

بنك الإسكان  
BANQUE DE L'HABITAT



# الجلسة العامة العادية

السنة المحاسبية 2016

بتاريخ 25 ماي 2017

بنك الإسكان

ACCESS

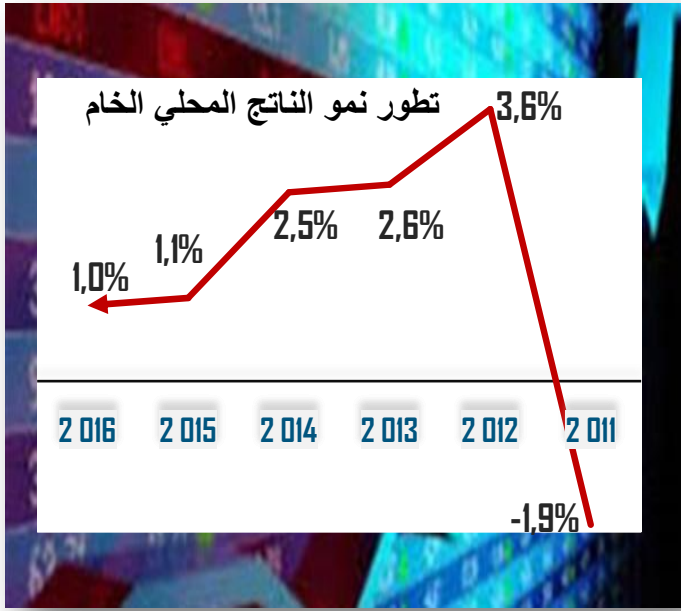
البنك  
Banque de l'Habitat  
Bordj-Bou Mena



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السيدة رئيسة مجلس الإدارة،  
السيدات و السادة المساهمون الأفاضل،  
ضيوفنا الأعزاء،

يسعدني أن أرحب بكم وأعرب لكم عن بالغ امتناني لمشاركتكم في  
أعمال هذه الجلسة العامة العادية لمؤسستكم والتي سأتناول فيها نتائج  
البنك خلال سنة 2016 و الآفاق المستقبلية خلال السنوات القادمة.

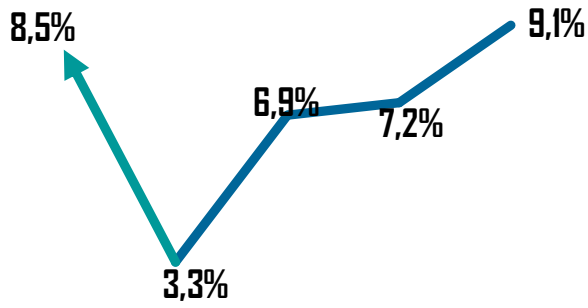


في البداية و على المستوى الوطني، أكدت  
 جل المعطيات صعوبة الظرف الإقتصادي  
 والمالي حيث لم يتخط النمو نسبة 1 %  
 مقابل توقعات بـ 2.5 % . كما تفاقم عجز  
 الميزانية من الناتج المحلي الإجمالي بنسبة  
 5.7 % مقابل 4.8 % سنة 2015 إضافة  
 إلى تدهور الدين العام بعشرة نقاط مائوية  
 حيث ارتفع من 55 % سنة 2015 إلى  
 65 % سنة 2016.

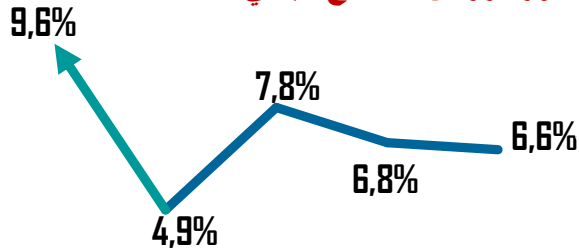


وعلى الرغم من هذه التداعيات السلبية  
 لهذا الوضع، شهدت سنة 2016 بعض  
 البوادر الإيجابية لاسيما منها تلك المرتبطة  
 بتحسين الوضع الأمني وتعزيز الاستقرار  
 الاجتماعي علاوة عن نجاح المؤتمر  
 الدولي للاستثمار تونس 2020.

