



RAPPORT ANNUEL

2021





Notre histoire

EquityBCDC est une filiale de Equity Group Holdings Plc (EGH), suite à l'acquisition de la majorité des parts de BCDC par EGH auprès de la famille de George Forrest en juillet 2020.

EquityBCDC est la deuxième plus grande banque de la République démocratique du Congo avec un bilan de 2,5 milliards de dollars et une présence nationale de 74 agences, 214 ATM, 13 bureaux locaux dédiés, 3 055 agents et une base de clients de près d'un million.

Equity Group dispose d'un actif de plus de 10 milliards de dollars. Avec plus de 14,2 millions de clients, le groupe est l'une des plus grandes banques d'Afrique en termes de clientèle. Le groupe compte 335 agences, 52 742 agents bancaires, 35 386 commerçants et 720 distributeurs automatiques de billets.

Le groupe est la plus grande banque en termes de capitalisation boursière en Afrique de l'Est et en Afrique centrale.

Dans son classement mondial, le Banker Top 1000 World Banks 2020 a classé Equity Bank 754^e, 62^e en termes de solidité (ratio capital/actifs), 55^e en termes de bénéfices sur le capital et 20^e en termes de rendement des actifs.

En 2020, Equity s'est classée en 7^e position dans la liste des 10 premières banques africaines du Banker's Top 100 African, devenant ainsi la première banque d'Afrique de l'Est et d'Afrique centrale à franchir cette étape importante, ouvrant ainsi la voie aux banques d'Afrique de l'Est pour jouer dans la ligue des grandes banques avec l'Afrique du Sud, l'Afrique du Nord et l'Afrique de l'Ouest.

La banque a été classée 5^e pour sa solidité, 9^e pour sa croissance, 8^e pour son rendement sur le risque et 6^e pour sa rentabilité.

La même année, Moody's a attribué à la banque une note globale de B2 avec une perspective négative identique à la note souveraine du gouvernement kenyan, en raison de la forte notoriété de la marque, des solides réserves de liquidités et du profil de financement résistant de la banque, de sa franchise nationale établie et de l'adoption généralisée des canaux de distribution numériques et alternatifs.

Equity Group Holdings Plc est réglementé par la Banque centrale du Kenya.

Transformer le secteur bancaire en RDC

L'objectif principal de Equity est d'autonomiser financièrement et d'améliorer le niveau de vie des communautés en Afrique.

Grâce à des partenariats avec des organisations partageant notre vision et à l'octroi d'une aide économique, nous avons transformé la façon dont nos clients font appel à la banque et nous leur avons donné accès à des ressources financières qui vont changer des vies.

Notre philosophie

Notre objectif

Transformer les vies, donner de la dignité et offrir des opportunités de création des richesses.

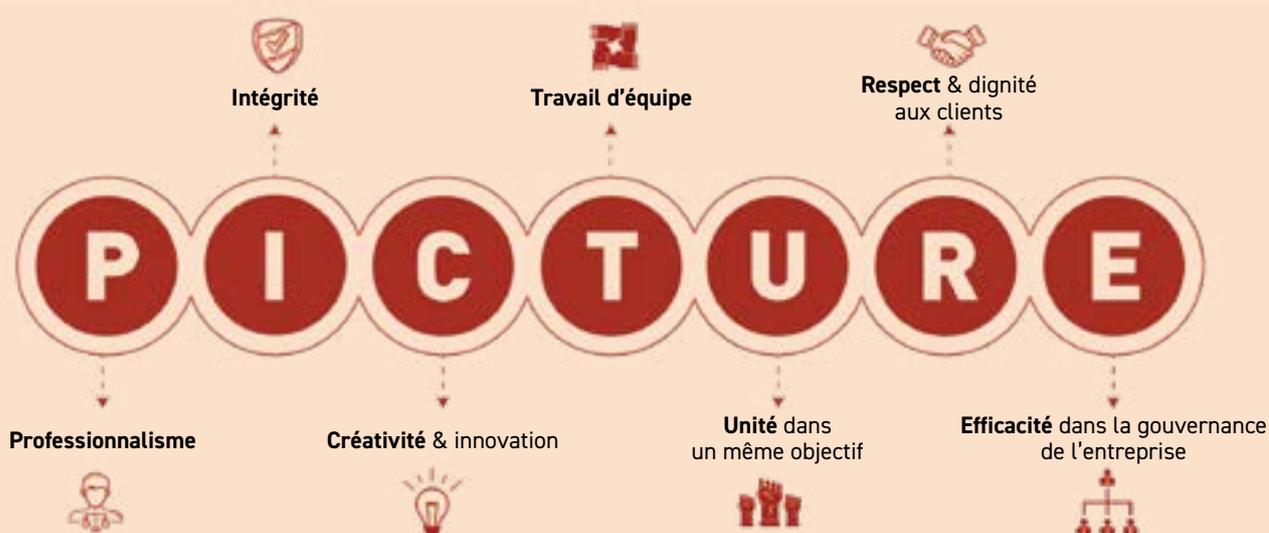
Notre vision

Être le champion de la prospérité socio-économique des Africains.

Notre mission

Nous offrons des services financiers intégrés qui épanouissent socialement et économiquement les consommateurs, les entreprises et les communautés.

Nos valeurs



SOMMAIRE

DU RAPPORT ANNUEL

2021

CHAPITRE 1

Introduction

Regards sur 2021 - L'analyse des membres du Comité de Direction	6
L'évolution des chiffres clés	10
Les organes de gouvernance d'EquityBCDC	11

CHAPITRE 2

Le développement d'EquityBCDC

Dans quel contexte EquityBCDC a-t-elle poursuivi son développement en 2021 ?	14
Le développement 2021 d'EquityBCDC région par région	18
La gestion et la maîtrise des risques	25
L'analyse du risque Crédit	28
La conformité	30
La responsabilité sociétale de l'entreprise	33
Les ressources humaines	36

CHAPITRE 3

Partie financière

Le bilan financier au 31 décembre 2021	40
Le compte de résultat	43
Le rapport du Commissaire aux comptes	46

CHAPITRE 4

Les réseaux d'EquityBCDC

Le réseau d'agences d'EquityBCDC en RDC	48
Le réseau des banquiers correspondants	49

Éditeur responsable : Direction Générale d'EquityBCDC, Kinshasa, RDC

Rédaction : Marc-Frédéric Everaert sur base d'informations et de textes fournis par les membres de la direction d'EquityBCDC

Conception graphique, mise en page et impression :
MCM sprl - info@mcm.brussels

Photos :
Adobe Stock (couverture, p.4, p.12, p.16, p.21, p.22, p.36, p.38 et p.47),
Istock (p.14) et EquityBCDC



L'ÉDITORIAL

du Président du Comité de Direction

Le 30 décembre 2020, Equity Group Holdings recevait l'approbation de la Banque Centrale du Congo pour fusionner les banques Equity Bank Congo et la Banque Commerciale du Congo acquise quelques mois auparavant. Un an plus tard, au terme de l'exercice 2021, les résultats exponentiels atteints par EquityBCDC démontrent la valeur ajoutée de cette opération pour toutes les parties prenantes.

Une telle fusion engendre une réorganisation humaine, technique et commerciale. Nous avons concentré nos efforts dans le but d'être opérationnel au plus vite afin de satisfaire les besoins de notre clientèle.

Nous remercions nos clients pour la confiance, la patience et la compréhension qu'ils nous ont témoigné tout au long de ce processus. Nous remercions également les 1140 membres de notre personnel qui ont contribué au succès de cette fusion et au bon développement de la banque en 2021.

Les principaux indicateurs de gestion ont évolué favorablement en douze mois de temps, démontrant la qualité des efforts entrepris par toutes et tous. À titre d'exemples, le nombre de clients a augmenté de 8%, les dépôts de 49%, les crédits de 22%, entraînant une augmentation du produit net bancaire de 82%. Le total de bilan, en hausse de 47% en CDF, atteint l'équivalent de 3,6 milliards USD. Le résultat net de l'exercice s'élève à l'équivalent de 40 millions USD. Dans le même temps, la gestion des risques est parfaitement maîtrisée.

Notre vision d'être le champion de la prospérité socio-économique des peuples africains et des congolais en particulier se traduit par notre volonté de rendre les services bancaires accessibles à tous. Dans cette optique, nous avons lancé plusieurs produits et initiatives au bénéfice de notre clientèle ainsi que de notre peuple dont EquityBCDC Express, un réseau de plus de 10 000 agents bancaires déployés sur toute l'étendue de la République Démocratique du Congo et le programme compétitif de stage rémunéré appelé Equity Leaders Program (ELP) dédié aux lauréats de secondaire qui effectuent un temps de formation et de stage au sein de notre banque (près de 150 lauréats en ont bénéficié).

Enfin dans le but d'approfondir les relations commerciales entre les investisseurs du Kenya et ceux de la RDC, nous avons organisé en partenariat avec nos deux gouvernements une mission commerciale internationale dans 4 grandes villes de la RDC. Celle-ci a rencontré un succès de taille. Des synergies ont été créées et des projets d'investissements entre les deux pays ont vu le jour.

EquityBCDC est plus qu'une banque, nous transformons des vies et nous donnons de la dignité à travers des opportunités de création de richesses. Ensemble, poursuivons sur la voie du succès et du développement pour assurer la prospérité socio-économique des peuples africains.

Célestin Mukeba Muntuabu

Directeur Général
Président du Comité de Direction



CHAPITRE 1

Introduction

Regards sur 2021 - L'analyse des membres du Comité de Direction	6
L'évolution des chiffres clés	10
Les organes de gouvernance d'EquityBCDC	11

Regards sur 2021

L'analyse des membres du Comité de Direction

.....

EquityBCDC a continué sur son élan de 2020 pour offrir à ses clients des services financiers de qualité. Elle a dès lors atteint une belle performance dans le financement de l'économie nationale et dans la contribution à la formation du PIB.

La banque a terminé l'année avec une croissance du portefeuille crédit de 22%. Elle a clôturé son exercice avec 40,1 millions USD de profit net après impôt, un résultat en forte progression par rapport à l'année 2020, nonobstant les difficultés économiques consécutives aux effets de la pandémie de Covid-19.

2 LES INITIATIVES STRATÉGIQUES DE LA BANQUE



EquityBCDC poursuit sa stratégie de digitaliser ses produits et services afin de rendre les clients autonomes, en étant libres d'effectuer des transactions à partir des solutions mobiles et de l'Internet Banking.

L'effort a porté sur la finalisation de projets en partenariat avec les entreprises de télécommunications et les établissements de monnaie électronique :

- ▶ **Le transfert d'argent d'un portefeuille électronique** (Orange Money, Afrimoney) vers un compte EquityBCDC et inversement ;

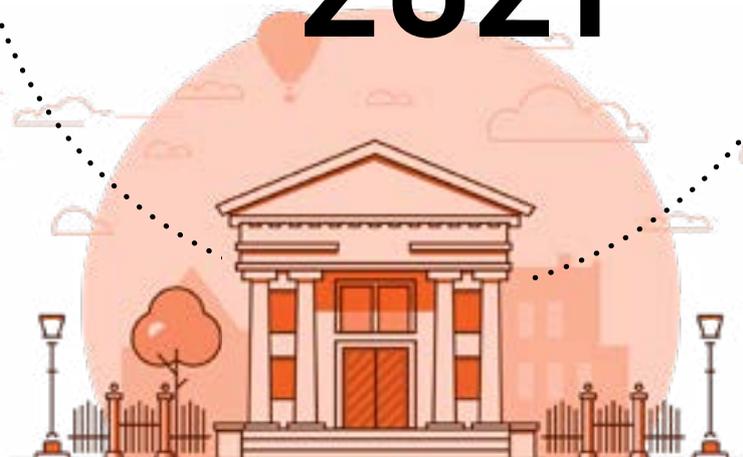
1 AU NIVEAU DU SECTEUR BANCAIRE



Le taux directeur a connu des révisions à la baisse au cours de l'année 2021 passant de 18,5% à 8,5% en vue de faciliter la détention de la liquidité par les banques pour soutenir l'activité économique, réduire les charges de refinancement à la BCC et leur permettre de rééquilibrer aisément leurs positions tout en améliorant les conditions de leur concours à l'économie.

Le coefficient de la réserve obligatoire appliqué sur les dépôts à vue en monnaie nationale a oscillé autour de 0,0%. Les autres coefficients ont été maintenus inchangés par rapport à leurs niveaux de 2020, à savoir : 0,0% pour les dépôts à terme en monnaie nationale, 13,0% et 12,0% respectivement pour les dépôts à vue et à terme en monnaies étrangères.

FAITS MARQUANTS DE 2021



EquityBCDC

poursuit sa stratégie
de développement
des produits digitaux.

- ▶ **Le développement des solutions d'accès aux comptes bancaires via le USSD** (« *Unstructured Supplementary Service Data* » permettant aux clients EquityBCDC d'accéder aux services bancaires à partir des téléphones sans internet);
- ▶ **La mise en place des produits d'approvisionnement automatisé en stock de monnaie électronique.** Cette offre permet aux distributeurs telcos d'effectuer des dépôts dans les agences EquityBCDC et d'obtenir en retour du stock;
- ▶ **La solution de paiement EquityPay** qui permet aux clients de la banque et à ceux d'Orange Money d'effectuer des paiements auprès des marchands sans carte de banque, via les canaux mobiles (projet à étendre avec les autres telcos). Cette solution, facile d'usage, aura l'avantage d'agrèger toutes les méthodes de



paiements et de les orienter vers le compte EquityBCDC du marchand. Un compte unique avec la banque permettra aux marchands d'éviter une multiplicité d'outils de collecte. Cette offre est à même de transformer les habitudes de paiement des clients. Une campagne de masse sur la vulgarisation de cette offre sera dès lors lancée au cours du second semestre 2022.

Des solutions orientées sur la Diaspora ont également été mises en place pour faciliter des transferts d'argent via les canaux digitaux.

L'économie congolaise étant encore orientée vers du cash dans sa globalité, EquityBCDC entend capter l'essentiel du flux des transferts internationaux via son écosystème (agences, agents bancaires, sous agents).

Dans ce cadre, le service MoneyGram a été ouvert, après celui de Western Union, ces deux enseignes constituant les principaux opérateurs de transfert.

3 LA FONDATION EQUITY GROUP



La Fondation Equity Group a été mise en place au travers de la Direction d'investissement social avec comme priorité la prise en charge des partenariats stratégiques avec différents partenaires dont FSD Africa et la Fondation MasterCard dans le cadre d'actions se rapportant au développement de l'inclusion financière. Des contacts ont également été pris à cet effet avec l'OIT, l'AFD, PROPARCO et l'ambassade des Pays-Bas.

