



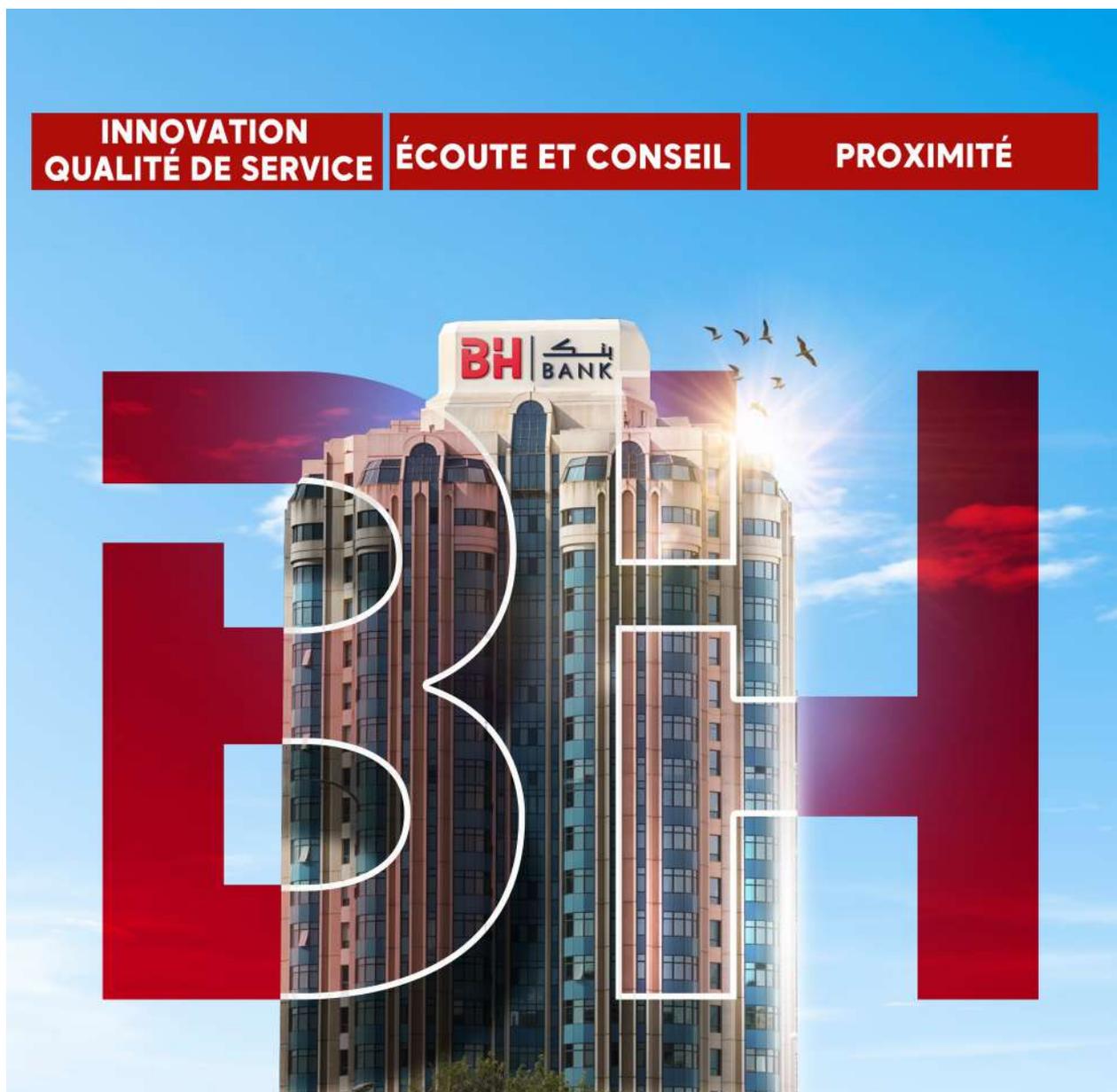


**BH** | بنك  
BANK

# SOMMAIRE

06	• ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET BANCAIRE
12	• ORGANES D'ADMINISTRATION
19	• ACTIONNARIAT
21	• VISION & STRATEGIE DE LA BANQUE
27	• ACTIVITÉS& RÉSULTATS
28	• PRINCIPAUX INDICATEURS & RATIOS
30	• BILAN FONCTIONNEL
31	• RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE
33	• RESSOURCES D'EMPRUNTS
35	• CAPITAUX PROPRES
36	• CRÉDITS À LA CLIENTÈLE
38	• QUALITÉ D'ACTIFS
41	• PORTEFEUILLE TITRES
41	• SITUATION DE TRÉSORERIE ET DE LIQUIDITÉ
42	• RÉSULTATS
46	• COMMUNICATION & RSE
66	• PROJETS STRATEGIQUES
71	• CAPITAL HUMAIN ET DÉVELOPPEMENT DES COMPÉTENCES
76	• DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL
83	• ACTIVITÉ À L'INTERNATIONAL
85	• LA SALLE DE MARCHÉS
87	• ACTIVITÉS MONÉTIQUES
90	• RÉTROSPECTIVES 2019-2023
95	• TITRE DE LA BH EN BOURSE
98	• ORGANES DE GESTION
106	• CONFORMITÉ
113	• DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE
119	• DISPOSITIF DE GESTION DE RISQUES
126	• RAPPORT GÉNÉRAL ET SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELLE ARRÊTÉS • AU 31.12.2023
194	• ACTIVITÉ DES FILIALES
217	• RAPPORT GÉNÉRAL ET SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31.12.2023
262	• PROJET DE RÉSOLUTION

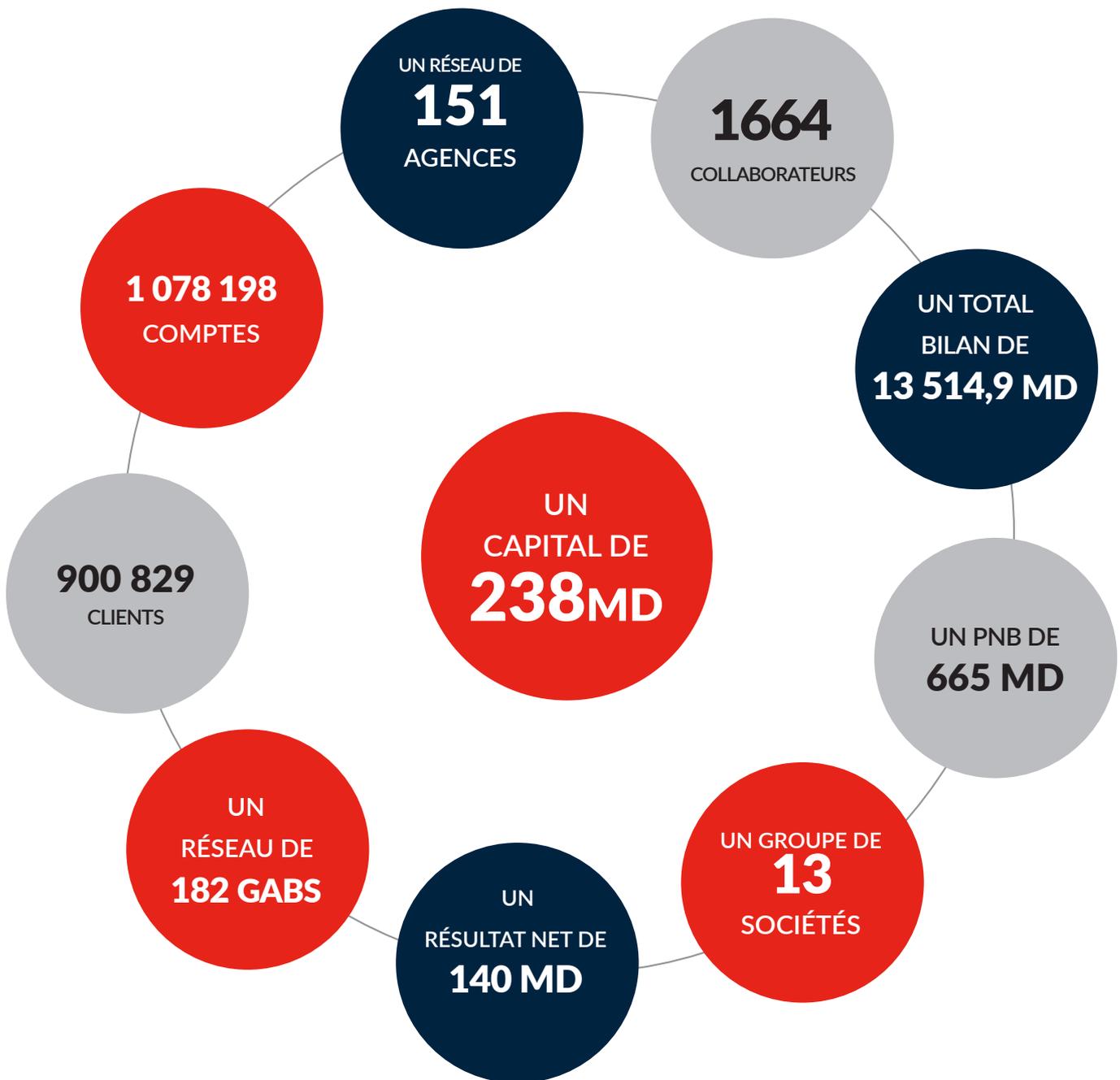
# UNE BANQUE UNIVERSELLE



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

Elle œuvre dans le cadre d'un groupe alliant l'ensemble des services financiers (assurances, leasing, Equity, ...),

Banque de référence en Tunisie, la BH Bank continue de renforcer ses atouts et de garantir aux clients un meilleur service et une proximité rapproché.





# Environnement économique et bancaire

## A L'ÉCHELLE INTERNATIONALE

Dans son dernier rapport sur les perspectives économiques mondiales, paru au mois de janvier 2024, la Banque Mondiale (BM) prévoit un ralentissement de **la croissance économique mondiale** en 2024, et ce, pour la troisième année consécutive, pour revenir à 2,4% contre 2,6% estimée pour l'ensemble de l'année 2023. Ceci s'explique, principalement, par l'affaiblissement des marchés du travail, la diminution de la demande des services, les taux d'intérêt réels élevés et l'assainissement des finances publiques, Dans ce contexte, l'activité économiques devrait ralentir dans **les pays avancés** avec une croissance revenant de 1,5% en 2023 à 1,2% en 2024. En particulier, la croissance devrait décélérer **aux États-Unis**, pour s'établir à 1,6% en 2024 contre 2,5% enregistrée un an plus tôt et ce, en rapport avec le niveau élevé des taux d'intérêt réels, l'affaiblissement prévu de la consommation, la diminution de l'épargne et le ralentissement des investissements. Il en est de même pour le **Japon** où le taux de croissance se limiterait à 0,9% en 2024 contre 1,8% l'année précédente. En revanche, le PIB réel de **la Zone Euro** connaîtrait une légère accélération (0,7% en 2024 contre 0,4% l'an passé), expliquée essentiellement par

l'assouplissement des pressions sur les prix qui devrait doper les salaires réels et augmenter les revenus disponibles et par conséquent la demande.

Du côté des **économies émergentes et en développement**, l'activité économique devrait garder, en 2024, un rythme proche de celui de l'année précédente, soit 3,9% 4,0%. Toutefois, cette évolution masque des divergences entre les différents pays.

### CHÔMAGE

S'agissant de la situation de l'emploi, l'Organisation Internationale de Travail (OIT) estime, dans son dernier rapport sur les perspectives du marché de l'emploi paru au mois de janvier 2024, que le taux de chômage mondial a connu une baisse revenant de 5,3% en 2022 à 5,1% en 2023, reflétant la robustesse du marché du travail, notamment dans les pays avancés, et ce, en dépit de la détérioration de la conjoncture économique.

En ce qui concerne les perspectives pour l'année 2024, l'Organisation s'attend à ce que ce taux augmente légèrement à 5,2%, en rapport avec l'affaiblissement attendu de l'activité

économique et le ralentissement du rythme de création d'emplois.

### INDICES DES PRIX ET INFLATION

Quant aux **prix internationaux de produits de base**, l'indice global des prix de la Banque Mondiale a accusé une baisse de 24,2% en 2023 après une forte hausse de 41,3% l'année précédente, sous l'effet de l'affaiblissement de la demande mondiale et de la normalisation progressives des chaînes d'approvisionnement mondiales. La contraction a été plus sensible pour les indices des prix des engrais chimiques (-34,9%) et de l'énergie (-29,9%) que pour ceux des métaux (-9,6%) et des produits alimentaires (-9,2%).

En particulier, **le cours moyen du baril de Brent** a diminué de 17,2%, en 2023 par rapport à l'année précédente, pour revenir à 82,6 dollars contre 99,8 dollars un an plus tôt, traduisant, ainsi, l'affaiblissement de la demande, notamment chinoise, et ce, en dépit des interventions de l'OPEP+ pour réduire leur production afin de soutenir les cours. Pour ce qui est **de l'évolution des prix à la consommation**, les taux d'inflation se sont accélérés, en décembre 2023 et comparativement au mois précédent, dans la plupart des pays industrialisés. En particulier, l'accroissement des prix à la consommation aux Etats-Unis s'est inscrit en hausse pour s'établir à 3,4%, en glissement annuel, contre 3,1% en novembre. Il en est de même pour la Zone Euro où le taux d'inflation est passé de 2,4% à 2,9%, d'un mois à l'autre. Cependant, ce taux a connu une décélération au Japon, pour revenir à 2,6% contre 2,8% en novembre 2023.

S'agissant des politiques monétaires, et face au maintien de l'inflation à un niveau élevé malgré sa légère décélération, les principales banques

centrales ont continué, en 2023, d'augmenter leurs taux d'intérêt directeurs afin de réduire l'inflation et la ramener vers leurs objectifs à moyen terme.

Ainsi, la Réserve fédérale (Fed) a procédé, au cours de l'année 2023, au relèvement de son taux d'intérêt directeur à 4 reprises de 100 points de base au total, le portant dans une fourchette entre 5,25% et 5,5%, soit son plus haut niveau depuis 22 ans.

