

RAWBANK, POUR UNE CROISSANCE PARTAGÉE

RAPPORT ANNUEL

2019



RAWBANK

is my bank.

RAWBANK

is my bank.



SOMMAIRE

07 **AVANT-PROPOS :**

« Les conditions de nos succès futurs »
Mazhar Rawji, Président du Conseil d'Administration

09 **RAWBANK AU FIL DU TEMPS**

11 **1 2019, UNE ANNÉE DE CROISSANCE
ET DE CONSOLIDATION**

14 Les temps forts de 2019

16 Rawbank est engagée pour servir les Congolais sur tout le territoire

19 Valeurs et engagements de Rawbank, une véritable force

23 **2 DES CHOIX FORTS POUR
UNE PERFORMANCE GLOBALE**

24 Une stratégie diversifiée pour des résultats équilibrés

26 La conformité aux standards internationaux :
une exigence portée au plus haut niveau

28 Risque de crédits maîtrisé

31 La transversalité au service de la performance

33 La digitalisation

37 **3 LE CAPITAL HUMAIN,
LA CLÉ DE VOUTE DE LA RÉUSSITE**

38 Rawbank favorise la formation et la mobilité

40 Politique de fidélisation des collaborateurs

41 Rawbank est impliquée et active sur le sujet du genre

43 **4 LA GOUVERNANCE RAWBANK
PENSÉE POUR PLUS D'AGILITÉ ET D'EFFICACITÉ**

55 **5 RSE : RAWBANK AGIT EN FAVEUR
D'UNE SOCIÉTÉ JUSTE ET ÉQUITABLE**

56 Membre de Global compact depuis septembre 2017

57 Focus sur les entrepreneurs et les PME

58 Rawbank, soucieuse de son impact environnemental

61 **6 RAPPORT FINANCIER**

71 **7 RÉSEAU D'AGENCES**

77 RÉSEAU DE BANQUIERS CORRESPONDANTS

78 CONTACTS

AVANT-PROPOS :



LES CONDITIONS DE NOS SUCCÈS FUTURS

Mazhar RAWJI,
Président du Conseil d'Administration



Le développement continu et solide de Rawbank depuis sa création en 2002 obéit aux mêmes règles grâce auxquelles nous avons pu devenir la banque leader en République démocratique du Congo : satisfaire et servir le client qui constitue notre raison d'être pour participer activement au financement de l'économie et à la bancarisation du pays ; innover et proposer sans cesse de nouveaux produits pour anticiper les demandes du marché et conserver notre esprit d'entrepreneur ; fédérer, mobiliser et former les ressources internes pour structurer la dynamique et la culture « rawbanker » ; privilégier l'équilibre, la robustesse et la qualité de notre bilan et de nos fonds propres à la performance immédiate d'une opération.

Ces règles restent notre priorité, et notre leitmotiv quels que soient les aléas inhérents à la vie d'une banque. L'année 2019 a consacré une nouvelle hausse de nos performances avec un total de bilan qui a franchi un nouveau cap. Le début de l'année 2020 a été marquée par une séquence complexe qu'il est inutile ici de vouloir nier. Rawbank a su faire face. Rawbank a déjà rebondi, pour poursuivre sur le chemin de « la conquête au service du Congo ».

En cette période de menaces sanitaires, économiques et sociales liées à la pandémie de COVID-19, Rawbank va rester ferme sur ses orientations stratégiques tout en faisant évoluer nos fonctionnements pour être totalement à la hauteur de ce que nous sommes devenus : une banque systémique.

Nous appuyant sur des dépôts solides et un haut niveau de fonds propres, **nous allons augmenter nos encours de crédits à l'économie** pour financer les particuliers, les entreprises et les investissements publics. **C'est la vocation de Rawbank.**

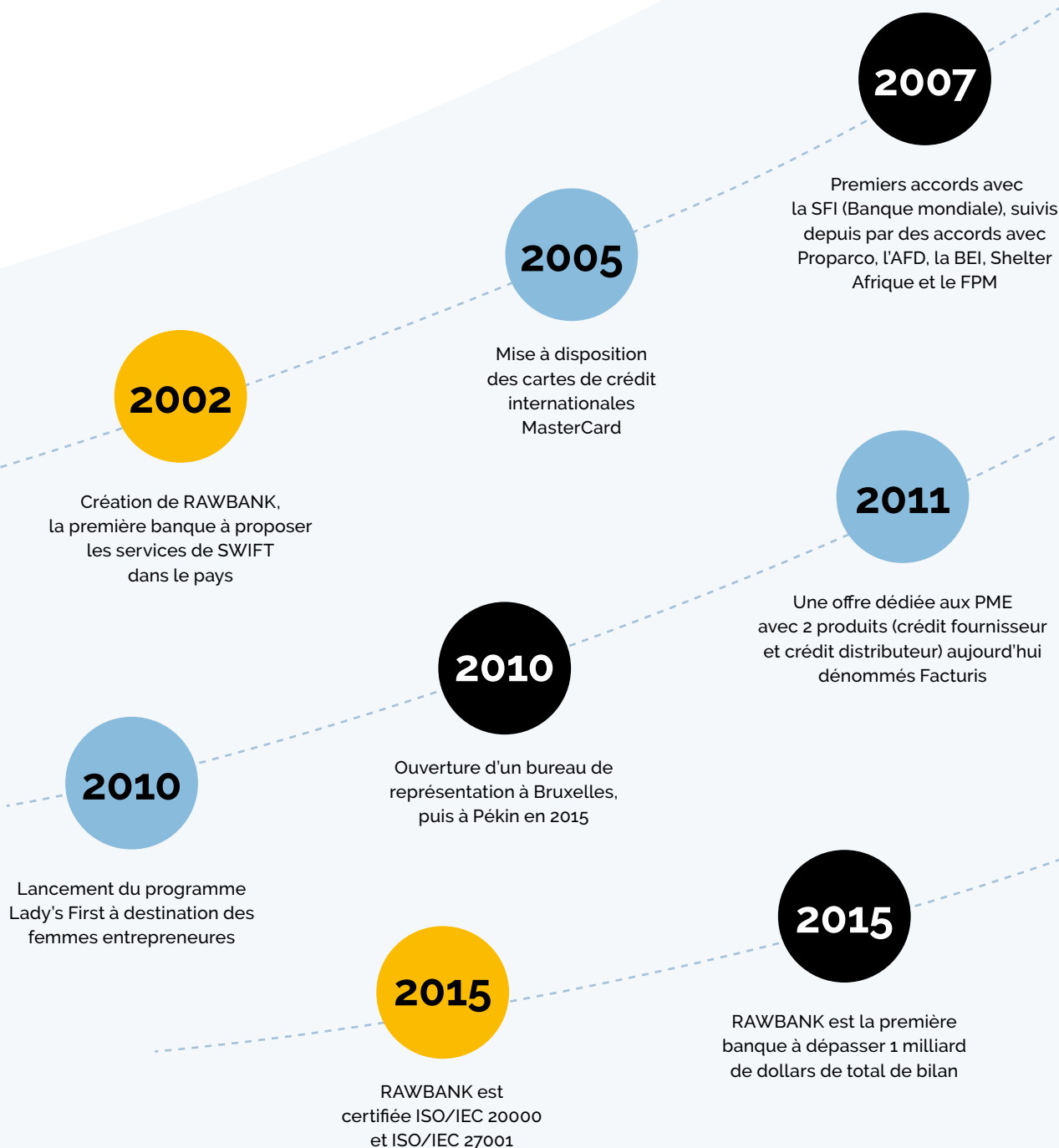
Conscients de nos marges de progression collective et de la nécessaire évolution de notre métier vers une parfaite intégration des standards internationaux en République démocratique de tous les acteurs bancaires, **nous allons toujours et encore densifier nos règles de conformité. C'est la responsabilité de Rawbank.**

Enfin, grâce à nos capacités d'innovation, **nous allons accélérer notre digitalisation à 360° pour rester leader et pionnier. C'est l'ambition de Rawbank.**

Ces trois axes stratégiques sont les conditions de nos succès futurs alors que le secteur bancaire en République Démocratique du Congo a entamé une nouvelle phase d'évolutions multiples.

Telle est notre feuille de route qui engage chaque Rawbanker, salariés, administrateurs et actionnaires, au service de tous les Congolais.

RAWBANK AU FIL DU TEMPS



**2009,
2010, 2011
et 2016**

RAWBANK est nommée
Bank of the Year par The Banker
(Financial Times)

2014

Collaboration
avec un bureau
de consultance
à Beijing

2012

RAWBANK s'impose
comme le leader du marché
bancaire congolais

2017

Lancement
du produit digital
Illico Cash

2017

Quinze ans de Rawbank
et atteinte d'un 1 milliard
de dollars de dépôts

**2009, 2010,
2011, 2015,
2016, 2017
et 2018**

RAWBANK
est distinguée par le
magazine Global Finance

**Plan
stratégique
2014- 2016**

La Banque compte
80 agences sur l'étendue
du territoire national

2019

Rawbank dans le TOP 5
des entreprises appréciées en
Afrique Centrale, Baromètre CIAN
Africleads leaders d'opinion

2018

Inauguration du nouveau
siège, l'Atrium, à Kinshasa ;
financement de la BAD

**Plan
stratégique
2017-2019**

« Rêvons,
créons aujourd'hui
pour demain »



1

2019, UNE ANNÉE DE CROISSANCE ET DE CONSOLIDATION

LES TEMPS FORTS DE 2019

RAWBANK EST ENGAGÉE POUR SERVIR LES CONGOLAIS SUR TOUT LE TERRITOIRE

VALEURS ET ENGAGEMENTS DE RAWBANK, UNE VÉRITABLE FORCE

2019, UNE ANNÉE DE CROISSANCE ET DE CONSOLIDATION

SITUATIONS AUX 31 DÉCEMBRE

(en milliers de dollars courants*)

	2016	2017	2018	2019
Total du Bilan	1 095 576	1 377 319	1 679 534	2 133 168
Capitaux permanents	125 633	167 553	218 051	228 457
Dépôts	697 926	937 631	1 159 416	1 500 857
Crédit à décaissement	452 828	428 795	665 230	773 193
Produit net bancaire	82 850	102 084	155 294	203 289
Charges générales d'exploitation	61 662	80 284	112 421	164 032
Dotations aux amortissements et provisions	6 877	3 839	13 572	20 652
Résultat net	933	5 926	23 684	7 422

* 1 USD = 1 585 FC (31/12/2017) / 1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

Ratio		2016	2017	2018	2019
ROE	Rentabilité des Fonds Propres	0,74 %	3,54 %	10,86 %	3,27 %
ROA	Rentabilité économique	0,09 %	0,43 %	1,41 %	0,35 %
CIR	Coefficient d'exploitation	74,43 %	78,64 %	72,39 %	80,69 %
ROS	Ratio de Solvabilité	26,32 %	25,71 %	14,50 %	13,20 %

CARTOGRAPHIE

Présence réseau RAWBANK en RDC



LES TEMPS FORTS DE 2019



**CRÉATION D'OPTIMUS,
UNE NOUVELLE PLATEFORME DÉDIÉE
AUX ACTEURS DU SECTEUR MINIER**



**OUVERTURE D'AGENCES
DANS LES PROVINCES D'EQUATEUR
ET DU KATANGA**



RÉGIONALISATION DES ACTIVITÉS

OPTIMUS : UNE SOLUTION DIGITALE À DESTINATION DES ACTEURS DU SECTEUR MINIER

Au cours de l'année 2019, le secteur minier, qui joue un rôle phare au sein de l'économie congolaise, a connu d'importantes évolutions. Pour accompagner la clientèle dont les activités pourraient être impactées par ces nouveautés législatives, Rawbank a développé la plateforme digitale Optimus. Cet outil numérique permet aux acteurs évoluant sur le marché minier de suivre le cycle de vie de leurs licences. Rawbank est la première banque du pays à proposer un tel outil.

Optimus permet de rassembler en un lieu unique tous les documents nécessaires aux déclarations de change et est directement relié à la Société d'exploitation du Guichet Unique Intégral (Seguce).

OUVERTURE DE NOUVELLES AGENCES

Afin de renforcer le lien de proximité avec ses clients, Rawbank a particulièrement développé son maillage territorial en 2019. De nouvelles agences ont ouvert leurs portes dans diverses provinces du pays. A Bumba, Gemena et Kolwezi, Rawbank s'est implantée afin de se rapprocher de sa clientèle locale. Les nouvelles agences ont été conçues afin de répondre aux besoins spécifiques de ces régions.



Agence de Bumba - intérieur



Agence de Bumba - extérieur

RÉGIONALISATION DES ACTIVITÉS

Avec le développement du maillage territorial de la Banque, les activités des agences sont appelées à s'intensifier. Afin d'assurer un accompagnement de la clientèle optimal et une cohérence avec les décisions prises au sein du Siège, Rawbank a entamé un processus de régionalisation des activités.

Les agences sont ainsi progressivement dotées de plus d'autonomie et de capacités décisionnelles. Des directions régionales ont été par ailleurs développées afin de maintenir un lien constant entre les agences et les Directions présentes à l'Atrium.

RAWBANK EST ENGAGÉE POUR SERVIR LES CONGOLAIS **SUR TOUT LE TERRITOIRE**

LES NOUVELLES AGENCES

Fort d'un réseau de plus de 100 agences, Rawbank entend continuer à élargir son maillage territorial avec pour objectif d'être présent dans les 26 provinces du pays. En 2019, la stratégie poursuivie a été double, avec d'une part la régionalisation de la gestion des agences pour leur offrir plus d'autonomie et d'efficacité, et d'autre part l'extension et l'adaptation du réseau d'agences en fonction des besoins locaux et de leur performance passée. De nouvelles agences ont ainsi ouvert leurs portes dans des régions où nos clients évoluant dans des secteurs clés de l'économie nationale sont présents.

EQUATEUR, LES AGENCES POUR SERVIR LA CLIENTÈLE (BUMBA ET GEMENA)

La province de l'Équateur regorge d'opportunités économiques. La région manque cependant d'infrastructures commerciales et financières pérennes capables de participer à son développement économique et social. Rawbank a donc choisi d'intégrer cette province à son maillage territorial et y a implanté deux points d'activités.

Des agences ont été ouvertes à Bumba et à Gamena afin que la banque puisse demeurer aux côtés de ses clients présents dans la région. Les nouvelles agences sont élégantes, fonctionnelles et ont été conçues pour accueillir la clientèle de la banque dans les meilleures conditions.



KATANGA, UNE RÉGION STRATÉGIQUE POUR SERVIR LA CLIENTÈLE DU SECTEUR «MINIER»

La région du Katanga est d'une importance cruciale pour notre clientèle exerçant dans le secteur minier. De nombreux opérateurs s'y installent durablement pour y mener des activités. Rawbank les accompagne et développe sa proximité avec ces clients par une présence physique, dans la région. Tous les efforts sont mis en œuvre pour développer l'accompagnement de l'ensemble de la chaîne de valeur du secteur et contribuer à la bancarisation des populations locales. Avec Rawbank, dirigeants, employés et sous-traitants ont accès à un opérateur bancaire fiable et apte les assister au quotidien.

Afin d'assurer un accompagnement dans des délais brefs, nous avons installé en 2019 des conteneurs préfabriqués, contenant bureaux, comptoirs et ATM transportés par bateau ou par la route dans la région du Katanga. Lorsque la situation sur place le permet, de nouvelles agences sont également ouvertes afin d'assurer une présence durable. Tel est le cas des agences de Kolwezi et de Kalemie. En 2020, un nouveau bureau de la direction régionale du Katanga sera par ailleurs ouvert à Lubumbashi. Avec ces ouvertures, Rawbank franchit un nouveau stade de son développement.

