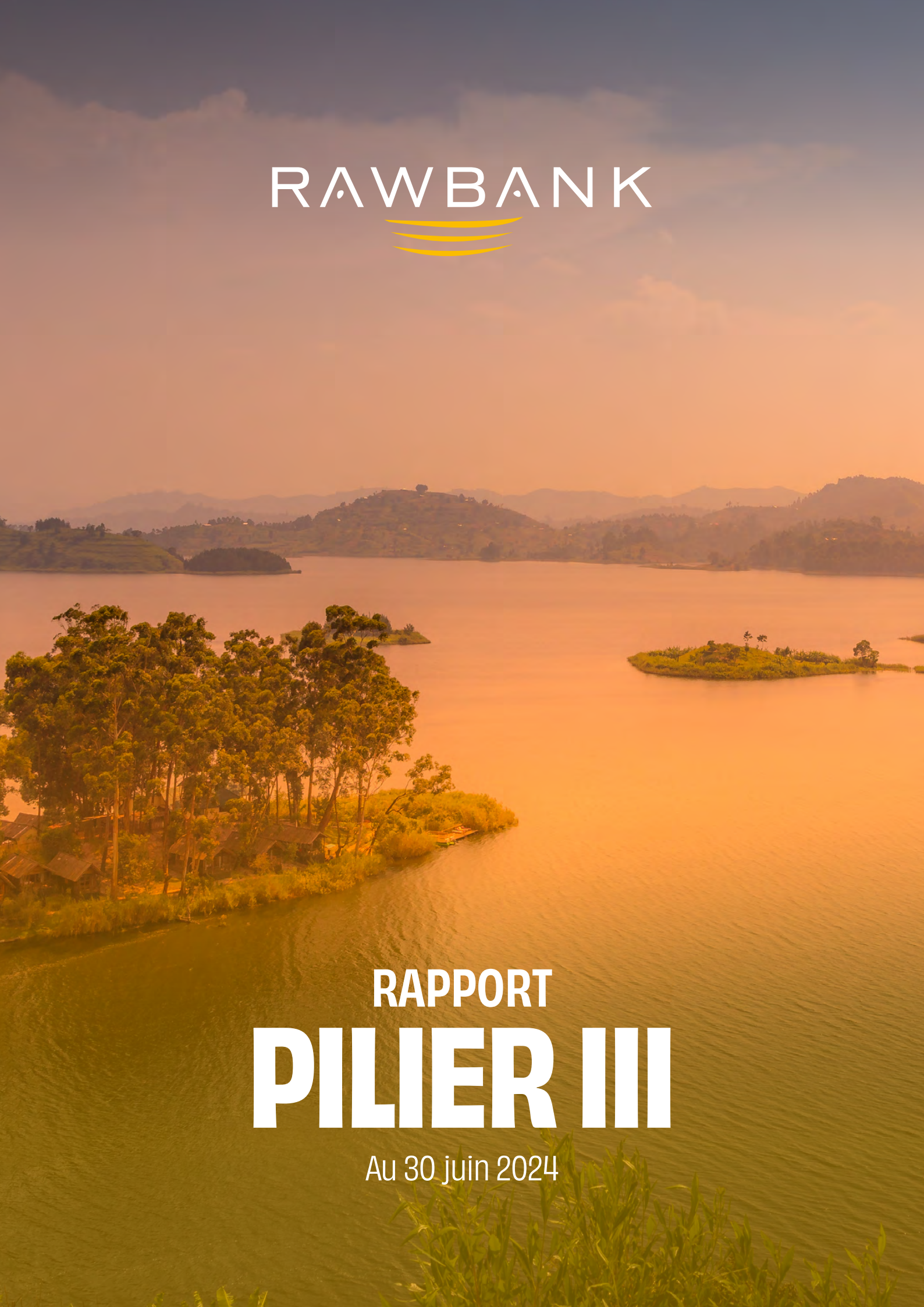

RAWBANK

RAPPORT
PILIER III

Au 30 juin 2024

Sommaire

Introduction ..... **p. 03**

Processus d'élaboration ..... **p. 03**

01. États financiers intermédiaires ..... **p. 04**

02. Annexes quantitatives ..... **p. 21**

- Tableau I : fonds propres réglementaires
- Tableau II : données prudentielles
- Note explicative sur le processus du coût du Risque, de prise de garantie et de recouvrement des concours en impayés
- Tableau III : qualité du portefeuille (a)
- Tableau IV : qualité du portefeuille (b)
- Tableau V : ventilation des dépôts

Introduction

L'instruction n°55 de la Banque Centrale du Congo (BCC) aux établissements de crédit et sociétés financières relative à la discipline de marché institue la publication des informations qualitatives et quantitatives à travers le rapport dénommé « Pilier III ». Ces informations sont destinées au public, composé de tout opérateur soucieux de connaitre les activités ou la situation financière d'un établissement assujetti, et d'apprécier la nature des risques auxquels il est exposé ainsi que les modalités de gestion et de maitrise desdits risques.

Le présent Rapport Pilier III est établi en application des dispositions de l'instruction n°55 précitée. Il reprend essentiellement les informations quantitatives arrêtées au 30 juin 2024. Outre les états financiers au 30/06/2024, certifiés par le Commissaire aux comptes Deloitte Services Sarl, ce rapport reprend les annexes ci-après :

- Tableau I : Fonds propres règlementaires
- Tableau II : les données prudentielles
- Tableau III : la qualité du portefeuille
- Tableau IV : la ventilation des dépôts

En publiant ces informations arrêtées au 30/06/2024, RAWBANK vise à mettre à la disposition de ses parties prenantes externes, en l'occurrence la clientèle, les contreparties et les partenaires ; des données fiables de manière à leur donner une assurance sur ses performances sur sa solvabilité, sa liquidité, et ses autres activités financières.

Processus d'elaboration

Ce rapport Pilier III du premier semestre 2024 ainsi que ses annexes ont été établis par la Direction générale, revus par le Commissaire aux comptes, puis par les comités spécialisés du Conseil d'administration (Comité des Risques et Comité d'Audit) et enfin adoptés par le Conseil d'Administration.

01.

