

Rapport Annuel Provisoire 2021

Mot du Président

Chers Actionnaires

Après une année 2020 tumultueuse, l'année 2021 promettait d'être celle du retour progressif à la normale mais la propagation rapide du variant Omicron laisse présager que la pandémie continuera probablement de perturber l'activité économique à court terme. La menace posée par de nouvelles flambées de COVID-19, des goulots d'étranglement persistants dans les chaînes d'approvisionnement et les pressions inflationnistes, ainsi que les fortes vulnérabilités financières dans une grande partie du monde sont autant de facteurs qui pourraient accroître le risque d'un atterrissage brutal pour certaines économies.

En dépit de cette crise mondiale persistante, le Groupe Bank ABC a enregistré des résultats robustes au titre de l'année 2021 grâce à une reprise d'activité progressive sur ses marchés, ce qui lui a permis de réaliser un bénéfice global net de 100 millions de dollars américains marquant ainsi un fort rebond par rapport à l'année précédente.

En outre, le Groupe a finalisé avec succès l'acquisition de 99,5 % de participation dans BLOM Bank Egypt – un moment historique dans l'offre d'extension de Bank ABC en Egypte. L'acquisition répond à l'objectif de croissance inorganique de longue date de Bank ABC et constitue un point culminant de 10 ans de recherche stratégique. En s'appuyant sur le solide patrimoine et l'expertise des deux banques, la plate-forme améliorée permettra à Bank ABC d'étendre ses bases dans la région MENA et de générer des opportunités pour les clients particuliers et institutionnels.

Le programme de transformation digitale du Groupe a progressé de façon significative en 2021, avec de nombreuses réalisations notables, dont le lancement d'un service d'intégration entièrement digitale pour les entreprises et les institutions financières. Sa banque entièrement en ligne exclusivement mobile, ila, s'est imposée en innovateur de premier plan au Bahreïn, dépassant ses objectifs de croissance annuels. Le fournisseur de services de paiement fintech du Groupe, AFS, a mis en place une nouvelle équipe de direction et mis à jour sa stratégie pour renforcer sa proposition de valeur ajoutée, en mettant l'accent sur la croissance de ses activités de traitement de base et d'acquisition de commerçants.

Le programme de transformation digitale de la Banque a accompli d'importants progrès en 2021, avec de nombreuses réalisations, notamment, le lancement d'une intégration entièrement digitale pour les entreprises. La banque 100% en ligne, ila, s'est établie comme un innovateur de premier plan à Bahreïn, dépassant ses objectifs de croissance annuels.

La Banque a également collaboré avec diverses parties prenantes pour faciliter les paiements transfrontaliers d'une manière transparente en utilisant notre interface API ainsi que la technologie de plateforme blockchain de JP Morgan, supervisée par la Banque centrale de

Bahreïn. Le projet pilote a été mis à l'essai en dollars américains, et cette technologie nous permettra d'élargir notre offre actuelle et d'introduire plus de devises à l'avenir.

Le Groupe a également remporté plusieurs prix, notamment « Best Innovation Lab », « Best Consumer Digital Bank » et « Best Digital Banking App » pour ila, lors des Global Finance Innovators Awards ; « Best Bank in Trade Finance Bahrain » lors des GTR Leaders in Trade Awards et du Global Finance World's Best Treasury & Cash Management Banks 2022 Award for « Best Overall Bank for Cash Management » à Bahreïn et en Tunisie.

Bank ABC en Tunisie a enregistré des résultats globalement satisfaisants dans un contexte national plombé par une crise économique, sociale et sanitaire. La banque a pu relever les défis grâce à son modèle d'affaires résilient, solide et innovant, sa démarche commerciale efficace, son portefeuille de produits et services diversifié pour sa clientèle des Entreprises et des Particuliers, son savoir-faire en matière de syndication et commerce extérieur, sa qualité de premium et sa stratégie digitale évolutive.

Des nouvelles perspectives qui se dessinent, également, en Libye confortent notre position sur ce marché et les échanges avec la Tunisie. Bank ABC Tunisie se positionne comme banque de référence sur le marché libyen grâce à des partenariats commerciaux stratégiques

L'adhésion de Bank ABC en Tunisie au Pacte Réseau Mondial des Nations Unies dans le cadre de sa stratégie de « Responsabilité Sociétale des Entreprises -RSE » et l'adoption de l'approche « Environnement Social et Gouvernance - ESG » marque un vrai tournant dans l'histoire de la banque démontrant son positionnement responsable et citoyen envers toutes les parties prenantes et donnant lieu aux de nouvelles opportunités.

Le Groupe Bank ABC s'engage donc avec confiance dans l'année 2022 avec l'objectif prioritaire d'exécuter sa feuille de route fortement créatrice de valeur et d'accélérer les transformations autour des enjeux de l'ESG et des nouvelles technologies en capitalisant sur les synergies de toutes les entités.

C'est avec un immense honneur que je remercie nos aimables clients, nos chers collaborateurs, nos respectueux actionnaires et toutes les parties prenantes respectivement pour leur confiance, dévouement, soutien et motivation.

Toute ma gratitude aux autorités réglementaires tunisiennes et autres, en particulier à la Banque Centrale de Tunisie, ainsi qu'aux auditeurs de la banque pour leur soutien constant à notre institution.

Muzaffer Aksoy

Président du Conseil d'Administraion

Chiffres Clés 2021

[TND'000]	2021	2020	2019	2018	2017
Activité					
Total Bilan	1 327 964	1 356 511	1 348 724	936 351	611 492
Dépôts Clientèle	1 011 760	734 064	761 595	422 782	370 751
Crédits Clientèle	617 424	595 329	557 304	410 664	235 912
Résultats					
Marge d'intermédiation	12 071	20 746	23 087	18 646	10 827
Commissions	5 728	5 808	5 485	4 891	4 914
Gains sur portefeuille titres et opérations financières	16 803	12 818	5 102	1 347	5 670
Produit Net Bancaire	34 602	39 372	33 674	24 884	21 411
Frais Généraux	28 380	26 612	26 368	22 185	18 316
Résultat d'Exploitation	2 199	10 507	6 770	1 984	3 483
Résultat Net	(267)	4 648	4 463	1 974	201
Fond Propres					
Fonds Propres Nets	82 811	85 390	80 742	77 266	75 292
Ratios Financiers					
Total Crédits Directs	46.5	43.9	41.3	43.9	38.6
Total Crédits Indirects	61.0	81.1	73.2	97.1	63.6
PNB / Total Bilan	2.6	2.9	2.5	2.7	3.4
PNB / Capitaux Propres	41.8	46.1	41.7	32.2	27.2
Ratios Réglementaires					
Ratio de Couverture des Risques	21.3	26.5	23.0	26.0	30.0
Ratio de Liquidité	980.3	1 235.8	147.5	161.0	283.0
Ratio de Solvabilité (Fonds propres/Total Bilan)	6.2	6.3	6.0	8.3	12.3
Ratio d'Immobilisation (Immob. / Fonds propres)	14	14	17	11	9
Effectif et Nombre d'Agences					
Effectif Permanent	199	199	200	199	186
Nombre d'Agences	17	17	17	16	16

Les Normes Prudentielles de Gestion du Risque

1. Classification et Provisionnement des Créances

Les créances classées (Classes 2, 3 et 4) comportant un risque de non-recouvrement au sens de la Circulaire BCT n°91-24 s'élèvent à 28 975 KDT (contre 22 917 KDT en 2020), et représentent 4.5% de l'ensemble des engagements bruts du bilan.

Le montant des provisions sur créances douteuses s'élève à 13 707 KDT au 31 décembre 2021 contre 10 466 KDT en 2020.

Le montant des agios réservés s'élève à 11 888 KDT au 31 décembre 2021 contre 10 387 KDT au 31 décembre 2020.

Le total de la couverture des créances classées en principal et intérêt s'élève à 25 595 KDT au 31 décembre 2021 contre 20 853 KDT au 31 décembre 2020 représentant ainsi un taux de couverture des 88.3% des créances classées (contre 91% en 2020).

Les provisions collectives constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire 91-24, conformément à la méthodologie de calcul des provisions collectives prévue par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021 telle que modifiée par la circulaire 2022-02 s'élèvent à 4 514 KDT contre 3 284 KDT au 31 décembre 2020 soit une dotation additionnelle de 1 230 KDT au titre de l'exercice 2021 contre 2 146 KDT au titre de l'exercice 2020.

2. Les Ratios réglementaires

Le montant des fonds propres nets de la banque, tels que définis par la réglementation en vigueur s'élève au 31 décembre 2021 à 86 859 KDT.

Le ratio de couverture des Risques pondérés (Ratio de solvabilité) calculé par le rapport des Fonds Propres Nets par le total des risques encourus pondérés s'est élevé au 31 décembre 2021 à 21.3% (contre 26.5% en 2020) pour un minimum réglementaire de 10%.

Le ratio Tier 1 correspondant au rapport des Fonds Propres nets de base par le total des risques encourus pondérés s'élève à 20.2% pour un minimum réglementaire de 7%.

D'autre part, le montant total des risques encourus n'excède pas :

- Trois fois les fonds propres nets de la banque pour les bénéficiaires dont le risque s'élève à 5% ou plus desdits fonds propres nets. Les risques encourus s'élèvent à 202 333 KDT soit 2.33 fois les Fonds Propres Nets de la banque.
- Une fois et demie les fonds propres nets de la banque pour les bénéficiaires dont le risque s'élève à 15% ou plus desdits fonds propres nets. Les risques encourus s'établissent à 86 473 KDT soit 0.99 fois les fonds propres nets de la banque.
- 25% des Fonds Propres Nets de la Banque pour les bénéficiaires ayant des liens avec la banque au sens de l'article 43 de la loi 2016-48. Les risques encourus s'élèvent à 21 328 KDT soit 24.55% des fonds propres nets de la banque.

- 25% des fonds propres sur un même bénéficiaire, ce ratio n'a pas été dépassé au 31 décembre 2021.

Mot du Directeur Général

L'année 2021 a été marquée par la propagation de la pandémie et la hausse de la mortalité y afférente, ce n'est qu'à la suite des campagnes de vaccination intensives lancées depuis juillet que la situation s'est peu à peu améliorée mais laissant un tissu économique fragilisé. L'environnement des affaires en Tunisie a été aussi fortement perturbé par le changement de gouvernance du pays survenu depuis le 25 juillet 2021.

Le taux de croissance de l'économie tunisienne en 2021 a été de 3.1% n'arrivant pas à résorber la contraction de 8.7% du PIB enregistrée en 2020. Le niveau d'activité économique demeure inférieur de 5,8 % de son niveau de 2019, avant le déclenchement de la pandémie de Covid-19.

Dans ce contexte, l'inflation a été fortement présente. Selon les données de l'INS, le taux d'inflation sur l'ensemble de l'année 2021 s'établit à 5,7%, contre 5,6 % en 2020.

Bank ABC en Tunisie a fait preuve de résilience face à cet environnement difficile et a poursuivi sa stratégie de conquête de marché, de développement de ses produits et services et en particulier l'enrichissement de sa plateforme ABC Digital grâce à de nouvelles fonctionnalités tenant compte des besoins de ses clients, qu'ils soient particuliers, professionnels ou entreprises, pour les opérations domestiques et internationales.

Au niveau des indicateurs financiers, l'exercice 2021 s'est soldé par un chiffre d'affaires (activités résidente et non résidente) de 50.6 millions de dinars et un résultat avant impôt de 7 millions de dinars. En ce qui concerne la banque résidente (Bank ABC Tunisie), les dépôts de la clientèle ont atteint 1 011 millions de dinars à fin décembre 2021, contre 734 millions de dinars en 2020. Ils ont ainsi évolué de 29% sur la période allant de 2017 à 2021. Au terme de l'année 2021, l'encours brut des crédits à la clientèle s'est situé à la somme de 648 millions de dinars (contre 619 millions de dinars au terme de l'année 2020), soit une augmentation de 4.5%. Les crédits aux entreprises ont augmenté de 5%, alors que ceux accordés aux particuliers ont augmenté de 1%. La croissance annuelle de l'ensemble des crédits aux particuliers et aux entreprises sur les 5 dernières années s'est établie à 27%. Les engagements par signature (cautions, avals et autres garanties données, crédits documentaires et les engagements de financement) totalisent 313 millions de dinars à fin 2021, contre 140 millions de dinars en 2020. Le produit net bancaire réalisé au cours de l'exercice écoulé affiche une baisse de 12% par rapport à l'année 2020. Le ratio de couverture des risques à fin 2021 se situe à 21.3%, contre 26.5% en 2020 (contre un minimum réglementaire de 10%), indiquant un important potentiel de croissance de la banque dans les prochaines années.

Nous avons mis en place deux nouveaux produits en faveur des professionnels et des petites entreprises : Credop pour le financement des charges d'exploitation et Credinvest pour le développement et le financement de projets.

Nous avons contribué à hauteur de 10M\$ dans un crédit syndiqué au profit de l'Etat et avons accordé un prêt de 10 millions de dinars à Enda Tamweel, en appui aux micro-entrepreneurs soit 3 800 personnes dont 61% de femmes renforçant notre partenariat avec cet important acteur de la

microfinance en Tunisie et notre positionnement en tant que banque citoyenne prônant l'inclusion financière.

Nous nous sommes attelés à accompagner nos entreprises exportatrices vers la Libye leur offrant notre expertise et leur facilitant leurs opérations grâce à notre réseau de banques correspondantes et savoir-faire.

Bank ABC Tunisie a également conclu un partenariat avec HSBC et Crown Agents Bank, pour leur servir de correspondant en TND.

Début 2022, nous avons remporté le prix de « Best Treasury & Cash Management » à Bahreïn et en Tunisie décerné par Global Finance. Ce prix est la récompense de notre expertise avérée en matière de gestion des flux et des liquidités des entreprises dans un marché fortement concurrentiel. Il témoigne de la force de notre gamme de produits de Cash Management conçus pour garantir à nos clients des services de paiement et de recouvrement fiables, une visibilité accrue des comptes et des engagements, une gestion améliorée des liquidités ainsi que des produits de placement innovants.

Bank ABC Tunisie continue d'accorder une attention particulière au capital humain et d'investir dans le développement de ses compétences et ses talents.

Bank ABC prône également les principes de l'Inclusion et de la Diversité avec la mise en place d'un programme de développement professionnel et personnel « Gender Diversity » baptisé « Le cercle Elyssa » axé sur les thèmes de la Diversité comme facteur de succès organisationnel, l'Intelligence Emotionnelle pour renforcer ses compétences personnelles et managériales, la Diversité Managériale, le Leadership au Féminin et le Management Multiculturel.

Aujourd'hui, le développement durable et responsable se place en haut de l'agenda de la banque à travers une démarche RSE répondant à des axes bien définis et aux nouvelles exigences de la Banque Centrale de Tunisie, et ce, conformément aux normes internationales.

A cet effet, Bank ABC a adhéré au Pacte réseau mondial des Nations Unies incluant ainsi dans sa stratégie RSE, les 10 principes universels en matière de droits de l'homme, de normes du travail, d'environnement et de lutte contre la corruption. Un comité RSE a été constitué pour la mise en place de la démarche, son fonctionnement et son application.

L'adoption de ces principes procurera à Bank ABC Tunisie un avantage indéniable quant à la captation de nouveaux marchés et de lignes de financement spécifiques et la placera en partenaire privilégié avec les multinationales exigeant ce label international.

Bank ABC a toujours accordé une grande importance à l'éducation et au bien-être des enfants et des jeunes, exprimant son entière solidarité aux plus démunies et œuvrant à leur offrir de meilleures conditions de vie et de prospérité.

Ainsi, Bank ABC Tunisie a participé à l'action d'aménagement des écoles primaires, initiée par l'Association Professionnelle des Banques et des Etablissements Financiers, en collaboration avec les ministères de l'Education et des Finances où nous avons pris en charge les travaux de rénovation de l'école primaire Taberdga située dans la délégation de Nefza (gouvernorat de Béja). Nous avons également fêté la rentrée scolaire avec les élèves de Taberdga en leur offrant des sacs à dos avec la fourniture et le matériel scolaires nécessaires, et ce, dans le but de leur assurer une rentrée sereine. Une troisième action baptisée « Hiver au chaud » a été réalisée en faveur des élèves qui consiste en un lot de vêtements chauds pour leur bien-être.

Nous avons également participé au projet Wassalni El Madrasti, en partenariat avec les Fondations Agir Contre l'Exclusion –FACE et Alstom, visant à la lutte contre l'abandon scolaire à l'école primaire d'El Mnasria dans la délégation de Sejnane (gouvernorat de Bizerte), dû à l'insalubrité et au problème du transport des élèves.

Dans le cadre de nos initiatives d'inclusion digitale, nous avons fait don de 44 ordinateurs en bon état. L'objectif de cette action est de faire en sorte que tous les élèves des écoles concernées, dès leur plus jeune âge, aient accès aux outils informatiques et de les initier au monde du numérique. Les ordinateurs ont été distribués à 7 écoles primaires situées dans le Nord-Ouest et au Cap Bon.

A l'occasion du mois de Ramadan, nous avons soutenu l'action « 1 000 couffins pour 1 000 familles nécessiteuses » organisée par l'association Engagement Citoyen pour la cinquième année consécutive, en prenant en charge 100 familles vivant dans la précarité dans le gouvernorat de Kasserine.

Bank ABC s'est notamment investie dans la promotion de l'art à travers le soutien des jeunes artistes tunisiens ainsi qu'aux talents confirmés dans des initiatives authentiques. En 2021, Bank ABC Tunisie a choisi de parrainer l'exposition inédite « Explosion ! La grenade dans tous ses états ». Un groupe show qui a réuni les artistes contemporains tunisiens les plus talentueux de leur génération invités à laisser libre cours à leur imaginaire à travers des interprétations personnelles de la grenade.

Aujourd'hui, Bank ABC Tunisie est reconnue en tant que banque solide, mais aussi résiliente, innovante et rentable, proche de ses clients particuliers, professionnels, entreprises et institutionnels et sans cesse attentive à ses collaborateurs. Nous nous concentrons sur nos métiers de base qui sont le financement du commerce extérieur, les produits de trésorerie, les financements en devises et en TND et la digitalisation de nos services afin de mieux consolider notre concours à l'économie.

Bank ABC restera engagée à renforcer sa position dans le paysage bancaire national et international, tout en exploitant ses acquis d'appartenance à un Groupe solide et prospère et la synergie du réseau international du Groupe Bank ABC.

Je me dois à cet égard de remercier nos actionnaires et nos administrateurs pour leur confiance, nos collaborateurs pour leur engagement et nos clients pour leur fidélité.