+ AGENCE DE KOLWEZI, banque d'affaires pour les miniers

Kolwezi est une ville clé pour le secteur minier. Rawbank y bénéficie déjà d'une présence, grâce à une agence et un guichet. Cependant la banque a fait le choix d'y renforcer son installation et ainsi de participer au développement de la région. Une nouvelle agence, baptisée « Mikuba » (cuivre en Swahili), y sera construite. Composée de trois étages et de 4 ATMs, tous les besoins de la clientèle y seront représentés : un étage sera dédié à l'activité retail, un autre aux clients corporate et une partie du bâtiment sera réservée à l'activité private banking. Afin d'accueillir notre clientèle dans les meilleures conditions, le projet a été confié à un entrepreneur spécialisé. Sélectionné après un processus d'appel d'offres conforme aux standards les plus stricts, celui-ci a la charge de la construction, du mobilier et de l'infrastructure technique de la nouvelle agence.



Agence de Kolwezi - extérieur

+ AGENCE DE LUBUMBASHI, nouveau bureau de la direction régionale du Katanga qui intégrera les espaces RAWSUR (mini atrium)

Le nouveau bâtiment de Lubumbashi fait partie des projets les plus importants de Rawbank. Son ouverture, prévue en 2021, témoignera de l'importance que nous accordons au développement de la région du Katanga. La nouvelle agence de Lubumbashi sera entièrement consacrée à notre activité retail. Des espaces seront par ailleurs dédiés à Illico Cash et Rawsur. L'agence abritera entre 8 et 10 ATMs, afin de satisfaire les besoins de la clientèle. Le bureau de la direction régionale du Katanga y sera également installé.

FOCUS :

COMMENT RAWBANK CONSTITUE SON MAILLAGE TERRITORIAL ?

Témoignage de **Tatiana Maresca**,
Directrice Logistique & Immobilier



Rawbank poursuit l'ambition d'être présent dans les 26 provinces de la République Démocratique du Congo. Afin de constituer ce maillage territorial, nous avons mis en œuvre une stratégie centrée sur les besoins de nos clients. Nous développons notre présence là où les activités de nos clients le requiert à raison de 5 à 10 nouvelles agences par an. En 2019, 9 agences ont été ouvertes, dont un Illico Store et l'agence de Manono dans la région du Katanga. Nous procédons également à des déménagements afin de nous adapter à l'évolution des besoins de notre clientèle. À Kalemie, le module bancaire que nous avions installé a été transformé en une vaste agence de 3 étages permettant d'accompagner l'expansion des activités dans cette ville.

La Direction Logistique et Immobilier est divisée en trois pôles : Développement et maintenance du réseau, Logistique, et Gestion documentaire. Nous suivons chaque projet d'ouverture d'agence, des discussions internes, aux travaux et à l'ouverture au public. Nous supervisons l'achat de terrain, la construction des bâtiments, mais également l'acheminement de l'immobilier destiné à aménager les agences. Cependant, le travail de la Direction ne s'arrête pas à l'ouverture des agences. Tout au long de la vie d'une agence, nous intervenons pour l'approvisionnement en matériel et pour résoudre les éventuelles difficultés logistiques. En somme, nous nous assurons que les agences soient capables de recevoir notre clientèle dans les meilleures conditions.

VALEURS ET ENGAGEMENTS DE RAWBANK, UNE VÉRITABLE FORCE

SOLIDITÉ DE SON BILAN, CROISSANCE STABLE ET SOLIDE

L'année fût synonyme de performance pour Rawbank, malgré un repli du résultat net comparé à l'exercice précédent. Cette baisse s'explique par la constitution d'une importante provision pour reconstitution du capital suite à la dépréciation du franc congolais face au dollar*.

Grâce aux efforts et à l'enthousiasme de l'ensemble de nos parties prenantes, nous avons enregistré des taux de croissance remarquables, nous permettant de franchir aujourd'hui une nouvelle étape de notre développement. En 2015, le total bilan de Rawbank dépassait le cap symbolique du milliard de dollars. Quatre années plus tard, en 2019, il atteint plus de 2,1 milliards de dollars, avec une croissance de près de 27% par rapport à l'année 2018. C'est une performance exceptionnelle, confirmant le leadership de Rawbank, première banque de la République Démocratique du Congo.

Avec un taux de croissance des dépôts à 29% et une augmentation des parts de marchés de près de 27%, Rawbank a enregistré des gains de performances conséquents en 2019. Les crédits ont également connu une année prospère, et notre ratio équilibré entre les dépôts et les crédits s'est maintenu à 51% au cours de l'année 2019.

L'ensemble de ces indicateurs démontrent la confiance accordée par le marché congolais à Rawbank. En effet,

des partenariats noués avec des bailleurs de fonds internationaux de renom ont permis à Rawbank d'intensifier son soutien à l'économie du pays et au développement national. Un accord d'une valeur de 15 millions de dollars a été conclu avec la Banque Africaine de Développement et 10 millions de dollars ont été accordés par la Trade Development Bank. Cette reconnaissance internationale démontre le succès de la banque et est le fruit de la satisfaction de la clientèle.

Les acteurs du secteur minier ont eux aussi renouvelé leur confiance en Rawbank, qui les accompagne depuis sa création. En 2019, l'entrée en vigueur de nouveaux textes législatifs a accru le rôle des banques dans la gestion des ressources de leurs clients miniers. Rawbank a développé Optimus, une plateforme web permettant aux acteurs du secteur minier de suivre le cycle de vie de leurs licences d'exploitation. Pour demeurer aux côtés des acteurs de ce secteur, nous avons également développé notre présence physique. Une agence a ainsi ouvert ses portes à Kamo, épice de nombreux projets miniers. Cette proximité avec les entreprises de l'écosystème minier s'est également traduite par les dépôts que ces acteurs ont effectués auprès de Rawbank. Ils s'élèvent en 2019 à plus de 8,6 millions de dollars. Ces chiffres, remarquables, font la satisfaction des équipes commerciales, qui fournissent tous les efforts pour encore les accroître en 2020.

* : La provision pour reconstitution du capital est un mécanisme visant à corriger la différence de change négative entre la contrevaletur au taux de change de clôture et celle à l'ouverture après prise en compte de la plus-value de réévaluation dégagée pendant l'exercice comptable.

UNE BANQUE PRÉCURSEUR SUR SON MARCHÉ

Rawbank a maintenu son niveau de trésorerie au cours de l'année 2019 et ce malgré une situation économique et budgétaire nationale peu favorable. La Banque est toutefois parvenue à mettre à disposition de sa clientèle une grande variété de services, dont un accès aux devises. L'année a révélé une croissance de 33% des opérations de conversion de monnaies.

2020 sera témoin du lancement d'une série de produits novateurs, preuve de l'esprit pionnier de Rawbank. Nous développons plusieurs outils ergonomiques facilitant la réalisation d'opérations courantes. La banque a par exemple conclu un partenariat avec l'opérateur de télécommunication Airtel pour la création d'un bureau de change digital. Ce nouveau produit permettra aux clients désireux de procéder à un changement de devises de le faire depuis leur smartphone. L'outil sera constamment suivi par les équipes de la Direction de la Trésorerie afin d'être conforme aux taux de change internationaux.

L'innovation fait partie de l'ADN de Rawbank. Pour demeurer leader du secteur bancaire congolais, nous menons des réflexions constantes sur de nouvelles façons de servir notre clientèle et sur l'élaboration d'offres toujours plus adaptées à leurs besoins. Nous avons intégré de nouvelles fonctionnalités SWIFT GPI, permettant aux clients de Rawbank d'envoyer et de recevoir des fonds en toute sécurité partout dans le monde, avec une transparence complète sur leur suivi. Cette nouveauté améliorera la performance des opérations de paiements avec le réseau de banques correspondantes. Le SWIFT GPI Rawbank garantira célérité, traçabilité et fluidité des règlements internationaux.



FOCUS :

OUVERTURE D'UNE SALLE DE MARCHÉ

Rawbank va devenir la première banque de la République Démocratique du Congo à procéder à l'ouverture de sa propre salle de marché. La salle sera installée dans les locaux de l'Atrium et dotée d'une équipe d'experts spécialisés dirigée par la Direction de la Trésorerie de Rawbank. Cette innovation permettra d'approfondir notre proximité avec notre clientèle.

Les équipes financières seront réunies en un lieu unique, facilitant ainsi la diffusion des informations de marché, pour une plus grande réactivité et une meilleure coordination.

RÉACTIVITÉ PAR RAPPORT AUX PROBLÉMATIQUES CLIENTS

Au fil des années, Rawbank a su faire preuve de souplesse et d'adaptation afin de répondre aux besoins de ses clients. Leur offrir un service de qualité et des outils innovants est au cœur de nos priorités. Cela passe inévitablement par la digitalisation de nos services. Entamé depuis quelques années, ce processus de digitalisation s'est accéléré au cours de l'exercice écoulé. De nouveaux outils ayant pour objectif de répondre plus efficacement aux difficultés et interrogations de la clientèle ont été développés.



Depuis 2019, la gestion des réclamations se fait de façon électronique tel que recommandé par l'instruction de la Banque Centrale



En 2020, un chatbot sera également intégré sur la page Facebook Rawbank pour répondre aux éventuelles questions posées par les clients en temps réel. L'outil, créé avec l'aide d'un prestataire de renom, fournira à la clientèle une qualité de service optimale.



Le chatbot sera par ailleurs dupliqué sur le site internet de Rawbank.

RAWBANK



Chèque de banque

à l'ordre de

Devis

Signature

2

DES CHOIX FORTS POUR UNE PERFORMANCE GLOBALE

UNE STRATÉGIE DIVERSIFIÉE POUR DES RÉSULTATS ÉQUILIBRÉS

LA CONFORMITÉ AUX STANDARDS INTERNATIONAUX :
UNE EXIGENCE PORTÉE AU PLUS HAUT NIVEAU

RISQUE DE CRÉDITS MAÎTRISÉ

LA TRANSVERSALITÉ AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

LA DIGITALISATION

UNE STRATÉGIE DIVERSIFIÉE POUR DES RÉSULTATS ÉQUILIBRÉS

RAWBANK ENREGISTRE

UNE AUGMENTATION DE + 29% DES DÉPÔTS
ET DE + 16% ENCOURS CRÉDIT.

En 2019, Rawbank a enregistré une augmentation significative de ses résultats et de sa performance. La Banque a enregistré une progression de son produit net bancaire de +31% et a enregistré un résultat net autour de 7 millions de dollars. Les dépôts ont connu une croissance de 29% au cours de l'année, renforçant le leadership de la Banque sur son marché domestique.

Cette hausse des dépôts est avant tout l'expression de la confiance de nos clients et elle s'inscrit solidement dans une tendance observée depuis plusieurs années. Par ailleurs, la structure des dépôts reste dominée de deux-tiers par les dépôts des entreprises et d'un tiers par celui des particuliers, représentant près de 300 000 déposants.

A la suite de cette augmentation des dépôts, la Banque a consenti à accroître de façon prudente son offre de crédit (+16%) de manière à maintenir un équilibre sain entre ses dépôts et ses crédits, autour de 51%.

En parallèle, la Banque a renforcé ses ressources à long terme grâce à de nouveaux financements principalement destinés à soutenir le secteur des PME obtenus auprès d'institutions financières internationales telles que la BADEA ou la BAD. La levée de ces fonds traduit toute la confiance dont la Banque continue de bénéficier auprès de ces partenaires de renom.



Au cours de l'année 2019, Rawbank a ainsi financé les PME congolaises pour un montant avoisinant les 49 millions de dollars, 58% de plus qu'en 2018, preuve de l'engagement de la Banque pour soutenir l'entrepreneuriat local, appelé à jouer un rôle prépondérant pour le développement de la République Démocratique du Congo.

LE CODE MINIER FAVORISE LE LOCAL CONTENT BANCAIRE : 60 % DES RECETTES DES MINIERES DOIVENT ÊTRE RAPATRIÉS EN RDC (AU LIEU DE 40 % AUPARAVANT)

L'industrie minière demeure l'un des principaux leviers de croissance économique en RDC. Elle contribue à plus de 80% des recettes en devises du pays. La législation régissant le secteur a subi de profondes transformations au cours de l'année 2019. Le nouveau code minier impose aux exploitants de rapatrier 60% de leurs recettes en République Démocratique du Congo, alors que les anciens textes fixaient ce seuil à 40%.

Ces nouvelles obligations favorisent le local content bancaire. Le dépôt des recettes auprès de comptes locaux a permis à Rawbank d'accroître ses capacités de financement et de crédit, favorisant ainsi le développement des PME et opérateurs locaux. Innovatrice et désireuse d'assister les acteurs du secteur, Rawbank a développé de nouveaux outils tels qu'Optimus afin de faciliter leur mise en conformité avec ces nouvelles réglementations. La Banque accompagne les acteurs du marché, tout en évitant une situation de grande dépendance (au passif, via les dépôts des miniers) ou une importante concentration (à l'actif, à travers la distribution des crédits).

FOCUS :

LES PRODUITS ET SERVICES PROPOSÉS AUX CLIENTS MINIERES

(FONDS DE ROULEMENT, VERSEMENT DE SALAIRE, OPTIMUS)

Rawbank reconnaît l'importance des besoins en financement généralement exprimés par les entreprises minières. Aussi, la Banque a développé à travers le temps une véritable expertise dans l'évaluation et la constitution de dossiers de crédit à destination de ce secteur. La banque est le partenaire privilégié des acteurs de cet écosystème. Elle joue un rôle primordial dans la gestion de leurs opérations et dans le suivi de leurs licences d'exportation. Cette année, nous avons mené des réflexions visant à optimiser l'accompagnement de nos clients miniers face à ces changements de réglementation.

C'est ainsi qu'est née Optimus, une plateforme web permettant aux acteurs miniers de suivre le cycle de vie de leurs licences, de leur attribution à leur apurement.

Optimus permet également de réunir sur une unique plateforme, tous les documents et procédures administratives conformément à la déclaration de change. L'outil est directement relié à la Société d'exploitation du Guichet Unique Intégral (Seguce), facilitant ainsi le transfert de documents. Rawbank est la seule banque de la République Démocratique du Congo à proposer un tel outil, innovant, performant et capable de répondre aux obligations légales. Cependant, Optimus ne s'adresse pas uniquement aux entreprises du secteur minier. L'outil a été conçu pour s'adapter à tous les acteurs qui importent des produits depuis l'étranger. En République Démocratique du Congo, 80% des produits consommés sont importés. Optimus répond donc à un vaste besoin, touchant tous les secteurs de la vie économique nationale.

LA CONFORMITÉ AUX STANDARDS INTERNATIONAUX : **UNE EXIGENCE PORTÉE AU PLUS HAUT NIVEAU**

LA CONFORMITÉ AU CENTRE DE TOUTES LES DÉCISIONS

Rawbank se définit par une forte culture d'éthique et de conformité, valeurs partagées par son Conseil d'Administration, ses dirigeants et l'ensemble de son personnel. Le respect de la réglementation et des bonnes pratiques bancaires se retrouve au cœur de sa stratégie et contribue à pérenniser la rentabilité de ses activités.

Par conséquent, la Banque s'engage, dans ses relations avec ses clients, le régulateur, ses partenaires et autres parties prenantes, à fonctionner avec le plus haut niveau d'éthique et selon les meilleurs standards en matière d'exécution des opérations.

Chez Rawbank, la fonction Conformité bénéficie du positionnement hiérarchique le plus élevé et est organisée sous la forme d'une Direction regroupant plusieurs services.

