

Présentation résumée de la société

La Banque de l'Habitat a été créée en 1989 à travers la transformation de la Caisse Nationale de l'Épargne Logement en banque commerciale. La participation directe de l'Etat Tunisien dans le capital de la banque s'élève à 49,94% au 31/12/2016.

Au départ, il lui a été assigné comme mission principale, le financement de l'habitat qui fait partie des premières priorités des autorités publiques.

Ainsi, la Banque de l'Habitat intervient pour promouvoir les crédits commerciaux et concourir au développement, à la promotion et au financement de l'habitat à tous les niveaux, notamment par l'acquisition, la construction, l'extension, l'amélioration, la rénovation de logements anciens et nouveaux, l'aménagement des terrains à usage d'habitation ainsi que l'octroi de crédits complémentaires et directs.

Depuis 1992, en sa qualité de banque commerciale, habilitée à effectuer toutes les opérations de banque, la BH a étendu ses financements à l'ensemble des secteurs économiques.

Pour faire face à ses besoins en ressources, la BH a opté pour l'intensification de la collecte de l'épargne, la consolidation de ses fonds propres, le lancement d'emprunts obligataires sur le marché Tunisien et la mobilisation d'emprunts extérieurs.

Depuis sa création, la Banque a connu une expansion multiforme de son activité à travers la diversité de la gamme de produits offerts à la clientèle, une intervention plus importante dans le financement des concours à l'économie et le renforcement de son réseau qui comprend, au 31/12/2016, près de 129 points de ventes.

En 2015, la Banque a procédé à l'augmentation de son capital social de 90 MD à 170 MD.

Au 31 décembre 2016, la Banque de l'Habitat est à la tête d'un groupe composé de 13 sociétés (y compris la banque), intervenant principalement dans le secteur financier et immobilier.

Les chiffres clés de la BH relatifs aux trois derniers exercices sont résumés comme suit:

En mille dinars	2016	2015	2014	Variation 2016/2015
Encours des dépôts	5 194 082	4 696 798	4 634 049	10,59%
Encours des crédits	6 272 654	5 342 412	4 766 184	17,41%
Produits d'exploitation bancaire	563 256	490 030	443 378	14,94%
Charges d'exploitation bancaire	255 732	223 568	197 457	14,39%
Produit net bancaire	307 524	266 462	245 921	15,41%
Résultat Net après modifications comptables	92 087	70 584	50 298	30,46%

Durant les trois derniers exercices, les principaux ratios de la banque ont évolué comme suit :

Ratios	2016	2015	2014
Ratio Cooke	10,03%	10,30%	4,70%
Ratio de liquidité	75,85%	82,70%	95,41%
Taux de couverture des créances douteuses	76,17%	72,94%	70,40%
Taux des créances classées	15,10%	17,50%	19,05%

Les chiffres clés de la BH à fin juin 2017 sont résumés comme suit:

En mille dinars	juin-17	Juin -16	Variation
Encours des dépôts	5 515 583	4 871 016	13,23%
Encours des crédits	6 969 644	5 920 389	17,72%
Produits d'exploitation bancaire	320 262	267 015	19,94%
Charges d'exploitation bancaire	150 599	118 917	26,64%
Produit net bancaire	169 663	148 098	14,56%
Résultat Net après modifications comptables	44 652	37 624	18,68%

Le 06/07/2017, l'agence de notation STANDARDS&POOR'S a maintenu les notes à long et court terme de la banque soit "B" à long terme, "B" à court terme et des perspectives d'avenir "stable".

MISE EN CONFORMITE DE LA BANQUE DE L'HABITAT PAR RAPPORT A LA NOUVELLE LOI BANCAIRE N°2016-48 DU 11 JUILLET 2016

L'analyse des nouvelles dispositions de la nouvelle loi bancaire et le degré de conformité de la banque par rapport à cette dernière a permis de relever ce qui suit :

▪ Mode de gouvernance

L'Assemblée Générale Ordinaire de la banque tenue le 25 mai 2017 a désigné Messieurs:

Hamouda belkhouja membre représentant les intérêts des petits porteurs en remplacement du partant dont le mandat a expiré, Habib Miled membre du conseil en remplacement de monsieur Nejib Marzougui.

Un appel à candidature a été lancé par le Ministère des finances en juillet 2017 visant à choisir des représentants de la participation publique dans les conseils des banques publiques. Un membre sera désigné en remplacement de monsieur Safouene Ben Aissa membre démissionnaire.

Les fonctions de Président de Conseil et de Directeur Général sont déjà séparées depuis 2015.

▪ Les Comités Issus du Conseil d'Administration.

Le Conseil d'Administration de la banque est érigé en comités depuis des années. Parmi les membres du Conseil d'Administration, deux membres indépendants président le Comité Permanent d'Audit Interne et le Comité des Risques et un membre représentant des actionnaires minoritaires.

Un règlement Intérieur a été approuvé par le Conseil en date du 08 mars 2017. Ce document relate, les dénominations des comités leurs attributions et missions.

La BH dispose des comités suivants :

- Comité des Risques ;
- Comité Permanent d'Audit Interne ;
- Comité des Nominations et des Rémunérations ;
- Comité Exécutif de Crédit ;
- Comité de Suivi du Programme de Restructuration ;
- et la Commission Interne des Marchés.

- **En matière de participation dans le Fonds de garantie des dépôts.**

Les montants relatifs à l'adhésion et aux garanties ont été pris en considération lors de l'établissement du Business Plan 2017-2021. Ces montants seront comptabilisés une fois ils seront appelés conformément à l'accord établi entre les commissaires aux comptes et l'APTBEF.

- **En matière des prises de participation.**

La banque est en dépassement en matière de seuils de participation dans deux filiales, la STIMEC (imprimerie et confection de chéquiers) et la SOPIVEL (promotion immobilière). La banque veille à régulariser sa situation sachant qu'elle dispose encore de délai et ce, conformément à l'article 195 de la loi 2016-48.