



RAPPORT ANNUEL  
**2022**

« NOUS AVONS PLUS QUE JAMAIS  
LA VOLONTÉ ET L'AMBITION DE PLACER  
L'EXPÉRIENCE CLIENT AU CŒUR DE NOTRE  
DÉMARCHE ENTREPRENEURIALE »



**« NOTRE OBJECTIF PRINCIPAL EST DE TRANSFORMER DES VIES, DONNER DE LA DIGNITÉ ET ÉLARGIR LES POSSIBILITÉS DE CRÉATION DE RICHESSES »**

Fondée en 1909, EquityBCDC est une filiale d'Equity Group Holdings (EGH) Plc, suite à l'acquisition des actions de la BCDC en juillet 2020. Aujourd'hui, EquityBCDC opère dans toutes les régions de la République démocratique du Congo (RDC) pour fournir des services financiers inclusifs qui transforment les moyens de subsistance, donnent de la dignité et élargissent les opportunités.

EquityBCDC s'engage également à financer les micro, petites, moyennes et grandes entreprises dans le cadre de son objectif de transformer les vies, principalement par le biais de produits et services financiers inclusifs qui favorisent l'épanouissement social et économique des consommateurs, des entreprises et des communautés.

Ces valeurs sont intégrées dans nos activités, en offrant une large gamme de produits et de services permettant de grandir ensemble dans la confiance et d'élargir les opportunités de création de richesses. EquityBCDC applique et est reconnue pour sa transparence, sa bonne gouvernance d'entreprise et sa forte éthique de travail dédiée au développement humain continu, avec plus d'un siècle de tradition opérationnelle qui se traduit par une expertise et un professionnalisme solide.

## NOS VALEURS



Intégrité



Travail d'équipe



Respect & dignité  
aux clients



Professionnalisme



Créativité & innovation



Unité dans  
un même objectif



Efficacité dans la gouvernance  
de l'entreprise



# L'ÉDITORIAL DU PRÉSIDENT DU COMITÉ DE DIRECTION

Au 31 décembre 2022, nous clôturons notre deuxième exercice social d'après fusion Equity Bank Congo – Banque Commerciale du Congo. Depuis deux ans sous l'appellation EquityBCDC, la banque a bien évolué grâce aux efforts fournis par l'ensemble des membres du personnel. Je tiens ici à les en remercier.

Croiser deux cultures d'entreprises différentes n'est jamais aisé, encore moins lorsqu'il s'agit d'orienter la nouvelle entité vers un même cap de croissance, de développement des activités et d'innovations au service du Client.

Les résultats sont au rendez-vous des efforts de chacun, avec des fonds propres qui atteignent, au 31 décembre 2022, l'équivalent de 324 millions USD, et une forte augmentation de notre part du financement des opérateurs économiques de la RDC. En un an, nos crédits à décaissements ont connu une croissance de près de 42%.

L'organisation de la banque a été optimisée, la gestion des risques est toujours mieux maîtrisée, les règles de conformité sont respectées, nos ratios financiers sont bons, les équipes commerciales ont été renforcées... Ce faisant, nous avons plus que jamais la volonté et l'ambition de placer l'expérience Client au cœur de notre démarche entrepreneuriale.

À cet effet, j'aime à rappeler nos valeurs communes que résume l'acronyme PICTURE : Professionnalisme, Intégrité, Créativité et innovation, Travail d'équipe, Unité dans un même objectif, Respect et dignité aux clients, Efficacité dans la gouvernance de l'entreprise.

D'autre part, nous attachons une grande importance à notre responsabilité sociétale, et ce, essentiellement au travers des actions de l'Equity Group Foundation que nous mettons en œuvre en RDC. La Fondation a pour objectifs de transformer la vie et les moyens de subsistance de la population, socialement et économiquement,



## « LES RÉSULTATS SONT AU RENDEZ-VOUS DES EFFORTS DE CHACUN »

en utilisant des services financiers modernes et inclusifs qui maximisent leurs opportunités. Nous canalisons nos énergies en ce sens.

Notre banque est positionnée au cœur même de l'Afrique subsaharienne. En tant que filiale d'Equity Group Holdings Plc, nous entendons y jouer un rôle majeur au service de tous les acteurs de l'économie et de l'ensemble de la population.

**Célestin Mukeba Muntuabu**  
Directeur Général  
Président du Comité de Direction

# SOMMAIRE

## CHAPITRE 1

### Introduction

L'évolution des chiffres clés	4
Regards sur 2022 : l'analyse des membres du comité de direction	6
La gouvernance d'EquityBCDC	9

## CHAPITRE 2

### Le développement d'EquityBCDC

Dans quelle conjoncture EquityBCDC a-t-elle poursuivi son développement en 2022 ?	12
Le développement 2022 d'EquityBCDC région par région	17
La gestion et la maîtrise des risques	24
L'analyse du risque Crédit	26
La conformité	29
La RSE – Responsabilité sociétale de l'entreprise	33
Les ressources humaines	37

## CHAPITRE 3

### Les informations financières

Le bilan	40
Le compte d'exploitation	43
Les ratios	45
Le rapport du Commissaire aux comptes	46

## CHAPITRE 4

### Les réseaux d'EquityBCDC

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

**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** : EquityBCDC, Adobe Stock (couverture, p.13, 14, 32, 36, 38 et 47) et Shutterstock (p.3 et p.10)





# CHAPITRE 1 INTRODUCTION

L'évolution des chiffres clés	4
Regards sur 2022 : l'analyse des membres du comité de direction	6
Les organes de gouvernance d'EquityBCDC	9

# L'ÉVOLUTION DES CHIFFRES CLÉS

Les colonnes 2017 à 2019 mentionnent les chiffres de la Banque Commerciale du Congo (BCDC).

Les colonnes 2020 et 2022 reprennent les chiffres issus de la fusion EquityBCDC.

en millions CDF	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022 en MUSD au taux de clôture	VARIATION 2021/2022
Total du bilan	1 123 689	1 408 709	2 050 502	4 978 008	7 309 277	7 178 806	3 560	-2%
Fonds propres *	116 296	134 107	149 881	345 213	432 537	654 162	324	51%
Dépôts **	767 182	1 096 548	1 643 898	4 264 785	6 371 939	5 996 420	2 974	-6%
- En CDF	75 870	122 327	167 380	339 770	1 063 898	946 405	469	0%
- En devises étrangères	691 312	974 220	1 476 517	3 925 014	5 308 041	5 050 015	2 504	0%
Crédits à décaissements **	449 056	608 017	725 963	1 634 308	1 995 206	2 851 428	1 414	43%
Produit net bancaire	113 181	139 073	157 715	165 033	299 859	447 979	222	49%
Charges d'exploitation	83 241	101 711	101 965	108 273	196 794	248 303	123	26%
dont FG personnel	35 386	42 677	44 649	45 409	82 157	92 406	46	12%
Dotation aux amortissements	5 954	6 550	7 337	9 557	17 792	17 214	9	6%
Dotat./Reprise aux provisions	8 352	6 816	14 112	39 344	3 000	-86 306	-43	
Impôts sur les résultats	7 745	10 096	12 040	6 350	16 208	35 101	17	87%
Résultat net (après impôt)	13 209	19 146	23 266	8 635	80 353	66 741	33	-17%
<b>Cours de change indicatifs CDF/USD au 31 décembre</b>	<b>1 591,91</b>	<b>1 635,6153</b>	<b>1 672,9467</b>	<b>1 971,8046</b>	<b>1 999,9746</b>	<b>2 016,5738</b>		

<b>Capitaux propres selon normes IFRS ***</b>	<b>156 459</b>	<b>191 534</b>	<b>192 093</b>	<b>***</b>	<b>***</b>	<b>***</b>
Coefficient d'exploitation (CIR)	74%	73%	63%	66%	66%	55%
Ratio de rentabilité financière (NROE – Rés. net / Fonds propres)	10,51%	14,28%	15,52%	3,49%	18,58%	10,20%
Ratio de rendement (ROA)	1,08%	1,36%	1,36%	1,13%	1,01%	0,93%
Ratio de solvabilité (ROS) ***	20%	11%	11%	11%	9,5%	9%

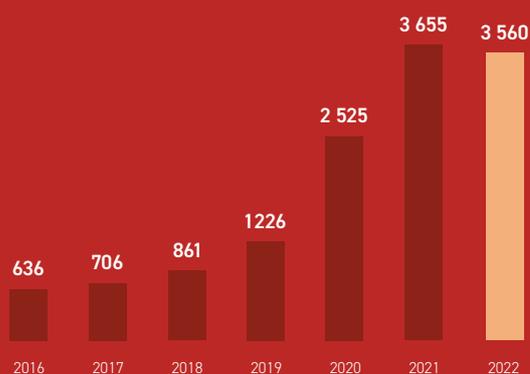
\* Comptables – avant répartition du bénéfice.

\*\* Encours fin période.

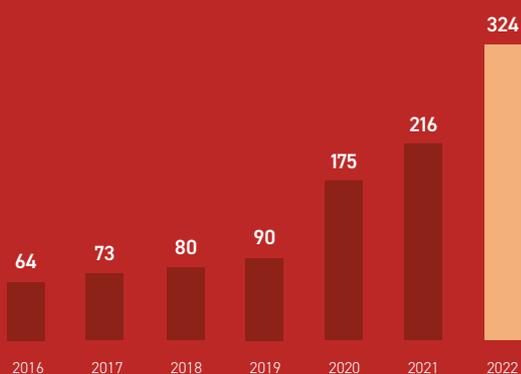
\*\*\* En 2022, calculé suivant la modification 7 de l'instruction 14 de la BCC.

## Graphiques en équivalents millions USD

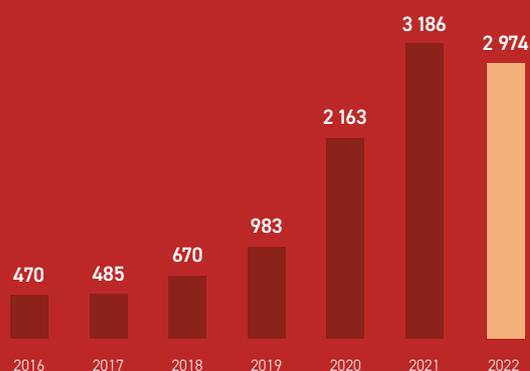
SUIVANT LE COURS DE CHANGE CDF/USD AU 31 DÉCEMBRE DE CHAQUE ANNÉE



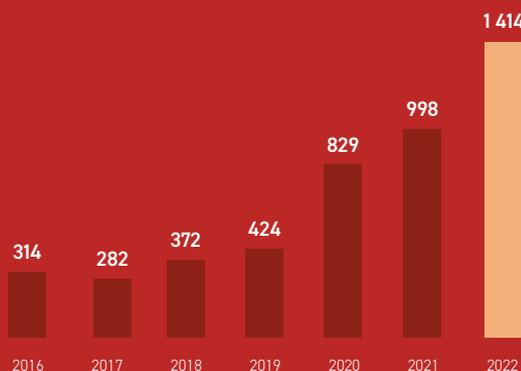
TOTAL DU BILAN



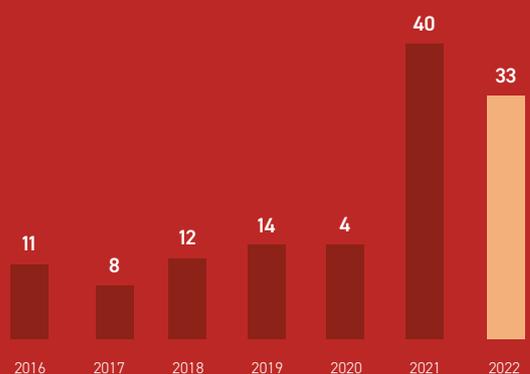
FONDS PROPRES



DÉPÔTS



CRÉDITS À DÉCAISSEMENTS



RÉSULTAT NET

# REGARDS SUR 2022

## L'ANALYSE DES MEMBRES DU COMITÉ DE DIRECTION

Au terme de son deuxième exercice social post-fusion, EquityBCDC poursuit son développement avec l'objectif d'offrir à ses clients une palette de services financiers de qualité. Elle a une nouvelle fois atteint une belle performance dans le financement des acteurs de l'économie congolaise.

La banque a terminé l'année avec une croissance du portefeuille crédit de 43% et clôturé l'exercice 2022 avec un profit net après impôt 33,3 millions USD. Bien qu'en baisse par rapport à l'exercice 2021, ce résultat net est conforme aux objectifs de performance attendus après la fusion entre Equity Bank Congo et la Banque Commerciale du Congo, dans l'optique d'une vision à long terme du développement de la banque.

## L'ANALYSE DES FAITS MARQUANTS DE 2022

### AU NIVEAU DU SECTEUR BANCAIRE

La Banque Centrale du Congo a procédé à la révision de son taux d'intérêt directeur en novembre 2022. Ce dernier est passé de 7,5% à 8,25%.

Cette décision visait à contribuer aux efforts de préservation de la stabilité du cadre macroéconomique dans un contexte de pressions inflationnistes soutenues au niveau international.

Durant l'année 2022, le coefficient de la réserve obligatoire appliquée 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, et respectivement 13,0% et 12,0% pour les dépôts à vue et à terme en monnaies étrangères.

### LES INITIATIVES STRATÉGIQUES DE LA BANQUE

Dans la continuité des exercices précédents, EquityBCDC confirme sa stratégie de numérisation des services et de développement des produits digitaux dont l'objectif est de rendre les clients indépendants, libres d'effectuer des transactions à partir des solutions mobiles et du Web Banking.

Annoncé en 2021, l'effort a porté, dès le premier trimestre de 2022, sur la finalisation de projets en partenariat avec les entreprises de télécommunications et les établissements de monnaie électronique.

