

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 3^{ème} trimestre 2022 .

| | 3 EME TRIMESTRE | | CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE | | |
|---|--------------------|--------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | AU 31/12/2021 |
| 1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES | 297 752 698 | 257 184 085 | 850 728 127 | 774 216 714 | 1 064 514 034 |
| INTERETS | 225 910 719 | 195 763 725 | 635 709 950 | 588 586 740 | 809 750 376 |
| COMMISSIONS EN PRODUITS | 30 485 274 | 28 072 986 | 92 473 824 | 83 672 635 | 113 727 302 |
| REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 41 356 704 | 33 347 373 | 122 544 353 | 101 957 339 | 141 036 356 |
| 2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES | 152 504 549 | 122 017 236 | 416 424 757 | 369 071 042 | 495 000 641 |
| INTERETS ENCOURUS | 149 492 694 | 119 470 296 | 408 297 473 | 362 022 252 | 485 463 238 |
| COMMISSIONS ENCOURUES | 3 011 855 | 2 546 940 | 8 127 284 | 7 048 790 | 9 537 403 |
| AUTRES CHARGES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3- PRODUITS NET BANCAIRE | 145 248 149 | 135 166 849 | 434 303 370 | 405 145 672 | 569 513 393 |
| 4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 2 041 012 | 3 230 662 | 5 693 301 | 7 430 284 | 8 613 568 |
| 5- CHARGES OPERATOIRES | 53 982 597 | 50 727 775 | 167 341 251 | 149 549 611 | 207 860 215 |
| FRAIS DE PERSONNEL | 38 336 204 | 36 996 410 | 114 257 048 | 105 759 569 | 150 302 124 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 15 646 393 | 13 731 365 | 53 084 203 | 43 790 042 | 57 558 091 |
| 6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | | | 1 963 828 726 | 1 740 364 262 | 1 805 023 211 |
| PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL | - | - | 321 503 121 | 103 740 047 | 115 587 902 |
| PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT | - | - | 1 642 325 604 | 1 636 624 215 | 1 689 435 309 |
| 7- ENCOURS DES CREDITS | - | - | 10 420 116 041 | 9 590 165 071 | 9 817 889 367 |
| 8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT: | - | - | 8 360 011 818 | 7 400 782 504 | 7 782 225 523 |
| DEPOTS A VUE | - | - | 2 797 184 019 | 2 820 123 463 | 2 695 519 299 |
| DEPOTS D'EPARGNE | - | - | 3 022 529 649 | 2 632 633 357 | 2 838 975 593 |
| 9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | - | - | 1 494 673 865 | 1 753 150 099 | 1 723 554 967 |
| 10- CAPITAUX PROPRES (*) | - | - | 1 116 617 778 | 1 026 331 251 | 1 026 673 697 |

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

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2022

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2022, 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 :

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 troisième trimestre de l'exercice 2022.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2022 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

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 troisième trimestre de l'exercice 2022.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin septembre 2022, comparée à fin septembre 2021, s'est caractérisée essentiellement par :

- L'augmentation des produits d'intérêts de 47.1 MDT, soit 8.01%, pour atteindre 635.7 MDT à fin septembre 2022 contre 588.6 MDT à fin septembre 2021.
- Une augmentation des commissions perçues par la banque de 8.8 MDT pour atteindre 92.5 MDT à fin septembre 2022 contre 83.7 MDT à fin septembre 2021.
- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 29.2 MDT, pour atteindre 434.3 MDT à fin septembre 2022, soit 7.20%.
- Une augmentation des charges générales d'exploitation de 9.3 MDT pour atteindre 53.1 MDT à fin septembre 2022.
- Une augmentation des frais du personnel de 8.5 MDT pour atteindre 114.3MDT à fin septembre 2022.

- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 102 MDT par rapport à fin décembre 2021 pour atteindre 2 797 MDT à fin septembre 2022.
- Les dépôts d'épargne ont atteint 3 023 MDT à fin septembre 2022, soit une évolution de 184 MDT par rapport à fin décembre 2021 et 390 MDT par rapport à fin septembre 2021.
- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 10 420 MDT à fin septembre 2022 soit une évolution de 602 MDT par rapport à fin décembre 2021 et 830MDT par rapport à fin septembre 2021.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 5.7 MDT, pour atteindre 1 642.3 MDT à fin septembre 2022 contre 1 637.6 MDT à fin septembre 2021.
- Une diminution des emprunts et ressources spéciales de 258 MDT pour atteindre 1 495 MDT à fin septembre 2022 contre 1 753 MDT à fin septembre 2021.
- Une augmentation des fonds propres, compte non tenu du résultat de la période de 8.80 % pour atteindre 1 117 MDT à fin septembre 2022.