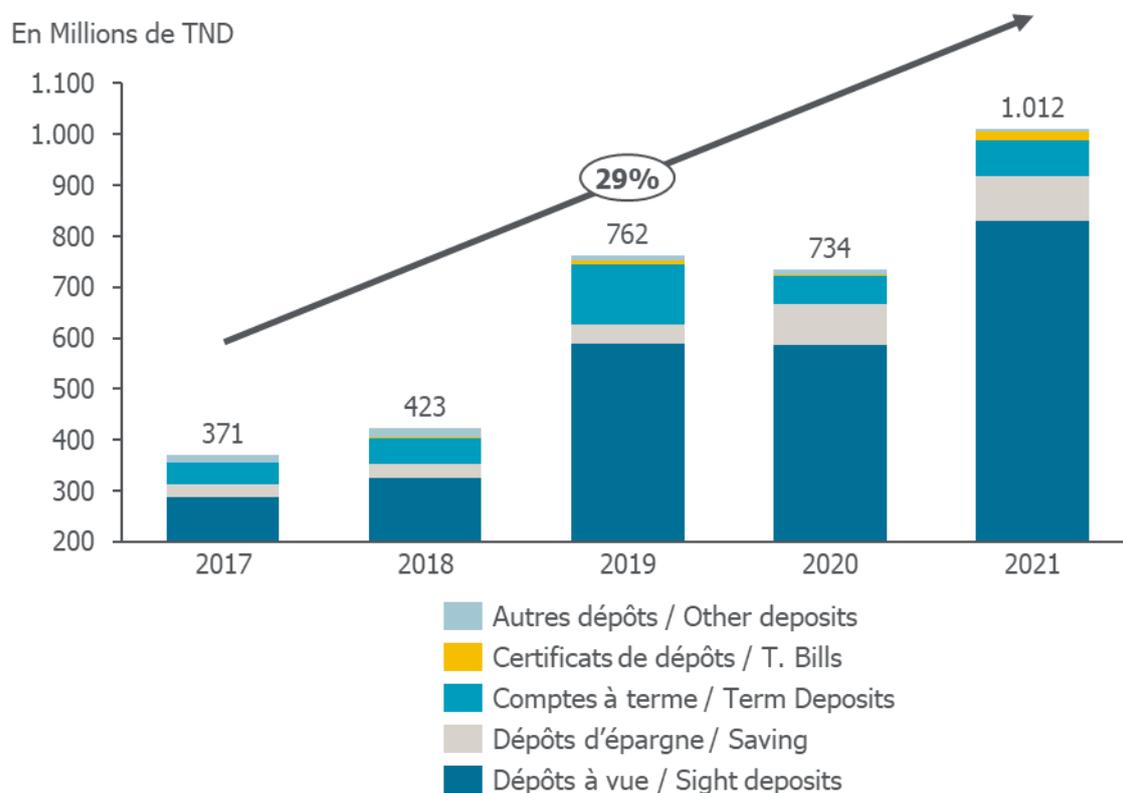
Chédia Bichiou

Directeur Général de Bank ABC par intérim

Rétrospective de l'Exercice 2021

1. Les Dépôts de la Clientèle

Les dépôts de la clientèle ont atteint 1.012 millions de dinars à fin décembre 2021 et ont évolué de 29% sur la période allant de 2017 à 2021. L'évolution de la structure des dépôts se présente comme suit :

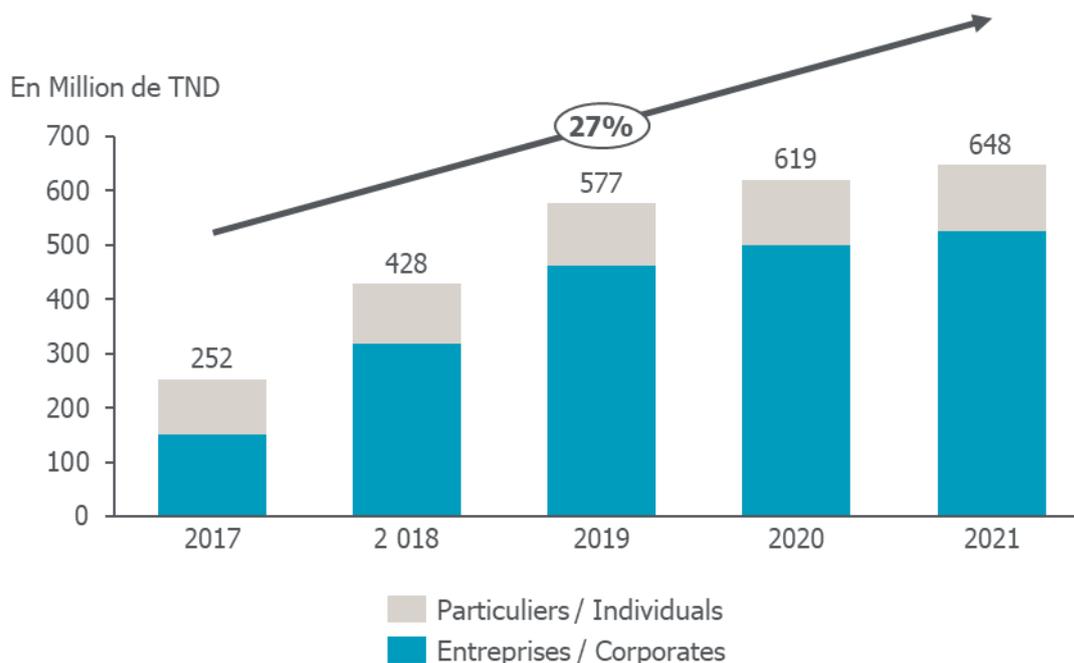


2. Les Crédits à la Clientèle

Au terme de l'année 2021, l'encours brut des crédits à la clientèle s'est situé à la somme de 647 533 KDT (contre 619 466 KDT au terme de l'année 2020) soit une augmentation de 4.5%. Ces crédits se répartissent comme suit :

Type de crédit / Loan type	2021		2020		2019		2021 vs 2020 (%)
	[TND,000]	%	[TND,000]	%	[TND,000]	%	
Comptes courants débiteurs / Overdrafts	6 140	0.9	7 481	1.2	10 168	1.8	(17.9%)
Crédits Court Terme Commercial / Discounts of receivables	5 154	0.8	8 953	1.4	9 660	1.7	(42.4%)
Crédits Court Terme Financier / Short Term Loans	145 123	22.4	133 503	21.6	269 360	46.7	8.7%
Crédits Moyen et Long Terme / Medium & long Term Loans	459 446	71.0	443 634	71.6	263 535	45.7	3.6%
Crédits de Consolidation / Rescheduled Loans	1 102	0.2	785	0.1	830	0.1	40.4%
Impayés / Past dues	22 436	3.5	17 741	2.9	16 287	2.8	26.5%
Interets courrus / Accrued Income	8 132	1.3	7 369	1.2	7 079	1.2	10.4%
TOTAL (Total brut) / TOTAL (Gross amount)	647 533	100	619 466	100	576 919	100	4.5%

Les crédits aux entreprises ont augmenté de 5% alors que les crédits aux particuliers ont augmenté de 1%. La croissance annuelle moyenne sur les 5 dernières années s'établit ainsi à 27%.



Par ailleurs, le tableau suivant détaille la répartition sectorielle des crédits :

Secteur / Sector	Encours 2021 Exposure		Encours 2020 Exposure	
	[TND,000]	%	[TND,000]	%
Etat/Sovereign	148 182	22.9	127 709	20.6
Particuliers / Private Individuals	121 165	18.7	119 746	19.3
Electricité / Power and energy	113 067	17.5	189 755	30.6
Ind. Manufacturières / Manufacturing Ind.	87 441	13.5	100 611	16.2
Pétrole / Oil & Gaz	68 421	10.6	0	0.0
Industrie Agro-alimentaire / Agro Ind.	25 296	3.9	0	0.0
Pharmaceutique / Pharmaceutical	24 293	3.8	37 148	6.0
Commerce / Trade	18 382	2.8	11 891	1.9
Finance / Finance	13 044	2.0	1 340	0.2
Tourisme / Tourism Ind.	7 881	1.2	11 223	1.8
Services / Services	7 371	1.1	9 784	1.6
Divers / Others	6 912	1.1	7 076	1.1
Agriculture / Agriculture	6 078	0.9	3 181	0.5
Télécommunications / Communications	0	0.0	2	0.0
TOTAL	647 533	100	619 466	100

Les engagements par signature (cautions, avals et autres garanties données, crédits documentaires et les engagements de financement) totalisent 313 010 KDT à fin 2021 contre 140 245 KDT en 2020).

3. Les Performances

La Marge d'Intermédiation

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Rendement des Emplois / Return on funds	43 666	51 367	47 876	33 393	20 305
Crédits / Loans & Advances	34 355	41 167	40 514	27 464	16 144
Placements sur le Marché Monétaire / Money Market Placements	9 311	10 200	7 362	5 928	4 161
Coût des Ressources / Cost of funds	(31 595)	(30 621)	(24 789)	(14 747)	(9 478)
Ressources Clientèle / Customer resources	(11 990)	(13 608)	(9 091)	(3 959)	(2 111)
Emprunt Obligataire / Issued Bonds	(3 585)	(3 289)	(1 849)	(1 067)	-
Autres Ressources / Other resources (Banks and Financial institutions)	(16 020)	(13 724)	(13 849)	(9 721)	(7 366)
Marge d'Intermédiation / Interest margin	12 071	20 746	23 087	18 646	10 827

Les Commissions

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Commissions perçues / Fees & commissions collected	8 485	7 541	7 371	5 848	5 805
Opérations de crédit / Credit operations	1 936	1 791	1 474	1 344	1 265
Commissions sur comptes / Account fees	1 455	1 294	1 081	860	723
Commissions de gestion & divers / Management fees & others	5 094	4 456	4 816	3 644	3 817
Commissions payées / Fees & commissions paid	(2 757)	(1 733)	(1 886)	(957)	(891)
Commissions nettes / Net fees & commissions	5 728	5 808	5 485	4 891	4 914

Les Frais Généraux

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Masse salariale / Personnel expenses	15 942	14 075	14 790	12 339	10 439
Dépenses d'exploitation / Operating expenses	10 743	10 811	9 965	8 852	6 782
Amortissements / Depreciation	1 695	1 726	1 613	994	1 095
Frais Généraux / General operating expenses	28 380	26 612	26 368	22 185	18 316

Le Résultat Brut d'Exploitation avant Amortissements, Provisions et Eléments Exceptionnels

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Produit Net Bancaire / Total Income	34 602	39 372	33 674	24 884	21 411
Frais Généraux hors Amortissements / General Operating Expenses excluding Depreciation	(26 685)	(24 886)	(24 755)	(21 191)	(17 221)
Résultat Brut d'Exploitation* / Operating Income*	7 917	14 486	8 919	3 693	4 190

* Résultat Brut d'Exploitation avant Amortissements, Provisions et Eléments Exceptionnels / Operating Income before amortization, provisions and exceptional items

Le Résultat Net

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Résultat Brut d'Exploitation / Operating Income	7 917	14 486	8 919	3 693	4 190
Revenus divers / Other income	617	693	697	554	344
Dotation aux amortissements / Depreciation	(1 695)	(1 726)	(1 613)	(994)	(1 095)
Dotations et Reprises sur provisions / Net Provisions	(4 640)	(2 946)	(1 233)	(1 269)	43
Gain provenant des autres éléments ordinaires / Gains from other ordinary activities	(101)	(95)	498	1 346	19
Impôts sur les Sociétés / Corporate taxes	(1 337)	(5 103)	(2 805)	(1 195)	(1 082)
Gains (pertes) sur éléments extraordinaires / Exceptional Items (Gains/Losses)	(1 028)	(661)	-	(161)	(2 218)
Résultat Net / Net Profit (or Loss)	(267)	4 648	4 463	1 974	201

La Répartition du Résultat Net

[TND,000]	2021	2020	2019	2018	2017
Résultat Net de l'Exercice / Net profit or loss of the year	(267)	4 648	4 463	1 974	201
Capital social / Share Capital	68 000	68 000	68 000	68 000	68 000
Réserves légales / Legal reserves	2 752	1 992	1 437	1 036	717
Réserves facultatives / Other reserves	200	200	200	200	200
Report à nouveau / Retained earnings	12 126	10 550	6 642	6 056	6 174
Fonds Propres / Networth	82 811	85 390	80 742	77 266	75 292

Conjoncture Internationale

Les derniers rapports des institutions internationales, notamment ceux de la Banque Mondiale et du Fonds Monétaire International (FMI) publiés au mois de janvier 2022, montrent moins d'optimisme quant aux perspectives de croissance économique mondiale, compte tenu de la menace des nouveaux variants de la pandémie du covid-19, la montée de l'inflation et les niveaux élevés de la dette, outre le retrait des mesures de soutien budgétaire et monétaire à travers le monde.

En effet, dans son dernier rapport sur les perspectives économiques mondiales, le Fonds Monétaire International (FMI) a révisé à la baisse ses prévisions de croissance économique mondiale à 4,4% en 2022, soit 0,5 point de pourcentage de moins que dans ses perspectives du mois d'octobre dernier 2021, contre 5,9% estimé pour l'ensemble de l'année 2021. Cette baisse s'explique, en grande partie, par la propagation rapide du variant « Omicron » et l'instauration des mesures de confinement dans plusieurs pays, ainsi que par d'autres facteurs qui devraient avoir un impact important tels que la levée des mesures de soutien budgétaire et monétaire dans certaines économies et les perturbations des chaînes d'approvisionnement.

S'agissant de l'année 2023, la croissance devrait s'accélérer de 0,2 point de pourcentage, par rapport aux prévisions initiales, atteignant 3,8%. Cette amélioration est attribuable, principalement, à la reprise qui s'installera une fois levés, au cours du second semestre de 2022, les freins qui entravent actuellement la croissance. Toutefois, ces perspectives restent tributaires de l'amélioration de la situation sanitaire dans la plupart des pays d'ici la fin de 2022.

Dans ce contexte, le FMI prévoit un ralentissement de la croissance économique dans les économies avancées, qui devrait revenir à 3,9% en 2022 et 2,6% en 2023, contre des estimations précédentes de 4,5% et 2,2%, respectivement.

Concernant les Etats-Unis, le taux de croissance économique a été révisé à la baisse pour revenir à 4% en 2022 contre des prévisions antérieures de 5,2%. Cette décélération s'explique par les incertitudes autour de l'adoption du programme budgétaire « Build Back Better » (Reconstruire en mieux), un retrait anticipé des mesures d'accompagnement monétaire exceptionnelles et la persistance des perturbations des chaînes d'approvisionnement. En revanche, le PIB américain devrait croître de 2,6% en 2023 contre des estimations initiales de 2,2%.

S'agissant de la Zone-Euro, les dernières prévisions tablent sur un taux de croissance de l'ordre de 3,9% en 2022, soit un ralentissement de 0,4 point de pourcentage par rapport aux prévisions d'octobre dernier, avant de revenir à 2,5% en 2023. Cette révision à la baisse est due, en grande partie, aux restrictions imposées vers la fin de l'année 2021 en matière de mobilité, ce qui devrait freiner la croissance dans la Zone Euro au début de l'année en cours.

Quant au Japon, le FMI a révisé à la hausse de 0,1% ses prévisions de la croissance économique en 2022, pour atteindre 3,3%, et ce en relation avec l'amélioration anticipée de la demande extérieure et la poursuite du soutien budgétaire. En 2023, le PIB devrait croître de 1,8% contre 1,4% prévu initialement.

Pour les économies émergentes et en développement, le taux de croissance devrait reculer de 6,5% en 2021 à 4,8 % en 2022 et 4,7 % en 2023. En particulier, la croissance de la Chine a été actualisée à 4,8% en 2022 contre 5,6% prévue initialement et 8,1% en 2021. Cette tendance se justifie par les difficultés du secteur immobilier, la morosité de la demande intérieure et des nombreuses

perturbations liées à la stratégie zéro Covid (au moindre cas suspect, des usines, des ports ou des villes entières de Chine sont confinés).

Tableau 1.1 : Evolution de la croissance économique (En %)

Régions	Année 2019	Année 2020	Actualisations du mois d'octobre 2021		Actualisations du mois De janvier 2022	
			2021	2022	2021	2022
Monde	-3,1	5,9	4,9	3,6	4,4	3,8
Pays développés	-4,5	5,0	4,5	2,2	3,9	2,6
Etats-Unis	-3,4	5,6	5,2	2,2	4,0	2,6
Zone Euro	-6,4	5,2	4,3	2,0	3,9	2,5
Japon	-4,5	1,6	3,2	1,4	3,3	1,8
Pays émergents	-2,0	6,5	5,1	4,6	4,8	4,7
Chine	2,3	8,1	5,6	5,3	4,8	5,2
Inde	-7,3	9,0	8,5	6,6	9,0	7,1
Brésil	-3,9	4,7	-1,5	-2,0	-1,2	-0,4
Russie	-2,7	4,5	2,9	2,0	2,8	2,1
Afrique du Sud	-6,4	4,6	2,2	1,4	1,9	1,4

Source : Perspectives économiques mondiales du FMI (janvier 2022)

S'agissant de la situation de l'emploi, elle a connu une certaine amélioration, en décembre 2021 et par rapport à la même période une année auparavant, dans les principaux pays industrialisés. En effet, aux Etats-Unis, le taux de chômage est revenu à 3,9%, se rapprochant ainsi de son niveau d'avant pandémie (à savoir 3,5%), contre 6,7% enregistré en 2020. Ce taux a connu un léger repli dans la Zone Euro pour s'établir à 7%, en décembre 2021, contre 8,3% une année auparavant. Quant au Japon, le taux de chômage s'est stabilisé à 2,7%, au cours de la même période et ce, pour le troisième mois consécutif, contre 2,8% un an plus tôt.

Pour leur part, la majorité des indices des prix internationaux de produits de base, calculés par la Banque Mondiale, ont enregistré, au cours du mois de décembre 2021, une hausse notable en comparaison avec leurs niveaux de l'année précédente. Cette hausse a concerné, principalement, les prix des engrais chimiques (164%), de l'énergie (76,9%) et, à moindre degré, ceux des produits alimentaires (17,4) et des métaux (17,1%).

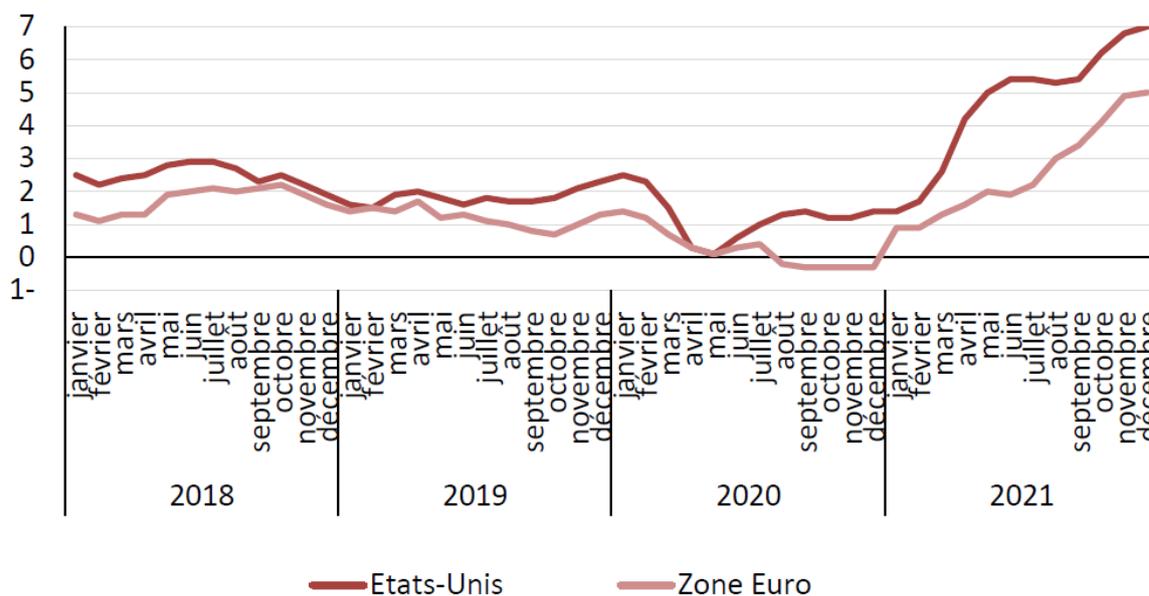
En particulier, le cours du baril de Brent a augmenté en moyenne de 66,5%, en 2021, pour atteindre 70,4 dollars, en relation avec le redémarrage de l'activité économique mondiale et la reprise de la demande. Encore faut-il signaler que le cours du baril a clôturé le mois de décembre en baisse de 8% en comparaison avec son niveau enregistré un mois auparavant, et ce avant de se redresser au début de l'année courante pour franchir la barre de 88 dollars, soit son plus haut niveau enregistré depuis sept ans.

