

RAWBANK, **SERVIR LE CONGO**

RAPPORT
ANNUEL
2020



RAWBANK

is my bank.

SOMMAIRE

AVANT-PROPOS p.5

Le Mot du Président du Conseil d'Administration p.4

Rawbank au fil du temps p.6

1.

RAWBANK, UNE BANQUE AU SERVICE DE SES CLIENTS p.9

Entretien avec Mustafa Rawji, Directeur Général p.10

Retour sur 2020 p.14

Les atouts réaffirmés de Rawbank p.16

- Un bilan solide et en croissance
- Une priorité continue en faveur de la conformité
- Une marque appréciée, le client au cœur de l'ADN Rawbank
- Des performances au service du développement de l'économie congolaise

2.

LES NOUVEAUX DÉFIS DE RAWBANK p.21

Parole aux clients p.22

Les engagements de Rawbank p.24

- La régionalisation pour mieux servir l'ensemble du pays
- La digitalisation pour préparer la banque de demain
- La jeunesse pour construire le Congo

Une gouvernance renforcée p.29

- Présentation du Conseil d'Administration
- Organigramme

La RSE au cœur du modèle de croissance p.32

- Focus sur les engagements de Rawbank et de la Fondation Rawji

3.

RAPPORT FINANCIER 2020 : DES RÉSULTATS OPÉRATIONNELS EN HAUSSE p.39

Réseau d'agences p.48

Réseau de banquiers correspondants p.53

Contacts p.54

AVANT-PROPOS

Le Mot du Président du Conseil d'Administration



Alors que Rawbank entame l'année de son 20^{ième} anniversaire, je me permets de dresser un bilan et de tirer quelques enseignements de cette formidable aventure qu'est Rawbank.

Lorsque nous avons décidé de créer Rawbank en 2001, on nous donnait peu de chance de réussir, en raison notamment du taux de thésaurisation de la monnaie en République démocratique du Congo et surtout des effets de la guerre sur l'économie du pays. Mais nous avons cru aux capacités du pays et des Congolais pour relever le défi de la bancarisation et des innovations dans le secteur bancaire.

De 33 agents et cadres à l'ouverture du premier guichet le 02 mai 2002, Rawbank compte aujourd'hui 103 agences et guichets implantés dans toutes les provinces du pays et emploie 1816 agents et cadres, sans oublier les emplois indirects qui ont été créés autour d'elle.

Le rapport annuel du premier exercice comptable renseigne que le total de bilan était de 12, 2 milliards de francs congolais en 2003 (premier exercice complet). Aujourd'hui, il est de 5 707 milliards de francs congolais (2,89 milliards de dollars) et Rawbank est entrée depuis 2009 dans la cour des banques primées, notamment

avec l'Award de la « Meilleure banque en RDC » décerné par le magazine Global Finance et le prix « Bank of the Year » remis par The Banker (Financial Times).

C'est grâce à vous et avec vous tous que nous avons obtenu tous ces résultats et que nous allons continuer à progresser : clients, fournisseurs, partenaires, Banque centrale du Congo, institutions et administrations publiques, collaborateurs.

L'année 2020 a été marquée par la crise liée à la pandémie de la COVID 19 et un changement de gouvernance à la Direction Générale.

Aujourd'hui Rawbank entame une nouvelle étape de son développement.

Si nous continuons à faire confiance à la République Démocratique du Congo et aux Congolais, à nous faire mutuellement confiance, nous réaliserons d'autres belles réalisations dans l'intérêt de la banque, de ses clients, des Congolais et de la République Démocratique du Congo.

Mazhar Rawji

RAWBANK

AU FIL DU TEMPS



2002

Création de RAWBANK, la première banque à proposer les services de SWIFT dans le pays

2005

Mise à disposition des cartes de crédit internationales MasterCard

2007

Premiers accords avec la SFI (Banque mondiale), suivis depuis par des accords avec Proparco, l'AFD, la BEI, Shelter Afrique et le FPM



2011

Une offre dédiée aux PME avec 2 produits (crédit fournisseur et crédit distributeur) aujourd'hui dénommés Facturis

2012

RAWBANK s'impose comme le leader du marché bancaire congolais

2014

Collaboration avec un bureau de consultance à Beijing

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

RAWBANK est distinguée par le magazine Global Finance et par The Banker (Financial Times)

2017

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

Lancement du produit digital Illico Cash

Plan stratégique 2017-2019

« Rêvons, créons aujourd'hui pour demain »





**2009, 2010,
2011 et 2016**

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

2010

Lancement du programme
Lady's First à destination des
femmes entrepreneures

2010

Ouverture d'un bureau de
représentation à Bruxelles



2015

RAWBANK
est certifiée ISO/IEC 20000
et ISO/IEC 27001

2015

RAWBANK est la première banque
à dépasser 1 milliard de dollars
de total de bilan

Plan stratégique
2014- 2016

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



2018

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

2019

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



2020

Rawbank renouvelle ses partenariats
avec la Trade Development Bank et
African Guarantee Fund, ouverture
de la nouvelle agence de Kolwezi



1

RAWBANK, UNE BANQUE AU SERVICE DE SES CLIENTS

ENTRETIEN AVEC MUSTAFA RAWJI, DIRECTEUR GÉNÉRAL

RETOUR SUR 2020

LES ATOUTS RÉAFFIRMÉS DE RAWBANK

ENTRETIEN AVEC **MUSTAFA RAWJI**

—
Directeur Général
de Rawbank



Les finances,
les performances
et les fonds propres
de Rawbank sont
solides.

Quels sont selon vous les grands enseignements de l'année 2020 ?

Malgré un contexte que l'on pouvait considérer comme hostile avec les conséquences économiques et sociales de la pandémie de la COVID-19, une activité mécaniquement affectée même si le taux de croissance économique à 0,8% a démontré une résilience congolaise et les cours haussiers du cuivre ont permis de traverser cette période en limitant les effets récessifs, Rawbank a démontré son dynamisme, sa capacité à s'adapter et son esprit de conquête.

Nous avons toujours été une banque d'entrepreneurs. C'est notre ADN et notre force. Malgré ce contexte COVID qui a conduit à une contraction de l'économie congolaise, et malgré aussi un changement de gouvernance, puisque j'ai pris mes fonctions en avril en succédant à Thierry Taeymans que je tiens ici à remercier pour le formidable travail qu'il a accompli pendant 19 ans, Rawbank a répondu présent. De ce point de vue, 2020 a été à la fois une année difficile, de transition, de performances opérationnelles et celle d'un nouvel élan.

Pourtant les obstacles n'ont pas manqué !

Grâce à l'effort collectif, l'agilité et l'engagement constant des Rawbankers, la banque a continué d'être au service de ses clients malgré la COVID. La banque a été également injustement mise en cause, par certains médias et réseaux sociaux, dans le cadre d'une enquête de la justice concernant des clients de la banque. Aujourd'hui la justice congolaise a prononcé un non lieu et la vérité est rétablie.

Quels sont à présent vos défis ?

Chaque jour, nous devons nous réinventer, innover, surprendre. Aujourd'hui plus qu'hier. Nous devons

impulser les changements nécessaires afin de répondre aux évolutions nécessaires de notre métier en République Démocratique du Congo. Et ce, dans un esprit de continuité et en maintenant les atouts et les valeurs de Rawbank : l'engagement de toutes les équipes, la proximité et la disponibilité auprès de la clientèle, l'esprit d'entreprise et l'innovation, la force de la marque. Telle est notre feuille de route.

Les finances, les performances et les fonds propres de Rawbank sont solides. Notre capital humain, notre dynamisme et notre offre de produits large et innovante, nous ont placé au premier rang du pays. Notre engagement dans le digital et les innovations nous confèrent un temps d'avance, ainsi que la confiance de nos clients. Avec plus de 400 000 clients, Rawbank détient plus de 25% des parts de marchés. Première banque du Congo, Rawbank se veut également exemplaire en matière de conformité. Là-aussi, nous avons répondu présent !

C'est cet esprit qui nous met toujours au diapason des particuliers, des grandes entreprises, des PME, des artisans et commerçants, des administrations, des ONGs... Autant de clients que nous accompagnons au quotidien pour ensemble créer de la valeur, de la richesse et des emplois.

Quels sont vos chantiers prioritaires ?

Nous créons des produits bancaires au service de tous ceux qui contribuent à la modernisation de l'économie congolaise et au développement du pays. Notre banque est inclusive et fournit tous les efforts pour servir toutes les catégories de la population, notamment avec le digital et notre produit Illico Cash.

Grâce à cette volonté, nous inspirons confiance. Le Fonds africain de garantie a par exemple doublé son

apport auprès de Rawbank pour financer les PME touchées par la pandémie de Covid-19.

Nous accompagnons également les jeunes et les femmes entrepreneures. Ils jouent un rôle majeur dans l'économie du pays. Depuis 10 ans, le programme Lady's First soutient les entrepreneures dans le démarrage et la gestion de leur entreprise et leur propose un accompagnement et des formations sur les questions financières et managériales.

Nos actions ne s'arrêtent pas là : le développement de notre réseau d'agence nous permet d'être au service des populations congolaises où qu'elles se trouvent. Dans la capitale ou dans les villes et régions les plus reculées, nous avons su asseoir notre présence sur tout le territoire, en nous organisant en fonction, en mettant en place un mode de gestion adapté et des processus de décision déconcentrés. Ce sont ces engagements qui font la force de Rawbank.

Et en termes d'engagements RSE, que retenir de cette année ?

Notre banque demeure solidaire et apporte des solutions concrètes aux difficultés rencontrées par les populations. En période de confinement et de suspension des vols commerciaux, Rawbank a financé l'organisation de deux vols en provenance de Dubaï et à destination de Kinshasa, permettant ainsi à des familles, des enfants et des femmes de rejoindre leurs proches.

Nous avons également procédé à des dons de médicaments d'une valeur de 150 000 dollars aux autorités sanitaires. Tout au long de la crise COVID, nous avons mis nos moyens au service du Congo.

CHIFFRES 2020

Performances opérationnelles et solidité du bilan

SITUATIONS AUX 31 DÉCEMBRE

(en milliers de dollars courants*)

	2016	2017	2018	2019	2020
Total du Bilan	1 095 576	1 377 319	1 679 534	2 133 168	2 894 197
Capitaux permanents	125 633	167 553	218 051	228 457	252 955
Dépôts	697 926	937 631	1 159 416	1 500 857	2 217 134
Crédits	452 828	428 795	665 230	773 193	788 316
Produit net bancaire	82 850	102 084	155 294	203 289	203 545
EBITDA (RBE avant Dotation Amort)	25 654	28 210	51 159	41 102	55 059

* Taux de change au 31/12/2019 : 1680 CDF = 1 USD // Taux de change au 31/12/2020 : 1970 CDF = 1 USD

Ratios

2020

Coefficient d'exploitation		77,1 %
Risques crédit	Taux de prêts non performants (en net)	1,42 %
Risques liquidité	Liquidité globale (BCC)	169,3 %
	Total Crédits / Total Dépôts	30,9 %
Ratio Solvabilité		13,7 %

CARTOGRAPHIE

Présence réseau RAWBANK en RDC



RETOUR SUR 2020



VISA DIRECT,
CARTE MAXIMUS



AGENCE MIKUBA



PARTENARIATS
TDB, AGF



RÉGIONALISATION

En République Démocratique du Congo, comme ailleurs dans le monde, l'année 2020 a été marquée par la pandémie de Covid-19. Malgré ce contexte défavorable pour l'ensemble de l'économie, Rawbank a continué d'innover grâce à la mobilisation de l'ensemble de ses équipes et à l'efficacité des outils internes de la Banque. Au cours de l'année, des solutions digitales ont ainsi été développées pour satisfaire les demandes des clients en temps réel, de nouveaux produits ont été créés afin de répondre aux besoins du marché et de nouvelles agences ont vu le jour pour se rapprocher de la clientèle partout en RDC.

DE NOUVELLES SOLUTIONS NUMÉRIQUES

Dès l'annonce des premières restrictions de déplacement adoptées pour lutter contre la Covid-19, Rawbank a œuvré à l'élaboration d'outils permettant à sa clientèle de procéder aux opérations courantes à distance.

L'ensemble des cartes bancaires de Rawbank ont été dotées de la technologie sans contact au cours de l'année 2019. Mais en 2020, leur utilisation a été facilitée et encouragée, grâce à des campagnes de communication. Des tutoriels sur leur utilisation et sur les mesures de sécurité mises en place par la Banque ont pu être proposés à nos clients afin de les sensibiliser à leur usage.

De nouvelles technologies digitales ont amélioré les outils existants : désormais, en cas de mouvement sur son compte bancaire, le client reçoit une notification instantanée et lorsqu'une instruction de paiement est effectuée pour un rapatriement de fonds, les fonds sont automatiquement déposés sur le compte du bénéficiaire sans traitement manuel. Enfin, lors de transferts nationaux ou internationaux, la technologie SWIFT GPI permet de recevoir automatiquement la copie du SWIFT par mail.

Pour les particuliers, le service *top-up*, élaboré en partenariat avec 4 entreprises de télécommunication présentes en RDC permet l'achat de crédit téléphonique sans se déplacer. La collaboration privilégiée avec le service d'achats en ligne Wiikko permet à tout client disposant d'un compte bancaire Rawbank de procéder à des achats de première nécessité sans carte bancaire et à distance.

Enfin, pour les grandes entreprises ayant des activités en République Démocratique du Congo, l'optimisation du téléchargement des fichiers sur Rawbank Online permet dorénavant de créditer de façon électronique les comptes bancaires de leurs agents.

Bien que nécessaires pour répondre à une nouvelle typologie de besoins, ces nouvelles technologies engendrent de nouveaux risques informatiques, que Rawbank a su maîtriser.

