



年度总结报告

2020





## 我们的历史

刚果商业权益银行是资产集团控股有限公司(EGH)的子公司，EGH于2020年7月从George Forrest家族收购了刚果商业银行的大多数股权。

刚果商业权益银行是刚果民主共和国第二大银行，资产负债表数据为25亿美元，在全国设有74家分行、214台自动取款机、13个地方专营办事处，拥有3055名代理和近百万客户群。

资产集团控股有限公司拥有超过100亿美元资产。该集团的客户超过1420万，就客户群而言，是非洲最大的银行之一。集团拥有335个分理处、52742家银行代理、35386家商户和720台自动柜员机。

就市值来说，该集团在东非和中非是最大的银行。

在全球排名方面，在《银行家》2020年世界银行1000强排名中，刚果商业权益银行的排名为第754位，实力（资本资产比率）排名第62位，资本收益排名第55位，资产回报率排名第20位。

2020年，我行在《银行家》非洲100强榜单中名前10，具体排名第7，成为东非和中非第一家拥有此地位的银行，为东非银行加入与南非、北非以及西非一起组成的大银行联盟开辟了道路。我行在实力方面排名第5，增长方面排名第9，风险回报方面排名第8，盈利能力方面排名第6。

同年，穆迪给予我行的整体评级为B2，展望为负面，与肯尼亚政府的主权评级相同，评级基于我行强大的品牌知名度、强大的现金储备和稳健的资金状况、我行已持有的国家特许经营权以及广泛采用的数字渠道和替代分销渠道。

资产集团控股有限公司受肯尼亚中央银行监管。

## 促进刚果（金）银行业转型

我行的主要目标是让非洲在财务上实现自主，并提高非洲人民的生活水平。

我们与志同道合的组织建立合作伙伴关系并向他们提供经济援助，为客户提供卓越的银行服务，让他们获得金融资源，改变生活。

## 我们的理念

### 我们的目标

改变生活，给予尊严，为财富创造提供机会。

### 我们的愿景

捍卫非洲社会经济繁荣。

### 我们的任务

我们提供综合金融服务，在社会和经济层面上为消费者、企业和社区提供帮助。

## 我们的价值观





# 年度总结报告

目录

# 2020

刚果商业银行与刚果权益银行  
合并后的首次报表

## 第1章

### 简介

刚果商业权益银行管理委员会董事总经理兼主席致辞 .....	6
刚果商业权益银行管理机构 .....	9
刚果商业权益银行概览 .....	10

## 第2章

### 背景与发展

经济环境 .....	14
从商业角度看刚果商业权益银行 .....	18
IT和电信 .....	24
风险管理、监测和控制 .....	26
合规性 .....	30
人力资源 .....	33

## 第3章

### 财务部分

财务信息 .....	38
------------	----

## 第4章

### 网络和联络点

刚果商业权益银行在刚果民主共和国的分支机构网络 .....	46
-------------------------------	----



# 第1章 简介

刚果商业权益银行管理委员会董事总经理兼主席致辞	6
刚果商业权益银行管理机构	9
刚果商业权益银行概览	10

# 刚果商业权益银行管理委员会 董事总经理兼主席**致辞**

**2020年是异常艰难的一年，新冠肺炎大流行在全球层面和区域层面都对发展前景造成了干扰。**

为应对疫情，我国主管部门在全国经济参与者的坚定支持下，即时采取了持续措施来遏制其蔓延，同时呼吁民众严格遵守隔离措施。

在金融领域，刚果中央银行在危机期间推行补助，为企业和银行提供支持。

尽管面临各种限制，我们仍继续努力为客户提供优质的金融服务。努力成效显著，尤其是在经济融资方面，信贷组合呈增长趋势。

**我们将不遗余力地提供优质服务，维护良好的品牌形象。**

刚果商业权益银行年底的税后净利润为440万美元，尽管刚果商业银行与刚果权益银行合并以及与迁移到新经营系统相关的成本很高，但利润仍然为正。

两家银行的合并于2020年12月顺利完成。

我们向所有的利益相关者（尤其是我们的客户）保证，我们的新机构刚果商业权益银行将不遗余力地提供高质量服务并保持良好的品牌形象。

我们对活动的良好未来发展持乐观态度。

我们正在部署一项更加有效的战略，主要目标是通过优化为客户提供的服务质量以及有效管理我们的信贷组合来增加市场份额。



## 在困难的经济环境中进行的一次成功合并。

---

我们的人才资源可为这些目标提供支持，帮助发展。为此，培训是我们的战略重点之一，以使我们能够更好地为每个客户提供服务。

在此过程中，我们将继续进行区域扩张，以期成为在刚果（金）更重要的地缘战略代表，同时充分利用数字化转型和多渠道关系营销部署所带来的机会。

我们谨代表董事会和我们的新品牌：“刚果商业权益银行”下的所有员工，感谢每一位客户的信任以及他们所做的贡献。

Célestin Mukeba Muntuabu



**Célestin Mukeba Muntuabu,**  
刚果商业权益银行董事总经理兼管理委员会主席

# 成功合并 时间表



资产集团控股有限公司 (EGH) 是肯尼亚领先的银行集团之一。其活动基本上围绕两个领域：个人银行业务和企业银行业务。集团业务领域位于肯尼亚、刚果民主共和国、乌干达、卢旺达、坦桑尼亚和南苏丹。

2020年初

为了进行区域扩张，EGH于2020年初签订协议，收购George Arthur Forrest先生及其家族持有的刚果商业银行66.53%的股权。该协议提交刚果中央银行、COMESA（东非和南非共同市场）以及各自董事会批准。

2020年8月

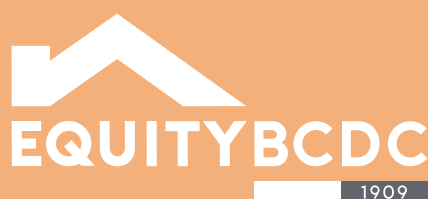
EGH于2020年8月11日宣布完成对刚果商业银行 (BCDC) 66.53% 股份的收购，自此，资产集团控股有限公司在刚果民主共和国拥有两家子公司：刚果权益银行(EBC)和刚果商业银行，后者是该国历史最悠久的银行，创建于1909年。

2020年12月

2020年12月30日，EGH获得刚果中央银行的批准，同意刚果权益银行(EBC) 和刚果商业银行(BCDC)进行合并。从此之后，合并后的银行将称为“刚果商业权益银行”，缩写为 Equity BCDC。

此次合并中，EGH从George Arthur Forrest先生及其家族手中收购了刚果商业银行66.53%的股份，再加上EGH之前持有的刚果权益银行86.6% 的股份以及年内从KfW(Kreditanstalt für Wiederaufbau)收购的另外7.7%的EBC股份。

合并后，EGH持有刚果商业权益银行77.5%的股权，其余由IFC（国际金融公司，世界银行集团的一个组织）、刚果政府和其他少数股东持有。



# 刚果商业权益银行 管理机构

## 董事会



**Nestor Ankiba Yar**  
主席



**Célestin Mukeba Muntuabu**  
执行董事



**Jean-Claude Tshipama**  
执行董事



**James M. Mutuku**  
非执行董事



**Louis Watum Kabamba**  
独立董事



**Ignace Mabanza Meti**  
独立董事



**Wolfgang Bertelsmeier**  
独立董事



**Brent Malahay**  
非执行董事



**John Wilson**  
非执行董事



**Mary Wangari Wamae**  
非执行董事



**James Njunguna Mwangi**  
非执行董事

## 管理委员会



**Célestin Mukeba Muntuabu**  
总经理



**Jean-Claude Tshipama**  
助理总经理



**Auguste Kanku Kadiosha**  
助理总经理



**Allan Waititu**  
信息技术和数字化  
总监



**Guillaume Kra**  
信贷总监

# 刚果商业权益银行 概览

2015年至2019年的数据体现了刚果商业银行(BCDC)的变化。  
2020年的数据是刚果商业权益银行，也就是刚果商业银行和刚果权益银行合并后的数据。

百万刚果法郎	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2019 单位百万美元 收盘价	2020/2019 变化
资产负债总额	635848	772940	1123689	1408709	2050502	4978008	2525	143%
股权*	52385	77664	116296	134107	149881	345213	175	130%
存款**	493204	571412	767182	1096548	1643898	4264785	2163	159%
- 刚果法郎	122424	72721	75870	122327	167380	339770	172	103%
- 外汇	370780	498691	691312	974220	1476517	3925014	1991	166%
支付信贷**	235322	381910	449056	608017	725963	1634308	829	125%
银行净收益	62886	86452	113181	139073	157715	165033	84	5%
营业支出	51155	57868	83241	101711	101965	108273	55	6%
其中员工管理费	24652	26994	35386	42677	44649	45409	23	2%
折旧及摊销费用	3340	3794	5954	6550	7337	9557	4.8	30%
准备金分摊	1228	7673	8352	6816	14112	39344	20	179%
损益税	4948	8030	7745	10096	12040	6350	3.2	-47%
净利润(税后)	6606	13651	13209	19146	23266	8635	4.4	-63%
截至12月31日的刚果法郎/ 美金指示性汇率	927.91	1 215.59	1 591.91	1 635.6153	1 672.9467	1 971.8046	-	18%