La flambée des prix du pétrole s'explique par plusieurs facteurs, notamment les tensions géopolitiques dans plusieurs régions, les perturbations de l'offre en Libye, au Nigeria, en Angola et au Canada et une remontée de la demande.

Concernant l'évolution des prix à la consommation, les taux d'inflation se sont accélérés, en décembre 2021, dans les principales économies avancées, en relation, surtout, avec la flambée des prix de l'énergie. Ainsi, les prix à la consommation se sont accrus dans la Zone Euro de 5%, en glissement annuel, contre 4,9% un mois auparavant. Aux Etats-Unis, le taux d'inflation a atteint 7% contre 6,8% en novembre 2021, soit un niveau jamais atteint depuis 40 ans. Aussi, au Japon la hausse des prix s'est-elle accélérée à 0,8% contre 0,6%.

Selon le FMI, les pressions inflationnistes devraient persister à court terme, atteignant, en moyenne, 3,9% dans les pays avancés et 5,9% dans les pays émergents et en développement, en 2022, avant de fléchir en 2023. Cependant, la hausse de l'inflation devrait ralentir à mesure que les perturbations des chaînes d'approvisionnement s'estompent et que les politiques monétaires se resserrent.

**Graphique 1.1 : Evolution de l'inflation
(En glissement annuel et en %)**



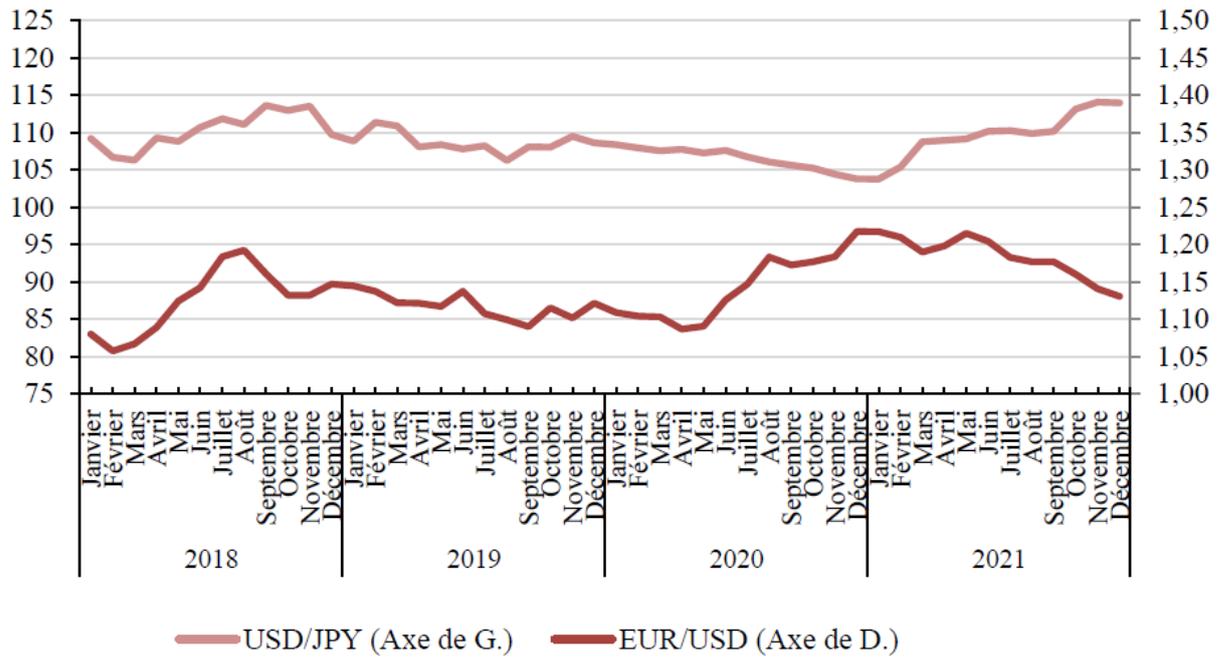
S'agissant des politiques monétaires, la Réserve Fédérale Américaine (FED) a décidé, lors de sa dernière réunion du 15 décembre 2021, de maintenir ses taux d'intérêt dans une fourchette comprise entre 0% et 0,25%. Cependant, la FED double le rythme de réduction de ses achats de titres et signale des hausses des taux directeurs en 2022, et ce compte tenu de l'évolution de l'inflation et de la poursuite de l'amélioration du marché du travail.

Pour sa part, la Banque Centrale Européenne (BCE) a décidé, lors de sa réunion du 16 décembre 2021, de maintenir son taux directeur inchangé à 0% tout en signalant qu'elle préconise une réduction graduelle du rythme de ses achats d'actifs au cours des trimestres à venir. Elle a décidé également d'ajuster l'ensemble de ses instruments de façon adéquate, à la hausse ou à la baisse, pour s'assurer que l'inflation se stabilise au niveau de son objectif de 2% à moyen terme.

Concernant l'évolution des marchés financiers internationaux, les principaux indices boursiers se sont orientés globalement à la hausse en 2021. En effet, les indices américains Dow Jones et Nasdaq se sont accrus de 18,7% et 21,4%, respectivement, grâce au regain, quoiqu'encore timide, de la confiance des investisseurs. De même pour l'indice japonais Nikkei qui s'est inscrit en hausse de 4,9%, ainsi que l'indice français CAC40 qui a augmenté de 28,9%.

De leur côté, les marchés des changes internationaux ont été marqués, au cours de l'année 2021, par une légère dépréciation de la devise européenne vis-à-vis du dollar américain, atteignant 1,1376 dollar à fin décembre contre 1,2216 dollar au cours de la même période de 2020. Cette évolution est attribuable à l'annonce de l'adoption d'une politique monétaire moins accommodante auprès de l'administration américaine visant à contenir les pressions inflationnistes.

**Graphique 1.2 : Evolution des taux de change
(Moyennes mensuelles)**



Conjoncture Nationale

Reprise de la croissance économique en 2021 Les prévisions de la croissance économique pour l'année 2021, tablent sur une reprise de 2,9% contre une contraction de 9,2% en 2020, en relation avec l'amélioration de l'activité économique dans la majorité des secteurs à l'exception de celui de l'agriculture (-5,4%) suite à la baisse de la production d'olive à l'huile. Cette amélioration de l'activité économique a touché, principalement, le secteur des industries manufacturières exportatrices, à l'instar des industries mécaniques et électriques (+10%) et des industries du textile, habillements, cuirs et chaussures (+10%) en relation avec la hausse de la demande émanant de la Zone Euro. Également, les branches des industries extractives ont enregistré une augmentation de leur valeur ajoutée, notamment, pour les secteurs des mines (+8,8%), en rapport avec la reprise de la production du phosphate (3,7 millions de tonnes en 2021 contre 3,1 millions en 2020) et de l'extraction du pétrole et du gaz naturel (+19,2%) grâce à l'apport du champs Nawara et de Halk El Menzel. Pour leur part, les activités des services marchands ont connu un accroissement tiré par la progression réalisée dans la branche de l'hôtellerie, de café et de la restauration (+14,1%). Néanmoins, l'activité du transport a continué de subir les effets de la crise sanitaire (-0,3%). Pour l'année 2022, l'économie tunisienne devrait connaître un taux de croissance de 2,6% reflétant la poursuite de l'amélioration de l'activité des industries manufacturières exportatrices, celle des industries extractives et des services marchands, notamment, le tourisme, et ce outre le retour progressif du secteur agricole suite à la hausse prévue de la production d'olive à l'huile.

1- Agriculture et pêche

Pour la céréaliculture, les superficies programmées, pour la campagne 2021-2022, seront de l'ordre de 1,253 million d'hectares contre 1,262 million au cours de la dernière campagne. Cependant, la hausse des prix des céréales à la production (y compris la prime de livraison) aura un impact positif sur le niveau des quantités collectées des céréales en 2022. Pour le secteur de l'arboriculture, la récolte d'huile d'olive pour la campagne actuelle devrait atteindre 240 mille tonnes contre 140 mille tonnes enregistrées au cours de la campagne précédente. De même, la production attendue des dattes connaîtra une hausse de 7,2% pour s'établir à 370 mille tonnes. En revanche, la récolte des agrumes devrait enregistrer une baisse de 20%, pour revenir à 345 mille tonnes au cours de la campagne actuelle contre 440 mille durant la campagne écoulée. Quant à la balance alimentaire, elle s'est soldée par un déficit d'environ 1.946 MDT, durant l'année 2021, contre 859 MDT un an plus tôt, soit un accroissement de près de 127%. Cette évolution est attribuable à la contraction des exportations (-5,8% contre +14,1%) suite à la baisse des ventes d'huile d'olive (soit -48,7% en volume et -25,6% en valeur au cours de l'année 2021), contre une poursuite de la progression des importations (+14,1% contre +0,6%). Ainsi, le taux de couverture s'est détérioré de 14,8 points de pourcentage pour s'établir à 70,1%.

2- Activité Industrielle

En moyenne, l'indice général de la production industrielle a connu une hausse de 10,3%, au cours des dix premiers mois de l'année 2021, en relation avec l'amélioration de la production des industries manufacturières (8,4%), outre la poursuite de la reprise des industries extractives, notamment, le secteur énergétique (+15,9%) et à moindre degré le secteur des mines (+1,2%). S'agissant des industries manufacturières, la progression a touché la majorité des secteurs à l'exception des industries agroalimentaires qui ont régressé de 5,6%. Ainsi, l'amélioration a concerné, notamment, les industries exportatrices, à savoir les industries mécaniques et électriques

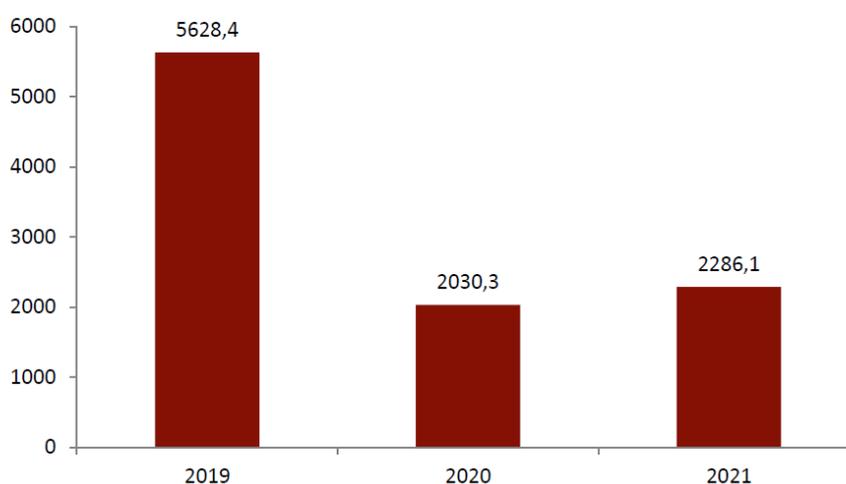
(+14,5%) et les industries du textile, habillement et cuirs (+11,2%), outre l'amélioration des industries chimiques (+8,8%) en rapport avec la hausse du niveau de la production du phosphate.

Sur le plan des échanges commerciaux du secteur industriel avec l'extérieur, les exportations ont connu une amélioration durant l'année 2021 dans la majorité des secteurs à l'exception de celui des industries agro-alimentaires (-3,9% contre +12% en 2020). L'évolution des exportations a été marquée par une relance des expéditions des industries manufacturières (+20,8% contre -14,5%), notamment, les industries mécaniques et électriques (+21,9% contre -14%), et celles du secteur du textile, habillement et cuirs (+14,4% contre -13,8%), suite à la reprise de la demande extérieure émanant de la Zone Euro. Aussi, les exportations des mines, phosphates et dérivés ont enregistré une forte augmentation durant l'année 2021, soit 83,2% contre -24,4% un an auparavant en lien, essentiellement, avec la hausse des prix de ces produits sur les marchés internationaux. Parallèlement à ces évolutions, les importations de matières premières et demi-produits et celles des biens d'équipements ont connu, en 2021, une hausse de 29,7% et 16%, respectivement, contre -14,5% et -24,6% au cours de l'année précédente. En ce qui concerne les échanges commerciaux du secteur de l'énergie, le déficit énergétique s'est aggravé passant de près de 4.201 MDT en 2020 à 5.219 MDT en 2021. Cette évolution est expliquée, principalement, par la hausse des importations (+29,3% contre -37,2%) sous les effets conjugués de l'accroissement de la demande et de la poursuite de la hausse des prix internationaux des produits énergétiques.

3- Tourisme

Sur l'ensemble de l'année 2021, les indicateurs de l'activité touristique se sont inscrits en hausse, après la contraction enregistrée en 2020, en relation avec l'amélioration de la situation sanitaire. En effet, les flux de touristes étrangers ont augmenté de 11,8% contre un repli de 82,1% une année auparavant, pour s'établir à 1,6 million de touristes. Cette évolution a concerné principalement, les Européens (+42,1% contre -85% en 2020), particulièrement les Français (+15,7% contre -70,6%) et les Allemands (+37,4% contre -89,5%). Toutefois, les entrées des touristes Maghrébins, ont enregistré un fléchissement de 3,7% qui a concerné, principalement, les Algériens (-92,4% contre -86,3%), et ce, malgré l'augmentation des entrées des visiteurs libyens (+62,6% contre -72,7%). Corrélativement, les recettes touristiques en devises ont connu, au cours de l'année 2021, une hausse de 12,6% contre un repli de 63,9% en 2020, pour atteindre environ 2.286 MDT. Sans effet de change, ces recettes ont augmenté de 10,3% contre -62,9%.

Graphique 2.1 :
Evolution des recettes touristiques en devises



4- Transport aérien

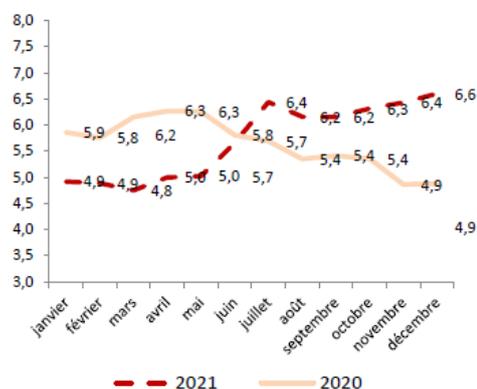
Au cours de l'année 2021, le trafic aérien de passagers a accusé une amélioration de 31,7% contre une régression de 75,1% en 2020, pour atteindre 3,9 millions de passagers. Cette augmentation a concerné aussi bien les lignes internationales (+31,1%) que les lignes intérieures (+40,8%). Par aéroport, le transport de passagers s'est amélioré, notamment, dans les aéroports d'Enfidha-Hammamet (+134,6%), de Djerba-Zarzis (+29,3%) et de Tunis-Carthage (+28,5%).

5- Evolution des prix

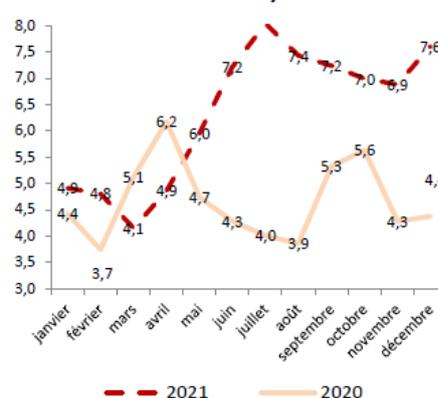
L'indice général des prix à la consommation familiale a enregistré, au cours du mois de décembre 2021, un accroissement de 0,5%, en termes de variation mensuelle contre 0,1% le mois précédent. Cette évolution est attribuable à l'augmentation des prix des produits alimentaires (+0,7% contre -0,6% en novembre 2021) et des produits manufacturés (0,6% contre 0,4%). Toutefois, une légère décélération a marqué le rythme d'évolution des frais des services (0,1% contre 0,3%). En glissement annuel, une accélération des prix a été observée, au cours des derniers mois de 2021, pour s'élever à 6,6% au mois de décembre, soit en nette hausse par rapport aux niveaux observés au cours des mêmes mois de 2020 et 2019 (4,9% et 6,1%, respectivement). Cette évolution s'explique, essentiellement, par l'augmentation des prix des produits manufacturés (7,6% contre 4,9%) et des produits alimentaires (7,6% contre 4,4%), tandis que ceux des services ont enregistré une décélération (4,8% contre 5,3%). Sur l'ensemble de l'année 2021, l'inflation moyenne s'est établie à 5,7% contre 5,6% une année auparavant, et ce en relation avec l'augmentation des prix des produits alimentaires (6,3% contre 4,7%). Cependant, un ralentissement a marqué le rythme d'évolution des prix des produits manufacturés (6,3% contre 6,5%) et des services (4,6% contre 5,5%).

Par régime de fixation des prix, la hausse, à fin décembre 2021, a concerné aussi bien les produits libres (5,7% contre 5,6% en 2020), principalement les produits alimentaires (6,6% contre 5%), que les produits non libre (5,8% contre 5,7%). Pour ce qui est de l'inflation sous-jacente, elle s'est établie, en moyenne, à 5,4% en 2021 contre 5,6% en 2020.

Graphique 2.2 : Evolution du taux d'inflation (Variations en glissement annuel et en % de l'indice général des prix à la consommation)



Graphique 2.3 : Evolution du taux d'inflation des prix des produits alimentaires et boissons (Variations en glissement annuel et en % des prix des produits alimentaires et boissons)



Situation du système financier

Atténuation des besoins des banques en liquidité au cours du dernier trimestre de 2021

1. Liquidité bancaire et refinancement du système financier

Au cours du quatrième trimestre de l'année 2021, les besoins moyens des banques en liquidité ont affiché une diminution de l'ordre de 1.715 MDT, en revenant de 11.296 MDT au T3-2021 à 9.581 MDT au T4-2021. Toutefois, la baisse susmentionnée cache des évolutions divergentes, en ce sens que la demande de liquidité par le secteur bancaire a connu deux baisses conséquentes de 1.241 MDT et 1.244 MDT respectivement en octobre et novembre 2021, avant d'enregistrer un accroissement de 670 MDT, en décembre 2021.