Plusieurs activités ont eu lieu dans le courant 2021. Elles ont visé des écoles dans le Haut-Katanga, le Kasai, Kinshasa et le Nord-Kivu (Goma). Au terme de celles-ci, plusieurs

boursiers ont été sélectionnés dans le cadre du pilier Éducation et Leadership (programme de leadership de la banque). Les budgets des projets en cours d'exécution avec les partenaires FSDA et Fondation MasterCard se présentent comme suit :

FSDA :

Durée initiale : projet de 3 ans
1^{er} février 2019 - 31 décembre 2021

Budget du projet : 1 280 000 GBP (FSDA) et 960 000 GBP (EquityBCDC Cash Contribution)

Durée prolongée jusqu'en décembre 2022

Budget révisé : 1 169 001 GBP (FSDA) et 1 857 853 GBP (EquityBCDC)

Décaissement obtenu : 843 434 GBP

Décaissement restant : 325 566 GBP

FONDATION MASTERCARD :

Durée initiale : projet de 3 ans
24 octobre 2018 - 31 décembre 2021

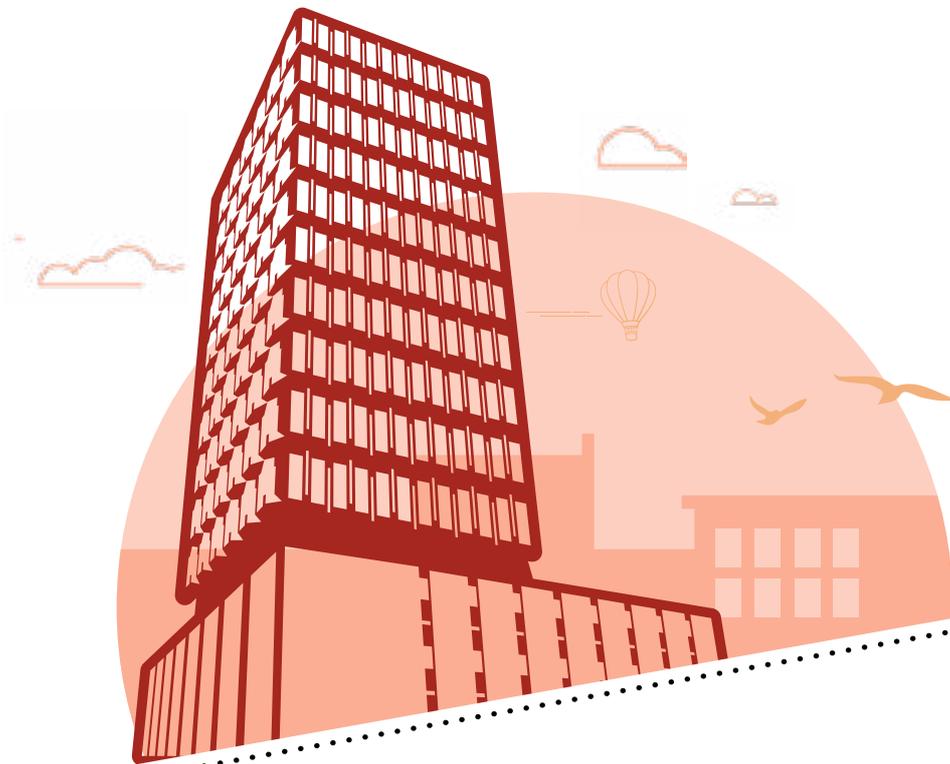
Durée prolongée jusqu'en mars 2022

Budget du projet : 1 500 641 USD (MC FRP) et 1 500 641 USD (en espèces EquityBCDC)

Décaissement obtenu : 217 922,68 USD

Décaissement restant : 1 282 718,32 USD

Dans le cadre des projets d'inclusion financière entrepris, la banque a atteint un total de plus de 1 000 nouveaux agents bancaires déployés spécialement en milieu rural et péri-urbain, formé plus de 4 000 personnes à l'éducation financière et l'entrepreneuriat, formé 1 422 femmes en entrepreneuriat rural et sensibilisé plus de 2,7 millions de personnes à l'éducation financière par la radiodiffusion de capsules et feuillets éducatifs dans 15 provinces. Les projets ont également permis la bancarisation de plus de 200 000 personnes en milieu rural à la fin de l'année 2021.



4 LA GESTION DES RISQUES



La gestion des risques est une partie centrale de la gestion stratégique de la banque. Elle permet d'identifier, évaluer, maîtriser et surveiller les risques auxquels fait face la banque et, ce faisant, augmente la probabilité d'atteindre avec succès les objectifs de la banque.

C'est en s'inspirant des normes définies dans l'instruction n°22 de la Banque Centrale du Congo et des saines pratiques de gestion des risques qu'EquityBCDC s'est dotée d'une politique générale de la gestion des risques qui a été approuvée par le Conseil d'Administration. Cette politique est constituée de dix composantes :

Risque de Marché

Risque Opérationnel

Risque Technologique

Acceptance de l'Utilisateur

Classification de l'Information

Plan de Continuité d'Activité

Sécurité de l'Information

Risque de Fraude

Appétence pour le risque

Cartographie des risques

Risque opérationnel, de crédit, de change, de liquidité et de taux d'intérêt

À fin décembre 2021, les exigences réglementaires relatives à certains ratios prudentiels n'ont pas été respectées, notamment le ratio de solvabilité de base, le ratio de solvabilité globale, le ratio de levier ainsi que celui de la position levier qui s'élevaient respectivement à 6,71%, 8,26% et 3,94% et ce, avant intégration du résultat de l'exercice 2021.

Après l'intégration du résultat de l'exercice 2021, lesdits ratios se situent respectivement à 8,56%, 10,11% et 5,03% pour des seuils (minimums) respectifs de 7,5%, 10% et 5%.

Ces ratios devront s'améliorer encore avec l'augmentation des fonds propres.

Le ratio de liquidité globale s'est établi à 168% pour une limite (minimum) de 100%. Le ratio de couverture des immobilisations s'est situé à 361% pour un seuil (minimum) de 100% et celui de transformation à 248% pour une norme (minimum) de 80%. Ces ratios traduisent la solidité de la banque.

Il sied de signaler que grâce à sa politique restrictive en matière des risques financiers, la banque a pu contenir les effets négatifs de la fluctuation du cours de change CDF/USD sur ses positions de change ainsi que de la fluctuation des prix sur le marché financier international.

Malgré les conditions actuelles du marché financier mondial plombé par une faible croissance, la banque n'a pas enregistré de défauts sur le choix rigoureux de ses contreparties.

Grâce à l'efficacité de son système de contrôle et de gestion des risques, ainsi qu'à la collaboration effective avec ses clients, la banque a réussi à contenir les effets de la compétition accrue dans le financement de l'économie congolaise, du resserrement des activités économiques et des difficultés éprouvées par ses clients sur la qualité de son portefeuille de crédit. La banque continue de renforcer ses équipes impliquées dans son processus de crédit pour une maîtrise accrue du risque y relatif.



Les ratios de liquidité globale, de couverture des immobilisations et de transformation traduisent la solidité d'EquityBCDC.

FAITS MARQUANTS DE 2021

5

ÉVOLUTION ET PERSPECTIVES DE CONTINUITÉ DE L'ACTIVITÉ



Suivant son plan d'affaires établi pour la période couvrant 2021 à 2025 et s'appuyant sur le travail réalisé en 2020, la banque compte continuer son expansion à travers sa stratégie régionale afin de répondre aux aspirations et souhaits exprimés par ses différents clients. Objectif : l'ouverture d'agences en des villes ciblées selon un programme d'expansion tenant compte de l'existant.

Outre le réseau traditionnel des agences, la banque compte renforcer ses propositions de valeur à sa clientèle :

**EquityBCDC
EXPRESS
24H/24**



+ de DAB



- ▶ liberté de faire ses opérations selon ses convenances avec EquityBCDC Express, un large réseau d'agents bancaires déployé à travers toute la RDC et permettant d'effectuer des opérations bancaires à tout moment;
- ▶ élargissement du parc des distributeurs automatiques de billets ainsi que celui des terminaux des paiements, tous innovants, et le développement des solutions mobiles avec l'implication des opérateurs de télécommunication, ainsi que la digitalisation des services et produits.

Des objectifs précis sont inscrits dans la planification du développement commercial de la banque, de la croissance du portefeuille clients, du portefeuille crédit et des dépôts.

CONCLUSION

La direction d'EquityBCDC est optimiste quant au bon développement des activités de la banque en 2022. Une stratégie encore plus efficiente sera déployée avec pour objectif d'accroître la pénétration bancaire et d'améliorer sans cesse la qualité des services offerts à la clientèle.

Ces objectifs ne peuvent se concrétiser qu'avec l'accompagnement du potentiel des ressources de la banque qui, à cet effet, priorise la formation comme un point clé afin de mieux servir la clientèle et l'atteindre partout où elle se trouve. La banque poursuivra son expansion régionale pour une représentation plus effective et géostratégique à travers la République, ainsi que le déploiement de ses canaux alternatifs dont le service EquityBCDC Express.



L'évolution des chiffres clés

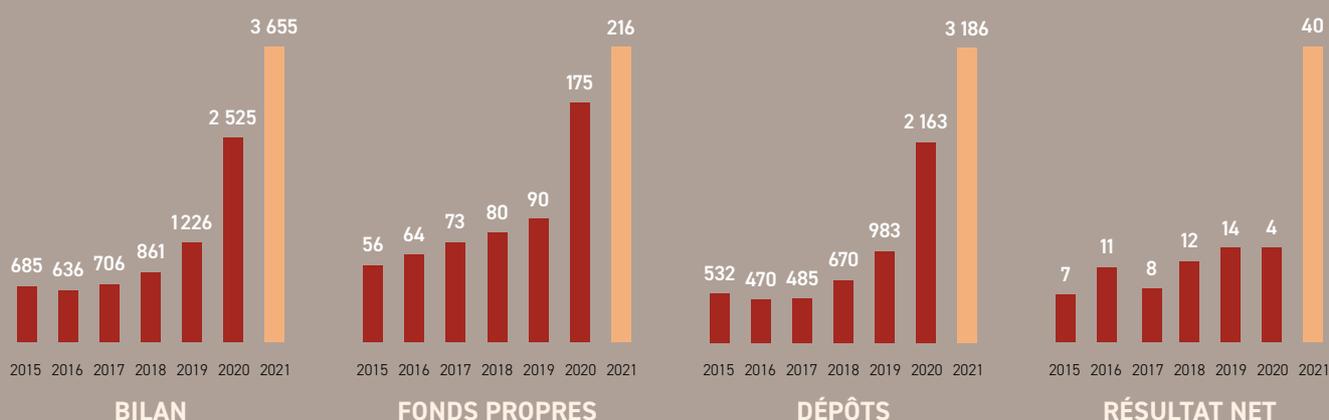
De 2016 à 2019 : évolution des chiffres de la Banque Commerciale du Congo (BCDC)
2020 et 2021 : évolution des chiffres d'EquityBCDC

en millions CDF	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021 en MUSD au taux de clôture	VARIATION 2020/2021
Total du bilan	772 940	1 123 689	1 408 709	2 050 502	4 978 008	7 309 277	3 655	47%
Fonds propres *	77 664	116 296	134 107	149 881	345 213	432 537	216	25%
Dépôts **	571 412	767 182	1 096 548	1 643 898	4 264 785	6 371 939	3 186	49%
- En CDF	72 721	75 870	122 327	167 380	339 770	1 063 898	532	213%
- En devises étrangères	498 691	691 312	974 220	1 476 517	3 925 014	5 308 041	2 654	35%
Crédits à décaissements **	381 910	449 056	608 017	725 963	1 634 308	1 995 206	998	22%
Produit net bancaire	86 452	113 181	139 073	157 715	165 033	299 859	150	82%
Charges d'exploitation	57 868	83 241	101 711	101 965	108 273	196 794	98	82%
dont FG Personnel	26 994	35 386	42 677	44 649	45 409	82 157	41	81%
Dotation aux amortissements	3 794	5 954	6 550	7 337	9 557	17 792	9	86%
Dotat./Reprise aux provisions	7 673	8 352	6 816	14 112	39 344	3 000	2	-92%
Impôts sur les résultats	8 030	7 745	10 096	12 040	6 350	16 208	8	155%
Résultat net (après impôt)	13 651	13 209	19 146	23 266	8 635	80 353	40	83%
Cours de change indicatifs CDF/USD au 31 décembre	1 215,59	1 591,91	1 635,6153	1 672,9467	1 971,8046	1 999,9746	-	1%
Capitaux propres selon normes IFRS ***	134 804	156 459	191 534	192 093	***	***		
Coefficient d'exploitation (CIR)	67%	74%	73%	63%	66%	66%		
Ratio de rentabilité financière (NROE - Rés. net / Fonds propres)	17,58%	10,51%	14,28%	15,52%	3,49%	18,58%		
Ratio de rendement (ROA)	1,77%	1,08%	1,36%	1,36%	1,13%	1,01%		
Ratio de solvabilité (ROS) ***	20%	20%	11%	11%	11%	9,5%		

* Comptables - avant répartition du bénéfice
** Encours fin période - variations vs décembre 2020
*** En 2021, calculé suivant la modification 7 de l'instruction 14 de la BCC

Graphiques en équivalents millions USD

SUIVANT LE COURS DE CHANGE CDF/USD AU 31 DÉCEMBRE DE CHAQUE ANNÉE



Les organes de gouvernance d'EquityBCDC

.....

Le Conseil d'Administration



Nestor Ankiba Yar
Président
non-Exécutif



Célestin Mukeba Muntuabu
Administrateur
Exécutif



Jean-Claude Tshipama
Administrateur
Exécutif



Wolfgang Bertelsmeier
Administrateur
Indépendant



Ignace Mabanza Meti
Administrateur
Indépendant



Louis Watum Kabamba
Administrateur
Indépendant



John Wilson
Administrateur
non-Exécutif



Brent Malahay
Administrateur
non-Exécutif



James Njunguna Mwangi
Administrateur
non-Exécutif



Mary Wangari Wamae
Administratrice
non-Exécutive

Le Comité de Direction



Célestin Mukeba Muntuabu
Directeur Général



Jean-Claude Tshipama
Directeur Général
Adjoint



Auguste Kanku Kadiosha
Directeur Général
Adjoint



Allan Waititu
Directeur de
l'informatique et
de la digitalisation



Guillaume Kra
Directeur Crédit



Mitima Djuma Hamani
Directeur
Investissement social



Pierre Ezan Djan
Directeur Financier



CHAPITRE 2

Le développement d'EquityBCDC

Dans quel contexte EquityBCDC a-t-elle poursuivi son développement en 2021 ?	14
Le développement 2021 d'EquityBCDC région par région	18
La gestion et la maîtrise des risques	25
L'analyse du risque Crédit	28
La conformité	30
La responsabilité sociétale de l'entreprise	33
Les ressources humaines	36

Dans quel contexte EquityBCDC a-t-elle poursuivi son développement en 2021 ?

.....

L'environnement international

Les lignes de fractures provoquées par le Covid-19 sont allées crescendo et vont laisser des traces à court terme. L'année 2021 a été centrée autour des efforts mondiaux pour une reprise, après le choc de l'offre et de la demande consécutif à la pandémie et aux résurgences qui s'en sont suivies.

Les différents gouvernements, en conjonction avec les organismes d'aide multilatéraux, ont mis en œuvre

les stratégies de lutte basées sur la vaccination massive, mais aussi l'observation des gestes barrières. C'est dans cet élan que les tentatives de reprise économique se sont construites.

Au départ, l'économie mondiale devait croître de 5,9% en 2021 et de 4,9% en 2022, soit 0,1 point de pourcentage de moins pour 2021 en prenant en compte les données de la mise à jour de juillet 2021. La révision à la baisse pour 2021 résulte d'une

dégradation de la situation dans les pays avancés, en partie due à des ruptures d'approvisionnements, et dans les pays en développement à faible revenus, principalement en raison de l'aggravation de la dynamique de la pandémie. Cette évolution est partiellement compensée par des perspectives à court terme plus favorables pour certains pays émergents et pays en développement exportateurs de produits de base. La propagation rapide du variant Delta et la menace de nouvelles souches du virus, dont Omicron, ont accru l'incertitude quant au temps nécessaire pour surmonter

L'ANALYSE ÉCONOMIQUE DE 2021

Les estimations du FMI sur l'évolution économique mondiale ont renseigné une croissance de 5,9% après 2,8% en 2019. Ce résultat ne saurait néanmoins éluder l'existence des disparités entre les régions et secteurs d'activités.

Dans les pays avancés, l'activité a oscillé à 5,2% contre -4,5% en 2020. Cette situation a été consécutive à la sévérité des mesures de confinement prises en vue d'endiguer la propagation de la pandémie de Covid-19.

Dans les pays émergents et ceux en développement, une croissance de 6,4% a été enregistrée en 2021 contre -2,1% en 2020 du fait principalement de la baisse de la demande extérieure.

Pour ce qui est de l'Afrique subsaharienne, la croissance s'établit à 3,7% en 2021, après une chute de -1,7% en 2020. Les économies de la région, majoritairement tributaires de l'exportation des produits de base, ont été affectées par les perturbations des chaînes d'approvisionnement mondiales.

En 2021, l'activité économique intérieure a été marquée par la stabilité du cadre macroéconomique.

la pandémie. Les pouvoirs publics sont contraints de faire des choix devenus plus difficiles alors qu'ils disposent d'une marge de manœuvre restreinte. Un début de reprise a été observé, consécutive à l'assouplissement des mesures administratives de lutte contre la pandémie. Cette reprise mondiale reste toutefois à double vitesse en raison de fortes variations à travers les pays dans la mise en œuvre des politiques d'appui à l'activité économique et à la croissance.