根据IFRS (国际财务报告准则) 准则得出的股东权益***	108912	134804	156459	176803	192093	***
总经营系数(税收抵免)	81%	67%	74%	73%	63%	66%
财务盈利能力比率 (正常化股本回报率-净收益/ 股东权益)	12.61%	17.58%	10.51%	14.28%	15.52%	3.49%
权益负债率(资产收益率)	1.04%	1.77%	1.08%	1.36%	1.13%	0.25%
偿付能力比率(销售收益率)***	22%	20%	20%	11%	11%	12%

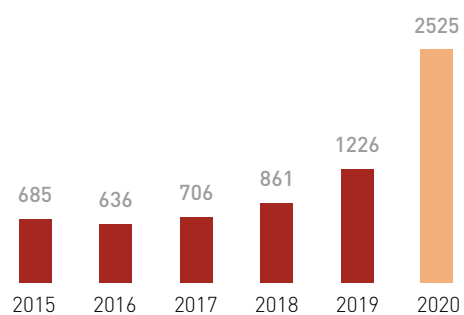
\* 会计标准-利润分配前

\*\* 期末未付金额-与2019年12月相比有所变化

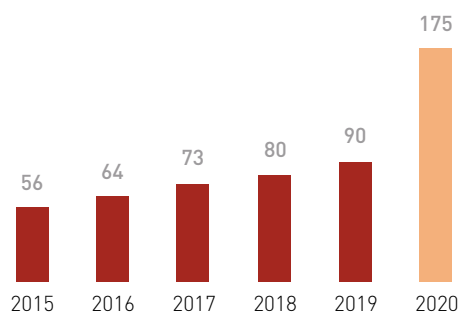
\*\*\* 2020年，根据刚果中央银行第14号法令第7号修改令计算

遵循每年12月31日刚果法郎/  
美元汇率换算出的以百万美元  
为单位的等值图表。

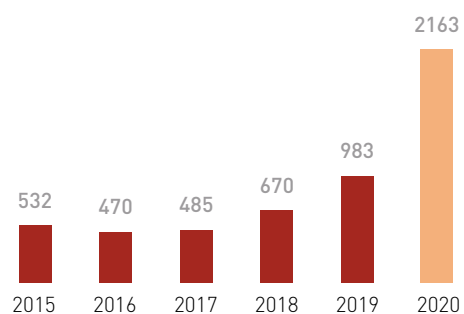
2015年至-2019年的数据：刚果商业银行  
(BCDC)的变化。  
2020年的数据：刚果商业权益银行



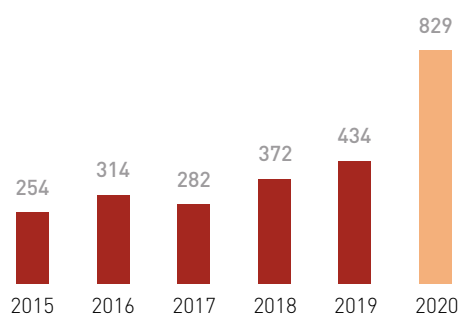
资产负债表变化



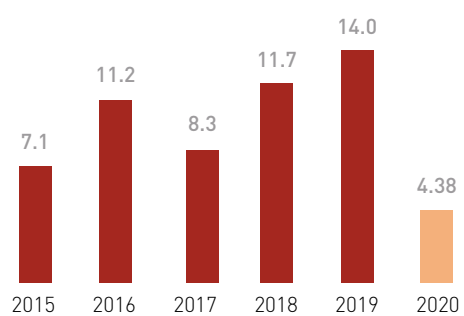
股权变化



存款变化



支付信贷变化



净利润变化



## 第2章

# 背景与发展

经济环境	14
从商业角度看刚果商业权益银行	18
IT和电信	24
风险管理、追踪和控制	26
合规性	30
人力资源	33

# 经济环境

## 国际环境

国际货币基金组织对世界经济增长的估计显示，继2019年实现2.8%的增长后，经济将出现3.5%的衰退。然而，不同地区和不同经营领域之间围绕这一结果无法避免地存在差异。\*

在发达国家，经济活动在2019年增长1.6%之后，在2020年降低了4.9%。这种情况归因于为阻止新冠肺炎大流行蔓延而采取的封锁控制措施。

在新兴国家和发展中国家，与2019年3.6%的增长相比，2020年下降了2.4%，主要是由于外部需求下降。

在撒哈拉以南的非洲，在前一年增长3.2%之后，预计2020年实际GDP将降低2.6%。该地区的经济主要依赖大宗商品出口，并受到全球供应链中断影响。

\* 刚果中央银行2020年货币政策报告

## 2020年的哪些事件值得铭记？

- ▶ 在前所未有的经济危机背景下，主要央行实施了特别宽松的货币政策，恢复了量化宽松政策。例如，欧洲中央银行 (ECB) 于2020年3月实施了一项大规模证券购买计划，其中包括向金融系统注入流动性，尤其是为了缓解企业和各国的信贷条件。除了实施这样的证券购买计划外，美国联邦储备委员会 (FED) 在夏末宣布了货币政策行为的重大变化：现在，美联储将以实现充分就业为目标，减少对抗通胀的权重。
- ▶ 除了中央银行实施的货币政策外，一些政府还使用财政工具来应对经济危机的影响。以法国为例，所有这些预算和税收措施都归为一项两年内总额为1000亿欧元的复苏计划。
- ▶ 就预算政策而言，2020年的另一项重大事件是：通过了一项欧洲层面的复苏计划。除了对经济的支持外，它还共同欧洲债务的建立铺平了道路。
- ▶ 这种经济危机的背景也有利于某些所谓的另类金融投资。因此，黄金也随着价格的大幅上涨确立了其作为避风港的地位。尽管监管机构一再呼吁谨慎行事并发现几起欺诈和骗局，但一些加密资产的价格在2020年也出现了大幅上涨。
- ▶ 疫病大流行加速了公司的数字化。大量消费者改用数字渠道进行购买。要满足这一新需求，公司必须快速数字化他们的产品、服务以及分销方式。据麦肯锡称，欧洲55%的客户互动现在是数字化的，比疫病危机前的预测提前了3年。在企业内部，这场危机导致了三大转变：远程工作和/或协作的增加、客户需求或期望的变化以及对服务和/或产品的需求增加。



然而，前景依然乐观。

---



## 国内环境

### 经济增长

**2020年，在新冠肺炎蔓延的艰难国际背景下，国内经济活动的增长速度放缓。**

根据2020年9月底的生产数据，增长率为0.8%，而2019年为4.4%。从不同产业角度看，第一产业增长5.2%，第二产业和第三产业分别降低4.0%和0.5%。

商品和服务市场价格形成步伐普遍加快。

在对外经济关系方面，在国际贸易放缓的背景下，国际收支的融资需求较上年有所下降。

然而，前景依然乐观。根据国际货币基金组织的数据，刚果民主共和国的国内生产总值预计在2021年和

2022年分别增长6%和4.4%。增长来自于矿石产量的增长，通常是铜和钴。刚果民主共和国是世界上最大的铜生产国，其2020年的产量创历史新高。

此外，随着疫苗的推出，贸易应该会迅速恢复，当地的增长可能会远远超过国际货币基金组织的预测，预计到2022年将会超过10%。

根据国际货币基金组织的数据，刚果民主共和国的国内生产总值预计在2021年和2022年分别增长6%和4.4%。

## 公共财政

### 2021年金融法

2021年金融法于2020年12月28日颁布。预算收支平衡，为146.21亿刚果法郎，相当于74亿美元，与2020年预算相比增长34%。

### 2020财年预算

2020年，公共财政管理连续出现赤字，原因是新冠肺炎大流行冲击导致的公共支出提高，进而引起资金流动疲软。赤字通过1月至4月的货币融资以及当年剩余期限的健康融资来弥补，融资主要来源于国际货币基金组织和亚行的预算支持。