Rawbank a intégré la prévention et la détection des risques de conformité dans l'ensemble de ses pratiques opérationnelles, notamment dans le processus de décision des crédits ou celui lié à l'exécution des ordres de la clientèle. Ses processus de ressources humaines intègrent également une forte dimension conformité et éthique.

UNE GOUVERNANCE RENFORCÉE

Au cours de l'année 2019, Rawbank a procédé à d'importants changements organisationnels destinés à améliorer la gestion du risque de conformité, en anticipant notamment sur l'entrée en vigueur en 2020 de nouvelles instructions de la Banque Centrale du Congo en la matière.

Au niveau du Conseil d'Administration, cette réorganisation a été marquée par la création de trois nouveaux Comités chargés d'apporter un encadrement et un suivi spécifiques : Comité Éthique & Conformité, Comité Rémunération & Nominations et Comité des Risques.

2019 UNE ANNÉE CHARNIÈRE

2019 fût une année charnière en matière de conformité pour le secteur bancaire congolais. La révision des instructions 17 et 21 par la Banque Centrale du Congo a profondément modifié l'exercice de la conformité au sein des institutions bancaires du pays. Rawbank a rapidement pris les mesures nécessaires pour mettre en œuvre l'ensemble des exigences liées à ces nouvelles instructions. Par ailleurs, la Banque a conclu des partenariats avec des prestataires qualifiés en solution informatique dédiée à la conformité, de manière à renforcer la surveillance des opérations et processus présentant un risque de conformité.

Au cours de l'année 2019, l'ensemble du dispositif de conformité a fait l'objet d'une revue indépendante notamment à travers un diagnostic des politiques et procédures existantes et des pratiques opérationnelles. Les résultats encourageants issus de cette revue ont tout de même conduit à considérer l'importance du renforcement du volet préventif, à travers la formation et la sensibilisation du personnel. Aussi, l'année 2020 sera consacrée au renforcement de ses différents aspects.

La Banque a par ailleurs procédé à la mise à jour de sa cartographie des risques de conformité, avec le support technique de la Banque Africaine de Développement (BAD).

L'AUDIT POUR UNE GESTION TRANSPARENTE ET RIGOREUSE

L'Audit Interne est une activité indépendante et objective qui donne à la Banque une assurance sur le degré de maîtrise de ses activités, lui apporte ses conseils pour les améliorer, et contribue à créer de la valeur, en se fondant sur une approche par les risques. Son fonctionnement est régi par la Charte d'audit interne qui est régulièrement réévaluée et approuvée par le Conseil d'Administration.

Conformément à l'article 3 de l'instruction n°17 de la BCC, un Comité d'Audit, composé d'administrateurs indépendants, assiste le Conseil d'Administration dans l'exercice de ses missions de surveillance, notamment l'évaluation de la qualité du dispositif de Contrôle Interne et le pilotage de l'Audit Interne.

Afin de mener à bien cette fonction, le Comité d'Audit, intégré au Conseil d'Administration et désormais séparé du Comité de Conformité, assure la surveillance du fonctionnement du contrôle interne de la banque ainsi que la prise de contact régulière avec le commissaire aux comptes.

L'Audit Interne dispose d'un plan d'audit interne approuvé par le Comité d'Audit et qui définit les missions programmées pour l'année.

RISQUE DE CRÉDITS MAÎTRISÉ

Dans le traitement des opérations de crédit, la Banque a instauré une séparation entre les équipes commerciales (en contact avec le client) chargées de l'évaluation et du montage de la proposition de crédit et les Départements Gestion des crédits et Analyse des risques de crédits, en charge des autres étapes du processus, liées à l'analyse, à la décision et à la notification de crédit.

La Banque a également défini un schéma délégataire de compétence crédit qui implique que les engagements les plus importants ou les plus risqués soient traités au plus haut niveau, garantissant une implication appropriée de la Direction et du Conseil d'Administration dans la prise de risque de crédit. Pour les autres crédits, le schéma délégataire prévoit une gestion au niveau du Comité crédit.

De façon générale, environ 60% des demandes de crédit introduites par la clientèle aboutissent à une décision favorable de crédit. La Banque fonde sa décision, en premier lieu, sur base de la solvabilité (capacité de remboursement) de la contrepartie. Les aspects liés à la conformité sont également prépondérants dans la décision. La Banque veille aussi à maintenir une diversification dans son offre de crédit de façon à réduire son risque de concentration.

Par ailleurs, la Banque s'attache à respecter tous les ratios prudentiels relatifs au risque de crédit. Rawbank applique une classification rigoureuse de ses créances selon l'approche de la perte attendue et la réglementation en vigueur, tout en continuant d'afficher l'un des taux de prêt non performant les plus bas du secteur bancaire national.

La Banque veille à maintenir un niveau de provision adéquat sur les créances en défaut, au-delà des minimas requis par les instructions de la banque centrale du Congo.

VENTILATION SECTORIELLE DES CRÉDITS

AU 31 DÉCEMBRE 2019 :

SECTEUR D'ACTIVITÉS	Dec 2017	Dec 2018	Dec 2019
Banques et IF	39 349 905	73 657 731	154 290 109
Ménages	97 653 558	119 256 479	146 226 015
Autres activités commerciales	85 088 822	11 269 461	152 686 587
Exploitation minière	57 804 413	154 722 431	128 798 346
Transport et entreposage	37 183 428	48 112 580	57 413 872
Eau, gaz et électricité	24 351 355	43 693 964	39 897 339
Information et communication	28 882 097	25 247 265	30 184 417
Administration publique	22 772 906	36 598 325	26 366 473
Commerce	15 721 638	19 664 809	24 974 732
Brasserie et restauration	14 043 837	14 059 580	13 853 923
Construction	3 416 747	3 578 029	6 104 806
Service de station d'essence	6 540 393	7 722 957	5 214 720
Autres	2 551 981	4 388 912	3 099 713
Industrie manufacturière et pharmaceutique	2 058 522	5 209 428	5 891 967
Éducation (écoles et collèges, universités)	1 655 258	1 268 144	1 476 664
Total	439 074 859	676 450 095	796 479 682

LES PRINCIPAUX RISQUES AUXQUELS LA BANQUE EST EXPOSÉE DANS LE CADRE DE SES ACTIVITÉS SONT :

- **Le risque de solvabilité ;**
- **Les risques de crédit et de contrepartie ;**
- **Les risques financiers (risque de liquidité et risques de marché) ;**
- **Les risques opérationnels ;**
- **Les risques du système d'information.**

Rawbank vise à maintenir un profil de solvabilité solide et cohérent avec sa stratégie et sa position d'Etablissement systémique en RD Congo. Elle mesure son risque de solvabilité au moyen de deux catégories d'indicateurs: les ratios d'adéquation de fonds propres et le ratio de levier. Dans les deux cas, la Banque calibre ses objectifs de pilotage de manière à s'assurer en permanence une marge de sécurité suffisante par rapport aux exigences réglementaires.

Pour mesurer son risque de solvabilité (ou calculer l'adéquation de ses fonds propres), Rawbank applique pleinement la modification n°07 de l'Instruction 14 de la Banque Centrale du Congo. Celle-ci institue la notion de « phasage », similaire à la réglementation Bâle 3.

Rawbank suit également l'évolution du risque de contrepartie au niveau de son portefeuille de placements en obligations (de qualité supérieures et détenues à jusqu'à maturité) et sur les avoirs placés auprès des correspondants bancaires.

Les mécanismes de sélection et de suivi de ces contreparties sont précisés à travers des documents spécifiques, validés par le Conseil d'Administration (Politique de placement et Politique de gestion des Correspondants).

Le risque de liquidité se définit comme le risque pour la banque de ne pas pouvoir s'acquitter de

ses engagements à leurs échéances ou de ne pas pouvoir dénouer une position en raison de la situation du marché.

Rawbank s'inscrit dans une approche de gestion de liquidité extrêmement prudente et utilise principalement trois outils de mesure et de gestion du risque de liquidité : l'impasse de maturité résiduelle ; les indicateurs-clés de liquidité et les analyses du comportement des déposants. Ce risque est également géré par le biais d'un plan de financement d'urgence permettant de faire face à des situations de crise.

Plus globalement, la Banque fonde sa stratégie en matière de liquidités sur la stabilité et la diversité de la base de financement ainsi que sur la disponibilité et le caractère suffisant des liquidités (cash et actifs liquides de haute qualité) de manière à conserver la confiance de ses déposants.

La maîtrise des risques opérationnels comprend quant à elle divers éléments : la conception de tous les dispositifs de contrôle de niveau 1 (notamment fiches d'autocontrôle) ; la collecte des Incidents opérationnels et gestion de la Base de Données des Incidents (BDI) ; la mise à jour de la cartographie des risques et la revue des procédures, process, analyses nouveaux produits.

LA TRANSVERSALITÉ AU SERVICE DE LA PERFORMANCE

FOCUS :

LA DIRECTION PERFORMANCE ET RÉSEAU

CATALYSEUR POUR ATTEINDRE LES OBJECTIFS
STRATÉGIQUES DE RAWBANK

L'une des forces de Rawbank repose sur son réseau d'agences performant, rendu possible grâce à une équipe de collaborateurs qualifiés et une organisation efficace.

La Direction Performance et Réseau de Rawbank a vu le jour en 2017. Afin de mener à bien ses missions, d'une importance majeure pour le développement économique et social de la banque, son organisation a été redéfinie en 2018. La Direction compte désormais trois départements : le Département Marketing ; le Département Communication et le Département Performances Agences. Celui-ci est divisé en deux services. Le service Business Analyse

établi et étudie les business plans de nouveaux points de vente et examine les performances (commerciales et non-commerciales) des agences existantes. Le service Administration des agences est chargé de l'encadrement administratif des agences existantes.

Fort de 35 collaborateurs, la Direction Performance et Réseau de Rawbank est l'une des plus complète du paysage bancaire congolais. En lien étroit et permanent avec la Direction Commerciale, elle est le support privilégié des régions et des agences pour la réalisation des objectifs commerciaux dans le respect des procédures de Rawbank.

EXPÉRIENCE CLIENT



Le client est au cœur de la stratégie de Rawbank.

L'offre de produits et de services se construit à travers l'écoute permanente des besoins des clients et du marché. C'est la raison pour laquelle au cours de l'année 2019, la Direction Performance et Réseau a développé des outils visant à optimiser le parcours client. Conformément à l'instruction 39 de la Banque Centrale du Congo, nous avons mis en œuvre une plateforme dédiée à la gestion des plaintes adressées par la clientèle. Cet outil, digital et moderne, fluidifie le traitement des demandes, démontrant ainsi la volonté de Rawbank de demeurer à

l'écoute permanente de sa clientèle. Les plaintes déposées parviennent désormais automatiquement aux entités du Siège chargées de leur traitement ; avec intégré au cœur du système, le service Expérience Client, qui coordonne et encadre la résolution de la réclamation, par les entités du Siège concernées.

Parce que nous souhaitons créer une relation privilégiée avec nos clients, l'année 2020 sera aussi synonyme d'innovations. Nous procédons au déploiement d'un nouveau logiciel de CRM, destiné à améliorer le traitement des réclamations de notre clientèle.

COMMUNICATION INSTITUTIONNELLE



Depuis sa création, Rawbank se tient à la disposition des instances régulatrices et des autorités nationales afin de participer au développement du secteur bancaire en RDC. Dans un souci de transparence et d'échange, la communication avec l'ensemble de nos parties prenantes – clients et partenaires – est au cœur de nos préoccupations. Un service de communication institutionnelle a été créé au sein de la Direction Performance & Réseau au cours de l'année 2019.

À l'ère du numérique, nous avons également fourni les efforts nécessaires au développement de notre communication digitale. Cela, afin d'être présent auprès de nos clients sur les réseaux sociaux qu'ils utilisent au quotidien. La Direction Performance et Réseau a ainsi procédé à la création d'une entité dédiée à la communication digitale. Depuis le dernier trimestre de l'année 2019 une équipe est en cours de création : aujourd'hui forte de trois agents, elle sera, à terme, composée de 5 personnes.

RÉSEAU



Le réseau d'agences Rawbank est l'un des plus développé du secteur bancaire congolais à travers une présence dans près de l'ensemble des provinces du pays et deux bureaux de représentation à l'étranger. Nos agences fournissent aux clients un service performant et innovant grâce à une coordination entre l'ensemble de nos agences et les Départements supports au Siège. Un contrôle des activités de chaque agence est assuré afin

que les décisions prises par les directions spécialisées y soient appliquées et que les dysfonctionnements y soient identifiés.

Afin de maintenir son efficacité, le développement du réseau Rawbank a d'ores et déjà initié la régionalisation des activités, avec des pouvoirs plus étendus attribués aux Responsables Administratifs.

MOT DE NAÏMA ISSAWI

Directrice Performance & Réseau

La Direction Performance & Réseau est une véritable spécificité de Rawbank. Nous travaillons de manière très transversale avec l'ensemble des directions de la Banque, et le Directeur Général Adjoint Business auquel nous sommes rattachés, afin d'atteindre les objectifs fixés. Nous analysons les performances de notre réseau d'agence existant, nous établissons le business plan des agences futures et nous développons les outils nécessaires pour fournir un service de qualité à notre clientèle.

Les collaborateurs de cette Direction ont des missions qui, bien que variées, ont toutes pour but de soutenir le développement commercial de la Banque. Nous développons des outils destinés à fluidifier l'expérience de notre clientèle sur les plateformes digitales de Rawbank, mais également en agence, grâce à des processus d'évaluation de leur performance. Dans un souci de transparence et afin de maintenir le lien avec nos clients, nos collaborateurs œuvrent également au développement de la communication de la Banque.



LA DIGITALISATION

GRANDE AMBITION 2020 :
**100 % FOCUS SUR LA
TRANSFORMATION DIGITALE**



TOUS LES PRODUITS SERONT DISPONIBLES SUR UNE MÊME APPLICATION

La digitalisation est un objectif prioritaire pour Rawbank. Appelée à faire évoluer les modes de paiements et à accélérer la bancarisation des populations, la banque digitale représente un enjeu clé en RDC. L'ambition de Rawbank est de rendre accessible des produits digitaux financiers innovants à tous les Congolais, où qu'ils se trouvent. Pour atteindre cet objectif, Rawbank s'appuie sur un écosystème digital sécurisé, qui offre liberté, convivialité et rapidité dans l'exécution des opérations courantes à partir d'un smartphone.

A terme, un nombre croissant de transactions auront lieu sur le téléphone portable comme le paiement aux commerçants ou encore le règlement de factures.

Banque pionnière en matière de monétique et de digital, Rawbank a créé la solution « Illico Cash », qui réunit de multiples services dématérialisés au sein d'une seule et unique application. Envoi, transfert ou retrait d'argent, consultation de comptes, recharge de crédit mobile, transfert international et renouvellement d'un abonnement télé... tous sont disponibles sur Illico Cash.

Nous avons également innové avec deux produits digitaux à destination de notre clientèle corporate. Rawbank a procédé à la mise en place d'une interface reliant le système des opérations de la banque au système financier des entreprises et à la migration vers un fournisseur plus performant du site web Rawbank.



2019 : CORE BANKING SYSTEM (CBS), LE PRÉREQUIS POUR PASSER AU TOUT DIGITAL

En interne, le processus de digitalisation se poursuit également, afin de garantir une plus grande efficacité et fluidité des échanges entre collaborateurs et clients. Nous avons procédé à la mise à jour de notre core banking system : celui-ci est passé de la version Amplitude V10 à Amplitude V11 de Sopra, plus moderne. Cette dernière offre la possibilité d'interfacer avec des applications tierces, permettant de proposer des services supplémentaires à l'ensemble de nos clients.