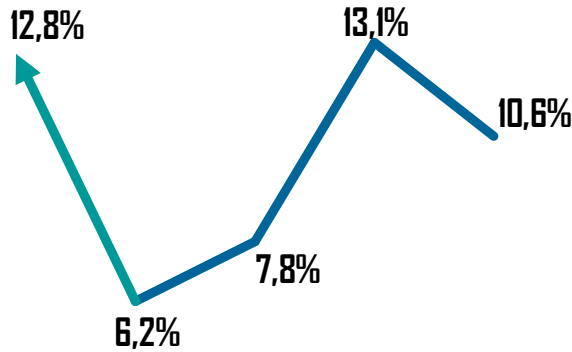
### تطور ودائع الحرفاء للقطاع البنكي



### تطور قروض القطاع البنكي



### تطور الناتج البنكي الصافي لقطاع



2016 2015 2014 2013 2012

إلا ان هذه البوادر الايجابية تزامنت مع مناخ استثماري سلبي أدى الى استمرار الضغوطات المرتبطة بتقلص السيولة و ما نتج عنه من مزايدات على أسعار الفائدة. و قد تأقلم القطاع البنكي ككل مع هذه الظروف الصعبة حيث برهن على تماسكه و واصل لعب دوره الهام في تمويل الاقتصاد مع الالتزام بكل المتطلبات و المعايير الترتيبية.

بالفعل فقد سجل أداء القطاع البنكي تحسنا على الرغم من الأعباء المتعلقة بتخصيص المدخرات وتعبئة الموارد المشروطة اللازمة للحفاظ على التوازنات العامة والامتثال لمعايير التصرف الحذر.

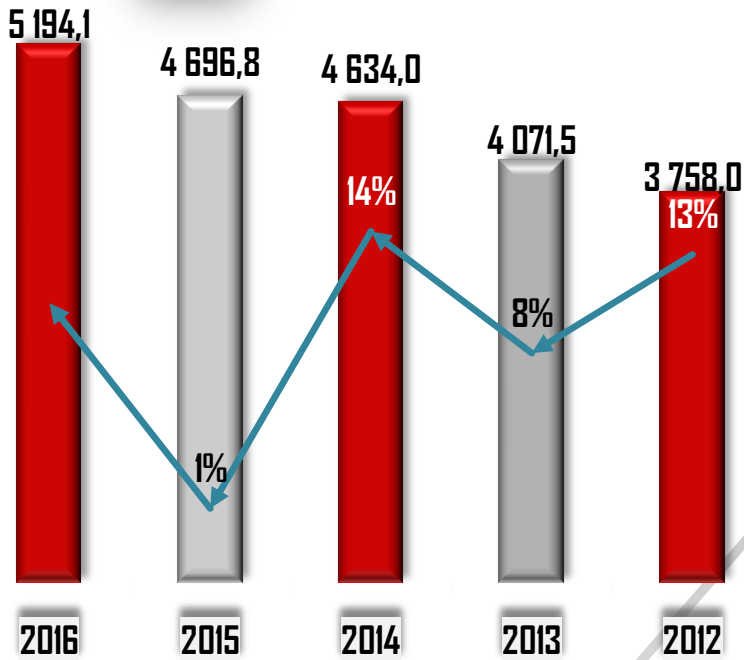
وقد تجلى هذا التحسن في التطور الإيجابي الذي شهدته جل المؤشرات إذ ارتفعت الودائع بنسبة 8.5 % مقابل 3.3 % سنة 2015، وتسارعت وتيرة نمو تمويل الإقتصاد لتصبح 9.5% مقابل 5% في السنة السابقة كما تضاعفت نسبة التطور للناتج البنكي الصافي لتبلغ 12.8% مقابل 6.2% سنة 2015.