在此背景下，2020财政年度的初始财政预算估计为185,452亿刚果法郎，下半年修改为92,726亿刚果法郎，作为整体预算的一部分。

此外，鉴于12月份的特殊性和储备用尽的风险，政府进行了税款预缴，并使用了部分采矿基金来维持宏观经济框架的平衡。在这种情况下，将不再能够进行货币融资。

## 外汇储备

2020年12月末，外汇储备为70889万美元，相当于使用自有资源进口商品和服务持续0.65个月。

## 货币和汇率政策

### 通货膨胀

截至2020年12月，通货膨胀率为15.7%，高于刚果中央银行设定的7.0%的中期目标。

### 汇率

2020年，刚果外汇市场交易导致刚果法郎对外价值损失高于2019年。事实上，截至2020年12月31日，本国货币的指示性贬值率为15.16%，在金沙萨平行市场上为14.57%，在2019年，这两个数值分别为2.23%和2.94%。

### 资金供应

2020年，货币供应量已经出现变革，远超规划。计划增长是34.0%，实际为51.7%，达到193,428亿刚果法郎，比原计划超出11,689亿刚果法郎。

这一增长来自于外国净资产和国内净资产的增加，分别是51,205亿刚果法郎和14,694亿刚果法郎。

### 基准利率

2020年期间，刚果中央银行两次修订了基准利率。

2020年3月，发行机构将其基准利率从9.0%降至7.5%，以便为银行提供流动性，以支持新冠肺炎健康危机背景下的经济活动。此外，还创建了一个名为“新冠肺炎通道”的特殊再融资通道，期限为3至24个月，利率放宽。该通道旨在为银行提供更多流动性以支持经济活动。

此后，2020年8月3日，随着货币贬值加速和通胀飙升，刚果中央银行将其基准利率从7.5%上调至18.5%。事实上，月度通胀率已从2020年3月的0.88%升至6月的2.55%，并于2020年7月再次升至2.95%。

### 强制性储备

2020年4月，本币活期存款强制性储备率由2.0%下调至0.0%。

其他系数与2019年水平相比保持不变，即：本币定期存款为0.0%，外币活期存款和定期存款分别为13.0%和12.0%。

强制性储备的规定导致流动性损失5336亿刚果法郎，原计划为2056亿刚果法郎。

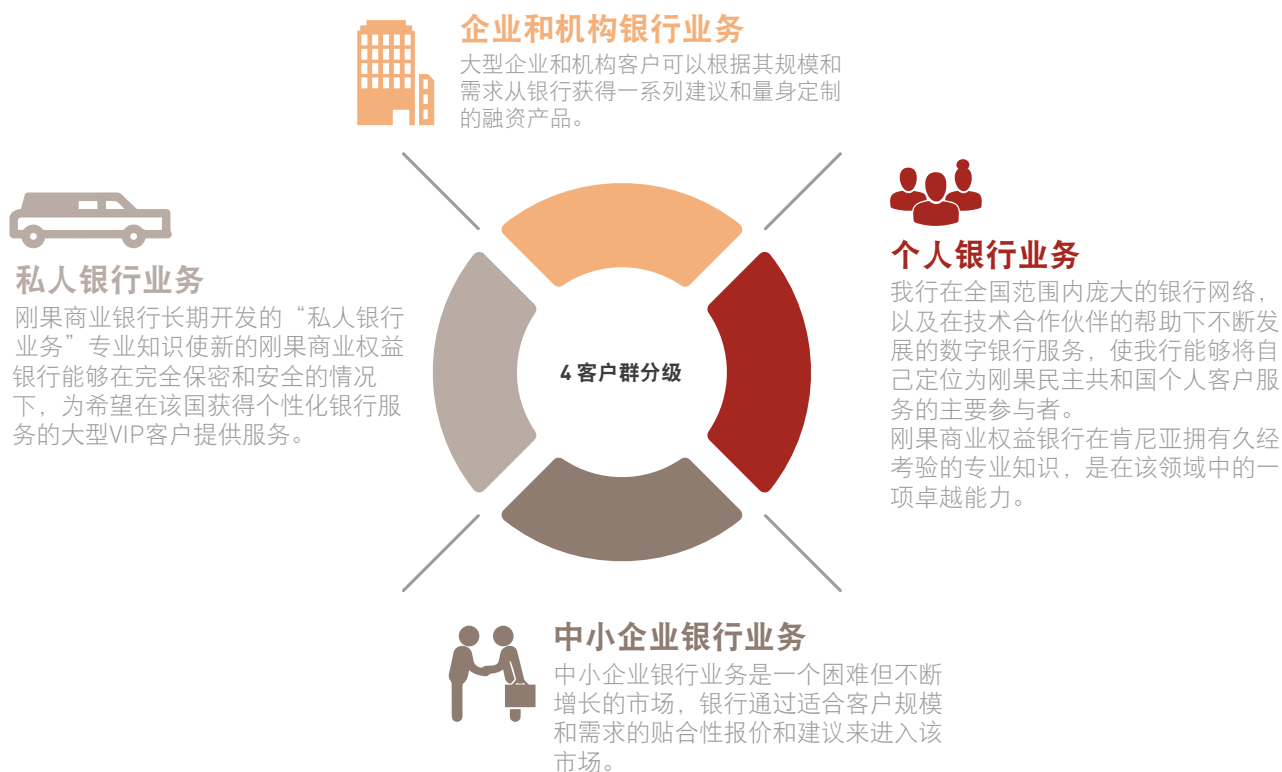
刚果法郎被要求进行强制性储备，在此背景下，尽管在2020年3月已经对该系数进行调减，也出现了强制性储备流动性损失，其原因是银行存款的增加和本国货币的贬值导致了外币存款被重估。

提取准备金带来的流动性是由于银行存款的增加和本国货币的贬值带来的。

# 从商业角度看 刚果商业权益银行

市场细分以使业务方法有效

刚果商业权益银行的合并加强了每个客户群。刚果商业权益银行在四个明确细分市场中提供全面的产品和服务：



# 多款非接触式银行卡， 让您的生活更轻松！



两家银行的合并可以提供更丰富的产品和服务。

## 优质的客户

截至2020年12月31日，刚果商业权益银行拥有客户891,076名，其中法人18,578名，自然人872,498名。如果与两家银行自合并以来的累计客户数相比较，会发现数据出现小幅下降。这一下降与2020年启动的客户清理措施有关，特别清理联系方式已过时的非活动账户。