L'environnement intérieur

SUR LE PLAN POLITIQUE

- ▶ Le pays a été marqué par la constitution d'une majorité au parlement autour du Président Tshisekedi, appelée Union Sacrée de la Nation et ce, après la rupture de la coalition FCC-CACH qui gouvernait le pays depuis les élections de 2018. La nette majorité parlementaire nouvelle a vu la formation d'un nouveau gouvernement.
- ▶ Pour faire face à la persistance de l'insécurité dans les provinces du Nord et Sud-Kivu, l'année est aussi marquée par l'instauration d'un état de siège renouvelé plusieurs fois. Une mutualisation des forces entre les armées ougandaise et congolaise a même été opérée dans le cadre d'anéantissement des rebelles ADFs d'origine ougandaise, mais se cachant à l'est de la RDC.
- ▶ La RDC, en la personne du Président de la République, a occupé la présidence de l'Union Africaine durant l'année 2021.
- ▶ Autour de la question des animateurs de la CENI, après des tensions entre confessions religieuses et entre politiques, le choix d'une partie des confessions religieuses quant au président de la CENI a été entériné par l'Assemblée Nationale et les candidats ont été investis par le Président de la République et ont prêté serment devant la Cour Constitutionnelle.

SUR LE PLAN ÉCONOMIQUE

La croissance économique

En 2021, l'activité économique intérieure a été marquée par la stabilité du cadre macroéconomique. Outre l'absence de chocs majeurs sur le marché de biens et services et celui de changes,

Globalement, l'année 2021 a été marquée notamment par le retour de la croissance économique, la poursuite de politiques économiques conjoncturelles, le retour de l'inflation, les niveaux record atteints par les marchés financiers, la COP 26 et les enjeux climatiques, une pauvreté plus intensément ressentie, une stagnation du chômage mais une augmentation du nombre de demandeurs d'emploi, la volatilité du bitcoin (un cryptoactif de plus en plus adopté mais à la volatilité toujours très élevée), la signature d'un accord mondial sur la taxation des multinationales, une crise d'une ampleur considérable au Liban.



En 2021, la croissance économique nationale a été essentiellement tirée par le secteur minier.

cette stabilité reflète la bonne coordination dans la conduite des politiques budgétaires et monétaires du pays. Les dernières estimations basées sur les réalisations de fin septembre 2021 indiquent que la croissance économique atteindrait 5,7% en 2021, bien en hausse par rapport au taux de 1,7% réalisé en 2020 et au-delà des projections. La croissance a été essentiellement tirée par le secteur minier porté par l'embellie des cours mondiaux des principaux produits d'exportation du pays.

L'inflation a connu de faibles variations en 2021. Elle est estimée à 5,1% pour l'année, un niveau bien plus faible qu'en 2020, reflétant notamment la relative stabilité du taux de change, ce dernier ne s'étant déprécié que de 1,4% en 2021 contre 15,2% en 2020.

Les finances publiques

A) LA LOI DES FINANCES 2022

La Loi des Finances 2022 a été promulguée le 31 décembre 2021. Le budget est en équilibre en recettes et en dépenses, à 22 253 milliards CDF équivalent à 11 milliards USD.

Pour 2021, il y a eu promulgation de la Loi des Finances rectificative 2021. Elle a été présentée en équilibre, en recettes et en dépenses, à hauteur de 16 621,6 milliards CDF, dégageant un taux d'accroissement de 13,7% par rapport au budget initial chiffré à 14 620,5 milliards CDF.

B) LE BUDGET DE L'EXERCICE 2021

En 2021, la gestion des finances publiques a été marquée par la réalisation accrue des recettes provenant des administrations fiscales et des douanes. Elles ont connu des taux au-delà des assignations. Malgré les secousses

dues aux effets de la Covid-19, le pays a vu la dynamique en matière de mobilisation des recettes évoluer favorablement. Le pays n'a pas enregistré de déficits mensuels, traduisant ainsi une meilleure maîtrise des dépenses.

C) LES RÉSERVES DE CHANGE

Au cours de l'année 2021, les réserves de changes ont connu une augmentation sensible les portant à plus de 3 milliards USD correspondant à 3 mois d'importation des biens et services.

Cette situation s'explique par les opérations habituelles de la BCC sur le marché des changes pour acheter des devises et racheter les recettes fiscales en devises. S'y ajoutent l'encaissement du financement du FMI au titre de la facilité élargie de crédit (FEC) relatif à la mise en œuvre du programme économique du gouvernement, ainsi que l'encaissement de l'allocation des droits de tirage spéciaux (DTS) du FMI équivalent à 1,5 milliard USD



en septembre 2021. Cet encaissement avait fait suite à la décision du G20 par l'entremise du Conseil d'Administration du FMI de procéder à l'augmentation des allocations des DTS dans le contexte de lutte contre les effets néfastes de la pandémie de Covid-19 pour tous les membres du FMI.

La politique monétaire et de change

A) L'INFLATION

À fin décembre 2021, l'inflation qui a connue des faibles variations s'est établie à 5,1% pour l'année, un niveau inférieur à l'objectif de moyen terme fixé par la loi des finances à 7,7%.

B) LE TAUX DE CHANGE

En 2021, prenant en compte les données au 27 décembre, le franc congolais s'est légèrement déprécié de 0,002%.

Par contre, sur le marché parallèle, il a connu une appréciation de 0,10%.

En cumul annuel, il y a eu dépréciation de 0,85% à l'indicatif et 0,47% au parallèle. Il sied de signaler qu'en 2020, il y a eu une perte du pouvoir d'achat de plus de 14% sur les deux segments de marché.

C) LE TAUX D'INTÉRÊT DIRECTEUR

Au cours de l'année 2021, la Banque Centrale du Congo a procédé à la révision de son taux d'intérêt directeur à trois reprises.

En mars 2021, l'institut d'émission avait baissé son taux directeur passant de 18,5% à 15,5% dans le souci de fournir de la liquidité aux banques en vue de soutenir l'activité économique, dans le contexte de la crise sanitaire de Covid-19.

En avril 2021, la BCC a encore abaissé son taux d'intérêt directeur, passant de 15,5% à 10,5% pour soutenir l'activité

économique et réduire la charge des banques commerciales au refinancement de la BCC.

Enfin en juin 2021, elle a de nouveau abaissé son taux directeur de 10,5% à 8,5%, du fait des perspectives du maintien de la stabilité macro-économique au cours de prochains mois et dans le but de baisser le coût de refinancement aux banques et leur permettre ainsi de rééquilibrer aisément leurs positions et d'améliorer les conditions de leur concours à l'économie.

D) LA RÉSERVE OBLIGATOIRE

Durant l'année 2021, le coefficient de la réserve obligatoire appliqué sur les dépôts à vue en monnaie nationale est resté à 0,0%.

Les autres coefficients ont été maintenus inchangés par rapport à leurs niveaux de 2020, à savoir : 0,0% pour les dépôts à terme en monnaie nationale, 13,0% et 12,0% respectivement pour les dépôts à vue et à terme en monnaies étrangères.

Au cours de l'année 2021, la Banque Centrale du Congo a procédé à la révision de son taux d'intérêt directeur à trois reprises.

Le développement 2021 d'EquityBCDC région par région

.....

Deux mille vingt a vu la mise en place de la nouvelle structure de la banque basée sur une décentralisation de la gestion commerciale en cinq régions : Ouest, Sud, Est, Centre et Nord.

La région Ouest

La région Ouest regroupe 5 provinces : Kongo Central, Kinshasa, Mai-Ndombe, Kwilu et Kwango.

La région Ouest a hérité du siège, donc de la plus grande partie du portefeuille de la banque.

Comme pour tout changement, la fusion de deux grandes banques fut un défi marqué entre autres par le changement de plateforme bancaire (migration). Ce défi a été relevé favorablement comme en témoigne le nombre toujours croissant de clients (+8%).

Les travaux sur la segmentation de la clientèle continuent, avec les réassignations des clients par Relationship Manager.

La région Ouest compte :

- ▶ 7 commerciaux Corporate
- ▶ 42 commerciaux PME : 1 Agro, 17 Very small, 12 Small, 12 Medium
- ▶ 3 commerciaux Public sector
- ▶ 53 délégués Retail

▶ 48 responsables d'agence ou guichet à Kinshasa

▶ 15 responsables d'agence ou guichet au Kongo central

L'organisation de la mission commerciale RDC et Kenya, avec comme point de départ Kinshasa, fut un grand succès. Clients comme non clients de la banque ont participé nombreux à cette première organisée par une entreprise privée. L'occasion fut donnée aux entreprises congolaises comme kenyanes de nouer des relations commerciales très positives. Plusieurs partenariats se sont conclus et les entreprises continuent à garder contact.

D'autre part, 2021 a été l'année de la mise en place de la structure « Loan Origination » de la région Ouest.

Le Loan Origination est la structure devant aider la partie commerciale à faire les analyses quantitatives, valider le produit qui conviendrait à la demande des clients et soumettre cette analyse pour décision au credit risk.

Composée en 2021 d'une seule analyste junior, la structure sera renforcée avec l'arrivée de 7 analystes.

LA RÉGION OUEST EN QUELQUES CHIFFRES

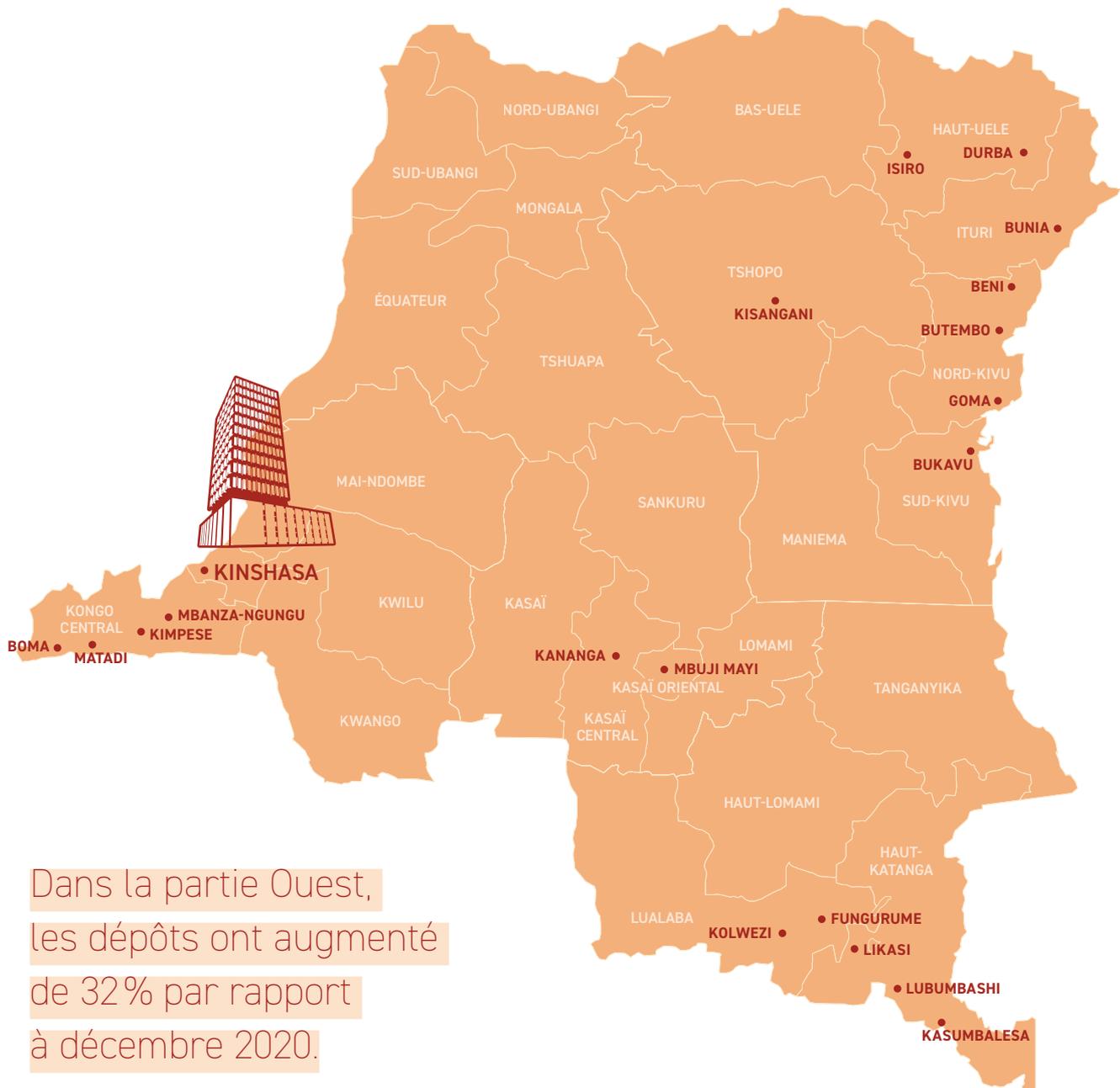
- ▶ Les dépôts ont augmenté de 32 % par rapport à décembre 2020.
- ▶ Le portefeuille crédit s'est accru de 97 millions USD soit 18%.
- ▶ Le taux de emploi se situe à 28%.

LE RÉSEAU

Le réseau d'agences de la région Ouest compte 48 points : 39 agences à Kinshasa et 9 agences au Kongo Central.

En 2022, la typologie des agences va évoluer en centres d'affaire, agences, centres de service et points de service. Des ouvertures sont prévues principalement au Kongo Central (Muanda) et à Kwilu (Bandundu ville).

La mise en place d'un planning annuel de visite des agences de la Direction permettra d'assurer une présence permanente afin de rappeler les objectifs, missions, rôles de chacun dans la réalisation de la vision de la banque.



La région Sud

La région Sud est une région à vocation minière avec également des activités commerciales et agricoles.

Elle comprend 4 provinces : Haut-Katanga, Lualaba, Tanganyika et Haut-Lomami.

EquityBCDC y possède 11 agences réparties dans les provinces du Haut Katanga et du Lualaba.

Bien que minée par la pandémie de Covid-19 avec des résurgences relatives à l'apparition de plusieurs variantes, l'année 2021 a connu une reprise économique malgré les chocs de l'offre et de la demande.

Comme l'année précédente, la région Sud a continué à profiter des circonstances favorables causées par la résilience des acteurs du secteur minier qui ont pour la plupart poursuivi

leur exploitation. Le cours du cuivre a poursuivi sa montée jusqu'à dépasser la barre de 9 000 USD (9 932 USD au 25 décembre 2021), suivi dans cette tendance par le cours du cobalt. À relever également : des mesures prophylactiques moins coercitives et, partant, moins « économicides », ainsi qu'un maintien de l'ordre opportunément venu à bout de quelques mouvements de déstabilisation qui se sont produits durant l'année.

Malgré les difficultés persistantes d'approvisionnement en matériels dues à des complications logistiques résultant des mesures strictes de confinement dans certains pays, la production et les exportations minières ont connu une croissance en 2021 par rapport à l'année précédente.

LE DÉVELOPPEMENT DE LA RÉGION SUD

L'année est restée placée sous le signe d'un management orienté sur la croissance couplée à la maîtrise des risques de crédit et ceux relatifs aux matières opérationnelles liées au *trade finance*.

Cette discipline s'est traduite par une croissance de 195% du portefeuille de dépôts, de 25% du portefeuille crédit, de 38% du nombre de clients ainsi que d'excellents contrôles de la BCC n'ayant donné lieu à aucune pénalité à charge de la banque.

Un accent particulier a été mis sur l'innovation afin d'assurer aux clients un meilleur accompagnement, entre autres en leur donnant la possibilité d'effectuer leurs transactions bancaires dans le confort de leur bureau, permettant ainsi d'optimiser la productivité de la succursale.

D'autre part, tout comme pour la région Ouest, la région Sud a pu apporter à sa clientèle des opportunités d'affaires en créant des synergies avec plus de 200 hommes et femmes d'affaires venant du Kenya, grâce à l'organisation d'une foire commerciale RDC-Kenya.

Quelques faits marquants méritent également d'être relevés, entre autres :

- ▶ l'organisation de plusieurs rencontres entre les dirigeants du groupe et de la banque en RDC avec les clients et prospects clés;

- ▶ l'identification et le renforcement des synergies entre les clients des différents segments et secteurs d'activités : renforcement du cross-selling via la chaîne de valeur des clients;
- ▶ le renforcement du trade finance par le détachement d'un responsable régional Trade sales;
- ▶ l'expression claire de l'appétit de la banque pour le marché des entreprises à capitaux chinois par le recrutement de deux commerciaux dédiés : un de nationalité chinoise et une congolaise parlant couramment la langue chinoise.