## سيداتى سادتى،

بفضل تضافر الجهود وتكاملها، نجح البنك فى  
بلوغ مستويات جديدة للنتائج

تطور ودائع الحرفاء

10,6%



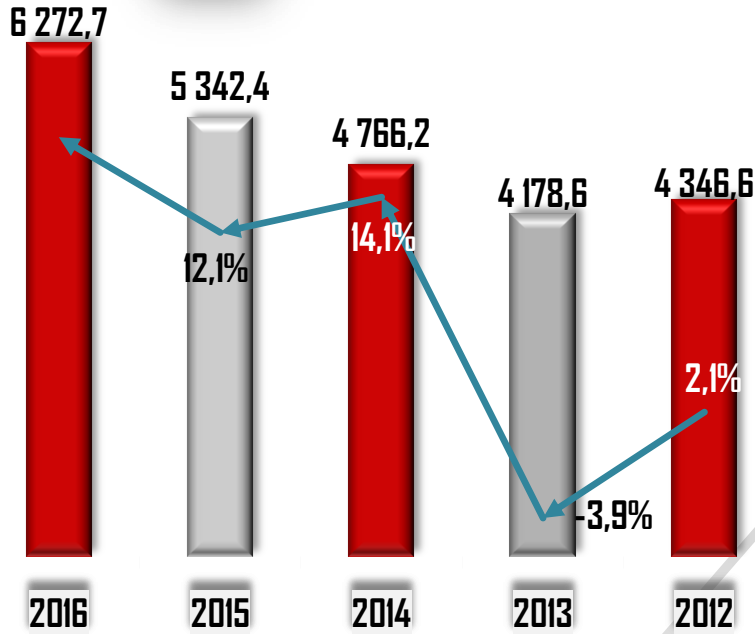
حيث سجلت ودائع الحرفاء إرتفاعا بـ 497,3  
مليون دينار محققة زيادة بـ 10,6%

القائم ← التغيير

17,4%



تطور القروض



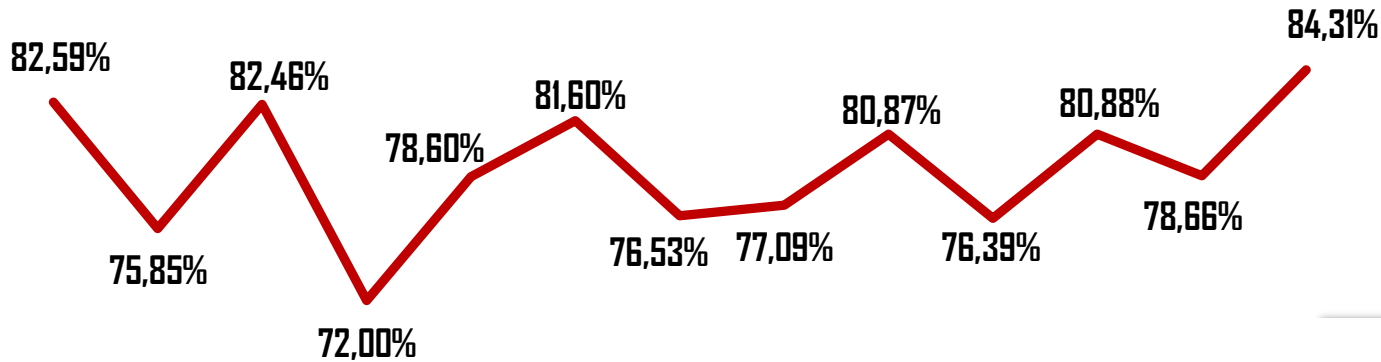
وبلغ التدفق الإضافي لقروض الحرفاء 930,2 مليون دينار وهو ما يمثل نسبة تطور بـ 17,4%

القائم

التغيير

وقد رافق هذا التطور في النشاط، حرصنا على إحترام نسبة تغطية السيولة الشهرية والحفاظ عليها في مستوى يفوق السقف الترتيبي في الغرض.

### تطور مؤشر السيولة



السقف الأدنى الترتيبي :

% 70

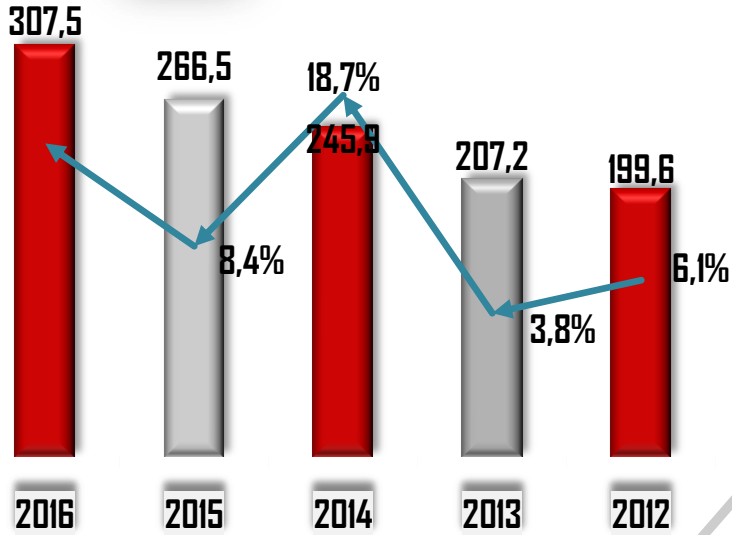
déc.-2016  
nov.-2016  
oct.-2016  
sept.-2016  
août-2016  
juil.-2016  
juin-2016  
mai-2016  
avr.-2016  
mars-2016  
févr.-2016  
janv.-2016  
déc.-2015

