

RAWBANK

共享增长

年度报告

2019



RAWBANK

is my bank.

RAWBANK

is my bank.

目录

07	前言
	“未来成功的条件”
	Mazhar Rawji, 董事会主席
08	RAWBANK 银行的历史
11	1 2019年: 增长与整合的一年
14	2019年业务亮点
16	Rawbank将竭诚为刚果全体人民服务
19	Rawbank的企业价值观和社会责任——真正的实力所在
23	2 为充分提升绩效而作的重要决定
24	以多元化战略确保均衡盈利
26	严格要求遵循国际标准合规经营
28	控制信贷风险
31	效率管理, 提升绩效
33	数字化
37	3 高敏捷度与高效率的银行管理

49 **4** 财务报告

59 **5** 支行网络

65 代理行网络

66 联系方式





未来成功的条件



Mazhar RAWJI,
董事会主席

自2002年成立以来，Rawbank银行奉行统一准则，保持稳定发展态势，以此跃居刚果民主共和国领军银行地位。施行准则包括：满足客户需求、提供优质服务——这是我们积极为刚果经济发展融资、促进银行服务发展的立身之本；坚守创业开拓精神，不断创新、推出新产品，从而预测并顺应市场需求；团结、调动、培训内部人才，以激发企业活力、创建“Rawbanker”银行家文化；优先考虑资产负债表和自有资金的平衡性、稳健性和高质性，而非短期绩效。

无论在银行运营中出现任何挑战，以上准则依然是我们关注的首要，也是引导银行发展的主旋律。2019年，我们的业绩进一步提升，资产负债表总额创下新高。2020年初的情况复杂，这一点无需赘言，但Rawbank银行已成功应对。Rawbank的业务现已复苏，以继续“为刚果服务”的远大征程。

在新冠肺炎疫情对健康、经济和社会构成巨大威胁的时期，Rawbank将保持既有战略方向不变，同时优化营运模式，使其完全符合作为全球系统重要性银行的要求。

基于现有的雄厚存款基础和充足的自有资本，我们将增加对支持经济活动的贷款金额，为个人、企业和公共投资提供资金。这是Rawbank银行的使命。

我们意识到，在刚果民主共和国银行业内全面实施国际标准的必要性，也看到了彼此共同进步的空间。因此，Rawbank将不断完善在合规方面的规则。这是Rawbank银行的责任。

我们将凭借自身的创新能力，全面加快数字化进程，同时保持领先地位。这是Rawbank银行的志图。

刚果民主共和国的银行业已进入多重发展的新阶段，这三大轴心战略是我们未来成功的条件。

我们将依照此战略路线图，引领每位Rawbanker、员工、董事和股东全心全意为全体刚果人民服务。

RAWBANK 银行的历史

2002年
Rawbank银行成立，
这是刚果第一家提供SWIFT
服务的银行

2005年
推出国际万事达
(Master Card)
信用卡服务

2007年
与世界银行下属国际金融公司(SFI)
签订首批协议，随后又与法国经济合
作与投资促进公司(Proparco)、
法国发展署(AFD)、欧洲投资银
行(EIB)、非洲住宅组织(Shelter
Afrique)和普惠金融基金(FPM)
等机构达成协议

2010年
推出专门面向中小企业的两
款产品(供应商贷款和分销商
贷款)，即现在的Facturis

2010年
推出面向女性创业者的
“Lady's First”
(女士优先)计划

2015年
Rawbank获得
ISO/IEC 20000和
ISO/IEC 27001标准认证

2015年
Rawbank
成为首家资产负债表总额超过
10亿美元的银行

2009年,
2010年, 2011
年和 2016

Rawbank
荣获《金融时报》
授予的“年度最佳银行奖”。

2014
年

和北京某咨询公司达
成合作

2012
年

Rawbank
成为刚果银行市场的领军人

2017
年

推出Illico Cash
数字产品

2017
年

Rawbank创建15周年,
存款额达10亿美元

2009年, 2010年,
2011年, 2015年,
2016年, 2017
年和 2018

Rawbank
荣获《环球金融》
(Global Finance)
杂志嘉奖

2014- 2016
年战略规划

拥有80家支行,
覆盖刚果所有省份

2020
年

Rawbank名列中非最
受欢迎的五大企业
(据CIAN Africaleads
意见领袖晴雨表)

2018
年

新总部Atrium (中庭大厦)
在金沙萨落成; 获得非洲发展
银行 (BAD) 的资助

2017- 2019
战略规划

“创梦当下, 展望未来”



1

2019年： 增长与整合的一年

2019年业务亮点

Rawbank将竭诚为刚果全体人民服务

Rawbank的企业价值观和社会责任——真正的实力所在

2019年， 增长与整合的一年

截至12月31日数据*

(单位:千美元)

	2016	2017	2018	2019
总资产	1 095 576	1 377 319	1 679 534	2 133 168
长期资本	125 633	167 553	218 051	228 457
存款	697 926	937 631	1 159 416	1 500 857
已放贷款	452 828	428 795	665 230	773 193
银行净收入	82 850	102 084	155 294	203 289
运营总费用	61 662	80 284	112 421	164 032
折旧摊销和准备金	6 877	3 839	13 572	20 652
净利润	933	5 926	23 684	7 422

*2018年12月31日汇率: 1630刚果法郎 = 1美元

2019年12月31日汇率: 1680刚果法郎 = 1美元

比率		2016	2017	2018	2019
ROE	净资产收益率(含债券)	0,74 %	3,54 %	10,86 %	3,27 %
ROA	资产收益率	0,09 %	0,43 %	1,41 %	0,35 %
CIR	成本收入比率	74,43 %	78,64 %	72,39 %	80,69 %
ROS	销售回报率	26,32 %	25,71 %	14,50 %	13,20 %

RAWBANK全国 网点分布



2019 年 业务亮点



建立专门面向采矿业者的新平台
—OPTIMUS



赤道省和加丹加省开设支行



业务区域化

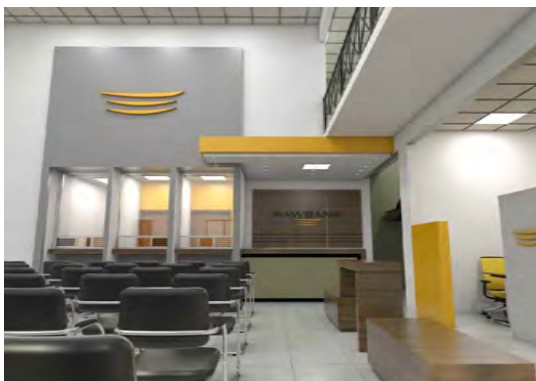
OPTIMUS：面向采矿业者的数字解决方案

2019年间，作为刚果经济中流砥柱的采矿业经历了重大变革。为支持可能受到新规影响的客户，Rawbank开发了Optimus数字平台。采矿市场从业者可通过该平台跟踪其采矿许可证的各种变更信息。

Rawbank是刚果首家推出此类平台的银行。Optimus将许可证变更申报所需的全部文件整合，并直接链接到Seguce（一站式全包运营公司）。

开设新支行

2019年，为加强与客户的关系，Rawbank重点拓展了在刚果的银行网络，在刚果各省开设了新的支行。Rawbank银行在蓬巴（Bumba）、盖梅纳（Gemena）和科卢韦齐（Kolwezi）均设立了支行，以便更加贴近当地客户。新支行的设计旨在满足这些地区的特定需求。



业务区域化

随着我行在刚果的网络逐步发展，支行业务趋于繁忙。为了让客户获得最佳服务，并贯彻总部的决策，我行启动了业务区域化进程。地方支行将被逐步赋予更大的自主权和决策权。我行还同时设立了区域管理中心，以保持各支行与总部各管理部门之间的联系。

RAWBANK

将竭诚为刚果 全体人民服务

新支行

Rawbank的业务网络已涵盖100多个支行, 现计划继续拓展, 以期让业务覆盖刚果26个省份。

2019年贯彻的策略具有双重性, 一方面下放支行管理权, 提高支行的自主权和运营效率, 另一方面根据当地需求和支行以往业绩, 对支行网络进行调整和扩张。

因此, 我行在身处国民经济支柱行业客户所在的地区设立了新的支行。

赤道省: 服务客户的支行 (蓬巴和盖梅纳)。

赤道省的经济发展充满活力, 但该地区缺乏配套的商业和金融基础设施。因此, Rawbank选择将赤道省整合到自身的业务网络中, 并在此建立了两个业务点。

我行在蓬巴和盖梅纳开设了支行, 以期为该地区的客户提供服务与支持。新支行环境雅致、功能齐全, 可以最佳条件接待客户。

加丹加省： 服务矿业客户的战略地区

加丹加省地区对于采矿业客户而言至关重要。众多企业在此长期驻扎，开展业务。Rawbank通过在该地区设立支行来缩短与客户的距离，并尽一切努力为客户、为采矿业的整个价值链提供支持。此外，我行还为当地居民提供银行服务。

由于Rawbank的入驻，企业领导、员工和分包商可在日常生活与工作中获得可靠的银行服务。为加速开业，2019年，我行在加丹加省地区设置了预制集装箱，内装通过水路或公路运输而来的办公桌、柜台和自动柜员机。我行计划根据当地情况，增开新的支行，确保业务的持久覆盖。科卢韦齐 (Kolwezi) 和卡莱米 (Kalemie) 支行由此应运而生。2020年，我行在卢本巴希 (Lubumbashi) 设立了加丹加省区域管理办事中心。