En termes d'activités, il y a lieu de saluer l'accroissement du fonds de commerce de la région Sud :

- ▶ de plus en plus de nouvelles relations chinoises;
- ▶ les percées Retail chez plusieurs grands employeurs;
- ▶ la mise en place d'importants nouveaux crédits Corporate pour les miniers (Likasi, Kolwezi);
- ▶ l'évolution sensible du taux d'équipement des clients Corporate en Web Banking;
- ▶ le positionnement de la banque comme un acteur majeur accompagnant les projets de développement agricole (financement du projet des villages agricoles initiés par la province du Haut-Katanga, financement et appui au projet de mécanisation de l'agriculture dans certains territoires et chefferies de la province du Lualaba).

LES PRINCIPAUX INDICATEURS DE PERFORMANCES

Le revenu brut réalisé sur la région Sud est fortement lié au financement des activités des clients : 62% constitué des revenus d'intérêt et 38% de différentes commissions, revenus de change et autres revenus.

La croissance des dépôts (195%) réalisée par rapport à l'année précédente explique à sa juste valeur l'accroissement de la notoriété de la banque dans la région, auprès des acteurs économiques majeurs.

En plus d'y orienter plus de rapatriements (conséquence de l'ouverture de plus de licences d'exportation), certains grands acteurs du secteur minier ont choisi EquityBCDC pour y domicilier les fonds de leurs investissements à venir.

L'agence de Lubumbashi, située au siège de la région Sud, reste celle qui a la plus grande capacité de mobilisation de dépôts. Mais pour 2021, c'est l'agence de Kolwezi qui a effectué le plus grand bond grâce à la concrétisation de l'accord de loger par un minier les fonds de son prochain investissement.

Le portefeuille crédit de la région a cru en 2021 de 25% par rapport à l'année précédente. Cette croissance est essentiellement portée par le Corporate.

La région Sud enregistre une hausse des dépôts de 195% grâce à l'accroissement de la notoriété de la banque dans la région.

La région Est

L'Est de la RDC fait partie de la région de l'Afrique des Grands Lacs avec les pays limitrophes que sont l'Ouganda, le Burundi et le Rwanda.

La région Est d'EquityBCDC est constituée de 7 provinces : Nord-Kivu (Goma, Beni et Butembo), Sud-Kivu (Bukavu, Uvira), Maniema, Ituri (Bunia), Tshopo (Kisangani), Haut-Uélé (Durba et Isiro) et Bas-Uélé.

La province du Nord-Kivu est l'une des provinces les plus instables à l'instar de la province de l'Ituri, à cause de la multitude et de la complexité des groupes armés qui y sévissent, déstabilisant la région en y entretenant l'insécurité. La situation socio-économique est impactée par les conflits persistants, le niveau d'insécurité élevé, le déplacement des populations fuyant les conflits ou les catastrophes naturelles, les conditions sanitaires médiocres et le manque d'infrastructures clés.

Néanmoins, la province du Nord-Kivu possède d'énormes potentialités économiques agricoles, minières, touristiques et commerciales nécessaires pour assurer la reconstruction et la relance de son économie.

La province du Sud-Kivu ne possède pas de grandes unités industrielles à part la Bralima, la Pharmakina et la sucrière de Kiliba qui peine du reste à redémarrer ses activités. Les différents conflits armés avaient occasionné des pillages, destructions et fermetures de plusieurs unités de production industrielle. Les guerres à répétition qu'avait connu la province du Sud-Kivu, avaient provoqué des conséquences néfastes sur tous les secteurs de la vie socio-économique de la population qui se font encore ressentir aujourd'hui. La province peine à stabiliser les choses et la relance économique commence timidement à se faire ressentir.



La province du Nord-Kivu est l'une des plus instables. Elle possède néanmoins d'énormes potentialités économiques.

L'Ituri est issue du démembrement de l'ancienne Province Orientale tout comme celles du Bas-Uélé, du Haut-Uélé et de la Tshopo. Cette province dont le chef-lieu est Bunia, est riche en or et fait face à beaucoup d'insécurité.

La province de la Tshopo est quasiment rurale. Elle regorge de micro, petites et moyennes entreprises. Kisangani y est la seule ville moderne et structurée. Elle est le centre des activités commerciales, administratives, politiques, économiques et culturelles de la province.

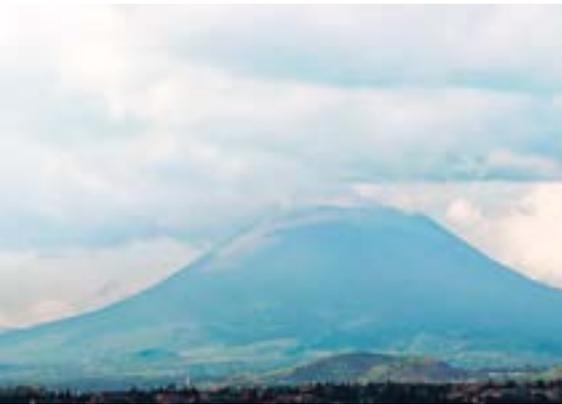
Par contre la province du Haut-Uélé est caractérisée par la paix et la sécurité contrairement à sa voisine l'Ituri, théâtre de plusieurs groupes armés. Ses infrastructures sont en cours de réaménagement. On peut le constater par rapport au tronçon Durba-Isiro qui devient de plus en plus praticable et enregistre un trafic croissant. La province reste néanmoins fort enclavée.

Durba est caractérisée par une forte activité commerciale gravitant autour de la société minière Kibali Gold Mining. Sa démographie est en perpétuelle croissance (autour de 150 000 habitants) et elle connaît un boom immobilier. Les activités agrobusiness restent très faibles. L'Ouganda est la principale source d'approvisionnement en biens, services, voire mains d'œuvres pour certains marchés techniques.

La ville d'Isiro reste très rurale. Néanmoins, certains grands projets commencent à naître dans la ville comme celui de la construction d'une grande basilique qui sera dédiée à la Bienheureuse Anolite Nengapeta.

L'activité économique reste encore très timide avec l'exploitation du café, du bois, de l'huile de palme, du cacao, de l'or, du diamant, du coltan, la vente de produits pétroliers et le commerce général.

Il existe deux pools d'activités : Watsa (exploitation industrielle avec KGM) et Wamba (exploitants artisanaux).



RÉTROSPECTIVE SUR LA RÉGION

L'année 2021 reste dominée par la réorganisation de la région Est après la fusion des deux banques ex-EBC et ex-BCDC, par la mise en place de la structure de la région Est, sa réorganisation et le mixage des équipes.

Quelques événements exogènes ont malheureusement impacté négativement l'activité de la banque :

- ▶ l'état de siège décrété en Ituri et au Nord Kivu;
- ▶ l'éruption du volcan Nyiragongo à 10 km de la ville de Goma dans la soirée du samedi 22 mai 2021 entraînant la destruction d'environ 3 500 maisons dans la partie nord de la ville, avec des champs et des animaux décimés par les laves, des séismes importants avec magnitudes autour de 4,4 à 4,7 sur l'échelle de Richter occasionnant la destruction de maisons et des fissures du sol, ainsi que l'évacuation de la population de Goma sur instruction du gouverneur militaire.

Suite au tremblement de terre, il avait été décidé de la fermeture de l'agence les Volcans pour des travaux de rénovation et de réfection, avec comme conséquences :

- ▶ le déplacement de tout le personnel de l'agence vers l'agence Goma Centre-Ville et la location des bureaux au niveau de BDEGL;
- ▶ la suspension des importations directement sur Goma avec comme conséquence des difficultés d'approvisionnement en petites coupures et l'annulation de plusieurs convois pour l'approvisionnement des agences de différentes villes de la région.

LES RÉALISATIONS DANS LA RÉGION

Quelques réalisations peuvent être portées à l'actif d'EquityBCDC :

✔ Deux volets en matière d'agribusiness

▶ Des projets ou partenariats en cours et finalisé :

- Project of Youth Entrepreneurship in Agriculture and Agribusiness (PEJAB)
- Feed The Future Democratic Republic of Congo by Strengthening Value Chains Activity (SVC) Project
- MAJI YA AMANI Project
- Mercy Corps - Guarantee agreement

▶ **Financement** : le café représente 60 % des décaissements dans la région Est. Par contre le portefeuille décroît rapidement à cause du remboursement des *bullet loans* surtout en fin d'année.

Notons également que la région Est a participé à ± 38% dans la globalité des décaissements « Agro » de l'ensemble du portefeuille de la banque.

En termes de partenariats, la banque a clôturé le projet avec Agriterra par lequel elle a financé 5 coopératives rizicoles au niveau de la plaine de la Ruzizi et celle de Mercy Corps dans un projet dans le Nord-Kivu.

✔ À relever également

- ▶ la bancarisation de petits producteurs regroupés en coopératives caféicoles et rizicoles;
- ▶ l'éducation financière de membres des coopératives agricoles et le déploiement de l'Agency banking;
- ▶ l'acquisition de certains clients stratégiques dans le Nord-Kivu (entre autres dans les secteurs du coltan et des hydrocarbures, ainsi qu'un important client institutionnel);
- ▶ l'accroissement du taux d'équipement des clients.

QUELQUES CHIFFRES CLÉS DE LA RÉGION EST

La région a émis plusieurs lettres de garantie bancaire, plusieurs escomptes ayant apporté des revenus non négligeables.

Les revenus de *trade finance* de la région Est ont dépassé de près de 50% l'objectif.

La croissance en nombre de clients est remarquable avec une moyenne de près de 20 000 nouveaux clients en 2021.

Goma et Bukavu étant deux villes phares de la région, le volume de dépôts y est plus important tenant compte des activités transfrontalières qui constituent le socle du système économique de la région. À ceci s'ajoute la ville de Durba qui vit dans l'écosystème du puissant Kibali Gold Mining avec ses investissements permanents avoisinants des centaines des millions de dollars par an.

La croissance en nombre de clients est remarquable avec une moyenne de près de 20 000 nouveaux clients en 2021. Encore une fois Bukavu et Goma se distinguent sur base d'une stratégie mise en place depuis un moment visant la bancarisation de l'ensemble des petits producteurs évoluant dans le secteur agricole, ainsi que les ouvertures de comptes en masse dans les milieux urbains et ruraux.

Le portefeuille crédit a connu une légère croissance de presque 10% poussée par quelques décaissements dans le secteur des mines et le renouvellement des certains grands dossiers existant dans le portefeuille.

Par ailleurs, le segment PME devra jouer un rôle primordial pour développer un portefeuille d'une maturité moyenne de 2 ans en capitalisant sur une grande vitesse de traitement afin d'écouler rapidement les demandes.

Le segment Corporate a quant à lui connu une certaine décroissance étant donné qu'il n'y a pas eu trop de nouveaux dossiers dans ce segment. La stratégie actuelle se projette déjà sur l'identification de grands dossiers dans toute la région, avec un plan d'acquisition qui porte sur les différentes villes.

La région Centre a une vocation diamantifère, malheureusement la production du diamant ne profite ni à l'État congolais, ni à la population vivant dans cet espace.



La région Centre

En 2021, la région Centre a également souffert des difficultés liées à la pandémie de Covid-19. Elle a néanmoins connu un timide rebond de croissance.

Malgré cela la situation socio-économique du Grand Kasai est demeurée préoccupante durant toute l'année, marquée par une pauvreté extrême et persistante accompagnée d'autres fléaux :

- ▶ la dégradation des infrastructures de base;
 - ▶ l'absence criante d'électricité qui n'attire aucun investisseur;
 - ▶ l'enclavement de la région du centre qui ne bénéficie d'aucune voie lui permettant d'accéder à l'extérieur du pays;
 - ▶ l'instabilité politique (les gouverneurs des provinces de cet espace sont régulièrement démis de leurs fonctions, laissant la gestion de ces entités aux intérimaires limités dans les prises de décisions);
 - ▶ la MIBA, jadis l'épine dorsale de l'économie de la région, presque agonisante, peinant à se remettre debout, criblée d'énormes dettes l'empêchant de rémunérer ses employés.
- Cette région du pays a aussi une vocation diamantifère. Malheureusement la production du diamant réalisée par SACIM, MIBA et celle artisanale ne profitent aujourd'hui ni à l'État congolais, ni à la population vivant dans cet espace.
- Malgré ce tableau sombre, l'espace Grand Kasai reste une grande opportunité de croissance pour EquityBCDC.
- Plusieurs projets sont déjà programmés, les uns ont déjà débuté, les autres vont débiter au début du premier trimestre 2022 :
- ▶ le projet Tshilejelu;
 - ▶ la modernisation de l'aéroport national de Bipemba;
 - ▶ la construction des routes Mbuji-Mayi-Kananga et Tshikapa-Kananga;
 - ▶ l'aménagement de la route Kalamba-Mbuji-Mayi;
 - ▶ la construction de la centrale photovoltaïque de Tshipuka;
 - ▶ la construction du port de Ndomba;
 - ▶ le début de la construction de la chute Katende;
 - ▶ la mise en œuvre du projet BAB de Nkuadi;

Ouvrez

un compte bancaire
près de chez vous via
EquityBCDC Express

Votre
banque de
proximité

#Labanquelaplusinnovante
EquityBCDC

EQUITYBCDC

Dans la région Centre, le nombre de clients est passé de 19 817 à 36 365, soit une hausse de 83%.

- ▶ le financement par la BAD du projet Parc agro-industriel de Ngandajika à hauteur de 93,1 millions USD;
- ▶ le projet d'adduction d'eau potable avec prise de la BAD;
- ▶ la réhabilitation des deux grands hôpitaux de référence (Muya et Kansele), ainsi que quelques écoles;
- ▶ la construction de l'école moderne de Mutombo Dikembe à Tshibombo.

LE DÉVELOPPEMENT DE LA BANQUE, RÉGION CENTRE

QUELQUES FAITS MARQUANTS ILLUSTRONT LE DÉVELOPPEMENT D'EQUITYBCDC :

- ▶ la fusion des deux banques, intégration des équipes et alignement des process;
- ▶ la prospection au Kasai (Tshikapa), Kasai Oriental et Lomami;
- ▶ la campagne de sensibilisation de 4 000 enseignants à Kananga;
- ▶ la signature de l'arrangement particulier avec deux syndicats des médecins;

EquityBCDC Express est l'un des services phares qui permet aux clients de gagner en temps et en rapidité. Il offre la possibilité de faire des retraits, dépôts et ouverture de comptes chez n'importe quel agent bancaire EquityBCDC Express, que ce soit une pharmacie, un restaurant ou un commerce.

- ▶ la signature d'un protocole d'accord avec 4 200 enseignants EPSP Kasai Central;
- ▶ l'éducation financière au Kasai Central et Kasai Oriental;
- ▶ le déploiement du réseau EquityBCDC Express : 75 agents bancaires et 3 masters agents, ainsi que 150 points de distribution au Kasai, Kasai Central, Kasai Oriental et Lomami;
- ▶ deux acquisitions de masses : le Fonds Social avec la paie de 5 000 cantonniers et 3 300 agents de l'ONG Probes;
- ▶ le paiement des salaires des agents ADRA au Kasai (Tshikapa).

QUELQUES IMPORTANTES RÉALISATIONS ONT ÉGALEMENT APPORTÉ DES AVANCÉES :

- ▶ la croissance du nombre de clients (de 19 817 à 36 365 clients). Cette évolution du nombre de clients (+83%) est due en grande partie par les acquisitions en masse et la signature du protocole et de l'arrangement particulier avec les enseignants et médecins;
- ▶ la percée Retail avec la mise en place de plusieurs crédits;
- ▶ l'octroi de plusieurs lettres de garantie bancaire ayant apporté des revenus importants;
- ▶ l'amélioration sensible du taux d'équipement des clients.

La gestion et la maîtrise des risques

.....

La mission d'Equity Group Holdings Plc est de transformer socialement et économiquement les vies et les moyens d'existence des populations en leur offrant des services financiers modernes inclusifs permettant de maximiser leurs opportunités.