L'acquisition de ce nouvel outil représente un pas de plus dans la digitalisation des activités de Rawbank.

CYBERSÉCURITÉ : RENFORCEMENT DES INVESTISSEMENTS

**L'ANNÉE 2019 A ÉTÉ
PARTICULIÈREMENT MARQUÉE PAR :**



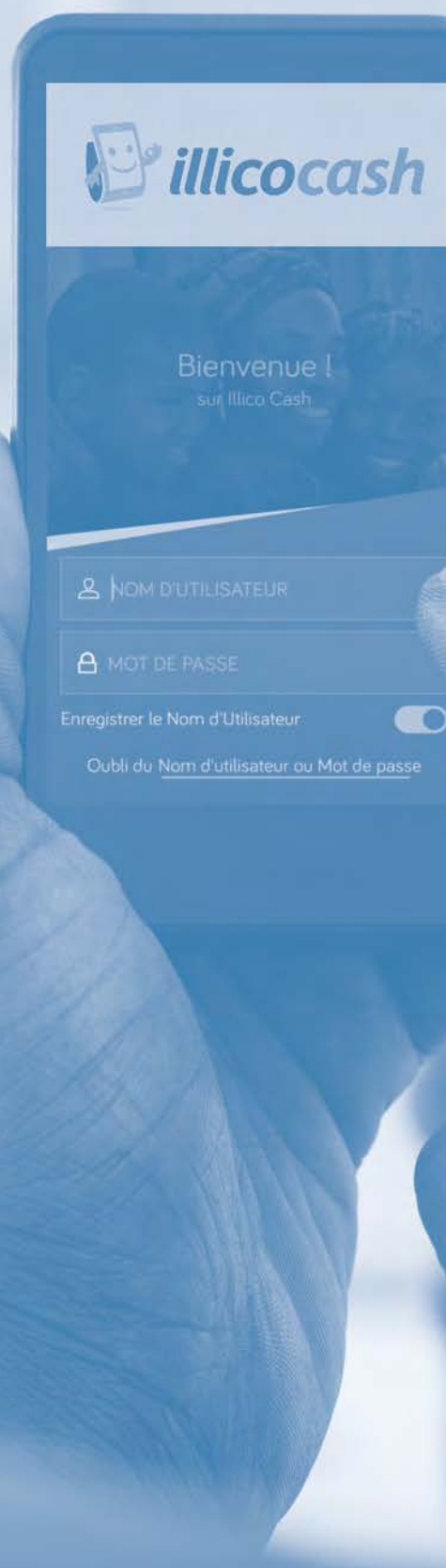
Le renforcement de notre capacité d'analyse des événements du système d'information. En effet les contrôles existants ont été renforcés par de l'intelligence artificielle et la mise en place d'un SOC (Security Operations Center) fonctionnant 24h/24h et permettant ainsi à nos équipes chargées de la sécurité, de traiter des anomalies réelles plutôt que les faux positifs.



La mise à jour de la cartographie des risques informatiques ; la consolidation des Plans de reprise Informatique (PRI) et des Plans de Continuité des activités (PCA) à travers la réalisation de plusieurs tests unitaires concluants ; le lancement de l'important projet de certification PCI-DSS et la revue générale des accès.



La mise en place d'une plateforme e-learning dédiée au renforcement de la sensibilisation du personnel aux bonnes pratiques en matière de cyber sécurité, avec comme objectif d'en faire le maillon fort du processus.





FOCUS :

ILICO CASH 2.0

« 3 QUESTIONS À KARIM NOURI »

Directeur Fintech



Comment l'application Illico Cash est-elle née et quelles considérations ont motivé sa création ?

Bien que d'importantes évolutions aient été accomplies ces dernières années, la RDC est encore un pays en plein processus de bancarisation. C'est la raison pour laquelle Rawbank a créé Illico Cash, une application mobile accessible aux clients de la banque mais également à toutes les personnes n'ayant pas de compte bancaire. Depuis sa création, Rawbank a pour objectif de faciliter l'accès aux services bancaires pour toutes les populations congolaises, où qu'elles se trouvent sur le territoire national. Nous portons cette conviction : ne pas pouvoir avoir de compte bancaire, ou ne pas pouvoir accéder physiquement à une agence bancaire ne doit pas empêcher l'utilisation d'outils financiers. C'est cela qui a motivé la création d'Illico Cash. Pour toucher le plus grand nombre, Rawbank doit exister au-delà de ses murs. La banque est appelée à évoluer, via notamment l'utilisation de canaux digitaux. Et en réalité, Illico Cash n'est qu'un outil numérique parmi de nombreux autres, développés chez Rawbank pour accélérer l'inclusion financière : l'accès aux services via USSD permet aux clients n'ayant pas de smartphone d'utiliser l'application en fait partie. L'ensemble de ces outils ont été créés pour être destinés et adaptés à tous.

Quelles seront les nouveautés d'IllicoCash 2.0 ?

Elles sont nombreuses ! La 1^{re} version de l'application était déjà très appréciée, mais nous avons ajouté de nombreuses fonctionnalités parmi lesquelles les transferts de fonds internationaux. Les utilisateurs seront désormais en mesure de recevoir de l'argent de tous les pays du monde et d'en envoyer depuis les pays de la zone Euro entre autres. Nous avons par ailleurs conclu des partenariats avec divers fournisseurs d'outils de transferts établis partout sur le continent africain. Sur l'application, il sera aussi possible de faire usage de

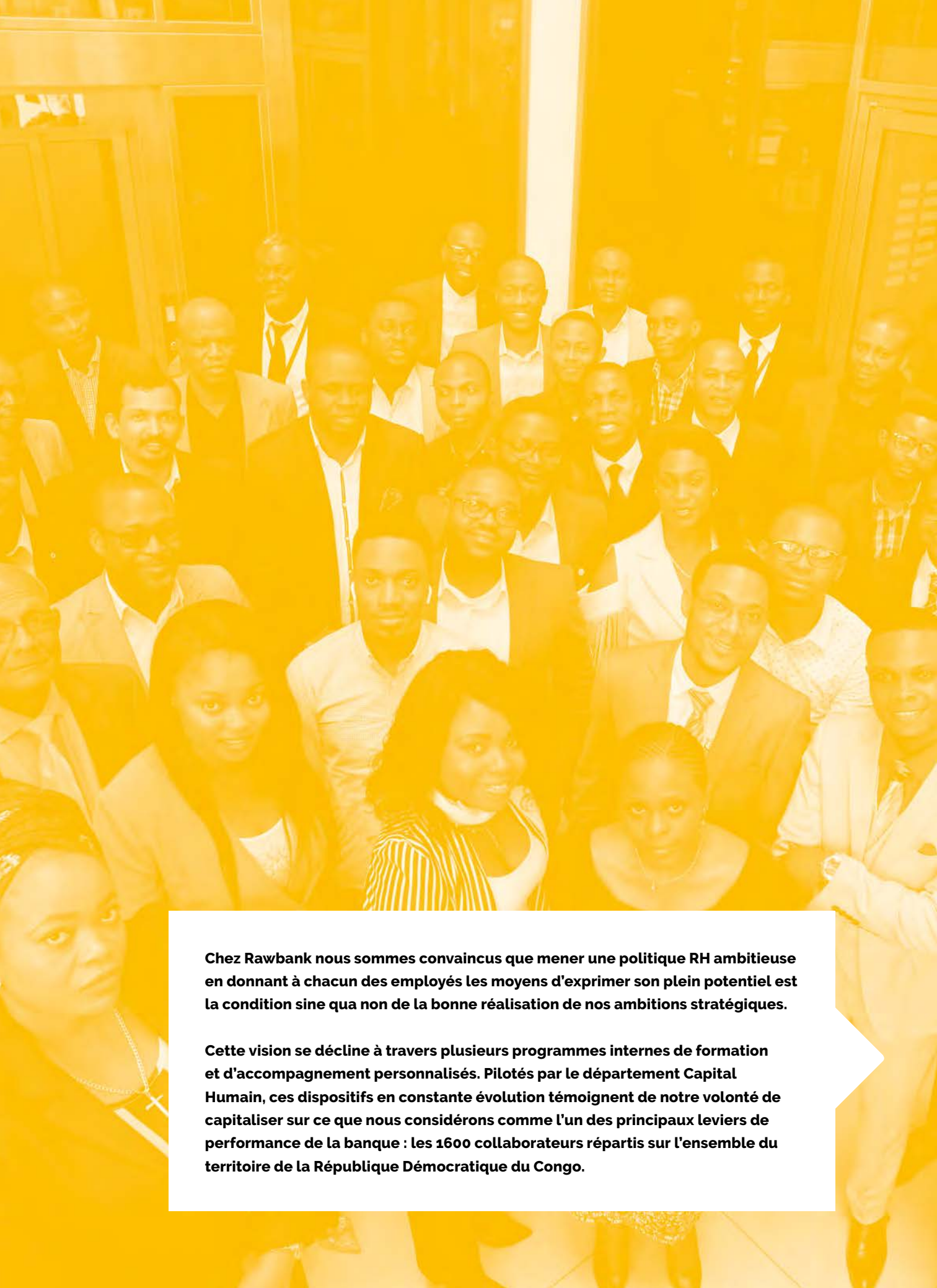
cartes virtuelles Mastercard. Il s'agit de cartes prépayées que les utilisateurs peuvent acheter sur l'application et qui leur donnent accès à diverses plateformes de e-commerce. La nouvelle application permet également de formuler des demandes de fonds ou de faire des paiements groupés. Grâce à l'utilisation de technologies d'intelligence artificielle, Illico Cash 2.0 contient enfin un gestionnaire de budget intégré, permettant de mieux gérer son argent.

Selon vous, quel rôle les outils digitaux bancaires sont-ils appelés à jouer en RDC ?

Beaucoup d'argent liquide circule de manière informelle en RDC. Les outils digitaux bancaires permettent à des institutions sûres et fiables de les recueillir et de les acheminer vers des canaux déclarés. La banque digitale permet de structurer les modèles économiques informels, afin que les populations en bénéficient.

La RDC est qui plus est un grand pays, de plus de 2 millions de km². Accéder physiquement aux populations situées dans certaines régions peut donc présenter un défi pour les banques congolaises. Grâce aux services digitaux, Rawbank se rapproche des populations et leur permet de se rapprocher des services financiers.

Au cours des prochaines années, nous continuerons de développer des outils afin de promouvoir l'inclusion financière partout sur le territoire. L'agency banking en fait partie. Cela consiste à utiliser un réseau d'agents non bancaires (commerçants, détaillants, vendeurs de crédits téléphoniques, etc.) pour distribuer des services bancaires. L'agency banking permettra ainsi à Rawbank de sous-traiter des services élaborés en interne et de créer une chaîne de distribution à travers le pays. Dans les zones les plus reculées de la RDC, les populations auront donc accès à des services financiers, en poussant simplement la porte de commerces de proximité.



Chez Rawbank nous sommes convaincus que mener une politique RH ambitieuse en donnant à chacun des employés les moyens d'exprimer son plein potentiel est la condition sine qua non de la bonne réalisation de nos ambitions stratégiques.

Cette vision se décline à travers plusieurs programmes internes de formation et d'accompagnement personnalisés. Pilotés par le département Capital Humain, ces dispositifs en constante évolution témoignent de notre volonté de capitaliser sur ce que nous considérons comme l'un des principaux leviers de performance de la banque : les 1600 collaborateurs répartis sur l'ensemble du territoire de la République Démocratique du Congo.

3

LE CAPITAL HUMAIN, LA CLÉ DE VOUTE DE LA RÉUSSITE

RAWBANK FAVORISE LA FORMATION ET LA MOBILITÉ

POLITIQUE DE FIDÉLISATION DES COLLABORATEURS

RAWBANK EST IMPLIQUÉE ET ACTIVE SUR LE SUJET DU GENRE

RAWBANK FAVORISE LA FORMATION ET LA MOBILITÉ

UNE ACADÉMIE EN FER DE LANCE

Créée en 2010, l'Académie Rawbank est le socle de la politique RH de l'entreprise. Ce centre de formation professionnelle continue est un véritable catalyseur des valeurs portées par les équipes de Rawbank : la combativité, la volonté, le respect, la compétence et l'esprit d'équipe. Les outils d'apprentissages diversifiés répondent spécifiquement aux besoins et attentes des métiers de la banque afin que chacun puisse ensuite tirer profit des formations métiers mais aussi managériales dont il a disposé.

La politique de recrutement ambitieuse menée par la banque et qui permet aujourd'hui d'attirer les éléments parmi les plus prometteurs du pays est construite sur cette promesse employeur : évoluer chez Rawbank c'est apprendre tous les jours et se créer des opportunités de carrière sur-mesure.

Ainsi en 2019, plus de 23 040 heures de formation ont été dispensées à un panel de collaborateurs impliqués sur la plupart des postes que propose la banque : commerciaux, informaticiens, logisticiens...



L'ACADÉMIE RAWBANK PROPOSE DEUX TYPES DE FORMATION:

- Une formation de base à l'intention des nouveaux engagés et des jeunes recrues universitaires en particulier. Ces derniers bénéficient désormais d'une formation initiale de trois mois en alternance théorie-pratique, suivie d'une période de deux mois sur le terrain. Au terme de cette formation initiale, les apprenants sont soumis à des tests d'évaluation.
- Des formations permanentes à l'intention de tous les membres du personnel, concentrées sur les produits et les outils de la banque, l'offre de services, les nouveautés et les campagnes en cours, ainsi que les techniques de management.

En 2019, une attention particulière a été portée à la formulation d'un message structuré et clair pour tous afin de répondre au mieux aux différents enjeux de conformité des métiers de la banque.

En constante évolution, l'offre de formation de l'Académie a permis à huit participants d'obtenir des diplômes de trois institutions prestigieuses : l'ITB, la Frankfort School et l'ISC-Université de Liège.

LA FORMATION AU CŒUR DU MANAGEMENT

Le développement des compétences de chacun des employés de la banque est au cœur du parcours que nous proposons à tout nouveau collaborateur. Le parcours de formation varie en fonction du métier. Plusieurs aptitudes linguistiques, humaines, comportementales et techniques composent les différents dispositifs offerts aux employés de la banque. La Direction Capital Humain, historiquement sous-divisée en quatre départements clés – l'Administration et la Paie, le Recrutement, et la Gestion de carrière et Formation- accompagne le nouvel entrant à travers l'ensemble des étapes de son parcours chez Rawbank.

Depuis cette année, afin de faciliter les synergies entre les départements concentrés sur l'évolution interne des collaborateurs, les équipes dédiées au recrutement constituent une entité indépendante de la Direction Capital Humain.

LA MOBILITÉ INTERNE EN PRIORITÉ

Les équipes du Capital Humain donnent la priorité au développement de parcours professionnels variés au sein et entre les différentes branches métiers de la banque. Cette vision se traduit par un accompagnement tant sur le plan de la mobilité géographique que fonctionnelle. Une fois que le collaborateur a exprimé le besoin de voir évoluer ses perspectives, les équipes RH mettent en place un processus ciblé autour de ses attentes qui, après une période de mise à l'essai de ses nouvelles fonctions, débouche sur un éventuel entretien d'évaluation permettant d'indiquer l'adéquation du collaborateur avec son nouveau poste et déterminer de potentielles voies d'amélioration.