Parmi ces projets :

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

**« EQUITYBCDC A CONTINUÉ LE DÉVELOPPEMENT DE SES PRODUITS DIGITAUX EN METTANT EN PLACE DES PARTENARIATS STRATÉGIQUES »**



« EQUITYPAY, FACILE D'USAGE, A L'AVANTAGE D'AGRÉGER TOUTES LES MÉTHODES DE PAIEMENTS ET DE LES ORIENTER VERS LE COMPTE EQUITYBCDC DU MARCHAND »

- 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 (supermarchés, restaurants, boutiques de quartier, taxis et autres points de vente) sans carte de banque, via les canaux mobiles. (Ce projet sera étendu avec les autres telcos). Cette solution, facile d'usage, a l'avantage d'agréger toutes les méthodes de paiements et de les orienter vers le compte EquityBCDC du marchand. Un compte unique avec la banque évite au marchand une multiplicité d'outils de collecte. Une campagne de communication de masse sur la vulgarisation de cette offre a été lancée en 2022 afin de transformer progressivement les habitudes de paiement des clients.

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 met l'accent sur des solutions visant à capter l'essentiel du flux des transferts internationaux via son écosystème (agences, agents bancaires, sous agents).

Dans ce cadre, les services de MoneyGram et de Western Union, qui constituent les principaux opérateurs de transfert, soutiennent cette dynamique.

## 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, risques de crédit, de change, de liquidité et de taux d'intérêt)

EquityBCDC a clôturé 2022 dans les limites des exigences réglementaires relatives à tous les ratios prudentiels. Le ratio de solvabilité de base s'est établi à 11,95% pour une limite de 7,5%; le ratio de solvabilité globale à 13,96% pour une limite de 10%; le ratio de levier à 7,01% pour une limite de 5%.

Le ratio de liquidité globale s'est établi à 143% pour une limite (minimum) de 100%. Le ratio de couverture des immobilisations s'est situé à 466% pour

un seuil (minimum) de 100%, et celui de transformation à 167% pour une norme (minimum) de 80%, traduisant ainsi la solidité de la banque.

D'autre part, 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. Elle continue à cet effet de renforcer ses équipes impliquées dans le processus de crédit pour une bonne maîtrise du risque y relatif.

## ÉVOLUTION ET PERSPECTIVES

Suivant son plan d'affaires établi pour la période couvrant 2021 à 2025, la banque continue 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 renforce ses propositions de valeur à sa clientèle :

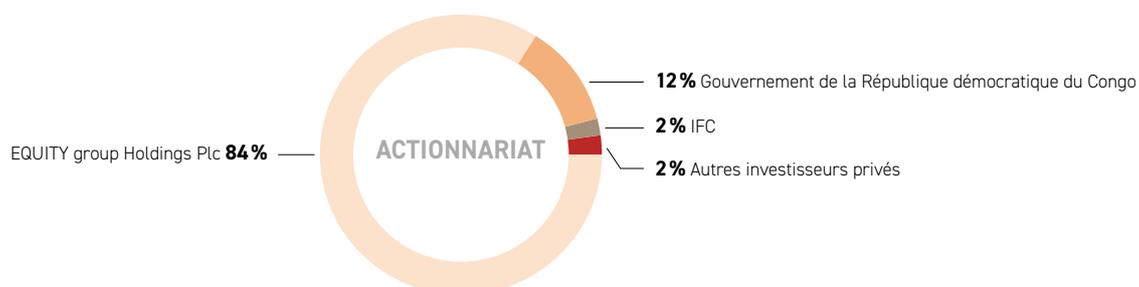
- ▶ liberté de faire ses opérations à proximité avec les agents bancaires, recouvrant des points de self-service fonctionnant 24h/24;
- ▶ élargissement continu du parc des distributeurs automatiques de billets ainsi que celui des terminaux de paiement, tous innovants, et le développement des solutions mobiles avec l'implication des opérateurs de télécommunication, ainsi que la digitalisation des services et produits.

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

La direction d'EquityBCDC est dès lors optimiste quant au bon développement des activités de la banque en 2023. Elle entend renforcer la pénétration bancaire, poursuivre l'expansion régionale entre autres par le déploiement des canaux alternatifs, dont le service des agents bancaires, prioriser la formation et, ce faisant, viser l'excellence des services offerts à la clientèle.

## « LA DIRECTION D'EQUITYBCDC EST OPTIMISTE QUANT AU BON DÉVELOPPEMENT DES ACTIVITÉS DE LA BANQUE EN 2023 »

# LA 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 quelle conjoncture EquityBCDC a-t-elle poursuivi son développement en 2022 ?	12
Le développement 2022 d'EquityBCDC région par région	17
La gestion et la maîtrise des risques	24
L'analyse du risque Crédit	26
La conformité	29
La RSE – Responsabilité sociétale de l'entreprise	33
Les ressources humaines	37

# DANS QUELLE CONJONCTURE EQUITYBCDC A-T-ELLE POURSUIVI SON DÉVELOPPEMENT EN 2022 ?

## L'ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL

L'économie mondiale a été confrontée à des difficultés grandissantes. La croissance s'est essouffée, la forte inflation s'est avérée persistante, la confiance s'est affaiblie et l'incertitude s'est agrandie.

La guerre d'agression menée par la Russie contre l'Ukraine a sensiblement fait monter les prix, en particulier ceux de l'énergie, accentuant les tensions inflationnistes à un moment où le coût de la vie augmentait déjà rapidement dans le monde entier.

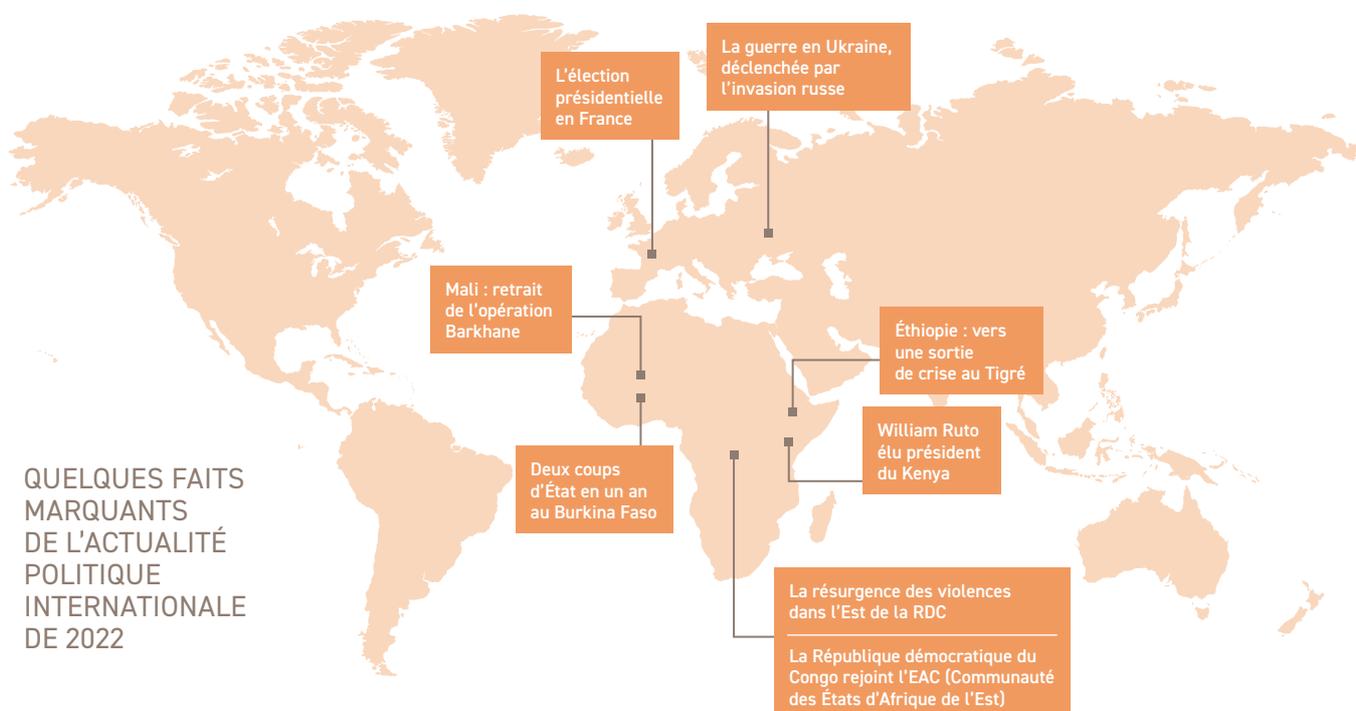
Les conditions financières mondiales se sont nettement durcies, sur fond de mesures particulièrement énergiques et généralisées prises par les banques

centrales pour relever leurs taux d'intérêt directs durant les derniers mois de 2022. Cela a pesé sur les dépenses qui sont sensibles aux taux d'intérêt et a accentué les tensions observées dans de nombreuses économies de marché émergentes.

La situation des marchés du travail est restée globalement tendue, mais la progression des salaires a été moins rapide que la hausse des prix, ce qui

a réduit les revenus réels malgré les mesures prises par les pouvoirs publics pour atténuer l'impact du renchérissement des prix des produits alimentaires et de l'énergie sur les ménages et les entreprises.

La croissance du produit intérieur brut (PIB) mondial cible a été de 3,1% en 2022, soit un taux inférieur de moitié à celui observé en 2021 pendant le rebond consécutif à la pandémie. Les prévisions ont montré que celle-ci ralentira encore, pour s'établir à 2,2% en 2023, nettement en deçà du rythme prévu avant la guerre russo-ukrainienne.



QUELQUES FAITS MARQUANTS DE L'ACTUALITÉ POLITIQUE INTERNATIONALE DE 2022



« L'INFLATION SURVENUE EN 2021 N'ÉTAIT PAS QU'UN PHÉNOMÈNE TRANSITOIRE »

## L'ANALYSE ÉCONOMIQUE DE 2022

### La persistance de l'inflation

L'année 2022 a apporté un démenti aux observateurs qui considéraient, en 2021, que le retour de l'inflation n'était qu'un phénomène transitoire.

Un regain d'inflation s'est manifesté au cours de l'année écoulée, que ce soit aux États-Unis ou en Europe. Selon des estimations qui étaient provisoires, l'inflation devrait ainsi atteindre un rythme annuel de 5,9% en France et 7% de l'autre côté de l'Atlantique. L'inflation moyenne en zone euro devrait, quant à elle, se situer aux alentours des 10%.

Cette inflation élevée s'explique par plusieurs facteurs : la reprise économique post-Covid, les perturbations qu'ont subies les chaînes de valeur

à l'échelle mondiale, la guerre en Ukraine. Elle a eu de nombreuses conséquences, la première d'entre elles étant celle de peser fortement sur le pouvoir d'achat des ménages.

### L'adaptation des politiques monétaires

Face à ce regain d'inflation, les banques centrales de la plupart des pays et zones économiques avancés ont durci progressivement leurs politiques monétaires.

Elles ont, d'une part, procédé à l'augmentation successive de leurs taux d'intérêt directeurs et, d'autre part, cessé certains programmes d'achats de titres, un processus parfois appelé « quantitative tightening » (QT).

Le Japon a constitué une exception dans ce paysage : la banque centrale a continué à mener une politique monétaire accommodante afin de stimuler l'inflation, toujours située à un niveau particulièrement bas.

Au sein de la zone Euro, ce durcissement de la politique monétaire s'est heurté au risque de fragmentation, à savoir une divergence des conditions de financement non expliquée par les fondamentaux de l'économie.

Au cours de l'été, le spread italien, mesurant l'écart entre le rendement actuariel de l'obligation à 10 ans émise par l'État italien et celui de l'obligation à 10 ans de l'État allemand, a ainsi sensiblement augmenté.

En réaction, la Banque Centrale Européenne avait présenté, en juillet, un nouvel instrument destiné à limiter ce risque de fragmentation : le « Transmission Protection Instrument » (TPI). Avec un tel outil, la BCE peut, dans certains cas, acquérir des titres financiers afin d'améliorer les conditions de financement des États en difficulté.

### Le déclin des cryptomonnaies

Autre fait marquant de l'année 2022 : la chute des cours de la plupart des cryptomonnaies. Contrairement à ce qu'affirmaient certains de leurs partisans, les cryptomonnaies n'ont pas joué le rôle de valeur refuge et n'ont pas protégé leurs détenteurs contre le retour de l'inflation. Pire encore, les expériences d'adoption du Bitcoin comme monnaie officielle au Salvador et en République centrafricaine sont des échecs. Malgré les nombreuses incitations monétaires mises en œuvre, le Bitcoin n'y est finalement que peu utilisé comme moyen de paiement. Il a perdu près de 64% de sa valeur en 2022, passant en un an de 46 218 à 16 564 USD.

## L'ENVIRONNEMENT INTÉRIEUR

### LE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE

Sur base de sa note de conjoncture numéro 1.1/2023, la Banque Centrale du Congo a estimé la croissance économique de 2022 à 6,6%, soutenue principalement par le dynamisme du secteur minier.

Le taux de change est resté globalement stable grâce à la bonne coordination des actions au niveau des politiques budgétaire et monétaire, en dépit de certaines fluctuations observées sur le marché parallèle. Il y a eu une légère dépréciation de 0,3% du cours indicatif situant à 2020 CDF le dollar américain, contre 1,8% de dépréciation au niveau parallèle ramenant le dollar à 2 145 CDF.

La croissance économique, estimée à 6,1% en 2022, a conservé la forte dynamique de 2021 (6,2%). Les investissements et les exportations du secteur minier sont restés les principaux moteurs de la croissance, soutenus par l'amélioration des prix des minerais et la hausse des investissements publics. Les secteurs non miniers (notamment les services) ont ralenti à 4,1% en 2022, contre 4,5% en 2021.

L'augmentation des prix des métaux a compensé celle des prix des produits alimentaires et du pétrole et a conduit à une amélioration des termes de l'échange et à un compte courant

**« EN 2022, COMME EN 2021, LA CROISSANCE ÉCONOMIQUE EST PRINCIPALEMENT SOUTENUE PAR LE DYNAMISME DU SECTEUR MINIER »**



## SUR LE PLAN POLITIQUE ET SÉCURITAIRE, L'ANNÉE 2022 A ÉTÉ MARQUÉE PAR :



équilibré. Ce qui a contribué à constituer des réserves à hauteur de 8,3 semaines d'importations en 2022, contre 6,3 semaines un an plus tôt, et à limiter les fluctuations excessives des taux de change.