两家银行的合并为个人和企业提供了丰富的产品和服务。合并可以发展协同效应，以获取各个经济活动领域的生态，从而增加优质客户数量。

## 2020年收入符合预期

尽管全球疫病大流行对刚果经济的有害影响持续了半年之久，但公司在经营中能够利用商机，增加收入并盈利。

年初和年末新融资的相关成果得到了巩固，某些信贷得到了重组，同时为有融资需求的企业客户保留了适当的政策，通过这一系列措施，上述结果得以实现。

由于对客户需求的回应得当，前刚果商业银行的中小企业和个人银行部门，在2020年的收入符合预期。

个人客户卡和ATM交易收入推动了该业务收入的增长。

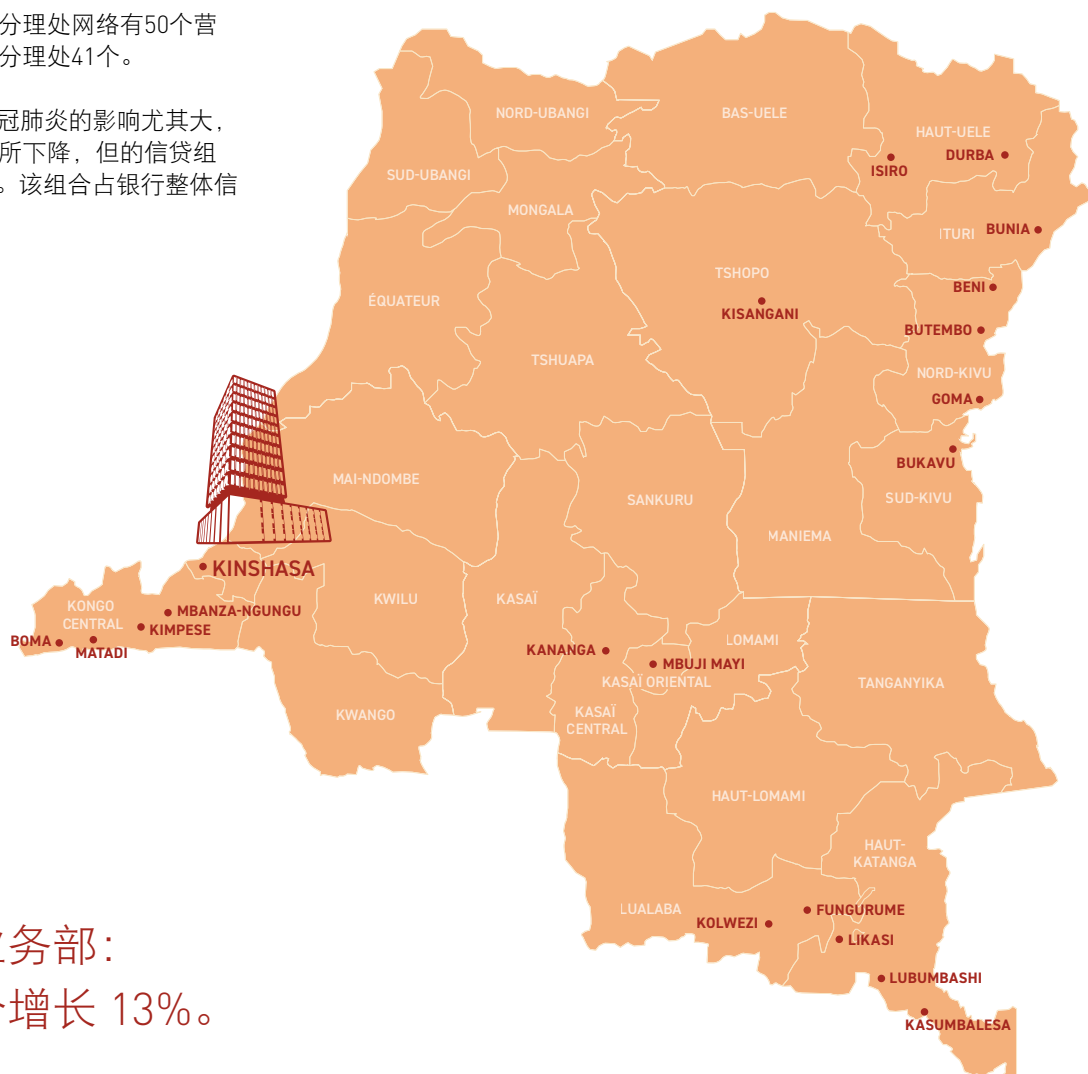


## 位于刚果民主共和国中心的大型分理处网络

### 西部地区业务部

西部地区业务部分理处网络有50个营业点，其中市区分理处41个。

西部地区受到新冠肺炎的影响尤其大，尽管个人融资有所下降，但的信贷组合仍增长了13%。该组合占银行整体信贷组合的62%。



在西部业务部：  
信贷组合增长 13%。

## 南部地区业务部

南部地区虽然也受到新冠肺炎大流行影响，但已尽可能利用了有利条件，其中包括：

- ▶ 除了少数例外，采矿作业继续运作。
- ▶ 铜价从2020年3月15日的4,630美元反弹至年底的7,803美元，钴价紧随其后，
- ▶ 不过于严苛的预防措施，
- ▶ 以及警方针对这一年中发生的少数破坏稳定行为的维稳工作。

尽管发生了疫病大流行，南部地区业务部仍尽可能地利用了有利条件。

在非洲南部经济被严重封锁和供应物流出现重大问题之后，供应困难，特别是材料方面的困难，并未对生产或出口产生阻碍，反而在2020年创下新纪录。

表格中仍然存在一个黑点：SEK。矿业股东Tiger Ressource的债务已于2019年底经刚果政府批准重组。该矿主的所有指标看起来均健康，今年开局良好，符合其生产目标。不幸的是，该矿主没有经受住新冠肺炎的冲击，

其设施自2020年3月以来一直关闭。该情况对银行应收账款产生了显著干扰，自2020年6月起冻结并按三季度计提。目前正在制定恢复计划，若实现，将能够恢复信贷服务。

## 南部地区业务部的一些亮点

1

在Kambove（高级营业窗口）和 Connexafrica 仓库（高级营业窗口）部署网络。

3

几个拓展任务，以期在卡莱米创建一个分理处（2021年计划）。

5

与几个大雇主之间的关系产生突破性进展（在科卢韦齐建立了1500个新关系）。

7

网银企业客户设备持有量发生重大变化。

2

卢本巴希贸易融资业务的恢复和集中化。

4

2019年任务（利卡西和科卢韦齐）之后，与中国之间的新关系。

6

为矿业公司（Likasi）新发放高额贷款。





我们在刚果民主共和国的分理处网络的重要性有助于增强各个社区的财务能力并提高生活水平（照片摄于马塔迪）。

在金沙萨，有近四十家分理处（图片：Kinkole分理处和 30 Juin Huileries 分理处）。



# IT和电信

2020财年对刚果商业银行的IT团队和刚果权益银行的IT团队来说都是艰难的。全球健康危机、两家银行合并的成功完成以及IT和电信系统的整合都是需要应对的挑战。

## 该工作的一些亮点和发展。

- ▶ 对于刚果权益银行来说，Magix电子银行解决方案向Sopra解决方案（核心银行系统的发行商）的迁移出现了延迟，困难尤其体现在万事达卡认证和新解决方案中ATM集成方面。预计于2020年上半年开始的最新时间表因新冠肺炎危机而中断。然而，随着刚果商业银行并入资产集团控股有限公司，该项目被取消。
- ▶ 同时，IT与风险防控部门密切合作，最终确定了各种IT安全政策章程和文件，并于2020年3月10日提交给风险委员会批准。
- ▶ 在3月的健康危机和Gombe市封城之后，IT与风险防控部门合作启动了一项连续性业务计划，包括在总部以降级模式工作、部署VPN并为某些同事配置远程工作访问，同时将某些服务迁移至Limete和Kitambo分理处。
- ▶ 下半年致力于Swift2020服务版本的准备工作，其中主要创新是GPISwift的一项功能，使参与机构之间消息的端到端追踪成为可能。
- ▶ 资产集团控股有限公司收购刚果商业银行多数股权后，调动IT团队开展IT平台整合、迁移以及刚果商业银行与刚果权益银行团队合并等任务。整合包括采用集团的IT政策，将刚果商业银行网络集成到资产集团控股有限公司网络中，并允许通过内罗毕的资产集团控股有限公司NOC（网络运营中心）访问刚果商业银行的IT底层架构。为此，首先需要通过光纤连接刚果商业银行和刚果权益银行的办公大楼。
- ▶ IT平台迁移包括将Amplitude运营和会计系统迁移到Finacle和Oracle ERP，将电子银行平台迁移到Eazzybiz集团的企业Web应用程序，以及面向个人客户的One Equity新移动应用程序，于2020年12月14日开始使用。
- ▶ 资产集团控股有限公司在刚果的两个运营实体合并需要执行项目以调整流程和程序，以便于2020年12月29日宣布实体刚果商业权益银行已经获得刚果中央银行授权合并。

两家银行合并后，为适应卫生条件，IT团队的工作量很大。

在3月份的健康危机之后，  
IT与风险部门合作启动了业务连续性计划。



# 风险管理、监测和控制

## 风险管理

风险管理必须考虑到2020年的三个重要事件：

- ▶ 与新冠肺炎相关的健康危机以及当局为阻止疾病传播而采取的措施的，特别是部分封城和宵禁措施；
- ▶ 刚果商业银行将银行核心业务“Amplitude”迁移到Finacle，Finacle是刚果权益银行使用的银行核心业务平台；
- ▶ 2020年12月，两家银行刚果权益银行(EBC)和刚果商业银行(BCDC)合并。

在这种环境下，需要识别相关的新风险，并采取额外措施来降低风险。

### 关键风险指标

2020年继续使用关键风险指标(KRI)，并引入操作风险指标、信用、外汇、流动性和利率风险。

每月对这些风险指标进行监测和分析。



需要识别新的风险并采取额外的措施。

### 风险偏向政策

风险偏向政策由风险委员会制定、批准并由原刚果商业银行董事会批复。

该偏向政策正在与刚果权益银行的政策相协调。它将把新银行，刚果商业权益银行的运营环境、战略、业务计划和股东的期望考虑在内。

### 风险管理政策

以下政策已与刚果权益银行的政策协调一致并经董事会批准：

- ▶ IT风险管理政策；
- ▶ IT安全政策；
- ▶ 信息分类和标记政策；
- ▶ 计算机的使用接受政策；
- ▶ 操作风险管理政策；
- ▶ 市场风险管理政策（外汇、利率和流动性风险）；
- ▶ 反欺诈政策。

## 为控制经营风险，重点加强反欺诈措施。

### 风险图

已识别将前刚果商业银行的银行核心业务从Amplitude迁移到刚果权益银行的Finacle时有关的风险，并对其进行监控。

随着这些变化，特别是前刚果商业银行流程与前刚果权益银行流程的协调，运营风险图将在2021年更新。

### 与核心银行迁移相关的事件

在将前刚果商业银行的银行核心业务从Amplitude迁移到刚果权益银行的Finacle时之后发生了一些事件。这些事件中的大多数已得到解决，同时，对正在被解决的事件进行追踪。

