعدة (وظيفة ملحق).
- تقييم تأثيرها.
- الحرص على ختم ومراقبة القوائم المالية لموفى الفترة للبنك، وفقا للتشريع الجاري به العمل والسهر على إنجاز عمليات الإبلاغ المحاسبي والقانوني الداخلي والخارجي وذلك في الآجال المضبوطة.
- السهر على إعداد وتحيين الهيكل التنظيمي للبنك ومتابعة إرسائه.
- ضمان إدارة دليل الإجراءات ونمذجة وإعادة هندسة العمليات والأطر المرجعية للمهن.
- التحديد الكمي وتوفير الموارد البشرية والمادية الضرورية لتنفيذ هذه التدابير.
- متابعة تطور استراتيجيات الدعم البنكي وتأمين اليقظة بشأن الممارسات الجيدة لتطور القطاع.
- التميز على صعيد تقديم المقترحات بهدف التحسين المستمر للعمليات وضمان تفعيل الإجراءات التي وقع اعتمادها.
- تحديد وتقاسم رؤية تحفيزية تيسر روح التأزر والتقارب في تحقيق أهداف البنك.
- المشاركة في أعمال مختلف لجان البنك.
- ضمان الإبلاغ إلى الإدارة العامة وإلى مجلس الإدارة.

الإدارات المركزية

الإدارة المركزية للتدقيق والرقابة

- توفير ضمانات معقولة للبنك بشأن درجة التحكم في عملياته وتقديم الاستشارة قصد تحسينها والمساهمة في خلق قيمة مضافة.
- مساعدة البنك على تحقيق أهدافه من خلال تقييم عملياته لإدارة المخاطر والمراقبة وحوكمة المؤسسة في إطار مقارنة نظامية ومنهجية وذلك عبر تقديم مقترحات لتعزيز فعاليتها.
- التحقق بشكل دوري، على الأقل لمرة واحدة سنوياً، من منظومة الرقابة الداخلية للبنك.
- إجراء تحقيقات تتعلق بكافة الحوادث وأوجه القصور المبلغ عنها.
- تنسيق جميع مهمات المراقبة الخارجية.
- التنسيق مع المصالح الحكومية المكلفة بملفات الفساد والحوكمة الرشيدة.

الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية

- الحرص على إرساء منظومة لمراقبة الامتثال تتضمن المبادئ الأساسية والآليات والإجراءات التي تمكن من ضمان الامتثال للأحكام التشريعية والقانونية الجاري بها العمل والممارسات الجيدة والأخلاقيات المهنية والمعنوية.
- السهر على وضع وتفعيل سياسة الامتثال والمراقبة المستمرة، مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وذلك وفقاً للقانون والتشريع الجاري بهما العمل، فضلاً عن التوجهات الاستراتيجية للبنك.
- العمل على تفعيل السياسات والآليات والمنظومات التي من شأنها أن تمكن البنك من تشارك المعلومات المستوجبة مع الشركات الفرعية التي يمتلك فيها حصة أغلبية وذلك لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصدي لانتشار أسلحة الدمار الشامل والحفاظ على سمعة المجموعة وصورة علامتها التجارية، وفقاً للتشريع الجاري به العمل.
- تأمين دور المراسل لدى اللجنة التونسية للتحاليل المالية ولدى المراسلين الأجانب وأي هيكل آخر فيما يتعلق بالامتثال والسلامة المالية.
- تأمين دور المحاور مع كل من الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب والهيئة الوطنية لمكافحة الفساد وذلك في مجال الامتثال والسلامة المالية.
- ضمان إرساء خارطة مخاطر عدم الامتثال بهدف تحديد نقاط المراقبة المستمرة ومجالات التحسين.
- تحديد وتقييم ومراقبة جميع مخاطر الإخلال بالالتزامات التشريعية أو القانونية أو الأخلاقية والتي من شأنها أن تؤدي إلى عقوبات قانونية أو إدارية أو مالية للبنك و/أو الإضرار بسمعته وصورة علامته التجارية.
- توفير رقابة من المستوى الثاني للعمليات في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الحرص على وضع أدوات ومنظومات المراقبة المستمرة بهدف التحكم في المخاطر الناجمة عن أنشطة البنك وذلك على جميع المستويات.
- الإشراف على شبكة مراسلي الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك على المراقبين الجهويين الدائمين.

- التنسيق مع الهياكل الأخرى للمراقبة والمخاطر بالبنك واستغلال أعمالها في إطار منظومة الرقابة الداخلية.
- القيام بتدابير تحسيس وتكوين في مجال الامتثال والمراقبة المستمرة، مخصصة لمختلف هياكل البنك. تنظيم وتنسيق العلاقات مع الجهات الرقابية حول مسائل الامتثال والأخلاقيات وإدارة وضعيات تضارب المصالح ومكافحة غسل الأموال ومنع تمويل الإرهاب والتصدي لانتشار أسلحة الدمار الشامل ومكافحة الفساد وحماية البيانات ذات الطابع الشخصي.
- المساهمة في تعزيز ثقافة الامتثال القائمة على القيم المشتركة وتأمين المساعدة والتكوين في مجال الامتثال والأخلاقيات.
- ضمان الإبلاغ الدوري لكل من مجلس الإدارة ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر والإدارة العامة، في مجال الامتثال والمراقبة المستمرة وإدارة مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة وضعيات تضارب المصالح وحماية البيانات ذات الطابع الشخصي.

- السهر على إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة والسلوك الجيد بما يمكن من إدارة وضعيات تضارب المصالح وتعزيز النزاهة ونشر قيم البنك صلب الحياة المهنية اليومية للموظفين.
- حماية البيانات ذات الطابع الشخصي وكذلك الحياة الخصوصية للحرفاء وسلامتهم.
- الحرص على امتثال منتجات وإجراءات البنك للقانون وللتنشيع الجاري بهما العمل وللممارسات المهنية الجيدة والسلوك المهني والأخلاقيات.
- ضمان الامتثال لأحكام قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA ولكل التشريعات الأخرى المماثلة.
- الحرص على تفعيل إجراءات اليقظة في مجال الامتثال قبل إنشاء علاقات أو الحفاظ عليها مع المراسلين المصرفيين الأجانب أو MSB.
- التأكد من أن قرار إنشاء علاقات أو الحفاظ عليها مع المراسلين البنكيين الأجانب أو أي هيكل مالي آخر لتحويل الأموال، قد تم اتخاذه من قبل الهيكل التشريعي المعني أو أي شخص آخر مخول على النحو الواجب.

الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية

- الحرص على إعداد تقارير دورية والتقرير السنوي للبنك.
- السهر على وضع الميزانية السنوية للبنك وتأمين إنجازها والتوصية بإجراءات تصحيحية في صورة تسجيل تفاوت.
- تحديد وتقاسم رؤية تحفيزية تيسر روح التآزر والتقارب في تحقيق أهداف هياكل البنك.
- تحديد السبل، بالتعاون مع هياكل القطب التجاري، الكفيلة بتحسين الأداء (النشاط والمهن وشريحة الحرفاء...) واقتراح خطط عمل.

- قيادة عملية إعداد وتحيين خطة العمل متعددة السنوات وفقا للتوجهات الاستراتيجية للبنك وتأمين متابعتها.
- صياغة وتنشيط مسار مراقبة التصرف والقيادة (الإجراءات والأدوات ولوحات المتابعة، إلخ...).
- إجراء دراسات متعلقة بتطوير البنك وإعداد الميزانية المقابلة.
- متابعة مؤشرات الربحية لجميع وحدات التصرف والإبلاغ عن نتائجها.
- قيادة ومتابعة إجراءات الميزانية.

- إعداد لوحة متابعة لإدارة الأصول والخصوم ووضع خطة بالإجراءات المناسبة من حيث التغطية وإعادة التمويل والتوظيف والتسعير.
- تقييم أسباب ونتائج التفاوت بين الأهداف والإنجازات.
- ضمان الإبلاغ إلى الإدارة العامة والهيكل التشريعية المعنية.

- صياغة رؤية شاملة تبرز التقدم المحرز على مستوى كافة المشاريع وإبلاغ الإخطارات.
- تقديم الدعم المنهجي لمديري المشاريع والإدارة الوظيفية لحلّ برنامج إبرام الصفقات PPM.
- البحث عن الحلول المناسبة التي تمكن من تلبية متطلبات المهن (تحليل الأعمال).
- تأمين التوازن بين التغييرات التي أحدثتها البرامج والمشاريع قياساً بالأنشطة التشغيلية.

- المشاركة في إعداد وتنفيذ استراتيجية التنمية المستدامة للبنك.
- تحويل الأهداف الاستراتيجية للبنك إلى خطط عمل تواصلية (تطوير الشراكات الاستراتيجية وحملات ترويجية وإعلانية ورعاية الأنشطة والأعمال الخيرية...).

- الصعيدين الداخلي والخارجي وإجراء دراسات استقصائية (إرضاء الحرفاء وتحليل العمليات...).
- الحرص على تناسق وثائق ودلائل البنك مع أهداف ومعايير الجودة وإرساء خطة الجودة

- تحديد الأهداف الخاصة بإدارة الأصول والخصوم ووضع الإجراءات المناسبة.
- إبلاغ الإدارة العامة بكل وضعية أو حدث من شأنه إلحاق الضرر بالبنك والتوصية بالإجراءات التصحيحية لتحقيق تحكم أفضل على مستوى إدارة الأصول والخصوم وتحسين نسبة المخاطر إلى الربحية.

الإدارات

إدارة قيادة محفظة المشاريع

- دعم إرساء وتنفيذ الخطة الاستراتيجية.
- الحرص على مواكبة محفظة المشاريع للتوجهات الاستراتيجية للبنك.
- إتاحة تخصيص الموارد (ما يعادل الدوام الكامل والميزانية)، قياساً بالمحاور الاستراتيجية وتسلط الضوء على هذا التخصيص.
- ضمان إدارة محفظة المشاريع والحرص على الامتثال للمواصفات والآجال والميزانية ومعايير الجودة.

- الاستفادة من التجارب الجيدة وتقاسم الخبرات.

إدارة الاتصال والمسؤولية المجتمعية للشركات

- تعزيز صورة البنك صلب محيطه.
- تحديد استراتيجية الاتصال الشامل وقيادة تنفيذها.
- تعميم استراتيجية البنك لدى موظفيه.
- مواكبة التغيير والارتقاء على الصعيد الداخلي بصورة وقيم البنك.

إدارة الجودة

- تحديد واقتراح سياسة الجودة إلى الإدارة العامة.
- إرساء مقاربة جودة على الصعيدين الداخلي والخارجي.
- تخطيط ومراقبة تنفيذ عملية تدقيق جودة على

على كافة مستويات ومسالك البنك بهدف بلوغ مستوى الجودة المطلوبة للمنتجات والخدمات المعروضة للرفاء.

- إنشاء علاقات مع الشركاء والهيئات الخارجية المكلفة بمتابعة الجودة والتوحيد القياسي والإرضاء (مرصد الاندماج المالي والمعهد الوطني للمواصفات والملكية الصناعية ومنظمة الدفاع عن المستهلك).
- التنسيق مع هيكل البنك بشأن مهمات النجاعة التشغيلية وتحديد مجالات الاختصاص.
- إنجاز دراسات وتقارير اختبار بناء على طلب من الإدارة العامة.

- المسؤولين عن المشاريع.
- مراجعة الأهداف و/أو تحديد الإجراءات التصحيحية وذلك بالتنسيق مع الإدارة العامة وهيئات حوكمة برنامج التحول (لجنة الإدارة ولجنة متابعة برنامج إعادة الهيكلة المنبثقة عن مجلس الإدارة).
- متابعة وتحيين خطة العمل.
- احتواء انزلاقات البرامج و«أساليب الحرائق» صلب علاقة متعددة الأطراف.
- تيسير صنع القرار ودعم عمليات صنع القرار المعقدة.
- إدارة الآجال الضيقة وإنجاز النتائج المرتقبة في الأجل المحدد.
- إعداد تقرير شهري عند الطلب، يتعلق بالتقدم المحرز في العمل ويتم عرضه على لجنة الإدارة وعلى كافة هيكل الحوكمة والمراقبة.

وميثاق الخدمات ومقياس الإرضاء وذلك في إطار منظومة إدارة الجودة.

- إحداث أدوات لقياس الأداء (مؤشرات الأداء الرئيسية KPI).
- تحليل أوجه الخلل التي رصدها الموظفون أو الملاحظة أثناء القيام بعملية تدقيق جودة واقتراح إجراءات التحسين و/أو التدابير التصحيحية.
- متابعة وتقييم أداء العمليات واقتراح إجراءات التحسين أو التدابير التصحيحية المناسبة وتنسيق تنفيذ هذه الإجراءات.
- اقتراح تحسينات على إجراءات العمل بهدف ضمان عملية معالجة سريعة وناجعة وذات جودة، بما يستجيب لمتطلبات الرفاء وتطلعاتهم.
- وضع معايير جودة الخدمات ومتابعة تطبيقها

خلية التحول

- وضع خطة عمل مع الأطراف الفاعلة لتنفيذ برنامج التحول الذي يوضح الإجراءات المنجزة بالفعل والإجراءات طور الإنجاز وتلك التي يتعين إنجازها. ويجب أن تحدد خطة العمل الهياكل المعنية بكل إجراء فضلا عن آجال إنجازها.
- العمل على أن تكون الإجراءات متناسقة مع برنامج التحول.
- اقتراح تحيين برنامج التحول بناء على تقدم أشغال إنجازها.
- التأكد من خلال إدارة قيادة محفظة المشاريع، أن جميع المشاريع يتم إنجازها في إطار لجان فنية متعددة الاختصاصات.
- الإبلاغ، بهدف القيادة الناجعة لمختلف المشاريع، بشأن شروط إنجازها من حيث الموارد المادية والبشرية والمالية التي يتعين تعبئتها.
- متابعة النشاط والنتائج والميزانية، استنادا إلى مؤشرات القيادة والمصادقة عليها مع

كما أن كتابة اللجنة الداخلية للصفقات ملحقه بدورها بالإدارة العامة.

اللجان

وتساعد اللجان التالية الإدارة العامة في إنجاز مهامها :

- لجنة الإدارة : وهي مكلفة بتفعيل التوجهات الاستراتيجية والمصادقة على إرسائها في مجالات التطوير التجاري وسياسات الانتصاب والتمويل والتنظيم وإدارة الموارد البشرية وتعبئة الموارد المالية والاستخلاص ونظام المعلومات.
- اللجنة الاستراتيجية : وهي مكلفة بقيادة التفكير بشأن التوجهات الاستراتيجية للبنك.
- اللجنة المركزية للقروض للشركات : وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للشركات والتمويل المسبق للمساكن والبت فيها.
- اللجنة المركزية للقروض للأفراد : وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للأفراد (السكن والاستهلاك) والبت فيها.
- لجنة الاستغلال : وهي مكلفة بالمتابعة الشهرية لإنجازات شبكة الفروع حسب الإدارات الجهوية وتطور الأهداف الموكولة لها.
- لجنة الإسقاط والسحب من المكشوف : وهي مكلفة بالبت يوميا في طلبات الإسقاط التجاري أو التراخيص لمرة واحدة أو السحب من المكشوف بشكل مؤقت حسب العتبات المرخص بها وبتقييم مخاطر المقابلات وبتخاذ القرار بشأن مآلها.
- اللجنة المركزية للاستخلاص : وهي مكلفة بتحسين استخلاص القروض والحدّ من المخاطر المرتبطة بتعهدات البنك.
- لجنة الحللة : وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحللة، وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها.
- اللجنة المضيقية للحللة : وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحللة وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها.
- لجنة تطهير محفظة سندات الدين للبنك : وهي مكلفة بتحديد المستحقات المصنفة وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المتعلق بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات، والتي قد تكون موضوعا للتفويت فيها إلى شركة الاستخلاص.
- لجنة الشراءات : وهي مكلفة باتخاذ جميع القرارات المتعلقة بالصفقات التي يبرمها البنك.
- لجنة قيادة برنامج إعادة الهيكلة للبنك : وهي مكلفة بمتابعة السير الجيد لبرنامج إعادة الهيكلة والإبلاغ

للإدارة العامة بالتقدم المحرز للمشاريع. كما أنها تتولى التنسيق والربط بين مختلف هياكل البنك أو خارجيا بشأن الأعمال المتعلقة ببرنامج إعادة الهيكلة.

• لجنة تعيين المسؤولين في خطط وظيفية صلب المصالح المركزية وشبكة الفروع : وهي مكلفة باتخاذ قرار بشأن إسناد مواقع المسؤولية صلب المصالح المركزية (المديرون ورؤساء الأقسام) والإدارات الجهوية (المديرون الجهويون) ونقاط البيع (مديري نقاط البيع ومساعدتهم).

• لجنة إدارة الأصول والخصوم : وهي مكلفة بالسهر على الارتقاء بقيمة رأس المال ومردودية الأموال الذاتية للبنك والتحكم في التداعيات السلبية المحتملة لحدوث المخاطر المالية (مخاطر نسب الفائدة والسيولة والصرف) على الموازنة وخارج الموازنة للبنك.

• لجنة الخزينة : وهي مكلفة بمتابعة وضعية السيولة للبنك ورصد توقعات السيولة للبنك وإقرار التدابير الضرورية الواجب اتخاذها ومتابعة قاعدة المقابلات (سندات الدولة وسندات الدين المؤهلة لإعادة التمويل) ومتابعة مؤشرات تغير المسار قياسا بخطة عمل البنك وضمان احترام نسبة السيولة على المدى القصير LCR والحد الأدنى من نسبة القروض / الإيداعات LTD التي سيحددها البنك المركزي التونسي.

• لجنة قيادة خطة استمرارية النشاط : وهي مكلفة بقيادة المراجعة الدورية لسياسة خطة استمرارية النشاط والحفاظ على الاستمرارية التشغيلية لهذه الخطة صلب البنك.

• لجنة منتجات وخدمات البنك ولجنة منتجات الشركات الفرعية : وتتمثل مهمتها الرئيسية في الاستجابة لاستراتيجية البنك لتطوير منتجات وخدمات جديدة بهدف خلق عرض متكامل من المنتجات، مرتبة حسب الأولوية وفقا لنوع الحاجيات وحسب الحرفاء المستهدفين وضمان تنفيذه.

• اللجنة البيداغوجية : وهي مكلفة بتحويل سياسة البنك إلى دورات تكوينية يتم إنجازها صلب أكاديمية BH وإسداء الاستشارة والمصادقة على الحاجيات من التكوين داخل المؤسسة والتي تضبطها إدارة التصرف في المسار الوظيفي وتطوير الكفاءات والتفكير واقتراح دورات تكوينية داخل المؤسسة لفائدة موظفي البنك مع ضمان الارتقاء بالممارسات البيداغوجية الجيدة.



الامتحان

الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية

المراجع القانونية

- قانون أساسي عدد 26 لسنة 2015 مؤرخ في 7 أوت 2015 ويتعلق بمكافحة الإرهاب ومنع غسل الأموال.
- قرار من وزير المالية مؤرخ في 1 مارس 2016.
- قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 1 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بمبادئ توجيهية خاصة بالتصاريح بالعمليات والمعاملات المستراية.
- قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 3 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بالمستفيدين الحقيقيين.
- مذكرة تنظيمية عدد 6 لسنة 2014 : مهام وصلاحيات هيئة مراقبة الامتثال.
- مذكرة إجرائية عدد 630010 : مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (10 ماي 2016).
- مذكرة عمل عدد 40 لسنة 2017 : استخدام نموذج التعرف على الحرفاء «KYC».
- منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2006، المتعلق بإرساء نظام لمراقبة الامتثال بمؤسسات القرض.
- منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 المتعلق بقواعد الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- قانون أساسي عدد 63 لسنة 2004 يتعلق بجماعة المعطيات الشخصية

مهام الهيكل

- الحرص على الالتزامات القانونية للبنك واحترام الممارسات الجديدة والأخلاقيات المهنية والأدبية.
- العمل على ترسيخ القواعد الأخلاقية وقيم النزاهة والشفافية بغرض الحفاظ على صورة البنك وسمعته وتعزيزهما.
- تشخيص مخاطر عدم الامتثال والحد منها.
- ضمان التطبيق السليم والامتثال للإجراءات القانونية والترتيبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مدّ مجلس الإدارة بالتقارير المتعلقة بالتطبيق السليم للمذكرات والإجراءات المعمول بها واقتراح التدابير التصحيحية عند الاقتضاء.
- تكوين موظفي البنك في مجال وظيفة الامتثال وتحسيسهم باستمرار بالمخاطر ذات الصلة.
- العمل على الحصول على موافقة الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية، وفقا للتشريع المعمول به.
- الاستجابة لمطالب الاستفسار من قبل اللجنة التونسية للتحاليل المالية فيما يتعلق بالمعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها.

وقد تعلق نشاط الهيئة المذكورة خلال سنة 2021، أساسا بما يلي

إعادة تنظيم الهيكل المكلف بمراقبة الامتثال وتعزيزه

- تبعاً لمصادقة مجلس الإدارة على الهيكل التنظيمي للبنك بتاريخ 6 جويلية 2017 ووفقاً لأحكام القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 الذي يهدف إلى تنظيم شروط ممارسة العمليات البنكية وكيفية الرقابة على البنوك والمؤسسات المالية ولمنشور البنك

المستمرة والسلامة المالية، المرتبطة وظيفيا بمجلس إدارة البنك وحسب التسلسل الهرمي بالإدارة العامة. وتم تعزيز الهياكل الملحقة بهذه الإدارة المركزية بعدد من المسؤولين والموظفين.

المركزي التونسي عدد 15 لسنة 2013 المتعلق بإرساء رقابة داخلية لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تعزيز هيكل الامتثال المسمّى في السابق بهيئة مراقبة الامتثال ليصبح الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة

الإجراءات المتصلة بنشاط مراقبة الامتثال

تمحور عمل الإدارة في مجال الامتثال حول المجالات التالية :

- مساعدة شبكة الفروع والمصالح المركزية بهدف ضمان احترام التشريع وأفضل الممارسات وقواعد السلوك الأخلاقيا للمشاركة في المصادقة على مذكرات التنظيم بهدف إدماج قواعد مراقبة الامتثال (89 مذكرة تنظيم).
- تحيين المدونات والمواثيق والسياسات
- المتعلقة بالأخلاقيات والسلوك المهني.
- صياغة ميثاق وسياسة حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي.
- مراجعة العقود المبرمة مع المراسلين وشركات الخدمات النقدية لتشمل شروط الامتثال.

الإجراءات المتصلة بمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- الامتثال للمعايير الجديدة لجمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك «سويفت».
- الامتثال لقانون الامتثال الضريبي «FATCA» من خلال إبلاغ الإدارة العامة للأداءات بالحرفاء الذين لهم مؤشرات ارتباط بالولايات المتحدة وذلك بالنسبة للسنوات المالية الممتدة من سنة 2014 إلى غاية سنة 2018.
- الاستمرار في إجراء تحديد وتحيين ملفات الحرفاء السابقين «KYC».
- اليقظة القانونية تجاه الأشخاص المعروفين سياسيا (211 شخصا).
- اليقظة تجاه المنظمات غير الربحية وتحيين الملفات القانونية (530 حسابا باسم المنظمات).
- اليقظة تجاه الحسابات المفتوحة لأغراض الحملات الانتخابية (147 حسابا).
- اليقظة تجاه المراسلين المصرفيين والعلاقات المماثلة.
- الردّ على الاستفسارات الموجهة من قبل
- البنوك المقابلة (49 استفسارا) وشركات الخدمات النقدية (استفسارين اثنين).
- اليقظة تجاه العمليات والمعاملات الواردة من الخارج (105.471 عملية تم فرزها عن طريق تطبيق «SIRON EMBARGO».
- رصد معاملات الحرفاء (499 إخطار صادر عن تطبيق «SIRON AML»). إبلاغ اللجنة التونسية للتحليل المالي بـ 37 عملية مسترابة، تتوزع بين الأشخاص الطبيعيين (33) والأشخاص المعنويين (4).
- الردّ على طلبات الحصول على معلومات، الصادرة عن اللجنة التونسية للتحليل المالي (190 طلب معلومات).
- طرح استشارة بشأن امتثال الشركات التابعة لمجمّع BH بنك.
- التكوين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لفائدة 195 إطارا تجاريا المجمّع BH بنك.