2. Evolution des ressources du système financier et de leurs contreparties

Au terme de l'année 2021, la masse monétaire M3, a accusé une décélération de son rythme de croissance par rapport à son niveau enregistré à fin 2020 (8,4% contre 9,8%). Cette évolution s'explique par l'effet conjugué de la décélération des concours à l'économie (4,8% contre 6,7%), et le repli des créances nettes sur l'extérieur (-879 MDT contre +1.204 MDT) alors que les créances nettes sur l'État ont progressé à un rythme nettement plus accéléré (+27,7% contre 16,7%).

Marché Financier

Baisse de l'indice boursier conjuguée à une consolidation des émissions des titres de l'Etat L'activité du marché financier a été marquée, au cours du dernier trimestre de l'année 2021, par :

- Une baisse de l'indice de référence TUNINDEX de 3,3%, ce qui a réduit ses gains réalisés depuis le début de l'année à 2,3% contre un repli de 3,3% en 2020 ;
- Un accroissement du nombre des sociétés cotées en Bourse à 80 unités à fin 2021 et ce, suite à l'introduction de la société SMART Tunisie au marché principal de la cote avec une ouverture de son capital au public à hauteur de 30,4%, au cours du mois de décembre. L'introduction a été effectuée par le moyen d'une Offre à Prix Ferme (OPF) assortie d'un placement global, avec un cours d'introduction de 25,5 DT par action ;
- La publication des indicateurs d'activité des sociétés cotées¹, sur les 9 premiers mois de l'année 2021, qui font ressortir un revenu global en hausse de 13% par rapport à la même période de l'année 2020, soit 14,5 milliards de dinars. Le produit net bancaire a affiché une augmentation de 12,3% sur les 9 premiers mois de 2021 pour s'établir à 3.988 MDT et les revenus nets des établissements de leasing ont également augmenté de 5,9% à 334 MDT. Simultanément, les revenus des compagnies d'assurances ont progressé de 4,1% pour atteindre 823 MDT ;
- La publication du résultat semestriel global au titre du premier semestre 2021 des sociétés cotées qui a affiché une progression de 40% par rapport à la même période de l'année 2020, pour se situer à 1.013 MDT, étant noté que ce résultat n'englobe que les 64 sociétés cotées qui ont publié leurs états financiers semestriels² ;
- Octroi de l'accord de principe du Conseil d'Administration de la Bourse, pour l'admission au marché principal de la cote de la Bourse de la Société Tunisienne d'Automobiles « STA » ;
- L'augmentation du capital de l'ATB en numéraire d'un montant de 28 MDT, par suite d'une décision de l'Assemblée générale extraordinaire tenue en novembre 2021. Ainsi le capital de la banque a été porté de 100 MDT à 128 MDT de dinars et ce, par l'émission de 28.000.000 certificats d'investissement d'une valeur nominale d'un dinar chacun. Cette augmentation de capital a été réservée exclusivement à l'ARAB BANK ;

- La dégradation de la note de défaut émetteur à long terme en devises de la Tunisie par l'agence Moody's de B3 à Caa1 avec perspectives négatives qui a été suivi par la dégradation des notes des dépôts bancaires à long terme de quatre banques tunisiennes, à savoir Amen Bank, l'ATB, la BT et la BIAT de B3 à Caa1.

Paiements Extérieurs

Léger élargissement du déficit courant et nette contraction des entrées nettes de capitaux extérieurs en 2021.

En 2021, les paiements extérieurs ont évolué dans une conjoncture nationale et internationale qui demeure impactée par les répercussions de la crise sanitaire, notamment sur la situation économique globale. Toutefois, et malgré ce contexte flottant, l'économie mondiale a pu renouer avec une croissance relativement notable (+5,9%) , mais disparate selon les pays et les secteurs d'activité.

D'un autre côté, des tensions inflationnistes se sont apparues dans la plupart des économies notamment au dernier trimestre de l'année, sous l'effet de l'impact des goulots d'étranglement, au niveau des chaînes d'approvisionnement et de production, induits par la crise pandémique qui ont entraîné des pénuries de plusieurs produits de base, principalement alimentaires et énergétiques dont les cours ont flambé d'une manière drastique.

Concernant la croissance économique en Tunisie, elle a repris en 2021 à un rythme proche de 3%, tirée particulièrement par les activités extractives, essentiellement énergétiques dont les ressources ont grimpé de près de 30% et, à un moindre degré, par les industries manufacturières profitant de la relance de la demande émanant de la zone euro.

Parallèlement, les activités du tourisme et du transport ont enregistré un léger redressement suite aux allègements des mesures de restriction de voyage, imposées par autorités locales ou étrangères.

Parallèlement, le niveau des échanges de biens et de services a repris une certaine dynamique sans pour autant regagner les niveaux ayant précédé la crise. Dans ce cadre, la balance des paiements courants s'est soldé, en 2021, par un déficit en net repli, par rapport à l'année 2020, pour se situer à 8 milliards de dinars, soit 6,3% du PIB (contre -7,1 milliards de dinars et 6,1% du PIB une année auparavant).

Ce résultat est imputable, essentiellement, à l'élargissement du déficit commercial (FOB-CAF) de 27,1% pour atteindre -16,2 milliards de dinars. Toutefois, le net affermissement des revenus du travail (+29,2%) conjugué à la reprise modérée des recettes touristiques (+12,6%) ont permis de redresser, dans une large mesure, le déséquilibre du compte courant. Par ailleurs, l'excédent de la balance des opérations en capital et financières et d'ajustement a enregistré une nette contraction (-2.580 MDT) pour revenir à +8.352 MDT, suite, essentiellement, à l'effet conjugué de la hausse de l'amortissement de la dette extérieure à MLT (+36,7%) et la contraction des ressources financières mobilisées de l'extérieur au cours de 2021.

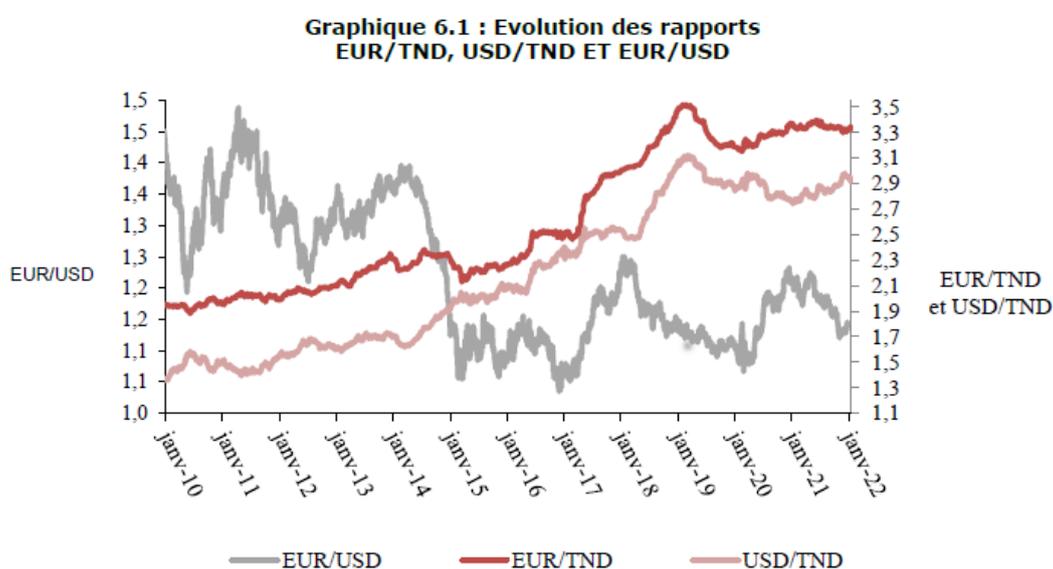
Suite à ces évolutions, la balance générale des paiements extérieurs a dégagé en 2021 un excédent en net repli (+344 MDT contre +3.807 MDT une année auparavant). De son côté, le niveau des avoirs nets en devises s'est situé à 23.313 MDT, soit l'équivalent à 133 jours d'importation, au terme de l'année 2021, contre 23.099 MDT et 162 jours, respectivement, au terme de 2020.

Evolution du taux de change du dinar et de l'activité du marché des changes

Appréciation du dinar face à l'euro contre une dépréciation vis-à-vis du dollar en 2021, et baisse des transactions devises contre dinar au comptant.

1. Evolution du taux de change du dinar

Au terme de l'année 2021 et par rapport à sa valeur à fin décembre 2020, le cours du dinar s'est inscrit en hausse sur le marché interbancaire de 1,3% vis-à-vis de l'euro et de 4,2% par rapport au yen japonais. En revanche, il s'est déprécié de 6,3% vis-à-vis du dollar américain et de 2,9% à l'égard du dirham marocain. Sur le marché de change international et au cours de la même période, l'euro s'est déprécié de 6,9% face au dollar. Au cours du quatrième trimestre de 2021, le dinar s'est apprécié de 0,1% vis-à-vis de l'euro, de 1,5% par rapport au yen japonais et de 0,8% face au dirham marocain, tandis qu'il s'est déprécié de 1,8% par rapport au dollar.



En termes de moyennes annuelles, le dinar a connu, en 2021 et par rapport à l'année précédente, une appréciation de 0,5% par rapport au dollar américain et de 4% face au yen japonais, tandis qu'il s'est déprécié de 2,7% à l'égard de l'euro et de 4,2% contre le dirham marocain.

2. Transactions devises contre dinar

Les transactions devises contre dinar, effectuées sur le marché des changes au comptant, se sont établies à 19.808 MDT, au cours de l'année 2021, contre 22.490 MDT une année auparavant, soit une baisse de 11,9%. Cette évolution est imputable, essentiellement, au fléchissement des opérations effectuées sur le marché interbancaire (-18%), tandis que les interventions de la Banque Centrale de Tunisie ont connu une hausse de 7,2%.

Extrait du Périodique de conjoncture N°134 BCT – Janvier 2022

Gouvernance d'Entreprise

Présentation des instances de gouvernance de Bank ABC

Le Conseil d'Administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances dans l'intérêt social de Bank ABC Tunisie.

Cet organe fixe les orientations de l'activité de Bank ABC Tunisie et contrôle leur mise en œuvre. Il détermine les orientations et les politiques générales de la banque et veille à leur mise en œuvre.

Composition du Conseil d'Administration

La banque est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois (3) membres au moins et douze (12) membres au plus nommés par l'Assemblée Générale.

Sauf disposition contraire de la loi, la qualité d'actionnaire n'est pas requise pour être membre du Conseil d'Administration. Les membres du Conseil d'Administration sont nommés par l'Assemblée Générale pour une durée de trois (3) ans, tout membre sortant est rééligible. Au moins deux (2) administrateurs siègent au Conseil d'Administration en tant qu'administrateurs indépendants. Ils ne sont rééligibles qu'une seule fois.

Président du Conseil d'Administration:

Le Conseil nomme parmi ses membres, un Président, pour une durée qui ne peut excéder celle de son mandat d'Administrateur. Le Président est éligible pour un ou plusieurs mandats, cependant le Conseil, peut le révoquer à tout moment.

Le Président doit être une personne physique ayant la qualité d'actionnaire.

Administrateurs Indépendants:

Le Conseil doit comporter au moins deux (2) membres indépendants. Ils ne sont rééligibles qu'une seule fois. Ces membres indépendants ne peuvent être des actionnaires dans la société.

L'Administrateur indépendant doit être au-dessus de tout conflit d'intérêt et assurer la fiabilité du contrôle exercé par le Conseil. Cette notion d'indépendance des Administrateurs constitue l'un des principes de base d'une bonne gouvernance bancaire.

Vice-Président:

Le Conseil d'Administration peut désigner un Vice-Président si nécessaire.

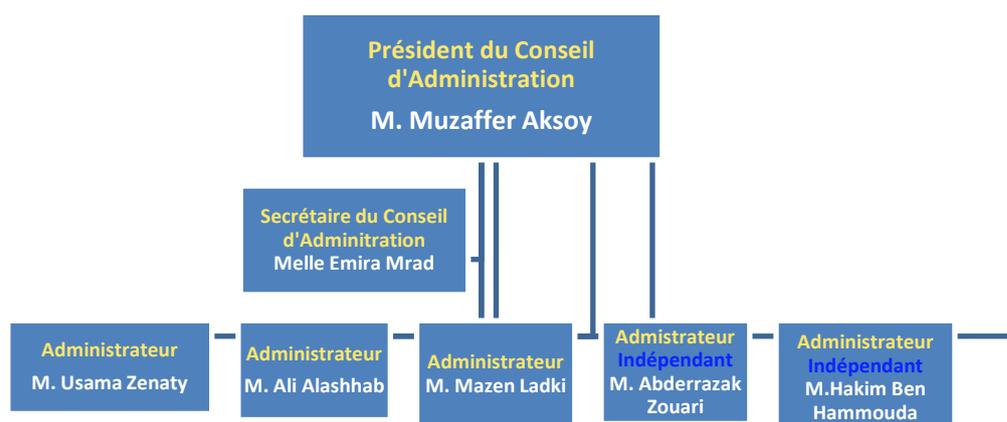
Secrétaire du Conseil d'Administration:

Le Conseil désigne un Secrétaire qui sera mandaté par lui, pour accomplir toutes formalités légales requises et notamment celle de la préparation des procès-verbaux des réunions et des Assemblées Générales du présent Conseil et de contrôler l'enregistrement, le dépôt et la publication desdits procès.

Chacun des Administrateurs doit avoir accès au Secrétaire du Conseil, qui est responsable envers ce Conseil concernant les procédures ci-dessus mentionnées.

La nomination et la révocation du Secrétaire du Conseil relèvent du Conseil d'Administration.

Actuellement, le Conseil d'Administration de Bank-ABC Tunisie est composé comme suit :



Tout changement dans la composition du Conseil d'Administration doit être notifié à la Banque Centrale de Tunisie dans un délai ne dépassant pas sept (7) jours à compter de la date de désignation.

Fréquence des réunions du Conseil d'Administration:

En 2021, le Conseil d'Administration a tenu cinq (5) réunions :

Réunions	1 ^{ère} réunion	2 ^{ème} réunion	3 ^{ème} réunion	4 ^{ème} réunion	5 ^{ème} réunion
Date	16/02/21	29/04/21	26/07/21	26/10/ 21	14/12/21

Présentation de chiffres clés (au 31/12/2021) :

6 Membres du Conseil d'Administration avec des compétences diversifiées	2 Nombre d'Administrateurs Indépendants
20 Nombre de réunions officielles en 2021 (entre conseils et comités)	100% Assiduité en 2021

Les Comités du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie

Trois (3) comités spécialisés assistent le Conseil dans l'exécution de ses missions, notamment la préparation de ses décisions stratégiques et l'accomplissement de son devoir de surveillance, soit un Comité d'Audit, un Comité des Risques et un Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance.

Des Administrateurs, notamment indépendants, et un président composent ces comités.

1. Le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance

Le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance est à la fois gardien du respect du Code de Gouvernance et force de proposition de ses évolutions.

Conformément à l'article 51 de la loi bancaire n°2016-48 du 11 juillet 2016, le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance assiste le Conseil notamment dans la conception et le suivi des politiques suivantes :

- de nomination et de rémunération,
- de remplacement des dirigeants et recrutement des cadres supérieurs,
- de gestion des situations de conflit d'intérêts.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance de Bank ABC Tunisie:

Président du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance Mr. Muzaffer Aksoy	
Secrétaire du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance et Directeur des Ressources Humaines Mrs Emira Mrad	
Administrateur Indépendant / Mr. Hakim Ben Hammouda	Administrateur Indépendant / Mr. Abderrazak Zouari

Fréquence des réunions du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance pendant l'année 2021:

En 2021, le Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance s'est réuni trois (3) fois:

Réunions	1ère réunion	2ème réunion	3ème réunion
Date	15/02/21	28/04/21	25/10/21

2. Le Comité des Risques

La notion de risque est fondamentale en matière de gouvernance. Bank ABC Tunisie a créé un Comité des Risques émanant du Conseil d'Administration qui l'assiste notamment dans la mise en place d'une stratégie de gestion des risques et qui sera chargé notamment :

- de donner son avis au Conseil d'Administration sur l'identification, la mesure et le contrôle des risques ;
- d'évaluer périodiquement la politique de gestion des risques et sa mise en oeuvre ; et
- de suivre l'activité de l'organe chargé de la gestion des risques.

Le Conseil d'Administration désigne parmi ses membres un Comité des Risques composé de trois (3) membres au moins. Le président du Comité des Risques doit être un membre indépendant.

Le cumul de membres entre Comité d'Audit et Comité des Risques est interdit.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité des Risques de Bank ABC Tunisie :

Président du Comité des Risques et Administrateur indépendant M. Hakim Ben Hammouda	
Secrétaire du Comité des Risques & Directrice de Crédit et Risques Mme. Kalthoum Sammari	
Administrateur M. Ali Alashhab	Administrateur M. Usama Zenaty

Fréquence des réunions du Comité des Risques pendant l'année 2021 :
En 2021, le Comité des Risques s'est réuni six (6) fois :

Réunions	1ère réunion	2ème réunion	3ème réunion	4ème réunion	5ème réunion	6ème réunion
Date	15/02/21	28/04/21	25/10/21	25/10/21	13/12/21	13/12/21

3. Le Comité d'Audit:

Le Comité d'Audit est une instance de Gouvernance qui a été créé en vue de conformer la Banque aux dispositions réglementaires. Il relève directement du Conseil d'Administration. Ses travaux portent notamment sur la revue des activités de contrôle interne ainsi que l'application des règles et procédures internes et les aspects des risques conformément à la réglementation en vigueur.

Le Conseil d'Administration désigne parmi ses membres un Comité d'Audit composé de trois (3) membres au moins. Le président du Comité d'Audit doit être un membre indépendant.

Le cumul de membres entre Comité d'Audit et Comité des Risques est interdit.

Ci-après l'organigramme actuel du Comité d'Audit de Bank ABC Tunisie :

Président du Comité d'Audit et Administrateur indépendant Mr. Abderrazak Zouari	
Secrétaire du Comité d'Audit et Directeur d'Audit Interne Mr. Ahmed Gira	
Administrateur Mr. Mazen Ladki	Administrateur Mr. Muzaffer Aksoy

En 2021, le Comité Permanent d'Audit Interne s'est réuni six (6) fois :

Réunions	1ère réunion	2ème réunion	3ème réunion	4ème réunion	5ème réunion	6ème réunion
Date	15/02/21	15/02/21	28/04/21	25/10/21	13/12/21	13/12/21

Composition de la Direction Générale

Directeur Général par intérim								
Crédit & Risque	Banque de Détail	Banque "WB"	Activités de Supports	Direction des Ressources Humaines	Trésorerie	Finance	Conformité	Audit interne

Biographies des Membres du Conseil d'Administration :

M. Muzaffer Aksoy

Président du Conseil

M. Muzaffer Aksoy est titulaire d'un doctorat de Gestion de l'université de Beykent. Fort d'une expérience de trente (30) ans dans les institutions financières turques et de la région MENA.