États financiers intermédiaires

Exercice clos au 30 juin 2024

RAWBANK S.A

BILANS AU 30 JUIN 2024 ET 31 DÉCEMBRE 2023

(Exprimés en milliers de Francs Congolais -FC)

ACTIF	Note	30/06/2024	31/12/2023
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	1 765 143 699	1 620 088 117
Correspondants bancaires	5	7 125 066 537	5 940 630 139
Portefeuille d'investissement	6	887 197 660	775 998 839
		9 777 407 896	**8 336 717 095**
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	141 064 702	92 780 848
Crédits à la clientèle	8	5 165 262 758	3 866 143 642
		5 306 327 460	**3 958 924 490**
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation de l'actif	9	150 618 362	188 514 483
Divers actifs	10	6 653 889	4 482 609
		157 272 251	**192 997 092**
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	397 587 324	402 780 875
Garanties et cautions	12	5 274 457	4 817 943
Titres de participation	12	13 750 000	-
		416 611 781	**407 598 818**
Total Actif		**15 657 619 388**	**12 896 237 495**

COMPTES D'ORDRE		30/06/2024	31/12/2023
Engagements donnés	35	1 430 728 891	1 239 784 087
Engagements reçus	36	2 725 482 779	2 025 608 095
Engagements internes	37	16 509 522	14 451 777
TOTAL COMPTES D'ORDRE		**4 172 721 192**	**3 279 843 959**

Les notes 1 à 37 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

BILANS AU 30 JUIN 2024 ET 31 DÉCEMBRE 2023

(Exprimés en milliers de Francs Congolais -FC)

PASSIF	Note	30/06/2024	31/12/2023
Trésorerie et opérations interbancaires			
Banque Centrale du Congo	13	278 903 657	131 387 643
Comptes à vue banques locales		6 031 362	5 999 155
Comptes à vue des correspondants étrangers	13	1 322 563	140 231 377
Emprunt BCC à Court Terme		-	234 000 000
Valeurs reçus en pension		275 000 000	-
		561 257 582	**511 618 175**
Opérations avec la clientèle			
Dépôts et comptes courant à vue	14	9 812 259 896	8 253 719 687
Dépôts à terme	15	2 624 340 803	1 786 495 946
		12 436 600 699	**10 040 215 633**
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation du passif	16	656 244 117	553 501 787
Divers passifs	17	221 948 459	179 108 526
		878 192 576	**732 610 313**
Capitaux permanents			
Fonds propres			
Capital	18	143 684 730	143 684 731
Prime d'émission		-	139 812 639
Réserves légales	19	115 289 036	53 073 588
Report à Nouveau	19	632 230 981	186 596 857
Plus-value de réévaluation		121 636 541	121 168 508
Autres provisions règlementées		51 838 390	51 838 390
Provision pour reconstitution capital		53 089 798	49 228 721
Provision règlementaire (Créances saines)	20	47 162 025	37 155 520
Résultat de la période		263 051 542	488 261 210
		1 427 983 043	**1 270 820 164**
Provisions			
Provisions retraite		42 431 281	32 842 869
Provision litiges juridiques		24 596 085	19 747 278
Autres provisions générales		47 162 025	37 155 519
		114 189 391	**89 745 666**
Autres ressources permanentes			
Emprunt Obligataire	21	96 250 000	89 250 000
Emprunt Financiers	22	143 146 097	161 977 544
		239 396 097	**251 227 544**
Total Passif		**15 657 619 388**	**12 896 237 495**

Les notes 1 à 37 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

COMPTES DE PROFITS ET PERTES AU 30 JUIN 2024 ET 2023

(Exprimés en milliers de Francs Congolais -FC)

	Note	30/06/2024	30/06/2023
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	23	197 922 333	102 199 933
Produits sur opérations avec la clientèle	24	427 354 791	305 839 173
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	25	(17 504 404)	(1 874 782)
Charges sur opérations avec la clientèle	26	(61 612 166)	(36 225 418)
Marge d'intermédiation		**546 160 554**	**369 938 906**
Produits sur opérations bancaires diverses	27	264 247 552	202 757 635
Charge sur opérations bancaires diverses	28	(16 050 956)	(14 238 823)
Autres charges bancaires	29	(46 319 556)	(37 957 825)
Produit net bancaire		**748 037 594**	**520 499 893**
Produits accessoires	30	26 715 835	19 891 321
Charges générales d'exploitation	31	(245 812 670)	(162 266 527)
Charges du personnel	32	(121 684 603)	(82 279 850)
Impôts et taxes		(15 460 401)	(9 082 036)
Dotations aux amortissements sur immobilisations		(20 853 008)	(16 824 563)
Résultat brut d'exploitation		**370 942 747**	**269 938 238**
Dotations aux provisions sur amortissements	33	(27 520 168)	(33 759 743)
Résultat exceptionnel	34	(34 045 282)	36 178 340
Résultat courant avant impôt		**309 377 297**	**272 356 835**
Impôts sur le bénéfice et profit		(46 325 755)	(72 453 721)
Résultat de la période		**263 051 542**	**199 903 114**

Les notes 1 à 37 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

ÉTAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES AU 30 JUIN 2024

(Exprimé en milliers de Francs Congolais -FC)

		Mouvements de la période				
	Solde au 01/01/2024	Augmentation	Diminution	Distribution des dividendes	Effets d'actualisation	Solde au 30/06/2024
Capital	143 684 731	-	-	-	-	143 684 730
Prime d'émission	139 812 639	-	(139 812 639)	-	-	-
Réserves légales	53 073 588	48 826 121	-	-	13 389 327	115 289 036
Report à nouveau	186 596 857	362 497 730	-	-	83 136 394	632 230 981
Plus-value de réévaluation	121 168 508	468 033	-	-	-	121 636 541
Autres provisions règlementées	51 838 390	-	-	-	-	51 838 390
Provisions pour reconstitution capital	49 228 721	-	-	-	3 861 077	53 089 798
Provision règlementaire (Créances saines)	37 155 520	10 006 505	-	-	-	47 162 025
Résultat de l'exercice	488 261 210	263 051 542	(411 323 851)	(76 937 359)	-	263 051 542
Total	**1 270 820 164**	**684 849 931**	**(551 136 490)**	**(76 937 359)**	**100 386 798**	**1 427 983 043**

Les notes 1 à 37 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

TABLEAUX DE FLUX DE TRÉSORERIE AU 30 JUIN 2024 ET 31 DÉCEMBRE 2023

(Exprimés en milliers de Francs Congolais -FC)