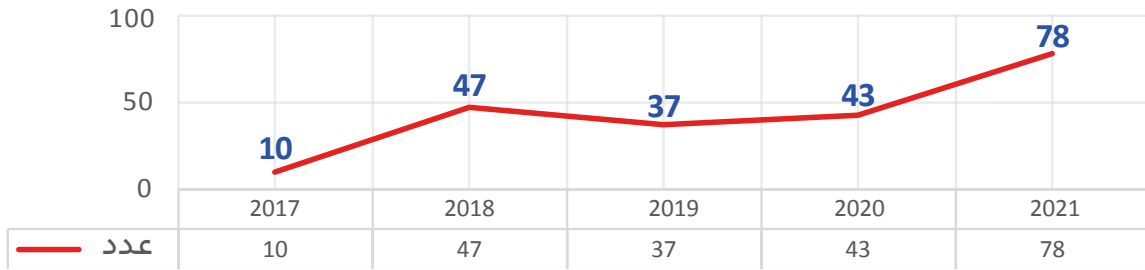
مراقبة الامتثال على صعيد BH بنك

1 (تطور نسب عمليات التعرف على الحرفاء

انتقلت هذه النسبة من 10 % بتاريخ 31 ديسمبر 2019 إلى 81 % بتاريخ 31 ديسمبر 2021. و يعدّ التقدم المحرز على مستوى تجهيز الحرفاء من ضمن معايير تقييم أداء أسواق الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات، حيث يتم ترجيحه بنسبة 20 % من التقييم الإجمالي المسند للفروع.

2 (تطور نشاط التصريح للبنك

عدد التصاريح بالربية



لقد تجاوزنا الهدف المرسوم لسنة 2021 (70 تصريح بالربية) ليبلغ عددا جمليا قدره 78 تصريح بالربية بتاريخ 31 ديسمبر 2021

3 (التكوين خلال سنة 2021

- تحصل إطاران اثنان من إدارة الامتثال والأخلاقيات والسلامة المالية على شهادات في مجال مكافحة الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب، التي تمنحها الأكاديمية الدولية لمهن الرقابة والمالية.
- تم تسجيل 176 موظفا من شبكة الفروع (مديري الفروع والمساعدين والمكلفين بالحرفاء) في التكوين عن بعد بصيغة التعلم الالكتروني حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي تؤمنه الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية.
- أتم 1305 مشاركا من مجمع BH بنك التكوين عن بعد للوحدة الأولى المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- أتم 1152 مشاركا من مجمع BH بنك التكوين عن بعد بصيغة التعلم الالكتروني والمتعلق بدور وسير وظيفة مراقبة الامتثال.

قيد التنفيذ : تمت برمجة تكوين متعلق بمراقبة العمليات مع الخارج وذلك خلال سنة 2022.

4 (الإجراءات خلال سنة 2021

- التصديق على معيار إيزو لمكافحة غسل الأموال مؤشر 30.000 (ISO AML 30 000) : 95 % من المرحلة الأولى : إبلاغ الوثائق والمقابلات مع المسؤولين (التسليم الأول لتقرير المهمة سيتم خلال شهر جويلية 2022).
- استجابة لإخطار اللجنة التونسية للتحليل المالية عدد 97 لسنة 2020 والمتعلق بالتنبيه بشأن «مرتكبي جرائم غسل الأموال بعنوان الكوفيد»، اعتمدنا يقظة خاصة تجاه الوحدات العاملة في المجالات الطبية وشبه الطبية
- تدابير اليقظة تجاه المراسلين البنكيين العابرين للحدود والعلاقات الأخرى المماثلة : 534 طلب نفاذ تم توجيهها إلى المراسلين، حيث كانت ردودهم على النحو التالي :
 - قبول 328 طلب نفاذ إلى سجل التعرف على الحرفاء.
 - 181 طلب نفاذ في انتظار الردود أو تمت برمجتها.
 - رفض 25 طلب نفاذ.

العمليات الدولية

- أصبح الامتثال يمثل طرفا فعليا في مراقبة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بعنوان العمليات على المستوى الدولي، حيث أن 70 % من المعاملات تستوجب الامتثال قبل تنفيذها.
- تم إدماج البلدان المعرضة للمخاطر والأنشطة الحساسة ضمن مصفوفة مصممة وفقا لأفضل الممارسات وتوصيات مجموعة العمل المالي.
- اليقظة تجاه العمليات في إفريقيا : استنادا إلى تصنيف منظمة الشفافية الدولية الصادر في سنة 2021، تشهد بعض البلدان الإفريقية تصاعدا ملحوظا على مستوى تصور مؤشر الفساد ونتيجة لذلك، قمنا بتوخي مزيد من اليقظة تجاه الشركات المصدرة والموردة العاملة في إفريقيا.
- قامت إدارة الامتثال بإعداد وتحيين ونشر المدونات والمواثيق والسياسات المتعلقة بالأخلاقيات والسلوك المهني : «ميثاق مراقبة الامتثال» و«ميثاق مكافحة الفساد» و«ميثاق حماية المعطيات الشخصية» و«ميثاق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب» و«مدونة الأخلاقيات» و«سياسة السرية لدى BH بنك».
- بلغت اليقظة تجاه الحسابات الخاملة 95 % من الامتثال.
- إدراج نقاط مراقبة إدارة ومن المستوى الثاني على جميع مذكرات الإجراءات ومذكرات العمل
- إثراء مكتبة المراقبة بـ 8 جذاذات للعمليات، مصادق عليها من قبل إدارة المعاملات البنكية مع الخارج

5 (اقتناءات سنة 2022

- مشروع اقتناء منصة للفرز «World-Check» والتي ستكون بمثابة أداة استخبارات لرصد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ختاما

- تشهد منظومة الامتثال ديناميكية وذلك من خلال :
 - ترسيخ ثقافة مراقبة الامتثال.
 - اشتراك الإدارة العامة في متابعة مؤشرات أداء الامتثال وخاصة على مستوى شبكة الفروع.
 - انخراط جميع هياكل البنك في منظومة الامتثال



منظومة الرقابة الداخلية

منظومة الرقابة الداخلية

تنظيم مختلف مستويات منظومة الرقابة الداخلية

تم تفعيل منظومة المراقبة الداخلية بـ BH بنك وفقا للنصوص القانونية الجاري بها العمل وخاصة منشورا البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 وعدد 5 لسنة 2021، اللذان ضبطا على التوالي شروط تفعيل منظومة المراقبة الداخلية وإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية. وتتمحور هذه المنظومة حول صنفين اثنين من المراقبة : المراقبة المستمرة والمراقبة الدورية.

الأطراف الفاعلة

منظومة المراقبة الداخلية

الإدارة المركزية للتدقيق و الرقابة

- الإدارة المركزية للمخاطر
- الإدارة المركزية الامتثال و المراقبة المستمرة و السلامة المالية
- إدارة مراقبة التصرف و إدارة الأصول و الخصوم و الميزانية
- الإدارة المركزية للمحاسبة مراقبة مقترنة بالمسار المحاسبي

الأطراف التشغيلية بما في ذلك مكتب الإسناد و الرؤساء في التسلسل الهرمي

المراقبة الدورية

المراقبة المستمرة
من المستوي الثاني

المراقبة المستمرة
من المستوي الأول

مواصفات المراقبة المستمرة والمراقبة الدورية

تمارس الإدارة المركزية للتدقيق والرقابة عملية المراقبة الدورية، على أساس مهام المراقبة التي تجسدها أوامر التكليف بمهمة. ويتعلق الأمر بمراقبة شاملة تشمل كافة الأنشطة والوظائف وفقاً لبرامج المهمة المحددة مسبقاً.

وفي هذا الإطار، تقوم إدارة التدقيق بمراجعة العمليات والأنشطة والوظائف بشكل دوري ووفقاً لبرامج تمتد على عديد السنوات. ويتمثل الهدف من ذلك في تقييم مدى التحكم في المخاطر صلب البنك وتقديم توصيات للتحسين. وتقوم الإدارة المعنية، على وجه الخصوص، بتقييم عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. وفي جانب آخر، تتولى إدارة التدقيق المراجعة الدورية للشركات الفرعية بهدف تقييم حوكمتها وتنظيمها وجميع الجوانب المتعلقة بعملها.

وتجري إدارة الرقابة العامة بانتظام مهمات مراقبة غير معلنة على مستوى الفروع وذلك على عين المكان وعلى أساس الوثائق، حيث أنها مخصصة للتثبت في مدى قانونية وامتثال العمليات المنجزة واحترام التراخيص وتحقيق الأهداف التشغيلية.

وتخضع نتائج المراقبة الدورية لمراجعة من قبل هيئات الحوكمة (الإدارة العامة ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه).

وتنقسم **المراقبة المستمرة** إلى صنفين تتم ممارستهما بشكل متواصل وهما المراقبة من المستوى الأول والمراقبة من المستوى الثاني.

ويتم تأمين **المراقبة من المستوى الأول** أو المراقبة التشغيلية بشكل متواصل وشامل من قبل المكلفين بالمراكز والوظائف المعيّنين بنقاط البيع والخدمات المركزية ومن قبل رؤسائهم في العمل. وهي تشمل المراقبات الجوهرية المتبادلة و/أو اللاحقة. ويتم إنجازها بالرجوع إلى مذكرات التنظيم التي تضبط المبادئ والقواعد المحددة لمختلف العمليات والأنشطة والمنتجات في إطار تنظيمي يضمن فصل المهام غير المتوافقة.

أما المراقبة من المستوى الثاني أو مراقبة الإدارة، فيتم تأمينها بشكل متواصل من قبل وحدات مستقلة عن الوحدات التشغيلية والمتمثلة في :

- الإدارة المركزية للمخاطر، المكلفة بمتابعة مخاطر القرض والمخاطر التشغيلية والمالية واحترام المعايير الاحترازية.

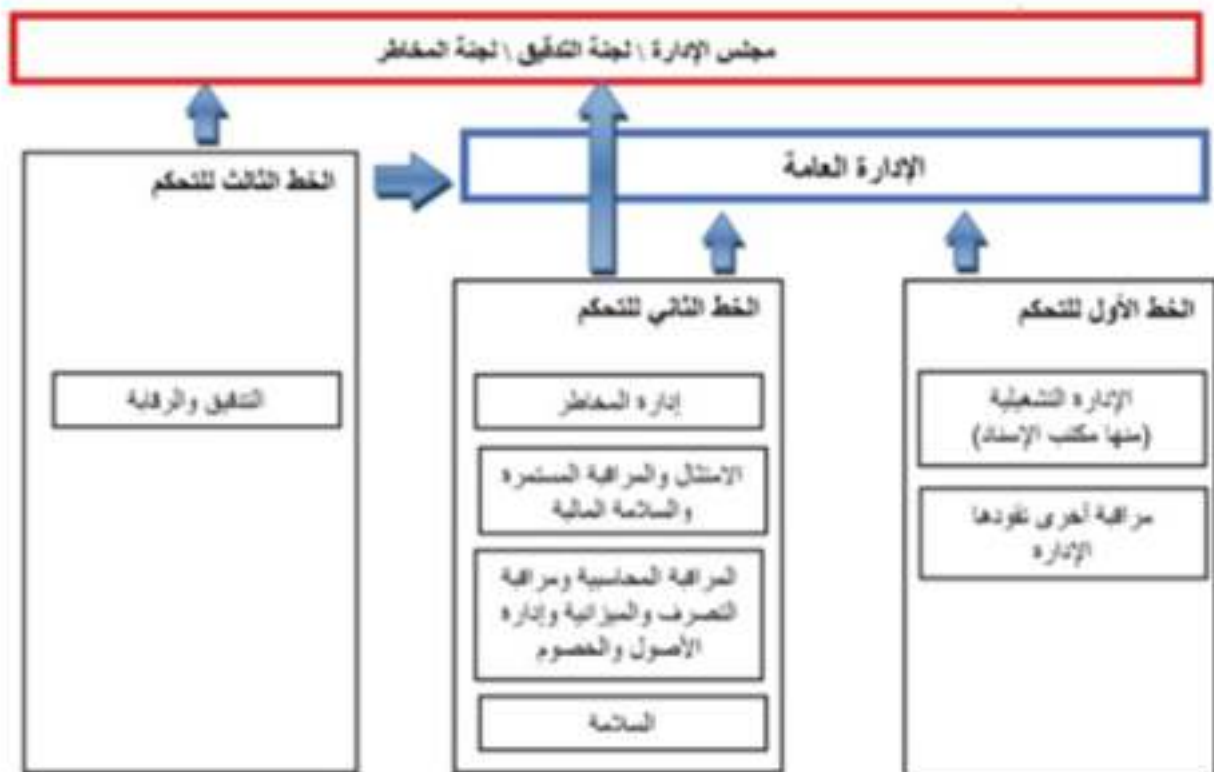
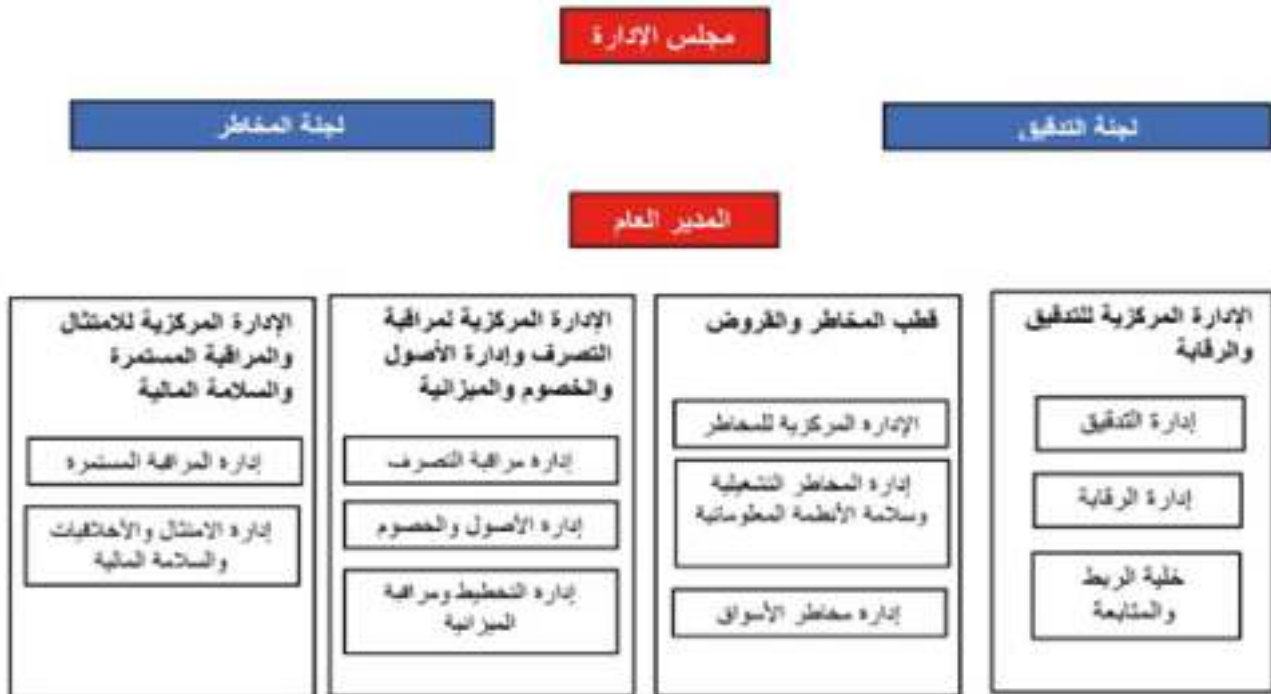
- الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية، المكلفة بالحرص على الامتثال للأحكام القانونية والمعايير المهنية الأخلاقية والتوقي من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما أنها تقوم بتأمين قيادة منظومة المراقبة المستمرة.

- الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية، المكلفة بإعداد ومتابعة وتعديل خطة العمل للبنك وإعداد ومتابعة الميزانية السنوية للبنك وتحليل أداء الأنشطة وتأمين إدارة الأصول والخصوم.

- الإدارة المركزية للمحاسبة، المكلفة علاوة عن مهامها التشغيلية لمعالجة المعلومات المحاسبية، بالحرص على تطبيق التشريع والإجراءات المحاسبية ومراقبة المعلومات المحاسبية.

تسلسل المسؤولين عن المراقبة المستمرة وعن المراقبة الدورية

التسلسل الإداري

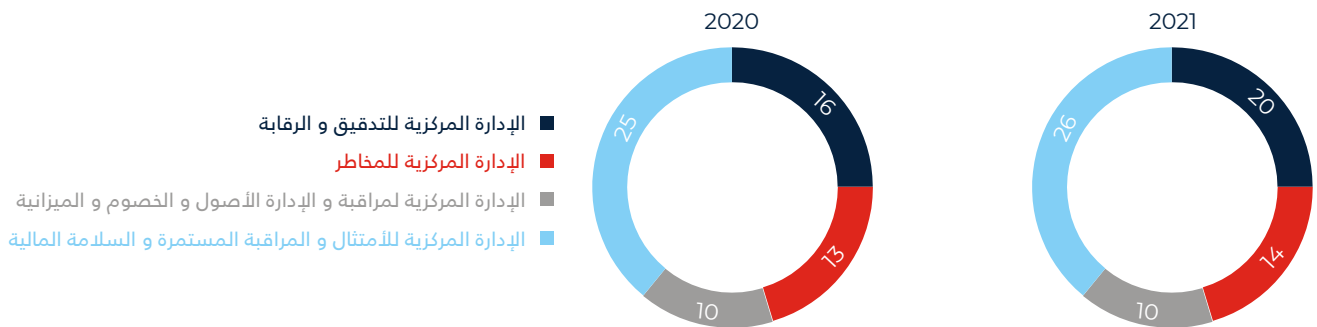


الموارد المادية والبشرية المخصصة لمنظومة المراقبة الداخلية

الموارد البشرية

يبلغ العدد الجملي لموظفي BH بنك 1691 موظفا بتاريخ 31 ديسمبر 2021. ويبلغ العدد الجملي للموظفين العاملين في هياكل المراقبة 70 موظفا مقابل 68 موظفا في سنة 2020، حيث يتوزعون على النحو التالي :

الموارد البشرية الموضوعة على ذمة منظومة الرقابة الداخلية



الموارد المادية

في BH بنك قياسا بالقوائم الرسمية (الأمم المتحدة ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية والاتحاد الأوروبي، إلخ...) وبقوائم الأشخاص المعرضين سياسيا وقوائم العقوبات (القوائم السوداء). كما أن هذا النظام يمكن من فرز المعاملات التي تمر عبر نظام سويقت، من وإلى البلدان المدرجة في قائمة مجموعة العمل المالي وتلك التي تعتبرها تونس ملاذات ضريبية.

- نظام SIRON AML (تحديد الأنماط)، الذي يستخدمه قسم السلامة المالية لتأمين مراقبة المعاملات والرقابة اللاحقة للعمليات عبر تحليل السلوك المتعلق بالحسابات بهدف رصد الأنشطة التي تعد غير عادية قياسا بالسير الاعتيادي للحساب و/أو بنمط العلاقة. وهو يمكن من رصد العمليات المشبوهة المتأتية من مختلف العمليات المتولدة عن تطبيقات البنك.
- النفاذ إلى منصة بلومبرغ وواجهة MEGA- RA (نظام لإدارة الخزينة) المتوفران لدى الإدارة المركزية للمخاطر لمتابعة مخاطر السوق.

علاوة على أجهزة الحاسوب المكتبية وإمكانية النفاذ العادية، تم تخصيص بعض الأنظمة وإمكانية النفاذ الخاصة للموظفين العاملين في المراقبة الداخلية وفقا لوظائفهم، على غرار :

- نظام SIRON KYC (للفرز)، الذي يمكن من فرز الحرفاء آتيا عند ربط الصلة بهم وذلك بالنظر إلى قوائم العقوبات. وقم تم اعتماد هذا الحل في جميع فروع البنك بما يمكنها من إعداد استمارة التعرف على الحريف، وهو إجراء مسبق ينجز قبل فتح حساب جديد للأشخاص الطبيعيين والأشخاص المعنويين.

- اشتراك في قاعدة بيانات داو دجونس التي تمكن عند إنشاء العلاقات من إجراء بحث عبر الأنترنت عن قوائم العقوبات والأشخاص المعرضين سياسيا على الصعيدين الوطني والدولي والحصول على معلومات حول النشاط الإجرامي للأشخاص والهيئات.

- نظام SIRON EMBARGO، الذي يستخدمه قسم السلامة المالية لفرز المعاملات المنجزة



إدارة المخاطر

مخاطر القرض : اعتماد معيار الإفصاح المالي الدولي IFRS 9

يخضع اعتماد معايير الإفصاح المالي الدولي على مستوى BH بنك لمشروعين مترابطين تديرهما نفس اللجنة :

- مشروع اعتماد معايير الإفصاح المالي الدولي (دون اعتبار IFRS 9) بقيادة الإدارة المركزية للمحاسبة.
 - مشروع اعتماد معيار الإفصاح المالي الدولي IFRS9، بقيادة الإدارة المركزية للمخاطر.
- وفيما يتعلق بإرساء معايير IFRS9 على مستوى BH بنك والشركات المتفرعة لمجموعة BH بنك (BH إيجار و BH تنمية و BH للاستثمار و BH سيكاف للرأسمة و BH استخلاص و BH سيكاف)، أطلق البنك طلب عروض لاختيار شركة خارجية ستدعمه في تنفيذ هذا المشروع. وقم تم الاختيار على شركة إرنست ويونغ (EY)، حيث ستمتد المهمة على عشرة أشهر بداية من تاريخ 15 نوفمبر 2021 وذلك بهدف تقديم القوائم المالية الفردية والمجمعة وفقا للمعايير IFRS9.

المراحل الرئيسية للمشروع

- ينقسم مشروع اعتماد معيار IFRS9 إلى خمسة مراحل :
- ✓ **قيادة وتأطير مهمة تنظيم المشروع**
- يتعلق الأمر على مستوى هذه المرحلة بما يلي :
- إعداد لجنة القيادة ولجنة المشروع.
- وضع التنظيم الضروري لإرساء معيار IFRS9.
- إعداد تقرير توصية على أساس تشخيص يشمل كذلك أنظمة التصنيف الداخلي الحالية على مستوى BH بنك و BH إيجار واقتراح خطة عمل.
- وضع خطة مفصلة لإرساء المعيار IFRS9.

✓ إرساء المعيار IFRS9

- بغرض اعتماد معيار IFRS9، يتعين على شركة EY بالتعاون مع فرق مجموعة BH بنك ما يلي :
- تصنيف وتقييم الأدوات المالية (باستثناء المستحقات) وفقا لمعيار IFRS9.
- تكييف نماذج أنظمة التقييم الداخلي الحالية مع متطلبات معيار IFRS9 (BH بنك و BH إيجار)
- وتطوير نماذج للأقسام غير المشمولة بذلك (قسم المهنيين والأفراد بالنسبة لـ BH بنك).
- تصنيف الأصول المالية (المستحقات) واحتساب الخسائر المتوقعة (الخسارة المتوقعة من القروض (ECL).
- تقييم تأثير إرساء المعيار IFRS9 والقيام بتيسيره.

إرساء عمليات منبثقة عن اعتماد المعيار IFRS9

يتمثل الهدف من هذه المرحلة في إرساء عمليات تمكن من تصنيف وتقييم الأدوات المالية وتقدير المقاييس المستخدمة في احتساب الخسائر المتوقعة من القروض وتحديد المتطلبات من الأموال الذاتية بصفة دورية والتكوين المرتبط بذلك.

الإدماج التشغيلي للمقاربات الموضوعة

يتعلق الأمر في هذا المستوى بتوفير ناتج فني يمكن من احتساب الخسائر وبالتكوين الملائم الناجم عنه، فضلا عن خارطة طريق تشغيلية للمقاربة الموصى بها.

التكوين ونقل المهارات

يحرص البنك على نقل المهارات ويؤكد على ذلك، وتحقيقا لهذه الغاية، يتعين على شركة EY بالإضافة إلى ورشات العمل، إجراء دورات للتكوين الفني الشامل لفائدة الفئات المحددة مسبقا في مجال المعيار IFRS9 وإرسائه (المنهجية والعمليات والأدوات) وذلك لفائدة موظفي مجموعة BH بنك.