De même, la Banque centrale européenne (BCE) a augmenté ses taux d'intérêt directeurs de 200 points de base en 6 fois en 2023, à savoir le taux d'intérêt des opérations principales de refinancement, de facilité de prêt marginal et de facilité de dépôt à 4,5%, 4,75% et 4%, respectivement.

### MARCHÉS FINANCIERS INTERNATIONAUX

Concernant **les marchés financiers internationaux**, les principaux indices boursiers se sont orientés, globalement, à la hausse au cours de l'année 2023, soutenus par la dissipation des inquiétudes concernant le ralentissement de l'économie mondiale suite, notamment, à l'amélioration de l'activité économique américaine, ainsi que par l'atténuation de l'inflation et, partant, l'attente des baisses des taux d'intérêt par les banques centrales.

Dans ce contexte, les indices américains Dow Jones et Nasdaq ont augmenté de 13,7% et 43,4%, respectivement. De même, l'indice français CAC40 a clôturé l'année 2023 en hausse de 16,5% et l'indice japonais Nikkei de 28,2%.

### MARCHÉS DE CHANGE

Pour ce qui est des **marchés des changes**

**inter-nationaux** ils ont été marqués, au cours de l'année 2023, notamment, par une dépréciation du dollar face à l'euro (-3,2%), clôturant l'année à

1,104 dollar pour un euro contre 1,070 dollar un an plus tôt, sous l'effet des anticipations d'une réduction des taux par la Fed.

## A L'ÉCHELLE NATIONALE

Pour l'ensemble de l'année 2023, la prévision de la croissance économique a été révisée à la baisse, pour se limiter à 0,9% contre une prévision initiale de 1,8%. Ce ralentissement prévu s'explique par une multitude de facteurs, en particulier la faiblesse de la pluviométrie pour la quatrième année consécutive affectant considérablement la production agricole, la poursuite de la contraction de la production extractive.

Les travaux préparatifs pour la **campagne agricole 2023-2024** ont démarré dans des conditions climatiques peu favorables marquées par la poursuite de la sécheresse, Cependant, l'amélioration de l'activité agricole, notamment pour les grandes cultures, restera tributaire de la poursuite des précipitations au cours de la campagne actuelle. Dans ce cadre, les superficies à emblaver en céréaliculture au titre de la campagne en cours sont estimées à 1.194 mille hectares dont 619 mille hectares de blé dur, 520 mille d'orge et 54 mille de blé tendre et triticale, contre 979 mille hectares au titre de la campagne précédente.

Quant à la **balance alimentaire**, elle s'est soldée, en 2023, par un déficit de 211,4 MDT contre 1991,7 MDT une année auparavant, une amélioration expliquée, principalement, par la hausse des exportations (+21,3%), essentiellement d'huile d'olive (+52,4%), conjuguée à une contraction des importations (-6,2%), notamment, celles des céréales (-11,2%) et des huiles végétales (-40%). Par conséquent, le taux de couverture s'est amélioré de 22 points

de pourcentage pour s'établir à 97,2%.

**Les échanges commerciaux du secteur industriel avec l'extérieur** ont porté la marque de la poursuite de la progression des exportations des industries mécaniques et électriques contre une décélération de celles des industries du textile, habillement et cuirs en relation avec la baisse de la demande émanant de la Zone Euro. De leur côté, les exportations du secteur agro-alimentaire ont enregistré, durant la même période, un ralentissement (+17% contre +32,1%), suite au repli de la production de l'huile d'olive.

En revanche, les exportations des mines, phosphate et dérivés ont connu, à fin septembre 2023, une forte contraction, soit -23,9% contre +72,1% en rapport avec la baisse de la production nationale du phosphate.

Le redressement de **L'activité touristique** s'est confirmé au cours de l'année 2023, comme en témoigne l'évolution soutenue de ses principaux indicateurs. En effet, le flux de touristes étrangers s'est accru de 57,4% portant sur 8,1 millions de touristes contre 5,2 millions une année auparavant.

**Le transport aérien** Durant l'année 2023, le nombre de passagers s'est accru de 26,5% pour atteindre environ 11 millions. Cette augmentation a concerné uniquement l'activité sur les lignes internationales (+27,9%), alors que le trafic sur les lignes intérieures s'est contracté de 4,1%.

Par aéroport, le transport de passagers s'est amélioré, notamment dans les aéroports

d'Enfidha-Hammamet (+77,8%), de Djerba-Zarzis (+28,4%) et de Tunis-Carthage (+19,7%).

### CHÔMAGE

S'agissant de la situation de l'emploi, le **taux de chômage** a augmenté, au cours du troisième trimestre de l'année 2023, de 0,2 point de pourcentage pour s'établir à 15,8% contre 15,6% au trimestre précédent et ce, en dépit de la stagnation du nombre de chômeurs au niveau de 638,1 mille personnes suite à la baisse de la population active.

### INDICES DES PRIX ET INFLATION

L'**indice général des prix à la consommation familiale** a enregistré une hausse de 0,6%, en termes de variation mensuelle, au cours du mois de décembre 2023, contre 0,3% le mois précédent. Ceci est dû, essentiellement à l'accélération des prix des produits alimentaires (+0,6% contre +0,4% en novembre 2023) et des services (+0,5% contre +0,2%), ainsi que des

produits manufacturés (+0,6% contre +0,3%).

**En glissement annuel**, une décélération des prix a été observée, durant les derniers mois de l'année 2023. En effet, le taux d'inflation a atteint 8,1% en décembre, contre 8,3% un mois auparavant et 10,1% en décembre 2022. Cette détente par rapport à l'année précédente a concerné, principalement, les prix des produits manufacturés (+7,0% contre +10,2% en décembre 2022), ceux des produits alimentaires (+12,3% contre +14,6%) et, à moindre degré, les frais des services (+6,1% contre +6,7%).

Sur l'ensemble de l'année 2023, l'inflation moyenne s'est établie à 9,3% contre 8,3% une année auparavant suite, notamment, à l'accroissement des prix des produits alimentaires (+14,4% contre +10,9% à fin décembre 2022) et les frais des services (+6,7% contre +5,6%), alors que les prix des produits manufacturés ont connu un ralentissement (+8,3% contre +9,1%).

### PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES

	2023	2022	2021
Croissance économique	0,9%	2,2%	2,9%
Inflation (moyenne de la période)	9,3%	8,3%	5,7%
Taux de chômage (T3 2023)	15,8%	15,3%	16,2%
Avoirs Nets en devises (en MDT)	26,4	22,9	23,3
Avoirs Nets en devises (en jours d'importations)	120	100	133
TMM moyen	8%	6,78%	6,24%
Capitalisation Boursière / PIB (décembre 2022)	15,4%	16,6%	17,8%
Déficit commercial (FOB/CAF) en milliards de dinars	17,1	25,2	16,2
Concours à l'économie de l'année (évolution en milliards de dinars )	2,3	8,1	4,8

### CHANGE

Au terme de l'année 2023 et par rapport à sa valeur à fin décembre 2022, le taux de change du dinar a enregistré une dépréciation sur le marché interbancaire de 2,4% vis-à-vis de l'euro et de 5,5% par rapport au dirham marocain, tandis qu'il s'est apprécié de 1,4% face au dollar

et de 7,6% à l'égard du yen japonais

Sur le marché des changes international, et au cours de la même période, l'euro s'est déprécié de 5,9% face au dollar.

En termes de moyennes annuelles, le dinar a connu, au cours de l'année 2023 et par rapport

à l'année précédente, une appréciation de 1,1% face à l'euro, de 8% vis-à-vis du yen japonais et de 2,2% contre le dirham marocain, tandis qu'il

s'est déprécié de 9,9% à l'égard du dollar.

### MARCHÉ FINANCIER

L'activité du marché financier a été marquée, au cours du dernier trimestre de l'année 2023, par les développements suivants :

Hausse de 3,5% de l'indice de référence TUNINDEX contre une baisse de 5,6% au titre du trimestre précédent.

Radiation de la société « SOPAT » du marché principal de la cote de la Bourse, suite à la clôture de l'offre publique de retrait sur ses actions, ramenant le nombre des sociétés cotées à la fin de l'année 2023 à 78 sociétés.

Publication par les sociétés cotées<sup>1</sup> de leurs indicateurs d'activité du troisième trimestre 2023 qui font ressortir une hausse de leur revenu global de 5,7% sur les 9 premiers mois de l'année par rapport à la même période de l'année 2022 pour se situer à 16 milliards de dinars. Le PNB des banques cotées a enregistré

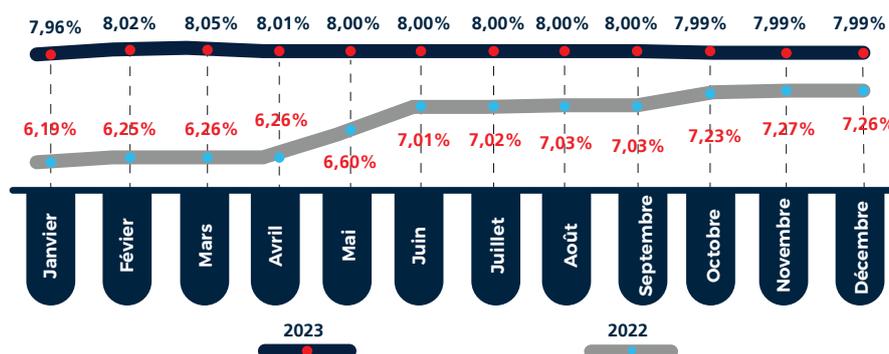
une hausse de 9,3% atteignant 4.942 MDT.

Publication par les sociétés cotées<sup>2</sup> des états financiers semestriels au titre du premier semestre 2023 qui font ressortir une hausse du résultat semestriel global de 4,6% par rapport à l'année 2022 pour se situer à 1.320 MDT. Les banques cotées ont réalisé un résultat semestriel global de 788 MDT (+1,2% par rapport à la même période de 2022).

Lancement d'un nouvel appel d'offre pour la vente judiciaire de la société « AMS » en baissant le prix d'ouverture à 58,7 MDT suite à l'absence d'acquéreur.

Ouverture d'une procédure de redressement judiciaire concernant la société « ELECTROSTAR ».

## Evolution mensuelle du TMM



L'année 2023 a été marquée par une maîtrise du TMM passant de 7,96% au début de l'année à 7,99 % à la fin de la période.

En 2023, le taux d'inflation a rompu avec sa tendance haussière à partir du mois de mars 2023 pour diminuer de 200 points de base entre avril et décembre 2023 . pour atteindre 8,1% contre 9,2% un mois auparavant et 10,2% en décembre 2022

Au cours de l'année 2023, l'inflation moyenne s'est établie à 9,3% contre 8,3% en 2022.



# **Organes d'Administration**

# ORGANES D'ADMINISTRATION

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

La Direction Générale est assurée par M Haykel Khadraoui ( du 01-10-2022 jusqu'au 06-01-2023)  
M. WAJDI KOUBAA à partir ( 06-01-2023 ).

NOM	QUALITÉ
<b>Les Représentants de la Participation Etatique</b>	
M. Mohamed Mehdi Mejdoub (à partir du 31-10-2022 jusqu'au 22-05-2023)	PRÉSIDENT
M. Atef Massmoudi (à partir du 22-05-2023 jusqu'au 15-02-2024)	PRÉSIDENT
M Atef Massmoudi (à partir du 19-12-2022 jusqu'au 22-05-2023)	MEMBRE
M . Hafedh Khlifi (à partir du 19-12-2022)	MEMBRE
M. Mohamed Naceur Hadji ( jusqu'au 01-08-2023)	MEMBRE
M. Ali Radhouani ( jusqu'au 01-08-2023)	MEMBRE
M. Mohamed Mehdi Mejdoub ( jusqu'au 01-08-2023)	MEMBRE
M Fethi Zouheir Nouri Membre (à partir du 15-08-2023 jusqu'au 15-02-2024)	MEMBRE
M Moez ben Ameer (à partir du 15-08-2023)	MEMBRE
M Taoufik Mnasri (à partir du 15-08-2023)	MEMBRE
<b>Les Représentants du Secteur Privé</b>	
M. . Société Horchani (à partir du 29-04-2023)	MEMBRE
M. Ahmed Trabelsi (jusqu'au 29-04-2023)	MEMBRE
M. Mohamed Sadok Driss (jusqu'au 29-04-2023)	MEMBRE
<b>Les Administrateurs Indépendants</b>	
M. Abderrazek louati	MEMBRE-PRÉSIDENT DU C. D'AUDIT
M. Sami Zghal	MEMBRE-PRÉSIDENT DU C. DE RISQUES
M. Sami Mouley ( à partir du 15-08 -2023)	MEMBRE-PRÉSIDENT DU C. DE RISQUES

## Evolution mensuelle du taux d'inflation

Représentant les actionnaires minoritaires	
M. Zouhaier Besbes (à partir du 15-08-2023)	MEMBRE
Contrôleur de l'Etat	
Mme Ramla Hlal Cherif ( jusqu'au 31-10-2023)	CONTRÔLEUR DE L'ETAT
Mme Sana Zegdan ( à partir 31-10-2023)	CONTRÔLEUR DE L'ETAT

En 2023, le Conseil d'Administration a tenu 10 réunions.  
Le secrétariat du conseil est assuré par Mr KEFI Mohsen à partir du 24-03-2022

### Commissaires aux Comptes

M. WALID BEN AYED « CONSULTING & FINANCIAL FIRM »

M. MONCEF BOUSANNOUGUA ZAMMOURI « FMZ-KPMG TUNISIE »

Les Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du Conseil d'administration :

lois 48-2016 et Règlements CMF et circulaires BCT

## COMITÉS RATTACHÉS AU CONSEIL D'ADMINISTRATION

### COMITÉ D'AUDIT

Ayant pour principales missions de :

- S'assurer de la qualité et de la pertinence du dispositif de production des informations financières et de la cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques.
- Surveiller l'organisation et l'efficacité du système de contrôle interne et examiner les insuffisances de son fonctionnement.
- Contrôler les activités de la structure d'audit interne, valider et faire le suivi du programme d'audit, contrôler les travaux de l'organe de contrôle de conformité, y compris du risque BA/FT et des autres structures chargées des missions de contrôle.
- Surveiller la mise en place des principes et des pratiques comptables de l'établissement.