La hausse des prix mondiaux de l'énergie et des denrées alimentaires en raison de la guerre en Ukraine a exercé des pressions poussant à la hausse l'inflation intérieure.

Durant cette année 2022, la RDC a connu également :

- ▶ son adhésion à la Communauté des Pays de l'Afrique de l'Est (EAC) ;
- ▶ la poursuite de la mise en œuvre du Programme de Développement Local des 145 territoires (en sigle PDL-145T), une initiative du gouvernement visant à améliorer le cadre de vie des populations rurales ;

- ▶ la poursuite de la mise en œuvre de la gratuité de l'enseignement primaire et ses mesures d'améliorations et corrections, ainsi que le début de la gratuité des accouchements et de la prise en charge des consultations prénatales, post-natales et néo-natales par le gouvernement dans le cadre de la Couverture Santé Universelle ;
- ▶ l'intensification des efforts dans la lutte contre la marginalisation et l'exclusion sociale des personnes vivant avec handicap et autres personnes vulnérables ;
- ▶ la poursuite des actions visant la valorisation, la promotion et la préservation de notre patrimoine culturel.

## LES FINANCES PUBLIQUES

### a) La Loi des Finances 2023

Le Chef de l'État a promulgué la loi des Finances N°22/071 du 28 décembre 2022 portant exercice budgétaire 2023.

Le budget s'élève à hauteur de 32 456 782 809 393 CDF, soit environ 16 052 273 410 USD.

À relever à ce sujet : 1) la poursuite de la mise en œuvre de la feuille de route pour le basculement au budget-programme à l'horizon 2024, conformément à la Loi n°11/011 du 13 juillet 2011 telle que modifiée à ce jour par la Loi n°18/010 du 9 juillet 2018 relative aux finances publiques ; 2) la poursuite du programme économique du gouvernement appuyé par la Facilité Élargie de Crédit (FEC) du Fonds Monétaire International (FMI).

L'année 2023 est donc considérée comme une année de grands enjeux, raison pour laquelle les efforts du gouvernement seront focalisés sur la mobilisation des ressources internes, en vue de la poursuite de la mise en œuvre des politiques publiques déclinées dans son Programme d'Actions, adossé au Plan National Stratégique de Développement 2019-2023 et au Programme de Développement Local des 145 territoires.

En matière de mobilisation des ressources, l'action du gouvernement consistera à relever la pression fiscale, en vue de converger progressivement vers le niveau de l'Afrique subsaharienne situé autour de 17,6%. Cela passe par la diffusion de la culture fiscale et la poursuite de la mise en œuvre des réformes fiscales et douanières amorcées, ainsi que par l'intensification des missions de contrôle de gestion.

La Loi de finances pour l'exercice 2023 repose sur les principaux indicateurs et agrégats macroéconomiques suivants :

- ▶ Taux de croissance du PIB : **6,7%**
- ▶ Déflateur du PIB : **9,8**
- ▶ Taux d'inflation moyen : **8,9%**
- ▶ Taux d'inflation fin de période : **6,8%**
  
- ▶ Taux de change moyen :  
**2 021,94 CDF/USD**
- ▶ Taux de change fin de période :  
**2 034,85 CDF/USD**
- ▶ PIB nominal :  
**151 553,43 milliards CDF**

## b) Le budget de l'exercice 2022

Comme en 2021, la gestion des finances publiques a été marquée en 2022 par le rythme de réalisation accrue des recettes provenant des administrations fiscales et de douanes. Elles ont connu des taux au-delà des assignations. 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 2022, les réserves de changes ont connu la stabilité, à environ 3,9 milliards USD. Cette stabilité est expliquée par, entre autres, les achats de devises sur le marché des changes, l'encaissement des devises au titre de Facilité élargie de crédit (FEC) dans le cadre du programme en cours avec le FMI, ainsi que de l'allocation générale de droits de tirage spéciaux.

## LA POLITIQUE MONÉTAIRE ET DE CHANGE

### a) L'inflation

À fin décembre 2022, le niveau de l'inflation se situe à 13,1% contre une projection annuelle de 12,3%, soit un léger dépassement.

### b) Le taux de change

En 2022, sur base d'une bonne coordination des politiques monétaire et budgétaire, le taux de change a connu une relative stabilité, malgré certaines fluctuations observées sur le marché parallèle.

Ainsi, la monnaie nationale a connu une dépréciation de 0,3% à l'indicatif et 1,8% au parallèle.

### c) Le taux d'intérêt directeur

La Banque Centrale du Congo a procédé à la révision de son taux d'intérêt directeur en novembre 2022. Ce dernier est passé de 7,5% à 8,25%.

Cette décision visait à contribuer aux efforts de préservation de la stabilité du cadre macroéconomique dans un contexte de pressions inflationnistes soutenues au niveau international.

Le précédent réajustement du taux directeur de la BCC remontait au 30 décembre 2021.

### d) La réserve obligatoire

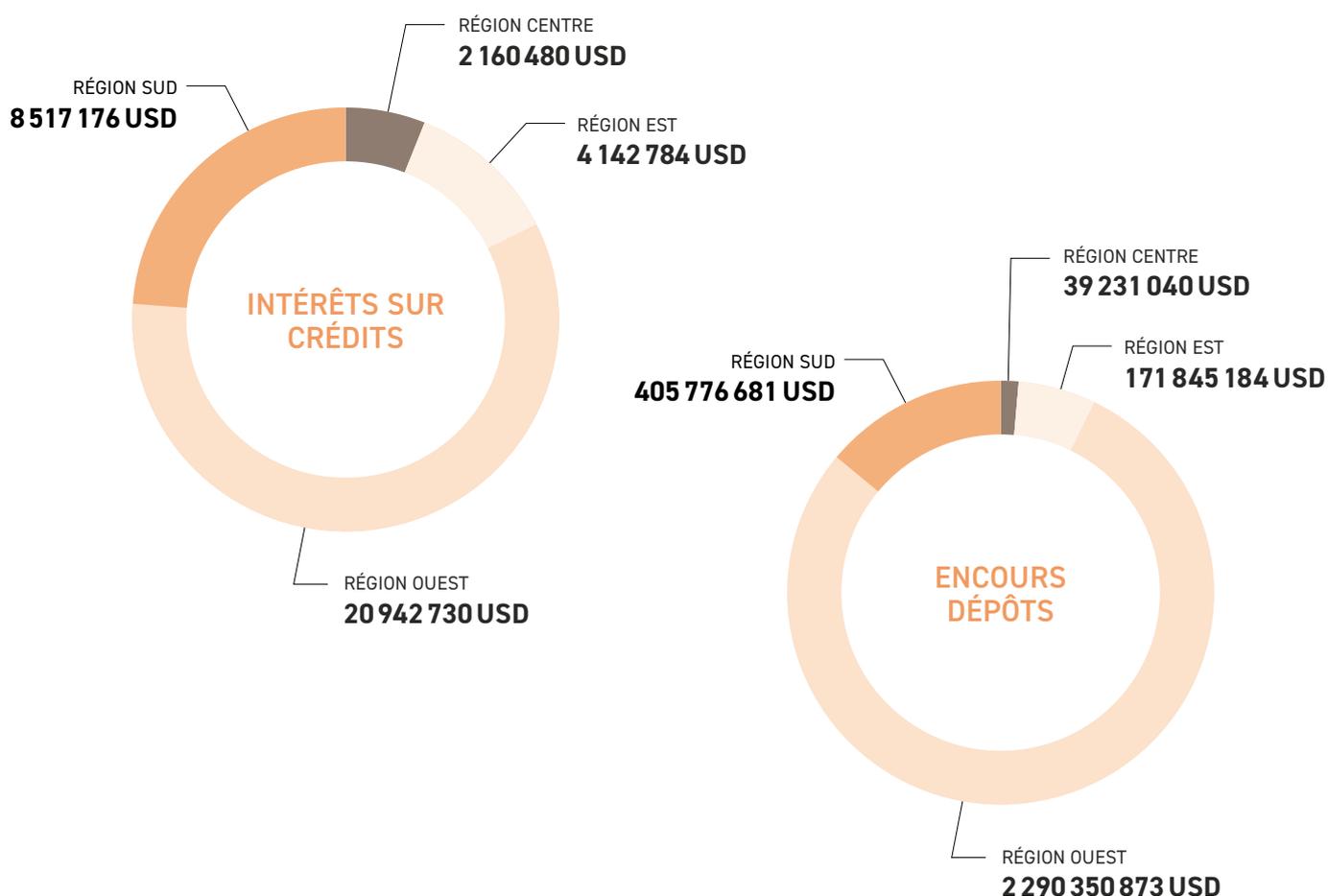
Le coefficient de la réserve obligatoire appliquée sur les dépôts à vue en monnaie nationale est resté à 0,0%.

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.

# LE DÉVELOPPEMENT 2022 D'EQUITYBCDC RÉGION PAR RÉGION

« LA GESTION COMMERCIALE  
D'EQUITYBCDC EST ORGANISÉE DE MANIÈRE  
DÉCENTRALISÉE ENTRE QUATRE RÉGIONS :  
OUEST, SUD, EST ET CENTRE »

## RÉPARTITION DE LA PERFORMANCE COMMERCIALE GLOBALE (EXPRIMÉE EN USD)





# RÉGION OUEST

## LA RÉGION OUEST EN QUELQUES CHIFFRES

### 988 396

Le nombre de clients est passé en un an de 794 297 à 988 396 (+24,4%). Cette augmentation est à mettre principalement à l'actif du segment Retail qui dépasse désormais le nombre de 900 000 clients.

### +1%

Les dépôts ont augmenté de 1% par rapport à décembre 2021. Les dépôts en CDF représentent 16% contre 20% un an plus tôt. Les dépôts à terme passent de 31% à 24%.

### +199 millions

Le portefeuille crédit s'est accru de 199 millions USD (+31,3%). À noter que le segment Retail a doublé son portefeuille en 2022 et représente à fin décembre 26% du total des crédits.

### 34%

Le taux de emploi est passé de 28% à 34% en un an.

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

La région Ouest, qui inclut Kinshasa, gère la plus grande partie du portefeuille de la banque.

Son équipe commerciale compte 161 personnes dont 151 Relationship Managers répartis entre les différents segments de la clientèle, soutenus par sept Coordinateurs Business et trois Supports Retail.

D'autre part, la structure « Loan Origination », mise en place en 2021, aide la partie commerciale à faire les analyses quantitatives, valide le produit qui conviendrait à la demande des clients et soumet cette analyse pour décision au département credit risk. Cette structure est gérée par une équipe de quatre analystes (contre un analyste en 2021).

## LE RÉSEAU

Le réseau de la région Ouest compte 45 points de contact : 36 à Kinshasa et 9 au Kongo Central.

En 2022, la typologie des agences a évolué en :

- ▶ centres d'affaire (3 à Kinshasa),
- ▶ agences (5 à Kinshasa et 1 au Kongo Central),
- ▶ centres de service (10 à Kinshasa et 4 au Kongo Central) et
- ▶ points de service (18 à Kinshasa et 4 au Kongo Central).

**« LA RÉGION OUEST, QUI INCLUT KINSHASA, GÈRE LA PLUS GRANDE PARTIE DU PORTEFEUILLE DE LA BANQUE. SON ÉQUIPE COMMERCIALE COMPTE 161 PERSONNES. »**



# 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.

L'équipe commerciale est constituée de 72 agents spécialisés sur les différents segments de la clientèle (dont 3 commerciaux au « chinese desk »). Ils sont supportés par trois Coordinateurs Business et six agents du Middle Office Corporate.

## LE RÉSEAU

EquityBCDC y possède 36 points de contact :

- ▶ 27 dans le Haut Katanga (dont 1 centre d'affaires, 2 agences, 1 centre de service, 6 points de service et 17 guichets avancés);
- ▶ 9 dans le Lualaba (dont 1 agence, 2 centres de service, 1 point de service et 5 guichets avancés).

## LA CONTRIBUTION SOCIÉTALE EN 2022

EquityBCDC région Sud a été présente au cœur de la société et a sponsorisé plusieurs activités en 2022 telles que :

- ▶ Emerge Leadership Academy (un fournisseur de services de formation à Lubumbashi) en janvier;

- ▶ le centenaire des sœurs bénédictines en février;
- ▶ trois événements en mars : le concours féminin d'éloquence, le festival culturel de la femme ainsi que la ligue provinciale d'athlétisme;
- ▶ deux événements en avril : l'un avec l'église Philadelphie et l'autre avec la FEC (rendez-vous d'affaires entre grandes entreprises);
- ▶ deux événements en mai : le jumping international de Lubumbashi et la participation au Mining Indaba à Cape Town;
- ▶ quatre événements en juin : avec l'Université Nouveaux Horizons, la participation à la DRC Mining Week, Mont Graziella (Aidons nos enfants), et la soirée d'éloquence pour Congo Culture;
- ▶ la soirée « The Members » organisée juste après le conseil d'administration de novembre;
- ▶ sans oublier l'organisation interne de deux team building dont celui de janvier pour l'échange de vœux et celui d'octobre pour la cohésion des équipes.

## LA RÉGION SUD EN QUELQUES CHIFFRES

### +54%

Le nombre de clients est passé en un an de 112 320 à 172 671 (+54%). Cette augmentation est à mettre principalement à l'actif du segment Retail qui est passé de 72 817 à 161 345 clients (x2,2).

### -40%

Les dépôts ont connu une baisse de 40% par rapport à décembre 2021 suite au deal épisodique sur un dépôt d'un montant de 400 millions USD que le client a utilisé dès début janvier 2022. En fin d'exercice, le total des dépôts se répartit de manière équilibrée entre les segments Corporate (31%), MSME (33%), Public Sector & Institutions (7%) et Retail (28%);

### 467 millions

Le portefeuille crédit a connu une augmentation d'encours de 46% en un an, passant de 319 à 467 millions USD. Le segment Corporate y contribue à 50%, le segment MSME à 27%, le segment Public Sector & Institutions à 7%, et le Retail à 17%.