POLITIQUE DE FIDÉLISATION DES **COLLABORATEURS**

Fidéliser ses collaborateurs est devenu un enjeu stratégique pour toutes les entreprises. Ainsi, notre travail ambitieux de recrutement de profils d'excellence et de développement des compétences qui est au cœur de la culture d'entreprise de Rawbank est accompagné de la mise à disposition d'un environnement de travail favorisant l'épanouissement et l'attachement des salariés à la banque. Cela se transcrit par l'apport d'infrastructures de qualité et d'une rémunération attractive. Le nouveau siège social de Rawbank inauguré en 2018, l'Atrium, répond à cette promesse d'un cadre professionnel à la hauteur des ambitions de la banque.

Enfin, véritable « marque employeur », Rawbank propose tout au long de l'année des activités culturelles et sportives à l'ensemble de ses salariés.





RAWBANK EST IMPLIQUÉE ET ACTIVE **SUR LE SUJET DU GENRE**

Impliquée sur la question de lutte contre les discriminations, Rawbank a formalisé en 2019 son engagement en signant la charte « Les Héroïnes » mise en place par le groupe Jeune Afrique, renforçant ainsi sa mobilisation en faveur du leadership féminin. Cette nouvelle prise de position sur la question des inégalités de genre ouvre la voie à une meilleure inclusion des femmes dans les postes à responsabilités de la société congolaise.

Chaque année, Rawbank réitère son adhésion aux principes de la campagne internationale *He for She* dont l'objectif est de faire participer les hommes et les plus jeunes garçons dans le combat pour l'égalité des sexes et les droits des femmes.



4

LA GOUVERNANCE RAWBANK

**PENSÉE POUR PLUS
D'AGILITÉ ET D'EFFICACITÉ**

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

LE COMITÉ DE DIRECTION

DES COMITÉS RÉORGANISÉS POUR PLUS DE RÉACTIVITÉ

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Depuis sa création, Rawbank se distingue par une gouvernance rigoureuse, réactive et proche des réalités économiques, financières et sociales de la RDC.

PRÉSIDENT

Mazhar RAWJI, Président du Conseil d'administration et membre du Comité de validation des crédits

ADMINISTRATEURS EXÉCUTIFS

Mustafa RAWJI, Directeur général, Président du Comité de direction*

Antoine KIALA NDOMBELE, Directeur de la trésorerie, membre du Comité de direction

ADMINISTRATEURS NON EXÉCUTIFS

Thierry TAEYMANS, administrateur non-exécutif

Michel NOTEBAERT, Président du Comité de validation des crédits, Président du Comité des nominations & des rémunérations, et membre du Comité d'éthique & de conformité

Zain RAWJI, administrateur non-exécutif et membre du Comité des nominations & des rémunérations

ADMINISTRATEURS INDÉPENDANTS

Alain BOUCHER, Président du Comité d'audit et de conformité et membre du Comité des risques

Benjamin NZAILU, Président du Comité des risques et membre du Comité d'audit

Guy SAUVANET, membre du Comité de validation des crédits, membre du Comité d'audit et de conformité et membre du Comité des nominations & des rémunérations

Adrien de HEMPTINNE, Président du Comité d'éthique & de conformité et membre du Comité d'audit

Olivier NOUR NOEL, Membre des comités d'audit et risques (en attente d'agrément de la BCC)

Le Conseil d'administration détermine les orientations stratégiques de l'activité de la banque et veille à leur mise en œuvre. Il exerce ces pouvoirs dans la limite de l'objet social, sous réserve de ceux expressément attribués par la loi aux assemblées d'actionnaires et dans les limites du rôle qui lui est dévolu par la législation et la réglementation bancaires.

Il a également pour rôle de veiller à la pérennité de l'organisation en favorisant l'essor d'un leadership entrepreneurial tout en s'assurant de la qualité de la gestion journalière, de la mesure et du contrôle des risques liés aux métiers de la banque, ainsi que du respect des principes de bonne gouvernance opérationnelle.

Le Conseil d'administration nomme le Président et les membres du Comité de direction. Il se réunit au moins quatre fois par an et se saisit de toute question intéressant le fonctionnement de la banque et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent.

* : depuis Mai 2020

LES MISSIONS DU CONSEIL

SONT DÉCRITES DANS LE MÉMORANDUM DE BONNE GOUVERNANCE :

- ✓ Déterminer les valeurs de l'entreprise (codes de conduite, valeurs éthiques et autres) et s'assurer que le management exécutif veille à leur respect ainsi qu'au respect de la conformité légale par l'ensemble du personnel de la banque.
- ✓ Valider les orientations stratégiques de la banque, proposées par le management exécutif, et veiller à leur mise en œuvre.
- ✓ Conforter le pouvoir du management exécutif et lui apporter légitimité et soutien.
- ✓ Déterminer le niveau de risques que la banque peut accepter de prendre et assurer un leadership entrepreneurial.
- ✓ Prendre toutes les mesures nécessaires pour assurer l'intégrité des états financiers de la banque.
- ✓ Proposer à l'assemblée générale la désignation d'administrateurs compétents.
- ✓ Désigner les membres de la Direction générale et du Comité de direction et s'assurer qu'ils assument leurs responsabilités avec compétence et loyauté en se conformant à la politique définie par le conseil.
- ✓ Procéder aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns et veiller à la fiabilité des informations financières fournies aux actionnaires.
- ✓ Définir et faire respecter une claire hiérarchie des responsabilités à tous les niveaux de la banque.
- ✓ Veiller à l'indépendance des fonctions de gestion des risques, de conformité, de déontologie et d'audit interne et superviser l'évaluation des dispositifs mis en place par ces fonctions.
- ✓ S'assurer que les auditeurs externes respectent les normes et pratiques professionnelles applicables à leur fonction.
- ✓ Agir au travers de comités spécialisés, tels que le Comité d'audit, le Comité des risques, le Comité d'éthique & de conformité, le Comité des nominations & des rémunérations et le Comité de validation des crédits.
- ✓ Approuver les rémunérations des membres de la Direction générale et du personnel clé, en conformité avec la culture d'entreprise, les objectifs et la stratégie à long terme ainsi que la structure de contrôle de la banque.
- ✓ S'assurer de l'efficacité des politiques adoptées et des décisions prises par le management exécutif de la banque, y compris la mise en œuvre de ses stratégies.

LE COMITÉ DE DIRECTION*

Son rôle est de proposer au Conseil d'administration les grandes lignes de la stratégie de la banque, d'exécuter cette stratégie conformément aux options prises par le Conseil d'administration et d'assurer l'organisation de toutes les tâches de la gestion journalière, pour ensuite en faire rapport régulier au Conseil d'administration.

*Composition au 1er juin 2020

PRÉSIDENT

Mustafa RAWJI,
Directeur général*

Kinois de naissance, Mustafa Rawji effectue ses études secondaires à Londres et obtient une maîtrise en finances à Boston (Babson College). Il entame sa carrière chez Calyon Bank, à Genève d'abord, à Paris ensuite. En 2002, il accompagne la création de RAWBANK. Deux ans plus tard, il prend l'initiative d'acquérir une expérience bancaire internationale complémentaire et entre au service de HSBC à Dubaï, où il exerce durant cinq ans des fonctions de cadre commercial au département Corporate, Investment & Merchant Banking. En septembre 2009, il rejoint RAWBANK en qualité de secrétaire général adjoint. Il assure successivement les fonctions de président du Comité des crédits, Responsable du département Marketing & Communication et président du Comité qualité. Fin 2013, il est nommé directeur du développement stratégique et, en 2014, vice-président du Comité de direction. En juillet 2015, il est désigné Directeur Général Adjoint en charge du support et de l'infrastructure. Il est nommé Directeur Général en 2020.



Nadeem AKHTAR,
Directeur général adjoint

Nadeem Akhtar est titulaire d'une maîtrise en Finance & Contrôle acquise à New Delhi. Il compte 15 années d'expérience dans le secteur bancaire, dans un premier temps en qualité de credit officer d'une banque indienne à New Delhi. Il rejoint RAWBANK en 2004 au titre de responsable Crédits et devient par la suite Directeur des risques. Il est Directeur Général Adjoint en charge du support et de l'infrastructure depuis avril 2019.



* : depuis Mai 2020

Christian KAMANZI,

Directeur général adjoint

Christian Kamanzi Muhindo est licencié en sciences économiques appliquées et revisor comptable, diplômé de la FUCAM à Mons (Belgique). Il acquiert une première expérience professionnelle en tant qu'auditeur junior à DRT-Cabinet Michel Vaes à Bruxelles (aujourd'hui Deloitte & Touche.) En 1993, il rejoint Kinshasa où il occupe la fonction d'assistant trésorier à Citibank. En 1996, il devient vice-président en charge des opérations et du commercial à la Banque de Commerce et de Développement à Kinshasa. Retour en 2002 à Citibank où il est nommé directeur de la trésorerie jusqu'en 2004 lorsqu'il prend les fonctions de Directeur général de l'Union des banques congolaises.

En 2007, il entre à RAWBANK en qualité de Directeur, membre du Comité de direction. Il est nommé Directeur des Moyens, puis en 2013, il est désigné à la tête de la direction des Opérations et de la sécurité. Il occupe le poste de Secrétaire Général en avril 2018 jusqu'à sa nomination en qualité de Directeur Général Adjoint en charge de l'Administration et des Risques depuis avril 2019. Dans le même temps, il préside le Conseil d'administration d'Interswitch, le GIE en charge de la coordination du projet interbancaire Multipay.

**Didier TILMAN,**

Directeur général adjoint

Didier Tilman rejoint RAWBANK en septembre 2009 après une carrière internationale au sein du groupe Fortis, entre autres à la banque Belgo-luxembourgeoise. Entré en 1990 à la Générale de Banque (devenue ensuite Fortis Banque) en tant que stagiaire universitaire, il y exerce des activités commerciales puis assume des responsabilités au département des crédits. Son parcours professionnel le conduit trois ans au Nigeria, trois ans en Espagne et trois ans à Hong Kong. Entre-temps, il aura assouvi sa passion de globe-trotter en parcourant le monde à pied entre l'année 1994 et 1997. Banquier international, il prend en main les destinées de RAWBANK au Katanga fin 2009 et rejoint le siège de la banque à Kinshasa au début de 2014 en qualité de Directeur commercial, membre du Comité de direction. Il exerce les fonctions de Directeur Général Adjoint en charge du Business development depuis avril 2019.

**Albert OKITO,**

Secrétaire Général

Diplômé d'une licence en droit de l'Université de Kinshasa, Albert Okito est conseiller juridique de la Banque Commerciale du Congo de 1990 à 2001, avant de participer à la création de Rawbank en 2001. Il est nommé responsable du Département Juridique et Crédit en 2002, puis Directeur Juridique et de la Conformité en 2004. Parallèlement, il est juge consultatif au tribunal de commerce de Kinshasa/Gombe et arbitre auprès de la CCJA. En 2013, il devient Directeur juridique en charge des relations publiques et est nommé Secrétaire Général membre du Comité de Direction en 2019.

**Antoine KIALA,**

Directeur de la trésorerie

Antoine Kiala est titulaire d'une maîtrise en administration des affaires de l'ICHEC/ Entreprises/Belgique et d'une licence en sciences commerciale et financière de l'ISC/Gombe. Il débute son expérience bancaire en 1977 à la Banque Commerciale du Congo (BCDC), où il évolue successivement dans divers départements : Clientèle, Affaires et Direction Financière, en passant par la Cellule Devises. En 2001, il participe activement à la création de RAWBANK en qualité de Responsable de la trésorerie. Il effectue tour à tour des formations et stages sur la banque, la trésorerie et le trading ; notamment à Londres, Bruxelles, Johannesburg, Paris et Kinshasa. Il devient, en 2016, Administrateur et membre du Comité de direction. Antoine Kiala y exerce aujourd'hui les fonctions de Directeur de la trésorerie.



Balaji PRABAKAR,

Directeur financier

Diplômé en 1993 de « The Institute of Chartered Accountants of India » à New Delhi, Balaji Prabakar est expert-comptable et possède également un diplôme de Bachelor of Commerce de l'université de Chennai, en Inde. Après huit années d'expérience dans différents secteurs (construction, audit, consulting, hôtellerie), il vient en RDC en décembre 2001 comme comptable de Beltexco. En 2004, il rejoint RAWBANK au titre d'adjoint responsable comptabilité. Il est nommé, en 2008, contrôleur de gestion et, en janvier 2013, Directeur financier, membre du Comité de direction.

**Jean-Jacques KABWE,**

Directeur Production Bancaire

Titulaire d'une licence en Sciences Économiques Appliquées de l'Université de Kinshasa, Jean-Jacques Kabwe est préposé aux opérations bancaires au sein de l'agence Rawbank de Matadi de Mars 2004 à Février 2006. De 2006 à 2012, il est responsable Back Office des opérations en monnaies locales, puis étrangères avant d'être nommé Responsable Intérimaire à la Direction des Opérations, où il est chargé des opérations de l'ensemble du réseau Rawbank. Il devient ensuite Directeur des Opérations et Responsable du département des opérations centralisées en charge de l'exécution, du suivi et du contrôle des opérations initiées au siège. Il est nommé Directeur de la Production Bancaire en 2018.

**Dave LECHUANGE,**

Directeur des Risques

Dave Lechuange est titulaire d'un Master en Sciences Économiques et de Gestion de l'Université de Kinshasa, ainsi que d'un DEA en Audit & Revisiorat d'Entreprises de la Haute École Francisco Ferrer de Bruxelles et d'un Master Complémentaire en Gestion des Risques Financiers de l'Université Saint-Louis de Bruxelles. Il est également diplômé de HEC Paris en Corporate Finance. Dave Lechuange est chef comptable adjoint au sein de la BIAC de 2006 à 2011, puis Directeur Administratif & Financier de la BGFI Bank de 2011 à 2012. Il rejoint ensuite APPCO Group en qualité de responsabilité commerciale, puis RiskDynamics comme Risk Analyst. En 2015, il intègre Rawbank en tant que Responsable Département Risques de crédit. Il est nommé Directeur Financier Adjoint en 2017, puis Directeur des Risques en mars 2019.

**Naïma ISSAWI,**

Directrice de la Performance et Réseau

Naïma Issawi est diplômée de Gestion & Administration de l'Université de Saint Joseph (Beyrouth, Liban). Elle est également titulaire d'un master en Finance Internationale de l'Université Saint Joseph et d'un Master en E-service de l'Université Saint Joseph et de l'Université Namur (Belgique). Elle est administrateur et expert-comptable chez Jeffery Travels de 2002 à 2005. En 2005, elle rejoint Rawbank et y occupe plusieurs postes parmi lesquels celui de Private Banking Officer, de Responsable de Projet Monétique et de Responsable de Marketing et Communication de 2008 à 2010. Elle est ensuite Consultante en Business Development chez Orange Computers de 2011 à 2013. En 2014, elle est nommée Directrice Performance & Réseau.



Tatiana MARESCA,

Directrice Logistique et Immobilier

Titulaire d'un Bachelor of Arts en marketing de l'École Pratique des Hautes Études Commerciales de Bruxelles, elle est conseillère commerciale chez ING à Bruxelles avant d'intégrer Delta Lloyd Bank en qualité de chargé de relation Retail & Business Banking puis de Directrice d'agence adjoint. Elle rejoint Rawbank en 2009 et y occupe plusieurs postes avant d'être nommée Responsable National du Développement Réseau en 2012, puis Directrice Logistique et Immobilier en 2016.

**Etienne MABUNDA,**

Directeur Commercial

Etienne Mabunda est diplômé de l'École des Hautes Études Commerciales de Montréal et de l'Université Catholique de Louvain. Après quelques expériences professionnelles en Belgique, il intègre Rawbank en qualité de retail officer en 2005 avant de devenir private officer puis corporate officer et corporate manager. Il est nommé National Corporate Banking Manager en août 2009 puis Corporate & Institutionnal Banking Manager. Il devient Directeur Commercial en avril 2018.