NOM	QUALITÉ
M. Abderrazek LOUATI	PRÉSIDENT
M. Atef MASMOUDI	MEMBRE
M. Taoufik MNASRI	MEMBRE (A PARTIR DU 25 AOÛT)
M. Moez BEN AMEUR	MEMBRE (A PARTIR DU 25 AOÛT)
M. Mohamed Naceur HADJI	MEMBRE (JUSQU'AU 19 JUIN)
M. Ahmed TRABELSI	MEMBRE (JUSQU'AU 28 MARS)

**NOMBRE DE RÉUNIONS TENUES AU COURS DE L'ANNÉE 2023: 11 RÉUNIONS  
SECRÉTAIRE DU COMITÉ : M. RACHID BOUZIDI, DIRECTEUR DE L'AUDIT INTERNE.**

Le Comité d'Audit (CF loi 2016-48) est composé au 31 décembre 2023 de 4 administrateurs. Le taux de participation des membres aux réunions du Comité est de 100%. Le Président du Comité rend compte régulièrement au Conseil d'Administration de l'exercice de ses missions et travaux ainsi que des résultats du contrôle interne.

Les travaux du Comité ont porté principalement sur l'examen des états financiers individuels et consolidés de la BH Bank arrêtés au 31.12.2022, en présence des Commissaires aux Comptes, et ce, avant leur approbation par le Conseil d'Administration.

Les travaux ont porté aussi sur la revue des états financiers intermédiaires arrêtés au 30.06.2023, la qualité du portefeuille crédit et des situations des principaux ratios prudentiels.

En outre, le Comité a assuré un suivi régulier de la Lettre de Contrôle Interne établie par les Commissaires aux Comptes au titre de l'exercice 2022.

Le comité a examiné et validé des notes d'organisation qui s'insèrent dans le cadre de la gestion du risque LAB/FT.

Le Comité d'Audit a approuvé le programme triennal des missions d'audit pour les années 2024, 2025 et 2026. Il a assuré le suivi de la mise en œuvre du programme ainsi que la revue des rapports de missions d'audit et de contrôle réalisées. Il a assuré l'examen et l'approbation des rapports d'activité de l'Organe de Contrôle de la Conformité 2022.

En outre, le Comité a assuré le suivi du projet de rapport de la Mission d'inspection assurée par les services de la BCT sur la Gouvernance. Il a examiné le cadre de gouvernance des filiales.

**COMITÉ DES RISQUES**

Le Comité des Risques est un Comité permanent émanant du Conseil d'Administration ayant pour objectif d'assister l'organe d'administration afin de s'acquitter de ses responsabilités relatives à la surveillance du dispositif de gestion des risques de la banque. Ainsi, il contrôle la bonne application de la politique d'appétence aux risques par la Direction Générale, assure la validation du développement du dispositif d'évaluation et de suivi des risques et en suit la mise en application, et propose des actions correctrices pour une meilleure efficacité du dispositif de gestion des risques.

**ACTIVITÉ DU COMITÉ DES RISQUES COURANT L'ANNÉE 2023**

Le Comité des Risques s'est réuni sur convocation de son président neuf fois courant l'année 2023. Les travaux menés s'inscrivent dans le cadre du renforcement du dispositif de gestion des risques et la maîtrise de l'exposition de la banque principalement aux risques de crédit, de marchés de liquidité, de change, opérationnels, de solvabilité et de conformité. Ils s'articulent essentiellement autour des axes suivants :

- Le suivi de l'exposition de la banque au risque de crédit, et ce à travers l'examen permanent de l'évolution et de la qualité du portefeuille créances par type d'engagement, par secteur d'activité et des principales expositions ;
- Le suivi du respect des normes de concentration et de division des risques dont notamment celle relative aux parties liées ;
- Le suivi des indicateurs de liquidité ainsi que l'exposition au risque de change ;

- La validation du dispositif de prévention et de résolution des NPL's et le suivi de sa mise en application
- L'examen et l'approbation de la méthodologie de fixation des limites par contrepartie de la SDM ainsi que les limites proposées ;
- Le suivi du respect des normes règlementaires et des limites internes fixées dans le cadre d'appétence aux risques de la banque ;
- L'examen des résultats des stress test sur les indicateurs de risque ;
- Le suivi de l'avancement des projets stratégiques en matière de gestion des risques ;
- Le suivi des travaux du contrôle de la conformité et approbation du rapport annuel LAB-FT.

## COMPOSITION DU COMITÉ DES RISQUES

De la période allant de janvier 2023 à Juin 2023

NOM	QUALITÉ
M. Sami Zghal	PRÉSIDENT
M. ALI Radhouani	MEMBRE ET PRÉSIDENT PAR INTÉRIM (COMITÉS DU 31/05/2023 ET DU 22/06/2023)
M. Mohamed Sadok Driss	MEMBRE JUSQU'À FIN MARS 2023
M.Mehdi Mejdoub	MEMBRE
M. Hafedh Khlif	MEMBRE

De la période allant de Juillet 2023 à décembre 2023

NOM	QUALITÉ
M. Sami Mouley	PRÉSIDENT
M Fethi Nouri	MEMBRE
M. Hafedh Khlif	MEMBRE
M Zouheir Besbes	MEMBRE

Le Secrétariat du comité des risques est assuré par le Directeur du Pôle Risques, Conformité et Contrôles permanents.

## COMITÉ DE NOMINATION ET DE RÉMUNÉRATION

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

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

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

- Détermination de la Rémunération Variable 2022 de Mr Hichem Rebai
- Affiliation du Directeur Général à la Sécurité sociale

- Evaluation du fonctionnement du comité d'audit
- Choix d'un administrateur indépendant chargé du comité risque
- Choix d'un administrateur représentant les petits porteurs
- La revue au niveau de l'organigramme de la Banque des postes vacants et des postes fonctionnels occupés par intérim et le plan de succession
- Mise à jour du manuel de nomination aux postes fonctionnels
- Nomination des Directeurs Généraux des filiales (STIMEC BHEquity, BH Leasing et BH Immo)
- Nomination des Directeurs de pôle et des Directeurs Centraux
- La Nomination des Directeurs régionaux principaux du sahel et Tunis I

De Janvier 2023 à Avril 2023

NOM	QUALITÉ
M. Mehdi Mejdoub	PRÉSIDENT
M. Ahmed Trabelsi	MEMBRE
M.Mohamed sadok Driss	MEMBRE
M Atef Masmoudi	MEMBRE

De Mai 2023 à Août 2023

NOM	QUALITÉ
M. Mehdi Mejdoub	PRÉSIDENT
M. Atef Masmoudi	MEMBRE
M. Habib Miled	MEMBRE
M. Hafedh Khelifi	MEMBRE

De Septembre 2023 à Novembre 2023

NOM	QUALITÉ
M. Atef Masmoudi	PRÉSIDENT
M. Moez Ben Ameer	MEMBRE
M. Hafedh Khelifi	MEMBRE

Decembre 2023

NOM	QUALITÉ
M. Atef Masmoudi	PRÉSIDENT
M. Moez Ben Ameer	MEMBRE
M. Hafedh Khelifi	MEMBRE
M. Taoufik Mnasri	MEMBRE

**M. Zouhaier Besbes**

**MEMBRE**

Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2023: 10 réunions.

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

### COMMISSION INTERNE DES MARCHÉS

Les attributions de la Commission Interne des Marchés :

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

NOM	QUALITÉ
M. Ahmed Trabelsi ( jusqu'au comité du 23/02/2023)	PRÉSIDENT
M. Atef Massmoudi (à partir du 24-08-2023)	PRÉSIDENT
M Mehdi Mejdoub ( jusqu'au comité du 23/02/2023)	MEMBRE
M.Mohamed Sadok driss (comité du 23/02/2023)	MEMBRE
M.Moez Ben Ameer (à partir du comité du 24-08-2023)	MEMBRE
M.Taufik Mansri (à partir du comité du 24-08-2023)	MEMBRE
Mme Ramla Hlal Cherif (jusqu'au comité du 06/10/2023)	CONTRÔLEUR D'ETAT - OBSERVATEUR
Mme Sana Zegdene (à partir du comité du 11/12/2023)	CONTRÔLEUR D'ETAT - OBSERVATEUR

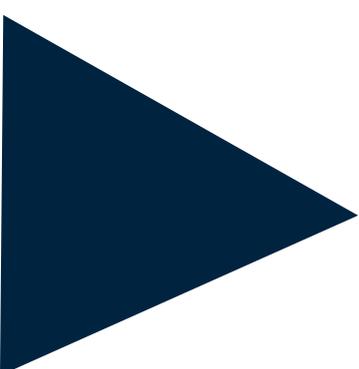
Nombre de réunions tenues au cours de l'année 2023: 5 réunions.

Le secrétariat de la commission est assuré par M.Mohsen kefi.

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



# Actionnariat



# ACTIONNARIAT

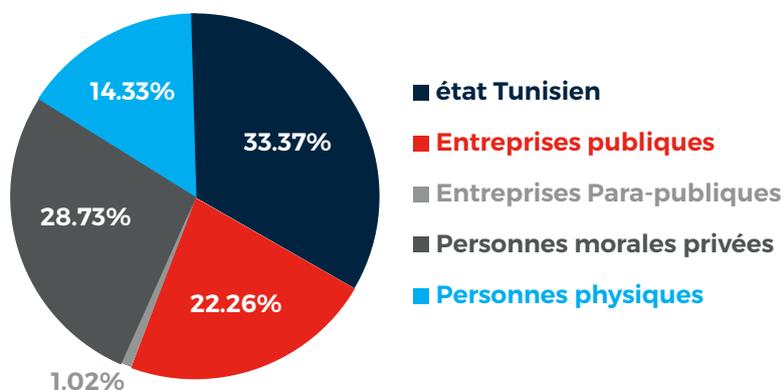
## RÉPARTITION DU CAPITAL AU 31.12.2023

ACTIONNAIRES	QUANTITÉS BH(AA)	%/K
<b>ACTIONNAIRES TUNISIENS</b>	<b>47 460 176</b>	<b>99.71%</b>
Etat Tunisien	15 882 109	33.37%
Entreprises publiques	10 596 710	22.26%
dont ETAP P/C ETAT	7 887 911	16.57%
Entreprises Para-Publiques	486 586	1.02%
Personnes morales privées	13 674 563	28.73%
Personnes physiques	6 820 208	14.33%
<b>ACTIONNAIRES ETRANGERS</b>	<b>113 884</b>	<b>0.24%</b>
<b>GRATUITES NON CONFIRMÉES</b>	<b>25 940</b>	<b>0.06%</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>47 600 000</b>	<b>100%</b>

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

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

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



## LES PARTICIPATIONS DES ADMINISTRATEURS OU DES MEMBRES DU DIRECTOIRE OU DU CONSEIL DE SURVEILLANCE DANS D'AUTRES SOCIÉTÉS

La SOCIÉTÉ HORCHENI FINANCE en tant qu'Administrateur privée au CA de la BH Bank ne dispose pas d'autres participations dans LE GROUPE BH Bank.



# **Vision & Strategie De La Banque**



# ORIENTATION ET PERSPECTIVE

Le plan de développement triennal 2023-2026 de la banque s'insère dans le cadre de sa stratégie de développement ayant pour vision : « **hisser le positionnement de la banque vers la deuxième place** » avec deux principaux objectifs à savoir :

- Conquête et proximité de clients.
- Innovation et meilleure qualité de services.

La responsabilité sociale et environnementale (RSE) est placée au cœur de sa démarche de développement non seulement pour le développement économique et social, mais aussi en faveur de son capital humain, du pays et des générations futures.

La nouvelle stratégie de la banque est reposée **sur trois principaux piliers**, citons :

- 1. Les clients** : Une relation fidélisante et durablement profitable: un conseiller dédié, accessible et à l'écoute.
- 2. Le digital** : envisager un modèle de banque sans distance où le digital est au cœur de la stratégie de la banque.
- 3. Les collaborateurs** : une relation basée sur le respect et l'écoute pour une meilleure réactivité et proactivité

La nouvelle stratégie de la banque est basée sur trois axes fondamentaux:

**AXE I - LA MAXIMISATION DU PRODUIT NET BANCAIRE .**

**AXE II - L'OPTIMISATION DES CHARGES**

**AXE III -LA MAÎTRISE DES RISQUES**

Des plans d'actions opérationnels par métier et un ensemble de projets touchant un grand nombre des activités et des process de la banque favoriseront la réussite de la stratégie tracée et permettront le suivi et le pilotage courant la période du plan de développement.

## **I -MAXIMISATION DU PNB :**

La maximisation du Produit Net Bancaire de la banque reposera sur six volets fondamentaux:

### **I-1- OPTIMISATION DU MAILLAGE :**

Dans sa nouvelle politique, la banque optera pour un réseau dense, moderne et pertinent, pratique et accessible à tout moment. A cet effet, un ensemble d'actions est prévu:

- Répartition adéquate des Directions Régionales (DR) : Création de 3 nouvelles DR avec différentes catégories selon le nombre d'agences. Cette nouvelle répartition permettra une meilleure proximité, un bon équilibre du nombre des agences par DR et in fine une amélioration de l'efficacité opérationnelle.

- Développement de l'activité « Corporate » : Création de 7 Centres d'Affaires dans des régions à haut potentiel économique & démographique, totalement dédiés aux entreprises.
- Extension du Réseau DAB/GAB : Optimisation de la disposition des DAB/GAB selon les besoins du réseau et des clients. La banque privilégiera les DAB/GAB Hors Site et ceci dans les zones à forte affluence (touristique), à faible présence Bancaire, et à forte fréquentation.

## **I-2- MISE À NIVEAU DES TARIFS :**

Un comité de veille concurrentielle, produits et tarifications a été instauré en 2023, ayant pour mission, entre autres, la révision de politique tarifaire. Une analyse approfondie des coûts, de la valeur perçue et de la compétitivité du marché a été réalisée pour déterminer les produits et services sous-tarifés, pour pouvoir ajuster leurs conditions de manière appropriée.