随着这些支行的落地，Rawbank进入了新的发展阶段。

+ 科卢韦齐支行：矿业者的商业银行（“Mikuba”广告图）

科卢韦齐是采矿重镇。Rawbank业务早已覆盖这座城市，在此设立了一家支行和一个分理处。我行计划建设一家新的支行，取名“Mikuba”（斯瓦希利语的铜）。希望进一步拓展业务，深度参与该地区的发展。新支行共三层，设有四台自动柜员机，可满足客户的各种需求：一层办理个人业务，另一层面向公司客户，同时还会规划专用于办理私人银行业务的区域。为以最佳状态接待客户，该项目已委托专业承包商承建。承包商按照最严格的标准，经过招标程序选定，负责新支行的建设、内设布置和技术基础设施。



+ 2020年展望

卢本巴希支行：加丹加省新的区域管理中心进驻RAWSUR空间

这栋位于卢本巴希的新建筑是Rawbank最重要的项目之一。该支行计划于2021年开业，体现了Rawbank对加丹加省地区发展的高度重视。卢本巴希支行将专注于对个人业务，并设置Illico Cash和Rawsur业务专区。支行将配备8至10台自动柜员机，满足客户需求。此外，我行还将在此设立加丹加省区域管理中心。

聚焦:

RAWBANK如何构建业务网络？

—
Tatiana Maresca,
如是说



“Rawbank将业务覆盖全国26省的雄心壮志从未改变。我们以客户需求为中心，建立全覆盖的业务网络。我们根据客户业务需求拓展自身业务，逐年增开5至10家新支行。2019年，Rawbank新开设 9家支行，包括1家Illico Store和加丹加省地区的曼诺诺（Manono）支行。我们甚至会搬迁地址，以适应客户不断变化的需求。卡莱米曾经的银行业务办理点已变为了一家三层楼的支行，为该城市的业务扩展提供支持。

行政和物业部门分为三个板块，即网络开发和维护、行政和文档管理。每个支行的开设项目，从内部讨论到建设再到向公众开放，包括监督土地购买、楼体建设以及支行的物业交付等各项工作，我们都会全程追踪。而且部门工作不会随着支行开始营业而结束。在支行的整个运营周期中，我们都会进行干预，提供物资并解决可能出现的后勤问题。简而言之，我们需要确保各个支行能够在最佳条件下接待客户”。

RAWBANK的企业 价值观和社会责任——真正的实力 所在

资产负债表稳定增长

Rawbank在2019年的净利润与上一年相比虽有所下降,但仍可圈可点。刚果法郎对美元贬值后,大量准备金用于补充资本,因此业绩有所下滑*。

在各方的积极努力和热情付出下,Rawbank实现了令人瞩目的增长,迈入了新的发展阶段。2015年,Rawbank的资产负债表总额突破了10亿美元大关。四年后,即2019年,资产负债表总额超过21亿美元,相比2018年增长近27%。Rawbank的非凡成绩印证了其作为刚果民主共和国的第一大银行,不容动摇的领军地位。

Rawbank在2019年的存款增长率为29.4%,市场份额增长近27%,业绩骄人。贷款业务同样表现良好,2019年的存贷比保持在53%,非常均衡稳定。

以上指标表明了刚果市场对Rawbank的信任。我行通过与知名国际出资人建立伙伴关系以进一步加强对刚果经济和国家发展的支持。我行与非洲开发银行达成了价值1500万美元的协议,与贸易发展银行达成了1000万美元的协议。国际上的认可印证了我行的成功,同时也是客户满意的结果。

自成立以来,我行一直在支持的采矿企业对Rawbank依然信心满满。2019年新颁布的法律加强了银行在采矿业客户资源管理方面的作用。Rawbank开发的Optimus网络平台为采矿企业追踪其许可证方面的动态提供了便利。为与采矿企业保持同步,我行不断拓展业务网络覆盖范围,于采矿项目集中的卡摩亚(Kamoa)设立了新支行。矿企在Rawbank的存款数额体现了我行与矿业系统的紧密联系。2019年矿企存款超过860万美元。骄人的业绩让销售团队深感欣慰。2020年,他们正再接再厉,为进一步增长全力以赴。

*: 资本补充准备金是一种机制,目的是在考虑会计年度产生的重估盈余之后,对等值货币因期末汇率与期初汇率不同而形成的负差额进行校正。

行业领先银行

2019年,尽管国家经济和预算情况差强人意,Rawbank的现金流动仍然保持稳定。我行已成功为客户提供了包括外币在内的多样化业务。一年中,我行的货币兑换业务增长了33%。

2020年,Rawbank将延续开拓精神,推出一系列创新产品。我行正在开发多款符合人体工程学的工具,用于常规业务操作。例如,我行与电信运营商Airtel建立合作伙伴关系,创建数字货币兑换处。这款新产品让目标客户能够通过智能手机兑换货币。资金管理部将通过不间断跟踪,使汇率与国际接轨。

创新是深植Rawbank基因中的特质。为保持在刚果银行业的领军地位,我行一直不断寻求为客户提供服务的新方法,开发更适合客户需求的产品。我行推出的新功能SWIFT GPI使Rawbank的客户可在世界各地绝对安全地汇款和收款,并且保证追踪过程完全透明。这一创新功能将大大提高使用代理行网络进行支付结算的效率,同时可确保国际结算的迅速性、可追溯性和流动性。



聚焦：

开设股票交易室

Rawbank将成为刚果民主共和国第一家开设股票交易室的银行。股票交易室设在“ATRIUM”内，并配置了一支由Rawbank资金管理部领导的专家团队。这项创新举措可缩短与客户之间的距离。专业金融团队汇聚一处，可促进市场信息的传递，提高响应速度，优化协同配合。

对客户问题的响应能力

多年来，Rawbank深知如何通过灵活性和适应性满足客户需求。为客户提供优质的服务和创新的工具是我行关注的重中之重。几年前就已启动的数字化进程在上一个财年开始加速推进，服务数字化已势在必行



2019年起，我行已按照中央银行指令的建议，采用电子渠道管理投诉，并相应开发了旨在更有效地响应客户问题的新工具。



Rawbank的Facebook页面上将增添在线客服系统，实时回答客户提出的各种问题。在知名供应商的协助下创建的线上客服将为客户带来一流的服务。



在线客服还将应用到Rawbank网站上。



2

为充分提升绩效而作的重要决定

以多元化战略确保均衡盈利

严格要求遵循国际标准合规经营

控制信贷风险

效率管理,提升绩效

数字化

以多元化的战略确保均衡盈利

RAWBANK的存款增加29.4%，
未偿贷款增加16.2%。

2019年，Rawbank的盈利和业绩实现大幅增长。银行净收入增长30%，净利润约为700万美元。存款全年增长了29.4%，巩固了我行在刚果的领军地位。

存款的增加首先体现了客户的信任，与近年来的趋势保持一致。此外，存款结构三分之二为企业存款，三分之一为个人存款，涉及近30万存款人。

由于存款增加，我行决定谨慎增加信贷金额（增幅16.2%），保持健康的存贷比（约53%）。

同时，我行从阿拉伯非洲经济开发银行（BADEA）和非洲开发银行（BAD）等国际金融机构获得了新的融资支持，巩固了我行长期资金来源。新获资金将主要用于中小企业贷款投放。以上融资体现了知名合作伙伴对我行一直以来的充分信任。

2019年期间，我行向刚果的中小企业提供了近4900万美元的资金，相比2018年增加了58%。由此印证我行为当地初创企业提供支持的承诺。中小企业在刚果民主共和国的发展中发挥着主导作用。



矿业法促进本地银行业发展： 采矿收入的60%必须调回刚果（前为40%）。

采矿业仍然是刚果民主共和国经济增长的支柱之一，采矿业的外汇收入占刚果外汇总收入的80%以上。2019年，采矿法规经历了深刻的变革。新的法规要求经营者将收入的60%调回刚果民主共和国，而旧法规设置的门槛为40%。

新规定有利于银行本地业务的发展。将收入存入本地账户，可以增加Rawbank的融资和信贷能力，促进中小企业和本地经营者的发展。Rawbank具备创新精神，热衷于为企业提供帮助。研发出的Optimus等新工具，为企业遵守新法规提供便利条件。Rawbank为市场参与者提供支持，同时避免出现高度依赖（负债端，通过矿企存款）或高度集中（资产端，通过发放贷款）的情况。

聚焦：

为采矿业客户提供的产品和服务 （营运资金、工资支付、OPTIMUS）

采矿企业通常有较大的资金需求。Rawbank凭借多年的业务活动，在采矿企业贷款资料的评估和构建方面积累了丰富的专业知识与技能，是采矿业参与者的优选合作伙伴。同时，在企业的运营管理和出口许可证追踪中起着极其重要的作用。今年，为帮助采矿业客户应对监管法规的变化，我行对如何优化支持进行了深入思考。网络平台Optimus应运而生，可让采矿企业追踪许可证方面的变动，实现从许可证的授予到审核的全流程追踪。用户还可以根据外汇作业申报要求，通过Optimus将所有文件和行政程序集中在一个平台上。该工具直接链接到Seguce（一站式全包运营公司），让文件传输更加方便，同时可帮助客户履行法律义务。Rawbank是刚果民主共和国独家提供这种创新高效工具的银行。Optimus的服务对象不仅限于矿企，而是面向所有涉及进口业务的企业。刚果民主共和国的消费产品80%源自进口，Optimus可以满足巨大的需求，涉及到国民经济生活的各个领域。