15,4%



وأفضى نشاط البنك إلى

تطور الناتج البنكي الصافي

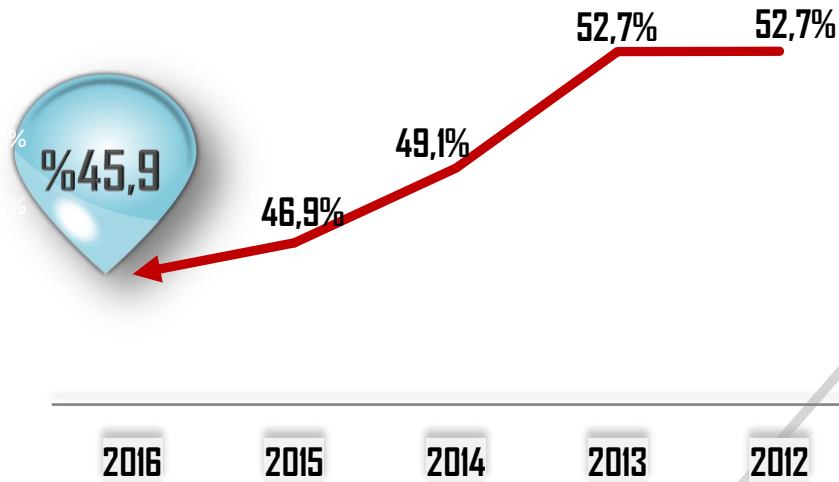


ناتج بنكي صافي في مستوى 307,5 م د  
مسجلا بذلك تحسنا بنسبة 15,4%.