Equity Banque Commerciale du Congo compte s'étendre à travers toute la République démocratique du Congo et ainsi participer au développement du pays ; son ambition est d'être championne de la prospérité socio-économique des populations. Ainsi EquityBCDC axe sa stratégie de financement sur l'octroi de prêts aux très petites, petites, moyennes et grandes entreprises.

Cette stratégie trouve enracinement dans la conviction que ces entreprises créent le plus grand nombre d'emplois et apportent une contribution essentielle aux économies dans lesquelles elles opèrent.

Socialement responsable, EquityBCDC favorise la culture de l'épargne, le financement des activités génératrices de revenus et les relations à long terme avec ses clients.

Tout en étant ambitieux dans le financement des activités économiques, la banque évite explicitement tous les domaines d'activités spéculatifs, ce qui permet une meilleure gestion des risques.

QUELS SONT LES RISQUES LIÉS AUX OPÉRATIONS ?

Les opérations de la banque avec sa clientèle portent sur l'octroi des crédits, la gestion des comptes, la conversion de fonds en monnaie locale ou étrangère, les placements de fonds auprès d'autres banques.

Les risques associés à ces activités sont de six types : le risque de crédit (risque de non-paiement de l'autre partie), le risque de liquidité, le risque de taux d'intérêt, le risque opérationnel, le risque de contrepartie et le risque de change.

COMMENT LES RISQUES SONT-ILS GÉRÉS PAR LES DIFFÉRENTES UNITÉS ?

1. LE RISQUE DE MARCHÉ, DE LIQUIDITÉ ET LE RISQUE PAYS

La banque a en son sein une unité chargée de la gestion des risques de marché ainsi que ceux liés à la liquidité et à la gestion du capital.

En investissant dans les titres négociés sur les marchés financiers, en octroyant des crédits à sa clientèle et en faisant partie d'un système financier, la banque s'expose au risque de perte du fait des évolutions défavorables des prix de marché, des événements qui impactent négativement le pays (ou le monde) ainsi que le système financier.

Pour prévenir ces risques, la banque a mis en place des indicateurs et fixé des limites de prise de position qui lui permettent de minimiser son exposition aux risques.

Ces limites ont été approuvées courant 2021 et sont surveillées selon différentes fréquences par l'unité gestion des risques de marché. Cette dernière présente des analyses sur lesdites limites au département Trésorerie et au Comité de Gestion des Risques pour que les actions appropriées soient mises en application.

Pour rester compétitif et réduire l'exposition au risque de marché, ces limites seront revues une fois l'an ou en cas de nécessité.

Afin de maintenir le risque de marché au niveau défini dans la politique d'appétence pour le risque, des tests de résistance sont effectués sur les différentes composantes de la gestion des risques de marché, ceci dans le but de se rassurer que la banque puisse y faire face en cas de matérialisation.

Les résultats de ces tests sont présentés lors de la tenue du Comité de Gestion des Risques pour prises de décisions.

Le Comité de Direction et les départements impliqués dans la gestion des risques de marché se réunissent une fois par mois dans le Comité Actif et Passif ainsi que le Comité de Gestion des Risques pour analyser l'évolution de ce risque, son impact sur les fonds propres afin de prendre des décisions visant à le minimiser.

2. LE RISQUE OPÉRATIONNEL

Organisation et dispositif de surveillance

La banque dispose, au sein de son département Gestion des Risques, d'une unité chargée de la gestion des risques opérationnels. Elle a pour mission d'identifier et d'évaluer les différents risques auxquels la banque est exposée compte tenu de ses activités et de proposer des mesures afin de les minimiser.

Elle travaille en étroite collaboration avec tous les départements, unités et agences d'EquityBCDC ainsi que le département en charge de la gestion des risques opérationnels au niveau du Groupe Equity.

Courant 2021, les actions suivantes ont été mises en place pour permettre une gestion efficace des risques opérationnels :

- ▶ un programme de sensibilisation de tous les agents sur la détection et la gestion des risques opérationnels au terme duquel un rapport est élaboré et présenté au Comité de Gestion des Risques mensuel ;
- ▶ la vulgarisation de l'outil « open-communication » permettant la dénonciation des actes de fraude et de mauvaises pratiques au sein de la banque ;

- ▶ la formation des jeunes banquiers et stagiaires sur leur rôle dans le processus de gestion des risques opérationnels afin de réduire au maximum les possibilités de fraude ;

- ▶ les évaluations de nouveaux produits avant leur mise en place effective afin de détecter les risques potentiels et à l'issue desquelles un rapport est élaboré en vue de présenter les risques relatifs au nouveau produit et de formuler des recommandations afin de mitiger ces risques ;

- ▶ une analyse des différents processus de la banque pour s'assurer de leur efficacité à réduire sensiblement les risques opérationnels dont les résultats sont présentés dans la cartographie des risques ;

- ▶ une analyse du risque lié à chaque projet, produit, procédure ou service que la banque a mis en place ;

- ▶ un suivi régulier de la mise en application de toutes les recommandations formulées au cours du Comité de Gestion des Risques.

En 2021, les actions entreprises ont permis de faire face aux différents incidents, évitant ainsi des pertes à la banque. Certaines procédures internes ont été revisitées pour renforcer les mesures de contrôle et mitiger les risques.

3. LE PLAN DE SECOURS OU DE CONTINUITÉ D'ACTIVITÉ

Afin de lui permettre de continuer ses activités même dans les situations extrêmes, la banque a développé et mis en place un plan de continuité d'activité qui détaille les mesures d'urgence à mettre en place pour assurer la continuité des services. Ce plan sera revu annuellement pour s'assurer que toutes les mesures adéquates ont été prises.

Pour rendre ce plan effectif, la banque a :

- ▶ placé dans chacune de ses agences ainsi qu'au siège social, au moins un groupe électrogène ainsi que des batteries pour suppléer toute coupure d'électricité afin de ne pas perturber les opérations;
- ▶ logé un serveur de secours dans un bâtiment extérieur pour permettre de sécuriser encore davantage ses données et celles de ses clients;
- ▶ installé deux lignes internet en back-up l'une de l'autre, pour des connexions et échanges de données afin de lui permettre de servir ses clients en toute sécurité;
- ▶ défini une procédure lui permettant de servir ses clients quand bien même une agence serait privée de la connexion data;
- ▶ formé et sensibilisé ses employés à la nécessité de réagir au retentissement des alarmes, ainsi qu'à la nécessité de donner à temps l'information pour mettre en application et au moment opportun le plan d'urgence et de continuité;

- ▶ prévu une cave pour sécuriser ses agents en cas de trouble;
- ▶ planifié des tests annuels pour s'assurer de la mise en application efficace du plan de continuité.

Le plan de continuité d'activité a été harmonisé avec celui d'Equity Group Holdings Plc et approuvé par le Conseil d'Administration.

La banque a ensuite instauré le cadre de gestion du plan de continuité. Un comité d'urgence a été créé et le cadre de reporting a été mis en place au sein du département Gestion des Risques.

Selon une fréquence donnée, le résumé des faits saillants liés au plan de continuité est présenté au Comité de Gestion des Risques.

Afin de se rassurer de la capacité à conduire les opérations, EquityBCDC a organisé plusieurs tests de continuité sur son système d'information en mai, juin et août 2021. Ces tests ont été concluants.

Les trois tests de continuité sur le système d'information effectués en 2021 ont tous été concluants.

4. LE RISQUE DE FRAUDE

La fraude demeure une préoccupation majeure pour la banque. Non seulement elle occasionne des pertes, mais elle porte également atteinte à la réputation de la banque de manière considérable.

Aussi l'unité gestion du risque de fraude a axé son action en 2021 sur la mise en place d'un cadre de gestion du risque de fraude en dotant la banque d'une politique et d'une procédure anti-fraude.

À côté de l'adoption du cadre de référence, l'unité gestion de risques de fraude a mené plusieurs investigations dont celle qui a permis l'arrestation du responsable d'une fraude par SIM Swap (arnaque à la carte SIM).

5. LA POLITIQUE D'APPÉTENCE POUR LE RISQUE ET LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES

La politique d'appétence pour le risque et la cartographie des risques ont été actualisées en 2021 et approuvées par le Conseil d'Administration.

L'analyse du risque Crédit

.....

UN PORTEFEUILLE CRÉDIT EN PROGRESSION DANS UN CONTEXTE POLITIQUE PLUS STABLE

Au cours du premier trimestre post fusion, EquityBCDC a procédé à l'harmonisation et à la diffusion des procédures crédits. Ainsi, l'octroi de nouveaux crédits n'a véritablement décollé qu'à partir du second trimestre de 2021.

Dans ce contexte, et sachant que la croissance économique en RDC s'est élevée à 5,7%, le portefeuille crédit a connu une progression de 17,5% en 2021 pour se situer à 1 048,6 millions USD hors engagements par signature.

En termes de concentration, la banque a su diversifier son portefeuille sur les différents segments de clientèle au cours de l'année 2021.

Le ratio « crédits non performants - provisions / encours total des crédits » est passé de 3,16% à 1,37% entre le début et la fin de l'année 2021.

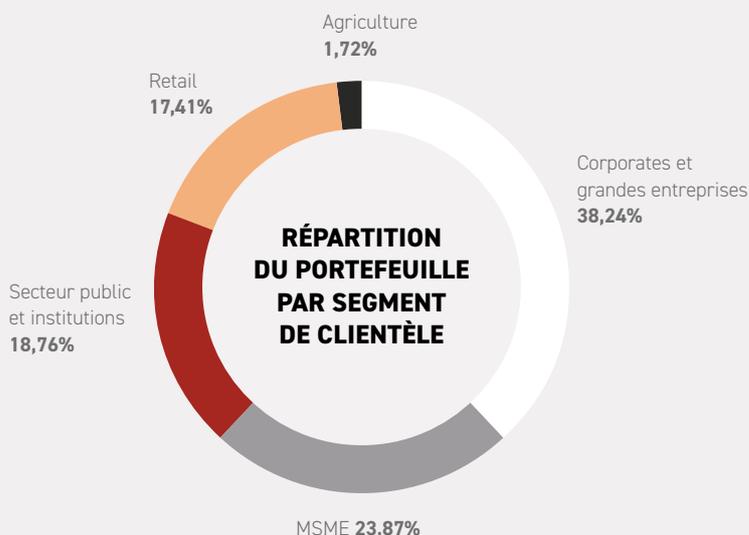
Bien que les Corporates et grandes entreprises concentrent encore 38% du portefeuille (contre 59% en 2020), on note un développement des segments PME et Retail qui représentent respectivement 24% et 17% du portefeuille global. Le risque souverain et les crédits aux sociétés publiques représentent 19% du portefeuille et l'agriculture moins de 2%.

À fin décembre 2021, le portefeuille combiné est concentré sur les secteurs suivants : le commerce (22%), les ménages (17%), les services aux entreprises (14%) et les mines (11%).

UNE GESTION MAÎTRISÉE DU PORTEFEUILLE CRÉDIT EN DÉPIT DE LA CRISE SANITAIRE DU COVID-19

L'encours du portefeuille sain représente 78% du portefeuille global. Le portefeuille des créances à surveiller (qui représente 15% du portefeuille global au 31 décembre 2021) comprend les crédits qui enregistrent entre 1 à 89 jours de retard dans la couverture d'une échéance.

Les créances non performantes sont celles qui enregistrent plus de 89 jours de retard de paiement. La stratégie de recouvrement a été renforcée au cours de l'exercice 2021, conduisant à une réduction du taux de crédit non performant à 6,7% contre 11% en début d'année.



Les secteurs du tourisme/hôtellerie, du commerce et du transport présentent les taux de créances non performantes les plus élevés. Le taux de créances douteuses dans le secteur du tourisme et de l'hôtellerie s'élève à 23,4% en lien avec la crise sanitaire Covid-19.

La clientèle des PME affiche le taux de créances douteuses le plus élevé (16%) contre 1,7% pour les corporates et grandes entreprises, 8% pour la clientèle retail, 3% pour le secteur public et les institutions, 10,7% pour le secteur de l'agriculture.

Le recouvrement des crédits en souffrance et par conséquent la réduction du taux de crédit non performant a permis à la banque d'améliorer significativement le ratio de couverture des mauvais crédits. Ainsi, le ratio de couverture est passé de 65% à 82% en fin d'année 2021.

En termes de qualité des actifs de la banque (total crédits non performants - provisions / encours total crédits), l'accélération des décaissements et le provisionnement adéquat des créances ont permis d'en améliorer le ratio de qualité en fin d'année. Il est passé à 1,37% contre 3,16% au premier trimestre de l'année.

DES MESURES D'ACCOMPAGNEMENT DE CLIENTS TOUCHÉS PAR LA CRISE SANITAIRE

Pour accompagner et soutenir les clients touchés par la crise du Covid-19, et en conformité avec la réglementation de la Banque Centrale du Congo, EquityBCDC a accordé des moratoires et des plans de remboursement allégés aux clients qui en avaient besoin et dont les perspectives d'activité n'étaient pas remises en cause.

Ainsi, à fin 2021, les prêts restructurés s'élevaient à 112 millions USD et représentaient 11% du portefeuille crédit.

L'immobilier, l'éducation, l'hôtellerie ont été les plus touchés par la Covid-19 et constituent les secteurs où la banque a effectué le plus de restructuration pour accompagner les clients en difficulté.

Près de 90% des dossiers restructurés respectent leurs plans de remboursement.

Les axes prioritaires pour le premier trimestre 2022

Pour le premier trimestre 2022, l'accent portera sur :

- ▶ le déploiement d'un système workflow-NEWGEN d'automatisation du processus crédit;
- ▶ le développement des crédits aux PME par la formation, la maîtrise des procédures et l'utilisation des mécanismes de partage des risques avec des grandes institutions internationales tels que IFC (Société financière internationale), AGF (African Guarantee Fund) et PROPARCO;
- ▶ la poursuite de la réduction du taux de créances douteuses par des actions de recouvrement fortes;
- ▶ le renforcement du staff.

La conformité

.....

La conformité implique les mesures organisationnelles qui permettent de garantir le respect des lois, des normes – tant locales qu'internationales – et des directives internes de la banque : de la protection des données au blanchiment d'argent et à la corruption.

Les informations qui suivent donnent un aperçu de l'application des règles de conformité en 2021.

MISE À L'INDEX

La Banque Centrale du Congo a mis à l'index 355 agents économiques dont 94 clients d'EquityBCDC.

Elle a levé la mesure de mise à l'index de 36 agents économiques dont 19 clients d'EquityBCDC, et a suspendu pour une durée de 3 mois la mesure de mise à l'index de 129 agents économiques dont 76 clients d'EquityBCDC.

FATCA

Dans le cadre de l'application des dispositions de la loi FATCA, trois clients « US person » ont été déclarés à l'administration fiscale américaine (IRS) au courant du mois de mars 2021.

CLIENTS SOUMIS AU RÉGIME DE SANCTIONS INTERNATIONALES

La banque a gelé les avoirs de 8 personnes physiques et morales sanctionnées par l'OFAC et l'Union européenne, parmi lesquelles figure une entreprise non cliente. Le montant global des fonds bloqués s'élève 306 593,67 CDF, 1 883 497,28 USD et 3 205,77 EUR.

La déclaration annuelle des comptes bloqués a été transmise à l'OFAC en septembre 2021.

CENAREF

La Cellule Nationale des Renseignements Financiers (CENAREF) a adressé à la banque des demandes d'infor-

mations portant sur 482 personnes physiques et morales dont 147 clients d'EquityBCDC.

Sur les comptes des 25 clients pour lesquels la CENAREF a ordonné le blocage, seuls 2 demeurent bloqués à ce jour. Le blocage a été levé sur les comptes des 23 autres clients.

La banque a adressé une déclaration de soupçon à la CENAREF au cours de l'année 2021.

Depuis la nomination du nouveau secrétaire exécutif en juillet 2020 à la tête de la Cellule, le nombre des requêtes a augmenté. La banque a noté une requête spécifique signée conjointement par la CENAREF et l'Inspection générale des Finances portant sur les relevés bancaires au format MT (message type) 940 des comptes nostro. Tous les éléments ont été fournis dans le délai imparti.

La conformité est l'ensemble des mesures qui visent la protection des données et la lutte contre le blanchiment d'argent et la corruption.