# 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 sept provinces : le Nord-Kivu (Goma, Beni et Butembo), le Sud-Kivu (Bukavu, Uvira), le Maniema, l'Ituri (Bunia), la Tshopo (Kisangani), le Haut-Uélé (Durba et Isiro) et le Bas-Uélé.

## RÉTROSPECTIVE SUR LA GESTION DE LA RÉGION EST

L'année 2022 s'est caractérisée, pour EquityBCDC, par la reconstruction et l'opérationnalisation de son business model.

Le déploiement massif des marchands du réseau Equity Express (« Agency Banking ») dans toutes les provinces de la région Est figure parmi les points clés de la poursuite de la stratégie de proximité de la banque et la confirmation d'un modèle en pleine expansion.

L'activité économique de la région a toutefois été négativement impactée par l'émergence du groupe armé M23 qui a débuté des hostilités en début 2022 par l'attaque de la cité de Bunagana, cité stratégique pour les liens commerciaux de la région avec l'Ouganda. La cité est tombée très vite dans les mains des rebelles qui y ont installé leur quartier général, perturbant ainsi les activités commerciales de nombreux entrepreneurs qui s'approvisionnaient à Kampala. Depuis lors, les rebelles ont créé une situation de KO, coupant la ville de Goma sur son axe Nord-Ouest.

## Aperçu des cinq provinces où la banque est présente

### Le Nord-Kivu

La province du Nord-Kivu (à l'instar de l'Ituri) subit une instabilité et une insécurité liées à la multitude et la complexité des groupes armés qui sévissent dans la région. 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 agricoles, minières, touristiques et commerciales nécessaires pour assurer la reconstruction et la relance de son économie.

### Le Sud-Kivu

La province du Sud-Kivu ne possède pas de grandes unités industrielles à part Bralima, Pharmakina et la sucrière de Kiliba qui peine toutefois à redémarrer ses activités. Les différents conflits armés avaient occasionné des pillages, ainsi que la destruction et la fermeture de plusieurs unités de production industrielle.

Les guerres à répétition avaient provoqué des conséquences néfastes qui se font encore ressentir aujourd'hui sur tous les secteurs de la vie socio-économique. La province peine à se stabiliser et la relance économique reste timide.

L'économie de la province du Sud-Kivu est essentiellement tournée vers l'agriculture, l'élevage, le commerce et les services. Les potentialités naturelles sont énormes : les étendues des terres riches non exploitées, les richesses du sous-sol, les forêts, les lacs, ainsi que le développement des échanges à caractère commercial aussi bien avec les autres provinces qu'avec le monde...

Quant aux importations, elles ne passent quasiment pas par voie bancaire à cause du Rwanda voisin qui a développé une politique bancaire favorable (taux de transfert trop bas et sans licence IB, entrepôt Magerwa où se déchargent les marchandises importées à moindre coût pour ensuite traverser en petits lots comme activités frontalières, etc.).

### L'Ituri

La province de l'Ituri, à l'instar de celles du Bas-Uélé, Haut-Uélé et de la Tshopo, est issue du démembrement de l'ancienne Province Orientale. Son chef-lieu est Bunia. Cette province est riche en or, mais fait face à beaucoup d'insécurité liée à la présence de nombreux petits groupes armés.

### La Tshopo

La province de la Tshopo compte de nombreuses micro, petites et moyennes entreprises, et est connue comme une province administrative comptant de nombreux

Cette situation occasionne une augmentation dangereuse des prix des produits de première nécessité pour la ville de Goma et tout le grand-nord.

Plusieurs « villes mortes » sont aussi à signaler dans certaines villes dont Goma, Bukavu, Bunia, Butembo, Beni, afin de réclamer le départ de la MONUSCO; des manifestations sont organisées contre la guerre causée par le M23 et ses alliés, et contre l'insécurité permanente, pénalisant ainsi l'activité économique de ces villes.

### LES RÉALISATIONS D'EQUITYBCDC DANS LA RÉGION EST

En dépit des soucis sécuritaires qui pénalisent le développement de la région Est, EquityBCDC y a connu quelques belles performances, essentiellement dans son positionnement auprès des petits

et moyennes entreprises et de l'agro-business, ainsi que dans l'expansion de son réseau Cash Express.

### Dans le secteur minier artisanal

La banque a noué un partenariat avec la nouvelle raffinerie d'or installé à Bukavu et qui s'impose comme la première raffinerie d'or dans la région depuis l'indépendance. Ce partenariat porte sur le financement et l'accompagnement de l'écosystème de la raffinerie à travers les coopératives artisanales des exploitants et creuseurs d'or.

Le projet Zahabu Safi (« Or propre ») de l'Agence des Etats-Unis pour le développement international (USAID), vise à répertorier, encadrer et financer les petits exploitants tout en incluant une éducation financière portant sur la gestion quotidienne de leurs finances. Le projet devra connaître ses premières activités durant le premier trimestre 2023.

fonctionnaires. Kisangani est la seule ville moderne et structurée. Elle est le centre des activités commerciales, administratives, politiques, économiques et culturelles de la province.

### Le Haut-Uélé

La province du Haut-Uélé est caractérisée par la paix et la sécurité contrairement à sa voisine l'Ituri. Les infrastructures de la province sont en cours de réaménagement, avec un tronçon qui devra relier le Haut-Uélé à la Tshopo, à l'image du tronçon actuel reliant Durba à Isiro avec un trafic très élevé favorisant les échanges commerciaux dans la sous-région. La ville d'Isiro, chef-lieu de la province, demeure très enclavée malgré la présence d'un aéroport, mais où les vols sont relativement rares et irréguliers.

Durba est caractérisée par une forte activité commerciale gravitant autour de la société minière Kibali Gold Mining (à Watsa) et liée à la proximité avec Arua, ville ougandaise voisine d'Arua. Durba a une démographie

en croissance (quelque 150 000 habitants) et connaît un boom immobilier lié au développement de la mine. Les activités agrobusiness restent toutefois très faibles. L'Ouganda est la principale source d'approvisionnement en biens et services, voire même en main-d'œuvre pour certains marchés purement techniques.

Isiro reste très rurale. Néanmoins, certains grands projets commencent à naître dans la ville comme celle de la construction d'une basilique qui sera dédiée à la bienheureuse catholique Marie-Clémentine Anuarite Nengapeta.

L'activité économique, encore timide, porte sur l'exploitation du café, du bois, de l'huile de palme, du cacao, de l'or, du diamant, du coltan, de la vente de produits pétroliers et du commerce général dont la grande partie reste encore informelle.

Il existe deux pools d'activités liés à l'exploitation de l'or : Watsa (exploitation industrielle avec Kibali Gold Mining) et Wamba (exploitants artisanaux).

## QUELQUES CHIFFRES CLÉS DE LA RÉGION EST

# 13

La banque gère un réseau de 13 agences et points de contact. Sa stratégie d'Agency Banking vient utilement compléter la présence de la banque sur le terrain. Pour preuve : en 2022, ce réseau d'agents bancaires a permis à la banque d'accueillir 62 690 nouveaux comptes dans ses livres.

# 135 531

En un an, le nombre total de clients est passé de 75 730 à 135 531 (+79%). Si la banque touche tous les segments du marché (Corporate, MSME, Public Sector et Retail), le segment Retail Banking compte 129 393 clients au 31 décembre 2022 et le segment des micro, petites et moyennes entreprises enregistre 5 684 clients. Les PME constituent le vrai moteur de l'activité économique de la région.

# 75%

Le portefeuille crédit a connu une belle croissance de 75%; il atteint, au terme de l'exercice 2022, 142 millions USD. Cette performance a été portée par le segment MPME qui a réussi à doubler son portefeuille faisant ainsi passer la région à 10% du portefeuille global de la banque. Le segment Retail a également connu une forte croissance portée par les deux agences phares de Goma et Bukavu et par l'agence de Kisangani dans le financement des fonctionnaires et membres des ONG.

# 172,2 millions

Le total des dépôts s'élève 172,2 millions USD, en croissance de 28%.



# RÉGION CENTRE

## Dans le secteur de l'agrobusiness

En 2022, la banque a développé son portefeuille dans l'accompagnement et financement des petits producteurs agricoles à travers leurs coopératives respectives. Pour rappel, la culture du café continue à représenter au moins 60% des décaissements dans l'agrobusiness dans la région Est.

La banque a également financé et développé son portefeuille dans le cacao, surtout dans la région de Beni (Nord Kivu), pour plus de 1 million USD.

En termes de partenariats, EquityBCDC a renforcé en 2022 son partenariat avec Agriterro pour lequel la banque avait financé en 2021 au moins cinq coopératives rizicoles au niveau de la plaine de la Ruzizi, et avec l'ONG Mercy Corps dans un projet dans le Nord-Kivu.

## Dans le secteur des MPME

EquityBCDC s'est positionnée dans le financement de l'écosystème autour de Kibali Gold Mining, avec la mise en place de produits d'escompte et d'avance sur bon de commande des différents sous-traitants qui opèrent avec la mine.

La banque a également développé son portefeuille dans le microcrédit avec l'accompagnement de plusieurs microstructures à travers l'ensemble des agences de la région, spécialement dans les villes de Goma et de Bukavu.

## Agency Banking

La banque a lancé l'implantation de son réseau d'Agency Banking dans toutes les provinces de la région, grâce à un réseau d'agents et de commerçants locaux, avec un taux d'opérationnalisation dépassant le 80%.

## L'ESPACE KASAÏEN

L'espace kasaïen, couramment appelé « Grand Kasaï » ou « Région Centre » est un vaste territoire de 325 044 km<sup>2</sup> avec une population estimée actuellement à près de 16 millions d'habitants.

Le Grand Kasaï regroupe la Lomami (Kabinda), le Sankuru (Lusambo), le Kasaï (Tshikapa), le Kasaï-Central (Kananga) et le Kasaï-Oriental (Mbuji-Mayi). Cet espace est quasiment enclavé, aucune voie ne lui permettant d'accéder à l'extérieur du pays, et enregistre un manque criant d'électricité, ce qui n'attire pas les investisseurs.

Le diamant est la principale ressource minière produite au Grand Kasaï, malgré des réserves signalées de cuivre, cobalt, fer, nickel-chrome, platine et or. L'exploitation artisanale du diamant reste l'activité la plus prisée.

Classées parmi les plus importantes au monde, les réserves en diamant du Grand Kasaï sont majoritairement localisées dans les régions de Mbuji-Mayi (Kasaï oriental) et de Tshikapa (Kasaï)

La Minière de Bakwanga (MIBA), à Mbuji-Mayi, dont l'État congolais est actionnaire à hauteur de 80% du capital, connaît depuis plusieurs années une diminution sensible de ses activités suite à la vétusté et à l'inadaptation de l'outil de production. Elle a un endet-

## « LE KASAÏ DISPOSE D'IMMENSES RESSOURCES NATURELLES QUI CONSTITUENT AUTANT DE POTENTIALITÉS DE DÉVELOPPEMENT »

tement excessif de près de 200 millions USD. On observe par conséquent une réduction considérable de sa contribution à l'économie de Mbuji-Mayi et au dynamisme régional.

La Société Anhui Congo d'investissement minier (SACIM), société mixte née d'un partenariat entre l'État congolais et une entreprise chinoise, exploite à Boya le gisement de Tshibwe, riche en diamants de bonne qualité, à 45 km à l'ouest de Mbuji-Mayi.

Le Kasai dispose d'immenses ressources naturelles qui constituent autant de potentialités de développement. Les plus importantes sont la forêt, les ressources en eaux et les terres arables de bonne qualité. Ces dernières sont malheureusement faiblement exploitées, ce qui entraîne une hausse régulière de prix des denrées de première nécessité.

### LE RÉSEAU D'EQUITYBCDC

EquityBCDC dispose de trois agences dans la région Centre :

- ▶ Mbuji-Mayi (Kasai-Oriental)
- ▶ Kananga (Kasai Central)
- ▶ Tshikapa (Kasai)

La banque travaille sur un vaste programme d'extension de son réseau sur toute l'étendue de l'espace kasaïen au vu de son énorme potentiel de développement économique.

### PRINCIPAUX FAITS MARQUANTS DE 2022

- ▶ L'ouverture de l'agence de Tshikapa en aout 2022 ;
- ▶ l'acquisition d'environ 8 200 clients policiers dont 1 500 au Sankuru et 6 700 à Mbuji-Mayi ;
- ▶ des études de marché réalisées à Mwene-Ditu, Lodja et Mweka ;
- ▶ l'acquisition d'un nombre important de clients fonctionnaires à Mbuji-Mayi et de 3 000 clients enseignants dont 1 500 à Tshilenge et 1 500 au Sankuru ;
- ▶ l'ouverture, au premier trimestre 2022, à l'agence de Kananga, de quelque 400 comptes courants dédiés aux zones de santé, centres de santé et HGR (hôpitaux généraux de référence) bénéficiaires des subventions de la Banque Mondiale par le biais de l'EUP FASS (Établissement d'utilité publique – Fond d'achat de services de santé) ;
- ▶ l'ouverture, au dernier trimestre 2022, à l'agence de Kananga, de près de 50 comptes courants en faveur des Asbl partenaires du Fond Social ;
- ▶ la bancarisation de plusieurs clients dans les zones d'accès difficiles telles que le Sankuru, Tshilenge et Tshimbulu.

### EQUITYBCDC RÉGION CENTRE EN QUELQUES CHIFFRES

Des avancées significatives ont changé la physionomie de la banque dans la région Centre.

## x2,42

En un an, le nombre de clients est passé de 36 365 à 88 116 (x2,42), essentiellement dans le segment Retail où le nombre de clients particuliers s'élève à 86 875 au 31 décembre 2022.

## 39,3 millions

Le total des dépôts atteint, au 31 décembre 2022, 39,3 millions USD contre 26,9 millions un an plus tôt (+46%). La politique de proximité mise en place au niveau de la région a bien fonctionné dans les principaux segments Secteur Public, PME et Retail.