严格要求遵循国际标准合规经营

将合规性作为所有决策的核心

Rawbank将道德与合规经营作为企业文化,同时也作为董事会、领导层和全体员工共享的价值观。遵守银行业法规和优良行为准则是我行战略的核心,有助于保持业务的盈利能力。

我行向客户、监管机构、合作伙伴和其他相关各方承诺以最高标准的道德规范和最佳执行标准来开展业务。

Rawbank的合规职能部门属于最高级别,并采用了1个管理中心下设多个业务科的组织架构。

我行在所有运营工作中引入了合规风险防范机制,尤其是信贷决策过程与执行客户指令相关的操作中。我行的人力资源流程还包含了严格的合规性和道德规范培训内容。

加强管理

2019年间,为提前响应刚果中央银行新出台的计划2020年生效的风险指令,我行进行了重大的组织变革,以优化合规风险的管理。

在此次改革中,董事会设立了道德与合规委员会、薪酬与任命委员会以及风险委员会三个新的委员会,负责具体的监督和跟踪管理事宜。

2019:关键的一年

对于刚果银行业而言,2019年是合规性至关重要的一年。刚果中央银行对第17号和第21号指令的修订深刻改变了本国银行机构内部的合规性做法。Rawbank迅速采取了必要措施来满足新指令相关的所有要求。此外,我行与提供专业IT解决方案的合格服务供应商建立了合作关系,以加强监控存在合规风险的业务和流程。

2019年,我行的合规系统接受了全面的独立审核,包括对现有政策和程序以及运营方式的审核。这次审查得到了积极的结果,同时也强调了通过培训和提高人员意识来加强防范的重要性。2020年将是在各个方面全面加强的一年。

在非洲开发银行(BAD)的技术支持下,我行还更新了合规风险图。

审计:透明严格的管理

内部审计是一项基于风险防范的独立客观活动,确保银行对其业务的掌控程度,为银行提供业务改进建议,有助于创造更多价值。审计的运作应按董事会定期重新评估和审批的《内部审计章程》进行。

根据刚果中央银行(BCC)第17号指令的第3条规定,由独立董事组成的审计委员会将协助董事会履行监督职责,尤其是内部监督系统的质量评估和内部审计管理。

为履行这一职能,隶属于董事会的审计委员会现已与合规委员会剥离,负责监督银行内控的运作,并与注册审计师保持定期联系。

内部审计应按内部审计计划执行。该计划经审计委员会批准,列明了全年计划执行的审计任务。

控制信贷风险

在处理信贷交易时,我行将负责信贷评估和申请汇编的销售团队(对接客户)与负责分析、决策和信贷发放通知等其他阶段的信贷管理和风险分析部门分隔开。

我行还制定了授信委托计划,该计划意味着金额较大或风险较高的信贷业务应由最高级别的部门处理,确保管理层和董事会适当参与,承担信贷发放风险。对于其他贷款,委托计划规定由信贷委员会进行管理。

一般情况下,客户提交的贷款申请中约有60%被接受。银行的决策首先基于交易对象的偿债能力。信贷决策还应着重考虑合规性的相关内容,同时注意保持信贷产品的多样化,降低集中风险。

此外,我行致力于遵守信贷风险相关的所有审慎比率。Rawbank根据预期损失法和现行法规对应收款进行严格分类,同时不良贷款率继续保持在国内银行业的最低水平。

我行对拖欠应收款维持了足够的拨备水平,高于刚果中央银行要求的最低标准。

截至2019年12月31日的贷款行业分布：

SECTOR	Dec 2017	Dec 2018	Dec 2019
银行与融资换贷款计划	39 349 905	73 657 731	154 290 109
家庭贷款	97 653 558	119 256 479	146 226 015
其他商业活动	85 088 822	11 269 461	152 686 587
采矿	57 804 413	154 722 431	128 798 346
运输与仓储	37 183 428	48 112 580	57 413 872
水电煤	24 351 355	43 693 964	39 897 339
信息与通信	28 882 097	25 247 265	30 184 417
公共行政	22 772 906	36 598 325	26 366 473
贸易	15 721 638	19 664 809	24 974 732
餐饮	14 043 837	14 059 580	13 853 923
建筑	3 416 747	3 578 029	6 104 806
加油站	6 540 393	7 722 957	5 214 720
其他	2 551 981	4 388 912	3 099 713
制造与制药行业	2 058 522	5 209 428	5 891 967
教育(中小学与高校)	1 655 258	1 268 144	1 476 664
总计	439 074 859	676 450 095	796 479 682

我行在经营过程中面临的主要风险包括：

- 偿付能力风险；
- 信贷风险和交易对手风险；
- 金融风险（流动性风险和市场风险）；
- 交易风险；
- 信息系统风险。

我行的目标是保持良好的偿付能力，与其在刚果民主共和国系统重要性机构的战略和地位保持一致。我行使用资本充足率和杠杆率两大指标评估偿付能力风险。我行坚持不断调整管理目标，确保始终与法规要求相比有足够的安全余量。

为评估自身的偿付能力风险（或计算资本充足率），我行全面采用了刚果中央银行第14号指令第07号修订条文。该条文建立了“分阶段”的概念，类似于《巴塞尔协议3》。

我行还监控所持债券投资组合（持有至到期的优质债券）以及存放在代理行资产的交易对手风险变化情况。

交易对手的筛选和跟踪机制详述于专门的文件中，并得到董事会审批（投资政策和代理行管理政策）。

流动性风险是指银行在到期时无法履行承诺或由于市场情况无法平仓的风险。

我行遵循极为审慎的流动性管理方法，主要使用剩余到期日缺口、关键流动性指标和储户行为分析来评估和管理流动性风险。面对危机时，紧急融资计划亦是管理这种风险的方法之一。

总体而言，我行的流动性战略立足于资金基础的稳定性和多样性，以及流动资金（现金和优质流动资产）的可用性和充足性，从而使储户保持对银行的信任。

交易风险控制包括多个要素，即设计所有一级控制系统（包括自控表），收集交易事件及管理事件数据库（BDI），更新风险图及审查程序、流程和新产品分析。

效率管理， 提升绩效

聚焦：

绩效和网络部：实现Rawbank战略目标的催化剂 (Naima Issawi如是说)

我行的优势之一在于由高素质员工团队和高效组织架构组成的支行网络。

我行的绩效和网络部成立于2017年。为更好地履行Rawbank对经济和社会发展至关重要的使命，我行于2018年重新规划了绩效和网络部的组织架构。绩效和网络部现在由市场处、宣传处和支行绩效处三个部门组成。绩效部又分为两个科：业务分析科负责研究和制定新销售点的业务计划，并审核现有支行绩效（销售类和非销售类绩效）；支行管理科负责对现有支行进行行政监督。

绩效和网络部共有35名员工，是刚果银行业格局最全面的部门之一，并且长期以来与销售部保持着紧密联系。绩效和网络部为地区和支行在遵守我行程序、实现销售目标上提供特别支持。

客户体验



客户是Rawbank的战略核心。产品和服务必须紧跟客户和市场的需求。因此，绩效和网络部在2019年开发了多款优化客户体验的工具。根据刚果中央银行第39号指令，我行成立了专门处理客户投诉的平台。这一现代化的数字工具使客诉处理流程更加顺畅，体现了我行持续倾听客户心声的意愿。投诉会通过该平台自动提交至负责处理投诉的总部实体单位。平台系统的核心是客户体验部，该部门通过总部的相关单位协调和管理投诉的解决。

2020年仍将是充满创新的一年。我们正在推出一款新的CRM软件，用于改善客户投诉的处理，让客户体验进一步提升。

机构交流



自成立以来，Rawbank一直紧跟监管机构和国家主管部门的步伐，参与刚果民主共和国银行业的发展。为确保信息透明和交流顺畅，与客户和合作伙伴等各方进行沟通是我们关注的核心。2019年，绩效和网络部成立了机构交流科。

在数字时代，我行同样作出了必要的努力，发展自己的数字化沟通渠道，通过客户每天使用的社交网络，架设沟通的桥梁。为此，绩效和网络部创建了专门负责数字化沟通的业务单位。机构交流科自2019年最后一个季度开始筹建，现有3名成员，最终将形成一个5人团队。

业务网络



Rawbank支行网络在刚果银行业首屈一指，业务几乎遍及刚果全部省份，并在国外设有两个代表处。凭借各支行和总部支持部门之间的协同作用，我们的支行可为客户提供高效创新的服务。各支行的业务均得到监管，以便贯彻专业管理部门的决策，并识别存在的问题。

为保持效率，我行开启了业务网络区域化进程，行政负责人被赋予了更广泛的权力。

NAÏMA ISSAWI如是说：

业绩与网络主管



绩效和网络部的建立是我行一项不折不扣的特色举措。为实现既定目标，各个部门在银行业务副总经理的领导下连通协作。我们分析现有支行网络的绩效，为后期开设支行制定商业计划，同时研发为客户提供优质服务所必需的工具。

绩效和网络部的工作人员秉持相同的目标，各司其职，共同促进我行的商业发展。我们正在开发新工具，借助评估流程优化数字平台以及支行柜台的客户体验。为保持透明度、巩固与客户的联系，我行员工不断致力于发展完善沟通平台。