LES OUTILS DE SURVEILLANCE DES OPÉRATIONS

EquityBCDC a utilisé en 2021 les outils de surveillance des opérations détaillés ci-dessous :

Outils	Fonction
SANCTIONS SCREENING	Filtrage automatique des opérations au moyen de listes des sanctions, génération des alertes et blocage en temps réel des opérations.
EFIS (Equity Financial Intelligence System)	<ul style="list-style-type: none"> Analyse des opérations atypiques sur base des scénarii prédéfinis et génération des alertes en J+1. Vérification de la réputation à l'ouverture des comptes (KYC).
WORKAROUND	Filtrage automatique en temps réel des initiateurs ou bénéficiaires des opérations de versement, de retrait et de transfert au moyen des listes des sanctions.
WORLD CHECK	Plate-forme de contrôle en ligne qui permet de vérifier l'identité des personnes physiques ou morales sur différentes catégories de listes : sanctions, personnes politiquement exposées...
KYC REGISTRY	Service donnant la possibilité de télécharger sur une plateforme des informations sur la banque (actionariat, dirigeants, rapport annuel...) et de les partager à la demande d'autres banques.
BANKERS ALMANAC	Base de données qui contient des informations sur diverses institutions financières à travers le monde.

LES DEMANDES D'INFORMATIONS DES CORRESPONDANTS BANCAIRES

EquityBCDC a traité 124 demandes d'informations émanant des correspondants AktifYatirim (19), Citibank (97), Commerzbank (5), Natixis (1) et Unicredit (2), et relatives aux opérations de la clientèle.

Au cours de l'année 2021, Citibank, Commerzbank, Unicredit, Aktifbank, Bank of China et Standard Bank South Africa ont effectué la revue annuelle LAB/FT - KYC d'EquityBCDC.

Certains partenaires ont également effectué la revue annuelle KYC d'EquityBCDC. Il s'agit de MoneyCorp, Mastercard, Visa, Thunes, ainsi que IFC qui est l'un des actionnaires d'EquityBCDC.

RELATIONS AVEC LES CONTREPARTIES ET LE RÉGULATEUR

D'autre part, dans le cadre de la revue annuelle des informations relatives aux dossiers KYC des contreparties, EquityBCDC a effectué la mise à jour des dossiers de 14 banques locales.

La direction de la surveillance des intermédiaires financiers de la Banque Centrale du Congo avait organisé des séances de travail avec les banques locales sur l'évaluation du risque de blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme dans le secteur bancaire. EquityBCDC y avait pris part et transmis les informations demandées.

FORMATION

Le département Conformité a veillé à sensibiliser le personnel à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Avec la formation en présentiel et en ligne, le nombre d'employés formés en 2021 s'élève à 757.

Certains agents de la fonction Conformité ont suivi des formations spécifiques portant sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, organisées par l'ACAMS, Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists. Ils ont également participé à un atelier de sensibilisation des professions assujetties à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme organisé par l'UNODC, l'Office des Nations unies contre les drogues et le crime.

Une formation concernant le gestionnaire de la conformité a également été organisée par l'École supérieure de la banque (ESBANQUE).

LES NOUVELLES RÉGLEMENTATIONS PUBLIÉES EN 2021

Références	Description	Actions
Instruction n°44, modification 1, relative à la suspension de l'application de certaines dispositions réglementaires suite à la pandémie de la Covid-19 Date : 22/12/2021	Mise en place sans délai d'un plan de continuité d'activité (PCA) avec les mesures prises pour faire face à la pandémie de Covid-19. Mise en place d'un plan de reprise d'activités (PRA) qui décrit l'ensemble des procédures nécessaires en vue d'un retour à la situation normale. Annulation et abandon des pénalités de retard sur les créances en souffrance sur les emprunteurs dont les activités ont été négativement impactées par la pandémie.	Mise à jour de la procédure sur le plan de continuité des activités. Publication de la règle Management en période de pandémie. Directive sur le travail à domicile.

LE CONTRÔLE DE LA MISE EN APPLICATION DES PROCÉDURES LAB/FT DANS LES AGENCES

Dans son rôle de la coordination du dispositif LAB/FT le département de la Conformité a effectué des visites dans au moins 19 agences en 2021.

LA MISE EN CONFORMITÉ DES INSTRUCTIONS BCC

La Conformité a effectué en 2021 une série des revues de certaines instructions publiées antérieurement par la Banque Centrale du Congo afin de s'assurer leur couverture par la banque. Il s'agit des instructions suivantes :

- ▶ Instruction n°15 bis, modification 3, portant dérogation aux dispositions légales interdisant tout paiement en espèces ou par titre au porteur d'une somme égale ou supérieure à USD 10 000 ;
- ▶ Instruction n°17, modification 1, relative aux normes prudentielles en matière de contrôle interne ;

- ▶ Instruction n°18, modification 1, relative aux conditions d'agrément des établissements de crédit, de leurs dirigeants et commissaires aux comptes ainsi que de modifications de leurs situations statutaires ;
- ▶ Instruction n°21, modification 1, portant sur le gouvernement d'entreprise des établissements de crédit ;
- ▶ Instruction n°37 relative aux services bancaires offerts à titre gratuit ;

- ▶ Instruction n°39 relative à la gestion des plaintes de la clientèle ;
- ▶ Instruction n°40 portant sur la publication des conditions de banque.

Globalement, EquityBCDC est conforme sur la plupart des points. Quelques cas identifiés comme ouverts ont été discutés avec les différentes parties prenantes et ensuite clôturés.

L'HARMONISATION DES POLITIQUES ET PROCÉDURES RELATIVES À LA CONFORMITÉ APRÈS FUSION

À la suite de la fusion intervenue en décembre 2020 entre Equity Bank Congo (EBC) et la Banque Commerciale Du Congo (BCDC), les politiques et procédures de conformité ont été harmonisées et publiées pour se conformer aux dispositions réglementaires et aux standards du groupe Equity.

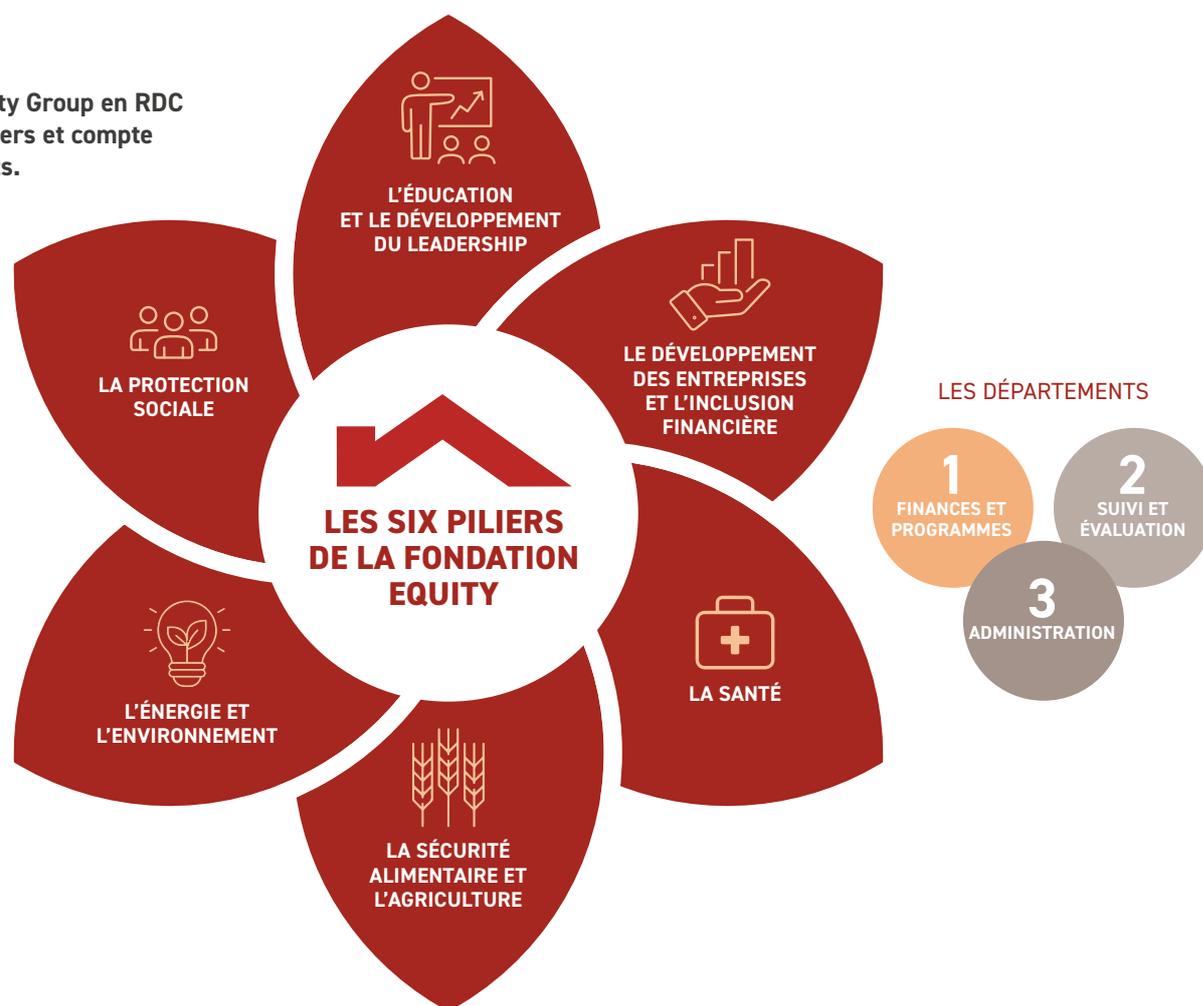
Le tableau ci-dessous renseigne les politiques harmonisées et publiées à l'attention de tous les membres du personnel.

N°	Nom de la politique	Date de publication
1	Politique de lutte anti-blanchiment	15/11/2021
2	Politique d'acceptation des clients KYC-CDD	01/12/2021
3	Politique en matière de sanctions	20/10/2021
4	Politique anti-corruption	20/10/2021
5	Politique de gestion des conflits d'intérêts	20/10/2021
6	Politique de conformité	20/10/2021
7	Politique de bonne conduite et d'éthique au travail	20/10/2021
8	Politique FATCA	01/12/2021
9	Politique d'alerte	En attente de publication
10	Charte de conformité	20/10/2021
11	Charte du comité d'éthique et de conformité	20/10/2021

La responsabilité sociétale de l'entreprise

.....

La Fondation Equity Group en RDC repose sur six piliers et compte trois départements.



LES PRIORITÉS À PRENDRE EN COMPTE

En vue d'assurer le bon fonctionnement de la fondation, les points suivants doivent être rapidement adressés :

- ▶ la définition et l'approbation des piliers, des chefs de départements et d'autres rôles répondant à un besoin immédiat, le recrutement et l'orientation ;
- ▶ l'identification et l'établissement des objectifs pour le 4^e trimestre 2021 et le 1^{er} semestre 2022 ;
- ▶ la conception d'un plan de travail pour les projets/programmes existants et en cours comme l'inclusion financière ;
- ▶ l'identification des domaines de coopération et de synergie des projets avec les piliers d'Equity Group Foundation Kenya ;
- ▶ la planification du déploiement de projets immédiats comme le programme Equity Leaders ;
- ▶ l'identification et la création de nouveaux partenariats pour des programmes/projets potentiels.



ACTIONS IMMÉDIATES POUR L'INVESTISSEMENT SOCIAL D'EQUITYBCDC

- ▶ la confirmation de la structure de l'investissement social élargissant la Fondation Equity Group en RDC;
- ▶ l'approbation du budget de démarrage par le Directeur Général;
- ▶ l'approbation et le recrutement des chefs d'équipe pour la fondation;
- ▶ le début du processus de recrutement pour tous les postes approuvés;
- ▶ la conception et l'approbation du plan de travail, des budgets et de la structure opérationnelle pour chaque pilier.

LE PILIER « DÉVELOPPEMENT DES ENTREPRISES ET INCLUSION FINANCIÈRE »

Priorités et objectifs atteints :

- ▶ la confirmation du chef de pilier et le démarrage du processus de recrutement;
- ▶ l'évaluation du plan de travail actuel;

▶ l'évaluation des budgets et l'alignement des objectifs fixés pour le programme en cours avec la vision d'EBCDC/Investissement social, y compris les discussions avec les donateurs actuels que sont la FSD Africa et la Fondation MasterCard. Le tableau ci-dessous en donne un aperçu.

- ▶ l'identification des domaines de coopération et de synergie des projets avec le pilier EGF Kenya Enterprise Développent & Financial Inclusion;
- ▶ l'identification et la création de nouveaux partenariats pour des programmes potentiels;
- ▶ la signature de 15 millions USD de garantie pour les PME;
- ▶ les discussion entamées avec l'Organisation Internationale du Travail (OIT), avec l'Agence Française de Développement (AFD) et la Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Économique (PROPARCO), ainsi qu'avec l'ambassade des Pays-Bas pour un prochain

Le pilier « Développement des entreprises et inclusion financière » reflète la volonté du Groupe Equity d'autonomiser financièrement les communautés en Afrique.

Donateurs	Durée	Budget
FSDA	3 ans 01/02/2019 – 31/12/2021 <i>À prolonger d'ici fin décembre 2022</i>	1 280 000 GBP (FSDA) et 960 000 GBP (EBC)
Fondation MasterCard	3 ans 24/10/2018 – 31/12/2021 <i>À prolonger d'ici fin mars 2022</i>	1 500 641 USD (MC FRP) et 1 500 641 USD (contribution en espèces EBC)



projet d'inclusion financière à réaliser au début de 2022 avec le soutien d'incubateurs locaux recommandés par le donateur.

LE PILIER « ÉDUCATION ET DÉVELOPPEMENT DU LEADERSHIP »

Les actions suivantes étaient en cours de traitement en 2021 :

- ▶ la définition et l'approbation des chefs de pilier et autres rôles ;
- ▶ le recrutement de l'équipe du personnel du pilier pour le Programme Equity Leaders et du responsable Equity Leaders Program en cours ;
- ▶ l'établissement et l'approbation du plan de travail des programmes immédiats pour le Programme Equity Leaders et le lancement du Programme Equity Leaders en RDC ;
- ▶ l'approbation du budget pour le Programme Equity Leaders à hauteur de 380 350,95 USD.

Le programme Equity Leaders RDC

Sélection des candidats boursiers

▶ du 19 au 24/11/2021

Des écoles du Haut-Katanga, du Kasai, de Kinshasa et de Goma ont été contactées par la fondation pour lui fournir une liste d'universitaires ayant passé l'examen d'État avec au moins 70%.

Cent trente-sept boursiers de 5 régions ont été sélectionnés après tests et entretiens, et formellement invités à participer au programme Equity Leaders. La note de passage pour le test avait été fixée à 80%.

Formation ▶ du 28/11 au 5/12/2021

Sur les 137 boursiers invités, 128 se sont présentés sur le lieu retenu à cet effet (Caritas) où l'induction a eu lieu sur 5 jours.

Post formation ▶ du 6/12 au 30/12/2021

Les étudiants se sont présentés dans les agences et ont travaillé pendant un mois. Ils ont été impliqués dans le service à la clientèle dans les agences et dans plusieurs projets départementaux.

▶ Les 160 lauréats du programme « Equity Leaders » venant de toutes les régions de la RDC ont terminé les deux semaines d'induction et de formation à l'éducation financière et aux divers métiers de la banque. Ils sont désormais prêts à rejoindre la banque EquityBCDC pour deux mois de stage rémunéré avant d'entamer leur année académique à l'université.

Cent quatorze boursiers ont terminé la première phase du stage pour laquelle ils ont été rémunérés. Tous les boursiers ont repris leurs études universitaires le 5 janvier 2022.

Le programme sera poursuivi en 2022.

LES PILIERS SANTÉ, ENERGIE & ENVIRONNEMENT, PROTECTION SOCIALE, ALIMENTATION & AGRICULTURE

Pour ces 4 piliers, les recrutements des chefs de pilier, la définition des rôles, l'établissement de partenariats, l'identification des domaines de coopération et de synergie, ainsi que la définition des programmes et plans d'actions sont en cours à fin décembre 2021.



Les ressources humaines

.....

En matière de ressources humaines, la politique d'EquityBCDC vise :

- ▶ l'optimisation des coûts;
- ▶ la digitalisation des processus;
- ▶ l'appropriation du système de gestion des performances;
- ▶ la conformité aux instructions et procédures ainsi qu'à la législation;
- ▶ le développement et le renforcement des compétences;
- ▶ l'acquisition et la fidélisation des talents.