## 23,9 millions

Le portefeuille crédit a également enregistré de belles performances. L'encours des crédits est passé en un an de 12,6 millions USD à 23,9 millions USD, croissance liée essentiellement à celle du segment Retail. À noter d'autre part que deux Relationship Managers dédiés au segment Public Sector & Institutions ont été engagés durant le second semestre de 2022.

# LA GESTION ET LA MAÎTRISE DES RISQUES

L'exercice 2022 a vu l'approbation du Cadre de Gestion des Risques de l'Entreprise par le Conseil d'Administration. Cette approbation marque le début d'un processus de mise en œuvre dudit cadre à l'échelle de la banque. Ce cadre est composé de différents dispositifs de contrôle des risques. Les risques sont pris en compte à tous les niveaux de la banque et des limites sont instaurées pour assurer la sécurité de l'activité bancaire.

## 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.

### LA GESTION DU RISQUE DE MARCHÉ

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 de 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.

### LA GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ

La banque a mis en place un système de suivi quotidien de différents indicateurs de liquidité ainsi que des analyses de sensibilité décrits dans la politique et appliqués par le biais de la procédure interne.

Ces indicateurs permettent d'identifier, à temps, les problèmes de liquidité auxquels la banque pourrait faire face dans le futur.

Le Comité de Direction a responsabilisé le Comité de Gestion des Risques ainsi que le Comité Actif et Passif pour une surveillance permanente du risque de liquidité.

Dans le cadre de la politique prévisionnelle de la banque, le département Gestion des Risques présente au Comité de Gestion des Risques des analyses de sensibilité afin d'identifier le plus tôt possible les problèmes éventuels auxquels la banque pourrait faire face et de se rassurer sur la capacité de la banque à faire face à ses besoins de liquidité et à la croissance du portefeuille de crédit.

### LA GESTION DU RISQUE PAYS

Les indicateurs macroéconomiques du pays, la situation économique mondiale et nationale ainsi que la situation politique et sécuritaire du pays font l'objet d'une surveillance quotidienne qui débouche sur une analyse en interne dont les résultats sont discutés au Comité de Gestion des Risques ou dans un comité d'urgence le cas échéant.

## LE RISQUE OPÉRATIONNEL

En 2022, l'unité Gestion des Risques Opérationnels a poursuivi les actions visant à renforcer la culture et la maîtrise des risques opérationnels au sein de la banque. Cinq piliers étaient au cœur de ces actions.

### 1 Le pilier Sensibilisation

Les ateliers en présentiel et les campagnes E-learning étaient au cœur des méthodes utilisées pour communiquer à l'ensemble du personnel la philosophie de la banque en matière des risques opérationnels. Au cours de cette campagne, le département Gestion des Risques a sensibilisé et formé des jeunes du programme Jeunes Banquiers dans l'optique de pérenniser la saine culture du risque au sein de la banque.

### 2 Le pilier Projets et Intégrations

Les efforts d'intégrations post-fusion se sont poursuivis, impliquant la mise en œuvre de plusieurs changements. Ainsi, la Gestion des Risques Opérationnels accompagne les différents projets et donne son avis, après évaluation des risques, pour l'implémentation des changements. La revue des procédures et politiques a permis de revisiter la cartographie des risques opérationnels pour la garder à jour.

### 3 Le pilier Suivi des Risques

La gestion des risques opérationnels a assuré dans les meilleurs délais la production des rapports présentant le profil des risques opérationnels. Un suivi rapproché a été mis en place et exécuté pour les zones à risques.

### 4 Le pilier Continuité des Activités

Après avoir lancé les travaux autour de l'harmonisation du plan de continuité des activités en 2021, il a été question, en 2022, de renforcer le dispositif, notamment en s'assurant que la résilience opérationnelle de la banque soit permanente. Ainsi, des tests de reprises après sinistres ont été conduits avec succès pour toutes les applications critiques de la banque.

### 5 Le pilier Risques Informatiques et Cybersécurité

Dans le but de s'assurer de la maîtrise des risques liés à la cybersécurité, une évaluation indépendante de la conformité de la banque au programme de sécurité des clients a été conclue avec succès.

## LE RISQUE DE FRAUDE

L'unité Gestion du Risque de Fraude a travaillé sur plusieurs cas de fraude durant l'année 2022, pour mitiger ce risque et trouver des méthodes de réduction des pertes occasionnées par les cas de fraude. Au-delà des pertes financières, la fraude nuit à l'image de la banque.

Plusieurs dossiers de fraude ont été traités. Les cas majeurs sont liés aux vols des espèces par les agents directement. La plupart de ces agents sont poursuivis et incarcérés.

Des cas de SIM Swap (piratage des smartphones en vue de voler de l'argent ou usurper des identités) ont resurgi à la fin de l'année 2022. La banque n'est pas toujours protégée face aux CIM Swap et aux réattributions des numéros de téléphone par les télécoms.

Des sensibilisations ont dès lors eu lieu pour permettre aux agents de la banque de comprendre les risques, d'éviter les cas de fraude et de favoriser la politique de dénonciation, en identifiant les

canaux de communication. Un travail dans ce sens devra continuer au cours de 2023.

Un recrutement est en cours pour renforcer l'unité « Gestion du Risque de Fraude RDC » afin d'avoir une équipe de prévention de fraude, de détection et d'investigation de fraude.

# L'ANALYSE DU RISQUE CRÉDIT

## UN PORTEFEUILLE CRÉDIT EN PROGRESSION

Dans un contexte macroéconomique relativement favorable en dépit de la crise internationale marquée par la guerre en Ukraine et la détérioration de la situation sécuritaire à l'est de la RDC, et grâce au dynamisme des équipes commerciales, le portefeuille crédit a connu une augmentation de 419 millions USD pour se situer, à fin décembre 2022, à 1 468 millions USD (hors engagements par signature).

Cette progression représente une croissance de 40% entre 2022 et 2021 et 65% depuis la fusion.

En termes de concentration, les expositions restent très diversifiées sur les différents segments de la clientèle. Bien que le segment Corporate représente encore la plus forte proportion du portefeuille de crédits avec 41% d'encours, les segments Retail et PME ont connu des croissances respectives de 96% et 34%.

La concentration du risque souverain et des crédits aux sociétés publiques est, quant à elle, en recul de 8% par rapport à l'année précédente.

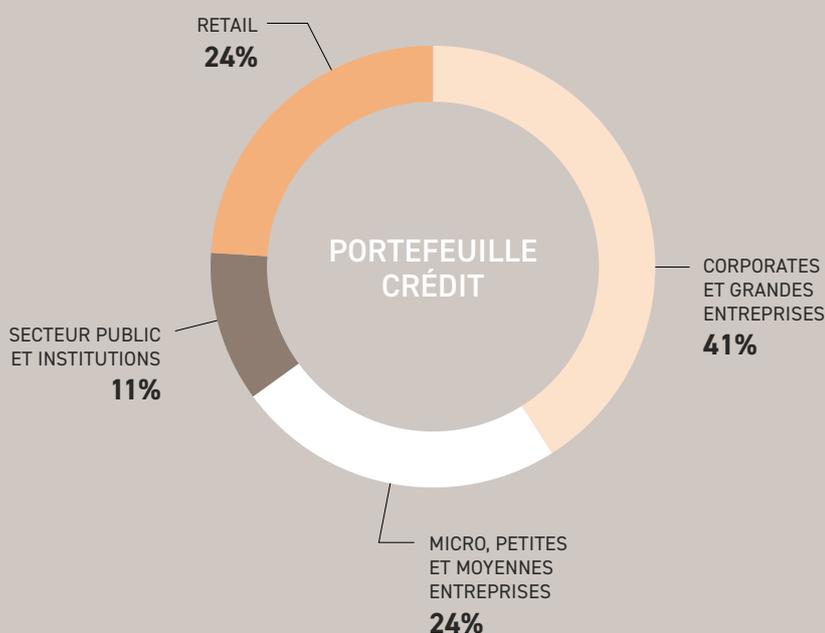
**« LES SEGMENTS RETAIL ET PME ONT CONNU DES CROISSANCES RESPECTIVES DE 96% ET 34% »**

Au niveau régional, les expositions sont principalement concentrées sur les régions Ouest et Sud. Ces deux régions représentent ensemble +/-90% du portefeuille crédits de la banque.

Elles ont toutes connu une progression en 2022. La région Centre est celle qui a enregistré le plus fort taux de croissance avec 85% d'augmentation, suivi par la région Est (+75%), la région Sud (+46%) et la région Ouest (+31%).

À fin décembre 2022, l'exposition par secteurs d'activités est principalement concentrée sur les secteurs suivants : les ménages (23,73%), le commerce (22,54%), les services aux entreprises (15,27%) et les mines (11,16%).

### RÉPARTITION DU PORTEFEUILLE CRÉDIT PAR SEGMENT DE CLIENTÈLE



## UNE GESTION MAÎTRISÉE DU PORTEFEUILLE CRÉDIT

L'encours du portefeuille sain représente 81 % du portefeuille global. Le portefeuille des créances à surveiller représente 14% du portefeuille global au 31 décembre 2022 et 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 davantage renforcée au cours de l'exercice 2022, conduisant à une réduction du taux de crédits non

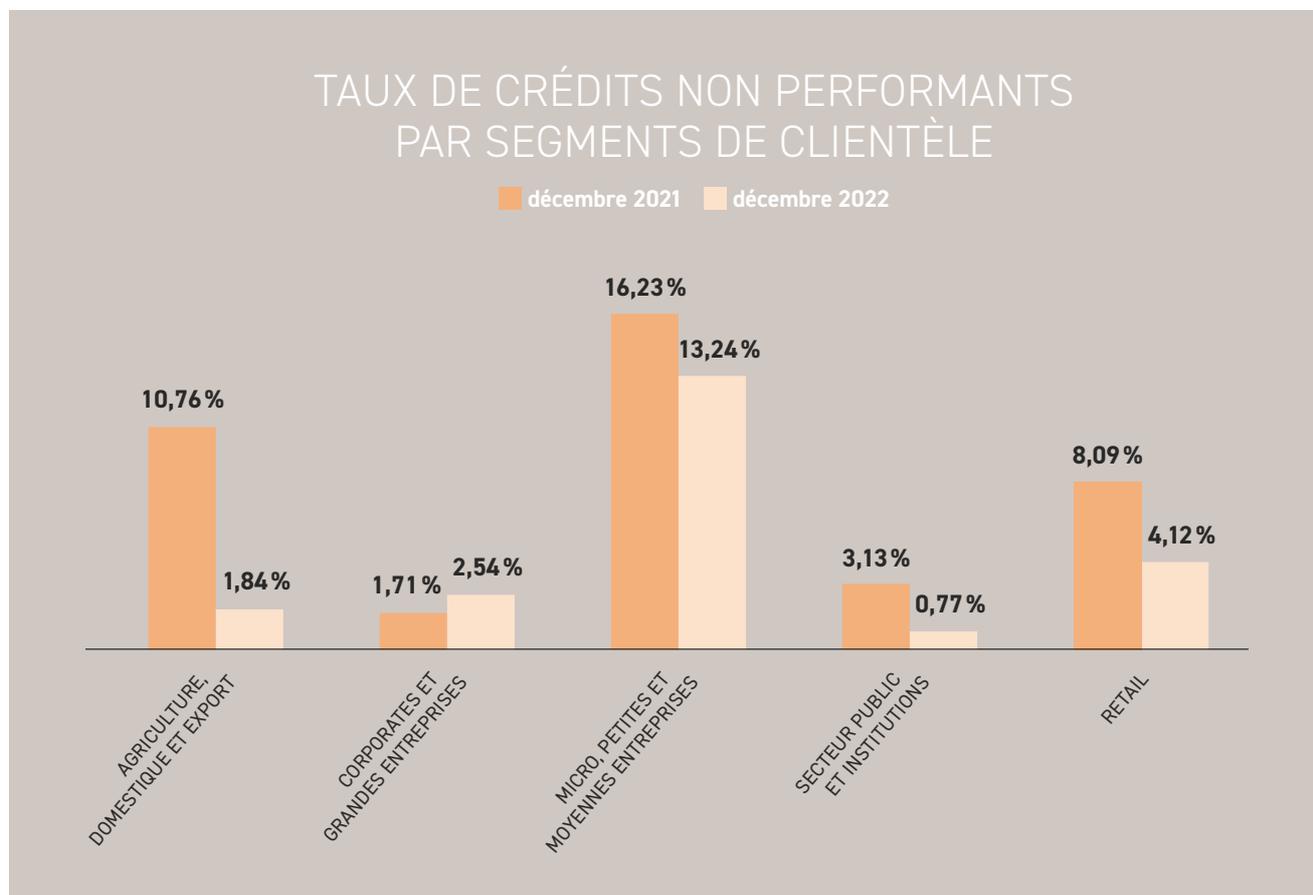
performant à 5,18% contre 6,7% à la clôture de l'exercice précédent. La moyenne du marché bancaire s'élève à environ 8%.

Les secteurs du tourisme/hôtellerie et de l'immobilier présentent les taux de créances non performantes les plus élevés, conséquence de la crise sanitaire dont les effets sur ces secteurs ont été les plus significatifs.

Des fortes actions de recouvrements ont été entreprises au courant de l'année pour baisser le taux des créances en souffrance. Cela a permis

à la banque de maintenir un ratio de couverture des créances non performantes satisfaisant de 82%.

Grâce à l'accélération des décaissements, au provisionnement adéquat des créances et aux efforts conjugués de recouvrement pour baisser l'encours des crédits non performants, la banque a pu améliorer la qualité de ses actifs (total crédits non performants - provisions / encours total crédit). Le coût du risque de crédit est ainsi passé de 1,37% à 0,79% entre le début et la fin de 2022.



## LA BONNE GESTION DES CONSÉQUENCES DE LA CRISE SANITAIRE

Les mesures d'accompagnement des clients touchés par la crise sanitaire Covid-19 ont abouti à des résultats satisfaisants. Conformément à la réglementation de la Banque Centrale du Congo, EquityBCDC continue de suivre de près l'évolution de la crise sanitaire afin d'accompagner et soutenir ses clients les plus touchés. La banque 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.