- Directeur Général d'ABC International Bank Plc, Turquie,
- Membre du Conseil d'Administration du Conseil d'affaires turco-tunisien et du Conseil d'affaires turco-algérien sous le Conseil turc des relations économiques extérieures

Rôles Extérieurs

- Directeur National & DG d'ABC International Bank Plc, Turquie

M. Usama Zenaty

Membre du Conseil

M. Usama Zenaty est diplômé de l'université internationale des Etats-Unis (Alliant International University) d'un BS en administration des affaires et Minor en finance internationale, avec un programme de leadership exécutif à la Wharton School, Université de Pennsylvanie, et un programme intensif de 9 mois par Manufactures Hanover and Trust (JP Morgan Group), New York, couvrant la Corporate Finance, l'évaluation des risques et l'analyse du crédit.

M. Zenaty fort d'une expérience de plus de trente (30) ans dans le domaine des banques commerciales, a rejoint Arab Banking Corporation en 1986 à New York. Il a, depuis, occupé plusieurs postes de responsabilité au sein de Bank ABC dans des pays différents, notamment en Espagne et au Royaume-Uni.

- PDG de Bank ABC, Lybie
- Membre du Conseil de Bank ABC, Jordanie

M. Ali Alashhab

Membre du Conseil

M. Ali Alashhab détient un Master of Science en Economie.

Il travaille pour la Banque Centrale de Libye depuis 1996, ce qui lui a permis de développer une vaste expérience dans le domaine de la banque d'investissement.

Rôles Extérieurs

- Directeur du Département des marchés financiers de la Banque Centrale de Libye.
- Membre du Comité d'Investissement au sein de la Banque Centrale de Libye.

M. Mazen Ladki

Membre du Conseil

Titulaire d'un MBA (finance d'investissement), École de commerce John Molson - Université Concordia, Canada, d'un diplôme d'études supérieures en gestion (commerce électronique), de l'Université McGill, Canada, BA (Arts),

Lebanese American University, Liban, Chartered Investment, Manager (CIM), Institut canadien des valeurs mobilières, Canada.

M. Ladki est le Directeur de la trésorerie de Bank ABC (Bsc), responsable des investissements HQLA, de l'ALM et du financement du Groupe, de ses branches et de l'iLa Bank. Au cours des 14 dernières années, M. Ladki a occupé plusieurs postes au sein de la trésorerie du Groupe, supervisant les investissements, le marché monétaire, la trésorerie islamique et les transactions Repo.

Avant de rejoindre Bank ABC, M. Ladki a occupé des postes clés de gestion et de recherche au Canada, où il a dirigé en dernier lieu l'évaluation des titres à revenu fixe chez Statpro Canada (aujourd'hui Confluence), tout en étant professeur de finance à temps partiel, enseignant l'analyse des investissements, les fusions et acquisitions et l'analyse des marchés dans le cadre des programmes de B.Com et de MBA de l'École de commerce John Molson de l'Université Concordia à Montréal, au Canada.

Rôles Extérieurs

- Responsable de la Trésorerie chez Bank ABC (B.S.C), Bahreïn

M. Abderrazak Zouari

Membre Indépendant

M. Abderrazek Zouari possède plus de trente-cinq (35) ans d'expériences dans le secteur bancaire. Fort expérimenté et reconnu par les institutions internationales, telles que la Banque Mondiale, FMI, AFDB, OECD et UNCTAD. Ancien Ministre du Développement Régional et de la Planification en 2011.

M. Abderrazek Zouari a pris part à et a mené de nombreuses études de recherche.

M. Hakim Ben Hammouda

Membre Indépendant

M. Hakim Ben Hammouda a occupé plusieurs postes d'importance au sein de la Commission économique des Nations Unies pour l'Afrique (CENUA), l'Organisation mondiale du commerce, et la Banque africaine de développement.

En 2013, M. Ben Hammouda a été nommé ministre des Finances du gouvernement tunisien.

Il est l'auteur et co-auteur de plus de vingt (20) livres et de nombreux d'articles et est reconnu comme l'un des meilleurs gestionnaires dans des institutions différentes.

Nomination des Administrateurs

Toute proposition de nomination ou renouvellement du mandat d'un Administrateur doit être accompagnée :

- 1) D'une recommandation du Conseil,
- 2) D'un résumé de l'avis du Comité de Nomination, de Rémunération et de Gouvernance,
- 3) Des informations suivantes :
 - La durée du mandat.
 - Les détails biographiques, les qualifications professionnelles, la maîtrise de la gestion et du développement des activités stratégiques, financières, et opérationnelles de la banque et leur capacité d'analyse.
 - Dans le cas des Administrateurs indépendants, la confirmation par le Conseil que les conditions légales sont remplies.
 - Le non-cumul de la fonction de membre du Conseil d'Administration dans deux banques de mêmes catégories.
 - La séparation entre les fonctions de Président du Conseil d'Administration et de Directeur Général.
 - La divulgation de tout autre mandat d'Administrateur.
 - La divulgation de toutes autres fonctions impliquant un engagement horaire significatif.
 - La relation entre le candidat et la banque et entre le candidat et les autres Administrateurs de la banque.

Il est à noter aussi ce qui suit :

- 1) La qualité d'actionnaire n'est pas exigée des Administrateurs.
- 2) Le Président du Conseil doit confirmer aux actionnaires, en cas de renouvellement du mandat d'un Administrateur, que les performances et l'engagement de ce dernier sont effectifs et satisfaisants.
- 3) Les absences des Administrateurs aux réunions du Conseil doivent être consignées dans les procès-verbaux desdites réunions.

5. Diversité au sein du Conseil d'Administration

La diversité est une source de variété. La diversité professionnelle peut avoir un impact positif considérable sur la réussite d'une entreprise.

Un minimum de diversité au sein du Conseil d'Administration garantit, en effet, l'apport de perspectives différentes dans les débats, ce qui augmente les chances de prendre une décision de qualité.

En ce qui concerne la composition du Conseil de Bank ABC Tunisie, nous visons une diversité de nationalités, de parcours professionnels et d'expériences. Nous tentons donc d'obtenir des apports divers des différentes personnes dans l'exécution de leurs missions.

Valeur ajoutée des Administrateurs étrangers :

Intégrer des Membres du Conseil d'Administration étrangers est indispensable pour apporter de la valeur ajoutée.

En effet, les administrateurs qui maîtrisent le contexte international peuvent :

- Analyser le positionnement de la banque sur les marchés à l'international ;
- Assurer une vue d'ensemble de la concurrence mondiale, des tendances dans le secteur, et des spécificités réglementaires ;
- Apporter, en fonction de leurs origines, d'autres perspectives, créant une dynamique différente dans les débats.

Intégration et Formation des Administrateurs

Le Conseil doit veiller à ce que ses membres puissent accéder à une formation continue sur des questions d'intérêt pour la banque, ce qui peut mobiliser des ressources internes ou externes.

Le Conseil doit également consacrer le temps et les ressources, financières notamment, nécessaires à la réalisation de cet objectif de formation et faire appel à des spécialistes externes si besoin.

En fait, chaque année et conformément à la réglementation en vigueur, Bank ABC Tunisie assure aux membres du conseil, pour qu'ils s'acquittent pleinement de leur mission, des programmes de formation spécifique ayant trait notamment aux opérations bancaire et financière, à la gestion des risques ainsi que d'autres domaines connexes.

Cette année, vu les circonstances de la pandémie du COVID-19, Bank ABC Tunisie a proposé aux Membres du Conseil des formations en ligne qui ont été complétées sur la plateforme « Thomson Reuters » et « Intuition », et ce, conformément au plan de développement continu (« CPD ») de 2021. Ces formations portant sur les thèmes suivants :

1. Corporate Governance
2. Sustainable Finance (ESG & SRI)
3. Sustainability For Business
4. Business Continuity Management
5. Banking Risk Management
6. Financial Statement Analysis
7. Compliance

Ces formations de haut niveau ont permis aux Membres du Conseil d'apporter les compétences nécessaires pour renforcer leurs rôles et responsabilités et de développer leurs expertises et compétences.

Evaluation de la Performance des Administrateurs

Le Conseil de Bank ABC Tunisie doit, au moins une (1) fois par an, évaluer sa performance ainsi que celle de chacun de ses Administrateurs. Le processus d'évaluation comprend ce qui suit:

- Evaluation du fonctionnement du Conseil ;
- Evaluation de la performance de chaque Administrateur, son assiduité aux réunions du Conseil et des Comités, et sa contribution constructive aux discussions et prises de décisions ;
- Evaluation de la composition du Conseil et sa confrontation avec la composition souhaitée en maintenant un équilibre entre les compétences et expériences des Membres du Conseil et la nécessité du rafraichissement progressif de sa composition.

Devoir de Loyauté des Membres du Conseil d'Administration

Tous les Membres du Conseil s'engagent à :

- Exercer leurs rôles en toute honnêteté en plaçant l'intérêt de la banque au-dessus de leurs intérêts propres,
- Préserver la confidentialité des informations auxquelles ils ont accès et s'interdire d'en user à des fins non professionnelles,
- Ne pas utiliser les actifs de la banque pour un usage personnel, et
- Faire part au Conseil d'Administration de toute information qui a entraîné ou pourrait induire une situation de conflit d'intérêt.

Tous les Membres du Conseil d'Administration de Bank ABC Tunisie doivent signer une déclaration sur l'honneur au début de chaque année.

Rôle et Responsabilités du Conseil d'Administration

Responsabilité

Le Conseil d'Administration exerce son rôle et ses responsabilités conformément à la réglementation en vigueur, aux statuts de la banque et, particulièrement, aux pratiques de la bonne Gouvernance de la banque, aux politiques et procédures internes.

Les Administrateurs doivent exercer leurs fonctions avec la diligence d'un entrepreneur et d'un mandataire loyal. Ils sont solidairement responsables envers la banque ou envers les tiers, de leurs faits contraires aux dispositions du Code des Sociétés Commerciales ou des fautes commises dans leur gestion.

Rôle

Cet organe fixe les orientations de l'activité de **Bank ABC Tunisie** et contrôle leur mise en œuvre. Il détermine les orientations et les politiques générales de la banque et veille à leur mise en œuvre.

Un Conseil d'Administration a pour vocation première de **fournir de la « valeur ajoutée »**, au niveau tant du management que de l'entreprise. A cet égard, les personnes siégeant au Conseil en son sein sont déterminantes. En effet, la bonne gouvernance débute avec les bonnes personnes.

Evaluation de la Performance des Comités

Le Conseil de Bank-ABC Tunisie doit, au moins une (1) fois par an, évaluer la performance de chacun des Comités. Le processus d'évaluation comprend ce qui suit :

- Evaluation du fonctionnement des Comités,
- Evaluation de la performance de chacun des Comités à la lumière de ses missions et responsabilités spécifiques, incluant l'auto-évaluation par les Comités eux-mêmes,
- Evaluation du travail de chaque membre, son assiduité aux réunions des Comités, et sa contribution constructive aux discussions et prises de décisions,
- Evaluation de la composition actuelle des Comités,
- Recommandation du remplacement des membres nommés depuis une longue période ou ceux dont la contribution aux Comités n'est plus adéquate.

APPLICATION DES PRINCIPES DE GOUVERNANCE DANS LA DIRECTION DE BANK-ABC Tunisie:

Gouvernance d'Entreprise et Directeur Général:

Nomination du Directeur Général:

Le Directeur Général de Bank ABC Tunisie est désigné par le Conseil d'Administration pour une durée limitée, à qui il délègue les pouvoirs qu'il juge convenables

Le Directeur Général est toujours rééligible. Il est aussi révocable par le Conseil d'Administration.

La Banque est tenue de notifier à la Banque Centrale de Tunisie dans un délai ne dépassant pas sept (07) jours de la nomination du Directeur Général.

Le Directeur Général doit être de nationalité Tunisienne si le Président du Conseil d'Administration n'est pas de nationalité Tunisienne.

Le Directeur Général doit avoir la qualité de résident au sens de la réglementation des changes en vigueur.

Mme. Chedia Soussi Ep. Bichiou assure la fonction de Directeur Général par intérim de Bank ABC Tunisie par décision du Conseil d'Administration N°5.2020 du 7 septembre 2020

Composition de la Direction Générale

Directeur Général par intérim								
Crédit & Risque	Banque de Détail	Banque "WB"	Activités de Supports	Direction des Ressources Humaines	Trésorerie	Finance	Conformité	Audit interne

Les Attributions du Directeur Général :

Le Directeur Général a pour mission, sous sa responsabilité :

- La direction générale de la banque.
- La fixation des orientations générales de la banque.
- La représentation légale de la banque envers les tiers.
- La mise en œuvre des décisions du Conseil d'Administration.

Les Principes de Gouvernance Applicables à la Direction Générale :

Les principes de Gouvernance **animent les règles spécifiques à la direction de** Bank ABC Tunisie comme suit :

1. Consécration de la règle de séparation entre les fonctions de Président du Conseil d'Administration et de Directeur Général.
2. Consécration du principe de non-cumul entre la fonction de Directeur Général, de Directeur Général Adjoint avec ces mêmes fonctions dans une autre banque, dans un établissement financier, dans une entreprise d'assurance dans une entreprise d'intermédiation en bourse, dans une société de gestion de portefeuille de valeurs mobilières ou dans une société d'investissement.
3. Obligation pour le Directeur Général, le Directeur Général Adjoint de ne pas exercer parallèlement la fonction de dirigeant d'une entreprise économique.

ASSEMBLEE GENERALE :

Il y a deux (2) types d'assemblées générales : une assemblée générale ordinaire et une assemblée générale extraordinaire, chacune porteuse de finalités distinctes.

En 2021, la réunion de l'assemblée Générale ordinaire s'est tenue en date du 29 Avril 2021.

DELAI DE CONVOCATION :

L'assemblée générale est convoquée par un avis publié au Journal Officiel de la République Tunisienne et le Journal officiel du Centre national du registre des entreprises dans le délai de vingt et un (21) jours au moins avant la date fixée pour la réunion. L'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion, ainsi que l'ordre du jour (*Article 276 nouveau du code des sociétés commerciales*).

Actionnariat de Bank ABC Tunisie :

Actionnaire	Nombre d'actions	Valeur Nominale	Quote-part en %	Adresse
Arab Banking Corporation BSC	6 799 399	67 993 990	99,991%	Diplomatic Area, PO Box 5698, Manama - Bahrain
Boronia Holdings Limited	100	1000	0,0014%	C/44 Esplanade, St Helier, Jersey Channel Islands
Kavita Investments Limited	100	1000	0,0014%	C/44 Esplanade, St Helier, Jersey Channel Islands
Shereen Investments Limited	100	1000	0,0014%	C/44 Esplanade, St Helier, Jersey Channel Islands
Varner Holdings Limited	100	1000	0,0014%	C/44 Esplanade, St Helier, Jersey Channel Islands
Wepton Properties Limited	100	1000	0,0014%	C/44 Esplanade, St Helier, Jersey Channel Islands
Arab Co-operation for Financial Investments Co	100	1000	0,0014%	PO Box 930059 Amman 11193 Jordan
Muzaffer AKSOY	1	10	0,00001%	ETILER YANARUSU SK19, ISTRIDYE SITEJI B, BLOC 12, ISTANBUL
Total	6 800 000	68 000 000	100%	

Communication d'Entreprise

Bank ABC auprès des jeunes

Partenariat avec FACE Tunisie : Projet « Wassalni El Madrasti »

Bank ABC a contribué au projet Wassalni El Madrasti, en partenariat avec les Fondations Agir Contre l'Exclusion – FACE et Alstom, visant à la lutte contre l'abandon scolaire à l'école primaire d'El Mnasria dans la délégation de Sejnane, gouvernorat de Bizerte, dû à l'état de salubrité de l'école et le problème du transport des élèves.

Bank ABC Tunisie a participé à la rénovation de l'établissement scolaire et à la mise en place d'une bibliothèque, d'un club culturel et d'une aire de jeux permettant d'offrir un cadre agréable et ludique aux écoliers, favoriser leur goût à la lecture et à l'éducation et leur permettre de se récréer dans un milieu propice. En outre, les employés de la banque ont fait don de fournitures scolaires, de livres et de cartables pour les écoliers.

Bank ABC Tunisie prend en charge l'aménagement de l'école primaire Taberdga

Dans le cadre de sa démarche RSE, l'Association Professionnelle des Banques et des Etablissements Financiers – APTBEF - a organisé, le mercredi 17 février 2021, en collaboration avec le Ministère de l'Education et le ministère des Finances, une cérémonie de signature de conventions entre 15 banques de la place et le Ministère de l'Education relatives à l'aménagement de 42 écoles primaires répartis sur 15 gouvernorats.

Cet accord vise à rénover des écoles se trouvant dans un état de salubrité nécessitant des travaux d'aménagement prioritaires grâce à la solidarité des banques tunisiennes et leur souhait de soutenir le secteur de l'éducation.

Bank ABC Tunisie a eu l'honneur d'adhérer à cette initiative citoyenne avec la prise en charge de l'aménagement de l'école primaire Taberdga située à la délégation de Nefza au gouvernorat de Béjà, et ce, par la rénovation des salles de classe, des blocs sanitaires et de la toiture ainsi que l'aménagement d'une bibliothèque, d'une aire de jeu et d'autres travaux divers.

Bank ABC fait don de 44 ordinateurs

Dans le cadre de ses initiatives d'inclusion digitale et de RSE, Bank ABC a fait don de 44 ordinateurs en bon état. L'objectif de cette action est de faire en sorte que tous les élèves des écoles concernées, dès leur plus jeune âge, aient accès aux outils informatiques et de les initier au monde du numérique. Les dons d'ordinateurs permettent de lutter contre les inégalités sociales tout en donnant une seconde vie à nos ordinateurs usagés. Les ordinateurs ont été distribués à 7 écoles primaires situées dans le Nord-Ouest et le Cap Bon tunisien.

Bank ABC Tunisie sponsorise “Marketing Snapshot 4.0” de TBS Junior Enterprise

Bank ABC Tunisie croit en la jeunesse, à son esprit d'entreprise et en sa capacité à changer le monde. Dans ce contexte, nous avons eu le plaisir de sponsoriser la 4ème édition de Marketing Snapshot organisé par TBS Junior Enterprise, un cabinet de conseil en Marketing implémenté au sein de Tunis Business School et dirigé par ses étudiants, et qui a eu lieu le 12 juin 2021.

Marketing Snapshot est un événement interactif innovant dont le but est de rassembler les étudiants et de leur offrir l'opportunité de découvrir les nouvelles tendances du marketing.

TBS Junior Enterprise a opté pour une édition hybride de Marketing Snapshot dans le but de digitaliser l'événement et de l'adapter au contexte de la pandémie. Dans cette optique, une série de formations et un panel riche de multiples interventions ont été organisés. Pendant cette journée d'échange d'expériences et de partage d'expertise, notre stand a connu une bonne affluence de jeunes étudiants enthousiastes en quête d'informations sur la banque.