Le nombre d'emplois au 31 décembre 2021

L'effectif du personnel est passé de 1 176 ETP (équivalents temps plein) fin 2020 à 1 140 au 31 décembre 2021 suite au recrutement de 70 nouveaux employés et à la sortie de 106 (13 licenciements, 16 départs à la retraite, 74 démissions, 2 décès et 1 fin contrat).

Le taux de roulement du personnel se situe donc à 9,06% pour l'année 2021.

La banque compte 527 agents d'exécution, 510 cadres conventionnés et 103 cadres de direction.

L'effectif strictement commercial, y compris les directeurs d'agences, se situe à 334 au 31 décembre 2021 contre 349 unités au 31 décembre 2020.

La banque compte 527 agents d'exécution, 510 cadres conventionnés et 103 cadres de direction.

La formation du personnel

Durant la période sous revue, la banque a dépensé 458 820,79 USD pour une moyenne d'environ 11 actions par mois, soit un total de 128 actions en 2021.

Ces formations ont totalisé 6 271 participants.

Les charges du personnel

Les charges du personnel se sont élevées à 38,99 millions USD en 2021. Elles ont connu un taux d'exécution de 105% par rapport au budget.

Les salaires et charges sociales émergent globalement à 32,33 millions USD.

Les indemnités de fin de carrière payées pour la même période se chiffrent à 794 400 USD. Les autres charges du personnel assimilées (frais médicaux, mess, frais scolaires...) émergent globalement à 6,66 millions USD contre un budget de 4,37 millions USD.

RETRAITE

Les montants suivants ont été déboursés au cours de l'exercice 2021 :

- ▶ 329 220 USD au titre d'avances sur package ou rente unique pour 11 agents ;
- ▶ 2,15 millions USD au titre de paiement de la rente unique (100%) pour les départs à la retraite intervenus au cours de l'exercice 2021, pour un total de 7 dossiers ;
- ▶ 7 000 USD au titre de paiement des rentes uniques à 1 VPO (Veuves, Pensionnés, Orphelins) dans le cadre de la clôture des anciens dossiers *ad vitam*.

Le nombre de pensionnés bénéficiant de la rente *ad vitam* est passé à 276 au 31 décembre 2021 (hormis 22 VPO suspendus en mars 2017 dans les agences fermées), contre 299 à fin 2020.

La négociation d'une nouvelle convention collective

Les négociations collectives entamées le 31 mai 2021 entre employeur et syndicats ont abouti à la signature en date du 15 juin 2021 d'une nouvelle Convention Collective d'Entreprise Equity Banque Commerciale du Congo.

Le personnel en sous-traitance

Au 31 décembre 2021, la banque faisait appel à un effectif de 871 agents en sous-traitance contre 822 fin 2020, soit une augmentation de 49 unités.

Cette augmentation de 5,96% des effectifs de la sous-traitance résulte de l'accroissement des activités de la banque qui est en pleine expansion depuis la fusion entre BCDC et EBC.



CHAPITRE 3

Partie financière

Le bilan financier au 31 décembre 2021	40
Le compte de résultat	43
Le rapport du Commissaire aux comptes	46

Le bilan financier au 31 décembre 2021

.....

Exprimés en milliers de CDF

ACTIF	31/12/21	31/12/20
Trésorerie et opérations interbancaires		
Caisses, Banque Centrale et correspondants	4 717 114 957	3 111 529 502
Créances sur les établissements de crédit	357 148 825	-
Total Trésorerie et opérations interbancaires	5 074 263 782	3 111 529 502
Opérations avec la clientèle		
Portefeuille effets commerciaux	161 296 021	25 339 959
Découverts et autres crédits à la clientèle	1 833 909 934	1 608 968 400
Total Opérations avec la clientèle	1 995 205 955	1 634 308 359
Comptes des tiers et de régularisation		
Régularisations de l'actif	57 690 908	41 066 379
Divers actifs	47 490 750	51 033 191
Total Comptes des tiers et de régularisation	105 181 658	92 099 570
Valeurs immobilisées		
Valeurs immobilisées nettes	127 549 143	128 176 097
Portefeuille titres	4 162 313	4 166 335
Garanties et cautionnements	2 913 917	7 727 997
Total Valeurs immobilisées	134 625 373	140 070 429
TOTAL ACTIF	7 309 276 768	4 978 007 860

COMPTES D'ORDRES	31/12/21	31/12/20
Engagements donnés	357 142 816	348 916 927
Engagements reçus	1 531 206 153	1 560 336 175
Engagements internes	235 089 104	154 991 171
Engagements sur opérations des devises	-	92 133 006
TOTAL COMPTES D'ORDRE	2 123 438 073	2 156 377 279

Exprimés en milliers de CDF

PASSIF	31/12/21	31/12/20
Trésorerie et opérations interbancaires		
Correspondants Lori et Banque Centrale	65 000 000	77 185 639
Emprunt et découverts interbancaire	12 174 540	5 434 047
Total Trésorerie et opérations interbancaires	77 174 540	82 619 686
Opérations avec la clientèle		
Dépôts et comptes courants à vue	4 036 869 644	2 937 416 409
Dépôts à terme et comptes d'épargne	2 252 441 297	1 281 009 255
Autres comptes de la clientèle	82 628 445	46 359 201
Total Opérations avec la clientèle	6 371 939 386	4 264 784 865
Comptes des tiers et de régularisation		
Régularisations du passif	122 540 677	103 827 370
Divers passifs	126 946 455	100 249 044
Total Comptes des tiers et de régularisation	249 487 132	204 076 414
Capitaux permanents		
Capital social	8 248 512	8 248 512
Réserves et primes	273 781 143	269 698 880
Plus-value de réévaluation des immobilisés	49 493 331	46 043 146
Provisions réglementées	10 030 203	9 888 926
Report à nouveau	10 551 047	2 698 477
Bénéfice de l'exercice	80 353 225	8 634 592
Total Capitaux propres	432 457 461	345 212 533
Subventions d'équipement	109 980	110 406
Provisions pour risques, charges et pertes	43 562 007	38 185 623
Dettes à long et moyen termes	134 546 262	43 018 333
Total Capitaux permanents	610 675 710	426 526 895
TOTAL PASSIF	7 309 276 768	4 978 007 860

Le total du bilan progresse de 47 % (45 % en contrevalueur USD) passant de CDF 4 978 millions à CDF 7 309 millions, hausse expliquée par la croissance des avoirs de la clientèle ainsi que la trésorerie. Effets induits par la croissance de dépôts de 49 % entre 2020 et 2021 (soit CDF 6 289 millions en 2021 vs CDF 4 218 millions en 2020).

Les postes en devises représentent 81 % des actifs et 81 % des passifs (contre 88 % des actifs et 87 % des passifs au 31 décembre 2020).

ACTIF

Les avoirs de trésorerie et inter-bancaires demeurent prépondérants (près de 69% du total de l'actif) et regroupent les encaisses disponibles pour CDF 706 760 millions, les avoirs à vue auprès de la Banque Centrale pour CDF 505 290 millions, CDF 3 505 063 millions des avoirs auprès des banques et établissements financiers (dont CDF 3 424 734 constitués des placements à terme et CDF 80 218 millions des avoirs à vue et 110 des créances rattachées).

En contrevaletur USD, le poste progresse de 69% passant de MUSD 1 578 à MUSD 2 537 Cette progression s'explique principalement par l'accroissement des encaisses en devises étrangères ainsi que des avoirs à vue auprès des correspondants.

Les opérations avec la clientèle s'élèvent en encours net à CDF 1 995 205 millions équivalant à MUSD 997 616 (brut CDF 2 102 500 millions équivalant à MUSD 1051) et représentent 25% du total du bilan.

- ▶ Les crédits en devises représentent 90% du portefeuille brut. En net, ils passent de CDF 1 566 832 millions (MUSD 794 618), à CDF 1 890 239 millions (MUSD 945 132), en progression de 21%.
- ▶ Les crédits nets en monnaie locale (CDF 104 966 millions) sont en hausse de 56% venant de CDF 67 476 millions en 2020. En USD, ils augmentent de MUSD 37,490.
- ▶ Les créances en souffrance (à surveiller et non performants) s'élèvent en brut à CDF 452 835 millions, soit MUSD 226 (contre CDF 377 167 millions équivalant à MUSD 191 en 2020) et se répartissent à 91% en devises et 9% en CDF.

- ▶ Le portefeuille non performant s'établit à CDF 146 243 millions équivalant à MUSD 73,123 couvert par des provisions de CDF 107 294 millions, soit 73%. Le portefeuille à surveiller de CDF 306 591 millions (MUSD 153,298).

Les comptes de régularisation de l'actif représentent 1% de l'actif et s'établissent à CDF 56 790 millions contre CDF 41 066 millions en 2020. Ils enregistrent les produits à recevoir (CDF 12 157 millions), les charges payées d'avance (CDF 9 472 millions), les existences en stock (CDF 13 270 millions) et les autres comptes de régularisation (CDF 22,790 millions).

Les divers actifs comprennent les comptes des tiers et d'attente et représentent 1% de l'actif. Ils s'établissent à CDF 47 490 millions contre CDF 51 033 millions en 2020. Le contenu peut être détaillé comme suit :

- ▶ les acomptes fiscaux et crédits d'impôts (CDF 0,57 million);
- ▶ les avances et acomptes versés (CDF 8 045 millions dont CDF 5 341 millions en faveur du personnel);
- ▶ les valeurs à recevoir CDF 33 434 millions;
- ▶ les chèques à l'encaissement et acomptes payés aux fournisseurs (CDF 5 953 millions).

Les immobilisations s'établissent à CDF 134 625 millions dont CDF 4 162 millions (soit MUSD 2,08) des titres de participation dans les filiales immobilières.

PASSIF

Les opérations interbancaires du passif représentent 1% du total de bilan. Elles sont essentiellement constituées des avoirs des banques locales et des établissements financiers pour un total de CDF 65 000 millions.

En contrevaletur USD, le poste régresse de 8% passant de MUSD 42 à MUSD 39.

Les dépôts et autres opérations de la clientèle s'élèvent à CDF 6 371 939 millions et représentent 80% du total passif avec une large proportion (83%) pour les ressources en devises. Les dépôts et autres opérations de la clientèle augmentent de 49% par rapport à 2020 où ils s'établissaient à CDF 4 264 784 millions. En contrevaletur USD, ce poste augmente de 47%, passant de MUSD 2,163 à MUSD 3,186.

Ils se composent d'une part des dépôts en devises étrangères ME pour CDF 5 308 040 millions progressant de 35% comparés à décembre 2020 (USD 2,654 millions contre USD 1,991 millions en 2020); et, d'autre part, des dépôts en CDF d'un total de CDF 1 063 898 millions contre CDF 339 770 millions en 2020, en hausse de 214%, passant de MUSD 172 314 à MUSD 531,955.

Les comptes ordinaires de la clientèle s'élèvent à CDF 4 680 422 millions (soit MUSD 2,340) contre CDF 3 413 263 millions (soit MUSD 1,736) en 2020.

- ▶ Les dépôts à vue de la clientèle se positionnent à CDF 4 036 869 millions contre CDF 2 937 416 millions en 2020 et sont constitués à 91% de comptes en devises. En contrevaletur dollar, ils augmentent de 36%, passant de MUSD 1,489 à MUSD 2,018.
- ▶ Les comptes d'épargne ressortent à CDF 630 368 millions (MUSD 315,188 contre MUSD 241,325 en 2020), et progressent de 31% par rapport à l'exercice précédent.
- ▶ Les dépôts à terme se fixent à CDF 1 622 072 millions, en hausse de 99% par rapport à 2020, passant de MUSD 408 à MUSD 811.

- ▶ Les autres comptes de la clientèle s'élèvent à CDF 82 628 millions comprenant les créances rattachées de CDF 24 557 millions, les provisions pour chèques bancaires de CDF 12 652 millions, les provisions crédocs et garanties pour cautionnement de CDF 4 097 millions, les dispositions à payer pour CDF 29 712 millions et les autres sommes dues et dépôts pour CDF 11 608 millions.

Les comptes de régularisation du passif

se fixent à CDF 122 540 millions contre CDF 103 827 millions au 31 décembre 2020 et représentent 2% du passif.

Les comptes des divers passifs

comprennent les comptes d'attente et de tiers et représentent 2% du passif. Ils enregistrent principalement :

- ▶ les sommes dues à l'État : CDF 22 926 millions dont CDF 1 177 millions d'opérations en transit pour compte des régies financières, CDF 10 944 millions de TVA et autres impôts, taxes et redevances à verser et autres CDF 10 804 millions;
- ▶ les comptes d'effets et chèques à l'encaissement : CDF 17 417 millions;

- ▶ les valeurs à payer : CDF 89 799 millions dont CDF 62 563 millions (contre CDF 30 631 millions en 2020) sur provisions encaissées sur frais OCC/BIVAC.

Les capitaux permanents (excepté le résultat de l'exercice) s'élèvent à CDF 530 322 millions soit MUSD 265. Ils représentent 7% du total du bilan.

Les fonds propres comptables sont de CDF 432 457 millions soit MUSD 216 contre MUSD 175 en 2020. Ils comprennent notamment un capital social de CDF 8 249 millions et une provision pour reconstitution du capital de CDF 10 030 millions.

Le compte de résultat

.....

Exprimés en milliers de CDF

COMPTE DE RÉSULTAT	31/12/21	31/12/20
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	48 882 940	12 110 848
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	(50 885 694)	(14 212 498)
Produits sur opérations avec la clientèle	216 646 412	111 855 136
Charges sur opérations avec la clientèle	(64 832 117)	(34 586 329)
Produits sur opérations bancaires diverses	208 276 984	114 824 564
Charges sur opérations bancaires diverses	(58 229 984)	(24 958 473)
Produits nets bancaires	299 858 541	165 033 248
Produits accessoires	11 290 868	8 542 493
Charges générales d'exploitation	(111 017 889)	(61 228 739)
Charges de personnel	(82 157 458)	(45 408 702)
Impôts et taxes	(3 619 229)	(1 635 457)
Résultat brut d'exploitation	114 354 833	65 302 843
Dotations aux amortissements	(16 208 338)	(9 557 497)
Résultat courant avant impôt et exceptionnel	98 146 495	55 745 346
Résultat sur cession d'éléments d'actifs	-	(1 508 930)
Dotations et reprises sur provisions	2 999 580	(39 344 477)
Résultat exceptionnel	(2 037 406)	92 704
Résultat courant avant impôt	99 108 669	14 984 643
Impôt sur le bénéfice	(18 755 444)	(6 350 051)
BÉNÉFICE DE L'EXERCICE	80 353 225	8 634 592

Le produit net bancaire

Le produit net bancaire s'établit à CDF 299 858 millions. Il est en hausse de 90% par rapport à 2020 où il se situait à CDF 158 168 millions. En contrevaletur USD, le PNB se positionne à MUSD 149,931 en hausse de 79% par rapport à 2020.

LA MARGE D'INTÉRÊTS

Elle se situe à CDF 141 856 millions et contribue à hauteur de 47% au produit net bancaire. Cette marge découle des intérêts reçus de CDF 247 407 millions contre CDF 105 550 millions d'intérêts payés.

La marge affiche une hausse en CDF de 107% par rapport à décembre 2020. En contrevaletur USD, les intérêts nets s'établissent à MUSD 70,929 contre MUSD 34,835 en décembre 2020, ce qui donne une augmentation de 104% par rapport à 2020.

LES COMMISSIONS ET PRODUITS DIVERS

Ils totalisent CDF 158 001 millions et se répartissent en bénéfice sur opérations de change, en produits sur opérations d'hors-bilan, en autres produits nets d'exploitation bancaire. En contrevaletur USD, ils se positionnent à MUSD 79,002.

- ▶ Le bénéfice de change qui contribue pour 19% au produit net bancaire s'affiche à CDF 56 243 millions. En contrevaletur USD, ce revenu atteint MUSD 28,122 (+65% comparé à décembre 2020 où il était de MUSD 17,082).

Le produit net bancaire se porte à CDF 299 858 541 milliers, en progression de 90% par rapport à 2020.

Cette hausse est expliquée par des marges plus importantes que l'année précédente.