La gestion de tarification suit un processus d'amélioration continu axé sur :

- Un processus de contrôle de premier et de deuxième niveau.
- Une normalisation et standardisation des libellés.
- Un référentiel tarification.
- Une normalisation des processus de prélèvement manuel.
- Revue des modes de prélèvement et de comptabilisation de certaines commissions.
- Révision des conditions de faveur.

## **I-3- INNOVATION ET QUALITÉ DE SERVICES:**

### **Innovation :**

La Transformation Digitale se présente au cœur de la Stratégie de la Banque permettant:

- L'expansion de la Clientèle à travers l'atteinte de nouveaux segments de clients et de les attirer (Clients plus jeunes et Clients qui préfèrent les canaux numériques).
- L'augmentation du PNB: Services complémentaires payants et des offres personnalisées.
- L'amélioration de l'efficacité opérationnelle : optimisation des processus et réduction des délais.
- Une différenciation concurrentielle : répondre aux attentes des clients en matière de commodité, d'accessibilité et de flexibilité.

### **Qualité de services :**

Mise en place d'un dispositif et d'une stratégie qualité de services pour la satisfaction et la fidélisation des clients à travers:

- Centralisation et amélioration du dispositif de prise en charge et gestion des réclamations clients.
- Pilotage du Dispositif de Mesure de la Qualité de Services.

## **I-4- DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL:**

Enrichissement de l'offre produits et services via :

- **Mise à niveau de la segmentation clientèle** pour une meilleure adaptation des produits et des services aux besoins et préférences des clients .
- **Enrichissement de l'offre produits & services** et amélioration du taux d'équipement : TRE, Particuliers, Professionnels et Entreprises.

**Plan d'actions dédié aux TRE** et qui s'articule autour:

- Organisation de 20 traversées CTN : Période Estivale : Juin, Juillet et Août 2022-2025.
- Organisation de missions aux consulats : T2-2024.

- Participation de la BH Bank dans les salons, évènements dans les Pays : Canada, moyen orient, Allemagne.....
- Orientation des TRE vers des projets d'investissement : 2024-2025.

**Finance verte:** axe de développement commercial

- Conception et développement des produits dédiés à la finance verte (aux particuliers et aux entreprises): obligations vertes, fonds d'investissements verts, cartes de crédit vertes, microcrédits.
- Développement de partenariats avec l'ANME et l'ANPE en vue d'accompagner les porteurs de projets verts.
- Mise en Place d'un Système de Gestion du Risque Environnemental et Social.
- Drainer des ressources à des conditions avantageuses en alignement avec notre politique RSE.

**I-5- RELAIS DE CROISSANCE:**

1. Renforcement de l'efficacité du dispositif du recouvrement.
2. Dynamisation des activités de:
  - **Salle des marchés** à travers la conquête des clients non domiciliés et une meilleure synergie avec les chargés d'affaires (visites conjointes).
  - **Trade Finance & Cash Management** à travers la mise en Place d'un Dispositif permettant de :
    - Assurer une Animation Dynamique de l'activité à travers un accompagnement personnalisé du client pour une meilleure gestion de trésorerie.
    - Mettre à la disposition des clients des solutions innovantes pour faciliter les transactions commerciales internationales et fluidifier, simplifier et sécuriser la gestion et le pilotage des flux financiers.
3. Favoriser les participations / partenariats dans les domaines à forte valeur ajoutée (étudier l'opportunité de création de filiales spécialisées dans le domaine de factoring et du private banking...).

**I-6- RENFORCER LA SYNERGIE BANQUE/ FILIALES:**

Etablir une stratégie de synergie efficace entre la Banque et ses filiales et aussi entre les filiales elles-mêmes afin de partager les mêmes visions et orientations stratégiques (Politiques cohérentes), en vue :

- d'augmenter les revenus (Banque & Filiales),
- d'optimiser l'utilisation des moyens & ressources,
- d'améliorer l'efficacité opérationnelle ,
- d'offrir une expérience client cohérente et complète.

La synergie du groupe sera articulée autour des axes suivants:

- Harmonisation des politiques et des stratégies commerciales.
- Favorisation du cross-selling, conception d'un catalogue de produits /services groupe, planification des challenges...
- Communication et collaboration : mise en place d'un site institutionnel groupe BH, des formations croisées, institutionnalisation de la journée filiales...
- Mutualisation des moyens et des ressources.

## **II-OPTIMISATION DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION :**

L'optimisation des charges reposera sur trois principaux volets:

1. Cost-killing
2. Pilotage du capital humain
3. ERP Bancaire

### **II-1- COST-KILLING :**

Une étude a été réalisée par un cabinet externe se rapportant à l'analyse des charges générales d'exploitation.

Cette démarche a permis d'identifier les pistes de maîtrise des charges générales d'exploitation, dont notamment:

1. Optimisation du parc immobilier
2. Optimisation de la fonction impression
3. Rationalisation des abonnements
4. Révision du modèle d'envoi du courrier à la clientèle et affranchissement
5. Monitoring du transport des fonds
6. Rationalisation de la consommation d'électricité

### **II-2- PILOTAGE DU CAPITAL HUMAIN**

L'optimisation de la gestion des Ressources Humaines est axée sur:

1. Recrutement et Intégration : Stratégie de recrutement visant à attirer des profils ciblés et plus jeunes. Cet axe permettra le rajeunissement de l'effectif et renforcement de l'équipe commercial
2. Développement continu des Compétences : Formations internes, Apprentissage en ligne, mentorats, rotations de postes, etc.
3. Gestion de Carrières : Opportunités de progression de carrière claires et attrayantes basée sur la performance (Refonte du Système d'évaluation et de promotion).

### **II-3- ERP BANCAIRE**

La mise en place de l'ERP est programmée pour 2024 et favorisera :

#### **MEILLEURE GESTION DU PNB :**

- Meilleure application des tarifs.
- Efficience de la force de vente.
- Optimisation du temps de lancement des nouveaux produits/ services ( Time to market).

#### **MEILLEURE PRODUCTIVITÉ:**

- Optimisation des ressources : automatisation des tâches et toilettage centralisé des chèques et effets.
- Amélioration de la qualité de services

#### **MEILLEURE MAÎTRISE DES RISQUES:**

- Réduction des fraudes.
- Réduction du taux de défaut des crédits : prise de décision basée sur des données fiables, cohérentes et à temps

### **III-MAÎTRISE DES RISQUES :**

La maîtrise des risques reposera sur deux principaux axes, à savoir:

1. Dispositif des risques/ contrôle
2. Dispositif du recouvrement

#### **III-1- DISPOSITIF DES RISQUES/ CONTRÔLE:**

Le renforcement de l'efficacité du dispositif de contrôle et du risque reposera sur les aspects suivants:

1. Politique d'octroi en adéquation avec l'appétence aux risques.
2. Meilleur suivi des impayés et des dépassements.
3. Instauration d'un système d'alerte précoce permettant d'identifier les facteurs de risques impactant des indicateurs de performance.
4. Renforcement des dispositifs de recouvrement
5. Mise en place des contrôles pertinents et réguliers.
6. Mise à jour de la cartographie des risques.
7. Constitution de comités de suivi et de pilotage Ad Hoc.
8. Mise à disposition des moyens humains et techniques.

#### **DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES :**

L'efficacité du dispositif de gestion des risques sera tributaire de :

- Système de bonne gouvernance :
- Renforcement du dispositif de mesure des risques :
- Renforcement des capacités de gestion des risques
- Maîtrise des risques cybernétiques

#### **DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE :**

Le dispositif de contrôle interne reposera sur les trois niveaux de contrôles :

- Contrôle de 1er niveau : Risk and Control Self-Assessment
- Contrôle de 2ème niveau : E-Control (Structures Centrales et Réseau)
- Contrôle de 3ème niveau : E-Audit (Structures Centrales, Réseau et Filiales)

#### **III-2- DISPOSITIF DE RECOUVREMENT :**

Le renforcement de l'efficacité du dispositif de recouvrement reposera sur :

1. Amélioration de l'efficacité du dispositif de gestion du recouvrement et contentieux
2. Saisie des opportunités d'acquisition des biens soumis aux enchères publiques en assurant une parfaite coordination entre BH Bank et BH IMMO (signature d'une convention).

Le dispositif de recouvrement cible est basé sur :

- Mise en place d'une solution informatique de suivi du recouvrement/contentieux / évaluation avocats et huissiers notaires.
- Instauration des délais de séjour des dossiers pour le marché retail et le marché corporate.
- Création de deux unités au niveau des directions régionales: recouvrement amiable et contentieux.
- Création d'un comité régional de recouvrement et watch list.
- Faire appel à des sociétés de recouvrement et choix des avocats spécialisés.



# **Activités et Résultats**

## INDICATEURS D'ACTIVITÉ ET D'EXPLOITATION

INDICATEURS D'ACTIVITE	31/12/2022	31/12/2023	VARIATION 12-2023 /12-2022	
TOTAL ACTIFS	13 626,3	13 514,9	-111,4	-1%
RESSOURCES CLIENTELE	8 549,7	8 751,5	201,8	2%
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	1 447,5	1 365,1	-82,4	-6%
CREDITS A LA CLIENTELE	10 686,9	10 211,4	-475,6	-4%
dont crédits / ress. Spéciales	611,8	624,8	13,1	2%
TOTAL CAPITAUX PROPRES	1 235,5	1 333,4	97,8	8%
PORTEFEUILE-TITRES COMMERCIAL	547,2	792,0	244,7	45%
PORTEFEUILE D'INVESTISSEMENT	1 688,6	1 702,8	14,1	1%

INDICATEURS D'EXPLOITATION	31/12/2022	31/12/2023	VARIATION 12-2023 /12-2022	
CHIFFRE D'AFFAIRES	1196,8	1400,7	203,9	17%
MARGE D'INTERETS	344,5	326,7	-17,8	-5%
COMMISSIONS NETTES	112,8	130,7	17,9	15,9%
GAINS NETS SUR PORTEFEUILLE TITRES	165,6	207,6	42	25,4%
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>622,9</b>	<b>665,0</b>	<b>42,1</b>	<b>6,8%</b>
FRAIS GENERAUX	232,8	241,7	8,9	3,8%
FRAIS DE PERSONNEL	167,8	176,4	8,6	5,1%
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	65,0	65,3	0,3	0,5%
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>397,5</b>	<b>432,1</b>	<b>34,6</b>	<b>8,7%</b>
DOTATIONS NETTES AUX PROVISIONS	179,7	160,7	-19	-10,6%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	18,7	21,0	2,3	12,3%
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>199,1</b>	<b>250,4</b>	<b>51,3</b>	<b>25,8%</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>118,7</b>	<b>140,0</b>	<b>21,3</b>	<b>17,9%</b>

## RATIOS D'EXPLOITATION ET DE RENTABILITÉ

RATIOS DE RENTABILITE	31/12/2022	31/12/2023
BENEFICE NET / CAPITAUX PROPRES (ROE)	9,61%	10,50%
BENEFICE NET / TOTAL ACTIF (ROA)	0,87%	1,04%
PNB / TOTAL BILAN	4,57%	4,92%
PNB / C.A	51,99%	47,48%
PNB / TOTAL CREDITS NETS	5,83%	6,51%
<b>RÉSULTAT NET / PNB</b>	<b>19,06%</b>	<b>21,04%</b>

RATIOS D'EXPLOITATION		
COMMISSIONS PERÇUES / FRAIS DE PERSONNEL	74,48%	82,00%
COEFFICIENT D'EXPLOITATION	40,38%	39,50%
COMMISSIONS NETTES/ P.N.B	17,89%	19,65%
FRAIS DE PERSONNEL / PNB	26,86%	26,53%

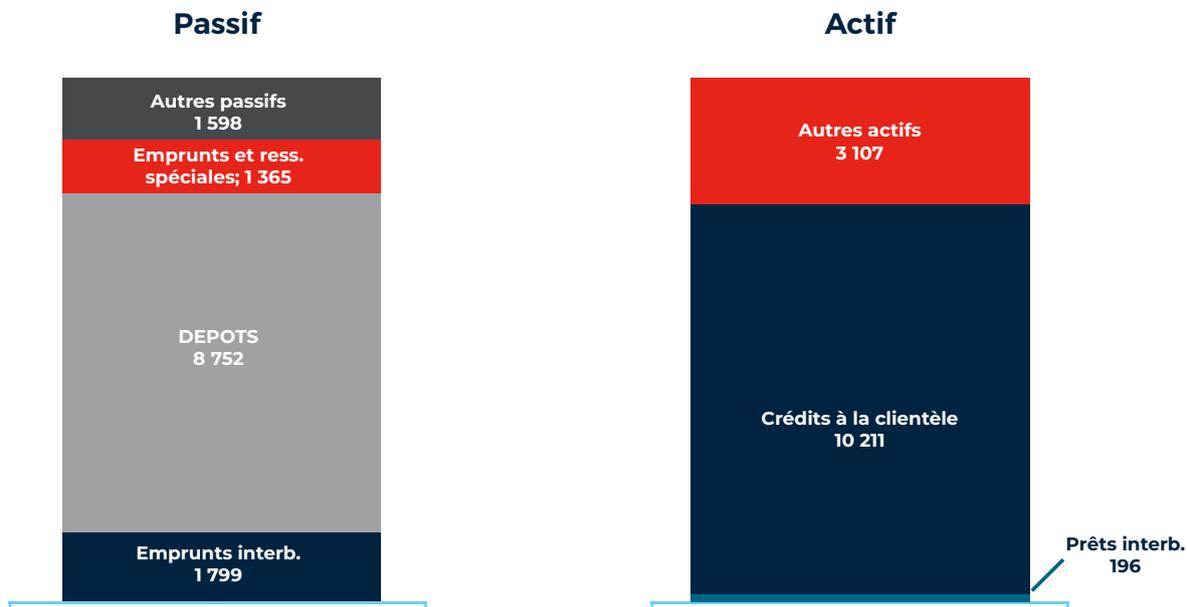
RATIOS DE LA QUALITE DES ACTIFS		
RATIO DE COUVERTURE DES CREANCES CLASSEES	69,4%	67,1%
NPL( créances classées/ Total engagement)	15,8%	15,86%
CNR	1,45%	1,36%
Dot aux provisions et résultat des corrections / PNB	28,55%	24,24%