	30/06/2024	31/12/2023
Activités d'exploitation		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	916 240 511	1 480 570 778
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(299 818 504)	(499 602 796)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(109 802 235)	(187 210 874)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(34 045 282)	15 696 620
Impôts sur le bénéfice	(46 325 755)	(120 220 412)
Dépôts\Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	49 639 407	189 110 080
Dépôts\ Retraits de dépôts auprès de la clientèle	2 396 385 066	3 509 129 273
Prêts et avances\ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(1 354 910 127)	(1 361 151 155)
Autres comptes de tiers	180 491 950	85 538
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	**1 697 855 031**	**3 026 407 052**
Activités d'investissement		
Régularisations	-	(1 686 943)
Moyen value sur la cession des actif	197 123	237 405
Acquisitions\Cessions sur immobilisations	(14 573 394)	(46 042 998)
Titre de participation	(13 750 000)	-
Garanties et cautions versées	(456 514)	(1 413 203)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	**(28 582 785)**	**(48 905 739)**
Activités de financement		
Distributions des dividendes	(76 937 359)	(52 500 000)
Emprunts reçus	7 000 000	79 107 135
Remboursement d'emprunts	(18 831 447)	(32 550 000)
Remboursement de la prime d'émission	(139 812 639)	-
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	**(228 581 445)**	**(5 942 865)**
Variations nettes de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	**1 440 690 801**	**2 971 558 448**
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	**8 336 717 095**	**5 365 158 647**
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de la période	**9 777 407 896**	**8 336 717 095**

Les notes 1 à 37 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A
NOTES SUR LES COMPTES ANNUELS AU 30 JUIN 2024

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 modifié e par la loi 003/2002 du 2 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit. A ce jour, la loi n°003/2002 du 2 février 2002 a été remplacée par la loi n°22/069 du 27 décembre 2022 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit en RDC entrée en vigueur en 2022.

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 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 Microfinance.

Le montant de la dotation au titre de cette provision est déterminé sur base de la contre-valeur en Franc 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.

3. TAUX DE CONVERSION

Les taux de conversion aux 30 juin 2024, 31 décembre 2023 et 30 juin 2023 s'établissent comme suit :

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
1 EURO	=	3 026,13	2 918,36	2 487,62
1 USD	=	2 750,00	2 550,00	2 280,00

4. CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

	30/06/2024	31/12/2023
Caisses en monnaies étrangères	446 596 596	482 404 715
Caisses en monnaie locale	79 679 000	78 766 089
Banque Centrale du Congo	1 128 868 103	956 917 313
Valeur donnée en pension-BRI	110 000 000	102 000 000
	1 765 143 699	**1 620 088 117**

5. CORRESPONDANTS BANCAIRES

		30/06/2024	31/12/2023
Correspondants étrangers placements	(a)	6 132 476 020	5 552 360 943
Comptes ordinaires étrangers en devises	(b)	840 780 227	259 194 176
Couvertures crédits documentaires	(c)	127 331 705	113 603 555
Provisions correspondants garanties	(d)	22 207 500	14 877 109
Correspondants locaux à vue		2 271 085	594 356
		7 125 066 537	**5 940 630 139**

(a) Le Compte « Correspondants étrangers placements » regroupe tous les placements en devises étrangères notamment en dollars américains logés chez Citibank New York, Bank of China, Natixis, QNB Paris, First Abu Dhabi Bank, Banco Intesa San Paolo Italie, J. Safra Sarasin Bank, Commerzbank Allemagne, et autres.

(b) Les « comptes ordinaires étrangers en devises » au 30 juin 2024 concernent principalement les avoirs de la banque logés auprès des correspondants Bank of China, Citibank NA, Commerzbank, Banque Marocaine International Madrid, MCB et autres.

(c) Le Compte « Couvertures crédits documentaires » comprend essentiellement les couvertures des engagements sur crédits documentaires constituées par la banque auprès de Citibank pour un montant total d'USD 17,75 millions (FC 48,81 milliards), Commerzbank pour un montant total d'USD 26,26 millions (FC 72,22 milliards) et Citibank MasterCard pour USD 0,73 million (FC 2,01 milliards).

(d) Les « Provisions correspondants garanties » concernent des garanties logées auprès des correspondants pour la couverture des activités monétiques avec Visa.

6. PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

	30/06/2024	31/12/2023
Bons de Tresor Américains	601 691 215	472 324 864
Obligations Trésor Américains	149 881 325	200 656 313
Obligations et bons assimilés	87 324 426	26 354 745
Billets de Trésorerie	48 125 000	76 500 000
Surcote sur obligations	175 694	162 917
	887 197 660	**775 998 839**

7. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

	30/06/2024	31/12/2023
Effets commerciaux réescomptables	141 064 702	92 780 848
	141 064 702	**92 780 848**

Le portefeuille effets commerciaux au 30 juin 2024 est constitué des avances sur factures pour FC 111,51 milliards, effets commerciaux réescomptables pour FC 28,70 milliards ainsi que des avances sur bons de commande pour FC 0,85 milliard.

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 :

	30/06/2024	31/12/2023
Créances en monnaies étrangères	2 928 459 381	2 108 955 589
Créances en monnaie nationale	32 106 942	45 669 822
Découverts et comptes débiteurs	2 383 205 082	1 866 784 449
Dettes gelées	491 858	952 331
Crédits bruts	**5 344 263 263**	**4 022 362 191**
Provision créances à Surveiller	(68 682 746)	(53 724 395)
Provision pour créances Pré-douteuses	(3 270 267)	(3 362 095)
Provision pour créances douteuses	(5 928 143)	(6 668 253)
Provision pour créances compromises	(96 085 198)	(83 377 498)
Provision pour créances restructurées	(5 034 151)	(9 086 308)
Crédits à la clientèle (nets)	**5 165 262 758**	**3 866 143 642**

9. COMPTES DE REGULARISATION DE L'ACTIF

		30/06/2024	31/12/2023
Acomptes	(a)	41 299 064	29 830 903
Suspens débits à régulariser	(b)	64 422 177	85 423 734
Stock économat des imprimés et autres		10 664 583	5 401 547
Charges à étaler	(c)	6 048 753	5 884 771
Acomptes provisionnel		-	55 594 319
Autres		28 183 785	6 379 209
		150 618 362	**188 514 483**

(a) Cette rubrique comprend les avances et acomptes sur commandes pour achats de biens et services informatiques FC 9,30 milliards, travaux d'aménagements pour FC 6,90 milliards, équipements et materiels pour FC 5,92 milliards, Frais généraux FC 2,89 milliards, Transport et déplacements FC 2,52 milliard, communications pour FC 2,26 milliards et autres.