المبلغ ← التغيير



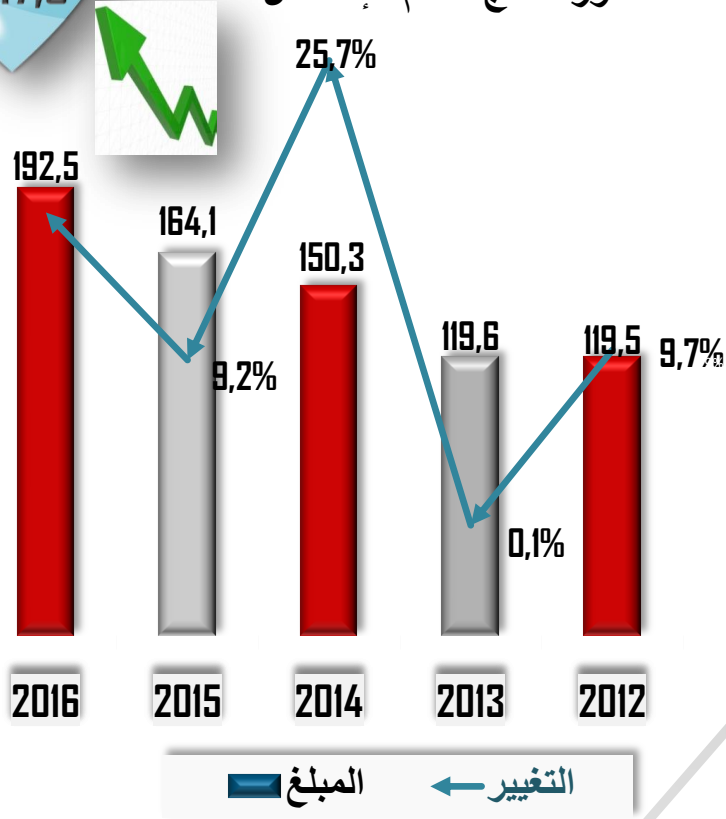
## تطور مؤشر الإستغلال



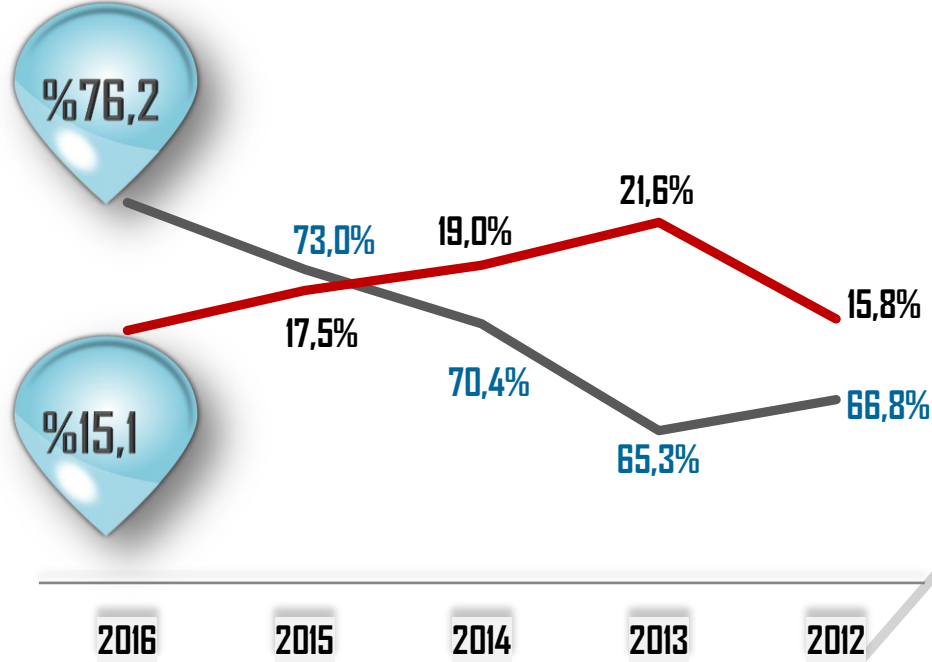
في المقابل، ارتفعت الأعباء العامة بـ 9.8% وبالتالي، فقد شهد مؤشر الإستغلال تحسنا بنقطة مائوية واحدة ليصبح 45.9% في نهاية سنة 2016 مقابل 46,9 % في موفى سنة 2015.

17,3%

### تطور الناتج الخام للإستغلال



وسجل الناتج الخام للإستغلال تقدما بـ 17,3% ليرتقي إلى 192,5 م د



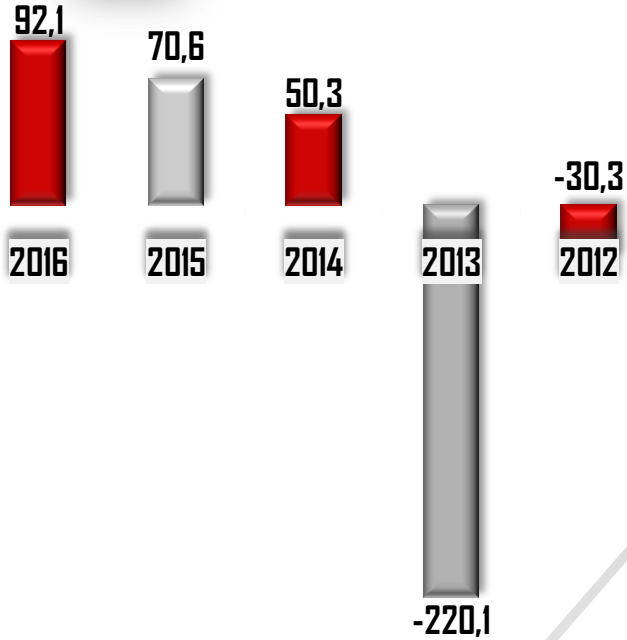
نسبة الديون المصنفة — مؤشر التغطية

وتميزت السنة المالية 2016 بتحكم أفضل للمخاطر مما أدى إلى تحسين كل من نسبة القروض المصنفة ونسبة التغطية التي كانتا على التوالي 15.1 % 76.2%.