RATIOS REGLEMENTAIRES		
LCR	127,8%	125,1%
LTD	118 %	115,1%
RATIO DE SOLVABILITE GLOBALE(*)	14,3%	15,4%
TIER1(*)	11,6%	13,0%

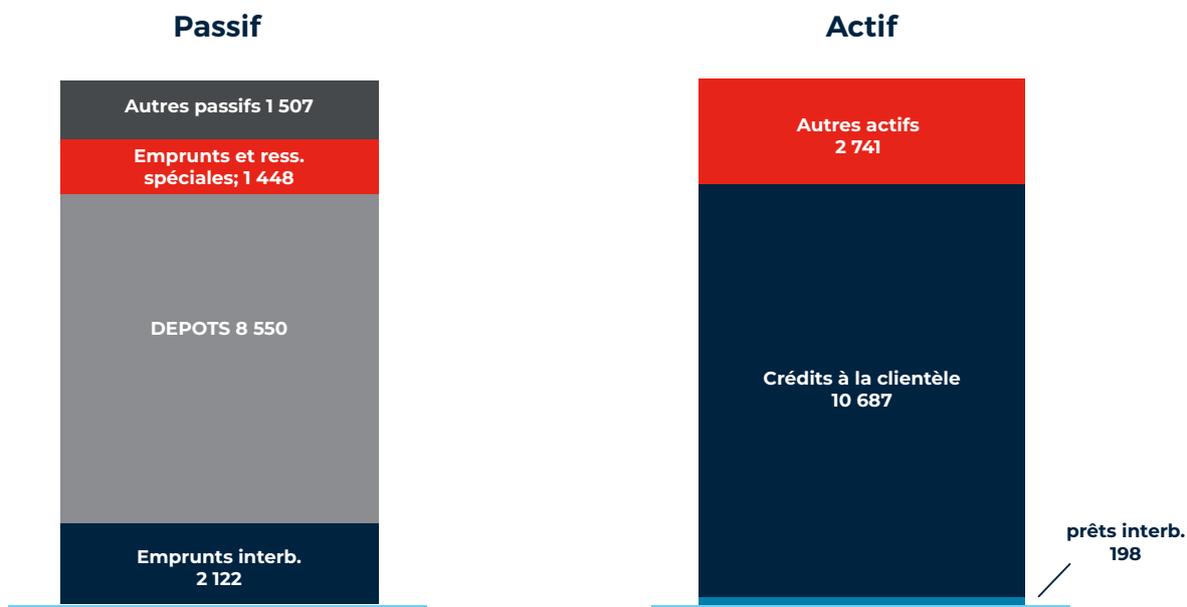
(\*) avant distribution des dividendes.

## BILAN FONCTIONNEL

31.12.2023



31.12.2022



La hausse des ressources de la clientèle (2,4%) conjuguée à la baisse des crédits à la clientèle (-4 %) courant l'exercice 2023 a impacté positivement l'équilibre ressources/emplois. En effet, le ratio de couverture des crédits par les dépôts s'est amélioré passant à 86% au 31/12/2023 contre 80% à fin 2022 .

## RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE

### DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

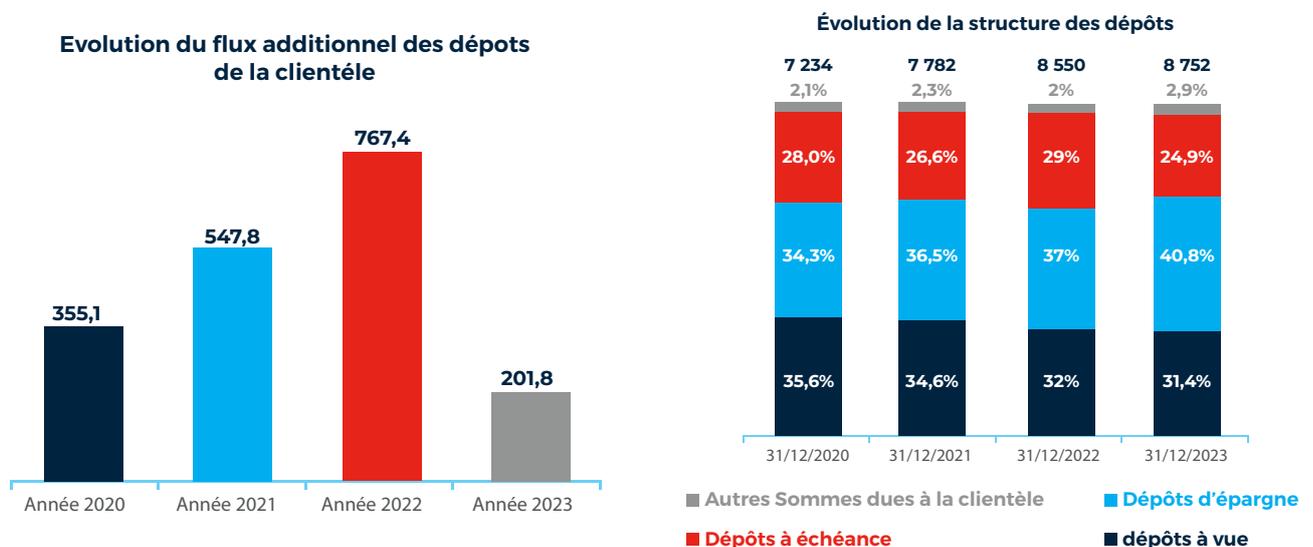
Avec un total 8 751,5MD au 31.12.2023, les ressources de la clientèle ont progressé de 2,4% (+201,8 MD) contre 9,9% (+767,5MD) une année auparavant.

Les dépôts à vue totalisent un encours de 2 748,9 MD grâce à un flux additionnel de 15,3 MD ou +0,6% (contre +38,1MD à fin décembre 2022).

Sur le marché des banques, la part de marché des dépôts la BH Bank est de 9,8% situant la banque au 5ème rang en termes d'encours.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 / 12-2022	
			Δ	EN %
DEPOTS A VUE	2 733,6	2 748,9	15,3	0,6%
DEPOTS D'EPARGNE	3 162,8	3 569,1	406,2	12,8%
PLACEMENTS	2 442,5	2 179,2	-263,3	-10,8%
AUTRES SOMMES DUES A LA CLIENTELE	210,8	254,3	43,4	20,6%
<b>RESSOURCES DE LA CLIENTELE</b>	<b>8 549,7</b>	<b>8 751,5</b>	<b>201,8</b>	<b>2,4%</b>

Les parts des dépôts à vue et des dépôts à échéances dans la structure des dépôts ont perdu respectivement 0,6 et 3,7 points au profit des dépôts d'épargne qui gagnent 3,8 points.



## RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE

### DÉPÔTS D'ÉPARGNE

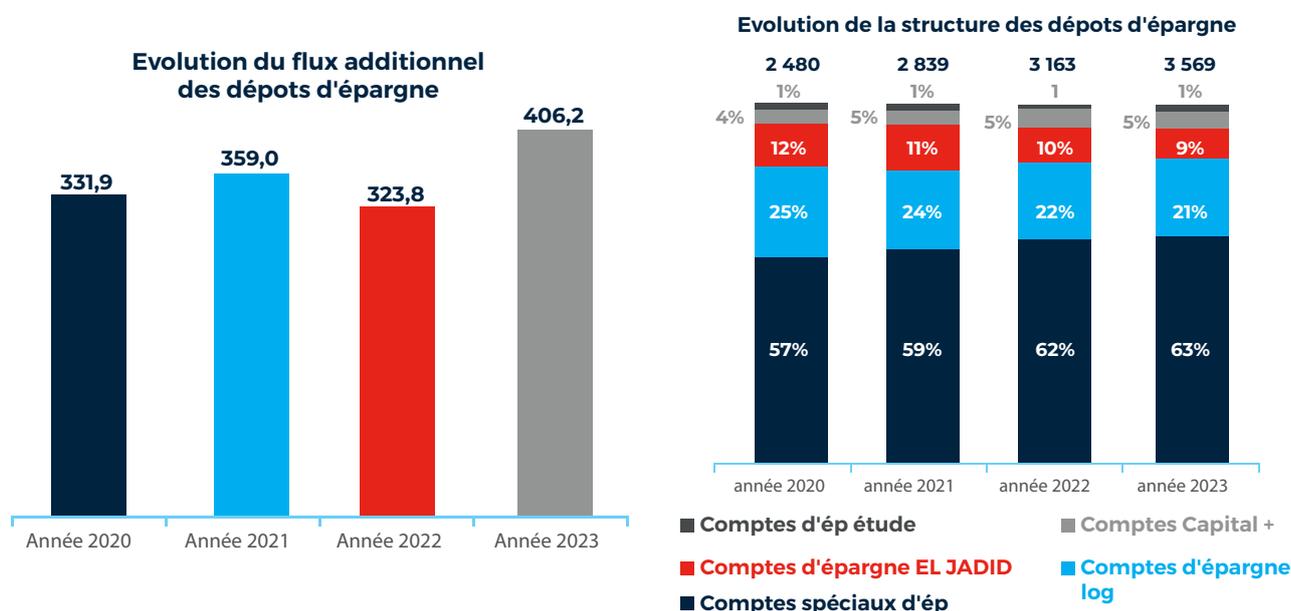
Avec un total 3 569 MD au 31.12.2023, les dépôts d'épargne ont progressé de 12,8% (+406,2 MD) contre 11,4% (+323,9 MD) une année auparavant .

Les **dépôts d'épargne libre** se distinguent toujours des autres formes d'épargne drainant une collecte additionnelle de 313,4 MD contre 266,8 MD en 2022.

L'épargne **logement** pour sa part, a enregistré un flux additionnel de 50,3 MD contre 26,7 MD à fin 2022; soit une contribution de 12,4% dans l'effort de collecte de l'épargne de l'année.

En termes de positionnement sur le marché des banques , la part de marché de la BH Bank est de 12,3% contre 12% à fin 2022. La banque se situe au 4ème rang en termes d'encours et au 3ème rang en termes de flux additionnel de l'année.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 / 12-2022	
			Δ	EN %
Comptes spéciaux d'épargne	1 952,4	2 265,9	313,4	16,1%
Comptes d'épargne logement	698,5	748,9	50,3	7,2%
Comptes d'épargne logement EL JADID	321,9	326,2	4,2	1,3%
Comptes d'épargne Capital +	149,7	182,6	32,9	22,0%
Comptes d'épargne étude	40,2	45,5	5,3	13,2%
<b>Total encours Epargne</b>	<b>3 162,8</b>	<b>3 569,0</b>	<b>406,2</b>	<b>12,8%</b>



## RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE

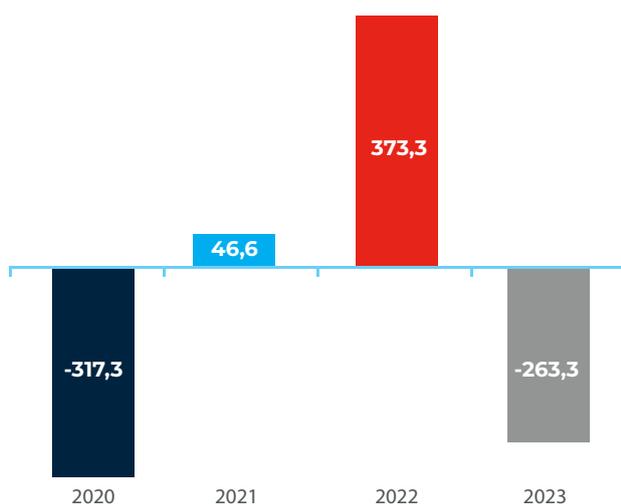
### DÉPÔTS À ÉCHÉANCE

Avec un total 2 179,2MD au 31.12.2023 et dans le cadre de sa politique de maîtrise des coûts et de la diminution de sa dépendance envers les institutionnels, **les dépôts à échéance** ont diminué de 263,3 MD (-11%) contre une augmentation de 373,3 MD (+18%) une année auparavant.

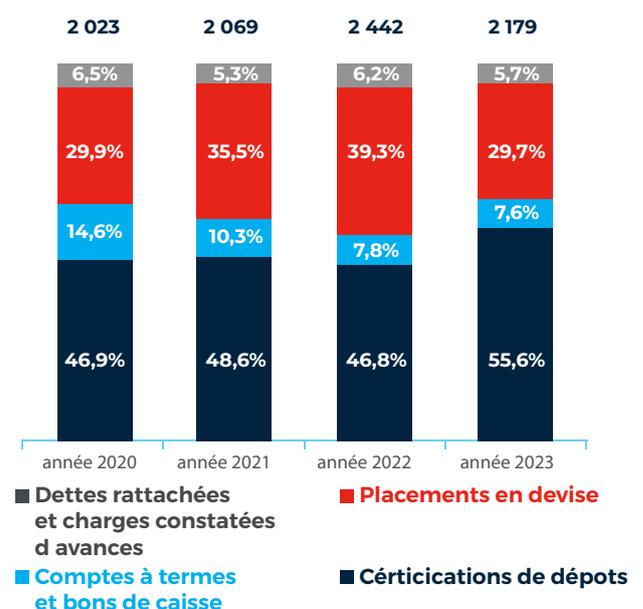
Cette baisse est partagée entre certificats de dépôts (-313 MD), les bons de caisse (-25,8 MD) et les placements en devises (-25,7MD). Toutefois, comptes à terme ont augmenté de 68,8 MD

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 /12-2022	
			Δ	EN %
Comptes à terme en TND	1 142,8	1 211,6	68,8	6,0%
Placements en devises	190,3	164,6	-25,7	-13,5%
Certificats de dépôt	960,5	647,5	-313,0	-32,6%
Bons de caisse	150,5	124,7	-25,8	-17,1%
Dettes rattachées & Ch. constatées d'avance	-1,6	30,8	32,4	-1996,2%
<b>Total encours des dépôts à échéance</b>	<b>2 442,5</b>	<b>2 179,2</b>	<b>-263,3</b>	<b>-10,8%</b>

Evolution du flux additionnel des placements



Évolution de la structure des placements

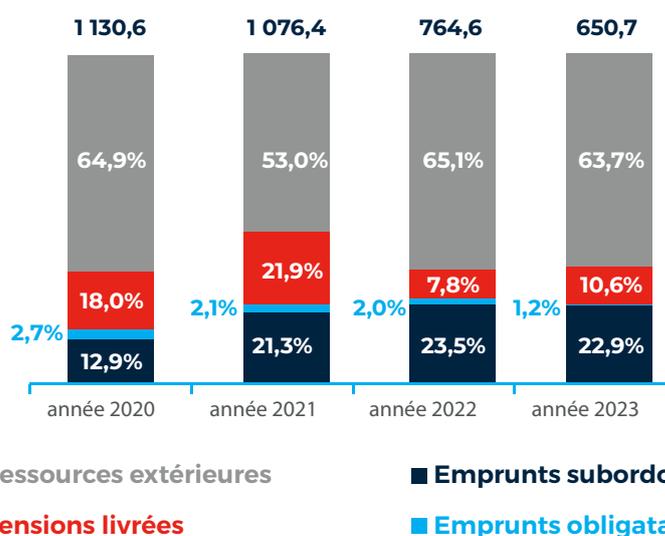


## EMPRUNTS

L'encours des ressources d'emprunts a atteint 650,7 MD en baisse de 113,6 MD (-15%) due principalement à la baisse des ressources d'emprunt de la BEI de -55 MD, BAD -17 MD, AFD de -7 MD, de l'Emprunt obligataire de 7,7 MD et des emprunts subordonnés pour -30,3 MD .