数字化

2020年的宏大目标：
100%聚焦数字化转型



所有产品集中于同一应用程序

实现数字化是我行的优先目标。数字银行肩负改变支付方式、加快银行服务普及的使命，是刚果民主共和国的一项重大挑战。让所有刚果人，无论身在何处，都能使用创新数字金融产品是我行的雄心壮志。为实现这一目标，我行依托安全的数字生态系统，使客户可以通过智能手机进行常规业务操作，为客户提供自由、便利、快捷的服务。不久后，越来越多的交易将在手机上进行，例如向商家付款，甚至支付账单。

我行是电子支付和数字银行业务的先驱，创建了在一个应用程序中整合多种无纸化服务的“Illico Cash”解决方案。汇款、转账、取款、查询、手机话费充值、国际转账以及电视节目续订等服务都可以在Illico Cash上操作。

我行还为企业客户提供了两种创新的数字产品。我行现允许公司财务系统连接至银行交易系统，并为官方网站更换了服务供应商，以获得更好的服务。



2019:核心业务处理系统(CBS)—— ——向全数字化转型的必需

数字化进程也在银行内部继续推进,以确保员工和客户之间更高效更顺畅的沟通。我行更新了核心业务处理系统,将Sopra的Amplitude V10版本升级至更先进的Amplitude V11。

Amplitude V11提供第三方应用程序接口,可为客户提供更多服务。这一新工具的上线代表着我行业务的数字化进程再下一城。

加大网络安全投资力度

2019年的重大事件还包括::



增强我行分析信息系统事件的能力。强化人工智能和24小时不间断运行的安全运营中心(SOC)的现有监控手段,使安全团队能够处理真实异常情况,减少误报。



更新计算机风险图;通过执行多个合格结果的单元测试,合并计算机恢复计划(PRI)和业务连续性计划(BCP);启动PCI-DSS大型认证项目以及访问权限通用审查。



建立线上学习平台,以加强员工对网络安全合规操作的敏感度,在数字化进程中形成牢固的一环。





聚焦：

ILICO CASH 2.0—— 三问“KARIM NOURI”

金融科技主管

1. 开发Illico Cash应用程序的原因是什么，背后有哪些考量？

刚果民主共和国近年来在银行服务的建设上取得了重大进展，但银行业务的普及还在全力推进中。这就是Rawbank开发Illico Cash的原因。Illico Cash是一款公开移动应用程序，使用权限不仅限于我行客户。自成立以来，Rawbank的目标始终是让所有刚果人民在全国范围内任何地点都能使用银行服务。我们坚信，无法拥有银行账户或无法亲自前往银行网点不应成为无法使用金融工具的理由，Illico Cash由此应运而生。为吸引尽可能多的用户，我们必须打破桎梏，银行数字化变革的时刻已经到来。Illico Cash仅是我行用于加速普惠金融的众多数字工具之一。我行的另一款产品USSD，让没有智能手机的客户也可享受银行服务。所有这些产品都是根据不同需求，为广大用户而设计的。

2. IllicoCash 2.0有哪些新功能？

非常多！第一版应用程序一经推出，广受赞誉。我们依然在其基础上增加了许多功能，其中包括国际汇款。新版用户能够接收来自全球任何国家和地区款项，并能在欧元区内的国家汇款。我们同时与其他在非洲推出转账工具的服务供应商建立了合作伙伴关系。新版应用程序上增添万事达虚拟卡功能。虚拟卡是一种可在应用程序上

购买的预付卡，用户可通过虚拟卡在各类电商平台上购物。新的应用程序还允许用户申请资金和批量付款。Illico Cash 2.0使用人工智能技术，内置预算管理器，让用户可以更好地管理资金。

3. 您认为，数字银行应用
需要在刚果民主共和国扮演什么样的角色？

刚果民主共和国境内以非正式的方式流通着大量现金。数字银行应用可让正规机构收集这些现金并引流至经过申报的正规渠道。数字银行可将某些灰色经济变得有序，惠及大众。

刚果民主共和国是一个大国，面积超过200万平方公里。将银行柜台业务普及至全部地区的居民对于刚果银行而言，可能是一项实实在在的挑战。随着数字服务的推出，我行得以更加贴近刚果人民，从而让刚果人民用上便利的金融服务。

接下来的几年中，我们将继续创新工具开发，推动整个国家的普惠金融进程。代理业务服务系统（Agency Banking）就是其中之一。该系统旨在利用非银行代理网络（商人、零售商、手机充值代理等）来分销银行服务。代理业务服务系统使我行能够外包内部开发的金融服务，并在全国范围内建立分销链。因此，即便在刚果民主共和国最偏远的地区，人们只要推开附近商店的门，就能使用金融服务。



3

高敏捷度与高效率的 银行管理

董事会

自创立以来,我行一直以严格务实、反应迅速以及贴近刚果民主共和国经济、金融和社会现实的管理风格著称。

总裁

Mazhar RAWJI, 董事长兼贷款审核委员会成员

执行董事

Mustafa RAWJI, 总经理、管理委员会主席*

Antoine KIALA NDOMBELE, 资金总监、管理委员会成员

非执行董事

Thierry TAEYMANS, 非执行董事

Michel NOTEBAERT, 贷款审核委员会主席、薪酬与任命委员会主席、道德与合规委员会成员

Zain RAWJI, 非执行董事、薪酬与任命委员会成员

独立董事

Alain BOUCHER, 审计与合规委员会主席、风险委员会成员

Benjamin NZAILU, 风险委员会主席、审计委员会成员

Guy SAUVANET, 贷款审核委员会成员、审计与合规委员会成员、薪酬与任命委员会成员

Adrien de HEMPTINNE, 道德与合规委员会主席、审计委员会成员

Olivier NOUR NOEL, 审计与风险委员会成员(待刚果中央银行审批)

董事会决定银行业务的战略方向,并监督战略的实施。董事会应在公司宗旨规定的范畴内行使上述权力,并且不应超出法律明确授予股东大会之权力范畴,以及银行业法律法规所赋予的权限。

董事会的作用还在于通过引导创业型领导力,来确保机构的长期稳健发展,保证我行各项业务日常管理质量、风险评估与控制,以及对良好运营治理原则的贯彻。

董事会负责任命管理委员会的主席和成员。董事会每年至少应召开四次会议,讨论有关我行运作的各种议题,通过审议解决相关问题。

*: 自2020年5月

治理备忘录中对董事会任务的描述如下：

- ✓ 确定企业价值观（行为准则、道德价值等），确保执行管理层督促价值观的践行，同时监督我行全体员工遵守法律规定。
- ✓ 核定执行管理层提交的战略决策，并监督战略的实施。
- ✓ 稳固执行管理层的权力，赋予其正当性并给予支持。
- ✓ 决定银行可接受的风险等级，维护创业型领导力。
- ✓ 采取一切必要措施保证财务报表完整可信。
- ✓ 向股东大会推荐合适的董事人选。
- ✓ 指定领导班子和管理委员会成员，确保其根据董事会制定的政策，高效而忠诚负责地完成工作。
- ✓ 董事会如认为必要，可进行检查与核实为股东提供的财务信息的可靠性。
- ✓ 为各个级别制定并执行明确的权责等级。
- ✓ 确保风险管理、合规性、职业道德、内部审计等职能部门的独立性，监督该职能部门制定的相关措施。
- ✓ 确保外部审计人员遵守业内行为准则和规范。
- ✓ 决议须通过审计委员会、风险委员会、道德与合规委员会、薪酬与任命委员会以及贷款审核委员会等各专业委员会。
- ✓ 结合企业文化、设定目标、长期战略以及监管结构来批准领导班子成员及关键人员的薪酬。
- ✓ 保证银行执行管理层所采纳的政策及决定的有效性，其中包括各项战略的实施。

管理委员会*

负责向董事会提交战略大纲,执行董事会的战略决议,确保日常管理事宜的正常运作,并定期向董事会汇报。

*: 2020年6月1日的构成情况

主席

Mustafa RAWJI, 总经理

出生于金沙萨,中学就读于伦敦,并在波士顿巴布森商学院(BABSON COLLEGE)获得金融硕士学位。职业生涯始于法国东方汇理银行(CALYON BANK),先后在日内瓦和巴黎工作。2002年,参与Rawbank的创建。两年后,决定丰富自己的国际银行业从业经验,赴迪拜汇丰银行(HSBC)工作。在五年的时间里,从销售管理一直做到集团投资与商业银行部。2009年9月重回Rawbank,担任副秘书长一职。后连续担任贷款委员会主席、市场与公关部负责人及质量委员会主席等职务。2013年末被任命为战略发展主管;2014年担任管理委员会副主席。2015年7月任职副总经理,负责支持职能和基础设施。Mustafa RAWJI 2020年出任总经理。



Nadeem AKHTAR, 副总经理

Nadeem AKHTAR在新德里获得财务与控制硕士学位,拥有15年业内经验。最初在新德里某印度银行信贷部门工作。2004年加入Rawbank,担任信贷负责人,随后担任风险总监一职。2019年4月以来,担任副总经理一职,负责支持职能和基础设施。