Bank ABC est fière de son soutien aux associations actives dans le domaine de l'entrepreneuriat ainsi que son implication dans le développement d'une future génération d'entrepreneurs en Tunisie.

Bank ABC Tunisie parraine la Journée du savoir

Dans le cadre de l'action de mécénat « Journée du savoir » organisée par le Ministère de l'Enseignement Supérieur et la Recherche Scientifique, Bank ABC Tunisie a offert des livrets d'épargne Trésor au profit de 10 lauréats ayant brillamment réussi leur parcours universitaire.

Bank ABC Tunisie fête la rentrée avec les élèves de Taberdga

Bank ABC Tunisie fête a eu le plaisir de fêter la rentrée scolaire avec les élèves de Taberdga. Des dons de fourniture et matériel scolaires mais notamment des flacons de gel hydroalcoolique et des ballons ont été offerts aux écoliers de la 1ère année à la 6ème année de base autour d'un goûter convivial en présence du corps enseignant, et ce, dans le but de leur assurer une rentrée sereine.

Cette action s'inscrit dans la continuité de la démarche RSE menée par l'Association Professionnelle des Banques et des Etablissements Financiers – APTBEF - en collaboration avec le Ministère de l'Education à laquelle Bank ABC a adhéré à travers la prise en charge des travaux de rénovation de l'école Taberdga.

Vifs remerciements à tous les collaborateurs qui ont contribué généreusement avec divers dons ainsi qu'à Bank ABC pour son soutien indéfectible à tous les élèves se trouvant dans une situation de précarité leur permettant ainsi une rentrée digne et positive.

Bank ABC a toujours accordé une grande importance à l'éducation et au bien-être des enfants et des jeunes, exprimant son entière solidarité aux plus démunies et œuvrant à leur offrir de meilleures conditions de vie et de prospérité.

Bank ABC à l'écoute du marché

Bank ABC Tunisie participe au crédit syndiqué en devises

Dans le cadre de l'octroi de ressources au budget de l'Etat adopté en vertu de la loi de finances de 2021 et sous l'égide du Ministère de l'Economie, des Finances et de l'Appui à l'investissement, quatorze établissements bancaires ont contribué à la mobilisation d'un crédit syndiqué en devises soit 150 millions de dollars et 260 millions d'euros.

Bank ABC Tunisie, acteur dynamique sur la place financière, participe à ce crédit en soutien à l'économie nationale. « *C'est un devoir national de participer à ce crédit syndiqué pour assurer le développement et la prospérité de notre pays* », a indiqué Mme Chedia Bichiou, Acting CEO Bank ABC Tunisie.

Bank ABC Tunisie sponsor de la troisième édition du Forum Economique Tuniso-Libyen

Dans le cadre du développement et de la consolidation de ses relations d'affaires avec la Libye, Bank ABC a eu l'honneur de sponsoriser la troisième session du Forum Economique Tuniso-Libyen sous le thème « Le forum de l'espoir et du défi pour construire une économie intégrée », organisé par le bureau TABC (Tunisia-Africa Business Council), ayant eu lieu le 11 mars 2021, à Sfax.

C'est en grande pompe et en présence de plus de 200 personnes, le Forum Economique Tuniso-Libyen a connu un grand succès. Le message essentiel sorti de cette troisième édition du Forum consiste en une nette prise de conscience de la nécessité de mettre la main dans la main, tunisiens et libyens, pour lever toutes les entraves à la reprise des relations et des échanges économiques entre la Tunisie et la Libye ayant connu au cours de la dernière décennie, un fléchissement spectaculaire.

Bank ABC participe au « Tunisia Digital Summit » dans une Version Hybride, les 02 et 03 Juin 2021

Dans un contexte épidémique, Bank ABC Tunisie a participé, en tant qu'exposant *Présentiel et Virtuel*, à la 5ème édition de « Tunisia Digital Summit », organisée par Tunisie Place de Marché SA-TPM, qui a eu lieu les 2 et 3 juin 2021 en mode hybride à *l'hôtel Laico Tunis* et en ligne sur *TDS Event Platform*, sur laquelle l'évènement a été diffusé en live streaming.

TDS 2021 a été l'occasion pour Bank ABC Tunisie pour créer des opportunités de contacts, développer sa réputation et sa visibilité et lui accorder le statut d'entité innovante et pionnière dans le digital banking.

L'évènement a eu un grand succès et a fait l'objet d'un nombre considérable d'éloges de la part des participants sur le caractère exhaustif et attrayant du programme. Les deux journées ont attiré de nombreux participants et le stand de Bank ABC Tunisie a ainsi connu une grande affluence de visiteurs.

Bank ABC Tunisie et plus de 170 entreprises tunisiennes ont participé au Salon Tuniso-Libyen « Forum du jumelage économique pour l'Afrique », 23, 24 et 25 mai - Tripoli

Bank ABC Tunisie a eu l'honneur de participer à la première édition du « Forum du jumelage économique pour l'Afrique », en tant que Sponsor Diamant, où plus de 170 entreprises tunisiennes et 1200 exposants actifs dans divers secteurs, se sont réunis du 23 au 25 mai 2021 à Tripoli.

Bank ABC, représentée par ses deux filiales tunisienne et libyenne, a enregistré une grande affluence au niveau de son stand. En effet, le forum a été une excellente occasion pour notre banque de se distinguer davantage dans la région MENA et d'attirer de nouveaux prospects et clients. D'ailleurs, le ministre tunisien de l'équipement et l'ambassadeur de Tunisie en Libye ont visité notre stand et ont fait l'éloge de notre banque pour ses activités internationales, notamment pour le flux de transactions que nous traitons sur les deux marchés libyen et tunisien et la valeur ajoutée pour l'économie.

En tant que banque internationale, Bank ABC a aussi partagé son expertise et son savoir-faire, notamment par la participation de M. Iftycen Ben Ayed au panel « *Rôle des banques et des fonds d'investissement pour encourager les investissements dans les 2 pays* » en présence de divers dirigeants d'institutions financières tunisiennes et libyennes.

Le partenariat stratégique entre la Libye et la Tunisie connaîtra un nouvel essor grâce aux volontés réunies des acteurs économiques des deux pays. A cet égard, « Notre banque se prépare à l'expansion commerciale tant attendue après ce forum et elle est parfaitement prête à se lancer dans de nouveaux projets de taille », a précisé M. Iftycen Ben Ayed.

[Bank ABC a participé à la conférence FITA « Financing Investment & Trade in Africa »](#)

La 4^{ème} conférence internationale « Financing Investment & Trade in Africa » - FITA, organisée par le Conseil d'affaires Tuniso-Africain (TABCA) en partenariat avec le Ministère des Affaires Etrangères, le Ministère du Développement, de l'Investissement et de la Coopération Internationale et le Ministère du Commerce, a eu lieu du 24 au 26 juin 2021 à l'hôtel Laico – Tunis.

Cette édition a été consacrée à l'impact de la pandémie Covid-19 sur le financement du commerce interafricain et des projets de développement et l'accompagnement financier en Afrique, la mise en œuvre de la zone de libre-échange continentale (ZLECAF), l'environnement des affaires, les stratégies de développement sectoriel, la transformation locale et l'industrialisation et l'amélioration de la compétitivité.

FITA 2021 fut l'événement phare pour mettre en relation les entreprises avec les bailleurs de fonds panafricains et internationaux afin de discuter les possibilités de financement, l'accélération de leur croissance sur le continent, l'identification des nouvelles opportunités d'affaires et la promotion des leurs activités.

Des rencontres B2B sur rendez-vous ont eu lieu sur place où Bank ABC Tunisie a été représentée par l'équipe Wholesale pour s'entretenir avec les chefs d'entreprises et les représentants économiques de différents pays africains dans le cadre d'une prospection active.

Cet événement constitue une opportunité de contacts importante pour Bank ABC Tunisie, favorisant la mise en relation avec des acteurs économiques à fort potentiel commercial.

[Signature d'un accord de prêt de 10 millions de dinars entre Bank ABC Tunisie et Enda Tamweel](#)

Bank ABC Tunisie et Enda Tamweel ont signé, le vendredi 25 juin 2021, un accord de prêt de 10 millions de dinars tunisiens qui permettra à Enda Tamweel, pionnière du secteur de la micro-finance en Tunisie œuvrant pour l'inclusion financière des populations vulnérables, notamment les femmes et les jeunes, d'élargir les capacités de financement des micro-entrepreneurs.

Cet accord témoigne de l'engagement de Bank ABC à être un allié stratégique pour le secteur de la micro-finance et pour l'appui des micro-entrepreneurs, notamment dans le contexte économique actuel, en touchant plus de 3 800 bénéficiaires dont 61% de femmes.

« Je suis ravie de sceller ce contrat de 10 millions de dinars avec Enda Tamweel, C'est la deuxième transaction entre nos deux institutions qui s'inscrit dans notre stratégie de Responsabilité Sociale des Entreprises encourageant l'Economie Sociale et Solidaire, favorisant l'inclusion financière et luttant contre les disparités sociales dans cet environnement actuel particulièrement tendu. Il y aura d'autres projets de collaboration à l'étude avec Enda Tamweel dans l'avenir », mentionne Mme Chedia Bichiou, Directrice Générale par intérim, Bank ABC Tunisie.

« Ce prêt nous permettra de participer à l'inclusion financière et sociale des populations vulnérables en Tunisie au profit des agriculteurs, les jeunes et les femmes rurales pour bénéficier de crédits auprès d'Enda Tamweel. Cette initiative s'inscrit au cœur même de la mission et du projet portés par Enda fait partie intégrante de la RSE des deux institutions », témoigne M. Mohamed Zmandar, Directeur Général d'Enda Tamweel.

Bank ABC, en tant que banque citoyenne et responsable, continuera à œuvrer activement dans les projets porteurs de valeurs favorisant la création d'emplois, la pérennité des TPE et luttant contre la pauvreté, pour un environnement économique et social favorable.

[Bank ABC célèbre ses collaborateurs](#)

[Bank ABC Tunisie célèbre la Journée Internationale des Femmes avec ses collaboratrices](#)

A l'occasion de la journée internationale de la femme, Bank ABC Tunisie a exprimé ses plus profondes et chaleureuses félicitations aux femmes tunisiennes en particulier et aux femmes du monde en général. Un roman, qui transmet la tragédie qu'a vécu le réformateur avant l'heure Tahar Haddad, a été offert à chaque femme de la banque. Ce roman semble être le meilleur cadeau qu'on peut offrir à une femme en rendant hommage à Tahar Haddad que nul n'ignore son apport incontournable et son influence incontestable dans l'émancipation de la femme tunisienne.

[Bank ABC Tunisie célèbre les mères en leur fête](#)

A l'occasion de la fête des mères, Bank ABC a rendu hommages à toutes les mères pour tout ce qu'elles sont et pour tout ce qu'elles font.

Notre banque a célébré ses mères en les accueillants dans une ambiance fleurie embaumée de belle senteurs. En effet, Bank ABC Tunisie a offert des bouquets de fleurs à toutes les mamans de la banque avec un très beau message.

[Bank ABC proche de ses fans](#)

[Bank ABC Tunisie célèbre la Journée Internationale des Femmes avec ses fans sur Facebook](#)

Bank ABC n'a pas limité ses cadeaux aux femmes de la banque mais a saisi cette occasion pour la célébrer avec les fans de sa page Facebook en offrant 3 romans de l'écrivaine tunisienne "Amira Ghenim". Le jeu consiste à écrire en commentaire une citation sur la femme. Un tirage au sort des 3 meilleures citations a permis à 3 fans de gagner le roman en langue arabe, Nazilat Dar El Akaber.

[Bank ABC Tunisie lance un jeu sur Facebook à l'occasion de la Fête des Mères](#)

La fête des mères a toujours été une occasion spéciale. Bank ABC Tunisie a ainsi saisi cette opportunité pour engager davantage sa communauté en lui offrant la possibilité de gagner un cadeau pour leurs mères.

Bank ABC Tunisie a lancé un jeu sur sa page officielle Facebook, du 28 au 30 mai, qui consiste à inviter les fans à répondre à un ensemble de questions liées à leurs mères.

Un tirage au sort a ensuite été fait à partir de la liste de commentaires, qui a permis à 3 fans de gagner 3 livrets d'épargne d'une valeur de 200 DT chacun, des fleurs et du chocolat.

Bank ABC solidaire et citoyenne

Bank ABC Tunisie soutient « 1000 couffins pour 1000 familles nécessiteuses »

A l'occasion du mois Ramadan et dans le cadre de ses actions de solidarité sociale, Bank ABC a soutenu en 2021 « 1000 couffins pour 1000 familles nécessiteuses » organisée par l'association « Engagement Citoyen » pour la 5^{ème} année successive.

L'opération « 1000 couffins pour 1000 familles nécessiteuses » consiste à offrir à la veille du mois de Ramadan un couffin rempli de denrées alimentaires pour les familles dans le besoin.

Bank ABC a participé à cet élan de solidarité en prenant en charge 100 familles vivant dans la précarité, notamment dans les gouvernorats de Kasserine.

Bank ABC célèbre l'Octobre Rose

Octobre Rose : « Le dépistage Précoce » Le plus tôt sera le mieux

A l'occasion de l'Octobre Rose, Bank ABC Tunisie s'est mobilisée sous le thème «Le dépistage Précoce » pour la bonne cause et a mis en place plusieurs actions.

1- Journée de dépistage

Bank ABC se mobilise pour ses collaboratrices !

Parce qu'il ne faut pas relâcher les efforts dans la lutte contre le cancer, Bank ABC en marge du bilan annuel de santé, prend les devants et organise une journée de dépistage du cancer du sein au profit de ses collaboratrices.

2- Don à l'Association Nourane pour la prévention du cancer

Bank ABC a fait un don en numéraire à Nourane en guise de contribution à l'acquisition d'un des 3 mammographes qui seront installés à Manouba, Bèjà et Djerba.

3- Séance de sensibilisation

Dr Ghazi Jerbi, Chirurgien oncologue et Président de l'Association Nourane a donné une visio-conférence via Teams le mercredi 6 octobre de 16h à 17h30, pour parler de la maladie, les premiers signes, qui consulter, les bilans de santé à effectuer, l'hygiène de vie à adopter... et toutes les informations pratiques à connaître.

Les collaborateurs ont posé leurs questions en direct.

4- Bank ABC s'habille en Rose

Les collaborateurs ont célébré l'octobre rose en s'habillant en rose.

Le siège a été décoré spécialement aux couleurs de cette occasion et la façade a été illuminé en rose pendant 2 jours.

5- Communication

Customisation et publications spécifiques sur les pages Facebook et LinkedIn durant le mois d'octobre.

Bank ABC allié de la culture

[Explosion ! La grenade dans tous ses états » soutenue par Bank ABC Tunisie](#)

Bank ABC Tunisie a eu l'honneur de parrainer l'exposition inédite « Explosion ! La grenade dans tous ses états », dans le cadre de ses actions de soutien à la culture et aux artistes tunisiens, qui s'est déroulé du 2 au 12 décembre 2021 à XYZ Concept store La Marsa et parcours hors les murs.

Un group show qui a réuni les artistes contemporains tunisiens les plus talentueux de leur génération invités à laisser libre cours à leur imaginaire à travers des interprétations personnelles de la grenade.

Elle est de fer, de terre, de tissu, de céramique, de bois, épinglée, dessinée, croquée, photographiée, en relief, bigarrée, monochrome, dorée, argentée, tamponnée. Elle joue le registre de la poésie, de l'abstraction, de l'humour ou de la fantaisie.

Risque de Crédit & Gestion des Risques

Le risque fait partie intégrante des activités de la banque et est géré par un processus continu d'identification, de mesure et de suivi, dans les limites préétablies et dans le respect des autres contrôles. La banque est exposée aux risques de crédit, de marché, de liquidité, de taux d'intérêt, opérationnels et autres liés à ses transactions financières. La structure de gestion des risques de la banque s'articule autour de trois composantes principales : la gouvernance, le risque et la conformité.

Structure de Gestion Des Risques

The Board Risk Committee (BRC) est responsable de l'examen et de l'approbation continus des politiques de crédit et de gestion des risques de la Banque et de l'examen et de l'approbation des questions qui ne relèvent pas du pouvoir délégué de la haute direction. Le comité examine et fait des recommandations au conseil concernant la stratégie / l'appétit pour les risques à moyen terme et annuels, dans le cadre desquels la stratégie, les objectifs et les cibles d'affaires sont formulés. Le comité délègue à la haute direction le pouvoir de mener ses activités quotidiennes dans le cadre des paramètres de politique et de stratégie prescrits, tout en s'assurant que les processus et les contrôles sont adéquats pour gérer les politiques et la stratégie de gestion des risques de la Banque.

The Local Credit Committee (LCC) que ce soit pour la banque de gros ou la banque de détail est responsable des décisions liées au crédit. Il gère également les actifs compromis, les provisions qui y sont liées et la politique de crédit de la Banque en général.

The Asset-Liability Management Committee (ALCO) est responsable de l'établissement des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que des initiatives à court terme pour une orientation prudente de l'allocation actif-passif. Le comité est également responsable du suivi du risque de liquidité et du risque de taux d'intérêt.

The Operational Risk Management Committee (ORCO) est responsable de l'élaboration des politiques et des plans stratégiques à long terme ainsi que des initiatives à court terme pour l'identification, la gestion prudente, le contrôle et la mesure de l'exposition de la banque au risque opérationnel et aux autres risques non financiers.

The Credit Department est, en coordination avec la Direction du Crédit et des Risques du Groupe, responsable de la formulation des politiques et procédures de crédit, de l'analyse du risque de contrepartie, de la revue / approbation des engagements et du reporting associé, du respect des exigences réglementaires liées au risque, de la gestion de crédits litigieux et pour fournir un soutien analytique à la gestion de la Banque. En outre, il identifie les risques opérationnels et de marché liés aux activités de la banque et recommande aux comités concernés les politiques et procédures à mettre en place pour gérer les expositions.

La banque a différents niveaux de délégation de pouvoir définis en fonction des variables mentionnées ci-dessous. Ces niveaux comprennent une délégation au niveau du comité local de crédit et une autre au niveau du siège. Dans certains cas, il est nécessaire d'obtenir l'approbation du conseil d'administration. La direction du crédit doit veiller au respect des niveaux de délégation dans la prise de décision.

La délégation de pouvoir est régie par les variables suivantes :

- ✓ La notation interne du débiteur
- ✓ La durée de la transaction proposée

- ✓ Le montant de la transaction

Risque De Crédit

Le portefeuille et les engagements de crédit de la Banque sont gérés conformément à la politique globale de crédit de Bank ABC, en déterminant les orientations quantitatives et qualitatives et en se concentrant sur la nécessité d'éviter toute concentration des risques.

La Banque est régie par une politique d'appétence au risque propre à son territoire tout en étant conforme aux orientations du Groupe. Cette politique est adaptée au cadre réglementaire local, adaptée aux besoins du marché local en termes de produit et de secteur d'activité. En 2021, la Banque a revu sa déclaration d'appétit pour le risque qui définit le type et le niveau global de risque que Bank ABC Tunisie est prête à assumer dans la limite de sa capacité de risque pour atteindre ses objectifs stratégiques. La déclaration d'appétence au risque de la Banque est révisée chaque année afin de la mettre à jour en fonction des nouvelles circonstances du marché, des opportunités, des défis ou des changements dans les exigences réglementaires.