NOUVELLES AGENCES

Sept nouvelles agences Rawbank ont ouvert leurs portes en 2020 à travers toute la République Démocratique du Congo.

La Banque a ainsi poursuivi sa mission : se rapprocher de sa clientèle où qu'elle soit sur le territoire national, afin de fournir des services bancaires au plus grand nombre et d'accélérer l'inclusion financière en RDC.

Avec l'agence "Mikuba" à Kolwezi, dans la province du Lualaba, épicerie de nombreux projets miniers, Rawbank entend approfondir son accompagnement des acteurs de l'écosystème minier. La Banque est le partenaire historique des compagnies minières.

Nous avons créé la plateforme Optimus, qui leur est dédiée et qui leur permet de suivre le cycle de vie de leurs licences d'importation et d'exportation. C'est parce que l'industrie minière nous a continuellement renouvelé sa confiance que Rawbank fait le choix d'ouvrir l'agence "Mikuba".

L'inauguration de l'agence a eu lieu en présence de Mustafa Rawji, Directeur Général de la Banque et de nombreux représentants locaux de la province du Lualaba et de la ville de Kolwezi.



Le réseau d'agences Rawbank est l'un des plus développés du secteur bancaire congolais. Afin de rester proche de nos clients, la Banque a pour objectif de continuer d'étendre son maillage territorial et d'être présent d'une manière ou d'une autre au sein des 26 provinces du pays. L'agence "Mikuba" nous rapproche de cet objectif.



DE NOUVEAUX PRODUITS



Au cours des derniers mois, les besoins de notre clientèle ont évolué, et se sont adaptés à leurs nouveaux modes de vie et de consommation.

Pour répondre à ces besoins, nous avons créé de nouveaux produits, parmi lesquels **Visa Direct.**

Ce service permet à tout client détenteur d'une carte Visa Rawbank de recevoir de l'argent sur son compte bancaire rattaché à la carte. La procédure d'expédition est simple et facilite les transferts de fonds à distance: le bénéficiaire communique le numéro PAN de sa carte Visa Rawbank à l'expéditeur, qui, sur l'application Visa Direct, procède à l'envoi du montant souhaité. La somme est ensuite automatiquement créditée sur le compte auquel la carte Visa Rawbank du bénéficiaire est rattachée.

Pour les Petites et Moyennes Entreprises (PME), qui ont été particulièrement touchées par les conséquences socio-économiques de la pandémie, Rawbank a créé la carte de crédit **Maximus Titanium.**

Entièrement dédiée aux PME et sans provision, cette carte facilite leur accès aux crédits, leur permettant ainsi de poursuivre et de développer leurs activités.

LES ATOUTS RÉAFFIRMÉS DE RAWBANK

DES FONDAMENTAUX SOLIDES

Malgré un contexte défavorable, inédit et incertain en raison des effets sanitaires et économiques de la pandémie de la COVID 19, avec une contraction de l'économie congolaise de 2,2 % selon les projections du Fonds Monétaire International, **Rawbank a su démontrer ses capacités de dynamisme et de résilience, avec à la clé une croissance de tous ses indicateurs opérationnels :**

total de bilan	+ 36%
dépôts	+48%
crédit	+2%
RBE	+19,7%
produit net bancaire	+4%

Il convient notamment de souligner la dynamique des dépôts sur tous les segments clientèle et toutes les tranches de déposants. Il s'agit de la plus forte hausse des dépôts sur un an, jamais enregistrée par la Rawbank, ni observée sur le marché national.

L'offre de crédits est restée prudente dans un contexte d'incertitudes sur l'évolution de la pandémie et ses mesures de confinement ayant durablement affectées l'économie.

Durant ce dernier exercice, le total bilan de la Banque s'est hissé à près de 2,9 milliards de dollars, marquant ainsi une nouvelle étape de développement. Cela est le fruit de plusieurs années marquées par une croissance continue et stable : depuis quatre ans, le bilan de Rawbank a enregistré une augmentation de 20% en moyenne. La crise COVID n'a pas altéré cette dynamique avec une hausse notamment des dépôts, qui traduit la confiance de la clientèle dans l'institution.

En 2021, Rawbank entend poursuivre cette stratégie de croissance, afin de continuer à répondre aux attentes de sa clientèle, tout en renforçant ses exigences en matière de conformité dans le respect des réglementations internationales.



AUGMENTATION DE CAPITAL

Afin de soutenir la croissance de la Banque et de lui permettre de faire face à ces défis dans les meilleures conditions, les actionnaires ont décidé de renforcer le capital social de la Banque via un apport en numéraire de 70 millions de dollars entièrement libérés. **Les fonds propres prudentiels de Rawbank s'élèvent ainsi à 201,6 millions de dollars.** Ce renforcement du capital place Rawbank au-dessus des ratios réglementaires d'adéquation des fonds propres fixés par la Banque Centrale du Congo.

Il convient à ce propos de souligner que Rawbank applique pleinement la dernière modification (n°07) de l'Instruction 14 de la BCC qui introduit un coussin obligatoire de conservation de 2.5% au ratio de base de solvabilité, portant son minimum en 2020 à 11.5% et en 2021 (année de la dernière augmentation) en 12.5%.

Concernant un litige en cours devant les tribunaux avec la société Travelex, placée en liquidation judiciaire après une commande de billets de banque par Rawbank non délivrée, Rawbank a provisionné à 100 % les pertes éventuelles sur ce dossier, ce qui a impacté le résultat net de 2020, en attendant l'exécution du jugement rendu par la Haute Cour de Justice de Londres le 23 juin 2020, enjoignant la filiale Travelex Banknotes Limited à remplir ses obligations contractuelles.

Grâce au soutien de ses actionnaires, de ses dirigeants, de son personnel et de sa clientèle, Rawbank, première banque de la République Démocratique du Congo, poursuivra son engagement pour le développement de l'économie nationale et pour l'accompagnement de sa clientèle.

LES ENJEUX DE LA CONFORMITÉ AU CŒUR DU BUSINESS MODEL

La conformité est au cœur du dispositif de Rawbank. Elle concerne l'ensemble des fonctions et des collaborateurs. Rawbank prend toutes les dispositions pour se mettre en conformité avec le cadre normatif qui s'applique au secteur bancaire et pour répondre aux plus hauts standards internationaux.

Il convient ici de rappeler la Déclaration d'appétence du Conseil d'Administration de Rawbank concernant le risque de conformité.

- La Banque ne déclare pas d'appétit pour le risque de conformité. Elle reconnaît cependant que cette aversion ne signifie pas qu'elle est parfaitement protégée contre ce risque, d'autant plus que son activité est soumise à une réglementation importante et très évolutive.
- La Banque s'attache à connaître ses clients en mettant en œuvre les diligences nécessaires de KYC. Elle s'engage à travailler uniquement avec des clients et partenaires dont les pratiques sont conformes aux règles et aux standards internationaux de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

- La Banque 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 transfert de la clientèle. Le volet préventif de ce dispositif prévoit également un alignement du processus RH à la culture «conformité» de la Banque.

- La Banque a défini des valeurs, des principes de comportement et un modèle de leadership applicables à l'ensemble de ses collaborateurs. Ceux-ci s'expriment à travers des procédures et un code de conduite qui promeuvent une culture d'intégrité, de loyauté et de responsabilité.

- La Banque s'engage à lutter activement contre la corruption ; à prévenir et gérer les conflits d'intérêts et à garantir le respect de la protection des données de ses clients.

- La Banque encourage la pratique du whistleblowing pour tout manquement lié à la conformité et à l'éthique. Elle s'attache par ailleurs à protéger rigoureusement l'exercice du droit d'alerte.

Le risque de non-conformité est géré à quatre échelons au niveau de la Banque :

- Le Conseil d'Administration, à travers son Comité Éthique et Conformité chargé de définir la stratégie en la matière et de mettre en place l'organisation nécessaire.
- La Direction Générale, à travers le Comité Conformité présidé par le Directeur Général, et composé des responsables des Directions Commercial, Opérations bancaires et Risques.
- La Direction de la Conformité chargée, en amont, de la gestion et de la prévention du risque de non-

conformité, et, en aval, de la surveillance de ce risque à travers des procédures de contrôle.

- Les entités opérationnelles au sein desquelles la prévention et la détection des risques de non-conformité sont intégrées dans les procédures de travail et à chaque étape de la relation client.

En 2020, le Département de Conformité a été transformé en Direction avec des moyens plus importants. Rawbank a également doublé ses engagements en la matière en investissant notamment dans des infrastructures informatiques de pointe afin de renforcer la qualité du contrôle de conformité.

UNE MARQUE APPRÉCIÉE, LE CLIENT AU CŒUR DE L'ADN

A l'occasion de la seconde édition du baromètre du Conseil français des investisseurs en Afrique (CIAN) publié le 6 février 2020, Rawbank s'est hissé à la deuxième place du classement des entreprises les plus appréciées d'Afrique Centrale. Cela est le résultat d'une stratégie élaborée dès la création de la Banque en 2002, qui place le client au cœur de l'ADN et de la stratégie Rawbank.

Rawbot est le chatbot de Rawbank. Accessible aux clients de façon permanente, il est connecté à Messenger, Whatsapp et sur le site web de Rawbank. Cet outil permet aux clients de lancer un flux conversationnel avec la Banque sur le canal de leurs choix. Rawbank assure la protection des données et des informations partagées sur Rawbot.

Afin de constamment améliorer ses services et de s'assurer que ces outils répondent aux besoins des clients, Rawbank est à leur écoute. Ainsi, les enquêtes de satisfaction ont été numérisées grâce à des QR Codes et les procédures de gestion des réclamations de la clientèle ont été entièrement digitalisées au cours de l'année.

Enfin, pour fournir les liquidités nécessaires aux opérations de la clientèle, la Direction Trésorerie de la Banque s'est mobilisée tout au long de l'année.

Le taux de disponibilité des ATM dépasse les 98 %, la meilleure performance du pays. Cet engagement du

quotidien a permis de maintenir une continuité de services tout en respectant les gestes barrière et de désengorger les agences.

L'ensemble de ces éléments ont su préserver la confiance et la fidélité de la clientèle de Rawbank, depuis 2002 et tout au long de l'année de 2020. En dépit de la conjoncture, la proximité avec les clients et la qualité du service ont été maintenus.

C'est cela qui fait l'ADN de Rawbank.



DES PERFORMANCES AU SERVICE DU DÉVELOPPEMENT DE L'ÉCONOMIE CONGOLAISE

Depuis sa création en 2002, Rawbank a démontré son engagement auprès des entrepreneurs qui forment le tissu économique local de la République Démocratique du Congo. Comme partout dans le monde, cette année a été particulièrement difficile pour les entrepreneurs congolais, notamment les PME. C'est la raison pour laquelle la banque a fait le choix d'intensifier son soutien auprès de ces dernières, notamment via la mise en place de mesures d'accompagnement spécifiques ou l'octroi de facilités à des tarifs inférieurs à ceux du marché.

Rawbank a conclu un **partenariat avec la Trade Development Bank**, institution financière africaine de premier plan, pour un montant de 20 millions de dollars. Celui-ci fait suite un premier accord, signé en 2018, pour un montant de 10 millions de dollars. L'ensemble de cette nouvelle ligne de financement sera consacré au soutien des grandes entreprises et des PME congolaises affectées par les conséquences de la pandémie de Covid-19.

Par ailleurs, après la signature de deux conventions de garantie en 2016 et en 2017, l'African Guarantee Fund, institution financière pour le financement des PME, a conclu un nouvel accord avec Rawbank visant à augmenter ces lignes de garanties pour un montant total de 35 millions de dollars.

L'inauguration de ce partenariat traduit l'engagement de Rawbank aux côtés des PME congolaises et pour le développement durable du pays. Il est également le signe de la solidité de la banque, malgré une année marquée par les conséquences économiques de la Covid-19. Il traduit enfin la confiance des partenaires internationaux envers Rawbank, sa gouvernance et ses fondamentaux financiers. Ainsi, Rawbank est le premier prêteur du pays et le premier partenaire des PME en RDC.

La Banque a développé le programme de formation **Lady's First**, consacré à l'entrepreneuriat féminin.



À travers ce programme, la Banque renforce les capacités des entrepreneures de la RDC et facilite leur accès aux financements.

Afin de renforcer les capacités financières des clients particuliers comme entreprises face aux effets économiques de la pandémie de Covid-19, Rawbank a engagé un **partenariat avec Afreximbank**, banque dédiée à l'import-export et au financement du commerce africain pour l'obtention d'un financement échelonné sur trois ans en deux tranches d'un montant total de 50 millions de dollars.



2

LES NOUVEAUX DÉFIS DE RAWBANK

PAROLE AUX CLIENTS

LES ENGAGEMENTS DE RAWBANK

UNE GOUVERNANCE RENFORCÉE

LA RSE AU CŒUR DU MODÈLE DE CROISSANCE

PAROLE AUX CLIENTS



« Rawbank était sponsor et partenaire d'un concours dédié aux startups des pays émergents auquel j'ai participé avec le cofondateur de SCHOOLAP. La Banque a découvert le potentiel de notre projet et a décidé de soutenir l'initiative avec un premier appui financier pour la production des contenus pédagogiques mis en ligne pour l'ensemble des étudiants, élèves et enseignants de la République Démocratique du Congo. C'est grâce à cette première subvention reçue de Rawbank que nous avons réussi à amorcer l'accélération de notre projet.