(b) Cette rubrique comprend les frais de tenue de compte des fonctionnaires de l'État (FTC) des années 2019 à ce jour pour FC 8,12 milliards, les opérations monétiques pour FC 7,65 milliards, les charges payées d'avance pour FC 7,27 milliards et autres.

(c) Le solde du compte « Charges à étaler » au 30 juin 2024 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

	30/06/2024	31/12/2023
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement	4 396 997	2 944 252
Autres	2 256 892	1 538 357
	6 653 889	**4 482 609**

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES

	Immeubles & terrains	Matériels Roulants	Matériels informatiques	Matériels & Mobiliers	Immo en cours	Total
Valeurs Brutes						
Au 01 Janvier 2024	**402 470 035**	**39 406 237**	**72 710 244**	**162 326 677**	**11 897 980**	**688 811 173**
Acquisitions	98 000	2 340 508	2 544 120	5 948 866	3 641 900	14 573 394
Cessions	(256 478)	(1 352 009)	(17 108)	(92 810)	-	(1 718 405)
Au 30 Juin 2024	**402 311 557**	**40 394 736**	**75 237 256**	**168 182 733**	**15 539 880**	**701 666 162**
Amortissements cumulés						
Au 01 Janvier 2024	**103 843 775**	**30 315 008**	**58 243 458**	**93 628 057**	**-**	**286 030 298**
Dotations	8 034 473	2 170 696	3 153 969	6 680 418	-	20 039 556
Cessions	(82 187)	(1 350 773)	(17 108)	(71 214)	-	(1 521 282)
Régularisations				(469 734)	-	(469 734)
Au 30 Juin 2024	**111 796 061**	**31 134 931**	**61 380 319**	**99 767 527**	**-**	**304 078 838**
Valeurs nettes						
Au 30 Juin 2024	**290 515 496**	**9 259 805**	**13 856 937**	**68 415 206**	**15 539 880**	**397 587 324**
Au 01 Janvier 2024	**298 626 260**	**9 091 229**	**14 466 786**	**68 698 620**	**11 897 980**	**402 780 875**

Le solde des Dotations aux amortissements repris ci-dessus ne prend pas en considération les dotations des charges à étaler d'une valeur équivalente en millier de FC 813 452.

12. IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Cette rubrique a enregistré d'une part 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 et d'autre part les titres de participation acquis par la banque dans le capital d'Africa Finance Corporation d'une valeur de USD 5 millions (CDF 13 750 millions).

13. TRESORERIE PASSIVE

Les soldes de ces différents postes au 30 juin 2024 représentent les dépôts de la Banque Centrale du Congo ainsi que ceux des autres correspondants étrangers auprès de la Rawbank.

	30/06/2024	31/12/2023
Banque centrale du Congo (passif)	278 903 657	131 387 643
Comptes à vue banques locales	6 031 362	5 999 155
Comptes à vue des correspondants étrangers	1 322 563	140 231 377
Emprunt Banque Locale CT	-	234 000 000
Valeurs reçus en pension	275 000 000	-
	561 257 582	**511 618 175**

14. DEPOTS ET COMPTES COURANT A VUE

	30/06/2024	31/12/2023
Comptes courants des societés (a)	5 316 307 475	4 931 281 058
Comptes courants des particuliers (b)	1 950 414 395	1 635 852 995
Comptes courants des organismes et établ publics	1 595 441 437	906 156 719
Comptes Fidelités	838 519 751	730 891 716
Comptes Academia	15 347 675	14 734 671
Autres	96 229 163	34 802 528
	9 812 259 896	**8 253 719 687**

15. DEPOTS A TERME

	30/06/2024	31/12/2023
Dépôts à terme de 3 mois	55 000 275	52 912 500
Dépôts à terme de 6 mois	40 930 470	180 991 231
Dépôts à terme d'un an et plus	2 509 987 129	1 534 592 712
Comptes « Renaissance à 2 ans »	5 610 475	5 169 806
Comptes « Renaissance à 3 ans »	649 151	398 665
Comptes « Renaissance à 4 ans »	722 844	656 512
Comptes « Renaissance à 5 ans »	4 070 104	3 795 763
Comptes « Renaissance à 6 ans »	37 018	-
Comptes « Renaissance à 8 ans »	52 874	43 289
Comptes « Renaissance à 10 ans »	7 280 463	7 935 468
	2 624 340 803	**1 786 495 946**

16. COMPTES DE REGULARISATION DU PASSIF

		30/06/2024	31/12/2023
Suspens opérations	(a)	155 495 122	98 822 088
Provisions Credoc et cautionnement	(b)	220 515 474	178 417 038
Couverture avances accordées		47 818 254	27 037 916
Provision IBP		63 769 634	128 157 549
Provision frais contrôle BCC		51 396 646	36 536 914
Autres	(c)	117 248 987	84 530 282
		656 244 117	**553 501 787**

(a) Le solde de ce poste comprend diverses opérations notamment les transactions monétiques, les suspens opérations guichet unique et autres.

(b) Les « provisions Credoc et cautionnement » au 30 juin 2024 se rapportent à la couverture en monnaies étrangères des engagements (hors bilan) en force.

(c) La rubrique « Autres » au 30 juin 2024 se compose essentiellement des provisions relatives aux intérêts payables sur DAT de la clientèle et des factures fournisseurs en attente.

17. DIVERS PASSIFS

		30/06/2024	31/12/2023
Provisions OCC/BIVAC		141 234 472	119 911 922
Sommes à verser aux régies financières	(a)	29 852 864	15 210 851
Provisions Mastercard	(b)	33 408 334	29 114 233
Banques crédit chèques à l'encaissement	(c)	1 053 816	1 038 584
Valeurs à recouvrer clients créditeurs	(d)	2 914 311	2 150 348
Valeurs à payer paie agents de l'Etat	(e)	11 137 260	9 752 257
Autres passifs		2 347 402	1 930 331
		221 948 459	**179 108 526**

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

	30/06/2024	31/12/2023
Sommes à verser à la DGDA	15 297 591	6 560 820
Sommes à verser à la DGI	209 830	218 922
Sommes à verser à la DGRAD	1 013 752	36 407
Sommes à verser à la DRHKAT	198 333	636 553
Autres	13 133 358	7 758 149
	29 852 864	**15 210 851**

(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.