التقدم المحرز على مستوى الأعمال

تم استكمال المرحلة الأولى من المشروع، وخلال هذه المرحلة، قامت شركة EY بجمع المعلومات التي تمكنها من إنجاز عملية التأطير والتشخيص والتي تدعمت لاحقا باجتماعات مع أهم الأطراف الفاعلة على مستوى BH بنك والثماني شركات الفرعية المعنية. وقد شمل التشخيص كذلك جانب أنظمة التقييم الداخلي والنماذج الموضوعة صلب BH بنك و BH إيجار والتي كانت موضوع مراجعة نقدية. وفي النهاية، تم تقديم تقرير بالتوصيات يتضمن الإجراءات الضرورية. وانطلقت المرحلة الثانية مع تصنيف وتقييم الأدوات المالية (باستثناء المستحقات) على مستوى البنك والشركات الفرعية، حيث تم تنظيم وقيادة العديد من ورشات العمل من قبل الإدارة المركزية للمخاطر. وفي جانب مواز، تم الشروع في أعمال جمع المعطيات المتعلقة بالمستحقات وفقا لمتطلبات المعيار IFRS9 على مستوى البنك وبالتعاون مع الإدارة المركزية للمعلوماتية.

سياسة القرض والتمويل الأخضر

يندرج إرساء سياسة القرض في إطار مراجعة السياسة التي تم وضعها في سنة 2017. وهي مصممة على أساس التوجهات الاستراتيجية للبنك للفترة 2020-2022.

وتحرص هذه السياسة على ضبط الأهداف في مجال التمويل وفقا للتوجهات الاستراتيجية بما يتوافق مع القواعد الاحترازية وحدود التدخل الداخلية، مع تحديد المقابلات المؤهلة بهدف التخفيف من المخاطر على القروض الممنوحة.

وتهدف هذه السياسة بالأساس إلى :

- تحديد نظام حوكمة ناجع لنشاط القرض.
- إبراز جميع المنتجات التي يعرضها البنك والشروط المصاحبة لها.
- تحديد مستوى المسؤولية لمختلف الأطراف المتدخلة في عملية إسناد مختلف أنواع القروض مع مراعاة التنظيم الحالي المعمول به.
- تحديد المحاور الاستراتيجية في مجال التمويل مع مراعاة الهيكل الحالية للمحفظة وتموقع البنك على مستوى النظام المصرفي.
- دعم التزام البنك تجاه التنمية المستدامة.
- تحديد وشرح منظومة إدارة مخاطر القرض وفقا للحدود الداخلية والمتطلبات القانونية.

وتتضمن هذه السياسة للقروض مكونة التمويل الأخضر وتقييم المخاطر الفنية والمالية والقانونية. وتعدّ التنمية المستدامة من ضمن القطاعات التي يعتزم البنك تطويرها في محفظته (نجاعة على مستوى الطاقة والطاقات المتجددة وإزالة التلوث ومعالجة النفايات). ويندرج هذا التوجه في إطار سياسة القرض للبنك واستراتيجيته للنهوض بالتمويل الأخضر ولكن أيضا في إطار الانتقال الطاقوي في تونس وترسيخ أولويات الدولة الهادفة إلى تطوير الطاقات المتجددة والتقليص في عجز ميزان الطاقة وذلك بالأساس من خلال طلبات العروض (بالنسبة لنظام اللزمت) وطلبات المشاريع (بالنسبة لنظام التراخيص).

وقد تجسد ذلك من خلال طلبات التمويل المودعة لدى BH بنك من قبل باعثي مشاريع وقع اختيارهم، حيث تم بالفعل إسناد تمويلات من موارد خارجية بالأساس وسيستمر إسنادها. ويتوفر حاليا خطان للقروض الخارجية بالنسبة لهذا النوع من التمويل وهما خط البنك الإفريقي للتنمية وخط SUNREF للوكالة الفرنسية للتنمية. وقد خصص هذا الخط الأخير بالكامل للتمويل الأخضر، كما أنه يوفر مساعدة فنية ومنحة استثمار.

وبما أن الأمر يتعلق بسوق جديدة تتطلب خبرة فنية ومالية وقانونية وبهدف تقييم المخاطر الناجمة عنها، فقد حرص البنك على استطلاع آراء الخبراء قبل إبرام أي اتفاقية للتمويل الأخضر. وخلال سنة 2021، انتفع BH بنك بمساعدة فنية من الوكالة الفرنسية للتنمية بعنوان مرافقة خط SUNREF في مجال تقييم المخاطر.

وقد أتاحت هذه المساعدة تقييم وتقليص تعرض البنك إلى مخاطر القرض المرتبطة بالمشاريع المعروضة قصد التمويل وكذلك تحسين المهارات من حيث تقييم هذه المشاريع، سواء بمناسبة المبادلات بشأن التمويلات المطلوبة أو من خلال دورات التكوين المبرمجة. وبالفعل، نظمت الإدارة المركزية للمخاطر بالتعاون مع أكاديمية BH تكوينا لمدة ثمانية أيام حول مشاريع الطاقة المتجددة لفائدة مجموعة من اثني عشر موظفا، موزعين بين محلي مخاطر القرض والمكلفين بالمبيعات وذلك بالإضافة إلى ورشات العمل المنعقدة بمشاركة شرائح أوسع من الموظفين حول مفهوم «تمويل المشاريع».

منظومة المراقبة اللاحقة للقروض الممنوحة للأفراد

منح البنك خلال سنة 2021 الأولوية المطلقة لوضع منظومة للمراقبة اللاحقة للقروض الممنوحة للأفراد والتي تتسم بقدر كبير من اللامركزية. ويتمثل هذا الإجراء في التحقق من احترام شروط الاستحقاق وتفويض السلطة الممنوح على مستوى اتخاذ القرار. وسيتم تدعيم هذه المراقبة بشكل متزايد في إطار تعزيز المراقبة من المستوى الثاني من قبل الهيكل المكلف بالمراقبة اللاحقة على مستوى الإدارة المركزية للقروض.

سياسة إدارة المخاطر البيئية و الاجتماعية

شرع BH بنك بمساعدة فنية من الوكالة الفرنسية للتنمية، في مراجعة وإثراء سياسته لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية التي تم وضعها في سنة 2019. وقد تعهد البنك من خلال هذه السياسة بالنهوض بـ «التنمية السليمة والمستدامة من منظور بيئي» وذلك في إطار جميع أنشطته للاستثمار والتمويل.

ويعتقد البنك أن التنمية المستدامة على الصعيد البيئي والاجتماعي تمثل جانبا أساسيا لتحقيق نتائج إيجابية في تعزيز الانتقال نحو تنمية مستدامة ويدرك أن المشاريع التي تشجع على التنمية البيئية والاجتماعية المستدامة تدرج ضمن أولويات أنشطته.

ويستند الالتزام المجتمعي لـ BH بنك وخاصة مقارنته لإدارة البيئية والمجتمعية على المبادئ التوجيهية التالية :

- احترام التشريعات والممارسات والمعايير المعترف بها على الصعيد الوطني.
- احترام التشريعات والممارسات والمعايير المعترف بها على الصعيد الدولي، لاسيما نظام الضمانات المتكاملة (SSI) للبنك الإفريقي للتنمية والسياسة البيئية والاجتماعية للبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير ومعايير مؤسسة التمويل الدولية ومتطلبات الوكالة الفرنسية للتنمية ومبادئ خط الاستواء.
- الإدارة المسؤولة للمنتجات والخدمات البيئية والاجتماعية من خلال الشراء والاستثمار المستدامين.
- وضع نظام لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية بما من شأنه أن يساهم في تحسين أداء البنك.
- نشر السياسة البيئية والاجتماعية لدى الموظفين العاملين بالبنك من خلال أنشطة تكوينية وتحسيسية

- وذلك بهدف تعزيز وعيهم بالتزاماتهم وكذلك لدى العموم والأشخاص المهتمين بناء على طلب منهم وتستند السياسة البيئية والمجتمعية لـ BH بنك على القيم التالية :
- الالتزام القوي بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية لتونس.
 - التأثير الاجتماعي العالي للأنشطة.
 - الالتزام الأخلاقي والشفافية مع الحرفاء والشركاء والمزودين ورأس المال البشري والشركاء الآخرين.
 - احترام البيئة والتنمية المستدامة.
 - الحوكمة الرشيدة.

وعلاوة على السياسة البيئية والمجتمعية، تم إعداد وثيقة تتضمن وصفا لنظام إدارة المخاطر البيئية والمجتمعية الذي سيقع وضعه، بالإضافة إلى مثال للاستبيان وذلك بالتعاون مع خبير المسؤولية المجتمعية للشركات للمساعدة الفنية المرتبطة بخط SUNREF. وستمثل الخطوة التالية في إرساء هذا النظام وهي عملية تم الشروع فيها في انتظار الموافقة عليها من قبل الوكالة الفرنسية للتنمية في إطار سنتها الثانية للمساعدة. وتبعا لهذه الموافقة، سيتم وضع خطة عمل للإرساء التدريجي لهذا النظام وسيقع تقديمه مع سياسة إدارة المخاطر البيئية والمجتمعية إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة بغرض المصادقة عليهما.

مشروع لإرساء نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية

في إطار أحكام المنشور عدد 19 لسنة 2006، أطلق بنك BH مشروع «إرساء نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية» يمكن من تقييم وإدارة المخاطر التشغيلية. ويعدّ هذا المشروع واسع النطاق حيث أنه يشمل في الآن ذاته العديد من الفرق الداخلية والخارجية لـ BH بنك من أجل :

- التقليص من تعرض البنك للمخاطر التشغيلية والخسائر التشغيلية، من خلال تحسين منظومة المراقبة الداخلية المعتمدة ونشر ثقافة المخاطر التشغيلية.
- الامتثال لمتطلبات منشوري البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 وعدد 6 لسنة 2011 ولمتطلبات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 ولتوصيات المعايير الدولية (اتفاقيات بازل ومعايير إيزو...).
- إنشاء قاعدة لتجميع الخسائر تتيح القيد التاريخي للخسائر التشغيلية المتكبدة.

وقد بدأ مشروع النظام الشامل لإدارة المخاطر التشغيلية في شهر جانفي 2020 ليتم استكمالها في شهر جويلية 2021 بدورة تكوينية لفائدة مراسلي المخاطر التشغيلية ولجنة المخاطر التشغيلية والامتثال.

الأعمال المنجزة خلال سنة 2021

- إرساء سياسة المخاطر التشغيلية.
- إحداث خارطة المخاطر التشغيلية.
- إنشاء قاعدة بيانات للحوادث التشغيلية.
- وضع نظام للإبلاغ عن الحوادث والخسائر التشغيلية.
- وضع خطط عمل وتعزيز المراقبة.
- إحداث مصفوفة للمخاطر / المراقبة.

إعداد خطة لاستمرارية الأنشطة

تم استكمال ثلاثة جوانب وهي :

الجانب التنظيمي

- سياسة استمرارية النشاط
- نظام إدارة الأزمة
- إجراءات استمرارية الأنشطة

جانب الوسائل العامة

- تهيئة الموقع الاحتياطي

الجانب المعلوماتي

- إعداد البنية التحتية للوضعيات الطارئة (موقع إيواء).

سلامة نظام المعلومات

يتولى المسؤول عن سلامة نظام المعلومات، الملحق بالإدارة المركزية للمخاطر، قيادة سياسة سلامة نظام المعلومات وتنسيق تنفيذ جميع المهام ذات الصلة.

نظام السلامة المعتمد

السلامة المادية

تتمثل الإجراءات المتخذة فيما يتعلق بسلامة الموظفين فيما يلي :

- المراقبة الآلية لنفاذ الأشخاص ؛
- المراقبة بالفيديو (الفضاءات العامة والمقرات الحساسة) ؛
- تهيئة مراكز البيانات وفقا للمعايير.

سلامة تكنولوجيا المعلومات (طبقات سلامة متعددة للأجهزة والبرمجيات)

شملت خطة استمرارية النشاط صلب BH بنك عنصر تكنولوجيا المعلومات وقد تجسد ذلك عبر :

- أدوات لحماية الشبكة والتطبيقات والغريلة على مستوى مواقع الواب والشبكة والبريد الإلكتروني والتوقي من الاختراق ورصده والتدابير التصحيحية للسلامة والتشفير والتحقق المزدوج وإمكانية التعقب.
- التجزئة المؤمنة للشبكة الداخلية LAN.
- الإدارة والمراقبة الآلية للمعدات المعلوماتية (دليل نشيط لتحديث تصحيحات الأمن والحفاظ على سياسات السلامة).

تطبيق سياسة السلامة

تمثل تطبيق سياسة السلامة فيما يلي :

- تخزين المعلومات واستعادتها ؛
- مراقبة تشغيل الأنظمة ؛
- فصل بيئات الإنتاج والتطوير والاختبار ؛
- فصل المهام غير المتوافقة ؛
- استخدام الأنترنات والبريد الإلكتروني ؛
- إدارة الشبكة ؛
- النفاذ المنطقي ؛
- اختبارات الاختراق ؛
- العمل عن بعد.

وبغرض التحسيس بالسلامة المعلوماتية، تم توفير دورة دراسية لكافة موظفي البنك عبر منصة التعلم الإلكتروني.



الاتصال و المسؤولية المجتمعية للشركات

روح المجموعة



إلتزام



إمتياز



إنه خيار يجمع بين الارتباط بالبنك والرغبة في مواجهة تحدي الأداء والإيمان بفوائد العمل التضامني. إن الجمع بين هذه القيم يعطي معنى لانتمائنا إلى مجموعة BH بنك ويضفي جوهرًا لتجربة معيشة ولسلوك حقيقي، حيث أنه يوصل الهوية الجماعية لطريقتنا في معالجة الأمور. وعلى غرار مواضيع أخرى، فإن القيم ليست بمسألة شكلية ولا تهدف إلى التأثير «اتصاليا»، حيث أن اعتمادها ليس من أجل تزويق مكاتبنا بعلاماتها أو حملها على الملصقات أو الأدوات. وبالفعل، يجب أن يجسد كل منا هذه القيم التي ننادي بها أو تترسخ في واقعنا المهني اليومي. وسيقدر شركائنا وحرفائنا بشكل خاص أن تكون هذه القيم متجذرة في ممارستنا لمهنتنا ليزيد ارتباطهم ببنكنا بمجرد إدراكهم أن أسلوب عملنا مشبع إلى حد كبير بهذه القيم. وسوف نواصل ترسيخ بناء هويتنا الجماعية ونراقب عن كثب مدى تأثير هذه القيم لدى كافة الموظفين، حيث يتعين عليها أن تتوافق مع نوايانا الريادية وأهدافنا الاستراتيجية، وفي مقدمتها إرضاء الحرفاء، إلى غاية تحقيق نمو سليم ومتناسق ومربح، مرورًا بالنجاعة التشغيلية. ونحن نعمل على تعزيز هذا الاختيار من خلال غرس هذه القيم بطريقة تجعلها تضيف ثروة حقيقية على المدى الطويل لمجموعة BH وتساهم في تهيئة متطلبات الازدهار والرفاه الاجتماعي لكافة الموظفين. فطموحنا يتمثل في الترويج لصورة تتخطى حدود الأعمال. ومن منطلق ثقتنا أن هذا الاختيار سيعزز تماسك الفرق وينعكس إيجابيًا على العلاقة مع الحرفاء والشركاء، فقد شرعنا بكل فخر وتصميم في بناء ثقافة مؤسسية تتمحور حول قيمنا : روح المجموعة والالتزام والامتياز.

وفي هذا الصدد وفي ظل السياق الاقتصادي الصعب أو حتى المناوئ، فإن مهنتنا تستوجب أكثر من أي وقت مضى التمسك بثبات وقوة بهذه القيم التي تشكل حصنا منيعا في مواجهة الشكوك ورافعة لا جدال فيها للتأكيد الفردي والجماعي.

هذه القيم التي يتشارك فيها جميع الموظفين ويؤيدونها ويجسدونها، تقودنا بكل ثبات نحو المزيد من إرضاء الحرفاء، حيث أنها قادرة على أن تشغل تصور شركائنا وأن تنقل صورة عميقة لمجموعة BH، تتخطى حدود الأعمال التجارية التقليدية.

ونحن على يقين بقدرتنا على غرس **روح المجموعة والالتزام والامتياز**، بما أن هذه القيم تشكل هوية مجموعة BH.

الاتصال على مستوى BH بنك

اتسمت سنة 2021 بما يلي :

1 إجراءات المسؤولية الاجتماعية للشركات

- مواصلة مشروع المسؤولية الاجتماعية للشركات لـ BH بنك والبنك الوطني الفلاحي وجمعية «نوران» من خلال اقتناء مكثفات للأوكسيجين.
- التكفل بأشغال إعادة تهيئة وصيانة مؤسسات مدرسية : المدرسة الإعدادية بالكريب، سليانة والمدرسة الإعدادية حي النور، سليانة والمدرسة الإعدادية الغابات 1 بسبيطة، القصيرين والمدرسة الابتدائية حروش، قمرت والمدرسة الابتدائية بوجربوع الرياض، صفاقس والمدرسة الابتدائية بوجربوع الشمالية، صفاقس.
- دعم الرياضة من خلال رعاية التظاهرات الرياضية والجمعيات وخاصة تلك ذات الموارد المحدودة.
- رعاية حدث «عشرون امرأة جيدة» للمجلة الإلكترونية «أونيفار نيوز» وهو حدث يهدف إلى زيادة الاندماج المالي للمرأة في تونس.
- التكفل بمصاريف اقتناء معدات طبية لمجابهة جائحة كوفيد - 19 لفائدة المستشفى الجامعي فرحات حشاد بسوسة.
- المشاركة في أعمال خيرية لفائدة العائلات المعوزة من خلال منح مساعدات بمناسبة شهر رمضان المعظم (تم استكمال هذا الإجراء من قبل ولاية تونس).
- المشاركة في أيام البناء الإيكولوجي والابتكار (يهدف هذا الإجراء إلى إعادة التفكير في التأثير البيئي والاجتماعي والتشجيع على الاستثمار في البناء الإيكولوجي).
- إجراء في إطار المسؤولية الاجتماعية للشركات يهدف إلى تجهيز الأحياء في المناطق المحرومة بأطواق لكرة السلة (تم استكمال هذا الإجراء عن طريق الجامعة التونسية لكرة السلة).

- تشجيع الشباب من خلال الترويج للشركات الناشئة ورعاية حدث تم إطلاقه من قبل الموقع الإلكتروني «أونيفار نيوز».
- دعم الثقافة من خلال رعاية الإنتاجات الثقافية التالية :
- مسلسل «المنصف باي» الإذاعة الوطنية التونسية ؛
- النسخة الخامسة لمهرجان «روحانيات» بنفطة ؛
- النسخة الفرنسية للشريط الوثائقي «من قرطاج الفينيقية إلى قرطاج التونسية».
- إجراءات تحسينية حول حماية البيئة من خلال باب «لنحافظ على البيئة» على الإنترنت.
- إعطاء الأولوية لمهن الصناعات التقليدية والمنتجات التونسية أثناء عملية اقتناء المنتجات المخصصة للتظاهرات بمناسبة نهاية السنة. وقد كان BH بنك وراء تنظيم معرض للصناعات التقليدية بالجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية، بحضور جميع البنوك المحلية وذلك للتشجيع على اقتناء هذه المنتجات وتنشيط هذا القطاع الذي تأثر بالأزمة الصحية.
- اقتناء مذكرات مكتب محمولة مع أغلقة مصنوعة من مواد إيكولوجية وذلك في إطار عملية اقتناء فصول إخبارية لنهاية السنة.

2 الإجراءات في إطار التظاهرات لفائدة حفاء BH بنك

- تنظيم يوم لاكتشاف رياضة الغولف لفائدة حفاء BH بنك
- تنظيم حصة للتعقب ثلاثي الأبعاد (TRACKMAN) لفائدة حفاء BH بنك

3 إجراءات الاتصال الداخلي

- مشروع ثقافة المؤسسة : قيم مجموعة BH (دعم عنصر الاتصال وذلك من خلال تزويق مقرات البنك وإنجاز وسائل إعلامية (الرفوف والمطويات....) واقتناء فصول إخبارية كهدايا للموظفين. التوعية بالقيم عبر الإنترنت
- حملات تهنئة موجهة للموظفين بمناسبة الاحتفالات : التهيئة بنهاية العام والعيد
- المشاركة في إرساء مناخ سليم بالنسبة لموظفي BH بنك وذلك من خلال تنظيم يوم لتعلم رياضة الغولف.
- اقتناء أسهم BH بنك في إطار حسابات ادخار في الأسهم لموظفي BH بنك.

4 إجراءات بعنوان رعاية التظاهرات

- رعاية الملتقى الدولي لمجلة «Réalités».
- رعاية الاحتفال بالتكوين الخامسة والعشرين لتأسيس المعهد الوطني للعلوم التطبيقية والتكنولوجية .INSAT
- رعاية نسخة سنة 2021 للملتقى الدولي لمجلة «L'Economiste Maghrébin».
- رعاية النسخة الورقية لإصدار الموقع الإلكتروني «IL Boursa»، عدد خاص تحت عنوان : تطور المؤشرات الاقتصادية في تونس منذ ثورة 2011.

- إجراء الرعاية الموجهة والذي يهدف إلى استقطاب حرفاء سوق البنوك الخاصة وهو ما من شأنه أن يتيح الارتقاء بجودة محفظة حرفاء BH بنك من خلال استهداف حرفاء من النوع الرفيع، على غرار رعاية نشاط الجامعة التونسية للغولف.
- رعاية نصف مارطون ودورة الدراجات الهوائية للمحمدية.
- رعاية حفلة التخرج للدفعة 42 لكلية الطب بسوسة.

5 بث الإعلانات الدعائية

- بث إعلان مرئي دعائي «Pack Grow» على مستوى مجلة «Leaders».
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني على مستوى امساكية رمضان.
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني على مستوى جريدة «الشعب».
- بث الإعلان المرئي الدعائي المؤسسي لمجموعة BH على مستوى مجلة «L'Economiste Maghré-bin» (عدد خاص - المالية).
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني على مستوى مجلة «عليسة».
- بث الإعلان المرئي الدعائي المؤسسي لمجموعة BH على مستوى مجلة «L'Economiste Maghré-bin» (عدد خاص السجل السنوي للمؤسسات التونسية).
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني بالعدد الخاص لكأس إفريقيا للأمم لسنة 2021.
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني على مستوى المجلة الالكترونية «Magasine Web Ma-nager Center»، عدد خاص الادخار.
- بث إعلان مرئي دعائي لدفتر الادخار السكني على مستوى مجلة «آخر خبر الاقتصادية» وعلى مواقع «آخر خبر أون لاين».
- المشاركة في الكتاب الفني حول البنوك، الصادر عن الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية

6 الحملات الاعلانية

- حملة «Pack Grow» (الإذاعة والصحافة المكتوبة والمواقع الإلكترونية).
- حملة للنهوض بدفتر الادخار السكني (الإذاعة والصحافة المكتوبة الحملات الاعلانية والإلكترونية والرقمية والرسائل الإلكترونية).
- حملات متعددة عبر الوسائل الرقمية (دفتر الادخار السكني و«Pack Grow» والادخار الدراسي والخدمات الرقمية).
- المشاركة في حملة نشر الخدمات المالية بإشراف الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية عن طريق شبكات التواصل الاجتماعي.
- استغلال حملات التهئة بنهاية السنة لنشر عرضنا للادخار السكني وذلك عن طريق بث ومضات إعلانية لهذا المنتج.