De 2018 à 2021, Rawbank a maintenu son soutien dans le processus de développement des différents services et produits de Schoolap, notamment en soutenant la production des contenus en 2020 et en 2021 avec la mise sur pied d'un crédit SCHOOLAP-TAB pour faciliter l'accès aux tablettes scolaires pour les enseignants clients de la Banque. L'accompagnement fourni par Rawbank est une vraie aide à une multitude d'enseignants et d'élèves qui souffraient du manque d'accès aux contenus de qualité à travers le pays. Rawbank contribue significativement à l'amélioration de la qualité de l'éducation en RDC »

Pascal KANIK, Cofondateur de SCHOOLAP

« Je suis client Rawbank depuis plus de 10 années. Je suis très satisfait de l'accompagnement dont je bénéficie auprès de la Banque. Le service client est à l'écoute, réactif et sur mesure. Rawbank m'a assisté lors du financement de divers projets : la Banque m'a permis de procéder à l'achat d'un camion pour lancer mon activité de transport et d'un terrain sur lequel j'ai construit des appartements pour une seconde activité commerciale. Rawbank m'a fait permis de devenir entrepreneur et de réaliser des projets qui n'auraient pas pu voir le jour sans le soutien de la Banque ! ».

Gauthier MBALA WA KAPULA



“

« J'ai ouvert mon premier compte auprès de Rawbank en 2013. L'agence CTC est celle auprès de laquelle je me rends régulièrement. Le service fourni par l'équipe sur place est personnalisé et efficace. Les agents m'ont sensibilisé sur l'utilisation de divers produits, parmi lesquels l'application Illico Cash, que je ne connaissais pas. Ces services me sont très utiles, notamment pour des transferts d'argent vers l'étranger, que je fais régulièrement pour mes enfants qui vivent en France et Afrique du Sud ».

Edouard LOKALE ONGALA O'HELO

« J'entretiens une relation de confiance avec Rawbank depuis la création de la Banque. J'y détens un compte principal, via lequel j'ai accédé à divers crédits m'ayant permis de mener à bien de nombreux projets, personnels comme commerciaux. J'ai pu meubler mon domicile et me procurer un véhicule. J'ai également procédé à la construction de huit appartements destinés à la location. Enfin, j'envisage d'acheter une maison dans un futur proche. Tout cela a été possible grâce à la diligence, mais surtout grâce à la confiance de Rawbank. C'est une banque de proximité : mes conseillers me connaissent, sont au fait de mes projets et de leur avancement. C'est cela qui fait la différence ! ».

Christian BALEMBA

”

“

« Le service client de Rawbank me donne pleine satisfaction. Je suis client depuis plus de 9 ans, et Rawbank est ma banque préférée ! Grâce à l'accompagnement de la Banque j'ai pu financer et développer mes projets immobiliers. J'espère désormais pouvoir financer un projet d'envergure en matière agricole. Je compte pour cela sur le soutien de Rawbank ».

Teddy KABONGO

LES ENGAGEMENTS DE RAWBANK

LA RÉGIONALISATION

POUR MIEUX SERVIR L'ENSEMBLE DU PAYS

Avec une population d'environ 105 millions d'habitants, répartis sur 2,345 millions de kilomètres carrés, organisés en 26 provinces aussi diverses que riches culturellement et socialement, les entreprises de la République Démocratique du Congo telles que Rawbank doivent élaborer des modèles de fonctionnement décentralisés.

Présent dans 46 villes via 102 agences, Rawbank s'est construit selon un modèle régionalisé, autour de cinq grands pôles : la région de Kinshasa, la région «Ouest», la région «Sud», la région «Centre» et la région «Est», impliquant une décentralisation du pouvoir décisionnel.

Initié dès 2003, soit peu après la création de Rawbank, ce processus a débuté par plusieurs services, dont la Direction Juridique, via l'affectation de juristes au niveau des principales agences de la Banque. Leur présence a permis de combler la distance entre les juristes du siège social (Kinshasa) et les besoins en expertise des autres établissements. À la clé, un gain de temps et d'effort majeur, notamment dans la gestion des urgences liées aux contentieux ou dans l'édiction des contrats, qui nécessite de se rapprocher des décideurs et des clients de l'agence. Ont également été concernées les Directions Commerciale, Trésorerie ainsi que la Direction Performances et Réseau.

La nécessité de maîtriser les réalités vécues par chacune des régions afin d'adapter le service-client a mené à une responsabilisation des équipes locales. En leur sein, les directeurs régionaux sont devenus de

véritables Directeurs Généraux locaux dont les pouvoirs de décisions s'étendent à l'ensemble des activités opérationnelles et commerciales, la conformité, la logistique et l'audit. Cette organisation décentralisée évite des effets « d'encombres » par l'approbation systématique du siège des décisions prises à la base. Au contraire, les directions régionales bénéficient d'une autonomie décisionnelle et budgétaire – leur permettant de fluidifier les relations-clients, d'innover à petite échelle avant un déploiement national...

Cette dynamique, visant à faire du siège une entité de support, de contrôle et d'impulsion des grandes décisions stratégiques accélère un peu plus chaque année. Au cours de l'année 2020, la régionalisation de la Banque est devenue pleinement opérationnelle. Les mesures initiées au préalable ont été approfondies, telles que le déploiement de trésoriers régionaux ou encore la nomination récente de collaborateurs chargés du Capital Humains pour les régions Sud et Kinshasa. De même au niveau de la Direction Fintech, qui s'apprête à déployer des représentants Illico Cash dans chaque région, sous la responsabilité hiérarchique des directions régionales.

De fait, le renforcement des pouvoirs octroyés aux régions ces dernières années témoigne de la maturité du modèle promu par Rawbank, mais également de la qualité de ses équipes locales : recrutées avec soin, elles sont formées, responsabilisées et dotées des moyens de notre ambition : servir au mieux nos clients à tous les échelons et où qu'ils soient sur le territoire national.



« La régionalisation permet de développer une relation de proximité avec notre clientèle, mais également avec nos collaborateurs. J'ai en effet noté une amélioration significative en matière de ressources humaines depuis le lancement du processus. Le responsable Régional du Capital Humain est appelé à avoir une connaissance plus fine de ses agents, et les prérogatives qui lui sont attribuées lui permettent d'organiser ses équipes de façon plus efficace.

Ausein delarégiondeKinshasa, lesresponsabilités sont divisées en deux pôles : le pôle commercial et le pôle administratif. En réponse à la demande du marché, le premier se structure en fonction de nos segments de clientèle, sous l'égide d'un Responsable Commercial Régional, de qui dépend toute l'activité commerciale de la zone.

Une innovation majeure doit être notée : nous avons mis en place depuis quelques temps un comité régional crédits PME qui a lieu chaque semaine. Les décisions sur les crédits à destination des PME y sont donc prises par des agents qui connaissent leurs clients, leurs besoins et les meilleurs moyens d'y répondre.

Le pôle administratif est dirigé par le Responsable Administratif Régional et regroupe toutes les activités liées à la gestion du personnel, au juridique, à la compliance, à la logistique, etc ».

—
Hugues BOSALA

Directeur Régional, Région Kinshasa



« La régionalisation a été initiée afin de permettre une plus grande rapidité dans la prise de décision sur le terrain. Ce processus permet également le maintien de la relation de proximité entre les agents et les clients, ce qui impacte par ailleurs le rendement, l'efficacité et la rentabilité de la Banque.

Ainsi, la région Est a été dotée de nouvelles responsabilités. Nous veillons notamment au maintien des performances des agences de la région et à l'accompagnement des activités d'audit. Nous nous assurons également de la bonne application des décisions prises au sein de la Direction Générale ».

—
Constantin TSHIBASU

Directeur Régional, Région Est



«Actuellement, deux régions sont sous ma responsabilité: les régions Ouest et Centre. Mes équipes ne sont pas encore pleinement développées, mais à ce jour, elles sont composées d'un responsable administratif régional, d'un responsable commercial, d'un contrôle régional, d'un conseiller juridique, et d'un responsable régional de la conformité.

En qualité de directeur régional, mes missions sont diverses : j'anticipe, analyse et maîtrise divers risques, j'assure le développement de la clientèle de la Banque dans mes régions, par le biais d'une veille concurrentielle active et d'une forte présence commerciale. Je participe également au développement du maillage territorial de Rawbank au sein des différentes régions sous ma direction.»

—
Florent MATUSU ZAU,
 Directeur régional,
 Régions Ouest et Centre



«Dans la Zone Sud, la régionalisation a commencé depuis quelques années. Au cours des derniers mois, nous avons été dotés d'un éventail plus large de tâches et de responsabilités, mais le processus de régionalisation n'est en aucun cas absolu. Il est selon moi matriciel : chaque responsable continue à dépendre fonctionnellement d'un département au siège pour lequel des rapports réguliers sont attendus. Cette supervision permet d'avancer main dans la main, pour une autonomisation accrue, mais maîtrisée.

Ce processus a pour objectif ultime d'améliorer et de fluidifier le service client. Ce service doit donc être exemplaire tout en assurant la continuité de la rentabilité de nos activités commerciales. Il est également important de garder un esprit de collaboration avec les autres régions et le siège. C'est le seul moyen d'atteindre nos objectifs communs tout en préservant la singularité de nos régions respectives.»

—
Arnaud COUPE,
 Directeur régional, Région Sud



LA DIGITALISATION

POUR PRÉPARER LA BANQUE DE DEMAIN

La crise sanitaire liée à la pandémie de Covid-19 qu'a connu le monde en 2020 n'a cessé de démontrer l'importance de la digitalisation. Les mesures de distanciation sociale nécessaires à la lutte contre la propagation du virus ont rendu indispensable l'accessibilité par voie numérique de l'économie de services, dont les services bancaires représentent un pan stratégique.

Pour Rawbank, qui a pour ambition de devenir «la Banque de demain», ce processus a débuté avant la pandémie de Covid-19, par le renforcement de ses capacités dès les premières années d'existence de Rawbank. Les actions entreprises par la Banque ont pour but de proposer à ses clients une expérience plus interactive, plus dynamique et plus accessible pour tous types d'utilisateurs, facilitant ainsi l'usage de ses services. L'enjeu étant d'offrir au client la possibilité de procéder à 3 types d'opérations fondamentales - paiement/transaction, épargne, prêt/investissement - sans qu'elles ne nécessitent de déplacement physique de leur part et grâce à un parcours utilisateur fluide et efficace.

Ainsi, les clients de Rawbank se savent accompagnés en permanence par la force des technologies mises à leur disposition. Pour y parvenir, d'importants investissements ont été réalisés avec une attention particulière portée sur la refonte des processus - notamment avec l'appui d'experts leaders internationaux de ce secteur.

Preuve de la pertinence de cette action, l'application «Illico Cash» de Rawbank - qui permet à ses utilisateurs de gérer leurs comptes de n'importe où et à tout moment - a connu une réelle popularité en 2020, au plus fort de la crise sanitaire, avec une acquisition client en hausse de 30%. Son corollaire, l'augmentation du nombre de transactions (+20%) s'est expliquée par la possibilité offerte aux clients de Rawbank de se passer de leur agence pour réaliser l'opération de leur choix. Illico Cash propose également d'envoyer de l'argent mobile money par le biais de SMS et de procéder à des retraits à n'importe quel distributeur automatique Rawbank du pays.

Si pour l'heure, elle est principalement utilisée par une clientèle jeune, les efforts réalisés par Rawbank pour renforcer l'attractivité de ses services numériques devraient également permettre de combler l'écart relatif à l'inclusion numérique entre les âges et les genres en RDC.

C'est aussi ça, être la Banque de demain.



Les clients de Rawbank se savent accompagnés en permanence par la force des technologies mises à leur disposition.



LA JEUNESSE POUR CONSTRUIRE LE CONGO

La Banque Africaine de Développement l'affirme: la jeunesse africaine est la « ressource la plus précieuse, la plus innovante et la plus dynamique » de notre continent.

Elle représente actuellement 60% de la population et devrait atteindre 850 millions d'individus d'ici 2050. En République Démocratique du Congo, elle compte pour près de 20% de la population (19,7 millions d'habitants entre 15 et 24 ans) et pour plus de 60% en comptant les enfants et les adolescents (0 à 14 ans).

Cette jeunesse et ces talents sont un atout majeur qui doivent être mobilisés et mis en avant. C'est pourquoi, Rawbank en a fait l'une de ses priorités, traduite dans notre politique de ressources humaines et dans nos offres commerciales.

La moyenne d'âge de nos équipes est jeune et recrutées via des processus adaptés. Nous avons notamment mis en œuvre un programme de recrutement post-universitaire qui débute par un accompagnement sur la durée proposé par Rawbank aux meilleurs élèves des établissements ciblés, afin qu'ils intègrent la Banque à l'issue de leur formation. Nous valorisons la force de travail, le mérite, la capacité d'autonomie, la soif d'apprentissage et la persévérance. Autant d'aptitudes que nous œuvrons à transmettre à notre vivier de talents, à l'issue de leur recrutement et tout au long de leur évolution au sein de Rawbank. Un procédé qui illustre à quel point Rawbank mise sur la jeunesse, également par des bourses d'études proposées

par la Fondation Rawji aux meilleurs élèves de leurs établissements.

Néanmoins, cette attention particulière se traduit aussi par des produits spécifiquement adaptés aux enfants et aux jeunes adultes – notamment des comptes d'épargne ou courants et des cartes bancaires «jeunes» mis à leur disposition.

C'est le cas du compte Épargne pour enfants «Smiley», qui peut être ouvert par un représentant légal pour un enfant de moins de 13 ans. Le compte Academia, hybride, en ce qu'il permet épargne et retraits, donne accès aux cartes contactless du même nom et est accessible aux jeunes entre 13 et 25 ans. Pour les étudiants, le «Crédit Étude» est octroyé pour les frais académiques et l'achat d'une tablette aux étudiant(e)s souscripteurs.