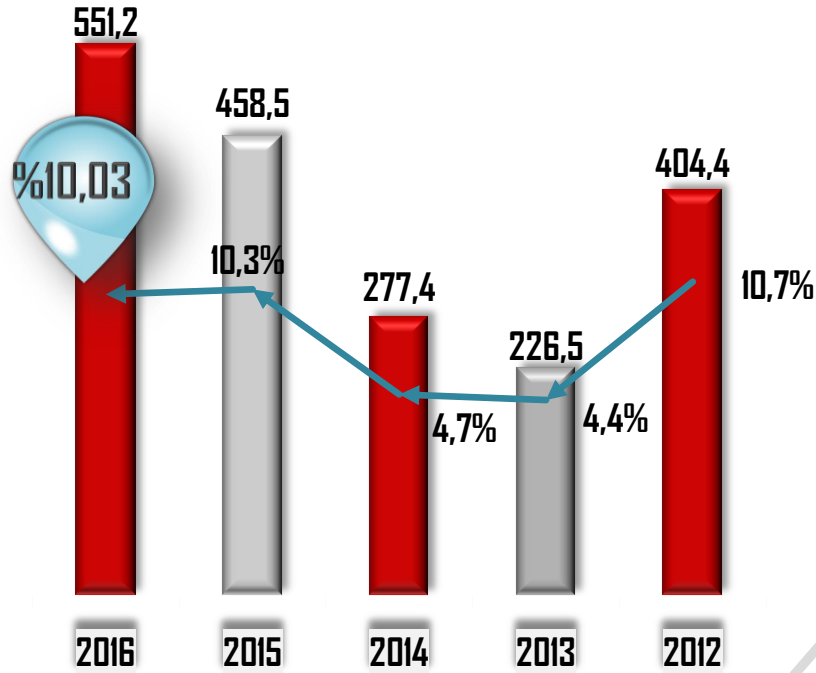
%30,4



### تطور الناتجة الصافية

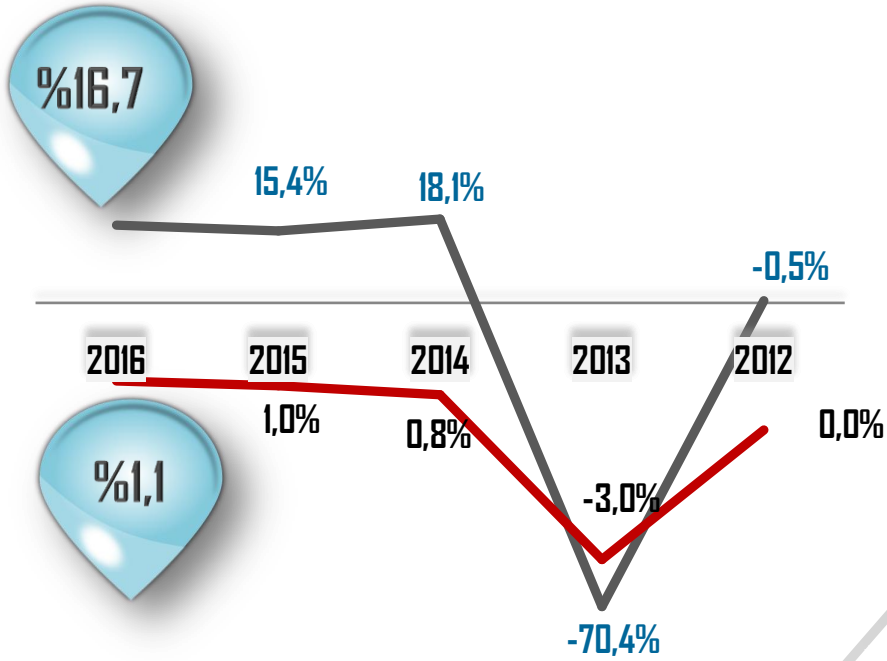


و قد أدى هذا التحسن في نوعية محفظة القروض إلى تحكم أفضل في كلفة المخاطر مما أفضى إلى نتيجة صافية بـ 92.1 م.د وهو ما يمثل تطورا بـ %30.4



■ الأموال الذاتية ← مؤشر كفاية رأس المال

وقد مكن كل من تحسن النتيجة الصافية وإصدار قرض رقاعي مشروط بقيمة 60 م د من تعزيز الأموال الذاتية و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال في مستوى يفوق 10 % وذلك باعتبار المخاطر العمالية وفقاً للقواعد الترتيبية الجديدة في الغرض.