- ▶ Les revenus provenant des opérations d'hors-bilan (crédits documentaires et cautionnements émis) s'établissent à CDF 8 361 millions soit 3% du produit net bancaire. En contrevaletur USD, elles s'affichent à MUSD 4,180.
- ▶ Les autres produits d'exploitation bancaire regroupent principalement les commissions sur transferts, les commissions sur billets étrangers et les commissions et produits divers. Ils s'établissent à CDF 148 953 millions soit 50% du produit net bancaire. En contrevaletur USD, ils se positionnent à MUSD 74,5.

LES PRODUITS ACCESSOIRES

Ils se fixent à CDF 11 290 millions contre CDF 9 063 millions en 2020 et se répartissent comme suit :

- ▶ Les commissions Western Union s'élèvent à CDF 5 352 millions à fin décembre 2021.

- ▶ Les revenus locatifs s'élèvent à CDF 5 363 millions à fin décembre 2021 et progressent de 25% par rapport à 2020. En contrevaletur USD, ces revenus donnent MUSD 2,681 (contre MUSD 2,291 en décembre 2020) soit une progression de 17% par rapport à décembre 2020.
- ▶ Les récupérations sur charges communes et autres s'élèvent à CDF 575 000 à fin décembre 2021.

Les charges d'exploitation

LES CHARGES DU PERSONNEL

Elles se fixent à CDF 82 157 millions et représentent 42% des charges d'exploitation. En contrevaletur USD, elles s'affichent à MUSD 41,079 en progression de 64% par rapport à décembre 2020 où elles se situaient à MUSD 25,050.

AUTRES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Elles totalisent CDF 111 017 millions équivalant à MUSD 55,509. Elles sont en régression de 88% comparées à décembre 2020 où elles se situaient à MUSD 29,451.

Elles se répartissent en :

- ▶ Matières et fournitures consommées : elles s'établissent à CDF 7 480 millions, contre 8 098 millions en décembre 2020.
- ▶ Frais de transport et déplacement : CDF 5 819 millions (2,09 MUSD) contre CDF 4 144 millions en décembre 2020.
- ▶ Autres services extérieurs consommés : CDF 85 394 millions (contre CDF 42 756 millions en 2020).
- ▶ Assistance technique et frais d'inspection : CDF 7 531 millions.
- ▶ Charges diverses d'exploitation : CDF 4 792 millions.

Les dotations aux amortissements et provisions

Des dotations ont été constituées pour un montant de CDF 192 894 millions, dont CDF 17 791 millions pour les amortissements sur immobilisations corporelles et CDF 175 103 millions (soit MUSD 87,6) pour les provisions pour débiteurs et autres risques et charges.

Les reprises sur provisions ont été de CDF 178 103 millions (soit MUSD 89,5).

Le résultat exceptionnel

Le résultat exceptionnel de MUSD -2 037 (CDF -1 018 millions) dont charges exceptionnelles comprennent principalement fraudes et malversations à hauteur de MUSD 0,656 et amortissements des créances pour MUSD 5,136.

Les produits exceptionnels s'élèvent à MUSD 4,773.

Le résultat net

L'exercice se clôture avec un résultat net à hauteur de MCDF 80 353 équivalant à MUSD 40 au taux moyen qui traduit la performance économique.

Les ratios

	31/12/20	NORME	31/12/21	NORME
Solvabilité de base	9,62%	Min. 7,5%	6,71%	Min. 7,5%
Solvabilité globale	12,12%	Min. 10%	8,26%	Min. 10%
Levier	5,08%	Min. 5%	3,94%	Min. 5%
Liquidité CDF	353%	Min. 100%	438%	Min. 100%
Liquidité ME	149%	Min. 100%	156%	Min. 100%
Rentabilité	5,2%	Rés. net / PNB	27%	Rés. net / PNB
NROE	0,2%	RÉS. NET / FP	15,15%	RÉS. NET / FP
CIR	65,6%	Budget : 72%	65,6%	Budget : 74%

Le rapport du Commissaire aux comptes

SUR LES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2021

.....

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2021 sur :

- l'audit des états financiers annuels de Equity Banque Commerciale Du Congo SA « EquityBCDC », tels qu'ils sont joints au présent rapport;
- les vérifications spécifiques et informations prévues par la loi.

2. AUDIT DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

1.1 OPINION

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de Equity Banque Commerciale Du Congo SA « EquityBCDC » au 31 décembre 2021, comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, le résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations complémentaires relatives aux états financiers annuels pour l'exercice clos à cette date.

À notre avis, les états financiers annuels donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de Equity Banque Commerciale Du Congo SA « EquityBCDC » au 31 décembre 2021, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo.

1.2 FONDEMENT DE L'OPINION

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du Commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de Equity Banque Commerciale Du Congo SA « EquityBCDC » conformément au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le règlement n°01/2017/CM/OHADADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA ainsi que les règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

1.3 RESPONSABILITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION RELATIVES AUX ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Les états financiers annuels ont été établis et arrêtés par le Conseil d'Administration.

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe au Conseil d'Administration d'évaluer la capacité de l'institution à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil d'Administration a l'intention de mettre l'institution en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à lui.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la Banque.

1.4 RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes « ISA » permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers annuels sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 du présent rapport du commissaire aux comptes.

2. VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES PRÉVUES PAR LA LOI ET AUTRES INFORMATIONS

1.1 LES VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES PRÉVUES PAR LA BANQUE CENTRALE DU CONGO TELLES QUE PRÉVUES PAR L'INSTRUCTION N°19

Nos vérifications sur les diligences spécifiques prévues par l'instruction n°19 de la Banque Centrale du Congo ont porté sur :

- l'appréciation de l'organisation et de la gouvernance de la Banque et de la qualité de ses dispositifs d'identification, de mesure de surveillance, de contrôle et de réduction des risques;
- l'appréciation de l'adéquation et l'efficacité du système de contrôle interne;
- l'appréciation de la conformité de la Banque;
- l'appréciation sur les dispositifs de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et la prolifération ainsi que sur la sécurité informatique;
- l'appréciation sur la maîtrise des risques inhérents aux prestations de services essentiels externalisées.

Il ressort de ces vérifications que la Banque dispose d'un dispositif de contrôle qui lui assure l'identification, la mesure et le contrôle de risques significatifs auxquels elle est exposée et ce dispositif est soutenu par un système d'information qui lui permet le traitement de ses opérations.

L'ensemble des diligences, conclusions et recommandations visant à renforcer la conformité aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo sera communiqué à la Direction de la Banque et à la Banque Centrale du Congo dans un rapport séparé conformément à l'article 11 de l'instruction n°19 de la BCC datée du 14 mai 2019.

1.2 VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES SUR LES AUTRES INFORMATIONS

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion.

Notre opinion sur les états financiers annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est, d'une part, de faire les vérifications spécifiques prévues par la loi, et ce faisant, à vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et à vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers annuels ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative. Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'une anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.



CHAPITRE 4

Les réseaux d'EquityBCDC

Le réseau d'agences d'EquityBCDC en RDC

48

Le réseau des banquiers correspondants

49

Le réseau d'agences d'EquityBCDC en RDC

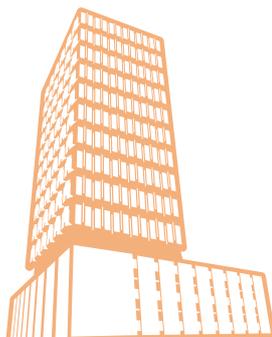
.....

EquityBCDC a élargit son réseau d'agences et a développé plusieurs canaux alternatifs notamment EquityBCDC Express, un réseau de 16 535 agents bancaires, des produits digitaux innovants tels que USSD (*420#), EazzyTelegram ou encore la plateforme online banking, une application mobile pour les clients particuliers et une application web pour les PME permettant d'effectuer des opérations bancaires à distance.

Siège social

Boulevard du 30 juin
BP 2798 - KINSHASA 1
mail@equitybcdc.cd
Tél. +243 818 302 700

Centre d'appel disponible
du lundi au vendredi 8h30-16h
et samedi 8h-12h



Région Ouest

Kinshasa	Agence Des Aviateurs	Tél. 818308373
Kinshasa	Agence Kintambo	Tél. 818302664
Kinshasa	Agence Limete Place Commerciale	Tél. 812860556
Kinshasa	Agence Paix	Tél. 818302565
Kinshasa	Agence Rond-point Victoire	Tél. 818308660
Kinshasa	Agence 30 Juin Huilerie	Tél. 818302487
Kinshasa	Agence Royal	Tél. 818302511
Kinshasa	Agence Siege	Tél. 810365307
Kinshasa	Agence Brikin	Tél. 814514654
Kinshasa	Agence Delvaux	Tél. 829782166
Kinshasa	Agence Limete 7 ^{ème} Rue	Tél. 818302475
Kinshasa	Agence Masina Sans Fil	Tél. 829782208
Kinshasa	Agence Matadi Kibala	Tél. 818302477
Kinshasa	Agence Matonge	Tél. 817116425
Kinshasa	Agence Mondjiba	Tél. 818302620
Kinshasa	Agence Ngaba	Tél. 818302649
Kinshasa	Agence Poste	Tél. 818308700
Kinshasa	Agence Unikin	Tél. 830542022
Kinshasa	Agence Commerce	Tél. 827873114
Kinshasa	Agence Fleuvecongo	Tél. 818308724
Kinshasa	Agence Gambela	Tél. 829782220
Kinshasa	Agence Gare Centrale	Tél. 829782155
Kinshasa	Agence Joli Parc	Tél. 821398346
Kinshasa	Agence Kinkole	Tél. 821918923
Kinshasa	Agence Kin Maziere	Tél. 818302561

Kinshasa	Agence Lukusa	Tél. 829782174
Kinshasa	Agence Macampagne	Tél. 818302552
Kinshasa	Agence Masina Pascal	Tél. 829782218
Kinshasa	Agence Memling	Tél. 829782200
Kinshasa	Agence Monishop	Tél. 818302528
Kinshasa	Agence Oasis	Tél. 825829936
Kinshasa	Agence Pigeon	Tél. 817109675
Kinshasa	Agence Rond-point Huilerie	Tél. 818302515
Kinshasa	Agence Rotana	Tél. 823785339
Kinshasa	Agence Saio	Tél. 818302680
Kinshasa	Agence Mont Ngafula	Tél. 826354203
Kinshasa	Agence Ndjili - dédiée Western Union	Tél. 817116418
Kinshasa	Agence Liberte - dédiée Western Union	Tél. 817116364
Kinshasa	Agence Matete - dédiée Western Union	Tél. 817116372
Kinshasa	Agence Bandal - dédiée Western Union	Tél. 817116395
Kinshasa	Agence Kintambo - dédiée Western Union	Tél. 817116393
Kinshasa	Agence Assossa - dédiée Western Union	Tél. 817116385
Kinshasa	Agence Pascal - dédiée Western Union	Tél. 817116417
Kinshasa	Agence Ozone - dédiée Western Union	Tél. 817116414
Kinshasa	Agence Foire - dédiée Western Union	Tél. 814857017
Kinshasa	Agence Kimbondo - dédiée Western Union	Tél. 815393265
Kinshasa	Agence Kalina - dédiée Western Union	Tél. 817061635
Kinshasa	Agence Kingasani - dédiée Western Union	Tél. 816069019
Kinshasa	Guichet avancé Cilu	
Kinshasa	Guichet avancé SN Brussels	
Kinshasa	Guichet avancé Snel 1	
Kinshasa	Guichet avancé Snel 2	
Kinshasa	Guichet avancé Bralima	
Kongo Central	Agence Mavungu	Tél. 818302517
Kongo Central	Agence Boma	Tél. 822827896
Kongo Central	Agence Kimpese	Tél. 815419552
Kongo Central	Agence Matadi	Tél. 818302717
Kongo Central	Agence Mbanza Ngungu	Tél. 829782228
Kongo Central	Agence Inga	Tél. 821429107
Kongo Central	Agence Lukala	Tél. 827767142
Kongo Central	Agence Matadi Port	Tél. 829782118
Kongo Central	Agence Matadi Port Sec	Tél. 829782185
Kongo Central	Guichet avancé Ami Congo	



Région Centre

Kasaï-Central	Agence Kananga	Tél. 812578281
Kasaï	Agence Tshikapa	Tél. 818302704
Kasaï-Oriental	Agence Mbuji Mayi	Tél. 817113411

Région Sud

Lualaba	Agence Kolwezi	Tél. 818308737
Lualaba	Agence Bissipi	Tél. 818308672
Lualaba	Agence Lukala Dilala	Tél. 818302498
Lualaba	Guichet avancé Connex Africa Kolwezi	
Lualaba	Guichet avancé Mairie de Kolwezi	
Lualaba	Guichet avancé Bralima - Kolwezi	
Lualaba	Guichet avancé Mulykap	
Lualaba	Guichet avancé Groupe SIL	
Haut-Katanga	Agence Likasi	Tél. 815435455
Haut-Katanga	Agence Lubumbashi Centre-ville	Tél. 818302707
Haut-Katanga	Agence Lubumbashi - Katanga	Tél. 818302563
Haut-Katanga	Agence Lakenya	Tél. 821918932
Haut-Katanga	Agence Likasi Centre-ville	Tél. 829782240
Haut-Katanga	Agence Carrefour	Tél. 817808062
Haut-Katanga	Agence Golf	Tél. 818787380
Haut-Katanga	Agence Kambove	Tél. 831404786
Haut-Katanga	Agence Kasumbalesa	Tél. 829782250
Haut-Katanga	Agence Manika	Tél. 831480256
Haut-Katanga	Agence Plage	Tél. 817808067
Haut-Katanga	Agence Révolution	Tél. 818302485
Haut-Katanga	Agence Kicc	Tél. 816211247
Haut-Katanga	Guichet avancé Congo Airways 1	
Haut-Katanga	Guichet avancé Congo Airways 2	
Haut-Katanga	Guichet avancé Connex Africa	
Haut-Katanga	Guichet avancé Congo Équipement	
Haut-Katanga	Guichet avancé Brassimba 1	
Haut-Katanga	Guichet avancé Brassimba 2	
Haut-Katanga	Guichet avancé Bralima - Lubumbashi	
Haut-Katanga	Guich. av. Centre des Visas Afrique du Sud	
Haut-Katanga	Guichet avancé ISP Lubumbashi	
Haut-Katanga	Guichet avancé ISES	
Haut-Katanga	Guichet avancé Institut Salama	
Haut-Katanga	Guichet avancé ISC Lubumbashi	
Haut-Katanga	Guichet avancé Université de Lubumbashi	
Haut-Katanga	Guichet avancé ISTL	
Haut-Katanga	Guichet avancé C.S. Bisounours	
Haut-Katanga	Guichet avancé C.S. Galaxis	

Région Est

Nord Kivu	Agence Beni	Tél. 817061697
Nord Kivu	Agence Butembo	Tél. 827519917
Nord Kivu	Agence Goma	Tél. 825483241
Nord Kivu	Agence Serena	Tél. 829782234
Sud Kivu	Agence Bukavu	Tél. 818302613
Sud Kivu	Agence Lumumba	Tél. 825921917
Sud Kivu	Guichet avancé DGI	
Tshopo	Agence Kisangani	Tél. 818302584
Tshopo	Agence Makiso	Tél. 829635091
Tshopo	Guichet avancé DGRPT	
Tshopo	Guichet avancé Congo Airways	
Tshopo	Guichet avancé Bralima	
Ituri	Agence Bunia	Tél. 823975305
Ituri	Guichet avancé DGRPI	
Haut-Uele	Agence Durba	Tél. 817058397
Haut-Uele	Agence Isiro	Tél. 821510140
Haut-Uele	Agence Aru	Tél. 814702219
Haut-Uele	Agence Kibali	Tél. 813931263

Le réseau des banquiers correspondants

.....

En 2021, EquityBCDC a clôturé l'année avec un total de 7 correspondants :

- ▶ CITIBANK, LONDON
- ▶ CITIBANK, NEW YORK
- ▶ BANK OF CHINA
- ▶ UNICREDITO ITALIA
- ▶ NATIXIS
- ▶ FIMBANK PLC
- ▶ COMMERZBANK AG, FRANKFURT





www.equitygroupholdings.com/cd
Boulevard du 30 juin - 2798 Kinshasa