Avec l'accord et la supervision de leurs parents, les jeunes peuvent ainsi se familiariser aux outils bancaires et s'éduquer financièrement en réalisant leurs premières transactions. Car ce sont sur ces générations futures, en grande partie, que repose de plus en plus la mission de créer de la valeur, de l'emploi et de l'activité économique pour l'ensemble du continent. Lorsqu'ils ont la chance de bénéficier d'une éducation de qualité, leur curiosité naturelle, leur énergie et leur aisance avec les outils numériques en font une force, pour le Congo comme pour l'Afrique. C'est sur cette force que Rawbank souhaite capitaliser pour contribuer au développement du Congo et à la prospérité de ses clients.



Rawbank fait de la jeunesse l'une de ses priorités, traduite dans notre politique de ressources humaines et dans nos offres commerciales.



UNE GOUVERNANCE RENFORCÉE

Au cours de l'année 2020, d'importants changements de gouvernance ont eu lieu au sein de la Banque. La nomination d'un nouveau Directeur Général, l'arrivée de nouveaux administrateurs indépendants de renom et le renforcement des Comités ont impulsé une nouvelle dynamique.

Le Conseil d'Administration, organe délibérant, est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit, en toutes

circonstances, dans l'intérêt de Rawbank. Au 31 décembre 2020, le Conseil d'Administration de Rawbank est composé de 12 membres, dont six administrateurs indépendants, experts du secteur financier africain, qui, grâce à leurs expériences, dotent la Banque d'une vision stratégique et innovante.

Le Conseil d'Administration de Rawbank s'appuie sur 5 comités spécialisés pour garantir la supervision des activités de la Banque :

1 COMITÉ D'AUDIT

Président : Benjamin Nzailu

Membre : Guy Sauvanet, Olivier Nour Noel

Le Comité d'Audit assiste le Conseil d'Administration. Au nom de ce dernier, il est chargé de superviser et de s'assurer du bon fonctionnement de la fonction du contrôle interne de troisième niveau et, plus globalement, du dispositif de contrôle interne.

2 COMITÉ DES RISQUES

Président : Olivier Nour Noel

Membres : Adrien de Hemptinne, Paul Cardoen, Michel Notebaert

Son rôle est d'examiner les stratégies de prise des risques afférentes à l'ensemble des activités et à toutes les natures de risques, de proposer des politiques d'appétence pour le risque approprié au regard de la tolérance au risque de la banque et d'en surveiller le respect.

3 COMITÉ ÉTHIQUE ET CONFORMITÉ

Président : Adrien de Hemptinne

Membres : Guy Sauvanet, Isabelle Lessedjina et Zain Rawji

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

4 COMITÉ DES NOMINATIONS ET DES RÉMUNÉRATIONS

Président : Paul Cardoen

Membres : Benjamin Nzailu, Zain Rawji

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

5 COMITÉ DES CRÉDITS

Président : Guy Sauvanet

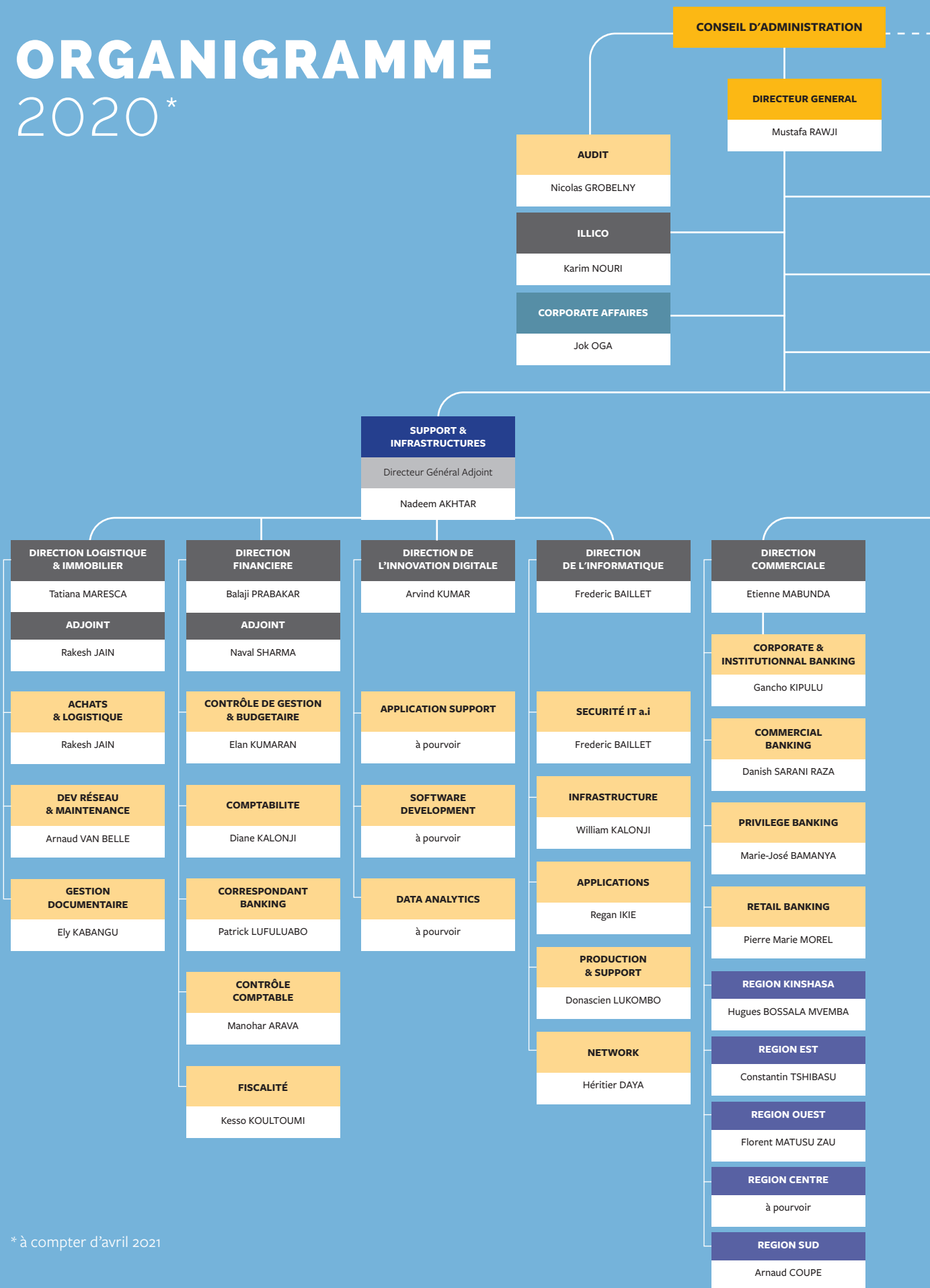
Membres : Michel Notebaert, Mazhar Rawji

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

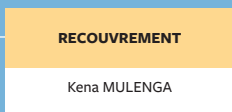
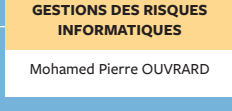
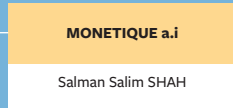
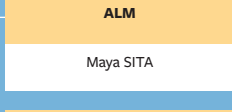
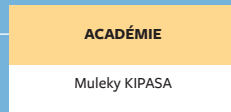
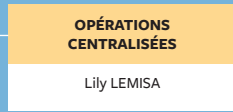
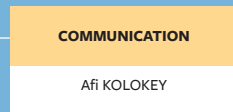
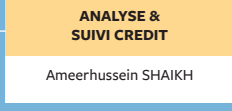
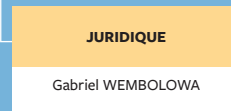
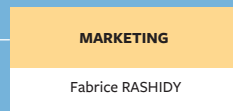
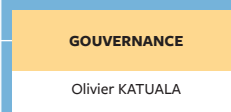
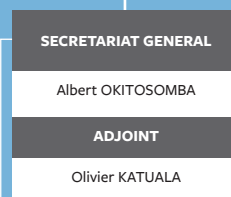
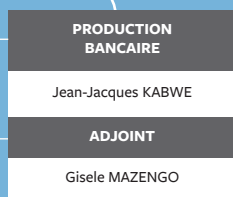
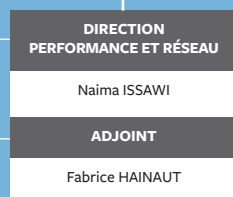
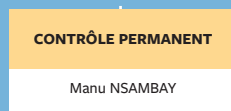
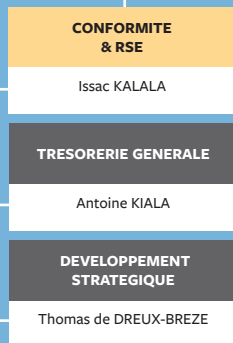
C'est la seule instance habilitée à décider de l'octroi de crédit à un client dont l'exposition totale nette dépasse 1 million de dollars.

ORGANIGRAMME

2020*



* à compter d'avril 2021



LA RSE AU COEUR DU MODÈLE DE CROISSANCE

FOCUS SUR LES ENGAGEMENTS DE RAWBANK ET DE LA FONDATION RAWJI

Parce que Rawbank occupe une position de leader, notre ambition est de contribuer significativement à l'émergence du Congo avec des engagements sociétaux forts.

Cette contribution doit s'inscrire sur le long terme pour créer de la valeur pour tous, nos clients comme les populations locales. Nous savons que la RSE permet efficacité et innovation. La démarche RSE de Rawbank se veut donc construite, cohérente et pertinente afin d'être un puissant levier de performances. Cette stratégie, nous l'avons exposée au sein de la première édition de notre Rapport RSE, paru en 2020 et intitulé "Opérer de façon durable et responsable pour un Congo grand et fort".

La stratégie RSE de Rawbank se concentre sur une série de thématiques à fort impact positif pour l'essor du pays.

Rawbank a également choisi de s'impliquer volontairement dans l'atteinte des Objectifs de Développement Durable (ODD) et en a retenu 5 :

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

L'ensemble de nos actions s'inscrivent dans le cadre de référence défini par ces ODD.

Rawbank est membre du Conseil d'Administration de Global Compact Network RDC. A ce titre, la Banque participe à l'élaboration de la stratégie globale de l'association et contribue aux réflexions sur les dix principes et des objectifs de développement durable (ODD) en RDC.

Le mandat des administrateurs est d'une durée de 4 ans et le Conseil d'Administration de Global Compact RDC est à ce jour composé de 12 membres.





L'AUTONOMISATION DE LA FEMME ET LE LEADERSHIP FÉMININ

Exclusivement dédié à la femme entrepreneure, le programme Lady's First a été lancé en mars 2010 suite aux accords établis entre la Société Financière Internationale (SFI), filiale de la Banque Mondiale, et Rawbank.

Ce programme se concentre sur le renforcement des capacités opérationnelles de la Banque en matière d'octroi des prêts aux PME. Depuis sa création, ce programme 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. De plus, les femmes accompagnées bénéficient d'offres bancaires spécifiques, Rawbank leur facilitant l'accès aux financements. La Banque a conçu le programme Lady's First pour encourager l'entrepreneuriat féminin et amplifier son impact positif sur l'économie congolaise.

En interne également, les femmes comptent à plus d'un titre. Elles représentent plus d'un tiers des effectifs de la Banque et nous menons une politique active de promotion de la femme. Aujourd'hui, plusieurs femmes évoluent à des postes de cadre. Deux femmes siègent au Comité de Direction et Isabelle Lessedjin est la première à avoir intégré le Comité d'Administration de Rawbank, preuve de la volonté de la Banque d'intégrer les femmes aux plus hauts niveaux de responsabilités.

LES PME ET L'ENTREPRENEURIAT

En tant que premier partenaire des petites et moyennes entreprises, Rawbank apporte bien plus que des produits et services bancaires aux entrepreneurs et chefs d'entreprise.

Ces derniers ont des besoins spécifiques en financements et sont peu outillés et formés pour démarrer et pérenniser leurs activités. Grâce à nos partenaires internationaux, nous disposons de programmes de formation à destination des entrepreneurs locaux tels que Business Edge, un module de formation à destination des chefs d'entreprise. Rawbank a été la première institution financière privée à dispenser une formation dédiée aux petites et moyennes entreprises (PME) en Afrique centrale.

Cette formation vise à renforcer les capacités des entrepreneurs, des dirigeants et du personnel des PME, afin de faciliter leur accès au financement et d'améliorer les outils de gestion et les modes de management des entreprises. Nous avons des formateurs en interne pour accompagner les PME dans le renforcement des capacités managériales.

LE CAPITAL HUMAIN

Rawbank, c'est avant tout des hommes et des femmes motivés, enthousiastes et désireux d'évoluer et de réussir collectivement afin de se maintenir à l'avant-garde du secteur bancaire en RDC.

C'est la raison pour laquelle nous portons une attention toute particulière au développement et au bien-être de nos collaborateurs via des programmes de formation destinés à développer les compétences des Rawbankeurs.

Créée en août 2010, l'**Académie Rawbank** est le centre de formation dédié aux collaborateurs. Elle a pour mission de former les 1800 Rawbankers et nouveaux employés, en particulier les étudiants, aux métiers de la Banque, de renforcer les compétences des collaborateurs et d'aligner les activités de formation à la stratégie de développement des activités de Rawbank.



Nous avons également élaboré une politique sociale proactive. Rawbank figure parmi les entreprises pionnières à proposer une couverture sociale à l'ensemble de ses collaborateurs. Cette protection sociale couvre les remboursements des soins médicaux et autres frais avancés par le collaborateur.

La Banque organise également des journées de sensibilisation afin d'informer ses collaborateurs des risques encourus par différentes maladies par le biais de sa cellule de lutte contre le SIDA et autres maladies mise sur pied au cours de l'année 2020.





LA PROTECTION DE L'ENVIRONNEMENT

Nous sommes soucieux de notre impact positif sur l'environnement.

Cette volonté se traduit 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.