7 إجراءات العلاقات العامة

- مواصلة إجراء المسؤولية الاجتماعية للشركات لـ BH بنك والبنك الوطني الفلاحي وجمعية «نوران».
- تنظيم احتفال وتغطيته إعلاميا على الصعيدين الداخلي والخارجي، لزيارة وفد إفريقي (البنك الكونغولي للإسكان).
- تنظيم احتفال وتغطيته إعلاميا على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا للتوقيع على اتفاقية شراكة بين BH بنك والمجلس الوطني لعمادة المهندسين التونسيين والوكالة الوطنية للمصادقة الالكترونية.
- تنظيم احتفال تبعا للتوقيع على اتفاقية شراكة بين BH بنك والصندوق الوطني للتقاعد والحيطة الاجتماعية.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا للتوقيع على اتفاقية المسؤولية الاجتماعية للشركات بين BH بنك ووزارة التربية.
- إجراءات مختلفة للاتصال المالي : القوائم المالية ومؤشرات النشاط وبيانات حول نتائج البنك والجلسة العامة العادية.
- التغطية الإعلامية لإجراء الشراكة بين BH بنك و Cisco One Tech Business Solution – CISCO، تبعا لإغلاق الشبكة الحالية بهدف استبدالها في إطار التحول الرقمي البنك وذلك ببنية تحتية تستند على هندسة Cisco Digital Network

8 المنح

- إجراءات بعنوان المنح الموجهة والهادفة إلى دعم البعد الاجتماعي للبنك وكذلك مساندة الأنشطة الرياضية وتشجيع التعليم والبحث العلمي.
- مساهمة مالية لفائدة النادي الرياضي القرجاني مونفلوري وذلك إطار تمويل أنشطته الرياضية.
- مساهمة مالية لفائدة النادي الرياضي لشرطة المرور وذلك عن طريق اقتناء حصة من بطاقات الدعم.
- مساهمة مالية لفائدة جمعية الزهراء الرياضية، فرع الإناث.
- منحة لفائدة الجمعية الرياضية لكرة القدم المصغرة بأوتيك.
- منحة لفائدة نادي كرة اليد بمنزل بورقية في إطار تمويل أنشطته الرياضية.
- منحة لفائدة نادي مقرين لكرة الحديدية في إطار تمويل أنشطته الرياضية.
- منحة لفائدة معهد التمويل للمغرب العربي IFID في إطار الاحتفال بتسليم المكافآت للمتفوقين بعنوان الدفعة 39.
- مساهمة مالية لفائدة جمعية المرجان الرياضي بطبرقة في إطار تمويل أنشطتها الرياضية.
- مشاركة BH بنك في يوم العلم لسنة 2021 بمبادرة من وزارة التعليم العالي والبحث العلمي وذلك بمبلغ 5.000 دينار.
- مساهمة BH بنك في يوم العلم لسنة 2021 للأطفال فاقد السند أو من المعوزين.
- منحة لفائدة الجمعية الرياضية النسائية بالمهدية في إطار تمويل أنشطتها الرياضية.

The background features a stylized bar chart with vertical bars of varying heights, some in light blue and others in light red. The chart is overlaid on a dark blue background with a grid pattern. A large, dark blue triangle is positioned on the right side, and a smaller, light blue triangle is on the left. The overall design is modern and professional.

المشاريع الاستراتيجية

- نقل المهارات للعارفين بالمهن والأطراف المعنية بالإبلاغ بهدف تعزيز القدرات في مجال إدارة المخاطر التشغيلية.
- الإبلاغ الدوري بالحوادث وتقارير المتابعة.

5

مشروع نظام المعلومات الخاص بالموارد البشرية

- الإبقاء على الاختبارات المتكاملة لحل الموارد البشرية وتقييم الحل في ظل بيئة «Parallel-IRun».

6

مشروع BH بنك للصحة

- الانتهاء من الاختبارات المتكاملة لحل BH للصحة .
- المشروع في استغلال الحل صلب موقع نموذجي «قابس» (إعداد وسائط الاتصال وتنظيم الندوات عن بعد ودورات تكوينية لمسديي الخدمات الصحية).

7

مشروع التعلم الإلكتروني

- إرساء منصة التعلم عن بعد
- نشر ثلاث وحدات تكوين (مكافحة غسل الأموال وسلامة نظام المعلومات والامتثال).

8

مشروع الدفع عبر الهاتف الجوال «BH-MPAY»

- إرساء أول خدمة للبطاقات الرقمية.
- بدء أعمال تنفيذ خدمات المحافظ الإلكترونية.

1

مشروع خطة استمرارية النشاط (PCA)

- إحداث الموقع الاحتياطي
- وضع البنية التحتية لموقع الطوارئ
- إعداد دليل استمرارية النشاط
- إضفاء الصبغة الرسمية على إجراءات المهن المتعلقة بخطة استمرارية النشاط وخطة استمرارية المهن.
- المشروع في الاختبارات على مستوى موقع الطوارئ.

2

مشروع الامتثال لمعيار سلامة البيانات لصناعة بطاقات الدفع PCI-DSS

- اختيار الشركة التي ستقوم بالدعم والمرافقة وبدء العمل للامتثال للمعيار.
- تحديد نطاق احتياجات البنك وتحليلها.

3

مشروع معايير الإفصاح المالي الدولي IFRS9\ IFRS

- اختيار الشركة التي ستقوم بالدعم والمرافقة لإرساء معايير IFRS9.
- تنظيم هيكل حوكمة برنامج IFRS9 (موثيق مشاريع IFRS و IFRS9).
- انطلاق أعمال التنفيذ من خلال تشخيص الوضع القائم.

4

استكمال مشروع إنشاء نظام لإدارة المخاطر التشغيلية

- إعداد دليل مرجعي للمخاطر التشغيلية.
- إرساء سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية.
- إعداد خارطة للمخاطر التشغيلية.
- تطوير مصفوفة المخاطر/المراقبة.

9

برنامج تخطيط موارد المؤسسات T24

- اختبارات الوحدات المسلمة : الإطارات المرجعية – التسعير – الفروع – القروض / الاستخلاص.
- تأطير وحدة Digital – infinity.
- اقتناء وإرساء حل متعلق بالنشر.
- اقتناء معدات معلوماتية.
- تركيب وتهيئة الخوادم.
- إعادة تصميم الشبكة المحلية LAN : تركيب التجهيزات الجديدة – اختبار التجهيزات – التشغيل (الانتقال نحو الشبكة الجديدة).
- تهيئة مركز البيانات.
- إعادة تصميم نظام الإدارة الالكترونية للوثائق GED.

10

مشاريع ثقافة المؤسسة

- نشر خطة الاتصال المتعلقة بقيم BH بنك : رسائل قصيرة لكافة موظفي مجموعة BH – حملة عن طريق البريد الإلكتروني – إعلانات مرئية وتزويق المقرات – صندوق مشاركة الصور – توزيع الهدايا – تزويق الرفوف.
- إرساء خطة الموارد البشرية لغرس القيم صلب المجموعة
- تدريب المسؤولين المضطلعين بخطط وظيفية لـ BH بنك والشركات الفرعية : غرس قيم مجمع BH بنك.

11

مشروع إعادة تصميم أنظمة التقييم والترقية

- التحديد والمصادقة على نظام تقييم الأداء والكفاءات والوظائف / التوصيفات والمنتدبين الجدد وعلى سياسة جديدة للتأجير.
- إعداد تكوين خاص بمناصب الإدارة

12

برنامج ضمان سلامة نظام المعلومات

إرساء حل PAM (إدارة النفاذ بدرجات سلامة عالية) لإدارة عمليات النفاذ لمستخدمين ذوي امتيازات.

13

مشروع التداول عبر تقنية الفيديو

تجهيز 14 قاعة بحل للتداول عبر تقنية الفيديو (معدات مادية وتطبيقات) على مستوى المقر الرئيسي والإدارات الجهوية ومبنى الخليل (فريق تخطيط موارد المؤسسة).

14

اللامركزية في صياغة عقود القروض على مستوى الإدارات الجهوية مع إبقاء المصادقة القانونية على الصعيد المركزي

15

إطلاق المنتجات البنكية عن بعد للعمليات الدولية : خدمة التجارة الإلكترونية

16

إرساء حل للعمل التضامني وضمان سلامة المعطيات الخاصة بالموظفين ميكروسوفت 365.

17

مشروع SUNREF – المسؤولية الاجتماعية للشركات والتمويل الأخضر.

الدفعة الأولى : تعزيز القدرات الداخلية على صعيد التقنيات البنكية المتعلقة بالتنمية المستدامة

• مقارنة لتحليل التدفقات النقدية والربحية ودراسة الحساسية للمشاريع الخضراء وفقا لمنهج

20

مشاريع إعادة التنظيم

- استكمال المذكرات التنظيمية للهياكل المركزية
- إرساء التنظيم الجديد للشبكة.

21

مشروع قيادة رأس المال البشري للشبكة

- اختيار شركة للمرافقة والدعم لإجراء استعراض لكفاءات موظفي الشبكة ووضع خطة للمسار الوظيفي بالنسبة لكل وظيفة وكذلك برنامج للدورات التكوينية.

22

مشروع حذف الصبغة المادية لتراخيص النفقات

- اختيار حلّ يدمج التوقيع الإلكتروني لإدارة تراخيص النفقات.
- وضع معايير الحل والقيام باختباره.

23

مشروع لإدارة شكاوى الحرفاء

- إرساء حلّ «Averoes».
- الانتهاء من اختبارات الحل (الوظيفية والفنية والسلامة).
- تشغيل الحل في إطار موقع نموذجي.

24

مشروع رقمنة عمليات المهن

- إحداث بوابة الكترونية تشاركية لإدارة ومتابعة ملفات القروض للشركات «IDCE».
- إحداث بوابة الكترونية لإدارة ومشاركة المعلومات حول اتفاقيات BH.
- إحداث بوابة الكترونية لجمع ومتابعة الجوازات الصحية لموظفي البنك.
- إحداث بوابة لإدارة المسائل القانونية (الدعوى لأغراض الدفاع عن مصالح البنك وإدارة الممتلكات...).

تمويل المشروع وفي ظل السياق التونسي.

- مخاطر تمويل المشاريع الخضراء وسبل الحد منها والتوقي من خلال متابعة المعايير المالية المرتبطة بالتدفقات المالية.

الدفعة الثانية : مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات

- إحداث ميثاق المسؤولية الاجتماعية للشركات.
- توعية الإدارة والإطارات بالبنك.
- تكيف وإضفاء الطابع الرسمي لسياسة التقييم البيئي والاجتماعي لـ BH بنك.
- إضفاء الطابع الرسمي لنظام إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لـ BH بنك.
- إعداد استبيان مخصص للشركات قصد تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية.

الدفعة الثالثة : المساعدة على إحداث منتجات مالية مخصصة للانتقال الإيكولوجي

- استراتيجية تسويق التمويل الأخضر.
- تصميم عرض التمويل الأخضر.
- إعداد جذاذات توصيف المنتجات الخضراء.
- التنظيم الداخلي بغرض تطوير نشاط التمويل الأخضر : نوع الهيكل والتموقع صلب الهيكل التنظيمي والمهام والموارد وجذاذات توصيف الوظائف.
- التكوين على عرض التمويل الأخضر.
- التكوين على مقارنة تمويل المشاريع الخضراء.

18

مشروع إحداث مركز لإدارة المراسلات

تشغيل حل Elise لإدارة المراسلات.

19

مشروع تجزئة الحرفاء

- تحديد قواعد تجزئة الحرفاء.
- تحديد قواعد توجيه الحرفاء لمسؤولي المهن.
- تحديد معايير التجزئة (حيث يتعن إضفاء الطابع الرسمي عليها).

• وضع بوابة لإدارة طلبات الخدمات المقدمة لدى الإدارة المركزية لرأس المال البشري (في طور الاختبارات).

31
إضفاء الصبغة الرسمية لدليل جديد لإجراءات الشراء .

25
مشروع إضفاء الصبغة الرسمية للمراقبة الدورية والتدقيق الداخلي من المستوى الثالث
• إحداث ميثاق للتدقيق وميثاق للمراقبين.
• إعداد دليل للتدقيق الداخلي لـ BH بنك والشركات الفرعية.
• المصادقة على النتائج المحرزة من قبل لجنة التدقيق.

32
مراجعة شروط منح وقواعد إدارة القروض للأفراد الموجهة للاستهلاك.

26
إجراء بعنوان المصادقة على الحدود المتعلقة بأنشطة قاعة الصرف ومتابعتها

33
رقمنة المساعدات الاجتماعية.
• سيتم توزيع المنح بعنوان المساعدات الاجتماعية في إطار مكافحة جائحة كوفيد - 19 لجميع المستفيدين المؤهلين من خلال شبكة فروعنا وعبر الشبائيك الآلية للأوراق النقدية.

27
مشروع مكافحة غسل الأموال القائم على العمليات التجارية وتمويل الإرهاب
• تحديث حل إدارة العمليات الدولية من خلال إدماج مراقبة الإمتثال.

34
إحداث لجنة «منتجات وخدمات البنك» ولجنة «منتجات الشركات الفرعية».

28
مراجعة وإضفاء الصبغة الرسمية على المعالجة المركزية للقروض للأفراد الممنوحة للحرفاء رفيعي المستوى

35
إرساء إبلاغ يومي بمتابعة «الحسابات الخاملة».

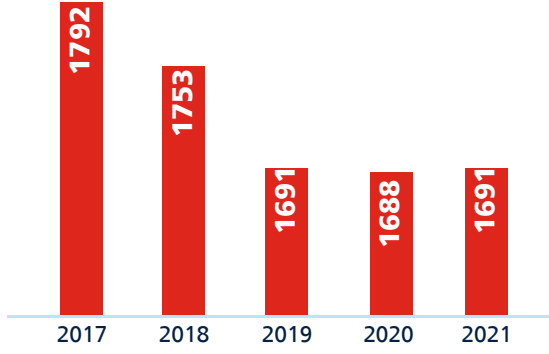
29
إطلاق منتج تأمين جديد :
مساعدة المسافرين إلى الخارج - الإقامة بالمستشفى والتغطية ضد كوفيد - 19.

30
توسيع خدمة تأجير الحسابات الجارية لتشمل حسابات الايداع.



رأس المال البشري وتنمية المهارات

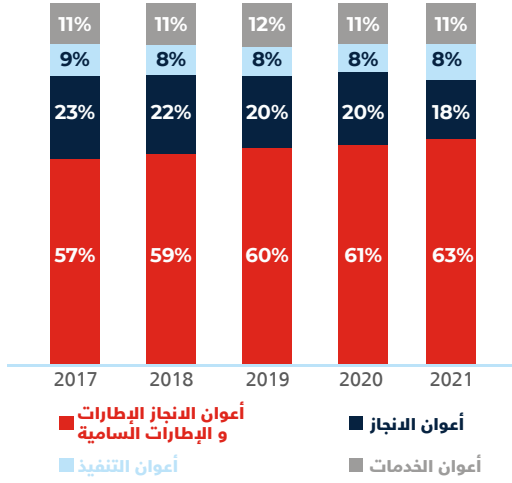
تطور الرصيد البشري

رأس المال البشري
و تنمية المهارات

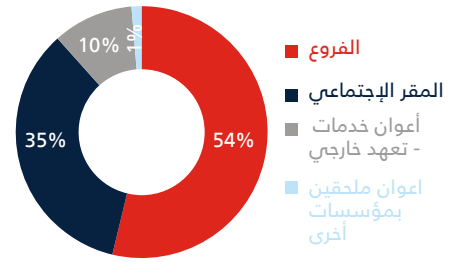
توزيع مجموع الموظفين

انخفض رأس المال البشري للبنك خلال سنة 2021 بـ 23 موظفاً (مغادرون بسبب التقاعد والوفاء والاستقالة وإنهاء الخدمة والعطلة دون أجر) وازداد بـ 26 انتداب جديد ليبلغ عددهم 1691 موظفاً.

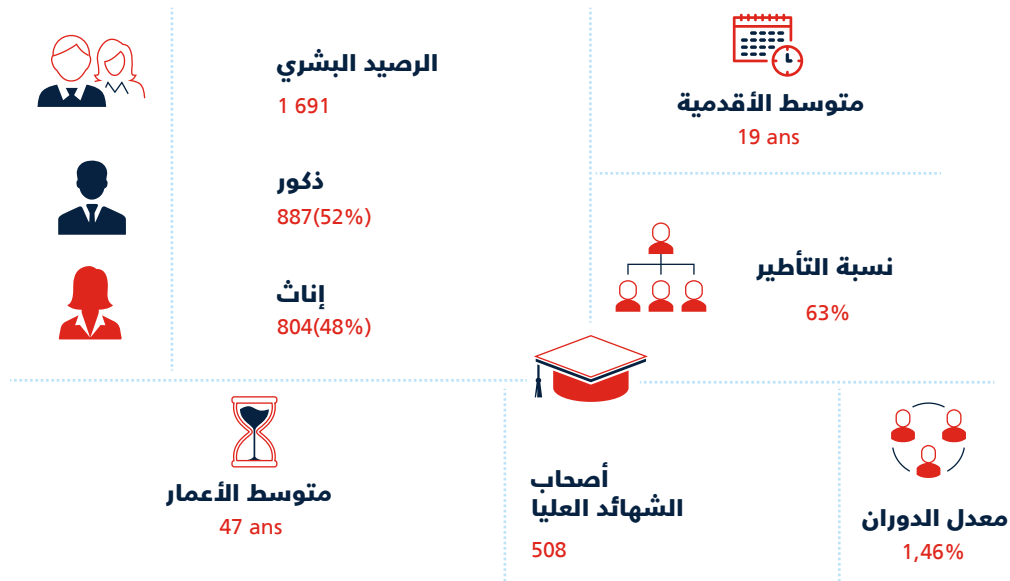
توزيع الرصيد البشري حسب الصنف

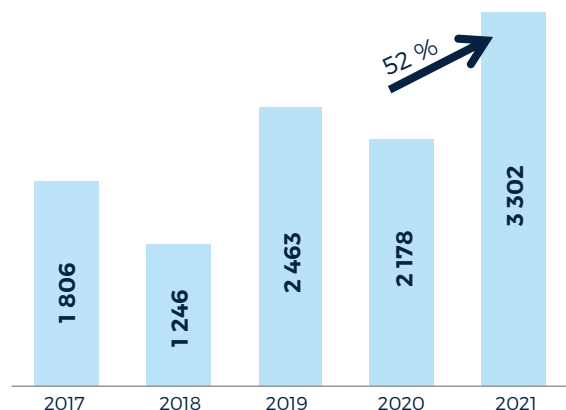


توزيع الرصيد البشري حسب مكان العمل



المؤشرات الرئيسية





تنمية المهارات

على صعيد التكوين وتنمية القدرات، ركز البنك جهوده على الارتقاء بقدرات موظفي البنك بشكل عام وموظفي شبكة الفروع بشكل خاص وذلك من خلال التكوين في مجال المهن والتكوين المانع لشهادة.

وشملت هذه الإجراءات 3302 مشاركاً مقابل 2178 في سنة 2020، أي بارتفاع قدره 52%. ويتوزع عدد المشاركين حسب نوعية التكوين مثلما يبينه الجدول أدناه :

نوعية الدورة التكوينية	العدد	ب. %
التكوين داخل المؤسسة (عن بعد)	2307	69,90%
التكون داخل المؤسسة (حضورى)	771	23,30%
ندوات ما بين المؤسسات	171	5,20%
شهادات ما بين المؤسسات	38	1,20%
دروس مسائية	15	0,50%
المجموع	3302	100%

تنمية المهارات

دورات التكوين داخل المؤسسة

بلغت دورات التكوين داخل المؤسسة 30 دورة شملت عديد المواضيع و المجالات

توزيع دورات التكوين داخل المؤسسة

طريقة التكوين	عدد الدورات	عدد المشاركين
حضورى	13	771
عن بعد	17	2307
المجموع	30	3078

دورات التكوين عبر الدروس المسائية

سجل BH بنك نسبة نجاح قدرها 77,8 % في سنة 2021 للمشاركين من BH بنك في الدروس البنكية للمعهد التقني للبنوك.

عدد الموظفين حسب الاختصاص	مختلف المناهج التعليمية بالنسبة للموظفين في سنة 2021
1	ماجستير مهني في قانون الأعمال
4	ماجستير مهني لإدارة الأعمال في الخدمات المالية
1	الإجازة في الإدارة
6	المجموع

BH | ACADEMY : دورات التكوين عبر منصة

يمثل التعلم الإلكتروني وسيلة هامة لتكوين الموظفين. وفي هذا الإطار، بلغ عدد المشاركين في منصة التكوين عبر الأنترنت «BH Academy.tn» 3792 مشاركا في سنة 2021.

ويتوزع عدد المشاركين حسب وحدات التكوين كما يلي :

1370 مشاركا في وحدة مكافحة غسل الأموال مع نسبة مشاركة بلغت 95,47%

1264 مشاركا في وحدة سلامة نظام المعلومات مع نسبة مشاركة بلغت 88,08%

1158 مشاركا في وحدة الامتثال مع نسبة مشاركة بلغت 80,70%

الأرقام الرئيسية



عدد المشاركين في دورات تكوينية 3302 مشاركا

الانخراط في منصة BH | ACADEMY 95%

عدد الحسابات في منصة BH | ACADEMY 1435 حسابا

بهدف مساعدة حرفائنا على تحقيق مشاريعهم الشخصية أو المهنية، يستثمر البنك باستمرار في تطوير رأس ماله البشري حتى يتمكن من الاستجابة لاحتياجات حرفائه.

وتحقيقا لهذه الغاية ومن أجل ترسيخ ثقافة المؤسسة القادرة على التعلم، استثمر البنك في مجال التكوين عبر الانترنت من خلال إثراء عرضه للتكوين على منصة التعلم الإلكتروني وذلك عن طريق إحداث وحداتي تكوين تتعلقان بالامتحان وسلامة نظام المعلومات، علما وأنه يجري حاليا إعداد ست وحدات أخرى.

وعلى صعيد آخر، حرصت فرق أكاديمية BH على تعزيز روح المجموعة داخل البنك من خلال تكوين الموارد العاملة في الشركات الفرعية وإشراكها في مشروع ثقافة المؤسسة.

وتجدر الإشارة في الختام أن أكاديمية BH نظمت أيام تكوين «مفتوحة للجميع» وهو ما مكن 204 موظفا من الحضور بمحض إرادتهم إلى دورات تكوينية من اختيارهم.



المناخ الاقتصادي والبنكي

على الصعيد الدولي

متوقعة بـ 5,9 % لكامل سنة 2021. ويعود هذا الانخفاض بالأساس إلى الانتشار السريع لمتغير «أوميكرون» ووضع تدابير للحجر الصحي في العديد من البلدان، فضلا عن عوامل أخرى من المنتظر أن يكون لها تأثير كبير مثل رفع إجراءات دعم الميزانية والدعم النقدي في الاقتصادية المتقدمة والاضطرابات على مستوى سلاسل التوريد.

وفي هذا السياق، يتوقع صندوق النقد الدولي تباطؤ النمو الاقتصادي في الاقتصاديات المتقدمة حيث من المنتظر أن يتراجع إلى 3,6 % في سنة 2022 و 2,6 % في سنة 2023 مقابل تقديرات سابقة بـ 4,5 % و 2,2 % على التوالي.

الجائحة (أي 3,5 %) مقابل نسبة بـ 6,7 % تم تسجيلها في سنة 2020. وانخفضت هذه النسبة بشكل طفيف في منطقة الأورو لتبلغ 7 % في شهر ديسمبر 2021 مقابل 8,3 % قبل سنة.

ويعود تصاعد أسعار النفط إلى عدة عوامل وخاصة التوترات الجيوسياسية في العديد من المناطق واضطرابات العرض في ليبيا ونيجيريا وأنغولا وكندا وانتعاش الطلب. وفيما يتعلق بتطور الأسعار عند الاستهلاك، فقد تسارعت نسب التضخم في شهر ديسمبر 2021 في أهم الاقتصاديات المتقدمة، تبعا بالخصوص لتصاعد أسعار الطاقة. وعلى هذا الأساس، ارتفعت الأسعار عند الاستهلاك في منطقة الأورو بنسبة 5 % بحساب الانزلاق السنوي وبلغت نسبة التضخم 7 % في الولايات

تظهر التقارير الأخيرة للمؤسسات الدولية ولاسيما تلك الصادرة في شهر جانفي 2022 عن البنك الدولي وصندوق النقد الدولي، تفاؤلا أقل بشأن أفاق النمو الاقتصادي العالمي بالنظر إلى خطر المتغيرات الجديدة لجائحة كوفيد - 19 وتصاعد التضخم والمستويات العالية للدين، علاوة عن سحب تدابير دعم الميزانية والدعم النقدي في جميع أنحاء العالم.