### 业务连续性计划

由于冠状病毒大流行，当局对Gombe市采取了封城措施。

因此，前刚果商业银行和前刚果权益银行采用了业务连续性计划(PCA)中的第6部分：“疫病流行”。

由于工作人员的全力参与，从Gombe市封城的第一天起，前刚果商业银行和前刚果权益银行就分别在位于Limete和Kitambo的紧急办公地点开始运作。

在起草的一份反馈报告中，指出了风险管理部门以及前刚果商业银行和前刚果权益银行部门负责人观察到的关键点。

该业务连续性计划已与刚果权益银行的业务连续性计划相协调并获得董事会批准。

## 风险追踪和监控

为了在新冠肺炎健康危机期间控制风险操作，通过内部控制计划加强了预防、检测和阻止欺诈的措施。目的是通过以下措施及时发现欺诈并保护公司资源：

- ▶ 总部内部控制人员每周访问金沙萨的城市机构，对这些机构的关键流程（收银台、开户、授权书、DAT等）进行抽查；
- ▶ 为所有出差的核查员制定每周工作计划并进行监测，在国家当局颁布全面封城和紧急状态期间保持国内机构核查活动的连续性；
- ▶ 加强内部核查人员在分理处进行J+1业务核查和会计凭证分析。

在原刚果商业银行核心从Amplitude向刚果权益银行使用的Finacle迁移的背景下，以及2020年12月两家银行合并的关键时期，作为操作风险控制的一部分，更加关注迁移后操作，并根据以下注意点按部门（贸易融资、后台税收、现金、信贷）对核查进行优先级排序：

- ▶ 会计凭证的统计；
- ▶ 根据银行现行汇率核实佣金、增值税和各种费用的回收情况；
- ▶ 核查税务运作，以确保在关键时期不出现逾期还款；
- ▶ 核查主要客户的账户和授权书：将Finacle与Amplitude相关的数据整合并与客户文件数据进行核对；
- ▶ 内部账户监控（暂停账户、临时客户账户、无变动账户等）；
- ▶ 核查 OCC/BIVAC 发票的会计处理。

对于2020财年，还应注意：第一季度在Durba分理处招聘了一名常驻核查员，并于9月在个人银行中心（PBC）任命了一名常驻员工，以在Gombe-Royal分理处遏制欺诈、实施核查。

## 信用风险

信贷组合仍然集中在大公司，但在中小企业领域增长良好。

客户信贷活动是刚果商业权益银行的主要活动之一，也是最有利可图的活动。

截至2020财年末，合并后的银行贷款和垫款总额为8.92亿美元。与2019年底两家前银行的未偿余额总和相比，总体增长了14%。

就集中度而言，59%的未偿贷款与大公司有关，26%与中小企业有关，11%与消费贷款有关，4%与公共行政有关，1%与农业有关。

截至2020年12月底，合并后的投资组合集中在以下行业：商业服务（18%）、贸易（10%）、能源（10%）和矿业（8%）。

客户信贷业务是刚果商业权益银行最赚钱的业务。

与2019年底两家前银行的未偿贷款总额相比，  
贷款和垫款总额总体增长14%。

### 在更稳定的政治环境中 不断增长的贷款组合

前刚果权益银行的总贷款/垫款从2019年底到2020年底增加了2512万美元（+7.89%），达到3.4348亿美元。

同期，前刚果商业银行的总贷款/垫款增加了8700万美元（+19%），达到5.48亿美元。

### 尽管健康危机导致不良贷款增加，但对信贷组合的整体管理仍处于控制之中

健康的投资组合占整体投资组合的76%。截至2020年12月31日，需监控的应收账款组合占整体投资组合的14%，其中包括逾期1至89天的贷款。

然而，综合贷款组合的质量仍然是该银行面临的挑战，截至2020年12月，不良贷款达到10.4%。

两家合并前银行的不佳贷款率均有所上升。前刚果权益银行不良贷款率为10.15%，2019年底为8.36%。前刚果商业银行的该比率是10.84%，一年前是5%。不良贷款率的增加主要是由于新冠肺炎危机对客户活动施加了负面影响。

根据央行要求，在不良贷款回收方面，2020年12月前刚果商业银行回收率为73.5%，前刚果权益银行回收率为67.8%。

根据国际财务报告准则，前刚果商业银行的比率为73.6%，前刚果权益银行的比率为67.8%。

在资产质量（不良信贷总额-拨备/未偿信贷总额）方面，前刚果商业银行的比率在2020年12月末为2%，2019年底为5%，前刚果权益银行的比率为3%，去年同期为7%。

### 对受健康危机影响的客户的支持措施

为了支持受新冠肺炎危机影响的客户，根据刚果中央银行的规定，我行向有需要且业务前景未受影响的客户提供了暂停和减少还款计划。

因此，截至2020年底，重组贷款总额为1.59亿美元，占信贷组合的18%。房地产、酒店、餐馆和批发贸易受新冠肺炎影响最大，是我行进行重组最多的行业。

2021年年中，超过一半的重组客户按计划进行了还款。

### 2021年第一季度的重点领域

重点将放在：

- ▶ 通过强有力的催收行动降低坏账率；
- ▶ 加强中小企业的信贷流程；
- ▶ 为受新冠肺炎影响的客户提供支持；
- ▶ 发布统一信贷政策和程序以支持信贷活动。

# 合规性

根据盎格鲁-撒克逊术语学，合规性又称“遵守度”，是指对组织措施加以考虑，保证遵守当地和国际法律、标准以及银行的内部指令：为防止洗钱和腐败，进行数据保护。

以下是与2020财年有关的一些信息以及其他统计数据，这些信息涉及银行业合规条例的应用，因此也适用于刚果商业权益银行。

## 黑名单

刚果中央银行已将662家经济体列入黑名单，其中包括刚果商业权益银行202家客户。

将81家经济体从黑名单移除，其中包括刚果商业权益银行29家客户。

将120名经济体暂时从黑名单移除三个月，其中包括刚果商业权益银行64名客户。

## FATCA

根据FATCA法律规定，刚果商业权益银行收录了236名具有美国身份迹象的人（自然人和法人）。

2020年3月，向美国税务机关 (IRS) 报备三名具有美国身份的客户。

## 受到国际制裁的客户

我行冻结了OFAC（外国资产控制办公室）和欧盟制裁的11名自然人和法人的资产，其中包括一家非客户公司。冻结资金总额为190万美元，3261欧元。

冻结账户的年度声明已于2020年9月发送至OFAC。

## CENAREF

国家金融情报机构 (CENAREF) 向银行发送了与148名自然人和法人有关的信息请求，其中包括刚果商业权益银行74名客户。应CENAREF要求，23名客户的账户被冻结。

我行于2020年向CENAREF发送了两份可疑交易报告。

2020年7月，CENAREF任命了负责人，新任执行秘书，由Kisula Betika Yeye Adler总检察长担任。

值得注意的是，自他上任以来，专家申请和信息申请增加了50%以上，而且CENAREF的工作方法也发生了变化。

## 交易监控工具

以下是刚果商业权益银行使用的交易监控工具：

- ▶ **制裁筛选：**自动筛选各个制裁名单上的交易，生成警报并实时阻止交易；
- ▶ **EFIS（股权金融智能系统）：**根据预定义的场景监管操作并在D+1生成警报；
- ▶ **Siron embargo 交易：**自动过滤各种制裁名单上的交易，生成警报并实时阻止交易。

注意，在2020年刚果权益银行与刚果商业银行合并后，两个用于客户交易监管的IT工具已被移除，取而代之的是Sopra banking的LAB模块和黑名单管理。



## 银行往来信息请求

我行处理了来自代理银行（Aktif Yatirim、中国银行、花旗银行、德国商业银行、德意志银行、Natixis 和 Unicredit）的210份与客户交易相关的信息请求。

花旗银行、德国商业银行、德意志银行、Fimbank 和中国银行对刚果商业权益银行进行了年度LABCFT-KYC 审查。

## 培训

在新冠肺炎大流行之后，计划在 Mbuji-Mayi、Kananga、Kongo Central、UCC和Rotana分支机构的培训任务没有执行。

319名刚果商业权益银行代理和承包商完成了各种主题的培训模块，包括：

- ▶ 打击洗钱和打击资助恐怖主义的基础；
- ▶ KYC（了解您的客户）和建立关系的最佳方式；
- ▶ 经济受益方；
- ▶ 监控操作；
- ▶ 惩罚；
- ▶ 职业操守和道德；
- ▶ 西联汇款交易的合规性。