La banque a une politique qui favorise le maintien de méthodologies de notation des risques précises et cohérentes, en recourant à une variété d'analyses financières combinées à des études de marché pour sauvegarder les notations de risque, qui sont le principal paramètre de mesure du risque de crédit.

Les notations de crédit internes conviennent à toutes les catégories de clients et sont dérivées conformément à la politique de crédit de la Banque. Ils font régulièrement l'objet d'évaluations et d'examens. Chaque notation de risque interne correspond à une notation externe correspondante des agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch Rating.

Banque de gros - Risque de crédit : une hiérarchie de délégations de pouvoirs et d'autorités basée sur des notations de risque telles que celles générées par le système de notation interne - Moody's Risk Adviser - régit les approbations de crédit en faveur des entreprises et des institutions financières.

Les chargés de clientèle de la banque sont responsables de la gestion des opérations en cours de chaque engagement de crédit et des revues périodiques de chaque client et des risques associés, dans le cadre établi par la direction du crédit et des risques.

Les lignes de crédit sont accordées avec prudence et la banque utilise des techniques de contrôle du crédit et d'atténuation des risques. Pour évaluer la combinaison risques / rentabilité de chaque opération de crédit, la banque utilise le ratio de rentabilité du rendement du capital ajusté au risque (RAROC). Ce ratio est consolidé pour chaque segment et un seuil minimum, défini par le Groupe, doit être respecté.

Banque de détail - Risque de crédit : les prêts aux particuliers sont gérés dans un cadre qui examine attentivement le cycle de crédit global. Ce cadre est conforme aux meilleures pratiques du secteur bancaire en Tunisie et répond aux exigences réglementaires en documentant toutes les transactions. L'un des principaux objectifs de ce cadre est de protéger l'intégrité du portefeuille de crédit et d'assurer un équilibre entre le risque et la rentabilité tout en encourageant une croissance saine et innovante du portefeuille d'actifs. Les prêts sont accordés en tant que produits approuvés par le biais d'un processus robuste régi par une politique de risque spécifique.

L'audit interne examine toutefois les risques liés aux actifs afin de fournir une opinion indépendante sur la qualité de leur risque de crédit et sur le respect des politiques et procédures de crédit. Ces

mesures prises ensemble constituent les principales lignes de défense contre le risque excessif pour la Banque.

Les engagements de crédit ayant subi une dégradation importante sont supervisés de manière active par la structure de gestion des risques.

Surveillance Des Ratios Réglementaires :

Pour protéger la Banque contre le risque de concentration, les politiques et procédures comprennent des contrôles spécifiques pour se concentrer sur les limites attribuées à un client individuel ou à un groupe de contreparties liées entre elles et sur l'importance de maintenir un portefeuille diversifié.

Garanties Et Autres suretés :

Le montant et le type de garantie dépendent de l'évaluation du risque de crédit de la contrepartie. Les garanties comprennent des actifs physiques tels que des biens immobiliers ou des instruments financiers tels que des espèces ou des titres, des garanties bancaires (émises par des banques dont le risque est acceptable pour Bank ABC) ou des cautions personnelles / d'entreprise. Le collatéral est soumis à l'évaluation d'un expert indépendant désigné par la Banque, à la fois lors de l'initiation du crédit pour un nouveau prêt ou d'une réévaluation périodique lors du renouvellement / examen annuel des lignes de crédit.

La direction du crédit assure un suivi permanent de la valeur de marché des sûretés et demande au besoin une couverture complémentaire en fonction des contrats signés.

Gestion Et Suivi Des Engagements :

La Division de l'Administration des crédits est responsable du suivi des engagements pour tous les types de facilités de crédit. Elle est également responsable de rendre compte de ces engagements pour tous les types de facilités de crédit accordées aux particuliers ou aux entreprises et aux institutions financières au BRC et sur une base mensuelle au BCT. Les limites fixées pour le risque de crédit sont revues annuellement (généralement un an après la date de la dernière approbation).

Tout dépassement des limites fixées nécessite l'accord préalable des instances décisionnelles spécifiques (comité local de crédit, comité de crédit groupe). Ces dépassements font l'objet d'un suivi hebdomadaire par l'Administration des crédits en collaboration avec les Unités de Banque de Détail et de Banque d'Entreprise.

Risque De Marché

La banque a mis en place une politique de gestion des risques et a fixé les limites dans lesquelles le risque de marché est mesuré, suivi et contrôlé par la direction du crédit et des risques sous la supervision stratégique du comité de gestion actif-passif (ALCO). Le risque de marché est contrôlé en fixant des limites approuvées par le BRC. Ces limites sont utilisées dans les paramètres de l'appétit pour le risque de la banque et les indicateurs de risque de marché sont communiqués trimestriellement au BRC tout en veillant à ce qu'ils restent dans les objectifs de risque stratégique de la banque.

La révision de ces limites de risque de marché se fait annuellement. En cas de dépassement de limite, le Département des risques de marché de la Banque communique le dépassement au Département de la trésorerie de la banque, puis au comité ALCO pour ratification.

Les tests de résistance sont une méthode pour déterminer l'effet de divers scénarios de stress hypothétiques. La banque utilise des tests de résistance pour examiner les risques de changement spécifique dans les portefeuilles et son impact potentiel sur le profil d'échéance du passif des actifs. Les résultats de ces tests de résistance sont analysés par la gestion des risques et présentés à ALCO pour évaluer la validité et la cohérence des hypothèses sous-jacentes et des conclusions de la gestion des risques.

Les scénarios de stress sont présentés et approuvés périodiquement par le BRC.

Risque de Taux d'Intérêt

Le risque de taux d'intérêt résulte de l'exposition aux variations du niveau, de la pente et de la courbure des courbes de rendement, de la volatilité des taux d'intérêt, des vitesses de remboursement anticipé et des écarts de crédit. Pour éviter le risque de taux d'intérêt, la banque prête à taux variable et paie les déposants sur la base d'un taux variable.

Risque De Liquidité

La Banque maintient des actifs liquides à des niveaux prudents afin de garantir la disponibilité des fonds en temps opportun afin de pouvoir honorer ses engagements, même dans des conditions défavorables. La Banque surveille étroitement le ratio de couverture de liquidité et le ratio Crédits/ Dépôts afin d'être pleinement conforme aux exigences de la BCT. De plus, la Banque procède à une analyse de simulation de crise afin d'anticiper les conséquences résultant de la perte soudaine d'une partie des dépôts.

Risque Opérationnel

Le risque opérationnel est le risque d'un résultat défavorable résultant de processus internes, de personnes et de systèmes inadéquats ou défaillants ou d'événements externes. Notre exposition au risque opérationnel découle d'erreurs de traitement de routine, ainsi que d'incidents extraordinaires, tels que des défaillances majeures de systèmes ou des questions juridiques et réglementaires.

Le risque opérationnel étant sous-jacent à toutes les activités de la banque, le risque opérationnel ne peut jamais être totalement éliminé. Cependant, la banque adopte un processus continu d'identification, d'évaluation / quantification, de suivi et d'atténuation des risques opérationnels auxquels elle est exposée, à travers des mesures de contrôle et des décisions prises en matière de risques (acceptation, transfert, refus, plan d'action). La banque cherche à rendre le risque opérationnel transparent dans toutes ses activités et, de ce point de vue, des processus sont en cours d'élaboration pour fournir des rapports réguliers sur les informations décisionnelles opérationnelles pertinentes aux parties concernées telles que le comité des risques opérationnels de la banque, le comité des risques du groupe et éventuellement le conseil d'administration.

Les normes de contrôle qui font partie intégrante de l'environnement de travail mis en place pour la gestion des risques opérationnels sont basées sur les principes de l'analyse des risques bancaires internationaux et reflètent des mesures préventives appropriées. La gestion des risques opérationnels garantit que les normes de contrôle sont incluses dans les procédures opérationnelles internes et par le biais d'exercices de contrôle qualité, surveillance et rend compte de l'établissement des normes au sein de la Banque.

Conformité

Bank ABC veille continuellement au respect des normes les plus élevées dans la conduite de son activité et adopte les meilleures pratiques pour lutter contre le crime financier, et ce, afin de sécuriser ses activités commerciales et protéger sa réputation à l'échelle nationale et internationale.

Bank ABC s'est engagée à se conformer à toutes les règles applicables en vertu de la réglementation locale en vigueur et des normes du Groupe Bank ABC.

En réponse aux exigences et aux attentes accrues du régulateur, des banques correspondantes et des défis externes, Bank ABC a considérablement investi dans la mise en place de plusieurs mesures et solutions technologiques afin de renforcer sa capacité de lutte contre le crime financier.

Activité de la structure d'Audit Interne

L'Audit Interne au sein de Bank ABC en Tunisie est une activité indépendante et objective directement rattachée hiérarchiquement au Directeur Général et fonctionnellement au Comité d'Audit de Bank ABC en Tunisie (Comité émanant du Conseil d'Administration).

En tant que troisième ligne de défense, la Direction de l'Audit Interne a mené durant l'exercice 2021 :

- 4 missions d'audit des agences.
- 2 missions d'investigation de deux agences.
- 17 inventaires inopinés de tout le réseau des agences de Bank ABC.
- 2 missions d'audit des processus centraux.
- 4 missions d'audit en cours de progression au 31 Décembre 2021.

A travers ces missions, la fonction de l'Audit Interne a pu donner à la Direction Générale et au Comité d'Audit de Bank ABC une assurance raisonnable sur le degré de maîtrise des opérations en apportant des recommandations pour les améliorer et ainsi contribuer à création de la valeur ajoutée.

La Direction de l'Audit Interne a mis en œuvre toutes les diligences requises par la réglementation Tunisienne en vigueur, les normes internationales de l'Institut des Auditeurs Internes (IIA) ainsi que les recommandations du Comité Bâle sur le Contrôle Interne.

L'équipe d'Audit Interne est composée de personnes ayant l'expérience et la compétence requise nécessaire au bon déroulement des travaux. Cette équipe intègre et soutient les principes d'intégrité, d'objectivité et de confidentialité énoncés par le code déontologique de l'Institut des Auditeurs Internes.

Sécurité de l'information

Bank ABC a placé la cybersécurité au centre de sa stratégie de développement numérique en mettant en place un programme stratégique complet définissant les domaines des capacités de sécurité visant à atteindre des objectifs et des responsabilités collectifs en matière de cybersécurité et à protéger ainsi la banque contre les cyber risques. Partant du principe que « la cybersécurité est un voyage, pas une destination » et partant du principe que « les cyberattaques sont inévitables »,

Le Programme stratégique de cybersécurité et de sécurité de l'information soutient le système global de résilience opérationnelle de la Banque et comprend d'importantes activités conjointes avec les TI du Groupe, la gestion de la continuité des activités et les services généraux.

L'évolution des cybermenaces et les changements dans l'écosystème informatique du secteur financier entraînent de nouvelles réglementations dans le monde entier. La réglementation renforcée exige un certain nombre d'exigences en matière de cyber hygiène et une surveillance accrue de la cybersécurité de la part des conseils d'administration et de la haute direction. De plus, de nouvelles lois entrent en vigueur dans les juridictions où la Banque exerce ses activités pour réglementer la collecte, l'utilisation, la conservation, la protection et l'élimination des informations personnelles. Au même temps, le taux de cyberattaques et de violations de données sur le marché augmente de manière exponentielle. Par conséquent, le Programme stratégique de cybersécurité de l'information comprend une variété d'initiatives visant à mettre en œuvre et à améliorer les pratiques de sécurité et sera évalué et examiné périodiquement et surveillé par le Comité de résilience opérationnelle de la banque pour s'assurer de son alignement avec la stratégie globale et les nouvelles technologies.

Gestion de la Continuité d'Activité

Bank ABC s'engage à assurer la continuité de ses activités critiques afin de protéger les intérêts de toutes les parties prenantes et préserver la confiance de ses clients en veillant à avoir la capacité de poursuivre à fonctionner de manière continue avec un minimum d'interruptions en cas de perturbation.

Pour atteindre ses objectifs Bank ABC a développé son Programme de Gestion de la Continuité d'Activité qu'elle maintient et continue à tester. Notre succès repose sur les engagements suivants en matière de continuité d'activité : la conformité réglementaire, le respect des standards du secteur et de nos indicateurs de réussite.

Afin d'appuyer le programme de la continuité d'activité et de gestion de crise, Bank ABC utilise l'application Resilience One. Cette application permet de numériser et de centraliser le processus de continuité d'activité et les plans de continuité d'activité et de secours informatique de la Banque ainsi que d'autres documents liés à la continuité d'activité.

En 2021, et suite à la pandémie covid-19, Bank ABC a activé son plan de continuité d'activité en cas de pandémie afin d'assurer la sécurité de son personnel, ses fournisseurs et ses clients et limiter l'impact de la pandémie sur sa situation financière.

Dans ce sens, des mesures de sécurité strictes et des gestes barrières ont été mis en place telles que le port obligatoire du masque à l'intérieur de la banque et dans les espaces communs, les restrictions de mouvements entre les locaux de la banque ainsi que les étages, l'adoption du Team Split pour la séparation des équipes sur les lieux de travail, la conduite des réunions à distance, la désinfection régulière des locaux de la banque, le travail à distance...

Bank ABC est déterminée à tenir ces engagements et à tirer profit de la mise en place de dispositifs renforcés en matière de continuité d'activité en dépit des perturbations inévitables et des menaces potentielles, on ne peut absolument pas se permettre de penser que « cela ne nous arrivera jamais ».

Les Plans de la Continuité d'Activité et de reprise après sinistre informatique de Bank ABC sont régulièrement testés afin de s'assurer qu'ils sont adaptés aux besoins de la banque et de familiariser le personnel quant à leur rôle en cas de crise.

Le programme des tests annuels du plan de continuité a été enrichi par de nouveaux tests et scénarios pour garantir la résilience de la banque.

La Banque de Détail

Pour la deuxième année consécutive la Banque de Détail a enregistré de bonnes performances, et ce, malgré la continuité de la crise économique engendrée par la pandémie covid-19 en 2021, avec notamment :

- Un maintien du même niveau de la clientèle active et productive qui est de l'ordre de 16 000 clients au 31/12/2022.
- Une amélioration de 10 % des dépôts, passant de 390 MDT à 429 MDT.
- Une augmentation de 2,6% des crédits productifs, passant de 113 MDT à 116 MD.
- Une amélioration du PNB qui passe de 12 204 KDT à 12 928 KDT, soit une progression de 6%.

Ces résultats ont été obtenus grâce essentiellement à la continuité du développement des ressources bon marché, notamment la collecte des dépôts à vue des Professionnels et des Petites Entreprises, moyennant les terminaux de paiement électronique, l'épargne progressive ++, et l'épargne TRESOR qui a été lancée en août 2022.

De bonnes performances ont été enregistrées cette année aussi en termes de maîtrise des risques de contrepartie, avec un taux de provisionnement direct de 0,7 %.

Les objectifs de la Banque de Détail pour 2022 visent une progression du PNB de l'ordre de 16,5%. La stratégie à adopter permettra la continuité de la conquête des Particuliers avec un focus sur les jeunes, ainsi que les Professionnels cœur de cible et les Petites Entreprises. Le lancement de nouveaux produits, à l'instar de l'Assurance Epargne, le Leasing, le pack jeune et le pack pro light sera un atout majeur permettant d'atteindre cet objectif ambitieux.

L'activité du Wholesale Banking

L'année 2021 a été exceptionnellement marquante pour le monde des affaires et notamment, le secteur bancaire en Tunisie. Elle a donc été bousculée par des conditions remarquables liées à la covid-19, la turbulence des chaînes logistiques et du Trade à l'échelle mondiale, ainsi que par les effets de l'instabilité politique du pays et les défis accentués par la dégradation de la note de risque pays. Néanmoins, Bank ABC Tunisie a réussi à maintenir la résilience, la rentabilité et le volume de son portefeuille.

Nous offrons un large éventail de produits bancaires « Wholesale Banking » concurrentiels, dédiés à la clientèle corporate et aux institutions financières couvrant les besoins des multinationales, les grandes et moyennes entreprises, les PME, les banques et les compagnies de leasing et factoring. Nos services et produits incluent notamment, le conseil financier, le financement de projets, le financement structuré, le Trade Finance, la Gestion de Trésorerie et un accès à notre salle de marché dont l'offre de change est très concurrentielle sur la place. Nous nous sommes concentrés sur l'amélioration de notre offre Cash Management, la digitalisation de notre portefeuille et son adaptation aux besoins de notre clientèle en matière de services bancaires digitales. Par conséquent, en 2021, ABC Digital a évolué et a été étoffé d'importantes fonctionnalités

« Transaction Banking ». A cet effet, Bank ABC a remporté le prix “Best Treasury & Cash Management Awards 2022” en Tunisie décerné par Global Finance durant deux années consécutives 2021 et 2022 ; ce qui a contribué à entretenir des relations étroites avec notre clientèle et à établir de nouvelles relations solides.

Pour maintenir le niveau de risque et renforcer nos activités, nous nous sommes concentrés sur le financement des besoins de fonds de roulement de nos principaux clients et prospects afin de les soutenir dans le développement de leurs activités. Nous avons, également, ciblé des prospects exportant vers la Libye, où nous capitalisons sur un réseau solide et le soutien de notre Groupe. En 2021, le « Transaction Banking » a contribué jusqu’à 70 % à nos revenus, conformément à l’orientation du Groupe. De toute évidence, le Desk libyen a été le principal contributeur à l’activité de Trade Finance en 2021, plus de 60 % des revenus étant tirés des activités d’exportation en Libye.

Conformément à la stratégie Bank ABC, nous avons réussi à concrétiser de nombreuses transactions et projets de réseau grâce aux synergies des différentes entités du Groupe et particulièrement dans la région MENA.

Nos principaux défis pour l’année 2021 et les perspectives pour 2022 sont les suivants :

- Maintenir la dynamique de collecte des dépôts avec nos clients et grâce à des produits diversifiés ;
- Améliorer l’offre digitale, qui est un levier principal et un avantage concurrentiel pour assurer la fidélisation et le recrutement de clients importants. Nous nous concentrons sur l’importance de l’intégration digitale et de l’activation de l’accès transactionnel ;
- Maintenir les niveaux d’exposition aux prêts pour les principaux groupes et entreprises sur le marché local, et pour nos clients actifs, afin de respecter notre appétit pour le risque ;
- Maintenir la résilience du portefeuille en faisant un suivi minutieux de nos niveaux de risque, afin de respecter l’appétit pour le risque de notre unité, grâce à des contrôles mensuels et à des simulations de stress régulières pour mesurer la résistance du portefeuille et mettre l’accent sur l’intégration des clients résilients à la covid-19 ;
- Entretien des relations loyales avec nos clients en demeurant à l’écoute à leurs besoins financiers ;
- Diversifier notre portefeuille de produits Trade Finance et étendre notre expertise et notre proximité avec le marché libyen pour inclure le financement de projets et d’investissements et soutenir les investisseurs et les exportateurs en Libye.

