

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

#### BH BANK

**Siege Social** :18, Avenue Mohamed V ,1080-Tunis-

La BH BANK publie ci-dessous ses indicateurs d'activités relatifs au quatrième trimestre 2023.

|   | Du<br>01/10/2023<br>au<br>31/12/2023 | Du<br>01/10/2022<br>au<br>31/12/2022 | Décembre-<br>23   | Décembre-<br>22   | Var          |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| <b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>                   | <b>375 943</b>                       | <b>338 606</b>                       | <b>1 393 264</b>  | <b>1 189 334</b>  | <b>17,1%</b> |
| INTERETS  | 285 754                              | 263 434                              | 1 042 349         | 899 144           | 15,9%        |
| COMMISSIONS EN PRODUITS                                       | 37 013                               | 32 124                               | 144 822           | 124 598           | 16,2%        |
| REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 53 175                               | 43 047                               | 206 093           | 165 592           | 24,5%        |
| <b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>                    | <b>169 775</b>                       | <b>150 015</b>                       | <b>722 392</b>    | <b>566 441</b>    | <b>27,5%</b> |
| INTERETS ENCOURUS   | 165 783                              | 146 376                              | 709 504           | 554 674           | 27,9%        |
| COMMISSIONS ENCOURUES   | 3 992                                | 3 639                                | 12 888            | 11 767            | 9,5%         |
| <b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>                               | <b>206 167</b>                       | <b>188 591</b>                       | <b>670 872</b>    | <b>622 893</b>    | <b>7,7%</b>  |
| <b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                      | <b>1 449</b>                         | <b>1 758</b>                         | <b>7 583</b>      | <b>7 451</b>      | <b>1,8%</b>  |
| <b>5- CHARGES OPERATOIRES</b>                                 | <b>57 631</b>                        | <b>65 487</b>                        | <b>242 536</b>    | <b>232 828</b>    | <b>4,2%</b>  |
| FRAIS DE PERSONNEL  | 44 790                               | 53 405                               | 177 185           | 167 297           | 5,9%         |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION                              | 12 841                               | 12 082                               | 65 351            | 65 531            | -0,3%        |
| <b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>                           | -                                    | -                                    | <b>2 488 304</b>  | <b>2 235 839</b>  | <b>11,3%</b> |
| PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL                                | -                                    | -                                    | 793 204           | 547 232           | 44,9%        |
| PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT                          | -                                    | -                                    | 1 695 101         | 1 688 607         | 0,4%         |
| <b>7- ENCOURS NET DES CREDITS (1)</b>                         | -                                    | -                                    | <b>10 157 721</b> | <b>10 686 945</b> | <b>-5,0%</b> |
| <b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>                           | -                                    | -                                    | <b>8 752 030</b>  | <b>8 549 749</b>  | <b>2,4%</b>  |
| DEPOTS A VUE  | -                                    | -                                    | 2 749 487         | 2 733 602         | 0,6%         |
| DEPOTS D'EPARGNE  | -                                    | -                                    | 3 569 089         | 3 162 845         | 12,8%        |
| <b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>                    | -                                    | -                                    | <b>1 366 704</b>  | <b>1 447 526</b>  | <b>-5,6%</b> |
| <b>10- CAPITAUX PROPRES (2)</b>                               | -                                    | -                                    | <b>1 193 348</b>  | <b>1 116 812</b>  | <b>6,9%</b>  |

(1) L'encours des crédits fin Décembre 2023 tient compte des provisions constituées durant la période

(2) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période.

## **COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/12/2023**

### **I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

La BH BANK est une société anonyme admise à la côte permanente de bourse de Tunis au capital de 238 000 millions de dinars, composé de 47 600 000 actions de 5DT chacune. Elle est régie par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 Décembre 2023, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires.

### **II- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES**

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### **II-1- Les règles de prise en compte des produits d'exploitation bancaire :**

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions bancaires sont pris en compte dans le produit net bancaire au titre du quatrième trimestre de l'exercice 2023.

Ils sont comptabilisés conformément aux règles prévues par la Norme Comptable n°03 relative aux revenus.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/12/2023 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

#### **II-2- Les règles de prise en compte des charges :**

Les charges d'intérêts et les commissions encourues ainsi que les frais de personnel et charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au quatrième trimestre de l'exercice 2023.

#### **II-3- La classification du portefeuille titres et revenus y afférents :**

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants : leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois et la liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor destiné à la clientèle.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Ces titres sont comptabilisés à leurs valeurs d'acquisition.

A l'exception des titres de transaction pour lesquels les plus ou moins-values sont directement constatées en résultat, seules les moins-values sur les autres catégories de titres font l'objet de provisions.

#### **II-4- Règles de comptabilisation des opérations en devises :**

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

#### **II-5- Encours des crédits :**

L'encours des crédits est présenté compte tenu des créances rattachées et net des agios réservés et des provisions constituées sur les créances douteuses à la fin de chaque période.

#### **II-6- Encours des dépôts :**

Les dépôts de la clientèle sont présentés compte tenu des dettes rattachées.

#### **II-7- Emprunts et ressources spéciales :**

Les ressources spéciales sont composées des fonds budgétaires et des lignes de crédits extérieures. Elles sont présentées compte tenu des dettes rattachées.

### **III- FAITS SAILLANTS**

A la fin du quatrième trimestre 2023, les indicateurs d'activité ont évolué comme suit :

- **L'encours des créances sur la clientèle** a atteint 10 158 MDT à fin Décembre 2023, contre 10 687 MDT à fin Décembre 2022, soit une diminution de **5.0%**.
- **Les dépôts de la clientèle** ont atteint 8 752 MDT à fin Décembre 2023, contre 8 550 MDT à fin Décembre 2022, soit une évolution de **2.4%**.
- **Les emprunts et ressources spéciales** ont diminué de **5.6%**, pour atteindre 1 367 MDT à fin Décembre 2023 contre 1 448 MDT à fin Décembre 2022.
- **Les produits d'intérêts** ont évolué de 143 MDT, soit **15.9%**, pour atteindre 1 042 MDT à fin Décembre 2023 contre 899 MDT à fin Décembre 2022.
- **Les commissions perçues** par la banque ont augmenté de 20 MDT, soit **16.2%**, pour atteindre 145 MDT à fin Décembre 2023 contre 125 MDT à fin Décembre 2022.
- **Le Produit Net Bancaire** a atteint 671 MDT à fin Décembre 2023, contre 623 MDT à fin Décembre 2022, soit une progression de **7.7%**.
- **Les charges générales d'exploitation** ont diminué de **0.3%**, pour atteindre 65.3 MDT à fin Décembre 2023 contre 65.5 MDT à fin Décembre 2022.
- **Les frais du personnel** ont augmenté de **5.9%**, pour atteindre 177.2 MDT à fin Décembre 2023 contre 167.3 MDT à fin Décembre 2022.