(d) Au 30 juin 2024, les « Valeurs à recouvrer clients créditeurs » représentent principalement des effets à l'encaissement et des engagements pour remises documentaires.

(e) Ce solde représente essentiellement les enveloppes de paie des fonctionnaires non encore exécutée.

18. CAPITAL

La situation du capital au 30 juin 2024 se présente comme suit :

Actionnaire	Valeur	Nombre d'actions			Valeur	%
	01/01/2024	01/01/2024	Augmentation	30/06/2024	30/06/2024	
Rawholding SA	136 471 250	871	-	871	136 471 250	95
Minzoto Holding	7 213 481	46	-	46	7 213 481	5
Total	**143 684 731**	**917**	**-**	**917**	**143 684 731**	**100**

{a} Cette ligne reprend le montant des plus-value amortissable des immobilisations conformément aux dispositions de la règlementation bancaire ainsi que la loi de finance applicable en RDC.

19. RESERVE LEGALE ET REPORT A NOUVEAU

Le bénéfice reporté au 30 juin 2024 est constitué de la manière suivante :

	Montant CDF'000'	Taux USD/CDF	C/V USD
Bénéfice reporté au 1er janvier 2024	239 670 441	2 550,0000	93 988 408
Bénéfice reporté de l'exercice 2023	411 261 210	2 312,9255	177 837 051
Solde avant actualisation au 30/06/2024	650 994 291		271 825 460
Solde actualisé au 30/06/2024	747 519 062	2 750,0000	229 902 175
Effet d'actualisation	96 525 721		-

Conformément aux dispositions de l'Instruction n° 14 de la Banque Centrale du Congo autorisant la comptabilisation en monnaies étrangères de certains éléments du Tiers 1, la banque a enregistré la réserve légale et le report à nouveau en dollar américain. Pour ce faire, les années antérieures, le bénéfice affecté à la réserve légale et au report à nouveau a été converti au taux de clôture de l'exercice en raison de la faible variation du taux de change au cours de l'année. Afin de tenir compte des effets de la variation des cours en 2023, la banque a recouru au taux moyen annuel devant l'impossibilité d'utiliser les taux de jour de chaque transaction pour les comptes de charges et produits.

20. PROVISIONS REGLEMENTAIRE

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

21. EMPRUNT OBLIGATAIRE

L'emprunt obligataire représente un montant de USD 35 millions (FC 96,25 milliards) au 30 juin 2024, 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 :

Nom de l'Emetteur (Obligataire)	Valeur en USD	Type
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
	35 000 000	

22. EMPRUNTS FINANCIERS

	30/06/2024	31/12/2023
SFI	77 000 000	89 250 000
BADEA	28 875 000	34 425 000
BAD	16 500 000	20 400 000
EASE	4 966 830	7 726 402
FPM	15 125 000	8 925 000
IDA	679 267	1 251 142
	143 146 097	**161 977 544**

23. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	30/06/2024	30/06/2023
Intérêts perçus sur prêts et compte à terme	169 521 440	88 522 408
Intérêts perçus sur les Obligations et Bonds	10 121 475	5 087 689
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des établissements de crédit	1 806 688	529 630
Gains sur Obligations et Bons de Trésor	16 472 730	8 060 206
	197 922 333	**102 199 933**

24. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	30/06/2024	30/06/2023
Intérêts sur crédits à la clientèle	274 898 079	191 837 639
Commissions sur crédits à la clientèle	77 368 757	51 864 486
Autres	75 087 955	62 137 048
	427 354 791	**305 839 173**

25. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	30/06/2024	30/06/2023
Agios payés aux correspondants étrangers	(17 504 404)	(1 874 782)
	(17 504 404)	**(1 874 782)**

26. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	30/06/2024	30/06/2023
Intérêts dus sur les dépôts à terme reçus	(38 808 545)	(9 319 303)
Intérêts dus sur les comptes ordinaires créditeurs	(12 109 337)	(21 741 074)
Intérêts dus sur renaissance	(604 799)	(275 663)
Agios sur cartes de crédit	(10 089 485)	(4 889 378)
	(61 612 166)	**(36 225 418)**

27. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

	30/06/2024	30/06/2023
Commissions sur transferts étrangers	74 800 849	49 709 060
Frais de tenue des comptes	14 235 902	10 317 686
Commissions et profits sur opérations de change	56 607 783	57 808 072

Commissions sur transferts autres places	16 909 841	11 666 034
Commissions sur transferts autres banques	43 937 150	33 890 525
Commissions sur cautions garanties	738 760	563 474
Produits sur SMS Banking	2 927 351	2 995 427
Commissions émission Mastercard	13 517 670	8 002 468
Commissions sur validation licences	889 754	786 650
Frais de retraits DAB/TPE	27 290 563	19 328 227
Autres	12 391 929	7 690 012
	264 247 552	**202 757 635**

28. CHARGES SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

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

	30/06/2024	30/06/2023
Pertes sur réévaluation de position de change	(16 050 956)	(14 238 823)
	(16 050 956)	**(14 238 823)**

29. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	30/06/2024	30/06/2023
Frais de contrôle BCC	(23 993 960)	(20 508 447)
Intérêts sur emprunt Obligataire	(5 733 000)	(4 564 000)
Intérêts sur emprunt subordonné	-	(3 912 000)
Intérêts sur autres emprunts financiers	(7 580 837)	(4 722 438)
Autres	(9 011 759)	(4 250 940)
	(46 319 556)	**(37 957 825)**

30. PRODUITS ACCESSOIRES

	30/06/2024	30/06/2023
Produits sur imprimés BCC et RAWBANK	9 245 470	6 783 854
Commissions sur opérations MoneyGram	1 336 968	1 370 139
Autres	16 133 397	11 737 328
	26 715 835	**19 891 321**

31. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	30/06/2024	30/06/2023
Assurances	(81 457 782)	(53 134 106)
Fournitures et maintenance informatique	(25 201 214)	(13 349 945)
Publicité	(18 198 089)	(11 583 065)
Honoraires avocats et consultances	(18 103 401)	(13 709 858)
Autres	(17 209 770)	(10 261 742)
Frais de sous-traitance	(12 399 119)	(7 155 867)
Frais de voyage intérieur et extérieur	(11 364 997)	(6 246 892)
Télécommunication	(10 965 528)	(5 857 865)
Entretien et maintenance bâtiments	(10 612 759)	(9 054 306)
Gardiennage	(6 845 854)	(5 299 056)
Imprimés et fournitures	(6 514 249)	(4 785 990)
Loyers	(5 752 608)	(4 313 542)
Carburant automobiles et groupes électrogènes	(2 635 426)	(3 895 400)

Dotat. Prov. Litiges Juridique	(3 227 000)	(2 561 000)
Redevance télé-compensation	(3 202 830)	(2 546 132)
Frais d'entretien et maintenance véhicules/Gpe Elect	(2 806 029)	(2 136 431)
Poste et colis	(2 308 716)	(1 699 039)
Eau et Electricité	(1 710 244)	(1 142 825)
Représentation et réceptions	(1 627 638)	(1 680 442)
Dons et libéralités	(1 559 611)	(683 582)
Frais d'obtention documents légaux	(1 224 837)	(712 425)
Frais BCC	(591 876)	(220 000)
Inspection et audit	(293 093)	(237 017)
	(245 812 670)	**(162 266 527)**

32. CHARGES DE PERSONNEL

	30/06/2024	30/06/2023
Traitements et salaires	(68 586 407)	(40 459 787)
Indemnités de logement	(12 987 876)	(7 626 053)
Charges sociales	(8 324 170)	(5 876 736)
Charges sur Retraite	(6 857 375)	(3 201 250)
Charges sur Prov. Rémunération	(6 077 575)	-
Indemnités de transport	(5 863 699)	(6 704 629)
Soins médicaux et pharmaceutiques	(5 457 596)	(9 247 309)
Frais de formation	(3 274 067)	(1 190 834)
Impôt except sur Rem. Expat	(1 777 766)	(1 212 958)
Frais Funéraire et tenue du personnel	(1 478 072)	(1 433 966)
Assurance Indemn Fin Carrière	-	(5 326 328)
	(121 684 603)	**(82 279 850)**

33. DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR AMORTISSEMENTS

	30/06/2024	30/06/2023
Dotations aux provisions générales	(6 663 835)	(16 627 750)
Dotations créances en souffrance	(20 856 333)	(17 131 993)
	(27 520 168)	**(33 759 743)**

34. RESULTAT EXCEPTIONNEL

	30/06/2024	30/06/2023
Reprise créances amorties	97 848	60 593
Autres profits exceptionnels	1 152 399	41 892 482
	1 250 247	**41 953 075**
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés	(21 927 520)	(3 390 035)
Autres pertes exceptionnels	(8 775 042)	(999 691)
Amendes et pénalités fiscales	(3 320 475)	(426 901)
Pertes diverses sur opérations	(1 325 482)	(923 052)
Plus/moins-value sur cession d'immobilisations	52 990	(35 056)
	(35 295 529)	**(5 774 735)**
	(34 045 282)	**36 178 340**

35. ENGAGEMENTS DONNES

	30/06/2024	31/12/2023
Cautions garanties & avals	(648 685 969)	(553 588 561)
Plafonds des crédits disponibles	(594 492 514)	(485 412 220)
Engagements sur crédits documentaires import	(121 234 123)	(121 453 548)
Acceptations de payer	(46 255 800)	(41 271 910)
Confirmation crédit documentaires	(20 060 485)	(38 057 848)
	(1 430 728 891)	**(1 239 784 087)**

36. ENGAGEMENTS RECUS

	30/06/2024	31/12/2023
Hypothèques et nantissement fonds de commerce	2 725 482 779	2 025 608 095
	2 725 482 779	**2 025 608 095**

37. ENGAGEMENTS INTERNES

	30/06/2024	31/12/2023
Conservation existence	16 509 522	14 451 777
	16 509 522	**14 451 777**

02.

Annexes quantitatives

- **Tableau I : fonds propres réglementaires**
- **Tableau II : données prudentielles**

Note explicative sur le processus du coût du Risque, de prise de garantie et de recouvrement des concours en impayés

- **Tableau III : qualité du portefeuille (a)**
- **Tableau IV : qualité du portefeuille (b)**
- **Tableau V : ventilation des dépôts**

TABLEAU I :
FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES
montant en unités de Francs Congolais

LIBELLÉ	Juin 2024 **VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)**	Mars 2024 **VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)**	Décembre 2023 **VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)**	Septembre 2023 **VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)**
Fonds Propres de base (FP de base) ou Tier 1 (1) = (2) + (3)	1 040 544 544 970,00	1 180 376 087 291,43	1 149 907 744 847,00	646 411 348 084,00
Fonds Propres de Catégorie 1 (actions ordinaires et assimilés de T1) (2)	944 294 544 970,00	1 085 876 087 291,43	1 060 657 744 847,00	562 411 348 084,00
Fonds Propres additionnels de Catégorie 1 (autres éléments de T1) (3)	96 250 000 000,00	94 500 000 000,00	89 250 000 000,00	84 000 000 000,00
Fonds Propres complémentaires (Tier 2) (4)	207 480 319 624,20	195 209 670 522,67	247 785 964 404,22	252 541 851 898,24
Fonds propres réglementaires (5) = (1) + (4)	1 248 024 864 594,20	1 375 585 757 814,10	1 397 693 709 251,22	898 953 199 982,24

En attendant l'accord de la BCC pour l'incorporation du résultat net à mi parcours, en l'occurrence pour les états de Juin 2024, les fonds propres de base et ceux de catégorie 1 sont légèrement en baisse du fait du traitement de la prime d'émission. Des légères variations des fonds propres complémentaires étant le concours combiné du taux de change CDF/USD et des variations de provisions sur clients sains et des plus values sur les actifs immobilisés

TABLEAU II :
DONNÉES PRUDENTIELLES
sauf indication contraire, montant en millions de Francs Congolais