Développement et Organisation

I. Budget RH, Effectif et Coût du Personnel

I.1. Structure de l'Effectif

I.1.1. Développement de l'effectif (ON & OFF Consolidé)

En 2021, les répercussions de la pandémie covid -19 et les mesures de confinement ont entraîné une grave contraction de l'économie. Les données partagées à l'échelle mondiale indiquent l'enregistrement d'une baisse d'activité depuis le début de la pandémie, y compris la Tunisie. Cependant, malgré un rebond de l'activité, Bank ABC en Tunisie a maintenu son taux de production et son effectif, afin de continuer à garantir un environnement de travail stable et sûr et d'assurer la continuité des activités. À cet égard, le nombre d'employés équivalents temps plein (ETP) de la Banque a diminué de seulement 0,5 %, passant de 198 en 2021 à 199 en 2020.

I.1.2. Employés Permanents vs. Employés Contractuels :

L'évolution des Employés Permanents vs. Employés contractuels durant les deux (2) dernières années est présentée comme suit :

Désignation	2020	2021	Growth
Personnel Permanent (CDI)	183	188	2,7%
Personnel Contractuel (CDD/SIVP)	16	10	-37,5%

Désignation	2020	2021
Personnel Intérimaire	8	7
Personnel DSA	15	11

I.1.3. Cadres Dirigeants vs. Personnel d'Encadrement et Agents

L'évolution des cadres dirigeants par rapport à l'évolution du personnel d'encadrement et agents au cours des deux (2) dernières années :

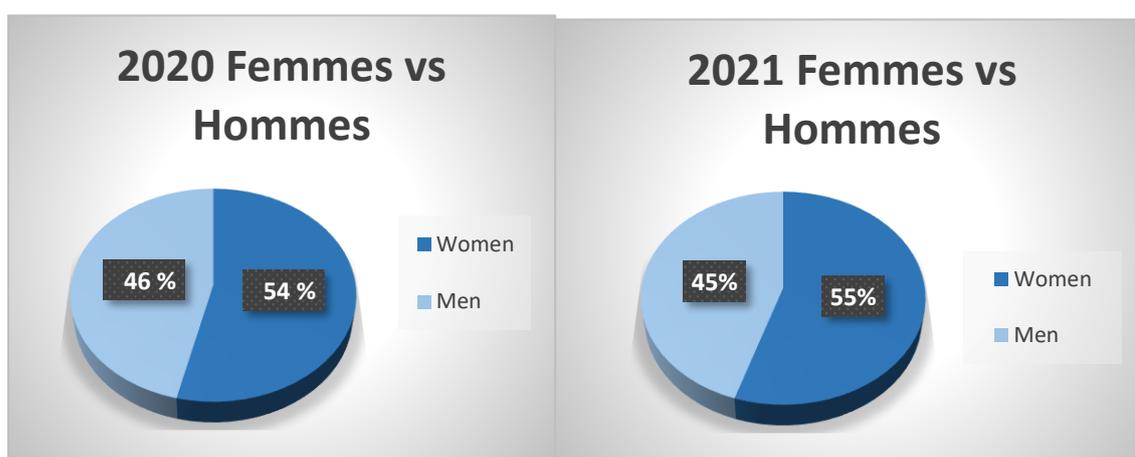
Désignation	2020	2021
Clerical/Operations	15	13
Supervisory /Junior Professional	170	171
Middle Management/ Seasoned Professional	13	13
Senior Management/Executive	1	1
Total	199	198

I.1.4. Répartition par Genre

L'évolution du personnel par genre au cours des deux (2) dernières années se présente comme suit:

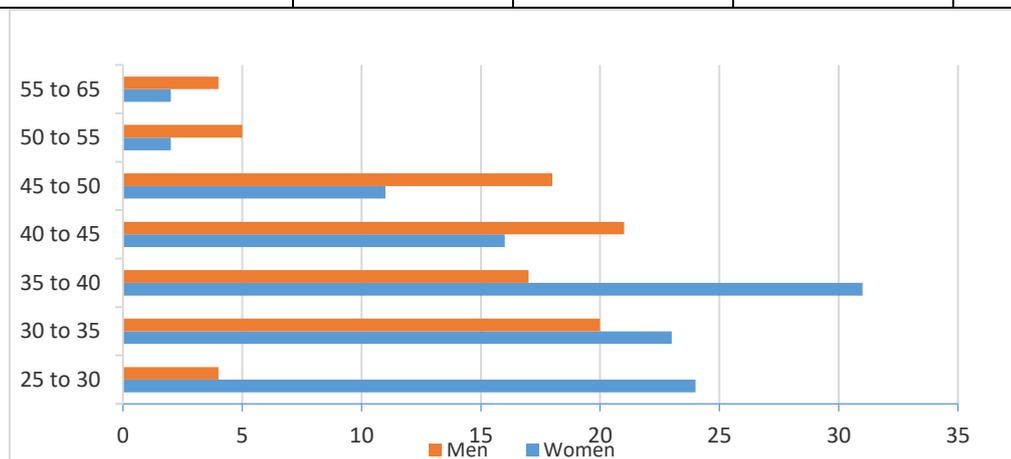
Désignation	2020	2021
Hommes	92	89
Femmes	107	109
Total	199	198

Dans sa stratégie de recrutement et conformément à notre culture de diversité, Bank ABC s'attache à assurer un meilleur équilibre entre les candidats masculins et féminins, ainsi qu'à maintenir la proportion de femmes dans les postes de direction.



I.1.5. Répartition par âge

Désignation	2020		2021	
Âge moyen du personnel	37.9		38.5	
	Hommes	Femmes	Hommes	Femmes
Âge moyen par genre	40	36.1	41	36.5



II. Gestion des Talents au sein de Bank ABC

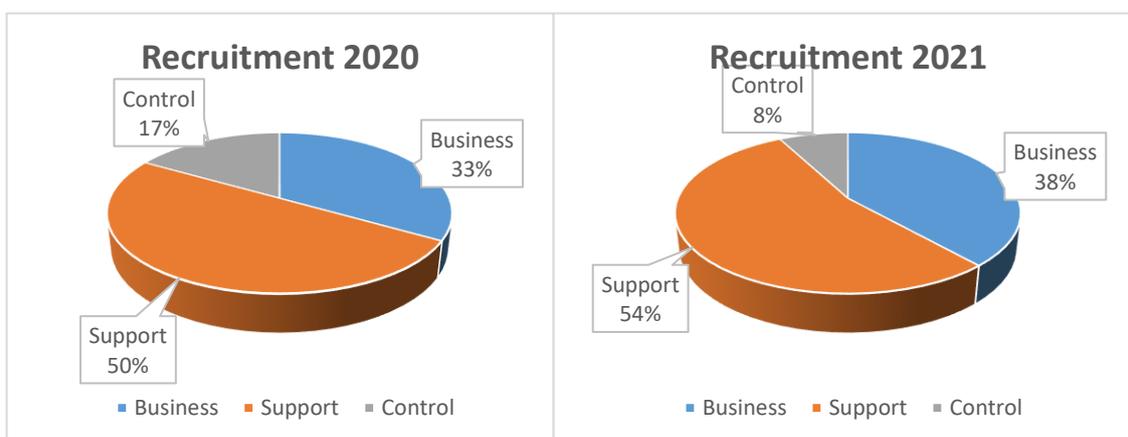
II.1. Recrutement et acquisition des talents au 31 décembre 2021

Au 31 décembre 2021, Bank ABC compte cent quatre-vingt-dix-huit (198) collaborateurs contre cent quatre-vingt-dix-neuf (199) au 31 Décembre 2020, soit une légère baisse de 0,5 %.

Recrutement	2020	2021
Employés recrutés	12	13

Parmi les treize (13) nouvelles recrues, quatre (4) sont de jeunes diplômés ayant suivi le parcours Management Trainee Program durant 18 mois, dont 76,92% de femmes contre 66% en 2020.

Unités	2020	2021
Business	4	5
Support	6	7
Control	2	1
Total	12	13



Les recrutements par principales catégories d'emplois en 2020 et 2021 sont présentés dans le tableau suivant :

Designation	2020	2021
Clerical / Operations	0	1
Supervisory / Junior Professional	12	11
Middle Management / Seasoned Professional	0	1

Senior Management / Executive	0	0
Total	12	13

II.2. Mobilité interne

Dans le cadre de la capitalisation sur ses propres talents et ressources, Bank ABC a continué la mise en œuvre de plans de mobilité interne afin d'assurer le remplacement rentable et efficace des postes vacants après la démission ou le départ à la retraite d'un employé et de promouvoir le perfectionnement du personnel au sein de la Banque.

En 2021, quatre postes vacants dans diverses fonctions (RH, Opérations, Transaction Banking et Conformité) ont été pourvus par des candidats internes, tandis que d'autres postes vacants ont été pourvus par des stagiaires du Programme Management Trainee Program.

Bank ABC Tunisie a également promu certains de ses employés à de nouvelles responsabilités en 2021 afin de répondre à leurs aspirations en matière de développement de carrière et aux besoins organisationnels de la Banque. D'autres collaborateurs se sont vu confier de nouvelles responsabilités en plus de celles qui leur incombent.

Ces promotions concernaient plusieurs fonctions dont la Banque de Détail (5), la Banque de Gros (2), le Crédit & Risque (3), le Juridique (1), les Opérations (4), la Conformité (2) et la Logistique (1).

II.3. Salon international de l'emploi HR Expo

Le salon international des HR Expo est un événement annuel où les professionnels des ressources humaines de différents domaines d'expertise se rencontrent pour discuter des meilleures pratiques et des actualités en matière de ressources humaines.

Comme chaque année, Bank ABC Tunisie y est présente à travers un stand mettant en valeur la marque employeur et dans le but de recruter des candidats potentiels.

Au cours de cet événement, Mme Chédia Bichiou, DG par intérim, a été l'invitée d'honneur du panel sur le thème : « **Le Leadership au féminin, une richesse pour l'entreprise résiliente** » pour partager son expérience de femme leader et exposer l'importance de la diversité et la place prépondérante du leadership féminin au sein de Bank ABC.



II.4. ISG Job Fair

Pour la première fois, Bank ABC participe au salon de l'emploi de l'Institut Supérieur de Gestion lors de sa première édition.

Au cours de l'événement, l'équipe des RH a rencontré de nouveaux diplômés et des étudiants à la recherche de leurs stages Projet de Fin d'Etude - PFE. A cette occasion, un nombre important de CV a été récolté pour les futurs recrutements et stages.



II.5. Management Trainee Program (MTP)

En tant que processus dynamique, un programme de perfectionnement des talents a été mis à jour et conçu par les RH et approuvé par la direction générale. Ce nouveau programme comprend cinq (05) programmes d'études (Gouvernance, Business, Risques, Finance et Support) définis en fonction des priorités opérationnelles de la Banque et du plan de recrutement provisoire.

Selon le nouveau plan de perfectionnement des talents, les stagiaires recrutés ont commencé leurs rotations dans différents services.

II.6. Bank ABC Tunisie renforce ses capacités de leadership et son plan de succession

En 2021, la Bank ABC Tunisie a continué de renforcer les compétences de leadership des managers et de concevoir des plans de succession efficaces. Ainsi, une formation sur « l'identification des successeurs » a été assurée par la directrice des ressources humaines aux managers rattachés directement au DG.

II.6.1. Présentation " Identification des successeurs"

Une présentation dédiée au top management, a été assurée le 26 janvier 2021 par la directrice des RH, portant sur les sujets suivants :

- Une meilleure compréhension de la vision et des attentes de la Banque en matière de planification de la relève
- Présentation des outils utilisés à cette fin,
- Améliorer l'engagement du manager envers le processus de gestion des talents et la planification de la relève.

II.6.2. Programme avancé de leadership pour les Managers

À fin décembre 2021, cinq (05) séances de formation ont été organisées pour 12 managers :

1. Communication efficace pour la réussite en milieu de travail
2. Gestion du temps et du stress : travailler dans un environnement dynamique
3. Intelligence émotionnelle
4. Gestion efficace
5. Gestion du changement

Ces formations sont associées à des sessions d'e-learning disponibles sur la plateforme interne ABC Academy.

Les séances de formation suivantes seront offertes en 2022 :

1. Trouver et former un successeur
2. Du leadership autonome au leadership stratégique
3. Parler en public

II.6.3. One to One meeting and Feedbacks

En référence à la stratégie de gestion des talents, la planification, la mise en œuvre et la communication sont les éléments clés pour obtenir un résultat positif de la planification de la relève. Bank ABC vise constamment à assurer la continuité des activités en identifiant et en adaptant les successeurs internes, en augmentant la productivité des effectifs et en maintenant la confiance du Conseil d'administration et des actionnaires dans le but de garantir la durabilité.

Dans ce contexte, des réunions de compte rendu individuelles avec les managers ont été incluses dans le processus dynamique global de planification de la relève afin de faire connaître les réalisations du projet de deuxième population, les défis potentiels et les secteurs critiques et de discuter des prochaines étapes.

Les réunions individuelles ont eu lieu le 18 juin 2021 avec les objectifs suivants :

- Obtenir des commentaires sur le programme de perfectionnement des talents pour les successeurs (formations terminées par rapport aux formations prévues),
- Réception des retours et de l'évaluation des managers,
- Evaluation des progrès et des compétences développées,
- Mise en place d'un plan d'action bien défini pour les successeurs potentiels identifiés et fixation des échéanciers concrets et des KPI,
- Recommandations et plan d'action pour la prochaine phase.

III. Responsabilité Sociétale des Entreprises

III.1 Formation

- Développement durable et Responsabilité Sociétale des Entreprises

En tant que priorité du Groupe Bank ABC, le cycle de développement durable et de RSE a été lancé avec la première séance tenue les 17 et 18 décembre 2021. Dix (10) participants, dont la DG, ont participé à cette séance (5 femmes et 5 hommes).

Les objectifs de la formation sont les suivants :

- Comprendre les défis et les principes du développement durable
- Comprendre la norme internationale ISO 26000
- Mise en œuvre de la Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE)
- Le rôle du responsable du développement durable
- Mise en œuvre de l'approche RSE au sein des Banques

La population cible comprenait la Communication, les Ressources Humaines, les Métiers (WB & Retail), le Juridique, etc. considérant que tous les métiers de la banque sont parties prenantes aux thèmes du Développement Durable.



- Atelier sur les « préjugés inconscients »

Conformément à l'engagement de Bank ABC en faveur de la diversité et de l'inclusion et dans le cadre de la culture Développement durable et RSE, un atelier sur les « préjugés inconscients » a été organisé le 9 décembre 2021 en faveur des responsables du recrutement de Bank ABC Tunisie. Neuf (9) représentants des cadres supérieurs et des cadres supérieurs de la Banque (5 femmes et 4 hommes) ont participé à cette séance.

L'objectif principal était de sensibiliser les participants à l'importance d'être un employeur de l'égalité des chances et de surmonter toute forme de discrimination dans le processus de recrutement.

Ainsi, l'atelier s'est concentré sur les sujets suivants :

- Qu'est-ce que les préjugés inconscients ?
- Source des stéréotypes.
- Conséquences des stéréotypes.
- Soyez conscient de vos stéréotypes pour éviter la discrimination !
- Quels sont les outils pour éviter la discrimination dans le recrutement ?
- Lutte contre les acteurs de la discrimination.



Total heures de cours	Nb de Participants	Total heures de cours
Diversité - « préjugés inconscients »	9	63
Développement durable et Responsabilité Sociétale des Entreprises	10	114
Total	19	177

III.2. Initiative « Green for a better Future »

La Responsabilité Sociétales des Entreprises » représente une priorité stratégique du Groupe Bank ABC. Pour ce, Bank ABC Tunisie s'est engagée à mettre en œuvre des mesures appropriées afin de promouvoir les initiatives RSE et ESG qui amélioreront positivement notre société et notre environnement.

Nous sommes conscients que la promotion d'une culture socialement responsable auprès des collaborateurs contribuera à préserver notre société et notre environnement de manière durable. Par conséquent, la Direction des RH a lancé le programme « Green for a better Future » (Vert pour un avenir meilleur)

L'objectif principal de cette action est de soutenir les initiatives de durabilité et de Responsabilité Sociétale des Entreprises (RSE) et d'améliorer le bien-être des collaborateurs dans le milieu de travail.

Sachant que notre bureau est le lieu où nous passons la majorité de notre temps, il est probablement privé de tout lien direct avec l'environnement naturel VERT, nous croyons que le simple fait d'ajouter de la verdure sous forme de plantes d'intérieur peut avoir des avantages importants pour nos collaborateurs et notre organisation.

Cette initiative contribuera à :

- Conduire le changement de mentalité de nos collaborateurs en les sensibilisant à l'importance d'adopter un comportement vert et d'agir dans le respect de l'environnement et de la biodiversité,
- Réduire leur stress, stimuler leur créativité et améliorer leur productivité,
- Et, bien sûr, rendre nos espaces de travail plus sains et plus attrayants.

L'action consiste à distribuer de belles plantes de bureau à chaque collaborateur qui en prendra soin à régulièrement à l'aide d'un mini-guide pour les familiariser à la botanique.

Afin de motiver les collaborateurs et de donner plus de sens à notre initiative, un concours aura lieu en 2022 pour choisir la plante la mieux entretenue au sein de la Banque.

Trois (03) gagnants seront récompensés.



III.3. Octobre Rose

Comme chaque année, nous célébrons le « L'Octobre Rose » avec de nombreuses actions qui contribuent à sensibiliser au cancer du sein, à promouvoir le dépistage précoce, à lutter contre la stigmatisation du cancer du sein, à mobiliser les collaborateurs et à collecter des fonds pour la lutte contre cette maladie.

Alors que la pandémie covid-19 se poursuivait en 2021, nous avons augmenté la communication virtuelle au moyen d'interventions et de messages innovants pour assurer la sensibilisation à cette question de santé publique. De telles initiatives peuvent prendre diverses formes et avoir un impact important sur la compréhension de cette maladie.

Actions et initiatives "Octobre Rose"

- Le 2 octobre 2021, Bank ABC a organisé une journée de diagnostic du cancer du sein pour les collaboratrices âgées de plus de 40 ans.



- Bank ABC a également organisé une vidéoconférence sur la sensibilisation au cancer du sein présentée par un spécialiste de renom afin de discuter de cette maladie et d'en informer davantage les collaborateurs de la Banque.
- Tout le personnel a été invité à participer et à s'abonner au Marathon numérique organisé par l'association « Nourane » du 24 au 31 octobre 2021 via l'application « NOURUN ».



- Bank ABC a éclairé le siège en rose pendant 2 jours en diffusant le ruban en tant qu'Institution Socialement Responsable. Les collaborateurs de la Banque ont également été invités à soutenir cette cause commune et se sont habillés en rose le 8 octobre 2021.



- Campagne de communication sur les médias sociaux pour renforcer la sensibilisation au cancer du sein.



- Bank ABC a effectué un don à l'association « Nourane » pour l'acquisition d'un des trois appareils de mammographie qui seront installés à Manouba, Bèjà et Djerba.