و من جهة أخرى، فقد تحسنت مردودية كل من الأموال الذاتية و الأصول لتبلغ على التوالي % 16.7 و % 1.1 مقابل % 15.4 و % 1 سنة 2015 .

— مؤشر مردودية الأصول — مؤشر مردودية الأموال الذاتية

% 51,03



بنك الإسكان

BANQUE DE L'HABITAT



وقد توج هذا التطور والذي جمع الربحية والصلابة المالية بدعم قيمة بنك الإسكان في سوق الأسهم المالية ليسجل للسنة الثانية على التوالي أعلى ارتفاع في القطاع محرزاً تقدماً بنسبة 51.03 %.



بنك الإسكان  
BANQUE DE L'HABITAT

إرساء ممارسات الحوكمة  
الرشيدة

تطوير النشاط التجاري

الارتقاء بالموارد البشرية

بالنسبة لمؤسستكم، كانت سنة 2016  
سنة الرهانات الهامة و التي نجحنا  
في كسبها من خلال تطوير نشاط  
البنك مع الإصرار في انجاز المشاريع  
الإستراتيجية المدرجة ضمن مخطط  
عمل البنك لفترة 2015-2019.

تحسين الإطار التنظيمي

تحسين نوعية محفظة  
القروض

تطوير المنظومة المعلوماتية



ونشير أنه قد انبثق عن مخطط إعادة الهيكلة

## 58 مشروع

يشارك في إنجازهم ما لا يقل عن 180 موظف و إطار من البنك

علاوة عن تدخل بعض الشركات الإستشارية المختصة

و يتم تسيير هذه المشاريع عن طريق منظومة وهيكل إدارة المشاريع  
(PMO)

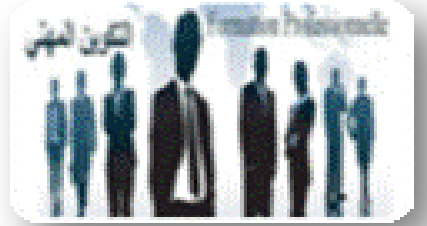
ولجان مختصة تعود بالنظر إلى مجلس الإدارة، البنك المركزي ووزارة  
الإشراف .



ومن أهم المشاريع المدرجة في رزنامة 2016 والتي هي بصدد الإنجاز، نخص بالذكر، اعتماد منظومة معلوماتية شاملة و التي سوف تغطي جميع وظائف البنك إضافة إلى إعادة هيكلة البنك من خلال إرساء هيكل تنظيمي جديد يتماشى واستراتيجية البنك ونظام الرقابة الداخلية.



و في مجال مزيد التحكم في مخاطر القرض و  
احترام ما جاء بمنشور البنك المركزي التونسي  
للغرض عدد 6 لسنة 2016 تم البدء في إرساء  
مشروع التقييم الداخلي لحرفاء البنك من الذوات  
المعنوية و المؤسسات الاقتصادية .



على مستوى الموارد البشرية، شهد البنك تسريح 74 موظفا في مرحلة أولى من برنامج تسريح جملي يشمل 365 موظف. وقد كان هذا التسريح مرفوقا ببرنامج انتداب لكفاءات مهنية يحتاجها البنك في هذه المرحلة من ناحية أخرى، ركزت سياسة إدارة الموارد البشرية على التكوين حيث حرصنا على تطوير كفاءات موظفي الفروع و إدارة المخاطر.



EXCLUSIVITÉ BH

Je me verrais bien  
en décapotable

Avec LA BAISSÉ DU  
TAUX DU CREDIT  
BH AUTO



ما تَحْمَش... عيش حياتك...  
WWW.BH.COM.TN | 1800

بنك الإسكان  
BANQUE DE L'HABITAT  
Bâtimeur de l'avenir

BHJ معاليا وين أنا

PACK BLEDNA

يوم فكر Pack Bledna مجموعة من المنتجات والخدمات المصممة  
التصرف في مجالات الحياة  
• خدمات مالي (التأمين والتوفير والتقاعد أو التقاعد)  
• خدمة نقل CRD أو Visa أو MasterCard أو Visa  
• خدمة BankMobile BH  
• خدمة Bledna SERENITE - معاليا هوية  
• تطوير أيضا  
• خدمات على تكنولوجيات الجيل الرابع هي الفروع المصممة في تونس  
• هدف تلبية على الفروع المصممة المتعددة المصالح