**Fabrice ALFONSI,**

Directeur de l'Organisation

Fabrice Alfonsi commence sa carrière en France au sein de la Banque Populaire en qualité de Chargé de Clientèle Entreprise. Il devient ensuite consultant puis Directeur de Projet au sein du Groupe Sopra avant de s'installer à Kinshasa. Il est d'abord Directeur Développement & Organisation chez la BIAC avant d'être nommé Directeur Organisation et Efficacité Opérationnelle chez Rawbank en 2016.

**Jok OGA,**

Directeur du Capital Humain

Docteur en Sciences politiques et sociales et en relations internationales, il est diplômé de l'Université Catholique de Louvain et de l'Université de Kinshasa. Il a participé à de nombreux travaux de recherche et séminaires et est chercheur au Centre d'Études des Crises et des Conflits Internationaux de l'Université Catholique de Louvain (CECRI) et Professeur d'universités.

**Arvind KUMAR,**

Chief Technology Officer

Titulaire d'un master PGDCA (diplôme supérieur en applications informatiques), Arvind Kumar a étudié également les sciences informatiques et l'ingénierie à Mumbai. Il entame sa carrière en 1994 comme programmeur informatique pour évoluer ensuite comme analyste de systèmes dédiés aux solutions bancaires. Un peu plus tard, il est nommé directeur d'équipe chez Infracore Technology Ltd., consultant pour la Banque centrale indienne dans le cadre de l'automatisation du système bancaire. Fort de cette expérience, il est recruté par RAWBANK en 2004. Directeur des systèmes informatiques, il est membre du Comité de direction depuis mars 2012.



DES COMITÉS RÉORGANISÉS POUR PLUS DE RÉACTIVITÉ

**LES COMITÉS SPÉCIALISÉS RATTACHÉS AU
CONSEIL D'ADMINISTRATION L'ACCOMPAGNENT
DANS L'EXÉCUTION DE SES MISSIONS.**

LE COMITÉ DES NOMINATIONS ET DES RÉMUNÉRATIONS



Il assiste le Conseil d'administration dans la sélection et la nomination des membres de l'organe exécutif et des responsables de différentes fonctions.

Il participe également à la détermination d'un système global des rémunérations approprié au vu de la culture d'entreprise, de l'appétence au risque, des activités et de la rentabilité de la société.

LE COMITÉ DE VALIDATION DES CRÉDITS



Il surveille la gestion du risque crédit de l'entreprise en application des règles prévues dans la politique des crédits.

C'est la seule instance habilitée à décider de l'octroi de crédit à un client dont l'exposition totale nette dépasse 1 million de dollars.

LE COMITÉ ÉTHIQUE ET CONFORMITÉ



Il est chargé de s'assurer de l'organisation de la fonction de conformité dans des conditions appropriés ainsi que de la mise en œuvre des opérations de la banque conformément aux dispositions légales et réglementaires en vigueur.

LE COMITE DES RISQUES



La principale mission du Comité consiste à assister le Conseil d'Administration dans la détermination de l'appétence pour le risque, la surveillance de la mise en œuvre par l'organe exécutif de la déclaration de l'appétence au risque et la surveillance de la fonction des risques.

LE COMITÉ D'AUDIT

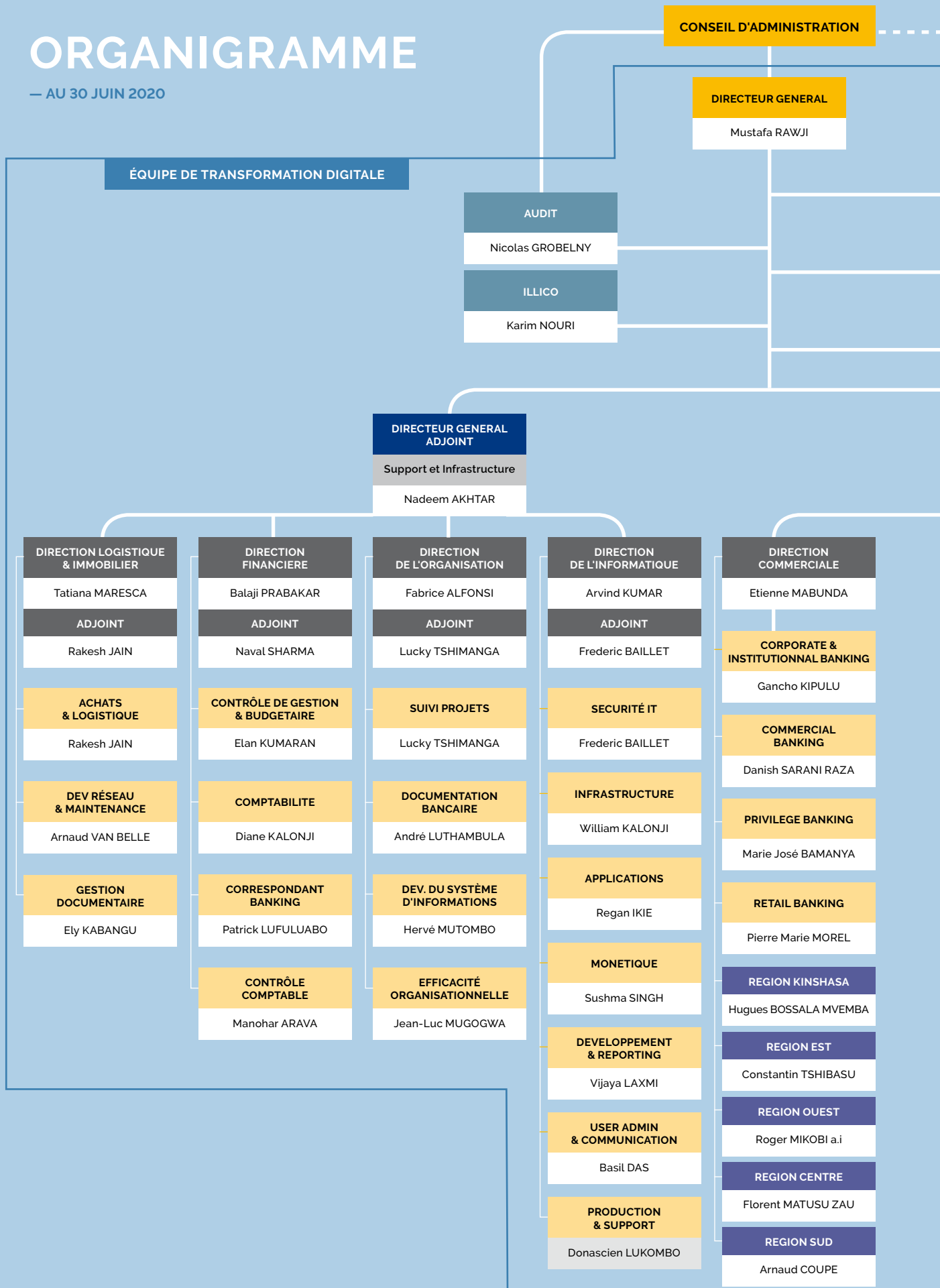


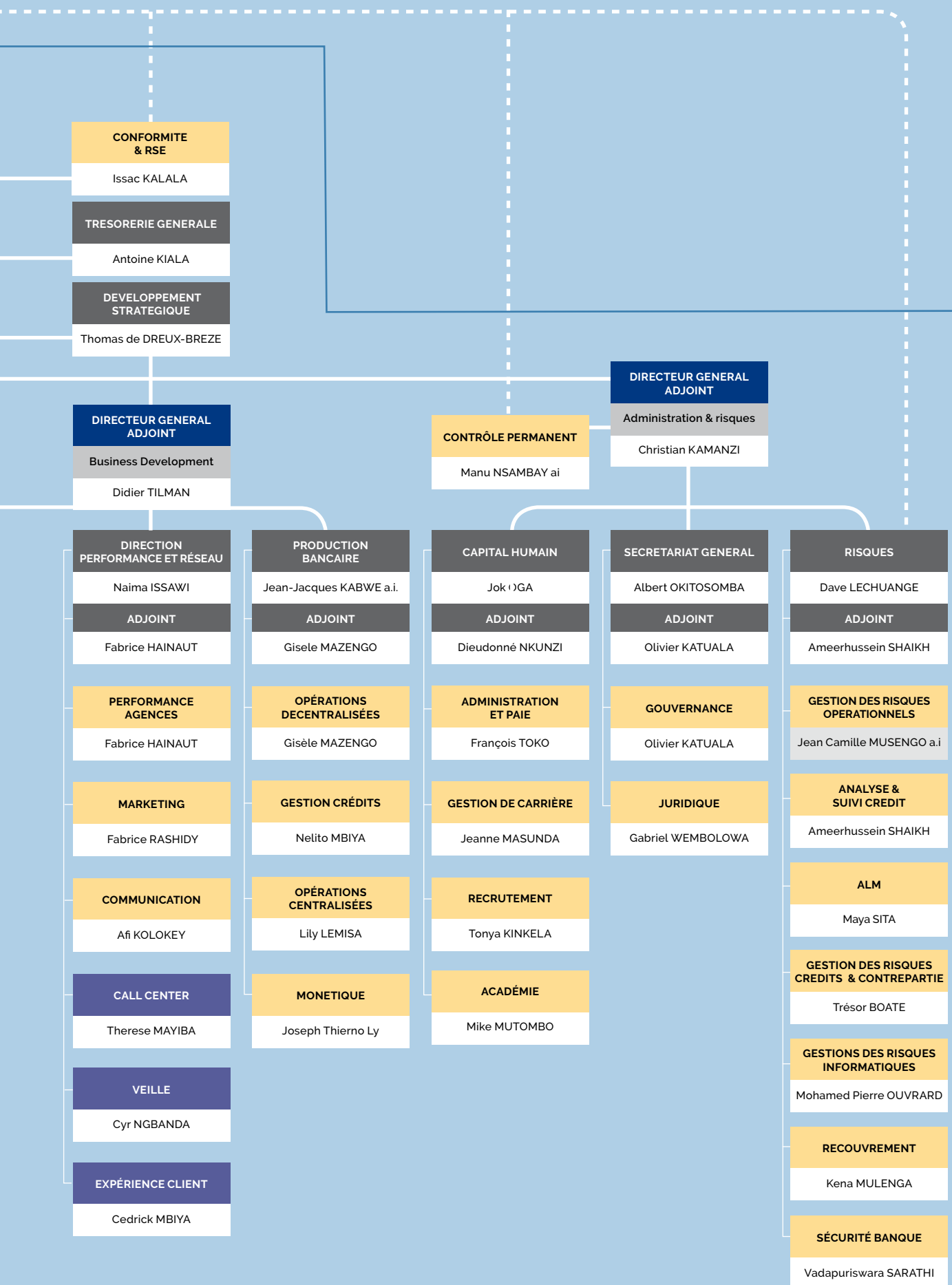
Il assiste le Conseil d'administration dans l'exercice de sa fonction de surveillance dans les domaines suivants :

- La gestion des risques et le contrôle interne
- Le reporting des informations financières et comptables
- L'exercice des missions des Commissaires aux comptes.

ORGANIGRAMME

— AU 30 JUIN 2020







De par sa position de leader du secteur bancaire en RDC, Rawbank est un acteur de l'émergence économique du pays. L'importance d'un modèle économique responsable et inclusif est encore plus grande dans un écosystème où les services bancaires ne sont pas encore adoptés par tous. Ainsi, nous œuvrons sur des problématiques ciblées : les PME & l'entrepreneuriat, l'autonomisation de la femme et le leadership féminin, et enfin, en interne, le capital humain.

La stratégie RSE Rawbank n'est pas construite en annexe : au cœur de chacune des prises de décision stratégique, des relations avec les différentes parties prenantes et de la définition des objectifs, c'est le modèle de croissance Rawbank. Dans une démarche de transparence et pour faciliter le suivi de notre performance responsable, en 2019 nous avons ainsi lancé la première édition du rapport RSE Rawbank.

5

RSE : RAWBANK AGIT EN FAVEUR D'UNE SOCIÉTÉ JUSTE ET ÉQUITABLE

MEMBRE DE GLOBAL COMPACT DEPUIS SEPTEMBRE 2017

FOCUS ENTREPRENEURS & PME

RAWBANK, SOUCIEUSE DE SON IMPACT ENVIRONNEMENTAL

MEMBRE DE GLOBAL COMPACT DEPUIS SEPTEMBRE 2017



Le plan de développement de Rawbank, au-delà de la question de la performance économique, est marqué par la volonté de se positionner comme une institution financière responsable et inclusive, levier de la transformation de l'économie congolaise. De par sa position de leader du secteur bancaire en RDC, Rawbank se doit de démontrer au quotidien qu'une transformation des modèles économiques traditionnels est d'une part possible et de l'autre créatrice de valeur à la fois pour les entreprises qui s'engagent dans cette direction mais aussi les sociétés au sein desquelles elles évoluent.

Depuis 2017, Rawbank est adhérent du Pacte Mondial des Nations Unies (UN Global Compact). Cette initiative qui s'articule autour de 10 principes fondateurs ouvrant la voie vers l'adoption d'une attitude socialement responsable couvre 4 grands domaines : les droits de l'homme, les normes internationales du travail, la protection de l'environnement et la lutte contre la corruption.

Rawbank contribue également aux Objectifs de Développement Durable. A cette fin, la banque a choisi de canaliser ses ressources sur cinq piliers :

- l'éradication de la pauvreté,
- la bonne santé et le bien-être,
- l'éducation,
- l'égalité des sexes
- la lutte contre les changements climatiques.

Ainsi, le 6 décembre 2019, les membres du Conseil d'Administration de Rawbank ont signé l'Acte d'engagement de *HeForShe* portant le sujet des inégalités faites aux femmes au plus haut sommet et invitant les hommes à s'impliquer sur la question. Consciente que c'est un combat de tous les jours, Rawbank entend aller plus loin dans son implication et a noué en 2019 un partenariat avec ONU Femmes afin de sensibiliser les collaborateurs sur le sujet des violences genrées.