刚果商业权益银行的319名代理和承包商完成了各种主题的培训模块。



## 法规合规性

新法规于2020年生效，详见下页表格。

刚果中央银行第17、18、19和21号指令的遵守：有关监测刚果中央银行第17、18、19和21号指令遵守执行情况的季度报告已提交给DSIF。

## 2020年监管新规合规化

参考	描述	行动
<p><b>第15号指令</b>（第3号修正案）削减了禁止以现金或无记名证券支付大于等于10,000美元的法律规定。</p> <p>日期：2020年5月20日</p>	<p>禁止现金支付 &gt;10,000美元。</p> <p>禁止现金支付 &gt;10,000美元的例外条件清单。</p>	<p>更新了现金提款程序。</p> <p>提高员工意识。</p> <p>发布客户通知。</p> <p>每周向CENAREF申报 &gt;10,000美元的取款。</p>
<p><b>第23号指令</b>关于行使刚果中央银行纪律处分权的指令（第1号修正案）。</p> <p>日期：2020年9月11日</p>	<p>加强对违反法律和监管规定的董事会成员和总经理以及某些员工的制裁。</p> <p>增加行政罚款数额。</p>	<p>为管理人员和工作人员组织宣传会议。</p>
<p><b>第42号指令</b>有关刚果民主共和国电子支付网络的操作规则的指令。</p> <p>日期：2020年3月9日</p>	<p>定义支付系统的条款和条件。</p> <p>电子支付方式（ATM、EPT、支付卡等）标准声明。</p> <p>在刚果民主共和国运营的相同性质的电子支付系统和服务的互操作性条件和义务。</p>	<p>由IT和货币部门进行监控。</p>
<p><b>第43号指令</b>有关推广电子货币和ATS系统操作灵活性以减轻新冠肺炎大流行对金融部门的不利影响的指令（第1号修正案）。</p> <p>日期：2020年9月28日</p>	<p>当天前5笔交易网内转账免费原则。</p> <p>加强电子货币服务提供商向刚果中央银行的报告义务。</p>	<p>B110产品公开发售时所执行的规定。</p>
<p><b>第44号指令</b>关于在新冠肺炎大流行后暂停某些监管规定的指令</p> <p>日期：2020年3月24日</p>	<p>通过整合针对新冠肺炎采取的措施来更新业务连续性计划。</p> <p>推迟2019财年的股东大会和董事会年度会议。</p> <p>暂停对未偿债务实施滞纳金罚款。</p>	<p>在第一波新冠肺炎大流行期间对连续性计划进行了测试，该计划将作为合并的一部分进行更新。</p> <p>对逾期应收账款暂停收取滞纳金。</p>
<p><b>第46号指令</b>关于证券账户开立、投资建议、代表第三方进行投资组合管理和证券借贷的指导原则的指令。</p> <p>日期：2020年9月30日</p>	<p>定义有价证券（国库券和国库券）银行管理条件。</p>	<p>内部程序草案待更新。</p>
<p><b>第48号指令</b>关于MOSOLO电子支付网络操作规则的指令。</p> <p>日期：2020年11月20日</p>	<p>在刚果中央银行管理下推广名为“Mosolo”的全国电子支付交换机。</p>	<p>项目由IT、BD 和货币部门追踪。</p>
<p><b>第50号指令</b>规定在货币市场发行可转让债务证券条件的指令。</p> <p>日期：2020年12月17日</p>	<p>建立有关可转让债权的法律制度（可转让证券市场的准入条件、发行人、金融中介和投资者的义务等）。</p>	<p>完成国库券和债券管理内部程序草案。报有关部门审核。</p>

# 人力资源

在人力资源方面，我行现行政策旨在替换离任人员，记录关键岗位人员和未来五年即将退休的人员，通过加强专业培训培养员工技能，控制人力资源成本。

在刚果权益银行和刚果商业银行的合并特殊背景下，以上工作于2020年12月结束。

## 刚果银行市场领域的新团队

合并后，截至2020年12月31日，刚果商业权益银行的全职员工总数达到1176人，其中女性员工403名，男性员工773名。

此外，运营和收银、接待和客户服务、维护、司机和一些商业职能方面有822名分包商。

综上所述，有近2000人为刚果商业权益银行工作。

聘用合同人员平均年龄37岁，885名代理人的在职时间不足10年，平均在职时间为21年。



## 掌控得当的两大事件

2020年，两件事在某种程度上同时影响了刚果商业银行方面和刚果权益银行方面的团队：在新冠肺炎大流行背景下，两家银行进行了合并。

### 合并

综合管理部和人力资源部在整个合并过程中采取了积极主动的方式，与代理人进行透明沟通，保证其权益。通过内部备忘录、面对面或在线信息会议极大地缓解了全年表现出的担忧，这是完全自然的。

### 新冠肺炎

远程工作得以迅速实施，这得益于这种工作方法在健康危机之前就成为了银行组织创新的一部分。

另一方面，为了保护员工，在第一时间就组织了分流，以避免分理处和总行人满为患。此后出现了封城措施，在此期间，只有少数人员能进入办公室进行特定工作。

封城结束后，组织了筛查。感染病毒的人员被隔离，同时为他们提供适当的护理。立即对他们的办公室进行了消毒，并对他们的密切接触者进行了筛查。

因此，感染得到很好的控制。

## 培训和组织发展

在这个相对动荡的2020年，相较以往任何时候，培训都是银行组织发展的主线，目标很明确：

- ▶ 通过培养员工的技能，使他们能够有效地发挥作用，支持实现业务目标和优先策略；
- ▶ 加强员工培训，提高员工技能，让员工的职业生涯获得更好的发展；
- ▶ 制定吸引、发展、激励和留住人才的战略；
- ▶ 创造积极的工作环境，提高员工的满意度和参与度；
- ▶ 为所有银行业专业人士提供结构化和制度化的学习路径；
- ▶ 建立一个促进继续教育的组织。

刚果商业银行学院，即现在的刚果商业权益银行学院，将继续发挥其培养人才的作用。

在这种环境下，刚果商业银行学院，即现在的刚果商业权益银行学院，继续进行人才培养。

注意，在2020年的疫病大流行之后，所有培训变得数字化。我行已经建立一个数字培训平台，可以使参与者数量最大化，以对机构内的最佳措施进行协调。

另一方面，在刚果权益银行和刚果商业银行合并后，组织了多次培训课程，以促进所有员工遵守刚果商业权益银行的愿景、使命和价值观，遵守当前的政策和程序，了解银行产品和服务的范围，以及适应新的操作系统。

这种培训和动员将在2021-2022年继续进行。

## 人才吸引力

刚果商业权益银行现在拥有大量资产来吸引和培养新人才。

我行采用了新的绩效管理和人才管理政策。加强了人力资本发展战略。

我行比以往任何时候都更加重视其代理人的培训，以便吸引新的人才。组织产品、服务和流程的透明沟通可以建立新员工的信心，并通过友好的工作组织环境来保证。

管理层年轻化，是活力和雄心的代名词，也赋予了银行积极和有吸引力的形象。面向职业的未来发展抓住个人发展的机会。

具体而言，刚果商业权益银行将在未来两年内推出多个“青年银行家”计划、两个中层管理人员培训计划和针对所有银行业专业人士的认证计划。

目标很明确：确定公司的关键技能，发挥男性和女性人才的优势，并评估他们的表现，以便根据每个人的能力和抱负来对个人进行引导。

## 完成统一进程

在两家银行合并的背景下，加强企业文化和全体员工的归属感至关重要。

目的是快速完成在团队内的工作组织和遵守程序和守则（行为守则、着装守则等）方面的协调。

需要考虑多个因素，其中包括：

- ▶ 执行力强的领导，
- ▶ 明确定义和可识别的企业文化（例如“公平时间”会议），
- ▶ 在分享时刻进行协同工作（团队建设），
- ▶ 团队内部的信任和诚意。

最后一点本质上由管理层和经理负责：团队内的凝聚力和角色的公平分配。

在这方面，2021和2022财政年度将是两家银行合并后的关键年。

面向职业的未来发展抓住个人发展的机会。



## 第3章

# 财务部分

财务信息

38

# 财务信息

## 资产负债表

以千刚果法郎为单位

资产	2019年12月31日	%	2020年12月31日	%	负债	2019年12月31日	%	2020年12月31日	%
流动资金	1204342669	59%	3111529502	63%	跨行业务	93941995	5%	82619686	2%
客户业务	725962523	35%	1634308359	33%	客户业务	1643897620	80%	4264784865	86%
调整账户	16264792	1%	41066379	1%	调整账户	59083279	3%	103827370	2%
其他资产	26116082	1%	51033191	1%	其他负债	68994420	3%	100249044	2%
固定资产	77816211	4%	140070429	3%	永久资本	161318731	8%	417892303	8%
					损益	23266232	1%	8634592	0%
<b>资产合计</b>	<b>2050502277</b>	<b>100%</b>	<b>4978007860</b>	<b>100%</b>	<b>股权与负债合计</b>	<b>2050502277</b>	<b>100%</b>	<b>4978007860</b>	<b>100%</b>
其中外汇部分		83%		88%			83%		87%
刚果法郎		17%		12%			17%		13%