وبالقفل، قام صندوق النقد الدولي في تقريره الأخير حول التوقعات الاقتصادية العالمية، بمراجعة توقعاته للنمو الاقتصادي العالمي نحو التخفيض إلى مستوى 4,4 % في سنة 2022، أي أقل بـ 0,5 نقطة مائوية من تلك المعلن عنها في شهر أكتوبر الماضي مقابل نسبة

البطالة

عرفت وضعية التشغيل بعض التحسن في شهر ديسمبر 2021 قياسا بنفس الفترة من العام السابق لدى أهم البلدان الصناعية. وبالفعل، تراجعت نسبة البطالة في الولايات المتحدة إلى 3,9 % لتقارب بالتالي مستواها لفترة ما قبل

مؤشرات الأسعار والتضخم

سجلت أغلب مؤشرات الأسعار الدولية للمواد الأساسية التي يعدها البنك الدولي، ارتفاعا ملحوظا خلال شهر ديسمبر 2021 بالمقارنة مع مستوياتها للعام السابق. وقد شمل هذا الارتفاع بالأساس أسعار الأسمدة الكيماوية (164 %) والطاقة (76,9 %) وبدرجة أقل، أسعار المواد الغذائية (17,4 %) والمعادن (17,1 %).

وارتفع على وجه الخصوص سعر برميل برنت بـ 66,5 % في المعدل خلال سنة 2021 ليبلغ 70,4 دولار نتيجة انتعاش النشاط الاقتصادي العالمي وتعافي الطلب.

و5,9 % في البلدان الصاعدة والنامية خلال سنة 2022، قبل أن تتراجع في سنة 2023. بيد أنه من المنتظر أن يعرف ارتفاع التضخم تخفيفا بالتوازي مع تقلص اضطرابات سلاسل التوريد وتشديد السياسات النقدية.

وإن بشكل متواضع. كما عرف المؤشر الياباني نيكاي ارتفاعا بنسبة 4,9 % وازداد كذلك المؤشر الفرنسي كاك 40 بـ 28,9 %.

سنة 2020. ويعزى هذا التطور إلى الإعلان عن اعتماد سياسة نقدية أقل تلاؤما من قبل الإدارة الأمريكية بهدف احتواء الضغوط التضخمية.

الفسفاط (3,7 مليون طن في سنة 2021 مقابل 3,1 مليون طن في سنة 2020) واستخراج النفط والغاز الطبيعي (19,2 + %) بفضل إسهام حقلي نوارة وحلق المنزل.

ومن جانبها، عرفت أنشطة الخدمات المسوقة ازديادا بدفع من النمو المسجل في فرع الفنادق والمقاهي والمطاعم (14,1 + %). بيد أن نشاط النقل مازال يعاني من تأثيرات الأزمة الصحية (0,3 - %).

وبالنسبة لسنة 2022، من المتوقع أن يعرف الاقتصاد التونسي نسبة نمو قدرها 2,6 % مما يعكس استمرار تحسن نشاط كل من الصناعات المعملية التصديرية والصناعات الاستخراجية

المتحدة وهو مستوى لم يسبق تحقيقه منذ 40 عاما. كما تسارع ارتفاع الأسعار في اليابان ليبلغ 0,8 % مقابل 0,6 %.

ووفقا لصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن تستمر الضغوط التضخمية على المدى القصير لتبلغ في المعدل 3,9 % في البلدان المتقدمة

الأسواق المالية الدولية

فيما يتعلق بتطور الأسواق المالية الدولية، توجهت أهم مؤشرات البورصة إجمالا نحو الارتفاع في سنة 2021. وبالفعل، ارتفع المؤشران الأمريكيان داو دجونز ونازداك بـ 18,7 % و21,4 % على التوالي بفضل استعادة ثقة المستثمرين

أسواق الصرف

اتسمت أسواق الصرف الدولية خلال سنة 2021 بارتفاع طفيف للعملة الأوروبية مقابل الدولار الأمريكي لتبلغ 1,1376 دولار في نهاية ديسمبر مقابل 1,2216 دولار خلال نفس الفترة من

على الصعيد الوطني

تشير توقعات النمو الاقتصادي لسنة 2021 إلى انتعاشة قدرها 2,9 % مقابل انكماش بـ 9,2 % في سنة 2020، نتيجة تحسن النشاط الاقتصادي في أغلب القطاعات باستثناء قطاع الفلاحة (5,4 - %) تبعا لانخفاض إنتاج زيت الزيتون.

وشمل هذا التحسن للنشاط الاقتصادي بالأساس قطاع الصناعات المعملية التصديرية، على غرار الصناعات الميكانيكية والكهربائية (10 + %) وصناعات النسيج والملابس والجلود والأحذية (10 + %) تبعا لارتفاع الطلب الصادر عن منطقة الأورو. كما سجلت فروع الصناعات الاستخراجية ارتفاعا لقيمتها المضافة، خاصة بالنسبة لقطاعات المناجم (8,8 + %) بالتوازي مع انتعاشة إنتاج

للارتفاع المرتقب لإنتاج زيت الزيتون.

والخدمات المسوقة وخاصة السياحة وذلك علاوة على الاستئناف التدريجي للقطاع الفلاحي تبعا أهم المؤشرات الاقتصادية

2021	2020	2019	
2,9%	-9,2%	1,0%	النمو الاقتصادي
5,7%	5,7%	6,7%	التضخم (معدلات الفترة)
18,4%	17,4%	14,9%	نسبة البطالة (الثلاثي الثالث لسنة 2021)
23,3	23,1	19,4	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بملايين الدينار)
133	162	111	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بأيام التوريد)
9,5	10,2	14,6	حاجيات البنوك من السيولة لدى البنك المركزي بملايين الدينار (معدلات سنوية)
6,24%	6,86%	7,74%	المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية
18,3%	19,7%	20,6%	رسملة البورصة \ الناتج الداخلي الخام
16,2	12,8	19,5	العجز التجاري (فوب\كاف) بمليارات الدينار
4,8	6,4	3,2	تمويل الاقتصاد للسنة المعنية (التطور بمليارات الدينار)

منشورات البنك المركزي التونسي في سنة 2021

عدد 1 لسنة 2021 : توزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات : مقارنة جديدة لاحتساب المخصصات الجماعية.

عدد 2 لسنة 2021 : أدوات التغطية مخاطر أسعار الصرف ونسب الفائدة وتقلبات أسعار المواد الأساسية.

عدد 3 لسنة 2021 : تنظيم وسير الأسواق المحلية بالعملة الأجنبية.

عدد 4 لسنة 2021 : ضبط شروع الانتفاع وصيغ إدارة خط الاعتماد المخصص لإعادة تمويل قروض الجدولة المسندة من البنوك لفائدة الشركات الصغرى والمتوسطة المتضررة من تداعيات

سعر الصرف

عرف سعر الصرف الدينار بحساب المعدلات خلال سنة 2021 وبالمقارنة مع قيمته خلال نفس الفترة من سنة 2020 ارتفاعا بـ 1,3 % مقابل الأورو

انتشار فيروس كورونا.

عدد 5 لسنة 2021 : إطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية.

عدد 8 لسنة 2021 : تنفيذ السياسة النقدية من قبل البنك المركزي التونسي (إلغاء المنشور عدد 2 لسنة 2017 من خلال إضافة فصول جديدة تتعلق بتعبئة أصول قابلة للتداول والمولدة لدفع الفوائد المستحقة).

عدد 9 لسنة 2021 : شروط الترخيص في الاكتتاب بالعملات من قبل المقيمين في موجودات صناديق الاستثمار وصناديق الاستثمار الخاصة.

وبـ 4,2 % تجاه اليان الياباني. وفي المقابل، انخفض بـ 6,3 % إزاء الدولار الأمريكي

السوق المالية

شهر سبتمبر 2021 لتبلغ 23.262 مليون دينار أي ما يمثل 18,3 % من الناتج الداخلي الخام. وارتفع عدد لشركات المدرجة بالبورصة ليلبلغ 80 وحدة في موفى سنة 2021.

وعلى خلاف سنة 2020 التي عرف خلالها معدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية تقلبات، اتسمت سنة 2021 باستقرار هذه النسبة التي ارتفعت من 6,15 % في بداية السنة إلى 6,25 % في موفى الفترة.

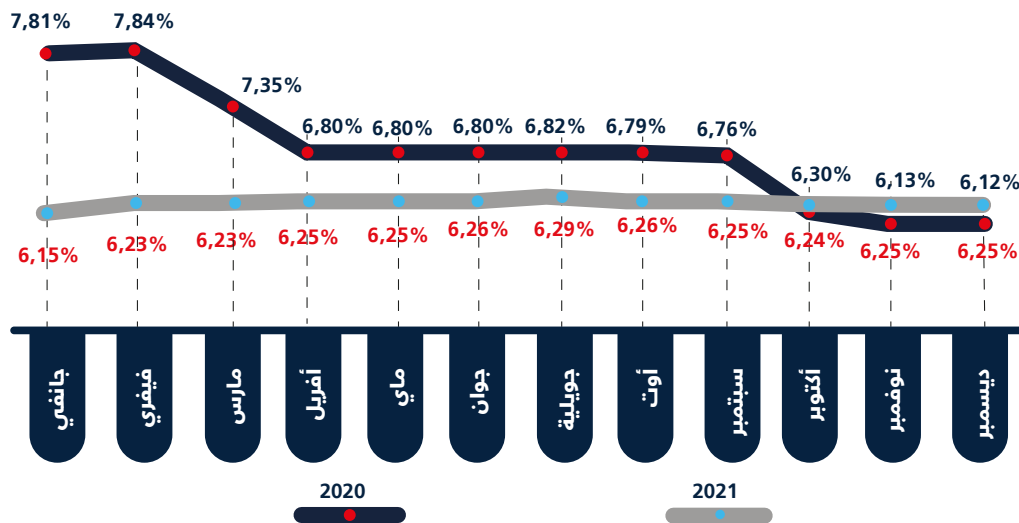
واتبعت نسبة التضخم في سنة 2021 مسارا تصاعديا حيث ارتفعت بـ 170 نقطة أساسية مقابل تراجع بـ 100 نقطة أساسية في سنة 2020. وقد ظلت نسبة التضخم مستقرة، أي في مستوى 5,7 %.

أقفل المؤشر المرجعي تونداكس سنة 2021 في مستوى 7046,01 نقطة، أي بانخفاض بـ 3,3 % بالمقارنة مع مستواه المسجل في موفى الثلاثي السابق وهو ما جعل الأرباح المتراكمة منذ بداية السنة تتراجع إلى 2,3 % مقابل خسائر بـ 3,3 % خلال سنة 2020.

ويظهر تطور المؤشرات القطاعية في سنة 2021 مردودا موجبا لتسعة مؤشرات وبنسب تراوحت بين +1,9 % (التجهيزات المنزلية والمواد الصحية) و+20,8 % (قطاع المواد الأساسية). وفي المقابل، سجلت المؤشرات الأخرى مردودا سالبا تراوح بين -0,9 % (تأمينات) و-21,1 % (بنايات ومواد البناء). ومن جانبه، سجل مؤشر البنوك مردودا موجبا قدره 4,2 %.

وفي جانب آخر، شهدت رسملة البورصة انخفاضا بـ 444 مليون دينار أو 1,9 % بالمقارنة مع موفى

تطور المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية

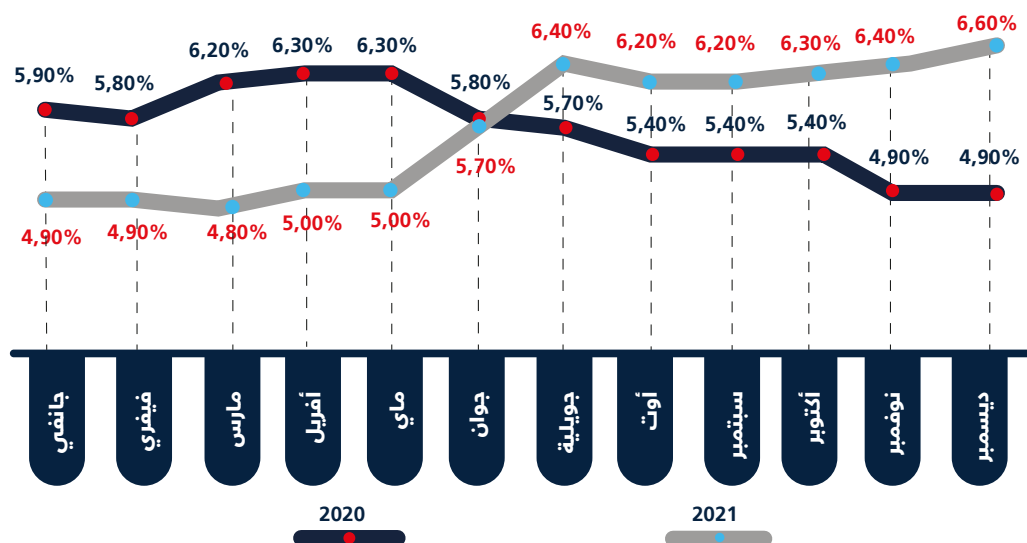


على عكس سنة 2020 اين عرف المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية عدم استقرار ،عرف

هذا المؤشر إستقراراً في 2021 .

إستقر المعدل السنوي لنسبة التضخم في 5,7% ، و هو نفس معدل سنة 2020 .

التطور الشهري لنسبة التضخم





التطوير التجاري

تطوير الأعمال التجارية

تندرج أنشطة تطوير الأعمال التجارية في إطار استراتيجية البنك الممتدة على ثلاث سنوات والتي تركز على :

- إرضاء الحرفاء
- النجاعة على مستوى العمليات
- نمو سليم ، ممتثل ومربح

وبالفعل، تمحور النشاط التجاري لسنة 2021 بالأساس حول :

- تدعيم العلاقة مع الحرفاء. وتحقيقا لهذه الغاية، استمر البنك في إثراء عرضه من المنتجات والخدمات من أجل الاستجابة لاحتياجات الحرفاء وفي إرساء الإجراءات التجارية واسعة النطاق بهدف ضمان إرضاء الحرفاء.
 - استقطاب حرفاء جدد ذوي الإمكانيات العالية وتنظيم الندوة الأولى عبر الأنترنت لفائدة التونسيين المغتربين الذين يمثلون القارات الخمس.
 - إعداد هيكل جديد لاستثمارات القطاع الخاص البنكية قصد المرافقة وتقديم الاستشارة للحرفاء المنتمين سواء لسوق الأفراد أو لسوق لشركات.
- وعلى هذا الأساس، فإن الإنجازات حسب الأسواق خلال سنة 2021 قد تمحورت حول ترسيخ هذه الاستراتيجية.

أسواق الخدمات المصرفية للأفراد – من المستوى الرفيع – المهنيين / الشركات الصغرى جدا

الأهداف

- تدعيم النشاط الموجه للأفراد لفروع الشبكة.
- مزيد تحفيز الادخار بهدف جذب موارد سليمة ومستقرة.
- إثراء العرض بالخدمات الرقمية.
- إثراء العرض الموجه للأفراد بمنتجات تتناسب مع جائحة كوفيد – 19.
- تثمين قطاعات الحرفاء من المستوى الرفيع والمهنيين \ الشركات الصغرى جدا وذلك بالخصوص من خلال :
- ✓ بناء علاقة مميزة مع هذه القطاعات ؛
- ✓ ترسيخ مفهوم علاقة «الحريف المميز»، مع هذه الفئة الخصوصية من حيث الاستقبال وجودة الخدمات
- ✓ تخصيص عدد من المكلفين بالحرفاء على مستوى الفروع باعتبارهم مندوبي خدمة الحرفاء من المستوى الرفيع والمهنيين والشركات الصغرى جدا.

إنجازات سنة 2021

- 1 - إطلاق منتج تأمين للأسفار : التغطية «مساعدة المسافرين – الإقامة في المستشفى في إطار كوفيد – 19»، التي تضمن للمستفيد تقديم مساعدة فورية لفائدته خلال سفره للخارج عندما تكون نتيجة اختبار إيجابية لكوفيد – 19. ومن هذا المنطلق، تتكفل شركة التأمين بالتكاليف اللازمة للإقامة في المستشفى والتدخلات الجراحية... كما أنها تتكفل بتكاليف عودته إلى تونس.
- 2 - تسويق منتج «التجارة الإلكترونية» مما يتيح للمنخرط إدارة أفضل لبعض عمليات التحويل على الصعيدين المحلي والدولي. وبالفعل، فقد أصبح بإمكان المشتركين في خدمة « BH الإلكترونية على الهاتف الجوال» الذين حصلوا على تفعيل خدمة التجارة الإلكترونية النفاذ إلى العمليات التالية :

- إصدار أوامر بالتحويلات الدولية والإطلاع عليها.
 - إصدار أوامر بالتحويلات بعنوان مصاريف الدراسة والإطلاع عليها.
 - الإطلاع على تسليم التحويلات المستندية للاستيراد.
 - طلب الاعتمادات المستندية للاستيراد وتغييرها.
 - الإطلاع على خطابات الاعتماد (الاعتمادات المستندية للتصدير والاعتمادات المستندية للاستيراد).
- 3 - في ظل سياق محفوف بالمخاطر بشكل متزايد في مجال الجرائم السيبرانية، اختار البنك تعميم التأمين المتعلق ببطاقات BH بنك وذلك بهدف تحسين ضمانات التأمين للبطاقات التالية : ياسمين و BH الذهبية الوطنية والدولية و BH للأسفار و BH للدراسة. وفي جانب آخر، اختار البنك إدراج عرض تأمين على مستوى البطاقات غير المشمولة بمنتجات التأمين والمتمثلة في البطاقات ما بين البنوك (CIB) والتقليدية الوطنية وM-دينار والتقليدية الدولية و BH تكنولوجيا وGo وCool. كما تم توسيع نطاق التأمين ضد الاستخدام لأغراض الاحتيال ليشمل على حدّ السواء الخصم من الحساب المسجل تبعا لسرقة لبطاقة أو ضياعها وذلك الناجم عن الاستخدام لأغراض الاحتيال لمعطيات البطاقة.
 - 4 - إحداث تدابير تجارية بهدف الترويج لحزمة GROW وذلك قصد استقطاب حفاء جدد من المهنيين.
 - 5 - تصميم وترويج خدمات رقمية جديدة للدفع بواسطة الهاتف الجوال وذلك بهدف تسهيل ونشر الخدمات المالية عبر الأنترنت للمستخدمين :
- MPAY المخصص للحرفاء من الأفراد الذين يرغبون في إنجاز عمليات لدفع وتسديد السلع والخدمات مع التجار في تونس و خلاص بعض الفواتير عن طريق الهاتف الجوال.
 - MPAY PRO المخصص للتجار المزودين بمطرف دفع آلي متوافق مع تكنولوجيا رمز الاستجابة السريعة (QR) أو انطلاقا من تثبيت تطبيق BH M-PAY على الهاتف الجوال للتاجر.
- 6 - مرافقة شبكة الفروع لتعميم العرض وتجهيز الحرفاء بالحزمات والبطاقات والخدمات الرقمية ومنتجات التأمين البنكي.
 - 7 - بهدف ضمان توجيه فعال للمنظومة التجارية بأكملها، أوشكت أعمال استكمال مشروع ذكاء الأعمال على الانتهاء. وللعلم، يهدف هذا المشروع إلى تزويد جميع المهن بالبنك بأداة لقيادة أنشطتها وهو ما من شأنه توفير مساعدة قيمة لفريق المبيعات من أجل تحقيق أهدافه بشكل أفضل.
 - 8 - مرافقة فريق المبيعات من خلال مواصلة مشروع «تنشيط شبكة الفروع والتوجيه والحركة التجارية»

وذلك قصد إرساء النموذج التجاري الجديد المهيكّل حسب السوق والقطاع والمقترن بآلية وأدوات لمساعدة فريق المبيعات في دورهم التجاري. ويهدف هذا المشروع إلى تحقيق أداء تجاري جيد للبنك مع ضمان إنتاجية أفضل للفروع وبالتالي للبنك.

9 - شراكة BH بنك مع الوكالة الفرنسية للتنمية والمتعلقة بمشروع SUNREF الذي يعزز ترسيخ مبادئ التمويل الأخضر وحماية البيئة. وبفضل هذه الشراكة، تمكن البنك من تمتيع الحرفاء بحلقة ندوات عبر الأنترنت نظمها الوكالة الفرنسية للتنمية. وأفضت هذه الشراكة إلى العديد من ورشات العمل (وخاصة ورشة عمل في مجال المخاطر وأخرى في مجال التسويق)، والتي شملت مهن البنك بهدف إحداث منتجات خضراء جديدة.

10 - إبرام شراكة مع شركة «تيسير للتمويل الصغير»، تهدف إلى الإدماج المالي وذلك بغرض :

- تعميم عرض الادخار ليشمل حرفاء هذه الشركة ؛
- إحداث دورات تكوينية لفائدة حرفاء «تيسير»، مما يشكل فرصة للشروع في إسداء خدمات أكاديمية BH على الصعيد الخارجي، من ناحية ويضمن تطوير الخدمات غير المالية للبنك الموجهة للعنصر النسائي، من ناحية أخرى. كما تندرج هذه المبادرة في إطار مقارنة المسؤولية الاجتماعية للشركات للبنك.

11 - المشاركة في عديد التظاهرات مع الجمعية التونسية لإدارة الاستقرار الاجتماعي (TAMSS) وهي مؤسسة اجتماعية تعمل على تهيئة الظروف لإمكانية تطوير القدرات لكل طرف يطلب المساعدة وبالأساس الشباب والنساء وخاصة في مجال تعزيز القدرات المؤسسية وأساليب الإدارة وريادة الأعمال وتحسين فرص التشغيل للنساء والشباب.... وتحقيقا لهذه الغاية، قام BH بنك بمرافقة الجمعية بهدف المشاركة والحضور بصفته عضوا في لجنة تحكيم التظاهرة الوطنية للترويج للمشاريع «Piching natio-nal» والتي على إثرها، سيكون للبنك حرية مرافقة رواد الأعمال الجدد الحائزين على جوائز من خلال توفير خدمات غير مالية لفائدتهم.

12 - إجراء تجاري من خلال إبرام شراكة بين شركة ستافيم و BH بنك والشركات الفرعية (BH تأمين و BH إيجار)، تتعلق بتسويق العلامة التجارية أو بل عبر عرض مجمّع بهدف الترويج لتسويق منتجات BH بنك وخاصة قروض BH لاقتناء السيارات.

سوق الشركات

الأهداف :

- توطيد العلاقة بين BH بنك وأسواق الشركات وتدعيمها وتعزيز ربحيتها.
- إثراء عرض المنتجات عن بعد والحلول الرقمية الموجهة لهذه الفئة من الحرفاء.
- تفعيل التوافق بين قطاعات الشركات والخدمات المصرفية للأفراد.

الإنجازات :

1 - المرافقة الوثيقة وتدعيم العلاقة مع سوق الشركات، مع إحاطتها بالاستشارة والمساعدة ذات الطابع الشخصي.

2 - إرساء حلول رقمية في السوق لتحسين النجاعة التشغيلية وذلك في إطار استراتيجية التحول الرقمي للبنك.

- 3 - تحسين النشاط التجاري لسوق الشركات.
- 4 - تكثيف الشراكات مع الأسواق المستهدفة، الباحثة عن عرض شامل وخدمة ذات طابع شخصي.
- 5 - العمل على تحسين استخلاص المتخلدات المتعلقة بسوق الشركات.
- 6 - تحسين نسبة تجديد قروض التصرف.
- 7 - تعزيز التناسق بين مختلف فروع النشاط بما يجعله ناقلاً للربحية.
- 8 - إرساء واعتماد الخدمة الرقمية للتجارة الإلكترونية لفائدة سوق الشركات بهدف تيسير العمليات ومتابعة نشاطها للتجارة الخارجية.
- 9 - وضع اتفاقيات للنفاذ إلى قاعة الصرف بهدف تأطير أفضل لعلاقة الحريف مع أنشطة ومنتجات الغرفة.
- 10 - تعزيز الموارد المستقرة وخاصة الودائع تحت الطلب والودائع لأجل.
- 11 - شرع BH بنك، في إطار التنشيط التجاري الموجه لهذه السوق، في إجراءات قيادة ومتابعة أنشطتها من حيث الودائع والتعهدات ورقم الأعمال المضطلع به واتفاقية قاعة الصرف والاشتراكات في التجارة الإلكترونية.
- 12 - إرساء تحديات الشركات والتي تتعلق بالودائع والتعهدات والمتخلدات والتجارية الإلكترونية.