À fin 2022, quelque 59% des crédits restructurés durant la crise Covid-19 ont été intégralement rem-

### « CES MESURES D'ACCOMPAGNEMENT ONT PERMIS DE RÉDUIRE LE RISQUE DE DÉGRADATION DU PORTEFEUILLE CRÉDITS »

boursés. L'exposition sur ces prêts s'élève à 65 millions USD et représente 4,43% du portefeuille crédits de la banque contre 18% au début de la crise. L'immobilier, l'éducation et l'énergie sont les secteurs d'activités avec le plus fort taux de restructuration. Ces restructurations ont été effectuées sur des activités viables afin d'alléger la charge de remboursement des clients

fortement touchés par la crise. Ces mesures d'accompagnement ont permis de réduire le risque de dégradation du portefeuille crédits sur ces secteurs. Près de 76% des dossiers restructurés se remboursent correctement, 5% se remboursent partiellement et 19% sont en défaut.

## DÉVELOPPER DAVANTAGE LE FINANCEMENT DES PME

Pour accroître son potentiel et sa capacité d'octroi de crédits à la clientèle des PME, EquityBCDC a conclu trois nouveaux partenariats en 2022, avec :

- ▶ la Société Financière Internationale



- ▶ l'Agence Française de Développement via Proparco



- ▶ l'Agence des États-Unis pour le développement international



Ces nouveaux mécanismes viennent s'ajouter à la convention de partage de risques déjà existante signée en 2020 avec l'African Guarantee Fund.

Ces dispositifs de partage de risques permettront à EquityBCDC de donner aux microentreprises un meilleur accès aux crédits, mais aussi de bénéficier d'assistance technique à cet effet. L'objectif de la banque, conformément au plan « Africa Recovery and Resilience Plan (ARRP) » d'Equity Group, est d'avoir un portefeuille crédit composé d'au moins 65% de crédits aux PME.

## LES AXES PRIORITAIRES POUR 2023

Dès le premier trimestre 2023, l'accent sera mis sur l'accroissement du financement des petites et moyennes entreprises et l'amélioration de la qualité du portefeuille crédit par la mise en place des mécanismes de détection précoce des clients en difficulté et du renforcement de la formation des équipes commerciales.

L'accélération de l'automatisation des crédits aux particuliers par le digital fait également partie des objectifs de 2023.

# LA CONFORMITÉ

Le rôle de la conformité bancaire est de s'assurer que toutes les parties prenantes respectent les règles établies, à savoir les lois et normes locales et internationales, ainsi que les directives internes de la banque. La conformité s'impose donc, en support de tous les métiers, avec pour objectif : la prévention des risques.

Les informations qui suivent donnent un aperçu de l'application par EquityBCDC des règles de conformité en 2022.

## MISE À L'INDEX

La Banque Centrale du Congo a mis à l'index 248 agents économiques, dont 87 clients d'EquityBCDC.

Elle a levé la mesure de mise à l'index de 82 agents économiques, dont 39 clients d'EquityBCDC.

Elle a suspendu pour une durée de trois mois la mesure de mise à l'index de 152 agents économiques, dont 39 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 2022 pour l'exercice fiscal 2021.

Pour rappel, la Foreign Account Tax Compliance Act est une loi qui a été adoptée aux États-Unis en 2010. Cette loi est destinée à déceler les « personnes des États-Unis » qui ont recours à des comptes étrangers pour éviter le paiement de l'impôt américain.

## « LA CONFORMITÉ EST L'ENSEMBLE DES MESURES QUI VISENT LA PROTECTION DES DONNÉES ET LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LA CORRUPTION »

### CLIENTS SOUMIS AU RÉGIME DE SANCTIONS INTERNATIONALES

Le 8 décembre 2022, l'Union européenne a décidé d'ajouter huit individus à sa liste de sanctions. Après revue de sa base des données, EquityBCDC n'a pas identifié de comptes ouverts en ses livres au nom de ces personnes. Toutefois, les noms des personnes concernées ont été ajoutés à la liste noire interne de la banque afin d'éviter une éventuelle ouverture de compte et l'enregistrement des transactions.

### CENAREF

La Cellule Nationale des Renseignements Financiers (CENAREF) a adressé à la banque des demandes d'informations portant sur 989 personnes physiques et morales, dont 372 clients d'EquityBCDC.

Sur les comptes des 62 clients pour lesquels la CENAREF a ordonné le blocage, seuls 26 demeurent bloqués à fin 2022. Le blocage a été levé sur les comptes de 36 autres clients.

La banque a adressé une déclaration de soupçon à la CENAREF au cours de l'année 2022.

Depuis la nomination du nouveau secrétaire exécutif en juillet 2020 à la tête de la Cellule, le nombre des requêtes a augmenté. Une requête spécifique de la CENAREF avait pour objet la contribution de BCN/INTERPOL aux travaux de l'évaluation nationale des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. Cette requête a fait l'objet d'un suivi particulier du directeur, chef du Bureau Central National - INTERPOL.

## LES OUTILS DE SURVEILLANCE DES OPÉRATIONS

En 2022, EquityBCDC a utilisé les outils de surveillance des opérations détaillés ci-dessous.

Outils	Fonction
Swift Sanctions Screening (SSS)	Filtrage automatique des opérations au moyen de listes des sanctions, génération des alertes et blocage en temps réel des opérations.
Equity Financial Intelligence System (EFIS)	<ul style="list-style-type: none"><li>Analyse des opérations atypiques sur base des scénarii prédéfinis et génération des alertes en J+1.</li><li>Vérification de la réputation à l'ouverture des comptes (KYC).</li></ul>
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 plate-forme 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 30 demandes d'information des correspondants relatives aux opérations de la clientèle dont 27 venant de Citibank, 2 de Commerzbank et 1 de Fimbank.

Au cours de l'année 2022, quelques banques correspondantes ont initié la revue du dossier KYC d'EquityBCDC. Il s'agit de : Citibank, Commerzbank, Unicredit, et Bank of China.

## RELATIONS AVEC LES CONTREPARTIES ET LE RÉGULATEUR

Certains partenaires de la banque ont effectué la revue annuelle KYC d'EquityBCDC. Il s'agit de MoneyCorp, Mastercard, Visa, Thunes, la Banque européenne d'investissement (BEI) ainsi que la Société financière internationale (IFI) qui est l'un des actionnaires d'EquityBCDC.

Dans le cadre de la revue annuelle des informations relatives aux dossiers KYC des contreparties, la banque a initié la mise à jour des dossiers de dix banques locales.

## « DES SÉANCES DE SENSIBILISATION SUR LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT DES CAPITAUX ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME ONT ÉTÉ ORGANISÉES EN 2022 »

### FORMATION

La direction Compliance a organisé en 2022 des séances de sensibilisation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme pour l'ensemble du personnel de la banque, avec un taux de participation de plus de 98%.

Des sensibilisations ont été également assurées sur d'autres politiques clés notamment : le code de conduite et d'éthique au travail, les conflits d'intérêts, la lutte anticorruption et les alertes.

### 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 50 agences en 2021.

## LES NOUVELLES RÉGLEMENTATIONS PUBLIÉES EN 2022

Références	Description	Actions
<b>Loi n°22/068 du 27 décembre 2022 portant lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive.</b>	La présente loi a pour objet de définir les règles permettant de prévenir, de détecter et de réprimer le blanchiment de capitaux ainsi que le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive. Elle détermine également les mesures visant à décourager le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive, ainsi que les dispositions destinées à faciliter les enquêtes et poursuites y relatives.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyse des gaps par rapport à l'ancienne;</li> <li>identification des nouvelles obligations en vue de la mise à jour des politiques et procédures de la banque;</li> <li>participation aux réunions des responsables Conformité de la commission de l'ACB sur l'analyse des gaps.</li> </ul>
<b>Loi n°22/069 du 27 décembre 2022 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.</b>	La présente loi a pour objet de fixer les règles relatives à l'activité et au contrôle des établissements de crédit opérant en République démocratique du Congo, en vue d'assurer la protection de l'épargne du public et de garantir le bon fonctionnement du système financier.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyse des gaps par rapport à l'ancienne;</li> <li>identification des nouvelles obligations en vue d'une mise à jour de nos politiques et procédures.</li> </ul>

### LA MISE EN CONFORMITÉ DES INSTRUCTIONS BCC

La Conformité a effectué en 2022 une série des revues de certaines instructions publiées antérieurement par la Banque Centrale du Congo afin de s'assurer de leur couverture par la banque. Il s'agit des instructions ci-après :

- ▶ Instruction n°13, modification 5, relative à la mise à l'index;
- ▶ Instruction n°16, modification 3, relative aux règles prudentielles relatives à la classification et au provisionnement des créances;
- ▶ Instruction n°22, modification 1, relative à la gestion des risques;
- ▶ Instruction n°29 relative à l'activité des agents bancaires;

▶ Instruction n°42 relative aux règles applicables à la monétique en RDC;

▶ Instruction n°44, modification 1, relative à la suspension de l'application de certaines dispositions réglementaires suite à la pandémie de Covid-19;

▶ Instruction n°46 relative aux principes directeurs de démarrage, d'ouverture et de tenue des comptes, des comptes-titres ainsi que de conseil en investissement, de gestion de portefeuille pour le compte de tiers et de prêt de titres.

La banque était conforme dans la quasi-totalité des instructions. Quelques cas identifiés comme ouverts ont été discutés avec les différentes parties prenantes et font l'objet d'un suivi régulier pour être clôturés.

### AVIS SUR LES NOUVELLES PROCÉDURES ET LES RÈGLES

Pour se rassurer du respect de la réglementation, la Conformité effectue une relecture de toutes les nouvelles procédures et règles avant la publication à l'ensemble du personnel. Elle émet son avis ou formule ses recommandations avant l'approbation par le Comité de Gestion.

Au cours de l'année 2022, 70 procédures et 10 règles ont été soumises à relecture de la Conformité réglementaire; elles ont toutes reçu un avis favorable.



# LA RSE – RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE DE L'ENTREPRISE

**Equity Group Foundation** est une fondation à but non lucratif créée au Kenya en 2008 en tant que bras social d'Equity Group Holdings, dans le but de transformer la vie et les moyens de subsistance de la population, socialement et économiquement, en utilisant des services financiers modernes et inclusifs qui maximisent leurs opportunités.

Grâce à des innovations financières et technologiques, la Fondation soutient les Africains en leur offrant les meilleures opportunités d'éducation et de carrière. Elle offre à ceux qui recherchent des opportunités de croissance, tels que les jeunes, les femmes et les entrepreneurs, une méthodologie puissante pour valoriser les meilleurs talents et le capital intellectuel, et tire à cet effet parti de la vaste infrastructure et du réseau d'Equity Group.

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

En RDC, 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. Ces actions ont été poursuivies en 2022. Des contacts sont par ailleurs toujours entretenus à cet effet avec l'OIT, l'AFD, PROPARCO et l'ambassade des Pays-Bas.



## LES 3 DÉPARTEMENTS :



Plusieurs faits marquants méritent d'être relevés pour l'exercice 2022 :

### FSDA – Financial Sector Deepening Africa

Agence de développement spécialisée créée en 2012 et soutenue par l'aide britannique, FSD Africa travaille à la construction et au renforcement des marchés financiers en Afrique subsaharienne.

Actions entreprises :

- ▶ 271 268 comptes ouverts par le processus cash express fin septembre 2022;
- ▶ la formation de 288 agents;
- ▶ le recrutement de 3 941 agents (fin septembre);
- ▶ un produit en développement (prêt de groupe).

### Projet Incubateur

Actions entreprises :

- ▶ la formation de 50 000 bénéficiaires à l'alphabétisation financière dans la région occidentale du Congo (Kongo Central, Kwilu, Kwango et Kinshasa);
- ▶ le recrutement de 100 formateurs;
- ▶ l'ouverture de 47 960 comptes;
- ▶ la formation de 47 591 clients.

### À relever également :

#### Dans le domaine énergie et environnement

- ▶ Le programme Equity Energy All Access (EEAA) : le projet pilote commencera au premier trimestre de 2023. La LC sera publiée en janvier.

➤ À travers nos programmes Wings to fly, Equity Leaders et jeunes banquiers, nous équipons et préparons les jeunes Congolais en quête de possibilités de croissance en améliorant l'accès à l'éducation secondaire et supérieure grâce notamment à des formations axées sur les besoins du marché.

Photo à gauche : signature d'un protocole d'accord avec le Ministère de l'Enseignement Primaire, Secondaire et Technique pour faciliter la mise en contact avec les candidats qui répondent aux critères de sélection des programmes. Photo au centre : formation à l'éducation financière dans le cadre du ELP (Equity Leaders Program). Photo à droite : la promotion Jeune Banquier 2021-2022.



La garantie de DFC de 6 millions USD est disponible et celle de 3,5 millions USD de l'UNCDF est en attente de disponibilité pour fin janvier ou mi-février 2023.

- ▶ Le WWF GOMA Women - biodigesteurs : la formation en matière d'éducation financière à intégrer est en cours de préparation. Le lancement du projet était prévu pour la fin octobre, mais a été reporté à la troisième semaine de janvier compte tenu de problèmes de sécurité dans la zone.
- ▶ SOMICONGO Conservation de la forêt : 111 000 000 TCO<sub>2</sub> sont identifiés dans la zone Mai-Ndombe Pilote comme crédit carbone à acheter, à finaliser d'ici fin janvier. La banque fournira les fonds pour le processus de certification et attendra 25% de bénéfice sur le montant total de la vente du crédit carbone.

### Dans le domaine protection sociale

Les actions suivantes ont été exécutées :

- ▶ ADSSE (Association pour le développement social et la sauvegarde de l'environnement) – Distribution d'argent en cours au Sud Kivu d'août à décembre 2022 : 1750 comptes ouverts ; 700 000 USD sont en cours de décaissement pour les bénéficiaires.