刚果法郎/美元 汇率  
2019年为1672.9467,  
2020年为1971.8046

以千美元为单位 等值

资产	2019年12月31日	%	2020年12月31日	%	负债	2019年12月31日	%	2020年12月31日	%
流动资金	719893	59%	1578011	63%	跨行业务	56154	5%	41900	2%
客户业务	433942	35%	828839	33%	客户业务	982636	80%	2162884	86%
调整账户	9722	1%	20826	0%	调整账户	35317	3%	43517	2%
其他资产	15611	1%	25881	1%	其他负债	41839	3%	50841	2%
固定资产	46514	4%	71037	3%	永久资本	95830	8%	211934	8%
					损益	13907	1%	4379	0%
<b>资产合计</b>	<b>1225683</b>	<b>100%</b>	<b>2524595</b>	<b>100%</b>	<b>股权与负债合计</b>	<b>1225683</b>	<b>100%</b>	<b>2524595</b>	<b>100%</b>



## 资产负债表注释

### 资产

现金和同业资产仍然占主导地位（占总资产的近63%），其中包括可用现金4352.93亿刚果法郎、在中央银行的活期存款2985.04亿刚果法郎、银行和金融机构资产23777.32亿刚果法郎（包括2 303 857刚果法郎的定期投资和738.74亿CDF的活期存款）。

客户交易的未偿净额为16343.08亿刚果法郎，相当于15.78亿美元（毛数额为17547.36亿刚果法郎，相当于8.9亿美元），占资产负债表总额的33%。

- ▶ 外币贷款占总投资组合的96%。
- ▶ 不良应收账款（待监控和坏账）总额为3771.67亿刚果法郎，相当于1.91亿美元，其中92%为外币，8%为刚果法郎。
- ▶ 不良资产组合为1930.35亿刚果法郎，折合9790万美元，由1194.98亿刚果法郎的拨备补足，补足率62%。待监控的投资组合为1841.32亿刚果法郎，折合9340万美元。

资产调整账户占资产的1%。记录应收账款（129.68亿刚果法郎）、预付费用（89.91亿刚果法郎）和库存（10.86亿刚果法郎）。

杂项资产包括第三方账户和暂记账户，占资产的1%。总额为510.33亿刚果法郎。内容可以详列如下：

- ▶ 分期税款和税收抵免（109.88亿刚果法郎）；
- ▶ 支付的预付款和分期付款（79.60亿刚果法郎，其中支付给员工67.17亿刚果法郎）；
- ▶ 应收账款（270.82亿刚果法郎，其中西联汇款业务应收账款75亿刚果法郎，诉讼应收款13亿刚果法郎，通过法律手段取得的资产29亿刚果法郎，拨备抵免79亿刚果法郎）；
- ▶ 支票兑现（49.71亿刚果法郎）。

固定资产1400.70亿刚果法郎，其中房地产子公司权益性证券41.66亿刚果法郎（即211万美元）。

## 负债

银行间交易负债占资产负债表总额的2%。它们主要由地方银行和金融机构的资产构成，总计826.19亿刚果法郎，其中包括4笔赎回资金，总计771.85亿刚果法郎。

存款和其他客户交易金额为42,647.85亿刚果法郎，占总负债的86%，其中外币资源占很大比例（92%）。

它们包括相当于39250.14亿刚果法郎（19.91亿美元）的外币存款，以及总额为3397.7亿刚果法郎（17231.4万美元）的刚果法郎存款。

普通客户账户金额为34,132.63亿刚果法郎（即17.36亿美元）。

- ▶ 客户活期存款为29,374.16亿刚果法郎（14.89亿美元），其中外币账户占90%。
- ▶ 储蓄账户总额为4758.47亿刚果法郎（24132.5万美元）。

定期存款总额为8051.61亿刚果法郎（4.08亿美元）。

其他客户账户金额为463.59亿刚果法郎，其中相关应收款项156.92亿刚果法郎，银行支票准备金75.18亿刚果法郎，信用和保证准备金17.02亿刚果法郎。

负债调整账户金额为1038.27亿刚果法郎，占负债的2%。其中包括291.97亿刚果法郎的应付账款、148.12亿刚果法郎用于支付一般短期风险、172.5亿刚果法郎的冻结扣押、55.19亿刚果法郎的预收收入和370.49亿刚果法郎的杂项业务。

杂项负债账户包括暂记账户和第三方账户，占负债的2%。主要有：

- ▶ 欠国家的款项：271.4亿刚果法郎，其中包括对本财政年度利润的税收拨备96.81亿刚果法郎，代表金融当局的过境业务116.15亿刚果法郎，增值税和其他税收、关税和费用31.8亿刚果法郎；

▶ 收款票据和支票账户：149.24亿刚果法郎；

▶ 待支付价值：581.84亿刚果法郎，包括用于对OCC/BIVAC成本收取的拨备306.31亿刚果法郎。

永久资本（包括本财年业绩）为4265.27亿刚果法郎，相当于2.16亿美元。占资产负债表总额的9%。

会计股权为3452.13亿刚果法郎，相当于1.75亿美元。其中包括股本82.49亿刚果法郎，相当于4,183,230美元，以及资本重组准备金98.89亿刚果法郎，相当于5,015,165美元。

监管资本金额，经过各种审慎扣除和2020财年的全部净业绩结转后，为3148.04亿刚果法郎，相当于15965.2万美元。符合监管要求。

## 经营账户

下表为截至2020年12月31日的经营账户汇总情况。

以千刚果法郎为单位	2019年12月31日	2020年12月31日	差异 %
净利息	65903805	68688772	4 %
佣金和杂项收入	85347327	89479357	5 %
银行净收益	151251132	158168129	5 %
附加收入	9188927	9062725	-1 %
营业支出	-95475561	-101159130	6 %
折旧和摊销	-31489096	-49670854	58 %
特殊收入	1830682	-1416227	-177 %
税前损益	35306084	14984644	-58 %
所得税	-12039852	-6350051	-47 %
<b>净利润</b>	<b>23266232</b>	<b>8634592</b>	<b>-63 %</b>

刚果法郎/美元 汇率  
2019年为1672.9467，  
2020年为1971.8046

以千美元为单位	2019年12月31日 收盘值	2020年12月31日 收盘值	2019年12月31日 平均值	2020年12月31日 平均值	差异 %
净利息	39394	34835	39959	37287	-7 %
佣金和杂项收入	51016	48987	51756	48065	-7 %
银行净收益	90410	83823	91715	85352	-7 %
附加收入	5493	4596	5573	4861	-13 %
营业支出	-57070	-54911	-57909	-54501	-5 %
折旧和摊销	-18823	-25191	-19022	-26262	38 %
特殊收入	1094	-718	1072	-769	-172 %
税前损益	21104	7599	21428	8681	-59 %
所得税	-7197	-3220	-7339	-3668	-50 %
<b>净利润</b>	<b>13907</b>	<b>4379</b>	<b>14089</b>	<b>5013</b>	<b>-64 %</b>

## 经营账户注释

### 银行净收益

银行净收入为1581.68亿刚果法郎（8535万美元）。

#### 息差

为686.89亿刚果法郎，占银行净收入的43%。利润来源于收到的利息1174.71亿刚果法郎和支付的利息487.82亿刚果法郎。

#### 佣金和杂项收入

总计894.79亿刚果法郎，分为外汇交易利润、表外交易收入和其他银行净营业收入。以美元等值计算，为4806.5万美元。

外汇利润占银行净收入的20%，为314.9亿刚果法郎。以美元等值计算，为1708.2万美元。

表外交易（开具跟单信用证和担保）收入为37.68亿刚果法郎，占银行净收入的2.4%。以美元等值计算，为205万美元。

其他银行业务收入主要包括转账佣金、外币佣金及杂项佣金收入。总额为770.01亿刚果法郎，占银行净收入的49%。以美元等值计算，为4110万美元。

其他银行业务费用227.79亿元，其中扣除刚果中央银行的监管费用121.63亿元。以美元等值计算，为1220万美元。

#### 附加收入

为90.63亿刚果法郎，具体如下：

- ▶ 截至2020年12月，西联汇款佣金为30.49亿刚果法郎；
- ▶ 截至2020年12月，租金收入为42.73亿刚果法郎；
- ▶ 截至2020年12月，普通费用和其他费用的回收金额为17.41亿刚果法郎。

### 营业支出

#### 人员开支

总计461.62亿刚果法郎，占运营费用的46%。以美元等值计算，为2505万美元。

#### 其他一般业务费用

总计549.98亿刚果法郎，相当于2945.1万美元。

具体分为：

- ▶ 耗材和用品：总计80.98亿刚果法郎。其中包括20.6亿刚果法郎用于水和电力消耗，8.93亿刚果法郎用于燃气和燃料，51.45亿刚果法郎用于办公和计算机用品；
- ▶ 交通和旅行费用：41.44亿刚果法郎（220万美元）；
- ▶ 消耗的其他外部服务：427.56亿刚果法郎。其中包括维护和维修费79.09亿刚果法郎、广告费28.57亿刚果法郎、人员租赁费8908刚果法郎、酬金69.48亿刚果法郎、通信费用35.38亿刚果法郎、安全费用28.77亿刚果法郎、租金18.11亿刚果法郎，管理费38.24亿刚果法郎，IT成本和其他服务费40.83亿刚果法郎。