محفظة الحرفاء

بلغت محفظة الحرفاء للبنك مستوى 851318 حريف في موفى شهر ديسمبر 2021، أي بارتفاع بنسبة 2,5 % بالمقارنة مع نهاية سنة 2020. وتتكون هذه المحفظة من 678238 حريف من العموم و 144923 حريف من المستوى الرفيع و 2440 حريف من المهنيين 25717 حريف من الشركات، منهم 20835 من الشركات الصغرى جداً.

محفظة الحرفاء (من حيث العدد)

تطور عدد حسابات الحرفاء بنسبة 4 % ليبلغ 999294 حساب في موفى سنة 2021 مقابل 964204 حساب بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

12-2021/ 12-2020 Δ		ديسمبر- 21	ديسمبر- 20	المنتوج	حسابات الحرفاء
9 274	3%	366 463	357 189	حسابات تحت الطلب	
25 526	4%	628 283	602 757	حسابات الادخار	
290	7%	4 548	4 258	حسابات لأجل	
35 090	4%	999 294	964 204	مجموع الحسابات	

البطاقات

يمثل تعميم البطاقات البنكية على كافة الحسابات المؤهلة محور تطوير استراتيجي يهدف إلى تحويل المعاملات النقدية إلى عمليات الدفع الإلكتروني. وتستند البطاقات إلى جملة من الامتيازات والخدمات وفقا لخصائص الحرفاء واحتياجاتهم، مثل السحب على المكشوف المرخص به والتأمين في حالة فقدان البطاقة. وعلى هذا الأساس، توزعت البطاقات الجديدة وعددها 58 850 بطاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2021 بين البطاقة الوطنية (56650) والبطاقة الدولية (2200).

المنتج	ديسمبر- 20	ديسمبر- 21	Δ 12-2020 / 12-2021	البطاقات البنكية
البطاقات الوطنية	42 515	56 650	33%	
البطاقات الدولية	4 068	2 200	-46%	
إنتاج السنة المعنية من حيث عدد البطاقات	46 583	58 850	26%	

الحزمات

تحسن عدد الحزمات بنسبة 17 % في سنة 2021 ليبلغ عددها 167002.

المنتج	ديسمبر- 20	ديسمبر- 21	Δ 12-2020 / 12-2021	مجموع الحزمات
حزمة Access	75 151	89 892	20%	
حزمة Select	59 021	65 951	12%	
حزمة Elite	4109	4650	13%	
حزمة Bledna	1125	1060	-6%	
حزمة Senior	1186	2543	114%	
حزمة Smart	1365	1667	22%	
حزمة Grow	150	679	353%	
حزمة AMAD	387	560	45%	
مجموع الحزمات	142 494	167 002	17%	

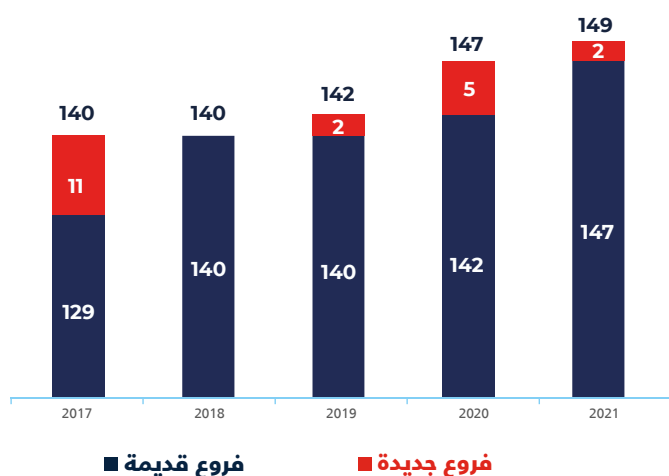
منتجات التأمين المصرفي

كان لتطوير التعاون بين BH بنك والشركة الفرعية BH تأمين، بصفته محورا استراتيجيا يهدف بالخصوص إلى توسيع قاعدة الحرفاء وتحسين عرض المنتجات، تأثير إيجابي على مبيعات المنتجات ومنها منتج «ضمان الحساب». وبالفعل، تحسن عدد الاشتراكات في منتجات التأمين المصرفي بنسبة 17 % ليبلغ المخزون مستوى 422742 اشتراك بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

12-2021/ 12-2020 Δ		ديسمبر- 21	ديسمبر- 20	المنتوج	منتجات التأمين المصرفي
36 496	77%	84 058	47 562	ضمان الحساب	
-728	-10%	6 669	7 397	تأمين على السفر	
238	50%	711	473	ضمان تقاعد	
25 307	8%	331 304	305 997	ضمان حياة	
61 313	17%	422 742	361 429	مجموع منتجات التأمين المصرفي	

نسبة التجهيز 2021 - 2020

ديسمبر- 21	ديسمبر- 20	
2 110 134	1 993 728	عدد المنتوجات في المخزون
851 318	830 821	عدد الحرفاء
2,5	2,4	النسبة الجمالية للتجهيز

توسيع وتحديث شبكة الفروع
افتتاح فروع جديدة

استمر BH بنك خلال سنة 2021 في تعزيز شبكة فروعه من أجل إرساء علاقات تواصل وتقارب مع حرفائه الفعليين والمحتملين. ولهذا الغرض، تم افتتاح فرعين جديدين خلال سنة 2021 يتمثلان في فرع المرسى عبد الرحمان مامي وقابس 2.

كما بلغ عدد الفروع التي تم تجديدها 6 فروع مع إعادة تهيئتها كليا بما يتماشى مع الميثاق الجديد لتهيئة نقاط البيع. وقد استوجبت عمليات التجديد نقل مقرات الفروع خلال مدة الأشغال بهدف ضمان استمرارية إسداء الخدمات للحرفاء.



محاور الاستراتيجية الرقمية لـ BH بنك



الهدف الثالث :

نمو سليم وممثل ومربح

الهدف الثاني :

الاستخدام الأمثل والنجاعة
على مستوى العمليات

الهدف الأول :

إرضاء الحريف

تعزيز المكانة وتأمين الصورة التجارية

تنشيط التسويق الداخلي وإعطاء الأولوية للرعاية الذاتية واستكمال الخدمات وإنشاء شراكات.

تنمية الناتج البنكي الصافي

الترفع في نسبة تجهيز محطة الحرفاء الحالية بالمنتجات الرقمية.

التحكم في التكاليف

رقمنة مسارات الحرفاء ذوي الأولوية ورقمنة العمليات الداخلية ذات الأولوية....

إرضاء الحريف وتنمية الحصة من السوق

تطوير الاستشارة ومسار ما قبل وما بعد عملية البيع قصد استباق ردود أفعال الحريف عبر المنصات الرقمية : إدارة العلاقات مع الحرفاء (CRM) ومركز الاتصال والمرافقة الرقمية. تشكيل فريق لتحليل البيانات وإرساء حوكمة للمعطيات.

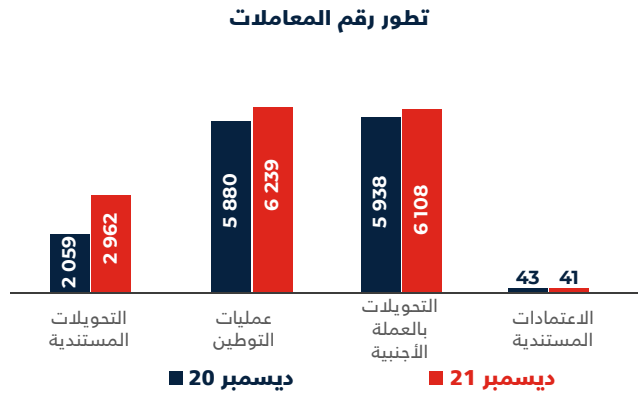


النشاط على الصعيد الدولي

العمليات الدولية

رقم المعاملات

بعد عام صعب اتسم بالانعكاسات السلبية الناجمة عن الأزمة الصحية، عرفت التجارة الدولية انتعاشة متواضعة خلال سنة 2021. وبالفعل، بلغت أرقام المعاملات المتعلقة بعمليات التوطين والاعتمادات المستندية والتحويلات المستندية وكذلك العمليات المتعلقة بالتحويلات بالعملة الأجنبية 6,2 مليون دينار و 2,9 مليون دينار و 6,1 مليون دينار، على التوالي، في سنة 2021 مع تسجيل نمو طفيف بالمقارنة مع العام السابق.

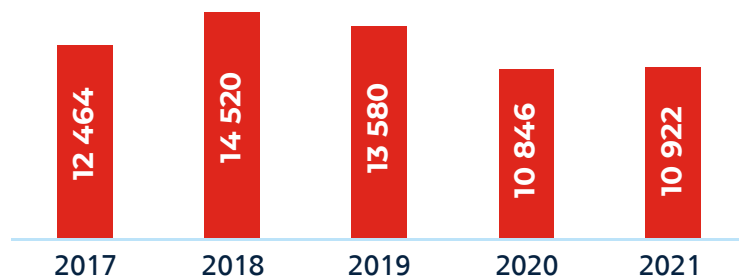


العمولات

انعكس ركود النشاط على الصعيد الدولي على مداخيل الخدمات البنكية مع الخارج. وفعلا، بلغت العمولات المحصلة بهذا العنوان 10,9 مليون دينار، أي نفس المستوى المسجل قبل سنة (10,8 مليون دينار). وتم تسجيل ذروة شهرية خلال شهر جوان مع مبلغ قدره 1,4 مليون دينار.

ديسمبر 21 -	ديسمبر 20 -	العمولات بملايين الدنانير
4 931	4 354	عمولات على التعهدات
228	228	عمولات على توطين سندات
4 439	4 413	عمولات على تحويلات بالعملة الأجنبية
1 324	1 851	عمولات أخرى
10 922	10 846	مجموع العمولات

التطور السنوي للعمولات





قاعة الصرف

قاعة الصرف

ترتكز استراتيجية قاعة الصرف على مرافقة واستبقاء الحرفاء واكتساب علاقات جديدة وذلك بهدف الاستجابة لمختلف حاجياتهم (الصرف والتمويل والإيداع والمنتجات المشتقة...)، مع الامتثال للمعايير لضمان سلامة مثلى للعمليات في ظل احترام قواعد الامتثال.

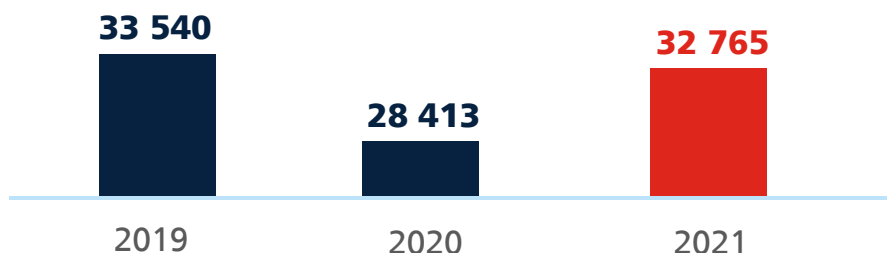
أهم التغيرات

- إعادة هيكلة مكتب الواجهة لقاعة الصرف ليتضمن 3 أقسام متجانسة من شأنها أن تتيح النجاعة التشغيلية والقدرة التنافسية التجارية والربحية والامتثال.
- ✓ **قسم الصرف ومشتقات الصرف والمواد الأولية** : لضمان إدارة سليمة ومربحة بشكل أفضل لوضعيات الصرف والمنتجات المشتقة للبنك.
- ✓ **قسم توزيع منتجات قاعة الصرف «المبيعات»** : المكلف حصريا بمرافقة الحرفاء وبيع منتوجات قاعة الصرف مع تأمين الخدمات التجارية المطلوبة والاستئناس المتوقع للربحية وذلك في إطار استراتيجية شراكة «مربحة للجانبين» للبنك تجاه حرفائه.
- ✓ **قسم أسعار الصرف** : مكلف بإدارة وضعيات السيولة بالدينار وبالعملة الأجنبية ووضعيات السندات ومشتقات أسعار الصرف، لضمان موارد التمويل المطلوبة في السوق النقدية بشكل مثمر والقيادة في إطار الامتثال لنسبة السيولة على المدى القصير LCR.
- إطلاق حملة لإبرام اتفاقيات قاعة الصرف والتي شملت بالخصوص «اتفاقية النفاذ إلى قاعة الصرف» التي تمكن من مرافقة حرفاء يتسمون بالامتثال ومهنيين والاتفاقية الإطارية حول الأدوات المالية من نوع «إيسدا» (الرابطة الدولية لصكوك المقايضة وللصكوك الاشتقاقية) المنظمة للأدوات المالية لأجل عمليات الصرف لأجل ومقايضة الصرف وخيارات التمويل...). والتي تمكن في الآن ذاته من المحافظة على مصالح البنك وحرفائه.

نشاط الصرف

أسفر نشاط قاعة الصرف بعنوان سنة 2021 عن نتيجة صافية لعمليات الصرف قدرها 32,8 مليون دينار مقابل 28,4 مليون دينار في سنة 2020، ليسجل بالتالي تطورا بـ 15,5 % ويؤكد حرص البنك على التموقع ضمن الأطراف الرائدة في السوق على الرغم من تقلبات السوق واستمرار الأزمة.

تطور النتيجة الصافية لعمليات الصرف



نشاط المختصين في أوراق الخزينة

أستمرت أرباح محفظة السندات، المتأتية أساسا من نشاط المختصين في أوراق الخزينة في إتباع مسار تصاعدي متدعم بالتوازي مع تطور محفظة السندات العمومية، الأمر الذي مكن البنك في الآن ذاته من :

- أن ينتج لديه باستمرار المستوى المطلوب والمعياري من الأصول السائلة ذات الجودة العالية من أجل الاحترام المتواصل لنسبة السيولة على المدى القصير LCR.
- أن ينتج المساهمة المستوجبة من محفظة السندات في الناتج البنكي الصافي للبنك وذلك في إطار سياسته لتنويع المخاطر ومصادر المداخل.
- أن يتوفر لديه القدر الكافي من المقابلات المؤهلة لعملياته لإعادة التمويل ومن اتفاقيات إعادة الشراء الأقل تكلفة.
- أن يستجيب للحاجيات التجارية لحرفائه الباحثين عن توظيفات في السندات العمومية ذات نسبة جيدة من المردود قياسا بالمخاطر.

نشاط السوق النقدية (بالعملة الأجنبية وبالدينار)

- تمكن BH بنك من التحكم في تكاليف الموارد بفضل تضافر منتجات وهياكل قاعة الصرف وكذلك التكامل ما بين قاعة الصرف ومختلف أسواق القطب التجاري.
- نجح BH بنك في الامتثال بالكامل لنسبة السيولة على المدى القصير LCR، من خلال الإدارة المثلى للمقابلات ولتعهدات قاعة الصرف في إطار السوق النقدية.
- انخفضت الأعباء الصافية للفوائد في شكل عمليات ترحيل أو تأجيل على عمليات الصرف لأجل ومقايضة الصرف بـ 31,1 مليون دينار لتراجع من 40,5 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2020 إلى 9,4 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2021. ويعود هذا التحسن إلى ثلاثة عوامل رئيسية :
- ✓ تقلص الضغوط المسطرة على السيولة بالدينار وهو ما جعل اللجوء إلى عمليات مقايضة الصرف يكون أقل أهمية في سنة 2021.
- ✓ استقرار الدينار في سوق الصرف وهو ما قلص في طلبات التغطية لأجل من قبل الحرفاء النشيطين في هذا المجال.
- ✓ تأزر ونجاعة المتداولين في قاعة الصرف في مجال الإدارة والتفاوض وذلك في إطار تدخلهم في السوق النقدية.

• أثر تحسن وضعية السيولة بالدينار وانخفاض الحاجيات من السيولة خلال سنة 2021 إيجابيا على الأعباء المدفوعة بعنوان عمليات السوق النقدية بالدينار والتي انخفضت بـ 34,1 مليون دينار ما بين ديسمبر 2021.

2020 / 2021		2021	2020	أرقام بملايين الدينار
-77%	-31,1	-9,4	-40,5	مبالغ مقدمة - مؤخرة للصرف لأجل & عقود مقايضة مالية
-11%	-1,1	-8,6	-9,7	فوائد على الإقراض و الاقتراض مع البنوك بالعملة الصعبة
-29%	-18,0	-44,3	-62,3	كلفة إعادة التمويل من البنك المركزي
-32%	-16,1	-33,5	-49,6	فوائد على الإقراض و الاقتراض مع البنوك بالدينار



نشاط النقديّات

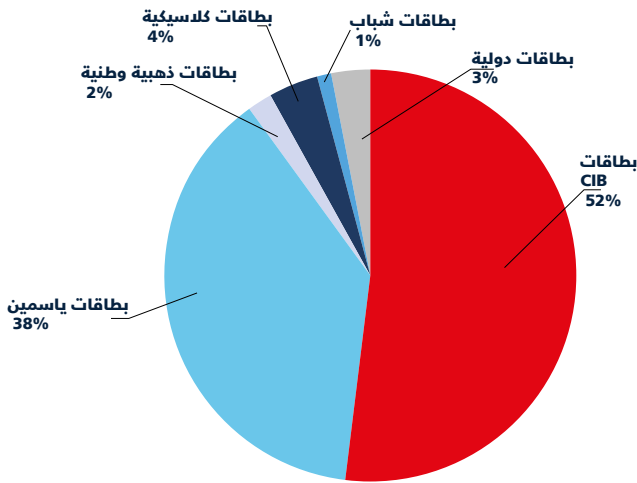
نشاط النقديّات

البطاقات البنكية

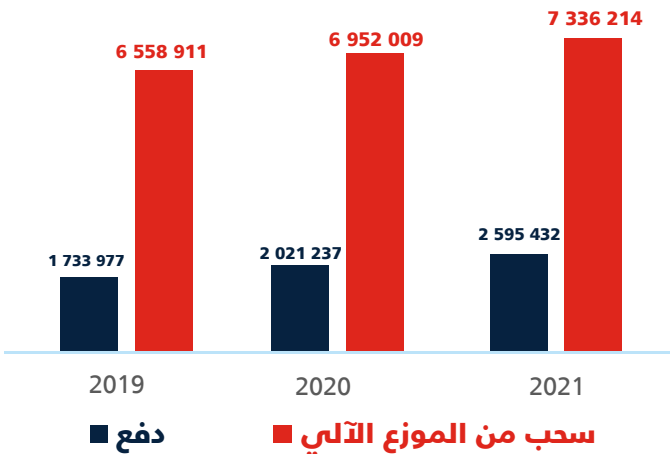
يسعى BH بنك إلى تعميم البطاقات البنكية على كافة أنواع الحسابات المؤهلة، حيث يمثل ذلك محور تطوير استراتيجي بهدف الانتقال من المعاملات نقدا نحو الدفعات الالكترونية. وعلى هذا الأساس بلغت نسبة تجهيز الحسابات ببطاقات 87 % في سنة 2021 وهو مستوى مماثل لما تم تسجيله في سنة 2020 مقابل 84 % في سنة 2019.

وتتوزع البطاقات وقدرها 274868 بطاقة بين البطاقات التقليدية والبطاقات الالكترونية والبطاقات الذهبية. وتتيح هذه البطاقات جملة من الامتيازات والخدمات حسب خصائص الحرفاء واحتياجاتهم، مثل تسهيلات السحب من المكشوف المرخص به والتأمين في حال فقدان البطاقة وغيرها من الامتيازات. وفي هذا المجال، فإن جميع حزمات BH وعددها 167000 حزمة، مجهزة ببطاقات بنكية.

تركيبة البطاقات في 2021



تطور حجم العمليات بالبطاقات



وأنجز حرفاء BH بنك 2,6 مليون عملية عن طريق البطاقات البنكية، أي بارتفاع قدره 28 % من حيث العدد و29 % من حيث القيمة، فيما ازدادت عملياتهم للسحب نقدا من الموزعات الآلية التابعة للبنك أو للبنوك الأخرى بـ 6 % من حيث العدد و8 % من حيث القيمة (7,3 مليون عملية). وارتفعت الدفعات عن طريق البطاقات البنكية بنسبة 49,5 % ما بين سنتي 2019 و2021. وإجمالاً، ارتفعت المعاملات المنجزة عبر بطاقات BH بنك بنسبة 11 % من حيث العدد و10 % من حيث القيمة، حيث بلغت 1818 مليون دينار وشملت 9,9 مليون عملية.

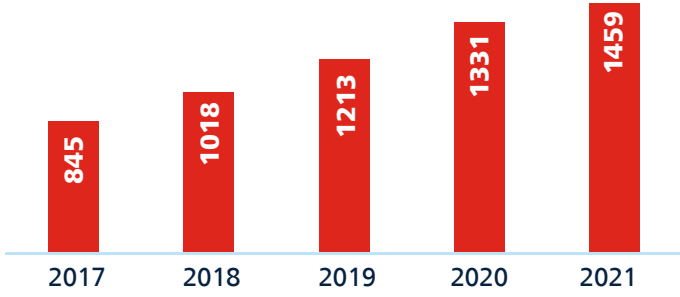
الموزعات الآلية للأوراق النقدية

مكنت شبكة الموزعات الآلية للأوراق النقدية للبنك، المتكونة من 181 موزعا، من إنجاز 6,3 مليون عملية برقم معاملات قدره 1459 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 6,1 % من حيث العدد و 9,6 % من حيث القيمة.

وبلغ المعدل الشهري للعمليات 2879 عملية لكل موزع مقابل 2680 عملية في سنة 2020، أي بارتفاع قدره 7,4 %.

أما العمليات المحصلة من حاملي بطاقات البنوك الأخرى (سواء كانت محلية أو أجنبية)، فقد بلغت 3,2 مليون دينار.

تطور حجم العمليات في الموزعات الآلية للأوراق النقدية بالمليون دينار



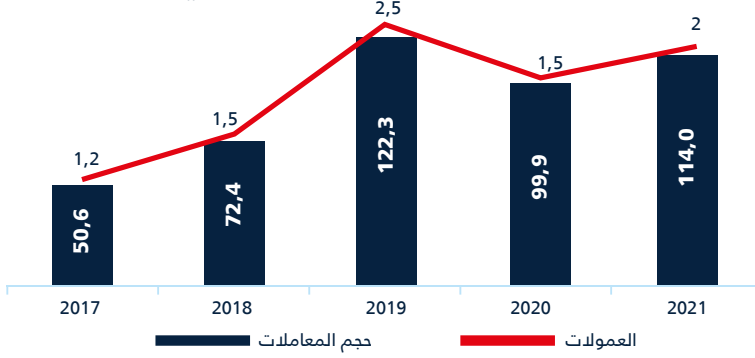
مطارف الدفع الإلكتروني

ارتفع عدد التجار المنخرطين في منظومة الدفع الإلكتروني بنسبة 14 % ليبلغ 756 منخرطا، منهم 554 تاجرا نشيطا، أي بنسبة نشاط قدرها 73 %.

وقد وقع تجهيز هذه المجموعة من التجار بـ 1430 مطرف دفع إلكتروني، أي بارتفاع بـ 11 %.

وتحسن نشاط التجار بنسبة 18 % من حيث العدد وبـ 14 % من حيث القيمة، ليتم تسجيل رقم معاملات قدره 114 مليون دينار وعمليات المحصلة بـ 2 مليون دينار وهو ما يشير إلى التقدم المحرز في هذا المجال وإلى التحسن المنشود لاستعمال هذه المنظومة على الصعيد المحلي.