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 /12-2022	
			Δ	EN %
Emprunts subordonnés	179,6	149,3	-30,3	-16,9%
Emprunts obligataires	15,3	7,6	-7,7	-50,3%
Pensions livrées	59,7	68,9	9,2	15,5%
Ressources extérieures	497,9	414,3	-83,6	-16,8%
Dettes rattachées	11,9	10,5	-1,3	-11,2%
<b>TOTAL EMPRUNTS</b>	<b>764,3</b>	<b>650,7</b>	<b>-113,6</b>	<b>-14,9%</b>

### Evolution de la structure des emprunts



## RESSOURCES SPÉCIALES

Comparé à fin 2022, les ressources spéciales ont augmenté de 31,3 MD revenant principalement aux ressources FOPROLOS , pour se situer à 714,5 MD contre une amélioration de 36,1 MD à fin 2022.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023/12-2022	
			Δ	EN %
RESSOURCES SPECIALES	683,2	714,5	31,3	4,6%
F.O.P.R.O.L.O.S	432,8	467,9	35,2	8,1%
PROJETS SPECIAUX	250,4	246,5	-3,9	-1,6%

## RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE

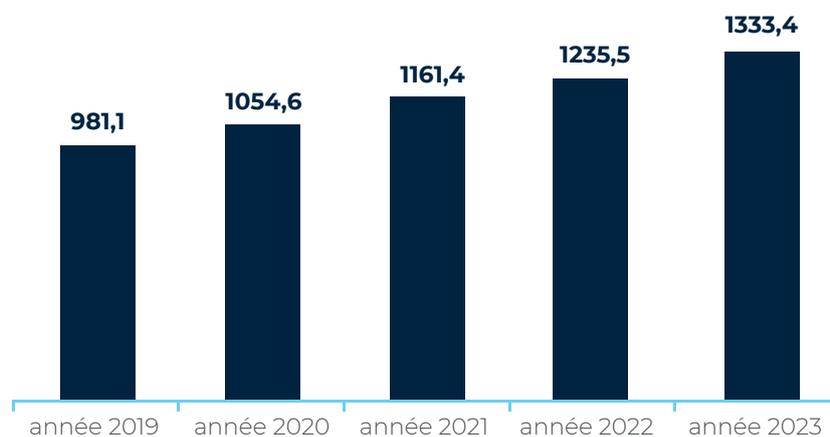
### CAPITAUX PROPRES ET RÉSERVES

L'encours des capitaux propres a atteint à 1 333,4 MD contre 1 235,5 MD à fin 2022, ce qui correspond à une évolution de 97,9 MD (+7,9%) provenant du résultat de l'exercice compte tenu d'une distribution de dividendes de 42,8 MD sur le résultat de 2022.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 / 12-2022	
			Δ	EN %
Capital	238,0	238,0	0,0	0,00%
Réserves	878,4	954,9	76,5	8,71%
Autres capitaux propres	0,4	0,4	0,0	0,00%
Résultat reporté	0,0	0,0	0,0	
Résultat de l'exercice	118,7	140,0	21,3	17,93%
<b>Capitaux propres</b>	<b>1235,5</b>	<b>1333,4</b>	<b>97,9</b>	<b>7,92%</b>

Les ratios Tier I et solvabilité globale se situeront respectivement 13,0% et 15,4%.

Evolution des Capitaux propres



## EMPLOIS

### CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

Totalisant 11 789,9 MD au 31.12.2023, les crédits bruts à la clientèle ont diminué de 4% (-491,2 MD) contre +8,1% (+919,1 MD) une année auparavant.

Les crédits sur ressources propres ont enregistré une diminution de 504,3 MD soit -4,3 %, toutefois pour les crédits sur ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 13,1 MD soit +2,1 %.

La BH Bank se positionne au 4ème rang des banques et accapare 12,4% du total des crédits nets à la clientèle.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 /12-2022	
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	981.2	942,2	-39,0	-4,0%
CREDITS A LA CONSOMMATION	1 348.1	1 341,8	-6,3	-0,5%
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS dont :	5 642.0	4 756,4	-885,6	-15,7%
CREDITS DE GESTION	3 854.4	3 151,7	-702,7	-18,2%
CREDITS D'INVESTISSEMENT	1 825.8	1 671,3	-154,5	-8,5%
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	953.6	881,1	-72,5	-7,6%
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 328.8	1 311,4	-17,3	-1,3%
Sous total 1 ( créances productives)	10 253,6	9 233,0	-1 020,6	-10,0%
Sous Total 2 ( impayés et contentieux)	1 415,8	1 932,1	516,3	36,5%
TOTAL CREDITS SUR RESS PROPRES (1) + (2)	11 669,4	11 165,0	- 504,3	-4,3%
TOTAL CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	611.8	624,8	13,1	2,1%
<b>CREANCES BRUTES SUR LA CLIELE</b>	<b>12 281,1</b>	<b>11 789,9</b>	<b>-491,2</b>	<b>-4%</b>

## EMPLOIS

### CRÉANCES PRODUCTIVES

Adaptant une politique sélective d'octroi de crédits sains et rentables et dans une démarche d'assainissement du portefeuille crédits et de maîtrise de risque **L'encours des Créances Productives** s'est élevée à 9 233 MD affichant un flux négatif de 1 020,6 MD et un taux de diminution de 10% contre une hausse de 728,9 MD ou +7,7% en 2022.

Cette baisse est due principalement aux crédits commerciaux en diminution de 15,7 % et un flux de - 885,6 MD pour atteindre un encours de 4 756,4 MD; les comptes débiteurs ont régressé de 39 MD pour clôturer l'année 2023 à 942,2 MD.

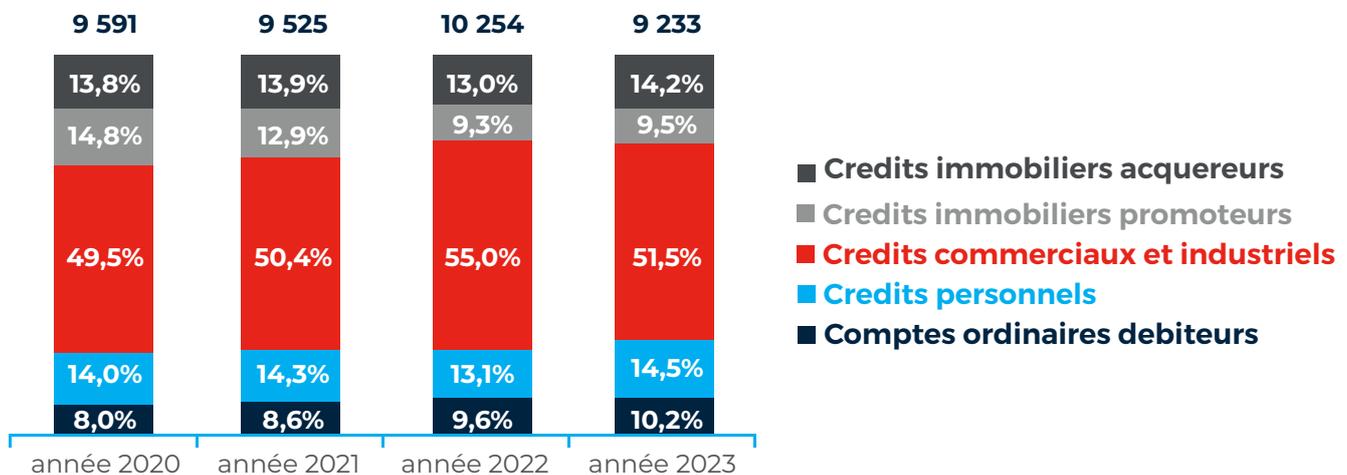
Les crédits aux acquéreurs ont diminué de 17,3MD clôturant l'année avec un encours de 1311,4MD.

De même les crédits aux promoteurs immobiliers et ceux des crédits à la consommation ont enregistré des flux négatifs respectivement de 72,5 MD et 6,3 MD.

Sur un total de créances productives de 9 233 MD, les crédits commerciaux et industriels accaparent

4 756,4 MD ou 52% suivis par les crédits à la consommation pour 1341,8 MD (15%) et les crédits aux acquéreurs avec un encours de 1311,4MD (14%).

### Evolution de la structure des créances sur la clientèle\*



\* Hors impayés et contentieux

## EMPLOIS

### IMPAYÉS & CONTENTIEUX

Au titre de l'année 2023 et suite à une démarche d'assainissement du portefeuille crédits, le rythme d'évolution des impayés a été marqué par une accélération passant de +89,5 MD au 31/12/ 2022 à +338,4 MD à fin décembre 2023, portant le volume total des impayés à 887,6 MD.

L'accélération a concerné particulièrement les impayés financiers accusant une augmentation de 282,1 MD, pour les Impayés Commerciaux, ils se sont accru de 61,3 MD.

Quant aux impayés afférents aux crédits à la consommation ils ont enregistré une baisse de 0,6 MD ainsi que pour les impayés sur crédits immobiliers aux acquéreurs, qui ont enregistré une diminution de 4,4 MD.

La Banque a clôturé l'année 2023 avec une aggravation des créances contentieuses de 177,8 MD,.

### CRÉDITS SUR RESSOURCES SPÉCIALES

Les crédits sur ressources spéciales ont poursuivi leur tendance haussière, avec une augmentation de 13,1MD (+2,1%).

Cette tendance haussière a concerné principalement les crédits sur le fond **FOPROLOS** et les crédits du **premier logement** enregistrant respectivement une hausse de 12,2 MD et 0,6 MD. Par ailleurs, l'encours des crédits sur ressources spéciales s'est situé à 624,8 MD à fin 2023.

## EMPLOIS

### EVOLUTION DES ENGAGEMENTS 2022-2023

Les engagements de la banque ont totalisé 13 336MD au 31/12/2023, contre 13 275MD au 31/12/2022, soit une évolution positive de 0.5%. La répartition de ces engagements par secteurs d'activité se présente comme suit :

	DÉC-22		DÉC-23		VARIATION 2023/2022	
	ENCOURS 2022	PART EN %	ENCOURS 2023	PART EN %	EN VOLUME	EN %
<b>Professionnels</b>	<b>9 817</b>	<b>74,0%</b>	<b>9 879</b>	<b>74,1%</b>	<b>62</b>	<b>0,6%</b>
Services	4 280	32,2%	4 502	33,8%	222	5,2%
Industrie	3 001	22,6%	2 880	21,6%	-121	-4%
Promotion Immob.	1 540	11,6%	1 560	11,7%	20	1,3%
BTP	538	4,1%	513	3,8%	-26	-4,8%
Tourisme	357	2,7%	311	2,3%	-46	-13%
Agriculture	101	0,8%	114	0,9%	13	13,2%
<b>Particuliers</b>	<b>3 458</b>	<b>26,0%</b>	<b>3 456</b>	<b>25,9%</b>	<b>-2</b>	<b>-0,1%</b>
Habitat	1 896	14,3%	1 889	14,2%	-7	-0,4%
Consommation	1 562	11,8%	1 568	11,8%	6	0,4%
<b>Total général</b>	<b>13 275</b>	<b>100,0%</b>	<b>13 336</b>	<b>100,0%</b>	<b>60</b>	<b>0,5%</b>

Les engagements en faveur des professionnels ont enregistré un accroissement de 0.6% entre 2022 et 2023, soit +62MD, contre un léger recul des engagements en faveur des particuliers de 0.1%. La répartition des engagements entre professionnels et particuliers demeure pratiquement stable et se situe respectivement à 74.1% et 25.9% au 31/12/2023.

Pour ce qui est de l'évolution des engagements par secteur d'activité, le secteur des services, préservant toujours la part la plus importante du total engagements des professionnels soit 34% en 2023, a progressé de 5.2% par rapport à 2022.

De leurs parts, les engagements du secteur de l'industrie représentent 21,6% du total engagement des professionnels suivis par le secteur de la promotion immobilière dont la part des engagements est de 11,7%.

## EMPLOIS – QUALITÉ DE L'ACTIF

### EVOLUTION DES CRÉANCES CLASSÉES DÉC.2022 - DÉC.2023

CLASSE DE RISQUE	DÉC-22		DÉC-23	
	ENCOURS	%	ENCOURS	%
<b>Créances Courantes</b>	<b>11 184</b>	<b>84,20%</b>	<b>11 220</b>	<b>84,14%</b>
C0	9 906	74,60%	10 091	75,67%
C1	1 278	9,60%	1 129	8,47%
<b>Créances Classées</b>	<b>2091</b>	<b>15,80%</b>	<b>2 115</b>	<b>15,86%</b>
C2	171	1,30%	181	1,36%
C3	139	1,00%	169	1,27%
C4	862	6,50%	684	5,13%
C5	919	6,90%	1 080	8,10%
<b>Total</b>	<b>13 275</b>	<b>100%</b>	<b>13 336</b>	<b>100%</b>

L'encours des créances non performantes a passé de 2 091MD au 31/12/2022 à 2 115MD au 31/12/2023. Toutefois, la part de ces créances par rapport au total engagement demeure pratiquement stable soit 15,86%.