*: 自2020年5月以来

Christian KAMANZI, 副总经理

Christian Kamanzi Muhindo毕业于蒙斯(比利时)天主教大学,获应用经济学和审计会计学士学位。首份工作是在布鲁塞尔的DRT-米歇尔·瓦尔斯事务所(如今的德勤事务所)担任初级审计员。1993年来到金沙萨,担任花旗银行资金助理一职。1996年成为金沙萨贸易与发展银行副总裁,负责交易和销售事宜。2002年重返花旗银行,被任命为资金总监,直至2004年,出任刚果银行联合会首席执行官。2007年加入Rawbank担任经理,成为管理委员会委员。后被任命为资源总监,2013年出任交易与安全部总监。

2018年4月担任秘书长一职,2019年4月任职副总经理,负责行政管理 and 风险管理同时兼任Interswitch董事会主席(Interswitch是负责Multipay银行间项目协调的经济利益团体)。



Didier TILMAN, 副总经理

Didier Tilman 2009年9月加入Rawbank,之前曾在福尔蒂集团(Fortis)及集团旗下的贝尔格莱斯银行供职,拥有国际背景。1990年作为大学实习生进入通用银行(即后来的福尔蒂银行),从事销售工作,后在贷款部负责相关工作。期间,曾在尼日利亚、西班牙和香港各工作三年。曾在1994至1997年间,实现了个人全球徒步旅行的夙愿。作为一名国际银行家,他在2009年末接管Rawbank在加丹加省的业务,2014年初加入金沙萨银行总部,出任销售总监,兼任管理委员会委员。2019年4月以来,出任副总经理一职,负责业务发展。



Albert Okito, 秘书长

Albert Okito毕业于金沙萨大学,获得法学学士学位。1990年至2001年担任刚果商业银行的法律顾问,之后于2001年投入Rawbank的创建。2002年被任命为法务与信贷部负责人,2004年被任命为法务与合规总监。同时兼任金沙萨/贡贝商业法庭的顾问法官和司法与仲裁共同法庭(CCJA)仲裁员。2013年出任法务总监,负责公共关系,2019年被任命为秘书长和管理委员会委员。



Antoine KIALA, 资金总监

Antoine Kiala拥有比利时企业高等商校(ICHEC)商务管理硕士学位,之前曾获贡贝高商(ISC)商业和金融学士学位。1977年进入刚果商业银行(BCDC),先后在客户部、业务部、财务部以及外汇部供职。2001年,作为资金负责人,积极投入Rawbank的创建。曾多次在各地进行有关银行、流动资金和交易的培训和实习,包括伦敦、布鲁塞尔、约翰内斯堡、巴黎和金沙萨。2016年,出任董事,兼任管理委员会委员。Antoine Kiala为现任资金总监。



Balaji PRABAKAR, 财务总监

Balaji PRABAKAR是注册会计师,1993年毕业于新德里特许会计师学院,同时拥有印度金奈大学商务学士学位。之后的八年中,曾在建筑、审计、咨询、酒店等多个行业工作。2001年12月来到刚果,在贝尔特斯科(Beltexco)担任会计师。2004年加入Rawbank,担任会计部副主任。2008年被任命为管理会计。2013年1月出任财务总监兼任管理委员会成员。



Jean-Jacques KABWE, 银行业务总监

金沙萨大学应用经济科学学士学位,2004年3月至2006年2月,Jean-Jacques KABWE于Rawbank马塔迪支行从事银行业务。2006年到2012年,担任本市业务后台经理,并先后出任外币业务后台经理和交易部代理主管,负责整个Rawbank网络的交易活动。后被任命为交易活动总监和集中式交易业务部主管,负责执行、跟踪和管理总部发起的业务。2018年被任命为银行业务总监。



Dave LECHUANGE, 风险经理

Dave Lechuange拥有金沙萨大学经济学和管理硕士学位、布鲁塞尔弗朗西斯科·弗雷尔(Francisco Ferrer)高等学校审计专业深入学习文凭(DEA),以及布鲁塞尔圣路易斯大学财务风险管理硕士学位和巴黎HEC商学院公司金融学文凭。Dave Lechuange在2006年至2011年期间担任刚果非洲国际银行(BIAC)副总会计师,2011年至2012年担任BGFIBank行政和财务总监。曾先后出任APPCO集团销售负责人和RiskDynamics风险分析师。2015年加入Rawbank,担任贷款风险部负责人。2017年被任命为财务副总监,2019年3月出任风险管理总监。



Naïma ISSAWI, 绩效和网络部总监

Naïma Issawi毕业于圣约瑟夫大学(黎巴嫩贝鲁特)行政管理专业,拥有圣约瑟夫大学国际金融硕士学位以及圣约瑟夫大学和比利时那慕尔大学的电子服务硕士学位。2002年到2005年,担任Jeffery Travels董事和注册会计师。2005年加入Rawbank,并在多个岗位任职,包括私人银行专员、数字银行项目经理以及市场营销和宣传经理(2008年至2010年)。2011年到2013年,担任Orange Computers的业务发展顾问。2014年被任命为绩效和网络总监。



Tatiana MARESCA , 后勤与物业总监

拥有布鲁塞尔高等商学院市场营销学士学位,曾在布鲁塞尔的ING公司担任销售顾问。之后加入Delta Lloyd Bank,担任个人和企业银行关系经理,随后出任支行副行长。2009年加入Rawbank,并在多个岗位任职,2012年被任命为全国网络开发经理,2016年被任命为后勤与物业总监。



Etienne Mabunda , 销售总监

Etienne Mabunda毕业于蒙特利尔高等商学院和鲁汶天主教大学。在比利时工作数年之后,2005年加入Rawbank担任零售业务专员,并先后担任私人业务专员、对公业务专员和公司业务经理。2009年8月被任命为全国对公业务经理,后出任公司和机构业务经理。2018年4月出任销售总监。



Fabrice Alfonsi , 组织总监

Fabrice Alfonsi的事业起步于法国人民银行,担任公司客户经理。并先后担任Sopra集团顾问和项目总监。后定居金沙萨,曾担任BIAC的开发与组织总监。2016年被任命为Rawbank的组织与运营效率总监。



Jok Oga , 人力资源总监

Jok Oga毕业于鲁汶天主教大学 and 金沙萨大学,获政治学和社会学与国际关系学博士学位。曾参加多个研究项目和研讨会,并担任鲁汶天主教大学危机与国际冲突研究中心(CECRI)研究员和大学教授。现为Rawbank人力资源总监。



Arvind KUMAR , 首席技术官

Arvind Kumar拥有PGDCA(计算机应用高等文凭)硕士学位,曾在孟买学习计算机科学与工程课程。1994年刚入职时是计算机程序员,后转为银行解决方案系统分析师。不久之后,出任Infrasoft Technology Ltd.的团队主管,印度中央银行系统自动化顾问。凭借这一经验,2004年被Rawbank纳入麾下,担任信息系统经理,并于2012年3月起担任管理委员会成员。