تطور العمليات و حجم المعاملات عن طريق مطارف الدفع الإلكتروني





الأنشطة و النتائج

أهم مؤشرات النشاط و الإستغلال

12-21 / 12-20 Δ		2021/12/31	2020/12/31	مؤشرات النشاط
161,8	1,3%	12 405,2	12 243,4	مجموع الأصول
547,7	7,6%	7 782,2	7 234,5	الموارد المتأتية من الحرفاء
-12,0	-0,7%	1 723,6	1 735,6	إقتراضات و موارد خاصة
-13,6	-0,1%	9 817,9	9 831,5	قروض صافية للحرفاء
38,6	7,0%	588,3	549,7	منها قروض على الموارد الخاصة
106,9	10,1%	1 161,4	1 054,6	الأموال الذاتية
33,2	40,4%	115,6	82,3	محفظة السندات التجارية
105,2	6,6%	1 689,4	1 584,2	محفظة الاستثمار

12-21 / 12-20 Δ		2021/12/31	2020/12/31	مؤشرات الاستغلال
-57,5	-5,1%	1073,1	1130,6	رقم المعاملات
33,9	11,7%	324,3	290,4	هامش الفائدة
10,6	11,3%	104,2	93,6	العمولات الصافية
18,3	14,9%	141,0	122,8	الأرباح الصافية / محفظة السندات
62,7	12,4%	569,5	506,8	الناتج البنكي الصافي
30,4	17,1%	207,9	177,4	النفقات العامة
25,7	20,6%	150,3	124,6	مصاريف الأعوان
4,7	9,0%	57,6	52,8	الأعباء العامة للاستغلال
33,4	9,9%	370,3	336,9	الناتج الخام للاستغلال
-55,8	-31,2%	122,8	178,6	المخصصات الصافية للمدخرات
-2,2	-12,2%	15,6	17,8	المخصصات الصافية للاستهلاك
91,4	65,1%	231,8	140,4	ناتج الإستغلال
61,8	84,7%	134,7	72,9	الأرباح الصافية

أهم نسب الربحية والاستغلال

نسب الربحية	2020/12/31	2021/12/31
مردودية الأموال الذاتية	6,92%	11,60%
مردودية الأصول	0,60%	1,09%
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	4,14%	4,59%
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	44,83%	53,07%
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الصافي	5,15%	5,80%
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	14,39%	23,66%

نسب الإستغلال		
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	81,66%	75,67%
ضارب الإستغلال	38,53%	39,24%
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	18,47%	18,29%
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	24,59%	26,39%

الكلفة الصافية للمخاطر	1,52%	1,11%
مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم / الناتج البنكي الصافي	33,86%	22,16%

النسب القانونية		
نسبة السيولة على المدى القصير LCR	107,90%	123,50%
نسبة القروض / الودائع LTD	120,60%	115,93%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال	11,80%	14,05%
مؤشر كلفة رأس المال (تيار 1)	9,50%	10,78%

الموارد

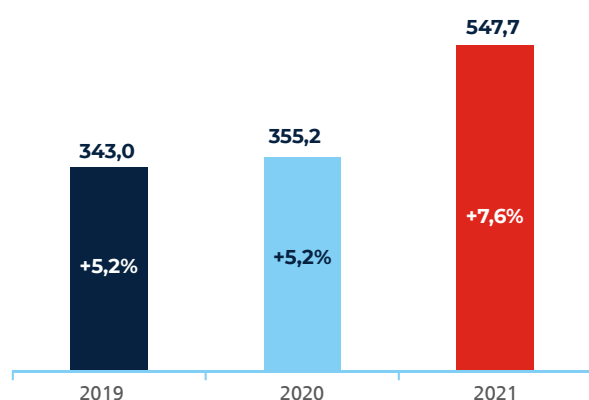
ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 7,6% (+548 مليون دينار) لتبلغ مجموعاً قدره 7782 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل نسبة ازدياد قدرها 5,2% (+355,2 مليون دينار) قبل سنة. وبلغ قائم الودائع تحت الطلب، 2696 مليون دينار وذلك بفضل تدفقات إضافية قدرها 119 مليون دينار أو 4,6% (مقابل 5,2% أو 372 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2020). وفيما يتعلق بالتموقع في السوق، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,1% ليحتل المركز الخامس من حيث القائم والمركز الرابع من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

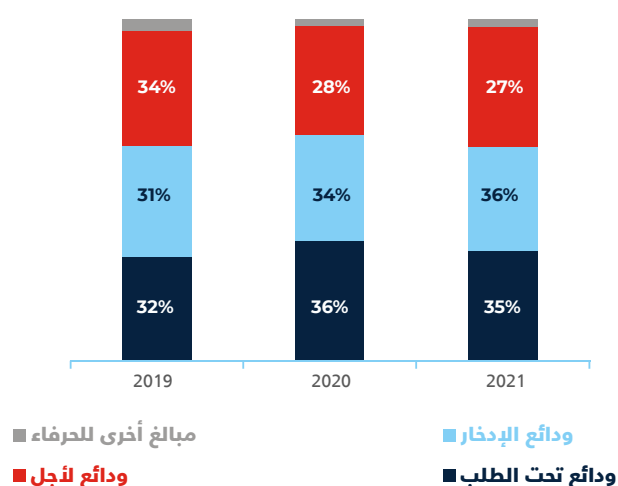
2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
4,6%	119	2 696	2 576	ودائع تحت الطلب
14,5%	359	2 839	2 480	ودائع الإيدخار
2,3%	47	2 069	2 023	ودائع لأجل
14,8%	23	179	156	مبالغ أخرى للحرفاء
7,6%	548	7 782	7 234	مجموع ودائع الحرفاء

وتحسنت تركيبة الودائع وذلك لفائدة ودائع الادخار والتي ازدادت بنقطتين مائيتين.

تطور التدفقات الإضافية على مستوى ودائع الحرفاء



تطور تركيبة ودائع الحرفاء



الموارد

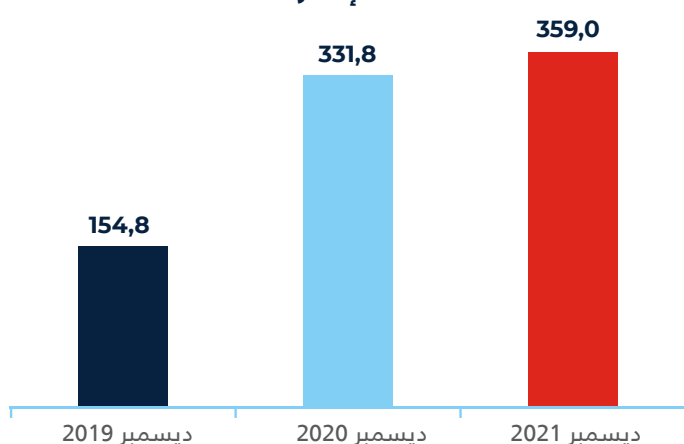
ودائع الادخار

قدرها 44 مليون دينار مقابل 90 مليون دينار في موفى سنة 2020، أي بمساهمة بنسبة 12,3% في مجهود تعبئة الادخار لهذا العام. وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك المدرجة، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 11,8%، ليحتل المركز الرابع من حيث القائم والمركز الأول من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

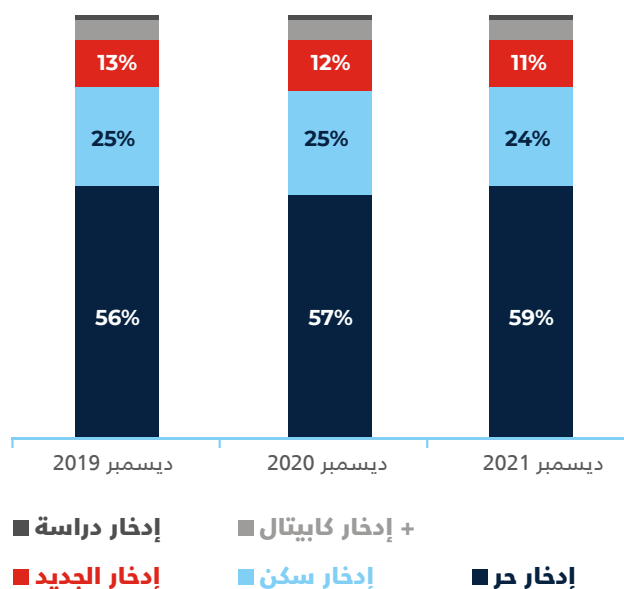
ارتفعت ودائع الادخار بنسبة 14,5% (359+ مليون دينار) مقابل 15,4% (331,8+ مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 2.839 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021. ولا تزال ودائع الادخار الحرّ تتميز عن أشكال الادخار الأخرى، حيث تمكنت من تعبئة تدفقات إضافية قدرها 275 مليون دينار مقابل 199 مليون دينار في سنة 2020. ومن جانبه، سجل الادخار السكني تدفقات إضافية

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الديناري
%	Δ			
19,5%	275,0	1 686,0	1 411,0	إدخار حر
7,0%	44,0	672,0	628,0	إدخار سكن
4,5%	14,0	315,0	301,0	إدخار الجديد
20,3%	22,0	130,0	108,0	+ إدخار كابييتال
13,5%	4,0	36,0	32,0	إدخار دراسة
14,5%	359,0	2 839,0	2 480,0	مجموع ودائع الإدخار

تطور التدفقات الإضافية على مستوى ودائع الإدخار



تطور تركيبة ودائع الإدخار



الموارد

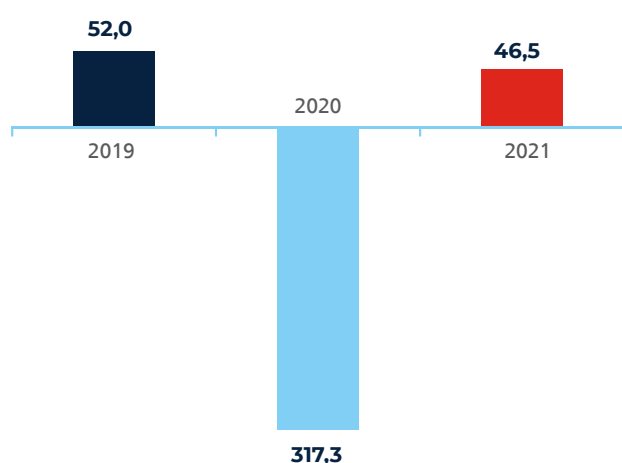
الودائع لأجل

ويتوزع هذا الازدياد ما بين الحسابات لأجل (57+ مليون دينار) وشهادات الإيداع (130+ مليون دينار). بيد أن التوظيفات بالعملة الأجنبية ورقاع الصندوق قد تراجعت على التوالي بـ 81 مليون دينار و 23 مليون دينار.

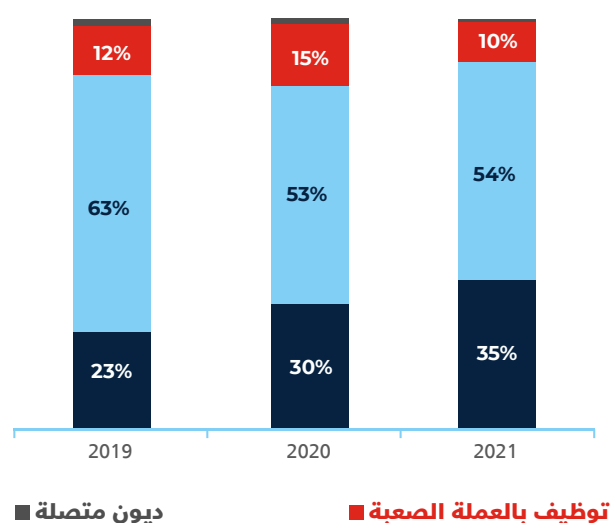
ارتفعت الودائع لأجل بـ 47 مليون دينار (2,3%) مقابل 317,3- مليون دينار (-13,6%) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 2069 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
6,0%	57	1 006	949	حسابات لأجل بالدينار
-17,2%	-23	110	132	شهادات الإيداع
-27,4%	-81	214	295	توظيف بالعملة الصعبة
21,5%	130	735	605	رقاع الصندوق
67,3%	4	10	6	ديون متصلة
2,3%	47	2 069	2 023	مجموع الودائع لأجل

تطور التدفقات الإضافية على مستوى الودائع لأجل



تطور تركيبة الودائع لأجل



■ ديون متصلة

■ حسابات لأجل بالدينار و رقاع الصندوق

■ توظيف بالعملة الصعبة

■ شهادات الإيداع

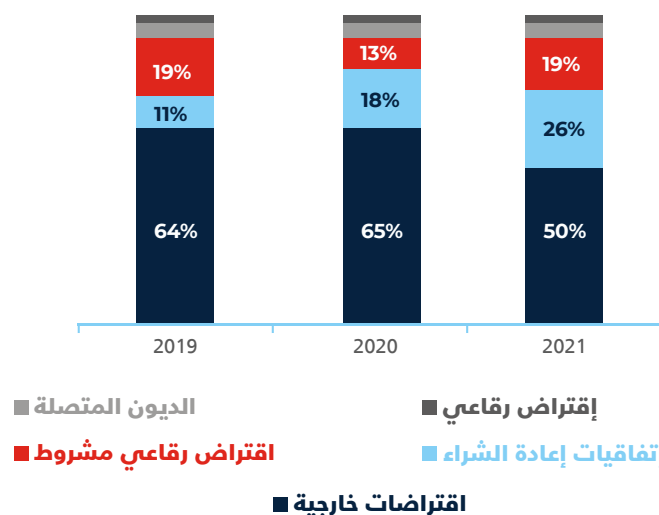
الموارد

الاقتراض

بلغ قائم موارد الاقتراض 1072 مليون دينار في سنة 2021، أي بانخفاض قدره 58 مليون دينار (1,5- %)، يعود بالأساس إلى تراجع موارد الاقتراض لدى البنك الإفريقي للتنمية والبنك الأوروبي للاستثمارات والتي انخفضت بـ 100 مليون دينار و59 مليون دينار على التوالي. وسجلت اتفاقيات إعادة الشراء والاقتراضات الرقاعية المشروطة ارتفاعاً بـ 33 مليون دينار و83 مليون دينار على التوالي.

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الدنانير
%	Δ			
-22,9%	-168,0	566,0	733,0	اقتراض خارجي
57,2%	83,0	229,0	146,0	اقتراض رقاعي مشروط
-25,1%	-8,0	23,0	31,0	إقتراض رقاعي
16,3%	33,0	236,0	203,0	إتفاقيات إعادة الشراء
-100,0%	0,0	0,0	0,0	الديون المتصلة
-5,1%	-58,0	1 072,0	1 130,0	مجموع الاقتراضات

تطور تركيبة الاقتراضات



الموارد الخاصة

قياساً بمؤفى سنة 2020، ارتفعت الموارد الخاصة بـ 46 مليون دينار (منها 32 مليون دينار متأقية من موارد صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء) لتبلغ 652 مليون دينار مقابل تحسن بـ 63,9 مليون دينار في نهاية سنة 2020.

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
8,2%	32	422	390	صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء
7,0%	15	230	215	المشاريع الخاصة
7,6%	46	652	606	مجموع الموارد الخاصة

الاستعمالات

قروض ممنوحة للحرفاء

ارتفع القائم الخام للقروض المسندة للحرفاء بنسبة 0,9 % (97,7+ مليون دينار) مقابل 3,4+ % (367,5+ مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ 11362 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021. ومن جانبها، سجلت القروض الممنوحة من موارد خاصة تحسناً بـ 38,6 مليون دينار أي 7+ %، منها 36,9 مليون دينار تعود إلى صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء. وتموقع BH بنك في المركز الثالث للبنوك المدرجة حيث استأثر بـ 13 % من مجموع القروض المسندة للحرفاء، بحساب الأرقام الصافية.

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	
50,4	6,6%	814,7	764,3	حسابات دائنة
14,3	1,1%	1 357,6	1 343,3	قروض شخصية
52,6	1,1%	4 797,3	4 744,7	قروض تجارية
58,4	2,0%	3 053,9	2 995,5	قروض تصرف
-3,4	-0,2%	1 764,2	1 767,6	قروض استثمار
-187,4	-13,2%	1 230,8	1 418,2	قروض للباعثين العقاريين
4,2	0,3%	1 324,3	1 320,0	قروض لمشتري العقارات
-65,8	-0,7%	9 524,7	9 590,5	مجموع 1
125	11,1%	1 249,1	1 124,2	الديون غير المستخلصة و القروض 2 في طور النزاع
59,2	0,6%	10 773,8	10 714,6	القروض/ الموارد الذاتية 2+1
38,6	7,0%	588,3	549,7	القروض/ الموارد الخاصة
97,7	0,9%	11 362,0	11 264,3	قروض مسندة إلى الحرفاء (خام)

الاستثمارات

تطور التعهدات

التغير		ديسمبر - 2021		ديسمبر - 2020		أرقام بملايين الديناري
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
3,8%	334	72,7%	9 152	72,4%	8 818	المهنيين
8,3%	299	30,8%	3 879	29,4%	3 580	خدمات
7,0%	165	20,0%	2 518	19,3%	2 353	صناعة
-6,6%	-118	13,2%	1 666	14,7%	1 784	بعث عقاري
-5,2%	-31	4,5%	566	4,9%	597	المباني و الأشغال العامة
2,5%	10	3,3%	415	3,3%	405	سياحة
8,7%	9	0,9%	108	0,8%	99	فلاحة
2,1%	70	27,3%	3 430	27,6%	3 360	الأشخاص
2,3%	41	14,9%	1 871	15,0%	1 830	سكن
1,9%	29	12,4%	1 559	12,6%	1 530	إستهلاك
3,3%	404	100,0%	12 582	100,0%	12 178	المجموع

عرفت التعهدات ارتفاعاً بـ 3,3% لتبلغ 12582 مليون دينار، مع ازدياد القروض الممنوحة للشركات (3,8%) والقروض الممنوحة للأفراد (2,1%).

وتمثل القروض المسندة للمهنيين 72,7% من التعهدات، حيث أنها موجهة بالأساس نحو قطاع الخدمات (30,8%) والصناعة (20%) والبعث العقاري (13,2%). أما التعهدات لفائدة القطاع السياحي، فلم تمثل سوى 3,3%.

وبخصوص القروض الممنوحة للأفراد، فقد مثلت 27,3% من مجموع التعهدات.

الاستثمارات - نوعية الأصول

تطور الديون المصنفة في الفترة ما بين ديسمبر 2020 وديسمبر 2021

ديسمبر - 2021		ديسمبر - 2020		صنف الخطر
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
84,10%	10 583	84,70%	10 314	ديون جارية
78,20%	9 844	78,30%	9 537	صنف 0
5,90%	739	6,40%	777	صنف 1
15,90%	1 999	15,30%	1 864	ديون مصنفة
1,00%	130	0,90%	115	صنف 2
0,80%	103	1,60%	196	صنف 3
7,30%	912	6,70%	810	صنف 4
6,80%	853	6,10%	742	صنف 5
100%	12 582	100%	12 178	المجموع

بلغت حصة الديون المصنفة 15,9 % في موفى شهر ديسمبر 2021، أي بزيادة بـ 0,6 نقطة مائوية بالمقارنة مع نهاية شهر ديسمبر 2020.

الديون المصنفة حسب الأنواع وحسب قطاعات النشاط

التغير		ديسمبر - 2021		ديسمبر - 2020		
الحصة %	التعهد	الحصة %	الديون المصنفة	الحصة %	الديون المصنفة	
8,10%	129	18,80%	1 723	18,10%	1 594	المهنيين
2,00%	5	63,40%	264	63,70%	258	سياحة
26,00%	89	26,00%	433	17,70%	106	المباني و الأشغال العامة
1,60%	2	19,00%	107	19,30%	344	بعث عقاري
8,40%	28	14,70%	369	11,20%	11	فلاحة
0,10%	1	13,80%	535	14,50%	341	صناعة
26,50%	3	13,10%	14	14,90%	534	خدمات
2,40%	6	8,10%	276	8,00%	270	الأشخاص
8,20%	10	8,90%	138	8,40%	128	إستهلاك
-2,90%	-4	7,40%	138	7,80%	142	سكن
7,20%	135	15,90%	1 999	15,30%	1 864	المجموع

بلغت حصة الديون المصنفة من القروض الممنوحة للمهنيين 18,8 %، أي بارتفاع بـ 0,7 نقطة مائوية بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2020. وتجدر الإشارة إلى أن القطاع السياحي قد سجل أعلى نسبة من القروض المصنفة (63,4 %) وبدرجة أقل، البعث العقاري (26,0 %) وقطاع المباني والأشغال العامة (19,0 %).

وفيما يتعلق بحصة الديون المصنفة من القروض المسندة للأفراد، فقد بلغت 8,1 % أي بزيادة بـ 0,1 نقطة مائوية بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2020.

تغطية الديون المصنفة في شهر ديسمبر 2021

مدخرات نهاية 2021	إسترداد 2021 على البيع	إسترداد 2021	مخصصات 2021	مدخرات نهاية 2020	
1 196,8	32,6	87,5	195,9	1 120,9	مدخرات على القروض المسندة
841,0	26,4	69,2	149,4	787,2	مدخرات الفصل 10
247,3	6,2	8,4	36,5	225,3	مدخرات إضافية
108,5	0,0	9,9	10,0	108,4	مدخرات جماعية
336,2	-	-	-	300,7	فوائد عالقة
71,3%	-	-	-	70,5%	نسبة التغطية

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 71,3 % مقابل 70,5 % في سنة 2020.

المدخرات الفردية

بلغت المخصصات الخام للمدخرات الفردية 149,4 مليون دينار بعنوان سنة 2021، أما الاسترجاعات على المدخرات الفردية، فقد بلغت 95,6 مليون دينار، منها 26,4 مليون دينار تبعا للتفويت في جملة من الديون (49,9 مليون دينار) إلى شركة الاستخلاص.

المدخرات الإضافية

بلغت مخصصات المدخرات الإضافية (بعد خصم الضمانات) 36,5 مليون دينار. أما الاسترجاعات على المدخرات الإضافية، فقد بلغت 14,5 مليون دينار تبعا لإعادة تصنيف حرفاء وانخفاض التعهدات والتفويت في جملة من الديون.

المدخرات الجماعية

عرف قائم المدخرات الجماعية شبه استقرار (بلغ 108,5 مليون دينار، أي أقل بـ 1 % من الديون المصنفة و 0 و 1).

وبلغت المخصصات على الديون المصنفة 0 و 1 مستوى 10 ملايين دينار، في حين بلغت الاسترجاعات على ديون شركة "قرطاج للإسمنت" 9,9 مليون دينار.

تطور النسب الاحترازية

2021	2020	2019	2018	2017	النسب القانونية
15,90%	15,30%	12,50%	11,40%	13,00%	نسبة الديون المصنفة
71,30%	70,50%	76,40%	77,80%	77,60%	مؤشر تغطية الديون المصنفة
14,05%	11,80%	11,14%	10,66%	10,94%	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال
10,78%	9,50%	8,49%	7,74%	7,86%	مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)

عادت نسبة الملاءة منذ سنة 2015 إلى الامتثال للنسبة القانونية حيث بلغت 14,05 % (باعتبار توزيع الأرباح).

الامتثال لمعايير توزيع المخاطر وتغطيتها

- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 5 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 15 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 25 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- الأشخاص المرتبطون على معنى الفصل 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001 : عدم تجاوز المعيار

تتوزع المخاطر الجارية على الأشخاص المرتبطين في موفى سنة 2021 كما يلي :

- المخاطر الجارية على المؤسسات العمومية : 274,6 مليون دينار ؛
- المخاطر الجارية على الشركات الفرعية والمساهمات : 43,4 مليون دينار ؛
- المخاطر الجارية على المسؤولين والمساهمين : 32,1 مليون دينار

محفظة السندات

اختتم البنك سنة 2021 بقيمة جمالية لمحفظة السندات قدرها 1805 مليون دينار، مسجلة زيادة بـ 138,4 مليون دينار (+8,3 %) بالمقارنة مع سنة 2020.