Dans ce cadre, nous avons conclu un partenariat avec **Mopepe**, le premier service de mobilité à énergie électrique et solaire d'Afrique Centrale. Pour le lancement de l'initiative, 10 véhicules électriques ont été rendus accessibles à la location grâce à l'application Mopepe et par le biais d'un réseau de bornes de recharge pour véhicules électriques installés à Kinshasa. Rawbank a apporté son soutien au service de location de véhicules électriques via un accompagnement financier.

Nous avons par ailleurs fait l'acquisition de cinq bornes électriques de recharge, installées dans plusieurs agences et Illico Cash, l'application de banque digitale de Rawbank, sera utilisée pour procéder aux paiements du service Mopepe. Alors que nous entendons progressivement renouveler notre flotte automobile et acquérir des véhicules plus soucieux de l'environnement, nous avons également fait l'achat de plusieurs voitures Mopepe dans le cadre de notre accompagnement.



Événement Mopepe

FOCUS FONDATION RAWJI

Depuis son implantation en République Démocratique du Congo, il y a une centaine d'années, la famille Rawji perpétue un esprit de partage des richesses et de philanthropie.

Ces valeurs ont donné naissance à la Fondation Rawji, officiellement constituée en décembre 2003 en tant qu'organisme à but non lucratif.

La Fondation porte un engagement fort : celui d'investir pour la jeunesse congolaise de façon inclusive, par le biais de l'éducation afin de briser les cycles de pauvreté et de participer durablement à l'émergence du pays. Depuis sa création, la Fondation s'est engagée à préparer la jeunesse congolaise à réaliser son potentiel et à acquérir des compétences de leadership par le biais de la formation scolaire, grâce aux trois programmes suivants :

L'assistance scolaire,

qui permet l'accès à l'éducation des enfants du personnel de Rawbank grâce au paiement de leurs frais de scolarité. Depuis la création de l'Assistance Scolaire en 2007, la Fondation Rawji a soutenu l'équivalent de plus de 30 000 années scolaires.



Le Prix d'Excellence,

qui accorde des bourses aux meilleurs étudiants du pays. Depuis 2003, la Fondation Rawji a décerné le Prix d'Excellence à plus de 1 000 étudiants.



Un Programme de Dons, soutenant :

- Des investissements (projets d'infrastructures : réhabilitation d'écoles, d'auditoriums, de bibliothèques, d'églises).
- Des publications (recherche doctorale)
- Des travaux philanthropiques locaux par le biais d'ONG.



TÉMOIGNAGES



Durant mes études, j'ai été bénéficiaire du Prix d'Excellence de la fondation Rawji. Cela m'a permis d'achever mon projet de DEA qui a été admis à l'Université Fédérale de Lavras au Brésil. J'ai été admis en DEA pour deux ans, puis en thèse. Aujourd'hui, je suis Professeur au sein de plusieurs universités congolaises et chercheur à l'Université Fédérale de Lavras. J'assume les fonctions de Recteur de l'Université Libre des Pays des Grands Lacs de Butembo et je suis doyen de la Faculté des Sciences à l'Université officielle de Ruwenzori. Le Prix Rawji a été un véritable déclencheur dans ma carrière académique et professionnelle !

—

Dr Jeannot KAVUYA

Ingénieur agronome et chercheur en ÉcoDéveloppement et en AgroBiodiversité

Après avoir reçu le Prix d'Excellence de la Fondation Rawji, j'ai postulé comme assistant de recherche au département de chimie de l'Université Pédagogique Nationale. Au même moment, les Pères Jésuites m'ont nommé assistant d'enseignement à l'Institut Supérieur Agro-Vétérinaire de Kimwenza, où j'ai dispensé des cours de chimie pendant deux ans. Plus tard, ce Prix s'est avéré un atout majeur pour mon admission au doctorat à l'Université Laval (Québec, Canada). J'ai effectué un passage accéléré de la maîtrise au doctorat en quelques mois. Je me sens privilégié d'avoir pu profiter du Prix d'excellence au moment charnière de ma carrière de scientifique.

—

Dr Pierre BETU KASANGANA

Chercheur postdoctoral au Département d'ingénierie chimique et biologique de l'Université de Colombie britannique





3

**RAPPORT
FINANCIER 2020**
DES RÉSULTATS
OPÉRATIONNELS
EN HAUSSE

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

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 2020 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 362.497 millions, y compris une perte nette de FC 91.708 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 2020, 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 2020, 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 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 et 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

2.1. Les vérifications spécifiques prévues par la Banque Centrale du Congo telles que prévues par l'instruction n° 19

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

- l'appréciation de l'organisation et de la gouvernance de la Banque et de la qualité de ses dispositifs d'identification, de mesure de surveillance, de contrôle et de réduction des risques ;
- l'appréciation de l'adéquation et l'efficacité du système de contrôle interne 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 de ses opérations ainsi que leur archivage. L'environnement contrôle de la Banque est jugé moyen et devrait être renforcé pour permettre à la Banque de disposer d'un environnement plus efficace et efficient de gestion des risques. La Banque devrait en plus, renforcer davantage les mesures d'application rigoureuse des procédures de contrôle interne.

L'ensemble des diligences et exceptions que nous avons soulevées lors de nos travaux en rapport avec les 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

A handwritten signature in blue ink, reading "Truuswaterhouse Bopers".

Le 29 avril 2021

ANNEXE

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

Dans le cadre de nos diligences, nous nous conformons successivement :

- aux exigences des Normes Internationales d'Audit (ISA) et ;
- aux obligations spécifiques édictées par l'Acte Uniforme OHADA relatif aux droits des sociétés commerciales et du GIE.

De manière plus détaillée :

- nous nous conformons aux règles d'éthique relatives à l'audit des états financiers annuels édictées par le Code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit prévu par le Règlement N°01/2018/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA et les règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes ainsi qu'au Code de déontologie des professionnels comptables du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le code de l'IESBA);
- nous faisons preuve d'esprit critique qui implique d'être attentifs aux éléments probants qui contredisent d'autres éléments probants recueillis, aux informations qui remettent en cause la fiabilité de documents et de réponses apportées aux demandes de renseignements à utiliser en tant qu'éléments probants, aux situations qui peuvent révéler une fraude possible, aux circonstances qui suggèrent le besoin de mettre en œuvre des procédures d'audit en supplément de celles requises par les Normes ISA ;
- nous faisons preuve de jugement professionnel lors de la conduite de l'audit en particulier pour les décisions portant sur le caractère significatif et le risque d'audit, la nature, le calendrier et l'étendue des procédures d'audit à mettre en œuvre pour satisfaire les diligences requises par les normes ISA et pour recueillir des éléments probants, le fait de déterminer si des éléments probants suffisants et appropriés ont été recueillis, et si des travaux supplémentaires sont nécessaires pour atteindre les objectifs des normes ISA et, par voie de conséquence, les objectifs généraux du commissaire aux comptes, l'évaluation des jugements de la direction portant sur le suivi du référentiel comptable applicable, le fondement des conclusions tirées des éléments probants recueillis, par exemple l'appréciation du caractère raisonnable des évaluations faites par la direction lors de l'établissement des états financiers ;
- nous préparons tout au long de l'audit une documentation qui fournisse une trace suffisante et appropriée des travaux, fondements de notre rapport d'audit et des éléments démontrant que l'audit a été planifié et réalisé selon les Normes ISA et dans le respect des exigences législatives et réglementaires applicables;
- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous recueillons, le cas échéant, des éléments probants suffisants et appropriés concernant le respect des dispositions des textes législatifs et réglementaires dont il est admis qu'elles ont une incidence directe sur la détermination des données chiffrées significatives enregistrées et l'information fournie dans les états financiers annuels, mettons en œuvre des procédures d'audit spécifiques visant à identifier les cas de non-respect d'autres textes législatifs et réglementaires qui peuvent avoir une incidence significative sur les états financiers annuels, et apporter une réponse appropriée aux cas avérés ou suspectés de non-respect des textes législatifs et réglementaires identifiés au cours de l'audit ;
- nous prenons connaissance du contrôle interne de la Banque afin de définir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Banque. Lorsque des faiblesses significatives sont identifiées, nous les communiquons à la direction, le cas échéant, au Conseil d'Administration ;

- nous évaluons l'incidence sur l'audit des anomalies relevées et l'incidence sur les états financiers annuels des anomalies non corrigées, s'il en existe. Nous les communiquons au niveau approprié de la direction, à moins que ceci ne lui soit interdit par la loi ou la réglementation ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers annuels, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- nous identifions les relations et des transactions avec les parties liées, que le référentiel comptable applicable établisse ou non des règles en la matière, pour être en mesure de relever des facteurs de risque de fraudes, s'il en existe, découlant de relations et de transactions avec les parties liées, qui sont pertinentes pour l'identification et l'évaluation des risques d'anomalies significatives provenant de fraudes, et conclure, sur la base des éléments probants recueillis, si les états financiers annuels, pour autant qu'ils soient affectés par ces relations et ces transactions sont présentés sincèrement ou ne sont pas trompeurs. En outre, lorsque le référentiel comptable applicable contient des règles concernant les parties liées, nous recueillons les éléments probants suffisants et appropriés pour déterminer si les relations et les transactions avec les parties liées ont été correctement identifiées et comptabilisées dans les états financiers annuels et si une information pertinente les concernant a été fournie dans ceux-ci ;
- nous recueillons les éléments probants suffisants et appropriés montrant que les événements survenus entre la date des états financiers annuels et la date de notre rapport, nécessitant un ajustement des états financiers annuels ou une information à fournir dans ceux-ci, ont fait l'objet d'un traitement approprié dans les états financiers annuels conformément au référentiel comptable applicable ;
- nous concluons quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments recueillis jusqu'à la date de notre rapport ;
- nous obtenons des déclarations écrites de la Direction Générale et, le cas échéant, du Conseil d'Administration, confirmant que celle-ci considère avoir satisfait à ses responsabilités relatives à l'établissement des états financiers annuels ainsi qu'à l'exhaustivité des informations qui nous ont été fournies. En outre, nous confortons d'autres éléments probants relatifs aux états financiers annuels ou à des assertions spécifiques contenues dans ceux-ci au moyen de ces déclarations écrites si nous estimons nécessaire ou si celles-ci sont requises par d'autres normes ISA ;
- nous nous assurons, tout au long de l'audit, que l'égalité entre les associés est respectée, notamment que toutes les actions d'une même catégorie bénéficient des mêmes droits ;
- nous devons signaler à la plus prochaine Assemblée Générale, les irrégularités et les inexactitudes relevées lors de l'audit. En outre, nous devons signaler au ministère public les faits délictueux dont nous avons eu connaissance au cours l'audit, sans que notre responsabilité puisse être engagée par cette révélation ;
- nous avons l'obligation du respect du secret professionnel pour les faits, actes et renseignements dont nous avons eu connaissance.

BILANS

AUX 31 DÉCEMBRE 2020 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 680 FC (31/12/2019) / 1 USD = 1 970 FC (31/12/2020)

<u>ACTIF</u>	<u>Note</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	346 620 202	643 865 886
Correspondants bancaires à vue	5	3 165 331 150	1 032 991 987
Portefeuille d'investissement	6	<u>335 047 750</u>	<u>337 565 440</u>
		<u>3 846 999 102</u>	<u>2 014 423 313</u>
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	46 535 489	22 141 096
Crédits à la clientèle	8	<u>1 506 447 538</u>	<u>1 276 823 261</u>
		<u>1 552 983 027</u>	<u>1 298 964 357</u>
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation de l'actif	9	76 565 846	80 288 208
Divers actifs	10	<u>12 791 222</u>	<u>6 767 253</u>
		<u>89 357 068</u>	<u>87 055 461</u>
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	209 258 950	180 878 594
Garanties et cautions	12	<u>2 970 488</u>	<u>2 401 023</u>
		<u>212 229 438</u>	<u>183 279 617</u>
TOTAL ACTIF		<u>5 701 568 635</u>	<u>3 583 722 548</u>
COMPTES D'ORDRE		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Engagements donnés	40	531 533 602	300 470 311
Engagements reçus	41	962 169 232	820 172 178
Engagements internes	42	<u>13 476 275</u>	<u>13 728 891</u>
TOTAL COMPTES D'ORDRE		<u>1 507 179 110</u>	<u>1 134 371 380</u>

BILANS

AUX 31 DÉCEMBRE 2020 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 680 FC (31/12/2019) / 1 USD = 1 970 FC (31/12/2020)

PASSIF	Note	31/12/2020	31/12/2019
Trésorerie et opérations interbancaires			
Banque Centrale du Congo	13	364 557 829	369 512 669
Comptes à vue banques locales		<u>3 600 483</u>	<u>3 570 502</u>
		368 158 312	373 083 171
Opérations avec la clientèle			
Dépôts et comptes courant à vue	14	3 469 079 710	1 857 584 754
Dépôts à terme	15	<u>898 675 177</u>	<u>663 855 681</u>
		4 367 754 887	2 521 440 435
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation du passif	16	293 736 537	196 113 997
Divers passifs	17	<u>99 534 004</u>	<u>67 331 617</u>
		393 270 541	263 445 614
Capitaux permanents			
Fonds propres			
Capital	18	143 684 731	115 480 530
Prime d'émission		108 012 117	-
Réserves légales		16 630 145	12 985 063
Report à Nouveau		66 089 830	45 587 974
Plus-value de réévaluation		84 308 148	54 906 865
Bénéfice de l'exercice		(91 708 190)	12 468 638
Provision pour reconstitution capital		<u>35 480 053</u>	<u>30 257 099</u>
		362 496 834	271 686 169
Provisions générales	19	9 152 850	8 296 843
Provisions Retraite		7 092 000	3 024 000
Provision litiges juridiques		1 379 000	-
Autres ressources permanentes			
Emprunt subordonné	20	49 250 000	42 000 000
Emprunt Obligataire	21	68 950 000	58 800 000
Emprunt Proparco		-	1 527 239
Emprunt Shelter Africa	22	6 425 230	8 219 077
Emprunt FPM	23	9 850 000	8 400 000
Emprunt Trade Dev Bank	24	39 399 911	11 200 000
Emprunt BAD	25	14 775 000	12 600 000
Emprunt IDA	26	<u>3 614 070</u>	<u>-</u>
		192 264 211	142 746 316
TOTAL PASSIF		5 701 568 635	3 583 722 548

Les notes 1 à 44 font partie intégrante des états financiers.