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

	DÉC-22		DÉC-23		VARIATION DÉC.2023/DÉC. 2022	
	ENCOURS	EN %	ENCOURS	EN %	EN VOLUME	EN %
<b>Professionnels</b>	<b>1 814</b>	<b>18,5%</b>	<b>1 833</b>	<b>18,5%</b>	<b>18</b>	<b>1 %</b>
Tourisme	207	58,1%	179	57,6%	-29	-13,8%
Promotion Immobilière	496	32,2%	491	31,5%	-5	-1,1%
BTP	117	21,7%	115	22,5%	-2	-1,3%
Industrie	424	14,1%	466	16,2%	41	9,8%
Agriculture	15	14,7%	18	15,4%	3	19,2%
Services	554	13%	564	12,5%	9	1,7%
<b>Particuliers</b>	<b>277</b>	<b>8,00%</b>	<b>283</b>	<b>8,20%</b>	<b>6</b>	<b>2,2%</b>
Habitat	130	6,8%	130	6,9%	0	-0,2%
Consommation	147	9,4%	153	9,8%	6	4,3%
<b>Total</b>	<b>2 091</b>	<b>15,8%</b>	<b>2 115</b>	<b>15,86%</b>	<b>-30</b>	<b>-1,4%</b>

La part des créances classées sur les crédits destinés aux professionnels demeure stable par rapport à 2022 soit 18,5%.

Le secteur touristique affiche le taux des NPLs le plus important (57,6%), à un degré moindre les secteurs de la promotion immobilière (31,5%) et des BTP (22,5%). Ces taux ont enregistré des baisses respectives en 2023 par rapport à 2022.

## EMPLOIS

### COUVERTURE DES CRÉANCES CLASSÉES - DÉCEMBRE 2023

(EN MD)	2022	DOTATIONS 2023	REPRISES 2023	REPRISES / CESSIONS ET RADIATIONS 2023	2023
Provisions / Créances	1227,1	161,0	40,7	140,7	1206,7
Provisions individuelles	802,3	96,0	32,6	90,1	775,6
Provisions additionnelles	292,0	50,3	8,1	50,6	283,7
Provisions collectives	132,7	14,7	-	-	147,4
Agios réservés	356,0	4,7	-	-	360,6
Taux de couverture	69,4%	-	-	-	67,1%

- Les dotations aux provisions au titre de l'exercice 2023 totalisent 161MD dont :
  - 96MD des provisions individuelles contre des reprises de 32,6MD soit une dotation nette de 63,4MD;
  - 50,3MD des provisions additionnelles contre des reprises de 8,1MD soit une dotation nette de 42,2MD;
  - 14,7MD de provisions collectives.
- Le stock des provisions a été impacté par une enveloppe de provisions de 140,7 MD constatée suite à la cession/radiation d'un montant de 175 MD.
- Le taux de couverture des créances classées est de 67.1% en 2023 contre 69.4% en 2022.

### EVOLUTION DES RATIOS PRUDENTIELS

	AU 31/12/2022*	AU 31/12/2023
Fonds propres nets	1 439,9	1 536,8
Fonds propres nets de base	1 161,3	1 297,6
<b>TOTAL DES RISQUES ENCOURUS</b>	<b>10 380,0</b>	<b>9 981,2</b>
<b>Risque de Crédit</b>	<b>9 212,6</b>	<b>8 691,2</b>
Risques Encourus	9 207,8	8 689,6
Dépassements	0,0	0,0
Risque de Contrepartie/ Op. Marché	4,8	1,6
<b>Risque Opérationnel</b>	<b>1 062</b>	<b>1 160,9</b>
<b>Risque de Marché</b>	<b>105,3</b>	<b>129,0</b>
<b>Ratio de Solvabilité Global</b>	<b>13,9%</b>	<b>15,4%</b>
<b>Ratio de Solvabilité Tier 1</b>	<b>11,2%</b>	<b>13,0%</b>

\* Après distribution des dividendes

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

Au 31/12/2023, toutes les normes de division et de concentration des risques sont respectées:

NORME	RISQUE ENCOURU	LIMITE	DÉPASSEMENT
Bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 5% des FPN ( <b>Limite de 3*FPN</b> )	564,8	4 610,3	0
Bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 15% des FPN ( <b>Limite de 1,5*FPN</b> )	307,5	2 305,2	0
Mêmes bénéficiaires dont les risques encourus dépassent 25% des FPN ( <b>Limite de 25% des FPN</b> )	0,0	384,2	0
Parties liées au sens de l'article 43 de la loi 2016-48 ( <b>Limite de 25% des FPN</b> )	362,7	384,2	0

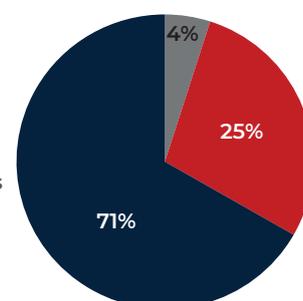
### Répartition des RE sur les PL au 31/12/2023

Les risques encourus sur les parties liées ont totalisé

362,7MD au 31/12/2023 dont :

- Etat & Entreprises Publiques: 256,8 MD
- Filiales & Participations: 92 MD
- Administrateurs & Actionnaires Privés: 13,8 MD

- Etat & Entreprises Publiques
- Administrateurs & Actionnaires Privés
- Filiales et participations



## EMPLOIS

### PORTEFEUILLE TITRES

Le portefeuille titres de la Banque a clôturé l'année 2023 avec un volume global de 2494,7 MD, enregistrant une augmentation de 258,9 MD (+11,6%) comparativement à fin 2022.

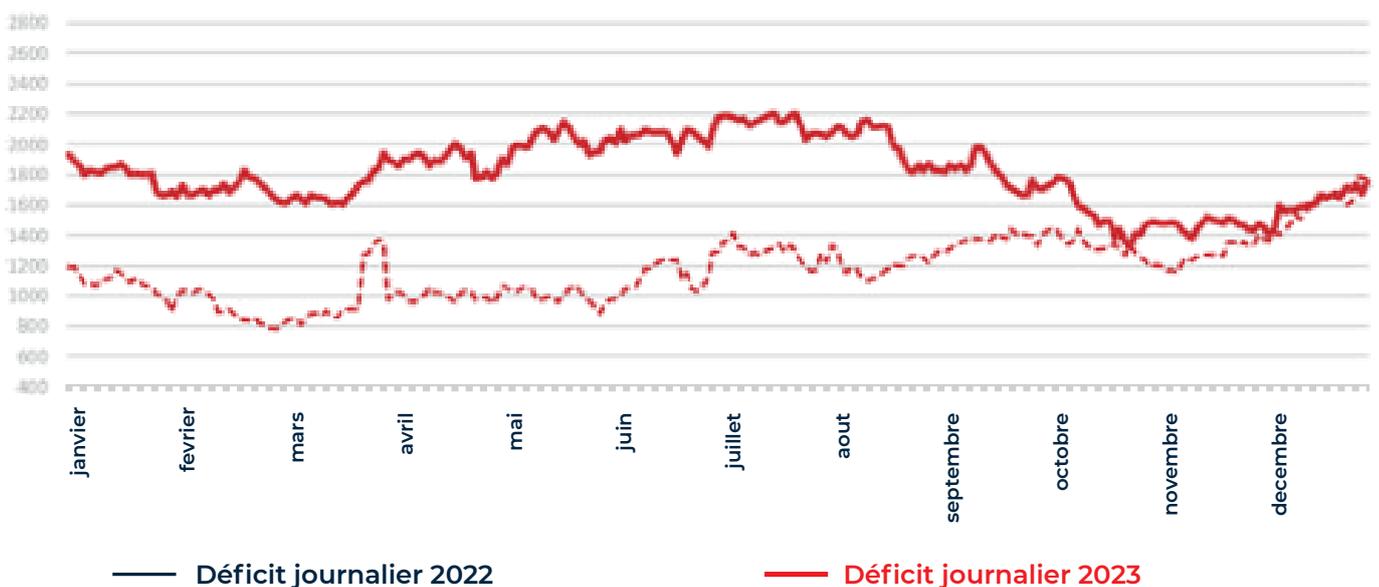
Cette augmentation est l'effet d'un flux positif de placements de 244,7 MD provenant essentiellement des emprunts nationaux (+199,5 MD).

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

MTND	31/12/2022	31/12/2023	12-2023/ 12-2022	
			Δ	EN %
<b>Portefeuille titres d'investissement</b>	<b>1 688,6</b>	<b>1 702,8</b>	<b>14,1</b>	<b>0,8%</b>
dont				
Bons de trésor	1 240,2	1 235,1	-5,1	-0,4%
Fonds à capital risque	285,3	292,4	7,1	2,5%
<b>Portefeuille titres commerciaux</b>	<b>547,2</b>	<b>792,0</b>	<b>244,7</b>	<b>44,7%</b>
dont				
Emprunts nationaux	305,0	504,5	199,5	65,4%
<b>Total Portefeuille titres</b>	<b>2 235,8</b>	<b>2 494,7</b>	<b>258,9</b>	<b>11,6%</b>

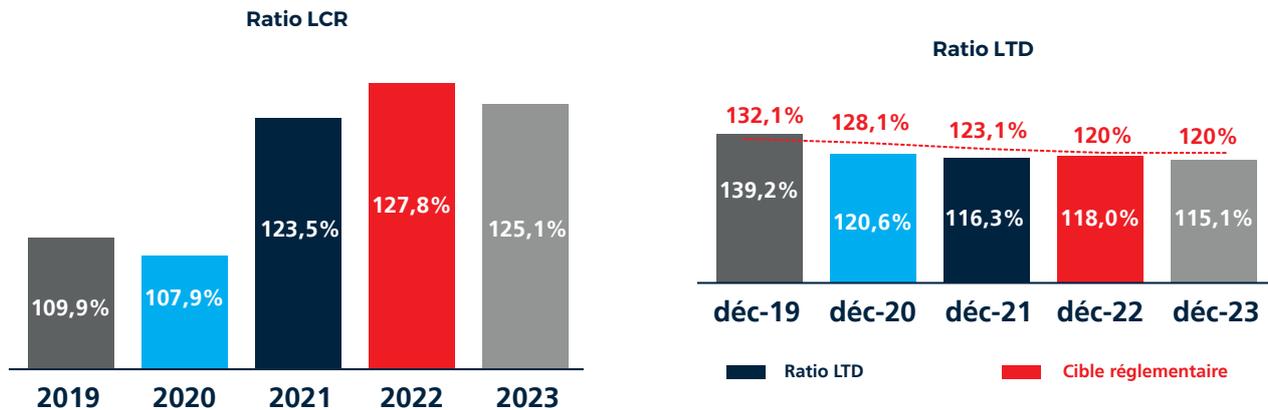
## SITUATION DE TRÉSORERIE ET DE LIQUIDITÉ

### DÉFICIT DE LA TRÉSORERIE



Le déficit journalier moyen est de 1815 MD au cours de l'année 2023 contre 1189MD au cours de l'année 2022.

## RATIOS DE LIQUIDITÉ RÈGLEMENTAIRES



## RÉSULTAT

## PRODUIT NET BANCAIRE

En terme de Revenus, l'ensemble des activités de la Banque se sont soldées par un Produit Net Bancaire s'élevant à 665 MD, en progression de 6,8 % (+42,1 MD) par rapport au 31-12-2022.

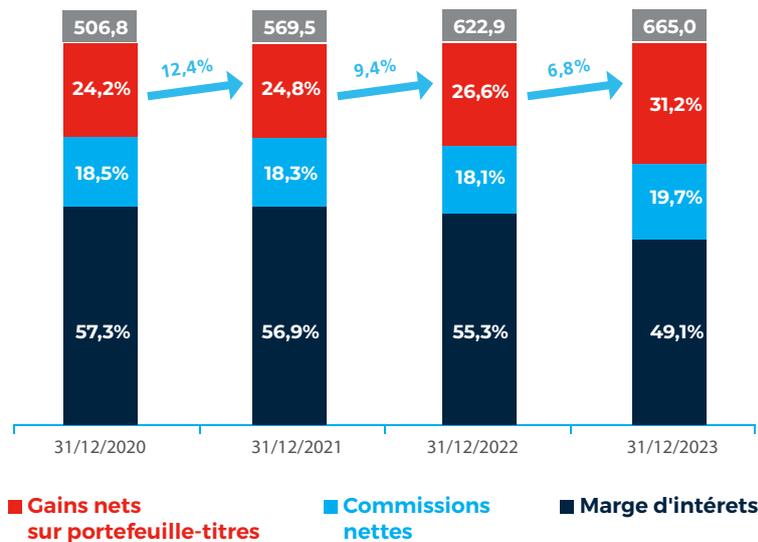
Le rendement des crédits au 31-12-2023 s'est situé à 9,3 % contre 8,1 % à la même date de l'année 2022. Quant au coût des dépôts, il s'est élevé à 5,7% contre 4,8% à fin 2022.

Le spread en taux s'est amélioré à 3,7 % au 31.12.2023 contre 3,3% une année auparavant, malgré la hausse du TMM moyen de 1,24 points.