- ▶ Fonds Social RDC – Distribution d'argent liquide lancée au Nord Kivu : 2,6 millions USD devraient être distribués aux bénéficiaires de décembre 2022 à décembre 2023 ; première phase terminée avec la distribution achevée : 625 000 USD ont été distribués en décembre 2023.

« LA VISION D'EQUITYBCDC EST D'ÊTRE LE CHAMPION DE LA PROSPÉRITÉ SOCIOÉCONOMIQUE DES AFRICAINS ET DES CONGOLAIS EN PARTICULIER »



## Dans le domaine agriculture et alimentation

Les tâches suivantes ont été exécutées :

- ▶ PAM (Promouvoir la sécurité alimentaire en République démocratique du Congo, ProSA) : protocole d'accord signé le 16 décembre 2022; rédaction d'une note conceptuelle conjointement avec l'équipe de programme du PAM pour un budget révisé de 50 millions USD pour une première phase ciblant 1,5 million d'agriculteurs; décision de lancer une phase pilote en 2023 ciblant 1 000 agriculteurs dans deux provinces (Kongo Central et Kasai Oriental) pour un budget de 2,5 millions USD. Préparation en cours avec le PAM pour la mise en œuvre.
- ▶ Partenariat Glencore (Mumi et KCC) : la corédaction de la note conceptuelle du projet d'autonomisation des communautés autour des sites miniers est finalisée. Le projet cible 3 000 ménages et 1 000 jeunes PME dans les chaînes de valeur du maïs, des fruits et légumes, du poisson et du manioc. La note conceptuelle est soumise à discussion pour les modalités de mise en œuvre et de mobilisation des ressources financières du projet. Le protocole d'accord sera signé dès la fin des discussions.

➤ Un projet d'autonomisation des communautés autour des sites miniers est en cours de réalisation. En partenariat avec Glencore, ce projet cible 3 000 ménages et 1 000 jeunes PME dans les chaînes de valeur du maïs, des fruits et légumes, du poisson et du manioc.



# LES RESSOURCES HUMAINES

En matière de ressources humaines, la politique d'EquityBCDC vise, dans la logique de l'exercice précédent :

- 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.

## LA FORMATION DU PERSONNEL

Durant la période sous revue, la banque a dépensé 576 311 USD (+25 % en un an) pour une moyenne d'environ 18 actions par mois, soit un total de 211 actions contre 128 en 2021.

L'augmentation du nombre d'actions de formation réalisées en 2022 se justifie par la multiplication des besoins et l'augmentation des effectifs au courant de l'année.

## LES CHARGES DU PERSONNEL

Les charges du personnel se sont élevées à 38,54 millions USD en 2022. Elles ont connu un taux d'exécution de 94 % par rapport au budget.

Les indemnités de fin de carrière payées pour la même période se chiffrent à 279 330 USD. Les autres charges du personnel assimilées (frais médicaux, mess, frais scolaires...) ont élargé globalement à 4,41 millions USD.

## Retraites

Les montants suivants ont été déboursés au cours de l'exercice 2022 :

- ▶ 145 870 USD au titre d'avances sur package ou rente unique pour 9 agents;
- ▶ 1,09 million USD au titre de paiement de la rente unique (100 %) pour les départs à la retraite intervenus au cours de l'exercice 2022, pour un total de 14 dossiers;
- ▶ le nombre de pensionnés bénéficiant de la rente ad vitam est passé à 265 au 31 décembre 2022 (hormis 22 VPO suspendus en mars 2017 dans les agences fermées), contre 276 à fin 2021.

## LE PERSONNEL EN SOUS-TRAITANCE

Au 31 décembre 2022, la banque faisait appel à un effectif de 1025 agents en sous-traitance contre 871 fin 2021, soit une augmentation de 154 unités. Cette augmentation de 17,68 % 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.

## QUELQUES CHIFFRES CONCERNANT L'EMPLOI AU 31 DÉCEMBRE 2022



L'effectif du personnel est passé de 1 140 ETP (équivalents temps plein) fin 2021 à 1 404 au 31 décembre 2022 suite au recrutement de 374 nouveaux employés et au départ de 112 (27 licenciements, 11 départs à la retraite, 73 démissions et 1 décès).



Le taux de roulement du personnel se situe donc à 8,61 % contre 9,06 % pour l'année 2021.



La banque compte 806 agents d'exécution (+279 en un an), 490 cadres conventionnés (-20) et 108 cadres de direction (+5).



L'effectif strictement commercial, y compris les directeurs d'agences, se situe à 824 au 31 décembre 2022 contre 334 unités au 31 décembre 2021 (+490).





## CHAPITRE 3

# LES INFORMATIONS FINANCIÈRES

Le bilan	40
Le compte d'exploitation	43
Les ratios	45
Le rapport du Commissaire aux comptes	46

# LE BILAN

En milliers de CDF

ACTIF	31/12/2021	en %	31/12/2022	en %
Trésorerie	5 074 263 782	69%	4 053 442 318	56%
Clientèle	1 995 205 955	27%	2 851 427 562	40%
Comptes de régularisation	57 690 908	1%	66 382 739	1%
Divers actifs	47 490 750	1%	45 212 260	1%
Immobilisations	134 625 373	2%	162 341 419	2%
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>7 309 276 768</b>	<b>100%</b>	<b>7 178 806 298</b>	<b>100%</b>
Dont partie ME		81%		82%
CDF		19%		18%

Le total du bilan recule de 2% (3% en contrevaieur USD) passant de CDF 7 309 millions à CDF 7 178 millions, baisse expliquée par la diminution des avoirs de la trésorerie et divers actifs, effets induits par la décroissance des dépôts de 7% entre 2021 et 2022 (soit CDF 5 862 millions en 2022 contre CDF 6 289 en 2021).

Les postes en devises représentent 82% des actifs et 18% des passifs (contre 81% des actifs et 19% des passifs au 31 décembre 2021).

## ACTIF

**Les avoirs de trésorerie et interbancaires** demeurent prépondérants (près de 56% du total de l'actif) et regroupent les encaisses disponibles pour CDF 569 569 millions, les avoirs à vue auprès de la Banque Centrale pour CDF 892 078 millions, CDF 2 168 706 millions des avoirs auprès des banques et établissements financiers (dont CDF 1 530 497 constitués des placements à terme et CDF 637 772 millions des avoirs à vue et 436 des créances rattachées).

En contrevaieur USD, le poste régresse de 21% passant de USD 2 537 millions à USD 2 010 millions. Cette régression s'explique principalement par la baisse des encaisses, ainsi qu'une baisse au niveau des correspondants à vue.

### Les opérations avec la clientèle

s'élèvent en encours net à CDF 2 851 427 millions équivalant à USD 1 413,996 millions (brut CDF 2 102 500 millions équivalant à USD 1051 millions) et représentent 40% du total du bilan.

► Les crédits en devises représentent 92% du portefeuille brut. En net, ils passent de CDF 1 566 832 millions (USD 794,618 millions), à CDF 1 890 239 millions (USD 945,132 millions), en progression de 21%.

► Les crédits nets en monnaie locale (CDF 118 649 millions) sont en hausse de 13% venant de CDF 104 966 millions en 2021. En USD, ils augmentent de USD 7,273 millions.

En milliers de CDF

PASSIF	31/12/2021	en %	31/12/2022	en %
Interbancaire	77 174 540	1%	126 764 002	2%
Clientèle	6 371 939 386	87%	5 996 420 287	84%
Comptes de régularisation	122 540 677	2%	123 725 485	2%
Divers passifs	126 946 455	2%	185 571 365	3%
Capitaux permanents	530 322 484	7%	679 583 993	9%
Résultat	80 353 225	1%	66 741 166	1%
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>7 309 276 768</b>	<b>100%</b>	<b>7 178 806 298</b>	<b>100%</b>
Dont partie ME		81%		82%
CDF		19%		18%

► Les créances en souffrance (à surveiller et non performants) s'élèvent en brut à CDF 584 835 millions, soit USD 289 millions (contre CDF 452 835 millions équivalant à USD 226 millions en 2021) et se répartissent à 91% en devises et 9% en CDF.

► Le portefeuille non performant s'établit à CDF 172 766 millions équivalant à USD 85,673 millions couvert par des provisions de CDF 115 689 millions, soit 67%. Le portefeuille à surveiller s'élève à CDF 411 669 millions (USD 209,142 millions).

#### Les comptes de régularisation

de l'actif représentent 1% de l'actif et s'établissent à CDF 66 382 millions contre CDF 57 690 millions en 2021. Ils enregistrent les produits à recevoir (CDF 6 888 millions), les charges payées d'avance (CDF 21 732 millions), les existences en stock (CDF 4 298 millions) et les autres comptes de régularisation (CDF 33 462 millions).

**Les divers actifs** comprennent les comptes des tiers et d'attente et représentent 1% de l'actif. Ils s'établissent à CDF 45 212 millions contre CDF 47 490 millions en 2021. Le contenu peut être détaillé comme suit :

- les acomptes fiscaux et crédits d'impôts (CDF 178 millions);
- les avances et acomptes versés (CDF 5 853 millions);
- les débiteurs divers (CDF 27 273 millions);
- les chèques à l'encaissement et acomptes payés aux fournisseurs (CDF 11 907 millions).

**Les immobilisations** s'établissent à CDF 162 341 millions dont CDF 4 162 millions (soit USD 2,06 millions) des titres de participation dans les filiales immobilières.

#### PASSIF

**Les opérations interbancaires** du passif représentent 2% du total de bilan. Elles sont essentiellement constituées des avoirs des banques locales et des établissements financiers pour un total de CDF 126 764 millions.

En contrevaletur USD, le poste progresse de 63% passant de USD 39 millions à USD 63 millions.

« LA DÉCROISSANCE DES DÉPÔTS A INDUIT UNE DIMINUTION DES AVOIRS DE LA TRÉSORERIE ET DIVERS ACTIFS »

### Les dépôts et autres opérations

**de la clientèle** s'élèvent à CDF 5 996 420 millions et représentent 84% du total passif avec une large proportion (84%) pour les ressources en devises. Les dépôts et autres opérations de la clientèle baissent de 6% par rapport à 2021 où ils s'établissaient à CDF 6 731 939 millions. En contre-valeur USD, ce poste baisse de 7%, passant de USD 3 186 millions à USD 2 973 millions.

Ils se composent d'une part des dépôts en devises étrangères (ME) pour CDF 5 050 015 millions régressant de 5% comparés à décembre 2021 (USD 2 504 millions contre USD 2 632 millions en 2021); et, d'autre part, des dépôts en CDF d'un total de CDF 946 404 millions contre CDF 1 063 898 millions en 2021, en baisse de 12%, passant de USD 540 millions à USD 473 millions.

Les comptes ordinaires de la clientèle s'élèvent à CDF 4 675 507 millions (soit USD 2 318 millions) contre CDF 4 680 442 millions (soit USD 2 340 millions) en 2021.

- ▶ Les dépôts à vue de la clientèle se positionnent à CDF 3 777 064 millions contre CDF 4 036 869 millions en 2021 et sont constitués à 79% de comptes en devises. En contre-valeur dollar, ils baissent de 7%, passant de USD 2 018 millions à USD 1 873 millions.
- ▶ Les comptes d'épargne ressortent à CDF 849 580 millions (USD 421,298 millions contre USD 315,188 millions en 2021), et progressent de 35% par rapport à l'exercice précédent.

## « LES FONDS PROPRES COMPTABLES SONT DE CDF 654 052 MILLIONS SOIT USD 324 MILLIONS CONTRE USD 216 MILLIONS EN 2021 »

- ▶ Les dépôts à terme se fixent à CDF 1 235 946 millions, en baisse de 24% par rapport à 2021, passant de USD 811 millions à USD 612 millions.
- ▶ Les autres comptes de la clientèle s'élèvent à CDF 133 829 millions comprenant les créances rattachées de CDF 30 116 millions, provisions pour chèques bancaires de CDF 16 821 millions, les provisions crédocs et garanties pour cautionnement de CDF 1 152 millions, les dispositions à payer pour CDF 37 630 millions et les autres sommes dues et dépôts pour CDF 48 110 millions.
- ▶ les comptes d'effets et chèques à l'encaissement : CDF 18 197 millions;
- ▶ les valeurs à payer : CDF 96 298 millions dont CDF 75 674 millions (contre CDF 62 563 millions en 2021) sur provisions encaissées sur frais OCC/BIVAC.

**Les capitaux permanents** (excepté le résultat de l'exercice) s'élèvent à CDF 679 584 millions soit USD 336,9 millions. Ils représentent 9% du total du bilan.

**Les fonds propres comptables** sont de CDF 654 052 millions soit USD 324 millions contre USD 216 millions en 2021. Ils comprennent notamment un capital social de CDF 810 448 millions et une provision pour reconstitution du capital de CDF 10 113 millions.

**Les comptes de régularisation du passif** se fixent à CDF 123 725 millions contre CDF 122 540 millions au 31 décembre 2021 et représentent 2% du passif.

### Les comptes des divers passifs

comprennent les comptes d'attente et de tiers et représentent 3% du passif. Ils enregistrent principalement :

- ▶ les sommes dues à l'État : CDF 32 764 millions dont CDF 3 678 millions d'opérations en transit pour compte des régies financières, CDF 20 096 millions de provisions pour impôt sur le bénéfice, CDF 128 millions de TVA et autres impôts, taxes et redevances à verser et autres CDF 8 860 millions;

# LE COMPTE D'EXPLOITATION

En milliers de CDF

COMPTE D'EXPLOITATION	31/12/2021	31/12/2022	différence en %
Intérêts nets	141 856 971	218 214 791	54%
Commissions et produits divers	158 001 570	229 764 473	45%
<b>Produit net bancaire</b>	<b>299 858 541</b>	<b>447 979 264</b>	<b>49%</b>
Produits accessoires	11 290 868	10 995 100	-3%
Charges d'exploitation	-196 794 576	-248 303 306	26%
Dotations aux amortissements et provisions	-13 208 758	-103 519 927	684%
Résultat exceptionnel	-2 307 406	-5 309 240	130%
<b>Résultat avant impôt</b>	<b>99 108 669</b>	<b>101 841 890</b>	<b>3%</b>
Impôt sur le bénéfice	-18 755 444	-35 100 725	87%
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>80 353 225</b>	<b>66 741 166</b>	<b>-17%</b>

Le tableau ci-dessus reprend la situation résumée du compte d'exploitation au 31 décembre 2022.