بنك الإسكان  
BANQUE DE L'HABITAT  
لبنسي للمستقبل

ما تَحْمَش... عيش حياتك...  
WWW.BH.COM.TN | 1800

NOUVEAUTÉ BH

PACK SENIOR  
L'ASSURANCE  
D'UNE VIE  
TRANQUILLE

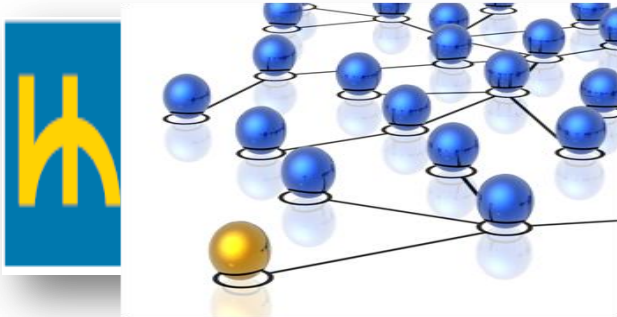


بنك الإسكان  
BANQUE DE L'HABITAT  
Bâtimeur de l'avenir

WWW.BH.COM.TN | 1800

وبما أن إنتعاش النشاط التجاري، يمثل الدفع الأساسي  
لتطوير البنك، عملنا على إثراء المنتجات والخدمات في ظل  
تصنيف محافظة الحرفاء ودعم التكامل داخل مجموعة بنك  
الإسكان .

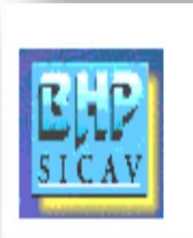
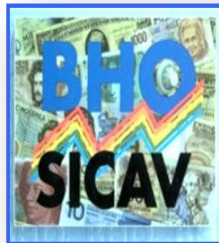
كما استمر البنك في تطوير وتحديث شبكة الإستغلال التي  
أصبحت تضم 129 فرعاً من خلال فتح 12 فرع جديد. ورافق  
هذا التوسيع في شبكة الفروع تجديد 6 فروع قديمة.



% 24,2



BH INVEST  
Intermédiaire en Bourse



سيداتي سادتي،

بخصوص مجمع بنك الإسكان و بفضل  
تطوير التعاون بين مختلف الشركات  
المتفرّعة عنه سجّلت النتيجة الصّافية  
المجمّعة تحسنا بـ % 24,2 لترتقي إلى  
مستوى 102,5 م.د.



سيداتى سادتى،  
بعنوان سنة 2017، سنتسارع وتيرة  
التغيير كما نواصل دعمنا للاقتصاد  
وسنعمل على مزيد الإستجابة  
لتطلعات حرفائنا و أن نكون بمستوى  
طموح مساهمينا فضلا عن دعم  
إلتفاف موظفينا حول القيم والأهداف  
المشتركة.

استهل بنك الإسكان سنة 2017 بثقة كل من السوق المالية و المؤسسات الدولية الممولة حيث تم:

- الإقبال بنجاح للاكتتاب في القرض الرقاعي المشروط بقيمة 70 م.د و أعرب بهذه المناسبة عن فائق شكري و امتناني للمكتتبين الذين ساهموا في هذه العملية.
- توقيع اتفاقية قرض بقيمة 60 مليون يورو مع البنك الإفريقي للتنمية والذي سيخصص لتمويل المؤسسات الصغرى والمتوسطة و من شأن هذا الخط الائتماني أن يدعم نشاط تمويل البنك للتجارة الخارجية.







و في إطار إستراتيجيتنا لتطوير خدماتنا التجارية، تم فتح فرع بنكي جديد نموذجي بمنطقة البحيرة 2 والذي يركز على نظام «Concept Store» مجهز بأحدث التكنولوجيات لتقديم أفضل الخدمات للرفاء.



بنك الإسكان

BANQUE DE L'HABITAT

سيدتي رئيسة المجلس، السادة أعضاء مجلس الإدارة، أعرب لكم عن فائق شكري وتقديري لمساهمتم الفعالة واهتمامكم الخاص الذي تلوه لمؤسستنا.

كما أتوجه بشكري لمساهميننا الكرام على دعمهم المتجدد. كما أحيي موظفي البنك لتفانيهم وإلتفاهم حول مؤسستهم للإرتقاء بها والحرص على تطورها وديمومتها