COMPTES DE PROFITS ET PERTES

POUR LES EXERCICES CLOS AUX 31 DÉCEMBRE 2020 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 680 FC (31/12/2019) / 1 USD = 1 970 FC (31/12/2020)

	<u>Note</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Produits sur opérations de trésorerie et			
Opérations interbancaires	27	24 618 522	28 213 749
Produits sur opérations avec la clientèle	28	285 168 315	225 634 513
Charges sur opérations de trésorerie et			
Opérations interbancaires	29	(1 962 052)	(1 117 538)
Charges sur opérations avec la clientèle	30	(51 944 767)	(37 080 844)
Marge d'intermédiation		<u>255 880 018</u>	<u>215 649 880</u>
Produits sur opérations bancaires diverses	31	207 811 321	158 648 723
Charge sur opérations bancaires diverses	32	(33 696 547)	(10 766 565)
Autres charges bancaires	33	(29 010 244)	(22 006 523)
Produit net bancaire		<u>400 984 548</u>	<u>341 525 515</u>
Produits accessoires	34	16 775 832	15 019 538
Charges générales d'exploitation	35	(208 543 001)	(200 103 262)
Charges du personnel	36	(87 776 929)	(63 944 747)
Impôts et taxes		(12 974 013)	(11 525 370)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(24 794 335)	(21 383 370)
Résultat brut d'exploitation		<u>83 672 102</u>	<u>59 588 304</u>
Dotations aux provisions et reprises sur amortissements	37	(39 572 097)	(13 311 201)
Résultat exceptionnel	38	(130 450 669)	(15 177 605)
Résultat courant avant impôt		<u>(86 350 663)</u>	<u>31 099 498</u>
Dotations provisions pour reconstitution capital	39	-	(14 340 057)
Impôts sur le bénéfice et profit		(5 357 527)	(4 290 803)
BENEFICE DE L'EXERCICE		<u>(91 708 190)</u>	<u>12 468 638</u>

Les notes 1 à 44 font partie intégrante des états financiers.

ÉTAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

AU 31 DÉCEMBRE 2020

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 680 FC (31/12/2019) / 1 USD = 1 970 FC (31/12/2020)

	<u>Solde au</u> <u>01/01/2020</u>	<u>Mouvements 2020</u>			<u>Solde au</u> <u>31/12/2020</u>
		<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>effets</u> <u>d'actualisation</u>	
Capital	115 480 530	28 204 201	-	-	143 684 731
Prime d'émission	-	108 012 117	-	-	108 012 117
Réserves légales	12 985 063	1 246 863	-	2 398 219	16 630 145
Report à nouveau	45 587 974	11 221 773	-	9 280 083	66 089 830
Provisions pour reconstitution capital	30 257 099	-	-	5 222 954	35 480 053
Résultat de l'exercice	12 468 638	(91 708 190)	(12 468 638)	-	(91 708 190)
Plus-value de reevaluation	54 906 865	29 401 283	-	-	84 308 148
	<u>271 686 169</u>	<u>86 378 047</u>	<u>(12 468 638)</u>	<u>16 901 256</u>	<u>362 496 834</u>

Les notes 1 à 44 font partie intégrante des états financiers

TABLEAUX DE FLUX DE TRÉSORERIE

POUR LES EXERCICES CLOS AUX 31 DÉCEMBRE 2020 ET 2019

En milliers de francs congolais – FC*

*1 USD = 1 680 FC (31/12/2019) / 1 USD = 1 970 FC (31/12/2020)

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<u>Activités d'exploitation</u>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	534 373 989	427 516 522
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(336 751 623)	(282 600 102)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès d'autres Établissements bancaires et financiers	(4 924 859)	116 181 495
Prêts et avances \ Remboursement prêts et avances Accordés à la clientèle	(278 766 358)	(244 736 991)
Dépôts \ Retraits de dépôts auprès de la clientèle	1 846 314 452	631 593 121
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(83 708 929)	(63 944 747)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(2 548 983)	55 661 659
Impôt sur le bénéfice	(5 357 527)	(4 290 803)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	<u>1 668 630 162</u>	<u>635 380 154</u>
<u>Activités d'investissement</u>		
Régularisation	99 077	(3 708 176)
Acquisitions \ Cessions sur immobilisations	(21 887 464)	(72 874 446)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	<u>(21 788 387)</u>	<u>(76 582 622)</u>
<u>Activités de financement</u>		
Emission d'actions	136 216 318	-
Emprunts reçus	61 639 070	16 665 000
Remboursement d'emprunts	(12 121 174)	(14 053 941)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	<u>185 734 214</u>	<u>2 611 059</u>
Variation nette de liquidité et équivalent de liquidité au cours de l'exercice	<u>1 832 575 990</u>	<u>561 408 591</u>
Liquidités et équivalents de liquidités au début de l'exercice	<u>2 014 423 113</u>	<u>453 014 522</u>
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice	<u>3 846 999 102</u>	<u>2 014 423 113</u>

Les notes 1 à 44 font partie intégrante des états financiers.

NOTES SUR LES COMPTES ANNUELS

AU 31 DÉCEMBRE 2020

1. ACTIVITES

La RAWBANK S.A. a été autorisée à se constituer par le décret présidentiel n° 040/2001 du 8 août 2001 sous la forme juridique d'une Société par Action à responsabilité Limitée, « S.A.R.L ». A la suite de l'adhésion de la République Démocratique du Congo à l'Acte Uniforme de l'OHADA, la banque a été transformée en Société Anonyme « S.A. ». Les statuts de la banque ont été en conséquence harmonisés.

La banque est établie selon la législation bancaire de la République Démocratique du Congo telle que stipulée par l'Ordonnance-Loi n° 72/004 du 14 janvier 1972 relative à la protection de l'épargne et au contrôle des intermédiaires financiers telle que modifiée par la loi 003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

2. PRINCIPALES REGLES COMPTABLES APPLIQUEES

2.1. Présentation des états financiers

Les comptes annuels sont préparés, à l'exception de la réévaluation des immobilisations, selon la méthode conventionnelle du coût historique et conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire, aux recommandations et instructions de la Banque Centrale du Congo.

2.2. Conversion des transactions en monnaies étrangères

Les transactions en monnaies étrangères sont converties en monnaie nationale au taux de change approchant ceux applicables par le système bancaire à la date de la transaction.

Les gains ou pertes de changes réalisés en cours d'exercice sur les opérations commerciales sont enregistrés dans le compte de résultat.

Les actifs et les passifs monétaires sont convertis en monnaie nationale au taux de change en vigueur à la date du bilan.

L'ajustement sur position de change découlant de la conversion au taux de clôture des actifs et passifs en devises est reconnu en compte de profits et pertes.

2.3. Immobilisations

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition corrigé par l'application des dispositions de l'Ordonnance-Loi n° 89/017 du 18 février 1989 sur la réévaluation obligatoire de l'actif immobilisé des entreprises en République Démocratique du Congo. Pour permettre aux entreprises de procéder à la réévaluation des immobilisations, le Ministère des Finances ou l'Administration Fiscale publie des coefficients légaux applicables à la clôture de chaque exercice comptable.

Les amortissements sont calculés linéairement sur la valeur comptable des immobilisations selon un taux annuel en fonction de la durée de vie utile estimée.

La banque a retenu pour ses principaux actifs immobilisés les durées de vie ci-après :

Durée de vie (Année)

▪ Immeubles	20
▪ Matériel et mobilier	10
▪ Matériel roulant	4
▪ Matériel informatique	5

2.4. Provision pour reconstitution du capital social

Selon l'article 3 du Décret n° 04/049 du 20 mai 2004 complétant l'Ordonnance-Loi n° 77-332 du 20 novembre 1977 fixant les modalités d'application obligatoire du Plan Comptable Général Congolais, il est institué une provision réglementée dénommée « Provision pour Reconstitution du Capital social » en vue de préserver les Fonds Propres des Etablissements de Crédit et de Microfinances.

Le montant de la dotation au titre de cette provision est déterminé sur base de la contre-valeur en Francs Congolais du capital social exprimé en une monnaie étrangère de référence.

Ce montant représente la différence négative entre la contre-valeur 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.

En cas d'augmentation du capital social en cours d'exercice, les taux de change applicables seront ceux de la date de l'augmentation du capital et de la clôture de la période considérée.

Cette provision est fiscalement déductible et ne peut être utilisée que pour augmenter le capital social à ces conditions :

- La provision doit être certifiée par un Commissaire aux Comptes ;
- Elle doit faire l'objet d'une déclaration au même titre que les revenus.

TAUX DE CONVERSION

Les taux de conversion aux 31 décembre 2020 et 2019 s'établissent comme suit :

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
1 EURO	=	2 419,06	1 880,00
1 USD	=	1 970,00	1 680,00

CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caisses en monnaies étrangères	175 449 886	218 356 393
Caisses en monnaie locale	41 400 364	32 004 485
Banque Centrale du Congo	<u>129 769 952</u>	<u>393 505 008</u>
	<u>346 620 202</u>	<u>643 865 886</u>

5. CORRESPONDANTS BANCAIRES

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Correspondants étrangers placements	(a)	2 185 757 190	493 234 400
Comptes ordinaires étrangers en devises	(b)	955 024 205	521 082 176
Couvertures crédits documentaires	(c)	11 371 869	9 760 043
Provisions correspondants garanties	(d)	13 063 123	8 911 399
Correspondants locaux à vue		<u>114 763</u>	<u>3 769</u>
		<u>3 165 331 150</u>	<u>1 032 991 787</u>

- (a) Le Compte « Correspondants étrangers placements » regroupe tous les placements en devises étrangères notamment en Dollars américains logés chez CITIBANK NA, COMMERZBANK, BCP BANK, BANQUE MAROCAINE DU COMMERCE EXTERIEUR, STANDARD BANK, SAFRA SARAZIN, ABSA BANK, MAURITIUS COMMERCIAL BANK.
- (b) Les avoirs en banques auprès des correspondants sont principalement logés auprès de CITIBANK New York, COMMERZBANK, ING Belgium et BANK OF CHINA.
- (c) Le Compte « Couvertures crédits documentaires » comprend essentiellement les couvertures des engagements sur crédits documentaires constituées par la banque auprès de COMMERZBANK pour un montant total de FC 3.682 milliards, CITIBANK MASTERCARD pour USD 3 millions (FC 6.703 millions).
- (d) Les « Provisions correspondants garanties » concernent des garanties logées auprès des correspondants pour la couverture des activités monétiques avec Visa et Mastercard.

6. PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Obligations et bons assimilés	335 047 750	336 265 440
Billet de Trésorerie	<u>-</u>	<u>1 300 000</u>
	<u>335 047 750</u>	<u>337 565 440</u>

Les « Obligations et bons assimilés » au 31 décembre 2019 correspondent à la souscription par la Rawbank de 104 investissements d'une valeur totale de USD 170 millions

7. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Effets commerciaux réescomptables	<u>46 535 489</u>	<u>22 141 096</u>
	<u>46 535 489</u>	<u>22 141 096</u>

8. CREDITS A LA CLIENTELE

Cette rubrique comprend les avances à court, moyen et long termes accordées par la Banque à la clientèle. Elle se présente de la manière suivante par secteur d'activités :

	31/12/2020	31/12/2019
Créances en monnaies étrangères	906 756 546	855 098 863
Créances en monnaie nationale	19 971 155	16 088 214
Découverts et comptes débiteurs	662 188 559	444 757 693
Dettes gelées (a)	<u>5 794 868</u>	<u>-</u>
Crédits bruts	<u>1 594 711 128</u>	<u>1 315 944 770</u>
Provision créances à Surveiller	(30 585 304)	(13 826 022)
Provision pour créances Pré-douteuses	(1 834 843)	-
Provision pour créances douteuses	(1 688 519)	(25 295 487)
Provision pour créances compromises	(35 572 262)	-
Provision pour créances restructurés	<u>(18 782 662)</u>	<u>-</u>
Crédits à la clientèle (nets)	<u>1 506 447 538</u>	<u>1 276 823 261</u>

- (a) Le poste « Dettes gelées » se rapporte aux créances de la clientèle en retard de paiement, gelées conformément à l'instruction n°44 de la Banque Centrale du Congo relative à la suspension de l'application de certaines dispositions réglementaires suite à la pandémie du Corona Virus.

9. COMPTES DE REGULARISATION DE L'ACTIF

	31/12/2020	31/12/2019
Acomptes (a)	7 270 321	8 169 354
Suspens débits à régulariser (b)	42 496 631	49 363 264
Stock économat des imprimés et autres (c)	6 999 999	4 009 780
Charges à étaler (d)	9 394 114	6 450 347
Acomptes provisionnel	3 697 045	11 180 157
Crédit Impôt	4 998 642	-
Autres	<u>1 709 094</u>	<u>1 115 306</u>
	<u>76 565 846</u>	<u>80 288 208</u>

- (a) Cette rubrique comprend essentiellement, les avances et acomptes sur commandes sur achats de biens et services informatiques FC 3.309 milliards, travaux d'aménagements pour FC 1.747 milliards ainsi que l'achat des équipements matériels pour FC 694 millions.
- (b) La rubrique suspens débits à régulariser représente essentiellement les frais de tenue de compte des fonctionnaires de l'Etat (FTC) pour FC 11.647 milliards, les Projets pour FC 16.824 milliards, les opérations monétique pour FC 3.040 milliards et les charges payées d'avance pour FC 1.880 milliards.
- (c) Le solde de ce poste au 31 décembre 2020 se rapporte aux stocks économat des imprimés sécurisés et des cartes bancaires.
- (d) Le solde du compte « Charges à étaler » au 31 décembre 2020 se compose principalement des dépenses liées aux frais d'établissement des nouvelles agences. Ces dépenses sont étalées sur une période de 5 ans.