## LE PRODUIT NET BANCAIRE

Le produit net bancaire s'établit à CDF 447 979 millions. Il est en hausse de 49% par rapport à 2021 où il se situait à CDF 299 858 millions. En contrevaletur USD, le PNB se positionne à USD 222,149 millions en hausse de 48% par rapport à 2021.

## La marge d'intérêts

La marge d'intérêt se situe à CDF 218 214 millions. Elle contribue à hauteur de 49% au produit net bancaire. Le produit net bancaire quant à lui, il découle des intérêts reçus de CDF 634 421 millions contre CDF 186 442 millions d'intérêts payés.

La marge affiche une hausse en CDF de 54% par rapport à décembre 2021. En contrevaletur USD, les intérêts nets s'établissent à USD 108,9211 millions contre USD 70,929 millions au décembre 2021 (+53%).

## Les commissions et produits divers

Ils totalisent CDF 229 764 millions et se répartissent en bénéfice sur opérations de change, en produits sur opérations de hors-bilan, en autres produits nets d'exploitation bancaire. En contrevaletur USD, ils se positionnent à USD 108,211 millions.

► Le bénéfice de change qui contribue pour 20% au produit net bancaire s'affiche à CDF 90 596 millions. En contrevaletur USD, ce revenu atteint USD 44,926 millions en hausse de 60% comparé à décembre 2021. Cette hausse est expliquée par des marges plus importantes que l'année précédente.

► Les revenus provenant des opérations de hors-bilan (crédits documentaires et cautionnements émis) s'établissent à CDF 10 672 millions soit 2% du produit net bancaire. En contrevaletur USD, elles s'affichent à USD 5,292 millions.

► Les autres produits d'exploitation bancaire regroupent principalement les commissions sur transferts, les commissions sur billets étrangers et les commissions et produits divers...) et s'établissent à CDF 206 470 millions. En contrevaletur USD, ils se positionnent à USD 102 millions

► Les autres charges d'exploitation bancaire s'élèvent à CDF 90 862 millions dont CDF 32 976 millions décomptés par la BCC pour les frais de contrôle. En contrevaletur USD, elles se fixent à USD 45 millions.

## Les produits accessoires

Ils se fixent à CDF 10 995 millions contre CDF 11 290 millions en 2021.

- ▶ Les commissions Western Union s'élèvent à CDF 5 197 millions à fin décembre 2022 ;
- ▶ Les revenus locatifs s'élèvent à CDF 5 018 millions à fin décembre 2022 et régressent de 7 % par rapport à 2021. En contrevaieur USD, ces revenus donnent USD 2,488 millions (contre USD 2,681 millions en décembre 2021) soit une régression de 7 % par rapport à décembre 2021 ;
- ▶ Les récupérations sur charges communes et autres s'élèvent à CDF 779 000 à fin décembre 2022.

## « LES REVENUS LOCATIFS S'ÉLÈVENT À CDF 5 018 MILLIONS À FIN DÉCEMBRE 2022 ET RÉGRESSENT DE 7 % PAR RAPPORT À 2021 »

## LES CHARGES D'EXPLOITATION

### Les charges du personnel

Elles se fixent à CDF 92 406 millions et représentent 38 % des charges d'exploitation. En contrevaieur USD, elles s'affichent à USD 45,823 millions et progressent de 12 % par rapport à décembre 2021 où elles se situaient à USD 41,079 millions.

### Autres charges générales d'exploitation

Elles totalisent CDF 148 838 millions équivalant à USD 73,807 millions. Elles sont en diminution de 34 % comparées à décembre 2021 où elles se situaient à USD 55,509 millions.

- ▶ Matières et fournitures consommées : CDF 16 857 millions, contre 7 480 millions en décembre 2021.
- ▶ Frais de transport et déplacement : CDF 12 257 millions, contre CDF 5 819 millions en décembre 2021.
- ▶ Autres services extérieurs consommés : CDF 100 078 millions, contre CDF 85 394 millions en 2021.
- ▶ Assistance technique et frais d'inspection : CDF 15 876 millions.
- ▶ Charges diverses d'exploitation : CDF 3 767 millions.

## LES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS

Des dotations ont été constituées pour un montant de CDF 223 966 millions, dont CDF 12 343 millions pour les dotations aux amortissements des immobilisations corporelles et 4 870 millions de dotations aux amortissements des valeurs incorporelles et CDF 206 752 millions (soit USD 102,6 millions) pour les provisions pour débiteurs et autres risques et charges.

Les reprises sur provisions ont été de CDF 120 446 millions (soit USD 59,7 millions).

## LE RÉSULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel est de USD -2,633 millions (CDF -5 309 millions) dont USD 4,156 millions pour les pertes exceptionnelles.

Les produits exceptionnels quant à eux s'élèvent à USD 1,524 million.

## LE RÉSULTAT NET

L'exercice se clôture avec un résultat net à hauteur de CDF 66 741 millions, équivalant à USD 33 millions, au taux moyen qui traduit la performance économique.

# LES RATIOS

En milliers de CDF

RATIO	31/12/2021	Norme	31/12/2022	Norme
Solvabilité de base	6,71%	Min. 7,5%	11,95%	Min. 7,5%
Solvabilité globale	8,26%	Min. 10%	13,96%	Min. 10%
Levier	3,94%	Min. 5%	7,01%	Min. 5%
Liquidité CDF	438%	Min. 100%	401%	Min. 100%
Liquidité ME	156%	Min. 100%	115%	Min. 100%
Rentabilité	27%	Rés. net / PNB	27%	Rés. net / PNB
<b>NROE</b>	<b>15,15%</b>	<b>RÉS. NET / FP</b>	<b>10,2%</b>	<b>RÉS. NET / FP</b>
CIR	65,6%	Budget 72%	55,43%	Budget 74%

Le coefficient d'exploitation se fixe à 55,43% pour décembre 2022, inférieur à celui de 2021 qui se fixait à 65,6%. L'exercice se clôture avec un ratio de rentabilité de 27%.

« L'EXERCICE 2022  
SE CLÔTURE AVEC UN RATIO  
DE RENTABILITÉ DE 27% »

# RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

## SUR LES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022

Le 18 avril 2023, à Kinshasa, Gombe

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 2022 sur :

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

### 1. AUDIT DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

#### 1.1 OPINION

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de Equity Banque Commerciale Du Congo S.A. « Equity BCDC » au 31 décembre 2022, 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 S.A. « Equity BCDC » au 31 décembre 2022, 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 S.A. « Equity BCDC » conformément au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement n°01/2017/CM/OHADA 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

### 2.1 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.

### 2.2 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 des banquiers correspondants

48

Le réseau d'agences en RDC

48

# LE RÉSEAU DES BANQUIERS CORRESPONDANTS



En 2022, EquityBCDC a clôturé l'année avec un total de 10 correspondants.

# LE RÉSEAU D'AGENCES 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 30 Juin Huilerie	Tél. 850081882	Agence Kintambo	Tél. 818302542
Agence Brikin	Tél. 829782226	Agence Limete 7 <sup>e</sup> Rue	Tél. 818302670
Agence Commerce	Tél. 827873114	Agence Limete Pl. Commerciale	Tél. 818302493
Agence Delvaux	Tél. 825243756	Agence Lukusa	Tél. 829782174
Agence des Aviateurs	Tél. 818308685	Agence Macampagne	Tél. 818302552
Agence Fleuve Congo	Tél. 818308724	Agence Masina Pascal	Tél. 829782218
Agence Gambela	Tél. 829782220	Agence Masina sans fil	Tél. 829782208
Agence Gare centrale	Tél. 829782155	Agence Matadi Kibala	Tél. 818302477
Agence Joli parc	Tél. 821398346	Agence Matonge	Tél. 817116425
Agence Kinkole	Tél. 821918923	Agence Memling	Tél. 829782200
Agence Kinmaziere	Tél. 818302561	Agence Mondjiba	Tél. 822001311

Agence Monishop	Tél. 818302528
Agence Ngaba	Tél. 817109670
Agence Oasis	Tél. 825829936
Agence Paix	Tél. 818302672
Agence Pigeon	Tél. 817109675
Agence Poste	Tél. 818308700
Agence Rond-point Huilerie	Tél. 818302515
Agence Rond-point Victoire	Tél. 818308660
Agence Rotana	Tél. 823785339
Agence Royal	Tél. 817113456
Agence Saio	Tél. 818302680
Agence Siège	Tél. 811027762
Agence UCC Mont Ngafula	Tél. 826354203
Agence Unikin	Tél. 817097951
Guichet avancé Cilu	
Guichet avancé SN Brussels	
Guichet avancé Snel 1	
Guichet avancé Snel 2	
Guichet avancé Bralima	

## KONGO CENTRAL

Agence Boma	Tél. 830305047
Agence Inga	Tél. 821429107
Agence Kimpese	Tél. 831473290
Agence Lufu	Tél. 812530097
Agence Lukala	Tél. 827767142
Agence Matadi	Tél. 818302460
Agence Matadi Port	Tél. 829782118
Agence Matadi Port 2	Tél. 829782185
Agence Mavungu	Tél. 818302676
Agence Mbanzangungu	Tél. 818308735
Guichet avancé Ami Congo	

## RÉGION SUD

### HAUT-KATANGA

Agence Carrefour	Tél. 817808062
Agence Golf	Tél. 818787380
Agence Kambove	Tél. 831404786
Agence Kasumbalesa	Tél. 829782250
Agence Kicc	Tél. 816211247
Agence Lakenya	Tél. 821918932
Agence Likasi	Tél. 815435455
Agence Likasi Centre-ville	Tél. 829782240
Agence Lubumbashi - Katanga	Tél. 818302563
Agence Lubumbashi Centre-ville	Tél. 818302707
Agence Manika	Tél. 831480256
Agence Plage	Tél. 817808067
Agence Révolution	Tél. 818302485
Guichet avancé Bralima - Lubumbashi	
Guichet avancé Brassimba 1	
Guichet avancé Brassimba 2	
Guichet avancé Centre des Visas Afrique du Sud	
Guichet avancé C.S. Bisounours	
Guichet avancé C.S. Galaxis	

Guichet avancé Congo Airways 1	
Guichet avancé Congo Airways 2	
Guichet avancé Congo Équipement	
Guichet avancé Connex Africa	
Guichet avancé Institut Salama	
Guichet avancé ISC Lubumbashi	
Guichet avancé ISES	
Guichet avancé ISP Lubumbashi	
Guichet avancé ISTL	
Guichet avancé Université de Lubumbashi	

## LUALABA

Agence Kolwezi	Tél. 818308737
Agence Bissipi	Tél. 818308672
Agence Lukala Dilala	Tél. 818302498
Guichet avancé Connex Africa Kolwezi	
Guichet avancé Mairie de Kolwezi	
Guichet avancé Bralima - Kolwezi	
Guichet avancé Mulykap	
Guichet avancé Groupe SIL	

## RÉGION EST

### NORD KIVU

Agence Beni	Tél. 813135608
Agence Butembo	Tél. 810273695
Agence Goma	Tél. 825483241
Agence Les Volcans	Tél. 825483241
Guichet avancé Serena	Tél. 825483241

### SUD KIVU

Agence Bukavu	Tél. 829782223
Agence Lumumba	Tél. 818302613
Guichet avancé DGI	Tél. 818302613
Guichet avancé Katana	Tél. 818302613

## TSHOPO

Agence Kisangani	Tél. 818302584
Agence Makiso	Tél. 812026066
Guichet avancé Bralima	Tél. 818302584
Guichet avancé Congo Airways	Tél. 818302584

## ITURI

Agence Bunia	Tél. 818944557
Guichet avancé DGRPI	Tél. 818944557

## HAUT-UELE

Agence Aru	Tél. 812370557
Agence Durba	Tél. 818302628
Agence Isiro	Tél. 818302526
Guichet avancé Kibali	Tél. 818302628

## RÉGION CENTRE

### KASAÏ-CENTRAL

Agence Kananga	Tél. 243 821 834 262
----------------	----------------------

### KASAÏ

Agence Tshikapa	Tél. 243 818 302 551
-----------------	----------------------

### KASAÏ-ORIENTAL

Agence Mbuji Mayi	Tél. 243 818 302 709
-------------------	----------------------

## LES AGENCES DÉDIÉES Western Union

EquityBCDC Assossa	Assossa 2345 C/Kasavubu	Tél. 817116385
EquityBCDC Bandal	Kasavubu 68 C/Bandal	Tél. 817116395
EquityBCDC Kalina	Rép. du Tchad 5d Hôtel Memling	Tél. 817061635
EquityBCDC Kimbondo	Kimbondo 613 C/Bandal	Tél. 815393265
EquityBCDC Kingasani	Boulevard Lumumba n° 44	Tél. 816069019
EquityBCDC Liberte	Dibaya 28/Tshangu	Tél. 817006364
EquityBCDC Lubumbashi	Mwepu 285 C/Lubumbashi	
EquityBCDC Matete	Mongo 33 F Bis C/Matete	Tél. 817116372
EquityBCDC Ndjili	College Lumumba 2566 C/Djili	Tél. 817116418
EquityBCDC Ozone	Nguma 18 Ozone C/Ngaliema	Tél. 817116414
EquityBCDC Pascal	Av. Collège Lumumba 2566	Tél. 829782168
EquityBCDC Siege	Boulevard du 30 Juin 15 C/Gombe	Tél. 817116401
EquityBCDC Terminus	Kivi 6529 Terminus C/Banda	Tél. 817116393



[www.equitygroupholdings.com/cd](http://www.equitygroupholdings.com/cd)  
Boulevard du 30 juin - 2798 Kinshasa