LIBELLÉ	Juin 2024 VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	Mars 2024 VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	Décembre 2023 VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	Septembre 2023 VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)	NORMES REGLEMEN-TAIRES
1. SOLVABILITÉ					
Risques de crédit (R1)	7 005 625 059 698	6 543 781 154 334	6 043 004 670 118	5 761 315 521 905	
Risque opérationnel (R2)	1 261 493 624 000	1 261 493 624 000	844 938 801 140	844 938 801 140	
Risque de marché (R3)	32 094 101 270	3 112 042 573	2 118 232 521	97 945 047 432	
Total des Risques Bancaires R = R1+R2+R3	**8 299 212 784 968**	**7 808 386 820 907**	**6 890 061 703 779**	**6 704 199 370 477**	
Ratio de solvabilité FPB catégorie 1 (Tier 1) en %	**11,38%**	**13,91%**	**15,39%**	**8,39%**	≥ 6 %
Ratio de solvabilité Fonds Propres Additionels catégorie 1 en %	1,16%	1,21%	1,30%	1,25%	≤ 1,5 %
Ratio de solvabilité Fonds propres de Base en %	**12,54%**	15,12%	16,69%	9,64%	≥ 7,5%
Ratio de solvabilité Fonds Propres Complémentaires en %	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	≤ 2,5 %
Ratio de solvabilité global en %	**15,04%**	**17,62%**	**19,19%**	**12,14%**	≥ 10 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Première année) en %	5,38%	7,91%	9,39%	2,39%	≥ 0,75 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Deuxième année) en %	5,38%	7,91%	9,39%	2,39%	≥ 1,5 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Troisième année) en %	5,38%	7,91%	9,39%	2,39%	≥ 2,5 %
Coussins Contracycliques en %	16,76%	21,81%	24,79%	10,78%	[0% à 2,5%]
Coussin systémique en %	16,71%	21,76%	24,74%	10,73%	[1% à 2%]
Ratio de solvabilité global + l'ensemble des coussins	**15,04%**	**17,62%**	**19,19%**	**12,14%**	≥ 11,25 %
2. RATIO DE LEVIER	**5,92%**	**7,39%**	**8,04%**	**4,68%**	≥ 5 %
3. RATIO DE SURVEILLANCE POSITION DE CHANGE GLOBAL (valeur absolue)	**3,52%**	**0,52%**	**0,28%**	**9,80%**	≤ 15 %
4. COEFFICIENT DE TRANSFORMATION	**301,17%**	**248,00%**	**217,27%**	**271,36%**	≥ 80 %
5. RATIO DE LIQUIDITE ` EN MONNAIE NATIONALE	**366,63%**	**383,47%**	**315,31%**	**250,89%**	≥ 100 %
6. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIES ENTRANGERES	**132,26%**	**101,31%**	**123,49%**	**100,69%**	≥ 100 %
7. RATIO DE LIQUIDITE GLOBALE	**142,14%**	**113,08%**	**131,43%**	**109,72%**	≥ 100 %
8. Solde de Trésorerie (moyenne sur la période)	**7 231 339 072 082**	**5 373 542 293 925**	**5 347 902 299 687**	**4 015 370 141 307**	
9. Refinancement auprès de la BCC (moyenne sur la période)	**-**	**-**	**233 999 999 994,00**	**210 000 000 000,00**	
11. RATIO DE DIVISION DES RISQUES (Grands risques)	**183,79%**	**134,27%**	**106,94%**	**277,28%**	≤ 800 %
12. Résultat net de l'exercice/Total Actif (ROA)	**1,68%**	**0,77%**	**3,79%**	**2,31%**	
13. Résultat net de l'exercice/Fonds propres de base (ROE)	**25,28%**	**9,45%**	**42,46%**	**42,36%**	
14. Charges du personnel/charges de structure	**49,50%**	**40,31%**	**51,46%**	**49,83%**	
15. Charges de structure/Produit Net Bancaire	**32,86%**	**33,60%**	**30,54%**	**31,91%**	

le RoE et le RoA de Juin 2024 comparés à ceux de Décembre 2023 sont basses mais restent appréciables du fait de la non incorporation du Résultat net en mi-parcours.

NOTE EXPLICATIVE SUR LE PROCESSUS DU COÛT DU RISQUE, DE PRISE DE GARANTIE ET DE RECOUVREMENT DES CONCOURS EN IMPAYÉS

I. Coût du Risque

La prise des risques est inhérente à l'activité de la banque. Pour cette raison, la banque a mis en œuvre des processus de maîtrise des risques, afin de générer des revenus et financer sa croissance, ainsi que préserver/renforcer ses fonds propres.

la Banque applique à minima les règles prévues dans l'Instruction 16, modification 3 de la BCC relatives au processus de classification et de provisionnement des crédits.. Chaque exposition de crédit est soigneusement évaluée, classifiée et provisionnée subséquemment, selon un processus adéquat de classification des crédits et le principe de la contagion.

La classification et le provisionnement des crédits sont effectués tous les mois, à intervalles réguliers par la Direction des Risques, en toute indépendance vis-à-vis du Comité de crédit et du Comité exécutif, qui sont néanmoins tenus informés.

Identification et classification des crédits

En référence à l'instruction n°16 (modification n°3), les crédits sont repartis en deux (2) grandes catégories :
1. Les crédits sains ;
2. Les crédits en souffrance subdivisées en deux (2) sous-catégories :
   - Créances à surveiller ;
   - Créances non performantes.

Le processus de classification de la banque utilise les règles strictes décrites ci-dessous :

#	Catégorie de la Créance	Délai de Séjour (en nombre de jours)	Taux de provisionnement	Application de la déductibilité des sûretés Réelles dans le calcul du Risque
1	Saines	29	1%	oui
2	À surveiller 1	30 à 59	3%	oui
3	À surveiller 2	60 à 89	3%	oui
4	Prédouteuses	90 à 180	20%	oui
5	Douteuses	180 à 270	50%	oui
6	Compromises	> 270	100%	non

Figure 1 : règles de classification et de provisionnement des crédits.

La classification des crédits obéit en sus, à d'autres règles strictes :

• un crédit rééchelonné ou restructuré demeure dans la catégorie où il se trouvait avant le rééchelonnement ou la restructuration pendant une période d'observation de **120 jours**. (Bien au-delà des périodes circonscrites par la BCC et ceci pour un meilleur suivi)

• un crédit peut être déclassé en l'absence de retard de remboursement du fait par exemple de :
- Signaux de dégradation ;
- Survenance d'événements exceptionnels (catastrophes naturelles, épidémies…) affectant le secteur dans lequel l'emprunteur exerce son activité.