10. DIVERS ACTIFS

	31/12/2020	31/12/2019
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement	12 296 643	6 767 253
Autres	<u>494 579</u>	<u>-</u>
	<u>12 791 222</u>	<u>6 767 253</u>

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES

	Immeubles & terrains	Matériels Roulant	Matériels informatique	Matériels & Mobiliers	Total
Valeurs Brutes au 1 ^{er} janvier 2020	147 102 810	16 703 829	34 375 889	82 500 911	280 683 439
Acquisitions	14 284 883	1 864 690	3 192 348	12 361 154	31 703 075
Cessions	(9 704 903)	(564 944)	(43 843)	(449 752)	(10 763 442)
Regularisations		10 392	6 881	29 855	47 128
Réévaluations	<u>26 876 930</u>	<u>3 078 608</u>	<u>7 130 973</u>	<u>17 096 615</u>	<u>54 192 126</u>
Au 31 décembre 2020	<u>178 559 720</u>	<u>21 092 575</u>	<u>44 671 248</u>	<u>111 538 783</u>	<u>355 862 326</u>
Amortissements cumulés au 31 janvier 2020	<u>26 609 251</u>	<u>10 171 322</u>	<u>22 736 842</u>	<u>40 287 430</u>	<u>99 804 845</u>
Dotations	7 271 150	2 634 750	4 048 262	8 273 550	22 227 712
Cessions	-	(49 745)	(40 038)	(269 153)	(858 936)
Regularisations	(7 789)	3 166	371 220	167 392	533 989
Réévaluations	<u>6 967 130</u>	<u>2 553 536</u>	<u>5 494 178</u>	<u>9 880 922</u>	<u>24 895 766</u>
Au 31 décembre 2020	<u>40 839 742</u>	<u>14 813 029</u>	<u>32 610 464</u>	<u>58 340 141</u>	<u>146 603 376</u>
Valeur nettes					
Au 31 décembre 2020	<u>137 719 978</u>	<u>6 279 546</u>	<u>12 060 784</u>	<u>53 198 642</u>	<u>209 258 950</u>
Au 31 décembre 2019	<u>120 493 559</u>	<u>6 532 507</u>	<u>11 639 047</u>	<u>42 213 481</u>	<u>180 878 594</u>

La ligne acquisitions au 31 décembre 2020, se rapporte essentiellement à l'achat des terrains à Kalemie, Mikuba, Misiri, Golf Lubumbashi pour un total de USD 6,578 millions (FC 12,957 millions), des serveurs back-up pour USD 172.000 (FC 338 millions), les acquisitions des ATMs pour USD 1,794 millions (FC 3,534 milliards), etc...

12. GARANTIES ET CAUTIONS

Cette rubrique a enregistré les garanties locatives versées par la banque pour l'occupation des bâtiments abritant certaines agences et points de vente ainsi que certaines résidences occupées par les expatriés et cadres de la banque.

13. BANQUE CENTRALE DU CONGO

Le solde de ce poste au 31 décembre 2020 représente les dépôts à terme de la Banque Centrale du Congo auprès de la Rawbank.

14. DEPOTS ET COMPTES COURANT A VUE

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Comptes courants des sociétés	(a)	2 280 483 366	919 799 998
Comptes courants des particuliers	(b)	660 110 162	494 685 652
Comptes courants organismes et établissements publics		176 589 359	133 751 247
Comptes Fidélité	(c)	327 084 852	280 399 060
Comptes Academia		10 112 949	10 293 482
Autres		<u>14 699 021</u>	<u>18 655 315</u>
		<u>3 469 079 709</u>	<u>1 857 584 754</u>

- (a) Le poste « comptes courants des sociétés » est constitué de dépôts en monnaie locale pour FC 155.246 milliards et en devises étrangères pour la contre-valeur en monnaie local de FC 2. 129 milliards
- (b) Les comptes courants particuliers comprennent les dépôts en monnaie locale de FC 74.591 milliards et en devises étrangères pour la contre-valeur en monnaie locale de FC 585.237 milliards.
- (c) Les comptes « Fidélité » sont constitués de comptes épargnes.

15. DEPOTS A TERME

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Dépôts à terme de 3 mois		5 651 330	11 245 920
Dépôts à terme de 6 mois		64 907 893	42 160 736
Dépôts à terme d'un an et plus		814 668 541	595 218 539
Comptes « Renaissance à 2 ans »		3 612 598	3 160 767
Comptes « Renaissance à 3 ans »		690 720	479 629
Comptes « Renaissance à 4 ans »		181 532	49 710
Comptes « Renaissance à 5 ans »		1 919 352	6 134 982
Comptes « Renaissance à 8 ans »		25 012	4 887
Comptes « Renaissance à 10 ans »		<u>7 018 199</u>	<u>5 400 511</u>
		<u>898 675 177</u>	<u>663 855 681</u>

16. COMPTES DE REGULARISATION DU PASSIF

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Suspens opérations	(a)	103 113 911	33 353 845
Provisions crédoc et cautionnement	(b)	136 572 303	129 213 289
Couverture avances accordées		5 365 563	3 901 401
Provision IBP		5 357 527	4 290 803
Provision frais contrôle BCC	(c)	20 497 284	12 088 218
Autres	(d)	<u>22 829 949</u>	<u>13 266 441</u>
		<u>293 736 537</u>	<u>196 113 997</u>

- (a) Les suspens opérations comprennent principalement les suspens Vodacash pour FC 1,889 milliard, les suspens opérations monétiques pour FC 3,040 milliards, les suspens opérations guichet unique FC 3,025 milliards
- (b) Les provisions credoc et cautionnement au 31 décembre 2020 se rapportent à la couverture en monnaies étrangères des engagements (hors bilan) en force.
- (c) La variation de ce poste est expliquée par la hausse des dépôts de la clientèle (Notes 14 et 15) au courant de l'exercice 2020.

- (d) La rubrique « Autres » au 31 décembre 2020 se compose essentiellement des provisions relatives aux intérêts payables sur DAT de la clientèle, des factures fournisseurs en attente ainsi que les garanties sur la location coffre-fort.

17. DIVERS PASSIFS

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Provisions OCC/BIVAC		57 632 253	39 791 905
Sommes à verser aux régies financières	(a)	8 234 929	3 353 828
Provisions Mastercard	(b)	15 727 938	13 016 262
Banques crédit chèques à l'encaissement	(c)	1 878 636	-
Valeurs à recouvrer clients créditeurs	(d)	9 318 886	6 025 786
Valeurs à payer paie agents de l'Etat		6 024 214	4 302 863
Autres passifs		<u>717 148</u>	<u>840 973</u>
		<u>99 534 004</u>	<u>67 331 617</u>

- (a) Les sommes à verser aux régies financières se détaillent de la manière suivante :

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sommes à verser à la DGDA	2 936 892	954 155
Sommes à verser à la DGI	494 571	1 360 819
Sommes à verser à la DGRAD	1 702 117	150 088
Sommes à verser à la DRKAT	20 539	594 419
Sommes à verser à DGRPI	-	195 443
Autres	<u>3 080 810</u>	<u>98 904</u>
	<u>8 234 929</u>	<u>3 353 828</u>

- (b) Les provisions Mastercard représentent les provisions en garantie constituées par les clients utilisateurs des cartes de crédit Mastercard.
- (c) Les « Banques crédit chèques à l'encaissement » comprennent les chèques tirés sur les autres banques locales et déposés par les clients pour leur encaissement (Note 10).
- (d) Au 31 décembre 2020, les « Valeurs à recouvrer clients créditeurs » représentent principalement des effets à l'encaissement et des engagements pour remises documentaires (Note 10).

18. CAPITAL

La situation du capital au 31 décembre 2020 se présente comme suit :

Actionnaire	Valeur	Nombre d'actions			Valeur	
	<u>01/01/2020</u> Millions FC	<u>01/01/2020</u>	<u>Augmentation</u>	<u>31/12/2020</u>	Millions FC	
Rawholding SA	109 683 000	700	171	871	136 471 250	95
Minzoto Holding Ltd	<u>5 797 530</u>	32	<u>9</u>	<u>46</u>	<u>7 213 481</u>	5
Total	<u>115 480 530</u>	<u>732</u>	<u>180</u>	<u>917</u>	<u>143 684 731</u>	<u>100</u>

19. PROVISIONS GENERALES

Les provisions générales comprennent la provision sur les créances saines constituée conformément à l'instruction n°16 modification 3.

20. EMPRUNT SUBORDONNE

L'emprunt subordonné représente un montant de USD 25 millions (FC 49.25 milliards), obtenu de " INNOVATIVE FINANCE SOLUTION " dont le premier financement est intervenu le 11 décembre 2015 pour un montant de USD 15 millions et le second le 25 octobre 2016 pour un montant de USD 10 millions. Le remboursement de l'emprunt peut intervenir 5 ans après le financement du prêt dépendamment de la liquidité de la Banque.

21. EMPRUNT OBLIGATAIRE

L'emprunt obligataire représente un montant de USD 35 millions (FC 68.95 milliards), consenti par les actionnaires RAWHOLDING S.A. et MINZOTO HOLDING LTD dans le cadre du renforcement des fonds propres de la Banque. Il s'agit d'un emprunt à caractère perpétuel et convertible en actions, dont le résumé de souscription se présente comme suit :

<u>Nom de l'Emetteur (Obligataire)</u>	<u>Valeur en USD</u>	<u>Valeur en USD</u>
RAWHOLDING S.A. (33.243 obligations souscrites)	33 243 000	Convertibles en actions Type – A
MINZOTO HOLDING LTD (1.757 obligations souscrites)	1 757 000	Convertibles en actions Type - B

22. EMPRUNT SHELTER AFRICA

L'emprunt Shelter Africa est constitué du montant principal restant à payer de USD 3,26 millions (FC 7,970 milliards) sur un montant de USD 10,6 millions, obtenu de cette institution, remboursable pour une durée de huit (8) ans dont la première échéance est intervenue en décembre 2016.

23. EMPRUNT FPM

L'emprunt FPM est composé d'un montant total de USD 5 millions libéré en trois séquences à raison de USD 3 millions à titre d'avance et USD 1,5 million obtenu en mars 2018 et USD 0,5 million en novembre 2019. L'emprunt est remboursable sur une durée de cinq (5) ans, les 21 mars 2021 (USD 3 millions), 23 mars 2023 (USD 1,5million) et 15 novembre 2024 (USD 0,5 million).

24. EMPRUNT TDB

L'emprunt TDB est constitué d'un montant principal de USD 19,99 millions (FC 39,38 milliards). Ce financement, destiné à soutenir le secteur des PME, est remboursable sur 36 mois et payable trimestriellement à partir du 7 mars 2019 payable en trimestriellement.

25. EMPRUNT BAD

L'emprunt BAD est constitué d'un montant principal de USD 7.5 millions (FC 14,78 milliards) obtenu en décembre 2019 auprès de cette institution. Ce financement est destiné à soutenir le secteur des PME et est remboursable en 36 mois.

26. EMPRUNT IDA

L'emprunt IDA est constitué d'un montant principal de USD 1.8 millions (FC 3,5 milliards) obtenu en novembre 2019 auprès de cette Institution. Ce financement est destiné à soutenir le secteur de l'entrepreneuriat féminin.

27. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Intérêts perçus sur prêts et compte à terme	7 467 783	14 716 158
Intérêts perçus sur les Obligations et Bonds	10 808 126	10 947 643
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des établissements de crédit	201 405	2 538 527
Intérêts- Opérations avec la BCC	<u>6 141 207</u>	<u>11 221</u>
	<u>24 618 521</u>	<u>28 213 749</u>

28. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Intérêts sur crédits à la clientèle	181 765 654	177 206 086
Commissions sur crédits à la clientèle	48 603 444	41 833 215
Produits sur paiement en faveur des régies financières	<u>54 799 217</u>	<u>6 595 212</u>
	<u>285 168 315</u>	<u>225 634 513</u>

29. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Agios payés aux correspondants étrangers	1 874 898	1 018 305
Crédits documentaires	<u>87 154</u>	<u>99 233</u>
	<u>1 962 052</u>	<u>1 117 538</u>

30. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Intérêts dus sur les comptes ordinaires créditeurs	11 459 216	6 415 208
Intérêts dus sur les dépôts à terme reçus	36 779 670	27 235 258
Intérêts dus sur renaissance	560 007	556 600
Agios sur cartes de crédit	<u>3 145 874</u>	<u>2 873 778</u>
	<u>51 944 767</u>	<u>37 080 844</u>

31. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Commissions sur transferts étrangers	33 552 066	26 851 733
Frais de tenue des comptes	12 462 832	12 023 323
Commissions et gain sur opérations de change	82 081 357	51 817 367
Commissions sur transferts autres places	8 880 646	8 082 867
Commissions sur transferts autres banques	30 019 235	18 004 292
Commissions sur cautions garanties	329 219	438 098
Produits sur SMS Banking	4 365 721	5 778 350
Commissions émission Master Card	8 380 723	6 899 508
Commissions sur validation licences	1 118 311	1 095 260
Frais sur retraits DAB/TPE	11 666 607	13 063 237
Autres	<u>14 954 604</u>	<u>14 594 688</u>
	<u>207 811 321</u>	<u>158 648 723</u>

32. CHARGES SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

Les charges sur opérations sur opérations bancaires diverses représentent des pertes de change sur la réévaluation de la position de change.

33. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Intérêts sur emprunt subordonné	6 754 848	5 985 960
Intérêts sur emprunt SFI (IFC)	26 057	151 006
Intérêts sur emprunt PROPARCO	25 028	171 257
Intérêts sur emprunt SHELTER (provision)	697 109	910 921
Intérêts sur emprunt FPM	567 044	389 320
Intérêts sur emprunt Obligataire	14 919 330	12 657 589
Intérêts sur emprunts TB	3 275 453	1 163 577
Intérêts sur emprunts BAD	1 322 143	436 005
Intérêts sur emprunts IDA	87 120	-
Autres	<u>1 336 112</u>	<u>140 888</u>
	<u>29 010 244</u>	<u>22 006 523</u>

34. PRODUITS ACCESSOIRES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Commissions sur opérations Money gram	4 093 986	3 635 326
Produits sur imprimés BCC et RAWBANK	5 412 975	5 610 639
Autres	<u>7 268 871</u>	<u>5 773 573</u>
	<u>16 775 832</u>	<u>15 019 538</u>

35. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Publicité	9 294 771	8 589 215
Frais de sous-traitance	10 001 205	8 766 260
Frais de voyage intérieur et extérieur	7 888 468	10 097 033
Imprimés et fournitures	7 548 027	7 322 597
Télécommunications	6 971 322	5 228 271
Frais de contrôle BCC	22 159 622	13 390 646
Poste et colis	4 661 084	3 992 025
Entretien et maintenance bâtiments	10 603 657	8 864 464
Assurances	44 633 093	56 436 091
Loyers	7 162 852	6 029 736
Gardiennage	9 078 134	7 434 038
Fournitures et maintenance informatique	20 030 583	23 569 743
Honoraires avocats et consultants	26 169 863	17 548 299
Carburant automobiles et groupes électrogènes	5 001 534	4 241 701
Eau et électricité	1 817 772	1 717 751
Représentation et réceptions	1 383 528	2 422 266
Frais d'obtention documents légaux	1 015 733	1 259 640
Frais d'entretien et maintenance véhicules	2 130 216	2 052 177
Inspection, audit et recouvrement	588 773	445 297
Dons et libéralités	1 995 282	904 686
Redevance télé-compensation	1 738 008	3 716 153
Dotation provision litiges juridiques (a)	1 363 000	-
Autres	<u>5 306 474</u>	<u>6 075 172</u>
	<u>208 543 001</u>	<u>200 103 262</u>

(a) La Banque a comptabilisé au cours de l'exercice 2020, un montant forfaitaire de USD 700.00 se rapportant à la provision sur litiges juridiques en cours dont l'issue est incertaine.

36. CHARGES DE PERSONNEL

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Traitements et salaires	49 083 142	33 407 215
Indemnités de logement	9 093 550	7 250 691
Indemnités de transport	6 264 674	7 044 338
Soins médicaux et pharmaceutiques	6 959 902	4 948 999
Charges sociales	6 916 325	4 807 917
Frais de formation	1 753 081	2 396 503
Charges sur Retraite	3 344 625	2 981 625
Frais Funéraire et tenue du personnel	971 631	1 107 459
Impôt except sur Rem. Expat	<u>3 389 999</u>	<u>-</u>
	<u>87 776 929</u>	<u>63 944 747</u>

Il s'agit d'un reclassement dans le compte approprié de l'impôt exceptionnel sur les rémunérations enregistré dans le compte des impôts taxes au cours de l'année antérieure.

37. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET REPRISES SUR AMORTISSEMENTS

		<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Reprises sur provisions générales	(a)	4 365 924	13 533 182
Dotations aux provisions générales		(514 151)	(11 031 358)
Dotations créances en souffrance	(b)	<u>(43 423 870)</u>	<u>(15 813 025)</u>
		<u>(39 572 097)</u>	<u>(13 311 201)</u>

(a) Les reprises sur provisions générales concernent le recouvrement effectué au cours de l'exercice d'une partie des créances non performantes.

(b) Les dotations sur créances en souffrance se détaillent comme suit :

	<u>31/12/2020</u>
Dotations aux provisions créances à Surveiller	<u>(17 694 042)</u>
<i>Dotations aux provisions créances non performantes</i>	
Dotations aux provisions créances pré-douteuses	(1 543 445)
Dotations aux provisions créances Douteuses	(3 034 710)
Dotations aux provisions compromises	<u>(17 299 900)</u>
	<u>(39 572 097)</u>

38. RESULTAT EXCEPTIONNEL

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Pertes diverses opérations	(3 244 881)	(2 312 234)
Amendes et pénalités	(1 057 657)	(3 848 704)
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés (a)	(9 265 625)	(12 533 394)
Plus/Moins-value sur cession d'immobilisations	(947 831)	(85 600)
Reprise créances amortie	388 535	-
Autres profits exceptionnels (b)	1 330 810	3 602 327
Autres profits exceptionnels	(354 020)	-
Pertes Travelex (c)	(117 300 000)	-
	<u>(130 450 669)</u>	<u>(15 177 605)</u>

- (a) Cette rubrique enregistre la prise en charge par la banque des intérêts et frais de tenue de compte (perçus automatiquement lors des arrêts) et non récupérés par la banque sur les comptes dormants de la clientèle.
- (b) Cette rubrique concerne les reprises sur les crédits d'amortissement.
- (c) Ce poste enregistre l'équivalent du montant de USD 60 millions relatif à la commande sur l'importation des billets non exécutée par le prestataire Travelex Banknotes Ltd à la suite de sa défaillance.

39. DOTATIONS PROVISIONS POUR RECONSTITUTION CAPITAL

La dotation aux provisions constituée pour reconstitution du capital social au 31 décembre 2019 a été déterminée conformément à l'article 3 du Décret n°04/049 du 20 mai 2004 complétant l'Ordonnance-Loi n°77-332 du 20 novembre 1977 fixant les modalités d'application obligatoire du Plan Comptable Général Congolais (voir Note 2.4). Le montant à constituer représente 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.

40. ENGAGEMENTS DONNES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Confirmation crédits documentaires	(62 243 385)	(67 433 099)
Acceptations de payer	(19 163 310)	(14 782 649)
Engagements sur crédits documentaires import	(69 733 807)	(61 157 846)
Plafonds des crédits disponibles	(244 912 048)	(84 298 129)
Cautions garanties et avals	(135 481 052)	(72 798 588)
	<u>(531 533 602)</u>	<u>(300 470 311)</u>

41. ENGAGEMENTS RECUS

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Hypothèques et nantissement fonds de commerce	947 065 056	810 974 930
Agios réservés	15 104 176	9 197 248
	<u>962 169 232</u>	<u>820 172 178</u>

42. ENGAGEMENTS INTERNES

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Conservation existences	13 476 275	13 728 891
	<u>13 476 275</u>	<u>13 728 891</u>

43. PASSIFS EVENTUELS

La Banque est impliquée dans différents litiges devant les cours et tribunaux en République Démocratique du Congo avec les tiers. Ces litiges demeurent encore pendants devant les tribunaux. La Banque a constitué de manière forfaitaire une provision inscrite dans les livres de la banque considérant l'incertitude sur l'issue de ces litiges et la difficulté de déterminer le montant avec exactitude. Il est difficile de présager sur le résultat et l'effet rétroactif de ces litiges une fois les décisions judiciaires prononcées.

44. IMPACT COVID-19 SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE 2020 ET SUR LA CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS

La crise sanitaire causée par la COVID 19 et ses conséquences sur l'ensemble des secteurs d'activité plongent l'économie mondiale dans une période d'incertitude.

En application de l'instruction n°44, qui marque au 24 mars 2020 l'entrée en vigueur de mesures relatives à la suspension de l'application de certaines dispositions réglementaires suite à la pandémie du Corona virus « COVID-19 », la banque a procédé au gel de certains crédits ayant connu de retards de remboursements au cours de cette année. Le manque à gagner sur cette période n'est pas significatif et les dépenses engagées pour lutter contre la COVID-19 au sein de la Banque ne sont pas significatives.

En effet, pour la RAWBANK, cette crise n'a pas impacté significativement la situation de la Banque au cours de l'exercice 2020. Elle n'impacte pas non plus la continuité des activités de la Banque sur les 12 prochains mois.

* * *

RÉSEAU D'AGENCES

Siège social : 12/66, Croisement des avenues Katanga
et Colonel 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



RÉGION 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 / 4488 (gratuit)

Guichet SCTP

Concession gare centrale, C/Gombe

Guichet Select Shopping Mall

6133, av. Colonel Lukusa, C/Gombe

+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Agence KANDA- KANDA (Moneygram)

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

+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

ATRIUM

12/66, croisement des avenues Katanga

et Colonel Lukusa. Kinshasa/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

Commerce

39, av. du Commerce, C/ Gombe

+243 82 06 35 308

CTC

10, Immeuble CTC, Croisement des avenues

Equateur et Wagenia, 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

ISC

(Institut Supérieur de Commerce)

Av. de la Libération (ex 24 Nov.), C/Gombe

+243 82 97 79 258

Kinsuka

01, av. de l'école, C/Ngaliema
+243 99 20 01 686

Kintambo

12, av. Kasa- Vubu, Q/Magasin, C/Kintambo
+243 82 56 52 487

La Couronne

21, av. Bandundu, C/Gombe
+243 81 71 51 036

Guichet Minaffet

01, place de l'indépendance, C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Guichet Fleuve Congo Hotel

Colonel Tshatshi (Ex. Immeuble CCIC), C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Guichet 1er Shopping Mall

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

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-Aero

Aéroport international de N'Djili, C/Masina
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Ngaba

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

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 / 4488 (gratuit)

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 Palais du Peuple

Rez des chaussée du bâtiment du Palais du Peuple,
Boulevard Triomphal, C/Lingwala
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

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

Guichet Rotana

88, croisement des avenues de la justice
et Ouganda, C/Gombe
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Victoire

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

ILICO STORE**Illico Store Kin Mazière**

407, av. Haut Congo, Rond- Point Kin- Mazière,
C/Gombe
+243 97 003 74 83 / 4488 (gratuit)

Illico Store 30 Juin

Boulevard du 30 Juin, C/Gombe
+243 82 133 93 03 / 4488 (gratuit)

Directeur régional a.i

Florent MATUSU
+243 82 698 34 64

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 / 4488 (gratuit)

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

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

Guichet de Lufu

Frontière RDC/ ANGOLA (locaux DGM)
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Matadi

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

Guichet ICTSI

Cellule OEB, Q/Ville Haute. C/Matadi
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

Guichet Port Aidel Ticom

6497, av. Ango Ango, Q/ Ville Haute, C/Matadi
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

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 / 4488 (gratuit)

Tshela

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

PROVINCE DU KWILU**Bandundu Ville**

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

Kikwit

03, av. Likasi. C/Lukolela
+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

Blaise BASENGE
+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

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
+243 81 03 58 551

PROVINCE DU SANKURU

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

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

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

PROVINCE DU MANIEMA

Kindu

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

PROVINCE DU NORD-KIVU

Beni

24, 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 Kan- yamu-Hanga
+243 99 52 58 330

Kasindi

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

PROVINCE DU SUD- KIVU

Bukavu

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

Guichet Namoya

07, av. Kabuyumba, C/Salamabila
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

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 / 4488 (gratuit)

Directeur régional

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

Kambove

218, av. Mobutu, Q, C/Makomeno,
Cité de Kambove
+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
Kasumbalesa et Kipushi
+243 99 10 04 188

Likasi

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

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 / 4488 (gratuit)

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

59, av. Kamba, Q/Biashara, C/Dilala
+243 99 52 39 100

Mikuba

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

Guichet UAC

862, av. Laurent Désiré Kabila
+243 99 60 16 300 / 4488 (gratuit)

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	12/66, Croisement des avenues Katanga et Colonel Lukusa 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
CHF	BMCE BANK INTERNATIONAL S.A.U, Madrid	BMCE ES MM
CNY	Bank of China Limited, Dubai City	BKCH AE AD
CNY	Bank of China Limited, Beijing	BKCH CN BJ 110
CNY	Bank of China Limited, Johannesburg	BKCH ZA JJ
CNY	Industrial & Commercial Bank of China Limited, Xicheng District	ICBK CN BJ
EUR	Banque de Commerce et de Placements SA, Geneva	BPCP CH GG
EUR	BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE	BIATTNTTET
EUR	Banque Sino Congolaise Pour l'Afrique, Brazzaville	SCAQ CG CG
EUR	BGFIBANK CONGO, Brazzaville	BGFI 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	INTESA SANPAOLO SPA, ITALY	BCIT IT MM
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	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
GBP	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBA DE FF
USD	BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE	BIATTNTTET
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 CONGO, Brazzaville	BGFI CG CG
USD	BGFIBANK EUROPE, Paris	BGFI FR PP
USD	BMCE BANK INTERNATIONAL S.A.U, Madrid	BMCE ES MM
USD	Citibank NA, New York, New York	CITI US 33
USD	Citibank NA, London	CITI GB 2L
USD	INTESA SANPAOLO SPA, ITALY	BCIT IT MM
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
XAF	BGFIBANK CONGO, Brazzaville	BGFI 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

Région Kinshasa

Directeur régional : Hugues BOSALA MVE MBA
+243 99 10 05 438

Région Sud

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

Région Centre

Directeur régional : Blaise BASENGE
(+243) 81 88 70 002

Région Ouest

Directeur régional : Florent MATUSU
(+243) 82 69 83 464

Région 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.



12/66, Croisement des avenues Katanga
et Colonel Lukusa Kinshasa, RDC

contact@rawbank.cd
www.rawbank.com