LES OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE SOUTENUS PAR RAWBANK :

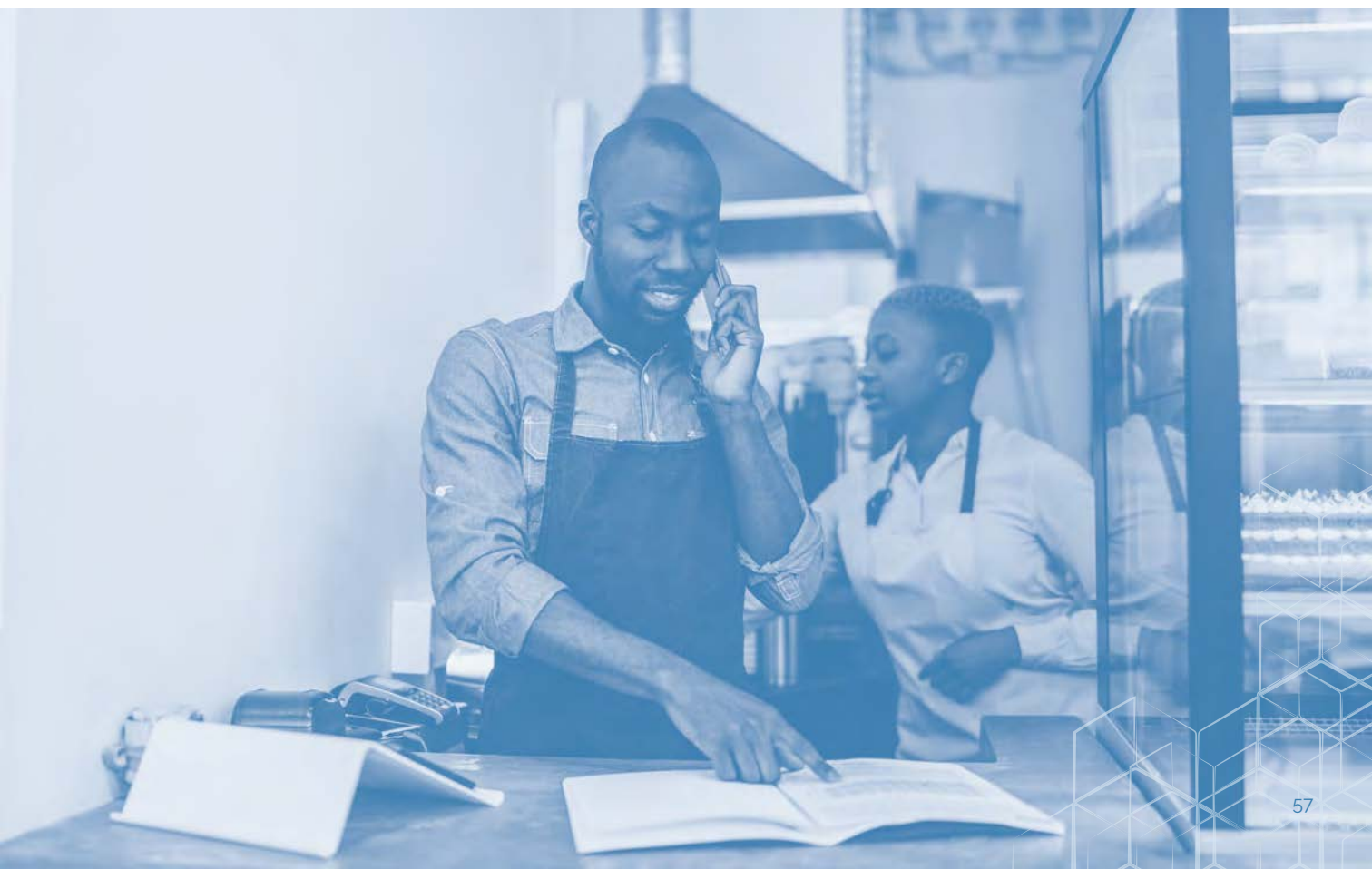


FOCUS SUR LES ENTREPRENEURS ET LES PME

En RDC, 90% des entreprises sont des PME. Pour répondre aux besoins spécifiques de cette population, Rawbank s'engage sur deux plans. Le premier consiste à formuler une offre de produits et services bancaires adaptés aux contraintes des entrepreneurs congolais.

Mais l'accompagnement Rawbank ne se limite pas aux métiers de la banque. A travers différents modules et partenariats comme *Business Edge*, la banque contribue à insuffler un nouvel élan à l'appropriation d'outils de gestion et de méthodes de management nécessaires à la structuration d'une économie émergente. La démarche est reconnue par les tiers : grâce à son partenariat noué

avec la Société Financière Internationale (SFI, filiale de la Banque Mondiale), Rawbank est la première institution financière privée à dispenser une formation dédiée aux petites et moyennes entreprises (PME) en Afrique centrale. Le programme Lady's First, qui, issu de cette collaboration, accompagne les femmes entrepreneures dans le démarrage et la gestion de leur entreprise mais propose aussi un accompagnement et des formations sur les questions financières et managériales, a fêté en 2020 ses dix ans. En répondant au double objectif de la SFI, réduire la pauvreté et répartir équitablement la croissance, Rawbank contribue à favoriser l'intégration des PME dans le secteur formel.





RAWBANK, SOUCIEUSE DE SON IMPACT ENVIRONNEMENTAL

La maîtrise de l'empreinte environnementale est une des composantes de la démarche RSE de Rawbank.

Cette volonté, portée par les collaborateurs comme le top-management, se matérialise par la mise en place d'une réflexion sur la gestion interne des déchets, de différentes actions pour tendre vers la neutralité carbone, mais également la promotion du changement des comportements.

Porter un plan de croissance responsable se joue aussi sur le plan de l'empreinte de son activité sur l'environnement. Ainsi, le choix de nouveaux locaux pour abriter le siège de Rawbank, a été pensé en fonction de l'offre de gestion intelligente des ressources mise à disposition. En parallèle, la banque a mis en place une gestion optimisée de ses déchets qui, à travers un système de tri et de recyclage, permet d'éviter le gaspillage et de réduire ainsi le volume de déchets à traiter et le volume d'émission de gaz à effet de serre.

La lutte contre le changement climatique est portée par différentes politiques internes mais aussi dans le cadre de journées d'actions et mobilisation. En 2019, les collaborateurs Rawbank et la direction se sont impliqués dans le projet « 1 milliard d'arbres pour le climat 2023 ». La participation de la banque à ce projet de reboisement national initié par la communauté scientifique témoigne de sa volonté de se positionner en acteur de la qualité de vie du peuple congolais. Cette implication transversale sur les sujets environnementaux s'intègre dans l'atteinte des 5 Objectifs de Développement Durable sur lesquels la Rawbank a choisi de se focaliser pour l'année 2019.

En adoptant dans un premier temps et en collaboration avec ses parties prenantes des pratiques responsables puis en intervenant au niveau national dans des programmes de protection de l'environnement, Rawbank inscrit la responsabilité sociale au cœur de sa stratégie de croissance.





3041.05

2988.88

3349.52

3074.26

0000

22

Aug

12

20

27

Sept

03

10

17

24

Oct

01

A large, bold, yellow number '6' is positioned on the left side of the page.

RAPPORT FINANCIER

2019, DES RÉSULTATS
EN HAUSSE

BILANS

AUX 31 DÉCEMBRE 2018 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

ACTIF	NOTE	31/12/2018	31/12/2019
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	268 081 910	643 865 886
Correspondants bancaires à vue	5	860 481 112	1 032 991 787
Portefeuille d'investissement	6	324 451 500	337 565 440
		1 453 014 522	2 014 423 113
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	31 405 876	22 141 096
Crédits à la clientèle	8	1 052 919 759	1 276 823 261
		1 084 325 635	1 298 964 357
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation de l'actif	9	51 460 030	80 288 208
Divers actifs	10	15 270 127	6 767 253
		66 730 157	87 055 461
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	131 584 863	180 878 594
Garanties et cautions	12	1 984 652	2 401 023
		133 569 515	183 279 617
TOTAL ACTIF		2 737 639 829	3 583 722 548
COMPTES D'ORDRE			
Engagements donnés	43	235 958 623	300 470 311
Engagements reçus	44	692 949 926	820 172 178
Engagements internes	45	6 399 462	13 728 891
Total comptes d'ordre		935 308 011	1 134 371 380

BILANS

AUX 31 DÉCEMBRE 2018 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

PASSIF	31/12/2018	31/12/2019
Trésorerie et opérations interbancaires		
Banque Centrale du Congo	252 693 714	369 512 669
Comptes à vue banques locales	4 207 962	3 570 502
	256 901 676	373 083 171
Opérations avec la clientèle		
Dépôts et comptes courant à vue	1 563 488 494	1 857 584 754
Dépôts à terme	326 358 820	663 855 681
	1 889 847 314	2 521 440 435
Comptes des tiers et de régularisation		
Comptes de régularisation du passif	110 862 824	196 113 997
Divers passifs	82 269 016	67 331 617
	193 131 840	263 445 614
CAPITAUX PERMANENTS		
Fonds propres		
Capital	115 480 530	115 480 530
Réserves légales	8 761 584	12 985 063
Report à Nouveau	9 698 020	45 587 974
Plus-value de réévaluation	54 906 865	54 906 865
Bénéfice de l'exercice	38 605 589	12 468 638
Provision pour reconstitution capital	15 443 322	30 257 099
	242 895 910	271 686 169
PROVISIONS GÉNÉRALES	14 727 832	8 296 843
Provisions Retraite	—	3 024 000
Autres ressources permanentes		
Emprunt subordonné	40 750 000	42 000 000
Emprunt Obligataire	57 050 000	58 800 000
Emprunt Proparco	4 445 422	1 527 239
Emprunt SFI	3 622 220	—
Emprunt Shelter Africa	10 632 615	8 219 077
Emprunt FPM	7 335 000	8 400 000
Emprunt Trade Dev Bank	16 300 000	11 200 000
Emprunt BAD	—	12 600 000
	140 135 257	142 746 316
TOTAL PASSIF	2 737 639 829	3 583 722 548

COMPTES DE PROFITS ET PERTES POUR LES EXERCICES CLOS AUX 31 DÉCEMBRE 2018 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

	NOTE	2018	2019
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	27	19 830 630	28 213 749
Produits sur opérations avec la clientèle	28	171 319 715	225 634 513
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	29	(1 130 448)	(1 117 538)
Charges sur opérations avec la clientèle	30	(29 445 169)	(37 080 844)
Marge d'intermédiation		160 574 728	215 649 880
Produits sur opérations bancaires diverses	31	116 142 349	158 648 723
Charge sur opérations bancaires diverses	32	(2 599 918)	(10 766 565)
Autres charges bancaires	33	(20 981 271)	(22 006 523)
Produit net bancaire		253 129 888	341 525 515
Produits accessoires	34	13 505 919	15 019 538
Charges générales d'exploitation	35	(145 732 986)	(200 103 262)
Charges de personnel	36	(29 748 859)	(63 944 747)
Impôts et taxes		(7 764 625)	(11 525 370)
Dotations aux amortissements sur immobilisations	37	(17 234 801)	(21 383 370)
Résultat brut d'exploitation		66 154 536	59 588 304
Dotations aux provisions et reprises sur amortissements	38	(4 886 797)	13 311 201
Résultat exceptionnel	39	(10 044 805)	(15 177 605)
Résultat courant avant impôt		51 222 934	31 099 498
Dotations provisions pour reconstitution capital	40	—	(14 340 057)
Impôts sur le bénéfice et profit		(12 617 344)	(4 290 803)
BÉNÉFICE DE L'EXERCICE		38 605 590	12 468 638

ETAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

AU 31 DÉCEMBRE 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

	01/01/2019	mouvements de l'année			31/12/2019
		Augmentation	Diminution	Actualisation	
Capital	115 480 530	—	—	—	115 480 530
Réserves légales	8 761 584 15	3 860 559	—	362 920	12 985 063
Report à nouveau	443 322 38	14 340 057	—	473 720	30 257 099
Résultat de l'exercice	605 589 9	12 468 638	(38 605 589)	—	12 468 638
Provision pour reconstitution	698 020	34 745 030	—	1 144 924	45 587 974
Plus-value de réévaluation	54 906 865	—	—	—	54 906 865
TOTAL	242 895 910	64 414 284	(38 605 589)	1 981 564	271 686 169

TABLEAUX DE FLUX DE TRÉSORERIE POUR LES EXERCICES CLOS AUX 31 DÉCEMBRE 2018 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 630 FC (31/12/2018) / 1 USD = 1 680 FC (31/12/2019)

	31/12/2018	31/12/2019
Activités d'exploitation		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	320 798 613	427 516 522
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(207 660 417)	(282 600 102)
Dépôts/Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(6 537 575)	116 181 495
Prêts et avances/Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(402 133 321)	(244 736 991)
Dépôts/Retraits de dépôts auprès de la clientèle	403 702 480	631 593 121
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(29 748 859)	(63 944 747)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	18 885 896	55 661 659
Impôt sur le bénéfice	(12 617 344)	(4 290 803)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	84 689 473	635 380 154
Activités d'investissement		
Régularisations	-	(3 708 176)
Acquisitions/Cessions sur immobilisations	(28 472 409)	(72 874 446)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(28 472 409)	(76 582 622)
Activités de financement		
Émission d'actions	32 999 986	—
Émission d'emprunts	21 580 000	16 665 000
Remboursement d'emprunts	(8 472 544)	(14 053 941)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	46 107 442	2 611 059
Variations nettes de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	102 324 506	561 408 591
Liquidités et équivalents de liquidités au début de l'exercice	1 350 690 016	1 453 014 522
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice	1 453 014 522	2 014 423 113

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS DE RAWBANK SA

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2019 sur :

- l'audit des états financiers annuels de la RAWBANK S.A., tels qu'ils sont joints au présent rapport et faisant ressortir des capitaux propres de FC 271.686 millions, y compris un bénéfice net de FC 12.469 millions pour l'exercice ;
- les vérifications spécifiques et informations prévues par la loi.

Les états financiers annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces états financiers annuels.

I. AUDIT DES ETATS FINANCIERS ANNUELS

1.1. Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels ci-joints, exprimés en milliers de Francs Congolais, de RAWBANK S.A. au 31 décembre 2019, qui comprennent le bilan et hors-bilan, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations complémentaires aux états financiers annuels pour l'exercice clos à cette date.

A notre avis, les états financiers annuels donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de RAWBANK S.A. au 31 décembre 2019, 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 pour l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de RAWBANK S.A. conformément au Code de déontologie des professionnels comptables du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le code de l'IESBA) et 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 de la Banque Centrale du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'elle 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 la Banque 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 la Banque 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 comptes 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 du présent rapport du commissaire aux comptes.

II. VERIFICATIONS SPECIFIQUES ET AUTRES INFORMATIONS

II.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 et de 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 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 efficace 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 efficace de ses opérations ainsi que leur archivage. Bien que satisfaisant l'environnement contrôle de la Banque devra être renforcé pour limiter plusieurs instances de contournement de certaines de ses procédures qui ont été mises en exergue lors de ces vérifications et qui exposent de ce fait, la Banque, à des risques multiples y compris celui lié à sa réputation.

L'ensemble des diligences et exceptions en rapport avec ces vérifications spécifiques fera l'objet d'un rapport détaillé séparé qui sera communiqué à la Direction et à la Banque Centrale du Congo.

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 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.

Le Commissaire aux comptes



Le 16 juin 2020



7

**RÉSEAU
D'AGENCES**

LISTE DES AGENCES RAWBANK

Siège social : 66, avenue Lukusa. Kinshasa/Gombe. B.P. 2499 – Kinshasa 1

Téléphone : +243 99 60 16 300 / Numéro gratuit : 4488

E-mail : contact@rawbank.cd

B.I.C. Swift : RAWBCDKIXXX

ZONE KINSHASA

Directeur régional :

Hugues BOSALA

+243 99 100 54 38

PROVINCE DE KINSHASA

30 Juin :

3487, Bld du 30 juin, Kinshasa/Gombe

Tél. : 00243 (0) 82 84 61 101

Guichet CEEC :

3989, av. de Cliniques. C/Gombe

+243 99 60 16 300

Guichet GUCE

(Guichet Unique Création d'Entreprises) :

482, av. de la Science. C/Gombe

+243 99 60 16 300

Guichet GUCE

(Guichet Unique Création d'Entreprises) :

1ère rue. C/Limete (dans l'enceinte du tribunal de commerce de Matete)

+243 99 60 16 300

Guichet SCTP :

Concession gare centrale, Kinshasa, C/Gombe.

+243 99 60 16 300

Agence KANDA- KANDA (Moneygram) :

01, av. Kanda-kanda, C/Kasa Vubu

+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

ATRIUM:

66, avenue Colonel Lukusa, C/Gombe.