为提高响应速度而重组的各委员会

隶属于董事会的各个专业委员会为董事会履行使命提供支持。

薪酬与任命委员会



薪酬与任命委员会协助董事会选拔和任命执行机构成员以及各个职能部门的负责人,并根据公司文化、风险偏好、公司业务和公司盈利能力参与整体薪酬体系的制定。

贷款审核委员会



贷款审核委员会负责根据信贷政策的相关规定,监督企业信贷风险的管理。

该委员会对是否向净风险总额超过一百万美元的客户提供贷款有唯一决定权。

道德与合规委员会



道德与合规委员会负责确保在适当条件下组织安排合规职能，并确保银行业务符合现行法律法规的要求。

风险委员会



风险委员会的主要任务是协助董事会确定风险偏好、监督执行机构对风险偏好申报的落实情况以及监控风险职能。

审计委员会

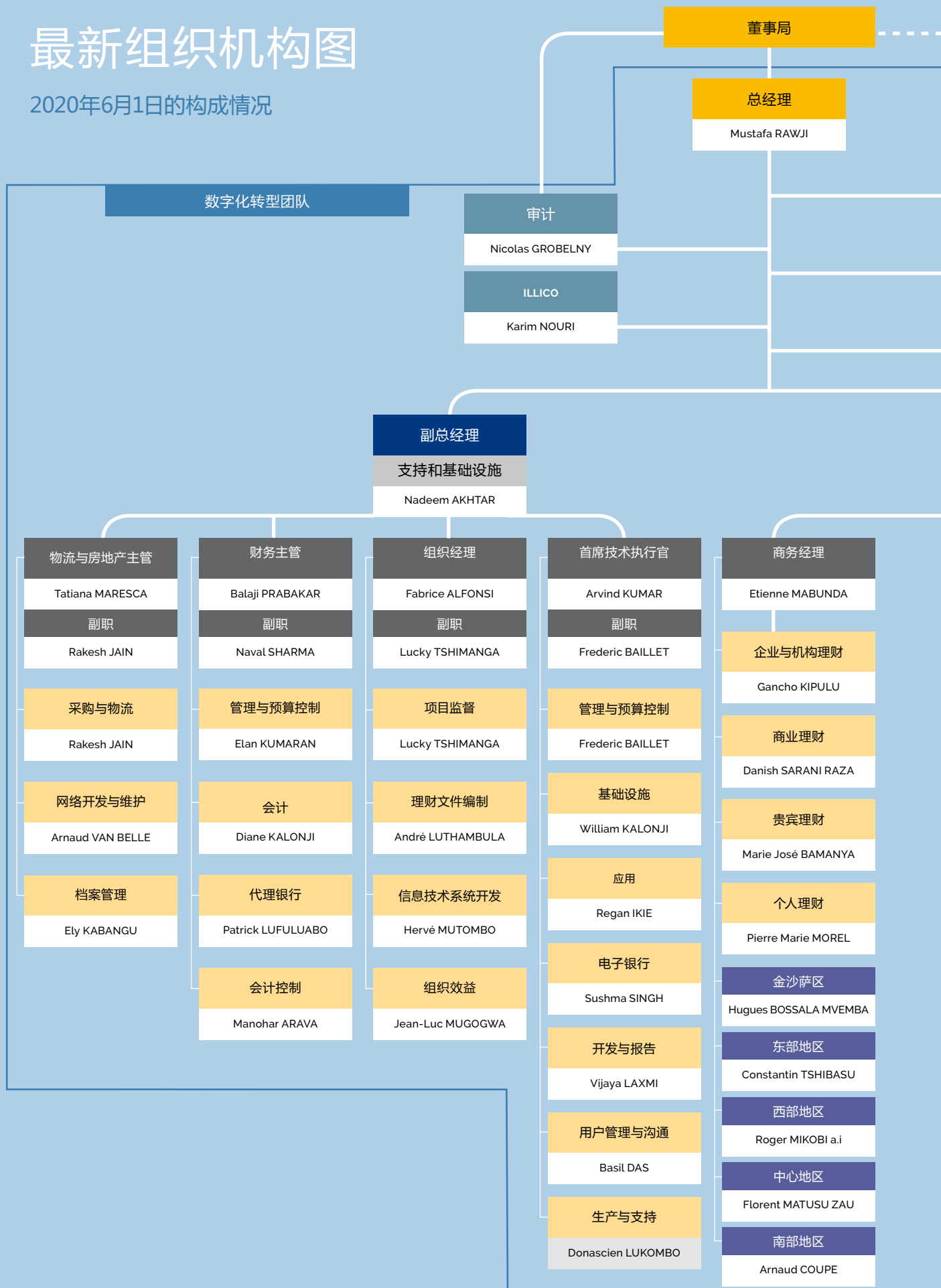


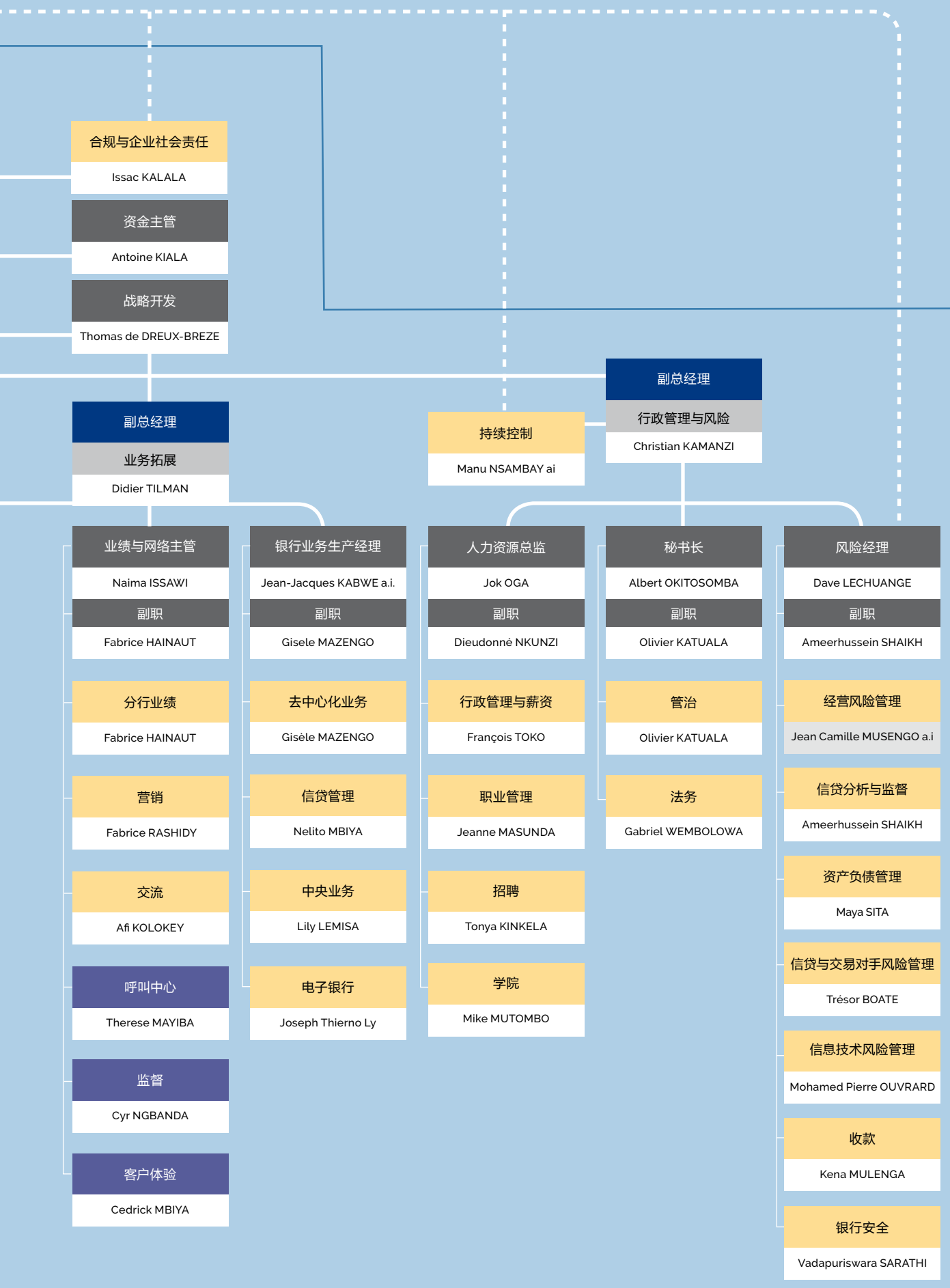
协助董事会在以下领域行使监督职能：

- 风险管理和内部监控
- 财务和会计信息报告
- 注册审计师审计任务

最新组织机构图

2020年6月1日的构成情况





4

财务报告 2019年：盈利增长

资产负债表

截至2018年12月31日和2019年12月31日

单位：1000刚果法郎 – CDF*

*1美元兑1630刚果法郎 (2018年12月31日) / 1美元兑1680刚果法郎 (2019年12月31日)

资产	注	2018年12月31日	2019年12月31日
现金与银行间交易		268 081 910	
储蓄银行与刚果中央银行	4	860 481 112	643 865 886
见票即付代理银行	5	324 451 500	1 032 991 787
投资组合	6	1 453 014 522	337 565 440
			2 014 423 113
与客户的交易		31 405 876	
商业票据组合	7	1 052 919 759	22 141 096
客户信贷	8	1 084 325 635	1 276 823 261
			1 298 964 357
第三方与调整账户			
预付款项和应计收入	9	51 460 030	80 288 208
杂项资产	10	15 270 127	6 767 253
		66 730 157	87 055 461
固定资产			
净有形资产	11	131 584 863	180 878 594
担保与证券	12	1 984 652	2 401 023
		133 569 515	183 279 617
资产总计		2 737 639 829	3 583 722 548
暂记账户			
授予的承付款项	43	235 958 623	300 470 311
收到的承付款项	44	692 949 926	820 172 178
内部承付款项	45	6 399 462	13 728 891
表外总计		935 308 011	1 134 371 380

资产负债表

截至2018年12月31日和2019年12月31日

单位：1000刚果法郎 – CDF*

*1美元兑1630刚果法郎 (2018年12月31日) / 1美元兑1680刚果法郎 (2019年12月31日)

负债	31/12/2018	31/12/2019
现金与银行间交易		
刚果中央银行	252 693 714	369 512 669
本地银行往来账户	4 207 962	3 570 502
	256 901 676	373 083 171
与客户的交易		
存款与活期账户	1 563 488 494	1 857 584 754
长期存款	326 358 820	663 855 681
	1 889 847 314	2 521 440 435
第三方与调整账户		
应计费用与递延收入	110 862 824	196 113 997
杂项负债	82 269 016	67 331 617
	193 131 840	263 445 614
支付资本		
权益资本		
资本	115 480 530	115 480 530
法定准备金	8 761 584	12 985 063
留存收益	9 698 020	45 587 974
重估增值收益	54 906 865	54 906 865
本财年利润	38 605 589	12 468 638
资本补充准备金	15 443 322	30 257 099
	242 895 910	271 686 169
一般准备金	14 727 832	8 296 843
退休金准备金	—	3 024 000
其他永久性资源		
次级贷款	40 750 000	42 000 000
债券贷款	57 050 000	58 800 000
经合促进公司贷款	4 445 422	1 527 239
国际金融公司贷款	3 622 220	—
非洲住宅组织贷款	10 632 615	8 219 077
灵活还款抵押贷款	7 335 000	8 400 000
贸易发展银行贷款	16 300 000	11 200 000
非洲发展银行贷款	—	12 600 000
	140 135 257	142 746 316
、		
负债总计	2 737 639 829	3 583 722 548

损益表

截至2018年12月31日和2019年12月31日的财政年度

单位：1000刚果法郎 – CDF*

*1美元兑1630刚果法郎 (2018年12月31日) / 1美元兑1680刚果法郎 (2019年12月31日)