En termes de positionnement sur le marché des banques , la part de marché de la BH Bank est de 10,1%. La banque se situe au 4ème rang.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 /12-2022	
			Δ	EN %
MARGE D'INTERETS	344,5	326,7	-17,8	-5,2%
COMMISSIONS NETTES	112,8	130,7	17,9	15,9%
GAINS NETS SUR PORTEFEUILLE TITRES	165,6	207,6	42,0	25,4%
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>622,9</b>	<b>665,0</b>	<b>42,1</b>	<b>6,8%</b>

Evolution de la structure du PNB



## RÉSULTAT

### FRAIS GÉNÉRAUX

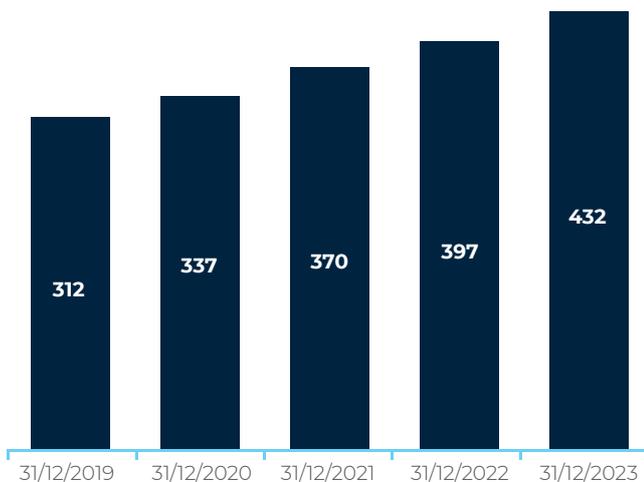
Totalisant 241,7 MD à fin décembre 2023, **les frais généraux** ont connu une augmentation de 8,9MD (ou +3,8%) par rapport la même période de 2022 provenant pratiquement de la hausse de la masse salariale (+8,6 MD) suite aux augmentations conventionnelles et une maîtrise observée au niveau des charges générales d'exploitation qui ont augmenté de 0,3 MD.

### RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION

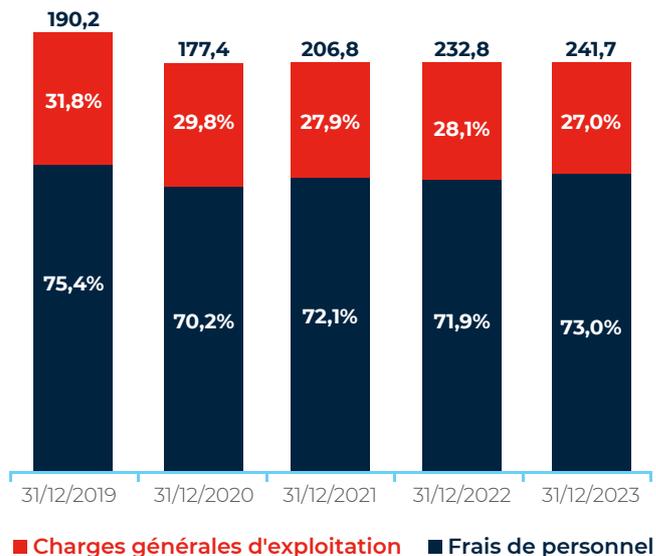
Grâce à l'évolution du PNB, le RBE a progressé de 34,6 MD ou 8,1% pour atteindre 432,1 MD.

	31/12/2022	31/12/2023	12-2023/ 12-2022	
			Δ	EN %
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>622,9</b>	<b>665,0</b>	<b>42,1</b>	<b>6,8%</b>
<b>FRAIS GENERAUX</b>	<b>232,8</b>	<b>241,7</b>	<b>8,9</b>	<b>3,8%</b>
FRAIS DE PERSONNEL	167,8	176,4	8,6	5,1%
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	65,0	65,3	0,3	0,5%
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	7,4	8,8	1,4	18,8%
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>397,5</b>	<b>432,1</b>	<b>34,6</b>	<b>8,1%</b>

Evolution du résultat brut d'exploitation



Evolution des frais généraux



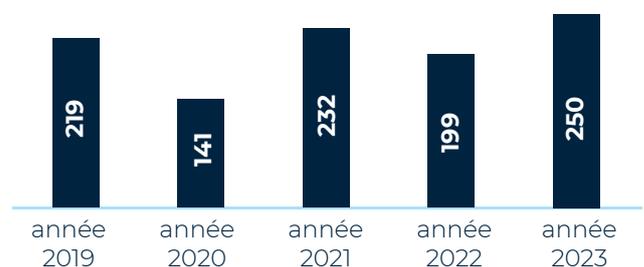
### DOTATIONS AUX PROVISIONS

MTND	31/12/2022	31/12/2023	12-2023 / 12-2022	
			EN ABSOLUE	EN RELATIF
Dotations nettes aux provisions sur créances HB & passif	177,9	159,9	-18,0	-11%
Dotations nettes aux provisions sur créances portefeuille d'investissement	1,9	0,8	-1,1	-144%
<b>Dotations nettes aux provisions</b>	<b>179,7</b>	<b>160,7</b>	<b>-19,0</b>	<b>-12%</b>

### RÉSULTAT D'EXPLOITATION

La baisse observée au niveau des dotations aux provisions pour l'exercice 2023 par rapport l'année 2022, a impacté positivement le résultat d'exploitation qui atteint 250,4 MD contre 199,1 MD au 31-12-2022.

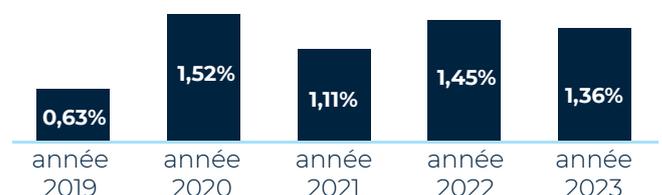
Résultat d'exploitation



### COÛT NET DU RISQUE

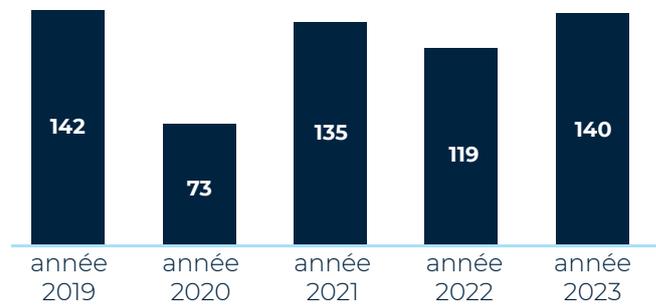
Le coût de risque de la banque (mesuré par le rapport entre les dotations nettes aux provisions et les crédits bruts à la clientèle) a diminué de 0,09% pour se situer à 1,36% à fin 2023 contre 1,45% au 31-12-2022.

Coût net de risque



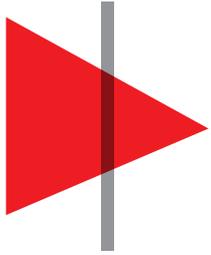
**Résultat Net****RÉSULTAT NET**

La Banque a clôturé l'année 2023 avec un Résultat Net de 140 MD contre 118,7 MD à fin 2022 soit une hausse de 21,3MD (+17,9%).





# Communication et RSE



## COMMUNICATION ET RSE

L'année 2023 a été marquée par un ensemble d'actions de communication ciblées en rapport avec la nouvelle stratégie de la Banque axée sur la proximité, la qualité de service et la digitalisation

### 1 ACTIONS RSE

- Des actions caritatives ciblant les familles nécessiteuses finalisées à travers le Gouvernorat de Tunis notamment lors des manifestations religieuses. (Mois de Ramadan, Aïd Al Idhaa ) et la rentrée scolaire.



- Distinction de la BH Bank qui a été honorée lors de la célébration de la Journée Nationale du Don de sang organisée le 08/04/2023 à la cité de la culture sous le patronage de Monsieur le Ministre de la santé et ce pour ses efforts accomplis dans ce domaine.



- Participation de la BH Bank à une action humanitaire destinée à soutenir les blessés palestiniens à Gaza.
- Participation de la BH Bank à l'organisation de la journée de sensibilisation au profit des élèves et des étudiants défavorisés, organisée par l'Office des Tunisiens à l'Etranger
- La BH Bank s'est engagée pour la prise en charge des frais d'aménagement du Jardin situé en face du Point de vente BH Bank La Marsa et ce, en collaboration avec la municipalité de la Marsa (action en cours de finalisation)
- La BH Bank s'est engagée en collaboration avec le CBF et le Ministère de la Famille, de la Femme, de l'Enfance et des Personnes âgées pour la prise en charge des frais d'aménagement du jardin d'enfant REDAIEF (Gouvernorat de Gafsa), cette action est en cours de finalisation
- La BH Bank s'est engagée à Equiper les établissements scolaires par des PC et ce, en plus de l'aménagement d'une salle d'informatique ( Action en cours de finalisation en collaboration avec le Ministère de l'Education et le CBF).
- Soutien des efforts du Ministère de l'éducation pour l'entretien des infrastructures des établissements scolaires ainsi que l'amélioration des services y afférents notamment le transport des élèves et ce, via la signature d'une convention de partenariat avec le Ministère de l'Education,
- Soutien du sport via la sponsorship des manifestations sportives ciblées et associations sportives notamment féminines ou entretenant des relations commerciales avec la Banque et ce, via des dons et des actions de parrainage ponctuelles ou la conclusion de contrats. Citons dans ce cadre la sponsorship du jumping international HIPPOCLUB , le Grand Prix SABER via la Fédération Tunisienne d'Escrime et l'Association Tunisienne des Arts Martiaux
- Au niveau interne de la Banque, la BH a poursuivi son soutien à l'ASBH, Pour l'année 2023, l'équipe féminine sénior a remporté la coupe de la ligue et les cadettes et les minimes ont été couronnées sacrées championnes de Tunisie. Aussi, la Banque a soutenu l'association sportive de la BH Bank et ce, via la participation au championnat du Monde du Sport et Travail lors du mois de septembre

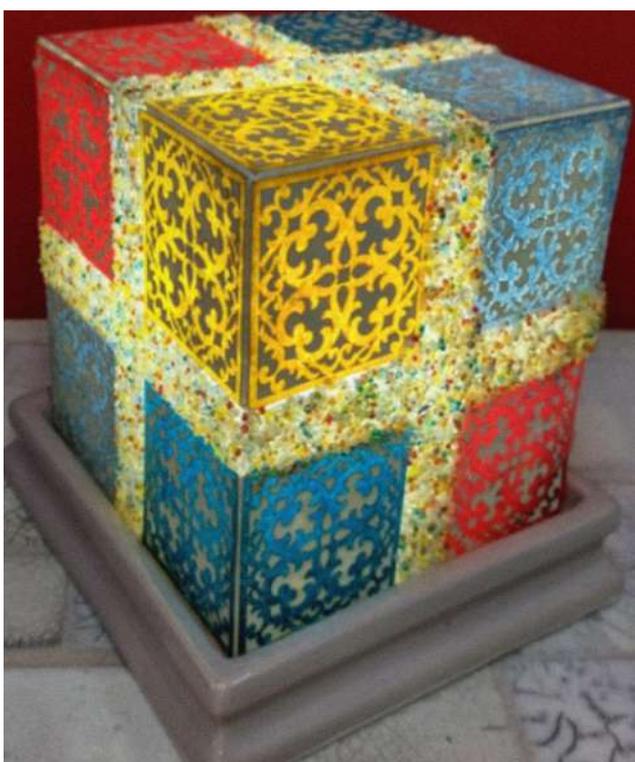


- Poursuite du soutien aux Femmes dans les différents domaines, la BH Bank a participé à la 8ème édition des trophées des femmes entrepreneures (cette action vise à accompagner les femmes entrepreneures qui se sont positionnées en articles clés de la vie économique et ont choisi de créer leur avenir
- Encouragement de l'enseignement et la culture via la participation à des compétitions éducatives et culturelles à l'instar de l'action organisée par la Radio IFM via l'octroi de prix qui ont été décernés aux lauréats ou la participation à la journée du Savoir organisée par le Ministère de l'Enseignement supérieur,
- En matière de Développement Durable, la BH Bank a été présente en force dans la plupart d'évènements et manifestations d'envergure se rapportant au développement durable à l'instar de l'Evènement SUNREF à KORBA et le Forum RSE organisé en 2023 à Hammamet.



- Des actions de sensibilisation ont été lancées en interne qui visent à réduire la consommation d'électricité, d'optimiser l'utilisation de papier d'encre et de préserver l'environnement aussi bien au sein des locaux de la Banque qu'à l'extérieur.
- Participation de la BH Bank au symposium sur la Bonne Gouvernance et la RSE organisé à Hammamet,

- La BH Bank est dans une démarche des « Achats Responsables Engagées » en insérant des exigences particulières relatives à nos valeurs RSE. Notons à titre d'exemple que notre Banque a opté pour la priorisation des articles d'artisanat, des produits de composition écologique et des produits tunisiens lors de l'opération d'acquisition d'articles d'évènements à l'occasion de la fin d'année et des actions commerciales à l'instar de l'action BH Bank/CTN,



## 2 PARTICIPATION A L'ORGANISATION ET MEDIATISATION DES TOURNEES COMMERCIALES ET JOURNEES PORTES-OUVERTES

### A L'ECHELLE NATIONALE

- L'Organisation des tournées commerciales dans les différentes régions du pays et des journées portes-ouvertes pour dynamiser l'activité de la Banque et s'approcher de la clientèle ( Tournée Direction Régionale du sahel, Tournée Direction Régionale de Sfax et Centre, Tournée Direction Régionale Nord, Tournée Direction Régionale SUD,



Tournée Commerciale dans la Région Nord Est & Ouest



Journée porte-ouverte  
Direction Régionale de la santé Tozeur



Journée porte-ouverte  
délégation de Nafta



Tournée Commerciale dans la Région du sahel



Tournée Commerciale dans la Région de Sfax et Centre

### PARTICIPATION À L'ORGANISATION ET MÉDIATISATION DES JOURNÉES PORTES-OUVERTES



Journée porte-ouverte Ordre des Ingénieurs de Tunisie



Journée porte-ouverte Ordre des Ingénieurs de Tunisie

## A L'ECHELLE INTERNATIONALE



Participation de la BH Bank aux traversées -CTN 2023  
(action commerciale en partenariat avec la CTN)

### 3 ACTIONS DE COMMUNICATION INTERNE

- Diverses Actions de communication destinées au personnel à l'occasion des Fêtes : Vœux Fin d'année, Ramadan, Aïd, Fêtes des Femmes, Fêtes des mères, Fêtes des pères...)
- Afin d'assurer une transparence financière pour ses collaborateurs la BH Bank a tenu à publier les indicateurs financiers de la banque d'une façon régulière sur intranet
- Organisation des cérémonies destinées aux collaborateurs de la Banque pour : présentation de vœux lors des fêtes, départ à la retraite des collaborateurs...
- Organisation de la cérémonie de clôture des activités de l'ASBH