+243 81 70 10 842

Bandal :

5142, av. Kasa- Vubu. C/Bandalungwa

+243 82 97 86 009

Bayaka :

128, croisement des avenues Kasa-Vubu et Birmanie, C/Kasa-Vubu

+243 82 978 60 08

Bon Marché :

261, av. Flambeau. Q/Bon Marché, C/Barumbu

+243 82 98 76 001

Cité Verte :

8478, av. By-Pass. Q/Cité Verte, C/ Selembao

+243 81 007 73 18

CTC :

10, Immeuble CTC, Croisement des avenues Equateur et Wagenia, C/Gombe

+243 99 80 15 900

Hôtel de Ville :

9, av. du Marché, C/Gombe

+243 97 003 44 53

Huilleries :

166, av. Kigoma, C/Kinshasa

+243 97 00 37 489

Kinsuka :

01, av. de l'école, C/Ngaliema

+243 99 20 01 686

Kintambo :

1121, av. Jean Bolemba, Q/Babylone, C/Kintambo

+243 82 56 52 487

La Couronne :

21, av. Bandundu, C/Gombe

+243 81 71 51 036

Guichet Minaffet :

1, place de l'indépendance, C/Gombe

+243 99 60 16 300

Guichet Fleuve Congo Hotel :

Colonel Tshatshi (Ex. Immeuble CCIC), C/Gombe

+243 99 60 16 300

Guichet 1^{er} Shopping Mall :

6133, av. Colonel Lukusa

+243 99 60 16 300

Limete :

7ème rue, Boulevard Lumumba
+243 81 88 70 017

Matete :

10749, Q/Tomba, localité Sumbuka,
district Mont-Amba, C/Matete
+243 82 97 79 255

N'Djili :

28, av. Mazi, Boulevard Lumumba, C/N'Djili
+243 81 71 09 734

Guichet Kin-Aéro:

Aéroport international de N'Djili, C/Masina
+243 99 60 16 300

Ngaba :

2, av. de la Foire, Q/ Righini,
C/Lemba, Province de Kinshasa.
+243 81 98 32 001

Guichet ISTM (Institut Supérieur des Techniques Médicales) :

Campus ISTM
+243 99 60 16 300

Saint- Luc :

14, av. Nguma, Réf Eglise Saint- Luc, C/Ngalima
+243 81 88 70 015

Guichet Monishop :

14, av. Kasa- Vubu, C/Kintambo
+243 99 60 16 300

UNIKIN :

Enceinte Université de Kinshasa (Unikin),
Q/Mbanza- Lemba, C/Lemba
+243 99 13 47 301

UPC :

Croisement des avenues de la Libération et Victoire,
C/Lingwala
+243 99 80 15 924

Guichet ISC (Institut Supérieur de Commerce) :

Av. de la Libération (ex 24 Nov.) C/Gombe
+243 99 60 16 300

UPN :

999, av. Laurent Désiré Kabila (ex route de Matadi),
C/Ngaliema
+243 81 71 59 008

UTEX :

374, av. Colonel Mundjiba, C/Ngaliema
+243 99 29 00 571

Victoire :

1, av. Eyala, Q/Kinshas, C/Kasa- Vubu, C/Lingwala
+243 81 71 09 461

Guichet Engen Kimpwanza :

Rond-point Kasa-Vubu, station Engen, C/Kasa-Vubu
+243 99 60 16 300

ILLICO STORE :**Illico Store Kin Mazière :**

407, av. Haut Congo, Rond- Point Kin- Mazière,
C/Gombe
+243 97 003 74 83

Illico Store 30 Juin :

Boulevard du 30 Juin, C/Gombe
+243 82 133 93 03

Directeur régional :

Roger MIKOBI
+243 82 698 34 64

PROVINCE DU BANDUNDU**Bandundu Ville :**

07, Av. Kasai, C/Basoko, Bandundu Ville
+243 81 45 12 369

PROVINCE DU KONGO- CENTRAL**Boma :**

31, av. Mobutu, C/Nzadi
+243 99 20 01 616

Guichet Port SCPT (ex Onatra)

+243 99 60 16 300

Concession Sucrière de Kwilu-Ngongo :

+243 82 97 79 260

INGA :

21012 1311 AC 227, Camp Shongo, Cité de Inga
+243 82 97 79 260

Kinkanda :

1182, Av. Route de Kinkanda,
Q/ Ville Haute, C/ Matadi
+243 82 850 19 73

Kimpese :

2, av. Songololo. Q/Masamuna 2Bis
+243 97 33 77 778

Guichet de Lufu :

Frontière RDC/ ANGOLA (locaux DGM)

+243 99 60 16 300

Matadi :

13, av. Major Vangu

+243 81 29 47 387

Guichet ICTSI :

Cellule OEB, Q/Ville Haute. C/Matadi

+243 99 60 16 300

Guichet Port Aidel Ticom :

+243 99 60 16 300

Mbanza-Ngungu :

112, av. Mobutu, Q/Disengomoka,

Cité de Mbanza- Ngungu

+243 97 003 50 46

Moanda :

4, av. du 30 Juin

+243 99 80 15 920

Guichet de Yema (frontière) :

Frontière RDC/ANGOLA

+243 99 60 16 300

Tshela :

68, avenue Makumbu,

Q/Kabila, Centre commercial Tshela

+243 97 033 74 70

PROVINCE DU KWILU

Kikwit :

3, av. Likasi. C/Lukolela. Province du Kwilu

+243 81 77 77 716

Masimbanimba :

07, Route de Kikwit sur la nationale n°1,

Q/Kangamiesi, C/Masimanimba

+243 82 137 98 19

Directeur régional:

Florent MATUSU

+243 81 887 00 02

PROVINCE DE L'EQUATEUR

Mbandaka :

11, av. Libération, Q/Mambenga, Ville de Mbandaka

+243 81 60 68 751

PROVINCE DU KASAÏ CENTRAL

Kananga :

275, Croisement des avenues Inga et Boulevard

Lumumba, Q/Malandji, C/Kananga

+243 81 88 70 002

Guichet Grand hôtel Kananga :

700, Boulevard Lumumba, C/Kananga

+243 99 60 16 300

PROVINCE DU KASAÏ- ORIENTAL

Mbuji-Mayi :

47, Boulevard Laurent Désiré Kabila, C/Diulu

+243 81 708 46 02

PROVINCE DE LA MONGALA

Bumba :

52, av. Mobutu. territoire de Bumba

Province de Mongala

+243 81 03 58 551

PROVINCE DU SANKURU

Lodja :

4,bld de la Révolution, centre Commercial

+243 82 55 65 765

Lusambo :

1227, croisement des av. du Sankuru et de la Révolution

+243 84 32 12 652

PROVINCE DU SUD- UBANGI

Gemena :

348, av. Mobutu, Q/ Congo

+243 82 572 23 12

Directeur régional :
Constantin TSHIBASU
 +243 81 715 90 00

PROVINCE DU BAS- UELE

Buta :
 04, Av. du 4 Janvier, Q/Rubi, C/ Final
 +243 81 49 31 765

PROVINCE DU HAUT- UELE

Doko :
 Q/Leberun, Cité de Durba
 +243 81 47 34 407

Isiro :
 04, av. Poko, Q/Tety, C/Kupa
 +243 82 85 00 603

Watsa :
 Quartier Résidentiel, Cité de Watsa,
 +243 81 685 17 42

PROVINCE DE L'ITURI

Bunia :
 5, av. Ituri, Q/Lumumba
 +243 99 99 49 30

Mahagi :
 5, av. de la Jeunesse, Q/Angirajo, C/Mamba
 +243 81 01 80 896

PROVINCE DU MANIEMA

Kindu :
 av. du 4 Janvier, C/Kasaku
 +243 82 97 87 191

PROVINCE DU NORD- KIVU

Beni :
 18, Boulevard Nyamwisi,
 Q/Residentiel, C/Bungulu
 +243 82 48 53 925

Butembo :
 9472, av. Président de la République,

Q/Kambali, C/Vulumba
 +243 82 220 40 07

Goma :
 23/09, av. Boulevard Kanyamu-Hanga
 +243 99 52 58 330

Guichet GUCE :
 14, Boulevard Kan- yamuhanga,
 Q/ les Volcans, C/ Goma
 +243 99 60 16 300

Kasindi :
 Croisement des avenues Le Marché et Lwanzo,
 C/Majengo. Ville de Kasindi/Nord kivu
 +243 97 26 08 339

PROVINCE DU SUD- KIVU

Bukavu :
 105, av. Patrice Emiry Lumumba
 +243 99 29 00 571

Guichet GUCE :
 194, av. Patrice Émery Lumumba,
 Q/Ndendere, C/ Ibanda
 +243 99 60 16 300)

Kadutu :
 03 de la localité OSSO, Q/Kasali,
 C/Kadutu, Ville de Bukavu
 +243 97 00 36 117

PROVINCE DE LA TSHOPO

Kisangani :
 11, av. Victime de la Rébellion
 +243 81 31 88 837

Guichet UNIKIS :
 Université de Kisangani
 +243 99 60 16 300

Guichet GUCE :
 N° 01, Croisement boulevard du 30 juin
 et Avenue Musiba- siba, Ex.Immeuble UZB,
 Commune Ma- kiso, Kisangani,Thopo ,RDC

Directeur régional a.i. :
Arnaud COUPE
+243 81 70 84 601

PROVINCE DU HAUT- KATANGA

Bel-Air :
 1669, Chaussée de Kasenga, C/Kapemba
 +243 99 10 04 187

DGI :
 12, av. Sendwe, C/Lubumbashi
 +243 99 10 04 186

Golf :
 01, av. des Roches, Q/Golf,
 C/Lubumbashi
 +243 99 52 58 330

Kakanda :
 26, av. des Usines, Q/Nsele. Cité Kakanda
 +243 99 80 15 903

Kasumbalesa :
 Site Guichet Unique Wisky DGDA,
 Route de Kasumbalesa
 +243 99 100 41 81

Kipushi :
 84, bloc Safricas, av. Lumumba. Q/Kamarenge
 +243 97 00 36 633

Kisanga :
 598, Route de Kasumbalesa. Q/Kisanga, C/Annexe,
 Croisement Kasu- mbalesa et Kipushi
 +243 99 10 04 188

M'Siri :
 190B, Boulevard M'Siri, Q/Industriel
 C/ Kampemba
 +243 90 31 76 000

Sakania :
 45, Route Kishiba- Sakania
 +243 97 60 00 206

Sendwe :
 91, av. Sendwe, C/Lubumbashi
 +243 99 52 39 102

Guichet Consulat :
 84, av. Sendwe. C/Lubumbashi
 +243 99 60 16 300

UNILU :
 Rez-de-chaussée, home 10,
 cité universitaire. Route Kasapa
 +243 99 10 04 185

PROVINCE DE LUALABA

Fungurume :
 Consession Tenke Fungurume
 +243 99 56 17 910

Kamoa :
 Site de Kamoa- Kakula, Mine North Office,
 Territoire de Mutshatsha
 +243 82 773 70 72

Kolwezi :
 58, av. Kamba
 +243 99 52 39 100

Guichet UAC :
 862, av. Laurent Désiré Kabila
 +243 99 60 16 300

Likasi :
 27, av. Lumumba
 +243 81 71 59 002

Mikuba :
 3569, av. Kasa- Vubu, Q/Biashara, C/Dilala
 +243 99 52 39 100

PROVINCE DE TANGANYIKA

Kalemie :
 16, av. de la Révolution, C/Lac-Kalemie
 +243 81 50 53 089

Manono :
 294, av. de la Plaine, C/Manono
 +243 82 83 32 414

RÉSEAUX DES BANQUIERS CORRESPONDANTS

BANQUE BÉNÉFICIAIRE	RAWBANK SA
SWIFT CODE	RAWBCDKIXX
ADRESSE	66, RUE COLONEL LUKUSA, GOMBE, KINSHASA, RDC

DEVISE	BANQUE	SWIFT/BIC
AED	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
CAD	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
CHF	Banque de Commerce et de Placements SA, Geneva	BPCP CH GG
CNY	Bank of China Limited, Dubai City	BKCH AE AD
CNY	Bank of China Limited, Beijing	BKCH CN BJ
CNY	Bank of China Limited, Johannesburg	BKCH ZA JJ
CNY	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
EUR	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
EUR	Banque de Commerce et de Placements SA, Geneva	BPCP CH GG
EUR	Banque Sino Congolaise Pour l'Afrique, Brazzaville	SCAQ CG CG
EUR	BGFIBANK EUROPE, Paris	BGFI FR PP
EUR	BMCE BANK INTERNATIONAL S.A.U, Madrid	BMCE ES MM
EUR	Citibank NA, London	CITI GB 2L
EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
EUR	Natixis, Paris	NATX FR PP
EUR	The Mauritius Commercial Bank Ltd, Port Louis	MCBL MU MU
EUR	The Standard Bank of South Africa Limited, Johannesburg	SBZA ZA JJ
JPY	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
JPY	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
GBP	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
GBP	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
USD	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
USD	Citibank NA, New York, New York	CITI US 33
USD	Bank of China Limited, Dubai City	BKCH AE AD
USD	Bank of China Limited, Beijing	BKCH CN BJ
USD	Bank of China Limited, Rsa	BKCH ZA JJ
USD	Banque de Commerce et de Placements SA, Geneva	BPCP CH GG
USD	Banque Sino Congolaise Pour l'Afrique, Brazzaville	SCAQ CG CG
USD	BGFIBANK EUROPE, Paris	BGFI FR PP
USD	BMCE BANK INTERNATIONAL S.A.U, Madrid	BMCE ES MM
USD	Citibank NA, London	CITI GB 2L
USD	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
USD	The Mauritius Commercial Bank Ltd, Port Louis	MCBL MU MU
XAF	Banque Sino Congolaise Pour l'Afrique, Brazzaville	SCAQ CG CG
ZAR	Absa Bank Ltd, Johannesburg	ABSA ZA JJ
ZAR	Bank of China Limited, Johannesburg	BKCH ZA JJ
ZAR	FirstRand Bank Ltd, Sandton	FIRN ZA JJ
ZAR	The Standard Bank of South Africa Limited, Johannesburg	SBZA ZA JJ

CONTACTS

DIRECTIONS DES MARCHÉS

Corporate & Institutional Banking (Grandes entreprises et institutions)

Gancho KIPULU BAYA
(+243) 81 98 01 000

Commercial Banking (PME)

Danish RAZA SARANI
(+243) 99 80 10 005

Privilege Banking (Clientèle privée)

Marie-Josée BAMANYA MANAYI
(+243) 81 30 59 442

Retail Banking (Clients particuliers)

Pierre-Marie MOREL
(+243) 90 08 77 777

DIRECTIONS RÉGIONALES

Zone Kinshasa

Directeur régional : Hugues BOSALA MVEMBA
+243 99 10 05 438

Zone Sud

Directeur régional : Arnaud COUPE
+243) 81 70 84 601

Zone Centre

Directeur régional : Florent MATUSU ZAU
(+243) 81 88 70 002

Zone Ouest

Directeur régional : Roger MIKOBİ MABINTSHI
(+243) 82 69 83 464

Zone Est

Directeur régional : Constantin TSHIBASU
(+243) 81 71 59 000

Bureau de Représentation de Bruxelles

Directeur : Christian ROUSSEAU
+32 2 550 35 32

CALL CENTER

4488 (Appels gratuits pour les réseaux nationaux)
+243 996 016 300

contact@rawbank.cd

www.rawbank.com



facebook.com/RawbankSa



[@Rawbank_sa](https://twitter.com/Rawbank_sa)



linkedin.com/company/rawbank

RAWBANK

is my bank.



66, rue Colonel Lukusa (Gombe)
Kinshasa, République Démocratique du Congo

contact@rawbank.cd
www.rawbank.com