	NOTE	2018	2019
现金及现金等价物以及银行间交易产生的收入	27	19 830 630	28 213 749
客户交易收入	28	171 319 715	225 634 513
现金交易及银行间交易费用	29	(1 130 448)	(1 117 538)
客户交易费用	30	(29 445 169)	(37 080 844)
中介利润		160 574 728	215 649 880
银行杂项收入	31	116 142 349	158 648 723
杂项银行交易费用	32	(2 599 918)	(10 766 565)
其他银行费用	33	(20 981 271)	(22 006 523)
银行净收入		253 129 888	341 525 515
辅助收入	34	13 505 919	15 019 538
一般营业费用	35	(145 732 986)	(200 103 262)
员工费用	36	(29 748 859)	(63 944 747)
税费		(7 764 625)	(11 525 370)
固定资产折旧	37	(17 234 801)	(21 383 370)
营业总收入		66 154 536	59 588 304
折旧准备金与冲销	38	(4 886 797)	13 311 201
非常规项目	39	(10 044 805)	(15 177 605)
税前利润		51 222 934	31 099 498
资本补充准备金分配	40	—	(14 340 057)
所得税与利润		(12 617 344)	(4 290 803)
本年度利润		38 605 590	12 468 638

权益变动表

截至2019年12月31日

单位：1000刚果法郎 – CDF*

*1美元兑1630刚果法郎 (2018年12月31日) / 1美元兑1680刚果法郎 (2019年12月31日)

	2019年1月1日	本年度变动			2019年12月31日
		增	减	折现	
资本	115 480 530	—	—	—	115 480 530
法定准备金	8 761 584	3 860 559	—	362 920	12 985 063
结转	15 443 322	14 340 057	—	473 720	30 257 099
本年度利润	38 605 589	12 468 638	(38 605 589)	—	12 468 638
补充准备金	9 698 020	34 745 030	—	1 144 924	45 587 974
重估盈余	54 906 865	—	—	—	54 906 865
总计	242 895 910	64 414 284	(38 605 589)	1 981 564	271 686 169

现金流量表

截至2018年12月31日和2019年12月31日的财政年度

单位：1000刚果法郎 – CDF*

*1美元兑1630刚果法郎 (2018年12月31日) / 1美元兑1680刚果法郎 (2019年12月31日)

	31/12/2018	31/12/2019
经营活动		
收到的银行营业收入	320 798 613	427 516 522
支付的银行营业费用	(207 660 417)	(282 600 102)
在其他银行和金融机构的存款/存款取款	(6 537 575)	116 181 495
贷款和垫款/客户贷款和垫款的偿还	(402 133 321)	(244 736 991)
客户存款/取款	403 702 480	631 593 121
支付给员工及其他债权人的款项	(29 748 859)	(63 944 747)
经营活动产生的其他现金流量	18 885 896	55 661 659
所得税	(12 617 344)	(4 290 803)
经营活动产生的现金流量净额	84 689 473	635 380 154
投资活动		
调整项	-	(3 708 176)
固定资产的购置/处置	(28 472 409)	(72 874 446)
投资活动产生的现金流量净额	(28 472 409)	(76 582 622)
融资活动		
发行股票	32 999 986	—
发放贷款	21 580 000	16 665 000
偿还贷款	(8 472 544)	(14 053 941)
融资活动产生的现金流量净额	46 107 442	2 611 059
年内现金及现金等价物变动净额	102 324 506	561 408 591
年初现金及现金等价物	1 350 690 016	1 453 014 522
年末现金及现金等价物	1 453 014 522	2 014 423 113

2019年12月31日 的年度财报审计报告

受普通股东大会之托,我方特此提交此审计报告。报告涉及截至2019年12月31日财年的以下事项:

Rawbank股份有限公司年度财务报表审计,见本报告附件,显示公司自持资金为2.71686亿刚果法郎,其中包括当年净利润1246.9万刚果法郎;

- 法律规定的具体稽查事项和资料。

年度财务报表由董事会批准,我方的职责是基于审计结果,对财务报表发表审计意见。

I. 年度财务报表审计

1.1.意见

我方审计了Rawbank股份有限公司截至2019年12月31日财务报表(见附件,货币单位:千刚果法郎),包括资产负债表和表外事项、权益变动表、损益表、现金流量表,以及截至2019年12月31日的年度财务报表所用的主要会计方法和其他说明资料摘要。

我方认为,年度财务报表按照刚果民主共和国银行业公认的会计准则以及刚果中央银行的要求和指示,在所有重要方面对RAWBANK股份有限公司截至2019年12月31日的财务状况及其财务业绩和现金流量作出了真实反映。

1.2.意见根据

我方审计按照国际审计准则(ISA)进行。本报告的“年度账目审计注册会计师责任”部分对该标准下的我方职责进行了更详细的说明。根据《国际会计道德标准理事会专业会计师职业道德规范》(IESBA守则),以及按照第01/2017/CM/OHADA号关于非洲商法统一组织(OHADA)成员国会计和审计专业人士实践的法规和有关注册审计机构独立性条例颁布的《会计和审计人员道德守则》,我方独立于RAWBANK股份有限公司,且履行了这些规定赋予我们的其他道德责任。

我方认为所收集的证据要素充分适当,能够在此基础上做出判断。

1.3.董事会关于年度财务报表的责任

年度财务报表由董事会编制并批准。

董事会有责任按照刚果民主共和国银行业公认会计原则和刚果中央银行指令，如实报告其财务状况；同时，董事会也有责任实施其认为必要的内部监控，以使编制的财务报表不存在因欺诈或错误而导致的重大异常。

在编制年度财务报表时，董事会有责任评估银行继续经营的能力，除非董事会打算申请破产或停止运营，或者没有其他可行的替代方案，在必要时需提供业务连续性信息。

1.4.注册审计师关于年度财务报表的审计责任

我方的目标是确认整个年度账目基本正确合理，不包含因欺诈或错误而引起的重大异常。我方将就此出具一份审计报告。

如根据ISA标准执行的审计结果显示年度账目基本正确合理，该审计不能确保不会遗漏任何现有的重大异常。重大异常是指，由于欺诈或错误导致，可能影响年度财务报表用户基于报表作出的经济决策的异常。

我方对年度财务报表的审计责任在本审计报告的附件中有更详细的说明。

II.特殊稽查和其他信息

2.1.刚果中央银行第19号指令规定的特殊稽查

我方对刚果中央银行第19号指令中规定的特殊尽职调查的稽查主要集中在：

- 银行的组织和管理评估，以及识别系统、监督考核及风控质量评估；
- 银行内控和合规系统的适当性和效率评估；
- 反洗钱系统、恐怖主义资助、大规模杀伤性武器扩散以及计算机安全系统评估；
- 外包基本服务固有风险控制评估。

稽查结果表明，银行拥有有效的监督系统，可以识别、衡量和控制银行面临的重大风险，配套的信息系统可以让银行对交易进行有效处理并存档。尽管银行的监督环境令人满意，但仍须加强，以减少某些规避部分流程的情况。在上述稽查过程中，这一点表现明显，使银行面临包括与银行声誉相关的多重风险。

特殊稽查相关的尽职调查和例外情况将另作详细报告，递交给领导班子和刚果中央银行。

2.2.其他信息的特殊稽查

董事会对其他信息负责。其他信息包括管理报告中包含的信息。

我方对年度财务报表的意见并不适用于其他信息，亦不对此类信息出示任何保证。

我方在审计任务中的责任，一方面是进行法律规定的特殊稽查，并在此过程中核查董事会管理报告以及寄送给股东的财务状况和年度财务报表相关文件中所提供的年度财务报表信息的真实性和一致性，核查所有重大决策是否遵守相关法律和法规；另一方面是阅读其他信息，评估是否与财务报表或在审计过程中获得的信息存在重大分歧，是否包含重大异常。

如果根据特殊稽查的结果或其他信息得出存在重大异常的结论，则必须予以报告。

我方对以上没有任何报告。注册审计师

The logo for PricewaterhouseCoopers, featuring the company name in a stylized, cursive script.

2020年6月16日



5

支行网络

分行网络

公司总部: 66, avenue Lukusa.Kinshasa/Gombe / B.P. 2499 – Kinshasa 1

电话: +243 99 60 16 300 / 免费电话: 4488

电子邮箱: contact@rawbank.cd / B.I.C.银行代码: RAWBCDKIXXX

金沙萨区

区域总监:

HUGUES BOSALA,
+243 99 100 54 38

金沙萨区

6月30日:

3487, Bld du 30 juin, Kinshasa/ Gombe
电话: 00243 (0) 82 84 61 101

CEEC分理处:

3989, av. de Cliniques, C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

GUCE柜台 (企业创立专用柜台):

482, av. de la Science C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

GUCE分理处 (企业创立专用柜台):

1ère rue, C/Limete (Matete商事法庭内)
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

SCTP分理处:

中央车站特许经营, C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

KANDA-KANDA支行 (Moneygram):

01, av.Kanda-kanda, C/Kasa Vubu
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

ATRIUM:

66, avenue Colonel Lukusa, C/Gombe.
+243 81 70 10 842

Bandal:

5142, av.Kasa- Vubu, C/Banda- lungwa
+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 Wagania, C/Gombe
+243 99 80 15 900

Hôtel de Ville:

09, av. du Marché, C/ Gombe
+243 97 003 44 53

Huileries:

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

Minaffet 分理处:

01, place de l' indé- pendance, C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Fleuve Congo Hotel分理处:

Colonel Tshatshi (前CCIC大厦), C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

1er Shopping Mall分理处:

6133, av.Colonel Lukusa
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Limete:

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

Matete :
10749, Q/Tomba, localit  Sum- buka,
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

Kin-Aero分理处 :
N' Djili国际机场, C/Masina
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Ngaba :
02, av. de la Foire, Q/ Righini, C/Lemba
+243 81 98 32 001

ISTM分理处 (高等医学技术学院) :
Campus ISTM
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

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

Monishop分理处 :
14, av.Kasa- Vubu, C/Kintambo
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

UNIKIN :
金沙萨大学附楼 (Unikin) , Q/Mbanza- Lemba, C/
Lemba
+243 99 13 47 301

UPC :
Croisement des avenues
de la Lib ration et Victoire, C/Lingwala
+243 99 80 15 924

ISC (高等商学院) 分理处 :
Av. de la Lib ration (24 Nov.前) C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

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

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

Victoire :
01, av.Eyala, Q/Kinshasa, C/Kasa-Vubu, C/Lingwala
+243 81 71 09 461

Engen Kimpwanza分理处 :
Rond-point Kasa-Vubu, station Engen, C/Kasa-Vubu
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

ILLICO STORE :
Illico Store Kin Mazi re :
407, av.Haut Congo, Rond-Point Kin-Mazi re,
C/Gombe
+243 97 003 74 83 / 4488 (免费)

Illico Store 30 Juin :
Boulevard du 30 Juin, C/Gombe
+243 82 133 93 03 / 4488 (免费)

地区主管a.i. :
Roger MIKOB
+243 82 698 34 64

班顿杜省

班顿杜市 :
07, av.Kasai, C/Basoko, Bandundu Ville
+243 81 45 12 369

中刚果省

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

Port SCPT (前Onatra) 柜台
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Kwilu-Ngongo制糖特许经营 :
+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 :
02, av.Songolol, Q/Masamuna 2Bis
+243 97 33 77 778

Lufu分理处 :
刚果/安哥拉边境 (DGM楼宇)
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Matadi :
13, av. Major Vangu
+243 81 29 47 387

ICTSI柜台 :
Cellule OEB, Q/Ville Haute.C/Matadi
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Port Aidel Ticom柜台 :
6497, av. Ango Ango, Q/ Ville Haute, C/Matadi
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Port SCPT (前ONATRA) 柜台
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

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

Yema柜台 (边境) :
刚果/安哥拉边境
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Tshela :
68, av. Makumbu, Q/Kabila,
Centre commercial Tshela
+243 97 033 74 70

奎卢省

Kikwit :
03, av. Likasi.C/Lukolela
+243 81 77 77 716

Masimbanimba :
07, Route de Kikwit sur la nationale n°1,
Q/Kangamiesi, C/Masima- nimba
+243 82 137 98 19

区域总监 :
Florent MATUSU
+243 81 887 00 02

赤道省

Mbandaka :
11, av. Libération, Q/Mambenga, Ville de Mbandaka
+243 81 60 68 751

中开赛省

Kananga :
275, Croisement des avenues Inga et Boulevard
Lumumba, Q/Malandji, C/Kananga
+243 81 88 70 002

Grand hôtel Kananga柜台 :
700, Boulevard Lumumba, C/Kananga
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

中开赛省

Mbuji-Mayi :
47, Boulevard Laurent Désiré Kabila, C/Diulu
+243 81 708 46 02

蒙加拉省

Bumba :
52, av. Mobutu, territoire de Bumba
+243 81 03 58 551

桑库鲁省

Lodja :
4, Boulevard de la Révolution, centre commercial
+243 82 55 65 765

Lusambo :
1227, croisement des avenues
du Sankuru et de la Révolution
+243 84 32 12 652

南乌班吉省

Gemena :
348, av. Mobutu, Q/ Congo
+243 82 572 23 12

区域总监：
Constantin TSHIBASU
+243 81 715 90 00

下韦莱省

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

上韦莱省

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

伊图利省

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

Mahagi：
05, av. de la Jeunesse, Q/Angira- jo, C/Mamba
+243 81 01 80 896

马涅马省

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

北基伍省

Beni：
24, Boulevard Nyamwisi, Q/Residen- tiel, 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 Kan- yamu-Hanga
+243 99 52 58 330

GUCE柜台：
14, Boulevard Kanyamuhanga,
Q/ les Volcans, C/ Goma
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Kasindi：
Croisement des avenues Le Marché et Lwanzo,
C/Majengo
+243 97 26 08 339

南基伍省

Bukavu：
105, av.Patrice Émery Lumumba,
Q/Ndendere, C/ Ibanda
+243 99 29 00 571

GUCE柜台：194, av.Patrice Émery Lumumba,
Q/Ndendere, C/ Ibanda
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

Kadutu：03, av.OSSO, Q/Kasali, C/Kadutu
+243 97 00 36 117

乔波省

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

UNIKIS柜台：
基桑加尼大学
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

GUCE柜台：
N° 01, Croisement boulevard du 30 juin et Avenue
Musibasiba, Ex.Immeuble UZB, Commune Makiso,
Kisangani,Thopo ,RDC

区域总监：
Arnaud COUPE
+243 81 70 84 601

上加丹加省

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/Lubu- mbashi
+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

Consulat柜台 :
84, av. Sendwe. C/Lubumbashi
+243 99 60 16 300 / 4488 (免费)

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

卢瓦拉巴省

Fungurume:
Concession 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

Balcão 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

坦噶尼喀省

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

代理行网络

收款行	RAWBANK SA
SWIFT代码	RAWBCDKIXX
地址	66, RUE COLONEL LUKUSA, GOMBE, KINSHASA, DRC

DEV	银行	SWIFT/BIC
AED	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
加元	德国商业银行, 法兰克福	COBA DE FF
瑞士法郎	商业投资银行, 日内瓦	BPCP CH GG
人民币	中国银行股份有限公司, 迪拜	BKCH AE AD
人民币	中国银行股份有限公司, 北京	BKCH CN BJ
人民币	中国银行股份有限公司, 约翰内斯堡	BKCH ZA JJ
人民币	中国工商银行股份有限公司, 西城区	ICBK CN BJ
欧元	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
欧元	商业投资银行, 日内瓦	BPCP CH GG
欧元	中刚非洲银行, 布拉柴维尔	SCAQ CG CG
欧元	欧洲加蓬法国国际银行, 巴黎	BGFI FR PP
欧元	BMCE银行国际, 马德里	BMCE ES MM
欧元	花旗银行, 伦敦	CITI GB 2L
欧元	德国商业银行, 法兰克福	COBA DE FF
欧元	法国外贸银行, 巴黎	NATX FR PP
欧元	毛里求斯商业银行有限公司, 路易港	MCBL MU MU
欧元	南非标准银行有限公司, 约翰内斯堡	SBZA ZA JJ
日元	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
日元	德国商业银行, 法兰克福	COBA DE FF
英镑	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
英镑	德国商业银行, 法兰克福	COBA DE FF
美元	AKTIF YATIRIM BANKASI	CAYTTRIS
美元	*花旗银行, 纽约	CITI US 33
美元	中国银行股份有限公司, 迪拜	BKCH AE AD
美元	中国银行股份有限公司, 北京	BKCH CN BJ
美元	中国银行股份有限公司, 南非	BKCH ZA JJ
美元	商业投资银行, 日内瓦	BPCP CH GG
美元	中刚非洲银行, 布拉柴维尔	SCAQ CG CG
美元	欧洲加蓬法国国际银行, 巴黎	BGFI FR PP
美元	BMCE银行国际, 马德里	BMCE ES MM
美元	花旗银行, 伦敦	CITI GB 2L
美元	中国工商银行股份有限公司, 西城区	ICBK CN BJ
美元	毛里求斯商业银行有限公司, 路易港	MCBL MU MU
中非法郎	中刚非洲银行, 布拉柴维尔	SCAQ CG CG
兰特	巴克莱银行有限公司, 约翰内斯堡	ABSA ZA JJ
兰特	中国银行股份有限公司, 约翰内斯堡	BKCH ZA JJ
兰特	第一兰德银行有限公司, 桑顿	FIRN ZA JJ
兰特	南非标准银行有限公司, 约翰内斯堡	SBZA ZA JJ

联系方式

各市场部门

公司与机构业务部 (大型公司与机构)
Gancho KIPULU BAYA
+243 81 98 01 000

商业银行业务部 (中小企业)
Danish RAZA SARANI
+243 99 80 10 005

私人银行业务部 (尊享客户)
Marie-Josée BAMANYA MANAYI
+243 81 30 59 442

零售银行业务部 (个人客户)
Pierre-Marie MOREL
+243 90 08 77 777

呼叫中心

4488 (国内呼叫免费)
+243 99 60 16 300

contact@rawbank.cd
www.rawbank.com



facebook.com/RawbankSa



@Rawbank_sa



linkedin.com/company/rawbank

区域管理中心

金沙萨区
区域总监: Hugues BOSALA MVEMBA
+243 99 10 05 438

南部地区
区域总监: Arnaud COUPE
+243 81 70 84 601

中部地区
区域总监: Florent MATUSU ZAU
+243 81 88 70 002

西部地区
区域总监: Roger MIKOBİ MABINTSHI
+243 82 69 83 464

东部地区
区域总监: Constantin TSHIBASU
+243 81 71 59 000

布鲁塞尔代表处
经理: Christian ROUSSEAU
+32 2 550 35 32

RAWBANK

is my bank.



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

contact@rawbank.cd
www.rawbank.com