## 折旧和摊销

折旧金额为871.06亿刚果法郎，其中95.57亿刚果法郎用于不动产、厂房和设备折旧，775.48亿刚果法郎用于债务及其他风险和费用的准备金。

拨回准备金为374.35亿刚果法郎。

## 特殊损益

特殊损益为-76.9万美元（-14.16亿刚果法郎），主要包括欺诈和挪用公款（28.9万美元）和应收账款摊销（80.5万美元）。

特殊收入为32.5万美元。

## 净利润

财政年度结束时的净利润为86.35亿刚果法郎，按反映经济表现的平均汇率计算，相当于501.3万美元。按年终汇率计算，减少到437.9万美元。

## 比率

比率	2019年12月31日	标准	2020年12月31日	标准
基本偿付能力	9.72%	最小7.5%	9.62%	最小7.5%
整体偿付能力	12.2%	最小10%	12.12%	最小10%
杠杆	5.4%	最小5%	5.08%	最小5%
刚果法郎流动性	409%	最小100%	353%	最小100%
外汇流动性	115%	最小100%	149%	最小100%
盈利能力	14.8%	净利润/国民生产总值	5.2%	净利润/国民生产总值
<b>财务盈利率</b>	<b>15.5%</b>	<b>净利润/众筹</b>	<b>0.2%</b>	<b>净利润/众筹</b>
研究税收抵免	63%	预算 72%	65.6%	预算 74%

\* 数据包括2020年12个月500万美元的净收入。



## 第4章

# 网络和联络点

刚果商业权益银行在刚果民主共和国的分支机构网络 46

# 刚果商业权益银行在刚果民主共和国的分支机构网络



## 公司总部

6月30日大道  
 邮箱 2798 - 金沙萨 1

mail@equitybcdc.cd  
 电话: +243 818 302 700  
 呼叫中心在周一至周五  
 8h30-16h和周六8h-12h  
 提供服务。



## 中心区域

省	分理处	类型
卢卢阿省	卡南加	分理处
东开赛	姆布吉马伊	分理处
卢卢阿省	卡南加刚果航空公司	高级营业窗口
东开赛	姆布吉马伊东开赛税务总局	高级营业窗口
东开赛	姆布吉马伊刚果航空公司	高级营业窗口



## 西部区域

省	分理处	类型
金沙萨	30 Juin Huileries	分理处
中刚果省	博马	分理处
金沙萨	Brikin	分理处
金沙萨	商务	分理处
金沙萨	德尔沃	分理处
金沙萨	刚果河	分理处
金沙萨	甘贝拉	分理处
金沙萨	飞行员	分理处
金沙萨	中心站	分理处
金沙萨	油厂转盘	分理处
中刚果省	金佩塞	分理处
金沙萨	金马齐尔	分理处
金沙萨	金科尔	分理处
金沙萨	米摩萨	分理处
金沙萨	Gombe-Royal	分理处
金沙萨	Joli Parc	分理处
金沙萨	广场	分理处
金沙萨	商业广场	分理处
金沙萨	中心市场	分理处
金沙萨	Matonge	分理处
金沙萨	Siege	分理处
金沙萨	恩加夫拉山	分理处
金沙萨	金沙萨大学	分理处
金沙萨	金塔博	分理处
金沙萨	Limete 7 <sup>ème</sup> rue	分理处
金沙萨	卢库萨	分理处
金沙萨	Macampagne	分理处
金沙萨	玛西那无线	分理处
中刚果省	马文古	分理处
中刚果省	马塔迪	分理处
金沙萨	马塔迪 基巴拉	分理处
中刚果省	马塔迪港	分理处
中刚果省	马塔迪港第二	分理处
中刚果省	姆班扎恩古恩古	分理处
金沙萨	梅林	分理处

省	分理处	类型
金沙萨	蒙吉巴	分理处
金沙萨	Monishop	分理处
金沙萨	恩加巴	分理处
金沙萨	和平	分理处
金沙萨	帕斯卡	分理处
金沙萨	Limete 16 <sup>ème</sup> rue	分理处
金沙萨	邮局	分理处
金沙萨	Saio	分理处
金沙萨	鸽子	分理处
金沙萨	胜利转盘	分理处
金沙萨	胜利大学	分理处
中刚果省	印加	高级营业窗口
中刚果省	卢卡拉	高级营业窗口
金沙萨	绿洲	高级营业窗口
金沙萨	罗塔纳	高级营业窗口
金沙萨	刚果航空公司	高级营业窗口
金沙萨	ISC	高级营业窗口
金沙萨	Kin. GA Bralima	高级营业窗口
金沙萨	Kin. GA Cilu	高级营业窗口
金沙萨	Kin. GA Sn Brussels	高级营业窗口
金沙萨	Kin. GA Snel	高级营业窗口
中刚果省	马塔迪GA港	高级营业窗口
金沙萨	Snel	高级营业窗口
金沙萨	Kin. WU Assossa	西联
金沙萨	Kin. WU Bandal Kimbondou	西联
金沙萨	Kin. WU Bandal Tshibangu	西联
金沙萨	Kin. WU Lemba	西联
金沙萨	Kin. WU Liberte	西联
金沙萨	Kin. WU Matete	西联
金沙萨	Kin. WU Memling	西联
金沙萨	Kin. WU Ndjili Q1	西联
金沙萨	Kin. WU Ozone	西联
金沙萨	Kin. WU Pascal	西联
金沙萨	Kin. WU Siege	西联
金沙萨	Kin. WU Super-Lemba	西联

## 东部区域

省	分理处	类型
北基伍	Beni	分理处
南基伍	Lumumba	分理处
南基伍	布卡武	分理处
伊图里	布尼亚	分理处
北基伍	布滕博	分理处
上韦莱省	Durba	分理处
北基伍	火山	分理处
北基伍	戈马	分理处
上韦莱省	伊西罗	分理处
乔波省	基桑加尼	分理处
上韦莱省	阿鲁	高级营业窗口
南基伍	GA 纳莫亚	高级营业窗口
上韦莱省	基巴利	高级营业窗口
乔波省	Makiso	高级营业窗口
伊图里省	布尼亚 伊图里省税务总局	高级营业窗口
南基伍	布卡武税务总局	高级营业窗口
乔波省	基桑加尼 GA 航空公司	高级营业窗口
乔波省	基桑加尼 GA 布拉利马	高级营业窗口
乔波省	基桑加尼RPT窗口	高级营业窗口

## 南部

省	分理处	类型
卢阿拉巴	比西皮	分理处
卢阿拉巴	Fungurume	分理处
上加丹加	卡松巴莱萨	分理处
卢阿拉巴	科卢韦齐	分理处
卢阿拉巴	卢卡拉 迪巴拉	分理处
上加丹加	拉肯尼亚	分理处
上加丹加	利卡西	分理处
上加丹加	利卡西市中心	分理处
上加丹加	卢本巴希 加丹加	分理处
上加丹加	卢本巴希市中心	分理处
上加丹加	革命	分理处
卢阿拉巴	马尼卡	高级营业窗口
上加丹加	坎波夫	高级营业窗口
上加丹加	家乐福	高级营业窗口
上加丹加	基森达铜业公司	高级营业窗口
上加丹加	海滩	高级营业窗口
上加丹加	高尔夫	高级营业窗口
上加丹加	南非签证中心 - 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	刚果航空 - 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	高等商学院 - 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	ISES 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	ISP 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	卢本巴希 Brasimba	高级营业窗口
上加丹加	卢本巴希刚果航空公司	高级营业窗口
上加丹加	卢本巴希刚果设备	高级营业窗口
上加丹加	萨拉马 卢本巴希	高级营业窗口
上加丹加	利卡西大学	高级营业窗口



**责任编辑**

刚果民主共和国金沙萨，刚果商业权益银行管理层

**编纂**

由Marc-Frédéric Everaert基于刚果商业权益银行管理层成员提供的信息和文本编纂

**平面设计、布局和印刷**

MCM sprl – info@mcmanagement.be

**照片**

Adobe Stock (cover, p.4, p.33), Istock (p.44), Shutterstock (p.2, p.15, p.25, p.26, p.31, p.36), Eva Blue on Unsplash (p.12) 和刚果商业权益银行

© EquityBCDC - 2021年12月



[www.equitygroupholdings.com/cd](http://www.equitygroupholdings.com/cd)  
6月30日大街 - 金沙萨 2798