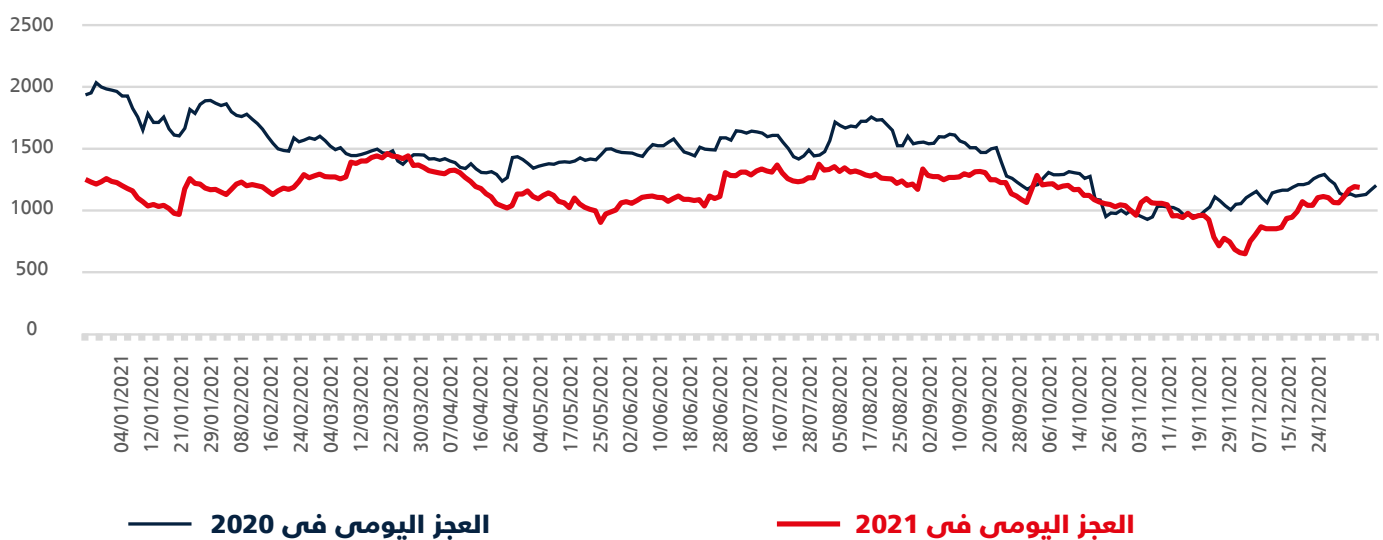
ويعود هذا الارتفاع إلى تدفقات استثمار قدرها 105,2 مليون دينار وتدفقات توظيف تساوي 33,2 مليون دينار.

واستأثر BH بنك بـ 10,2 % من مجموع قائم محفظة السندات لدى البنوك المدرجة، حيث تموقع في المركز الخامس من حيث القائم وفي المركز السابع من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

2021-12/ 2020-12		2021/12/31	2020/12/31	أرقام بملايين الدنانير
%	Δ			
6,6%	105,2	1 689,4	1 584,2	محفظة سندات الاستثمار
6,6%	77,7	1 248,6	1 170,8	منها رفاع الخزينة
40,4%	33,2	115,6	82,3	محفظة السندات التجارية
-46,6%	-29,3	33,7	63,0	منها رفاع الخزينة قصيرة المدى
8,3%	138,4	1 805,0	1 666,6	مجموع السندات

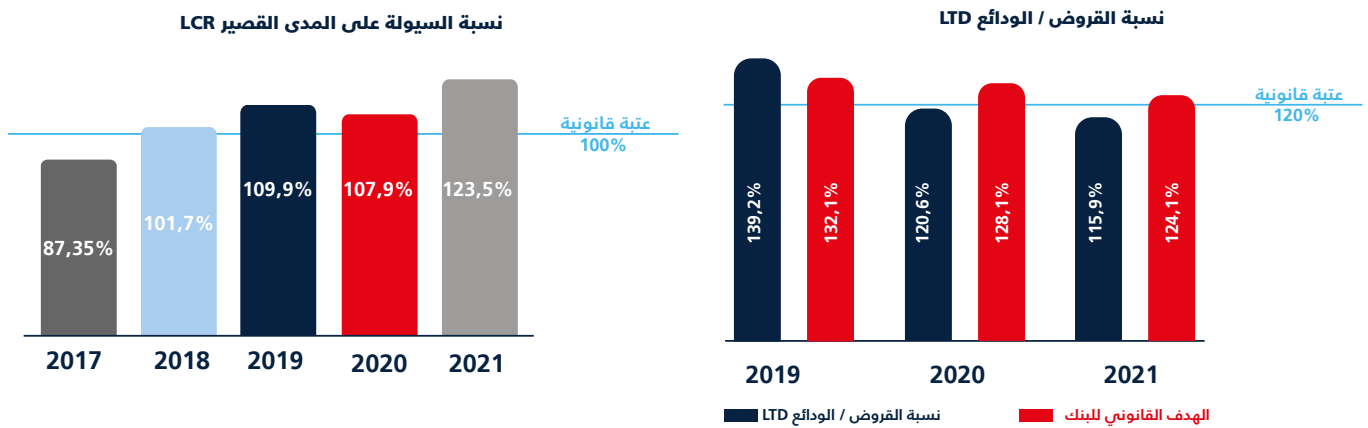
وضعية الخزينة والسيولة

العجز من السيولة



بلغ معدل العجز اليومي 1158 مليون دينار خلال سنة 2021 مقابل 1435 مليون دينار خلال سنة 2020.

نسبة السيولة القانونية



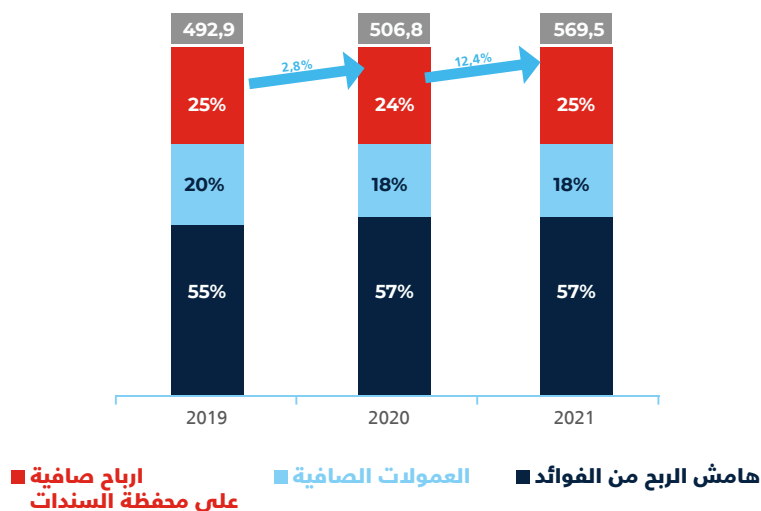
نتيجة البنك

الناتج البنكي الصافي

أسفرت مجموعة أنشطة البنك، من حيث المداخل، عن ناتج بنكي صاف قدره 569,5 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 12,4 % (+62,7 مليون دينار) بالمقارنة مع موفى سنة 2020. وبلغ مردود القروض 7,4 % مقابل 8,10 % في موفى سنة 2020. أما بالنسبة لتكلفة الودائع، فقد بلغت 4,28 % مقابل 5,27 % في سنة 2020. وتحسنت هوامش نسب الفائدة لتبلغ 3,14 % بتاريخ 31 ديسمبر 2021 مقابل 2,84 % قبل سنة وذلك على الرغم من انخفاض معدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية بـ 0,62 % . وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك المدرجة، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,5 % حيث احتل المركز الرابع من حيث القائم والمركز الثالث من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

أرقام بملايين الدينار	2020	2021	Δ 12-2021 / 12-2020	
هامش الربح من الفوائد	290,4	324,3	33,9	11,7%
العمولات الصافية	93,6	104,2	10,6	11,3%
ارباح صافية على محفظة السندات	122,8	141,0	18,3	14,9%
الناتج البنكي الصافي	506,8	569,5	62,7	12,4%

تطور تركيبة الناتج البنكي الصافي



المصاريف العامة

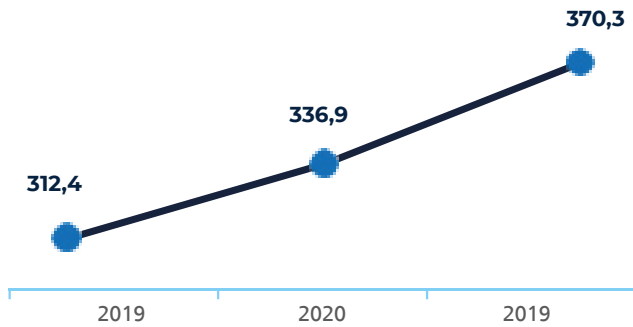
عرفت المصاريف العامة ارتفاعا بـ 30,4 مليون دينار (أو +17,1 %) بالمقارنة نفس الفترة من سنة 2020 لتبلغ 207,9 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2021. وفي الواقع، تأتى هذا الارتفاع عن ازدياد كتلة الأجور (+25,7 مليون دينار) تبعا للترفيعات المتفق عليها في الأجور وعن الزيادة المسجلة على مستوى أعباء الاستغلال العامة وقدرها 4,7 مليون دينار.

الناتج الخام للاستغلال

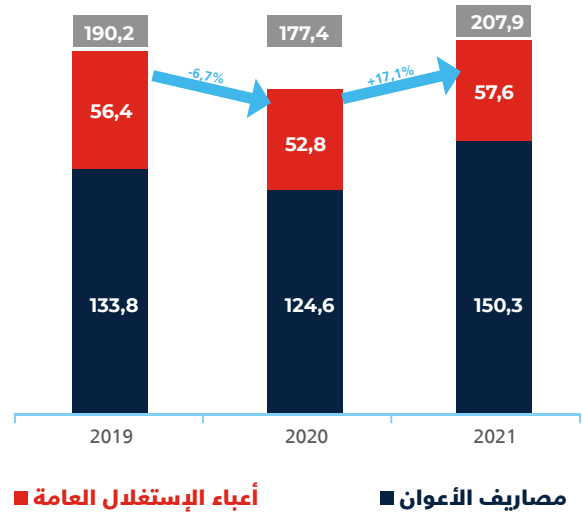
بالنظر إلى تطور الناتج البنكي الصافي، ارتفع الناتج الخام للاستغلال بـ 33,4 مليون دينار أو 9,9 % ليبلغ 370,3 مليون دينار.

أرقام بملايين الدنانير	2021/12/31	2020/12/31	12-2021 / 12-2020 Δ	
النفقات العامة	207,9	177,4	30,4	17,1%
مصاريف الأعوان	150,3	124,6	25,7	20,6%
أعباء الإستغلال العامة	57,6	52,8	4,7	9,0%
إيرادات إستغلال أخرى	8,6	7,5	1,1	14,7%
الناتج الخام للإستغلال	370,3	336,9	33,4	9,9%

الناتج الخام للإستغلال



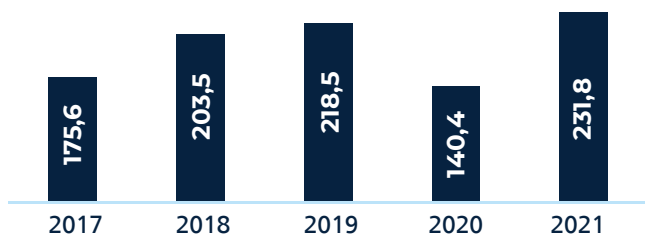
تطور النفقات العامة



مخصصات المدخرات

أرقام بملايين الدينار	2020	2021	Δ 12-2021 / 12-2020
مخصصات للمدخرات على المستحقات , خارج الموازنة و الخصوم	171,6	126,2	-45,4 -26,4%
مخصصات للمدخرات على محفظة الإستثمار	7,0	3,4	-3,7 -52,1%
مجموع المخصصات للمدخرات للسنة	178,6	129,6	-49,0 -27,5%

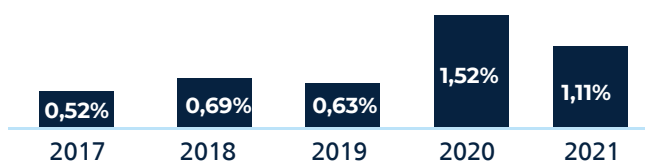
ناتج الإستغلال



نتيجة الاستغلال

أثر الانخفاض المسجل على صعيد المخصصات للمدخرات بعنوان سنة 2021 بالمقارنة مع العام السابق، بشكل إيجابي على نتيجة الاستغلال التي بلغت مستوى قدره 231,8 مليون دينار أي أعلى نتيجة يتم تحقيقها خلال الخمس سنوات الأخيرة.

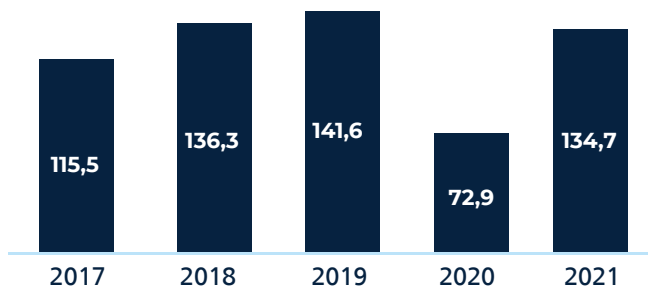
الكلفة الصافية للمخاطر



الكلفة الصافية للمخاطر

انخفضت كلفة المخاطر للبنك (المحتسبة من خلال نسبة المخصصات الصافية للمدخرات من القروض الخام للحرفاء) بـ 0,41 % لتبلغ 1,11 % في موفى سنة 2021. ويعود هذا الانخفاض بالأساس إلى تراجع مخصصات المدخرات على الحرفاء بنسبة 26,4 %.

الأرباح الصافية



النتيجة الصافية

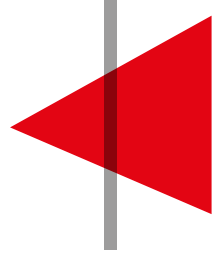
أقفل بنك BH سنة 2021 بنتيجة صافية قدرها 134,7 مليون دينار مقابل 72,9 مليون دينار في سنة 2020.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه النتيجة تتضمن مساهمة البنك في حملة التبرع الوطنية لسنة 2021 بما قدره 18 مليون دينار.



استعراض الفترة 2021-2017

المؤشرات و النسب على مدى 5 سنوات



مؤشرات النشاط	2017	2018	2019	2020	2021	Δ 12-21/ 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 17-21
مجموع الأصول	9 988,0	11 911,9	12 207,6	12 243,4	12 405,2	1,3%	5,8%
قروض صافية للحرفاء	7 703,8	9 130,3	9 647,3	9 831,5	9 817,9	-0,1%	6,5%
محفظة السندات	1 564,3	1 577,6	1 627,0	1 666,6	1 805,0	8,3%	3,7%
الموارد المتأتية من الحرفاء	5 941,2	6 536,4	6 879,3	7 234,5	7 782,2	7,6%	7,0%
إقتراضات و موارد خاصة	1 117,0	1 406,7	1 571,9	1 735,6	1 723,6	-0,7%	11,9%
الأموال الذاتية	759,0	867,3	981,1	1 054,6	1 161,4	10,1%	11,3%

مؤشرات الاستغلال	2017	2018	2019	2020	2021	Δ 12-21/ 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 17-21
هامش الفائدة	185,3	216,8	272,8	290,4	324,3	11,7%	15,2%
العمولات الصافية	79,1	90,7	99,0	93,6	104,2	11,3%	7,4%
الأرباح الصافية / محفظة السندات	123,0	148,3	121,2	122,8	141,0	14,9%	4,6%
الناتج البنكي الصافي	387,4	455,7	492,9	506,8	569,5	12,4%	10,2%
مصاريف الأعوان	124,4	125,3	133,8	124,6	150,3	20,6%	5,3%
الأعباء العامة للاستغلال	30,0	51,5	56,4	52,8	57,6	9,0%	20,9%
الناتج الخام للاستغلال	232,9	278,9	312,4	336,9	370,3	9,9%	12,4%
المخصصات الصافية للمدخرات	57,1	76,6	80,1	178,6	122,8	-31,2%	32,6%
ناتج الإستغلال	175,6	203,5	218,5	140,4	231,8	65,1%	13,1%
الأرباح الصافية	115,5	136,3	141,6	72,9	134,7	84,7%	14,5%

نسب الربحية	2017	2018	2019	2020	2021
مردودية الأموال الذاتية	15,22%	15,72%	14,44%	6,92%	11,60%
مردودية الأصول	1,16%	1,14%	1,16%	0,60%	1,09%
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الخام	4,41%	4,43%	4,50%	4,50%	5,01%
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	3,88%	3,83%	4,04%	4,14%	4,59%
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	29,82%	29,91%	28,73%	14,39%	23,66%

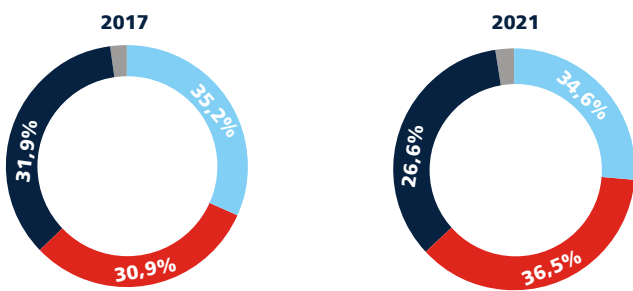
نسب الإستغلال	2017	2018	2019	2020	2021
ضارب الإستغلال	42,82%	41,47%	41,38%	38,53%	39,24%
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	70,11%	79,85%	81,45%	81,66%	75,67%
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	32,12%	27,50%	27,15%	24,59%	26,39%

النسب القانونية	2017	2018	2019	2020	2021
نسبة الديون المصنفة	13,00%	11,40%	12,50%	15,30%	15,90%
مؤشر تغطية الديون المصنفة	77,60%	77,80%	76,40%	70,50%	71,30%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال	10,94%	10,66%	11,14%	11,80%	14,05%
مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)	7,86%	7,74%	8,49%	9,50%	10,78%

ودائع الحرفاء

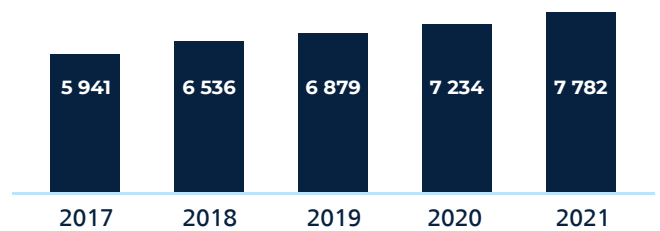
ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 7,6 % (547,7+ مليون دينار) لتبلغ 7782,2 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 7 %.

تطور تركيبة مجموع ودائع الحرفاء

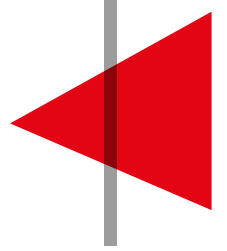


- ودائع النجل
- ودائع الإيداع
- ودائع تحت الطلب
- مبالغ أخرى للحرفاء

تطور مجموع ودائع الحرفاء

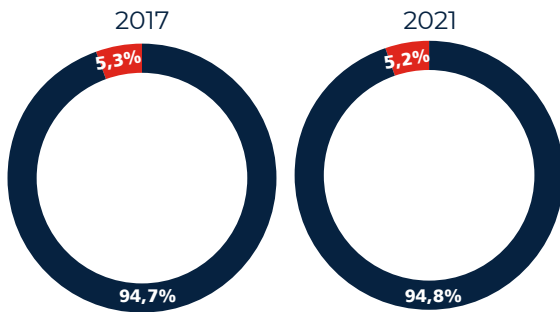


القروض من موارد ذاتية



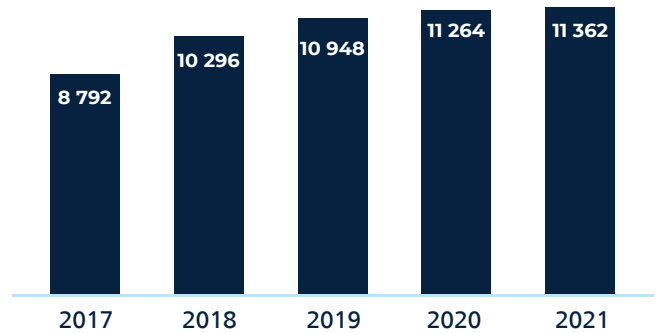
ارتفعت القروض الخام بنسبة 0,9 % (97,7+ مليون دينار) لتبلغ 11362 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل معدل ازدياد سنوي قدره 6,8 %.

تطور تركيبة القروض الخام المسندة للحرفاء



■ القروض / الموارد الذاتية
■ القروض / الموارد الخاصة

تطور مجموع القروض الخام المسندة للحرفاء

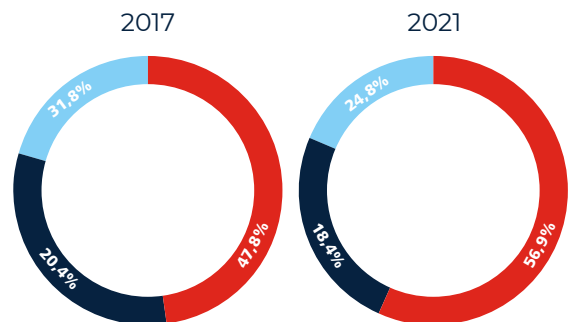
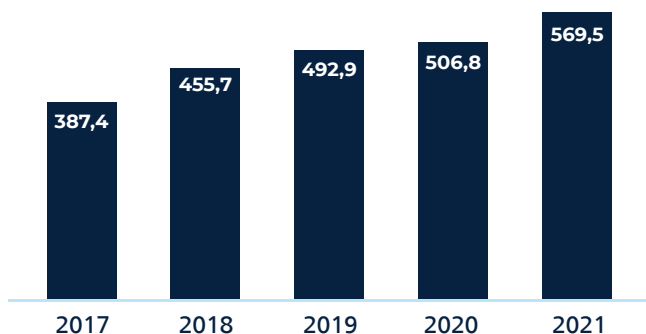


الناتج البنكي الصافي

ارتفع الناتج البنكي الصافي بنسبة 12,4 % (62,7+ مليون دينار) ليبلغ 569,5 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 10,2 %.

تطور تركيبة الناتج البنكي الصافي

تطور الناتج البنكي الصافي



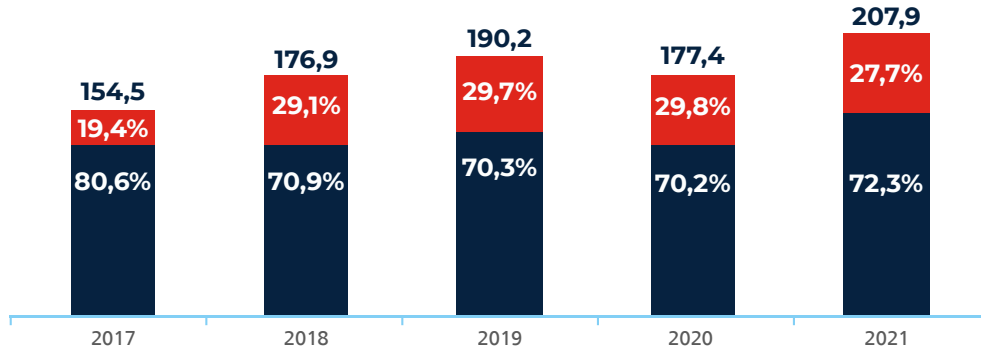
■ هامش الربح من الفوائد
■ العمولات الصافية
■ ارباح صافية على محفظة السندات

نتيجة البنك

الأعباء العامة

ارتفعت **الأعباء العامة** بنسبة 17,1 % (+30,4 مليون دينار) لتبلغ 207,9 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 8,1 %.

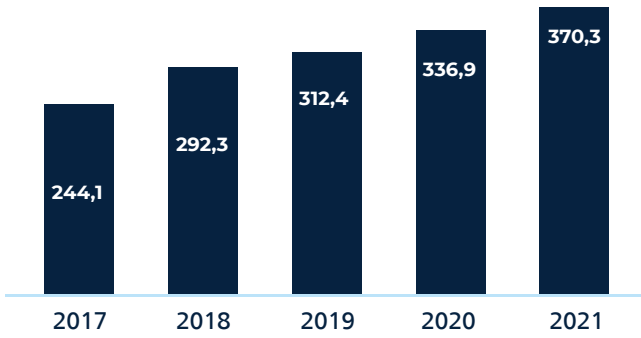
تطور النفقات العامة



مصاريف الأعران

أعباء الإستغلال العامة

تطور الناتج الخام للإستغلال



النتيجة الخام للإستغلال

ارتفعت **النتيجة الخام للإستغلال** بنسبة 9,9 % (+33,4 م.د) لتبلغ 370,3 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 11,1 %.

نسب الربحية

بلغ نسق نمو النتيجة لنسب الربحية مستوى أعلى من ذلك المتعلق بالأصول وهو ما أثر إيجابيا على مردودية الأصول التي بلغت 1,09 % في موفى سنة 2021. كما تحسنت مردودية الأموال الذاتية لترتفع من 6,92 % في سنة 2020 إلى 11,60 % في موفى سنة 2021.