Provisionnement des crédits

La Banque applique le provisionnement des crédits selon l'approche de la perte attendue, notamment préconisée en IFRS 9. Les crédits sains y compris les nouvelles productions, sont systématiquement provisionnés, même en l'absence de toute incertitude liée au remboursement.
Les taux de provisionnement en application en référence aux Instructions de la Banque Centrale du Congo se présentent comme suit :

2. Prise de garantie

Les crédits sont consentis aux clients sur la base de leur capacité d'épargne (clients Retail et Privilège) et sur la base de leur capacité de remboursement (clients Entreprise). La décision ne crédit n'est aucunement fondée sur le nombre ou la valeur des garanties, lesquelles sont prises par la Banque **uniquement à des fins de couverture des risques** qu'elle prend.

En principe, toute demande de crédit doit être appuyée par la prise de garanties :

1. Une garantie (ou une sûreté) réelle liée à l'objet du crédit, à la transaction ou à l'investissement du client et constituée de biens mobiliers ou immobiliers.

2. Une garantie (ou une sûreté) personnelle telle que des cautions de personnes physiques ou morales, des lettres de confort.

En sus des deux (2) garanties reprise ci-dessus, la banque utilise 3 (trois) autres garanties :

3. L'assurance : La Banque se réserve le droit de considérer les assurances souscrites par le client sur ses actifs (stock, immobilisations, notamment) comme des garanties sur le crédit, uniquement lorsque ces assurances la désignent comme bénéficiaire du sinistre (Loss Payee – en anglais).

4. Les contre-garanties : la banque accepte également des contre-garanties Extérieures des établissements de crédits adossés d'excellentes notations de crédits (AAA à BBB-) et celles issues des institutions internationales de coopération ou de Banque Régionales de Développement.

5. Les garanties de Portefeuille crédits : la Banque accepte des garanties de portefeuille crédits conçues pour partager les risques avec des institutions internationales adossées à d'excellentes notations de crédits et ainsi mobiliser des capitaux supplémentaires pour obtenir des impacts sur le développement de sa clientèle, et PME en particulier.

3. Recouvrement des concours en impayés

Processus

Suivant les procédures de la Banque, les activités de recouvrement s'effectuent comme suit :

• **Au niveau 1 :** La responsabilité du recouvrement (amiable) incombe entièrement au Gestionnaire de compte (Commercial) qui procède aux diligences nécessaires à la récupération des montants en impayés compris entre 1 & 90 jours.

• **Au niveau 2 :** Ce n'est qu'à partir de la classification en prêts non performants « NPL » (plus de 90 jours) que le Département Recouvrement (au sein de la Direction des Risques) prend le relais pour marquer la nette rupture entre le suivi en recouvrement effectué par le Commercial et la nouvelle pression institutionnelle qui doit désormais s'appliquer sur le client.

Dès lors, il s'agit de marquer (vis-à-vis du client) : (1) un changement d'interlocuteur ; (2) un changement de discours et (3) un changement de méthodes, parmi lesquelles : l'index BCC.

Ci-dessous une liste d'actions de recouvrement non exhaustives :

Nombre de jours de retard	Responsabilité	Actions
0-90 jours	Commercial	Relance Télephonique; 1ère lettre de Rappel; 2ème lettre de Rappel; Lettre d'information à la caution; Visite client; Visite à la caution.
>90 jours	Recouvrement	1ère Mise en Demeure; Visite client; **Index BCC.**
120-150 jours	Recouvrement	2ème Mise en Demeure; Mise en demeure de la caution
150-180 jours	Recouvrement	Mise en demeure par voie d'huissier; Visite caution; Visite Garanties Réelles.
180-229 jours	Recouvrement (judiciaire)	Action Judiciaire

TABLEAU III : QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (A)

LIBELLÉ	Juin 2024 VALEUR DE LA PÉRIODE CONCERNÉE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	Juin 2024 VALEUR DE LA PÉRIODE CONCERNÉE	Mars 2024 VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-1)	Décembre 2023 VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-2)	Septembre 2023 VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-3)
Créances à surveiller nettes (1)	308 940 879 713	308 940 879 713	480 729 988 167	233 908 922 180	388 617 438 945
Créances prédouteuses nettes (2)	15 511 536 688	15 511 536 688	30 880 333 804	15 852 659 961	27 114 443 994
Créances douteuses nettes (3)	5 973 546 293	5 973 546 293	6 201 710 656	7 462 895 103	10 867 235 193
Créances compromises(4)	-	-	-	-	-
Provisions pour créances en souffrance (5)	179 000 504 306	179 000 504 306	181 637 535 826	156 218 549 500	139 793 924 720
Créances en souffrance brute (6)=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)	**509 426 467 000**	**509 426 467 000**	**699 449 568 453**	**413 443 026 744**	**566 393 042 852**
Créances en souffrance nette (7)=(1)+(2)+(3)+(4)	**330 425 962 694**	**330 425 962 694**	**517 812 032 627**	**257 224 477 244**	**426 599 118 132**
Taux de provisionnement des créances en souffrance (8)=(5)/6)	**35%**	**35%**	**26%**	**38%**	**25%**
Total créances nettes (9)	5 306 313 590 344	5 306 313 590 344	4 450 150 962 103	3 958 903 006 843	3 894 713 215 705
Total créances brutes (10)	5 485 314 094 650	5 485 314 094 650	4 631 788 497 929	4 115 121 556 342	4 034 507 140 425
Fonds propres de base (11)	1 040 544 544 970	1 040 544 544 970	1 180 376 087 291	1 149 907 744 847	562 411 348 084
Part des créances en souffrance brut/ Total créances brutes (12)=(6)/(10) en %	**9,3%**	**9,3%**	**15%**	**10,0%**	**14,0%**
Part des créances en souffrance nettes/ Total créances nettes (13)=(7)/(9) en %	**6,2%**	**6,2%**	**12%**	**6,5%**	**11,0%**
Part des créances en souffrance nettes/ Fonds propre de base (14)=(7)/(11) en %	**32%**	**32%**	**44%**	**22%**	**76%**
Créances non performantes nettes (15)=(2)+(3)+(4)	**21 485 082 981**	**21 485 082 981**	**37 082 044 460**	**23 315 555 063**	**37 981 679 187**
Part des créances non permantes nettes/ Total créances nettes (16)=(15)/(9) en %	**0,40%**	**0,40%**	**0,83%**	**0,59%**	**0,98%**
Volume des créances restructurées ou réechelonées	5 839 512 250	5 839 512 250	5 556 402 900	11 477 595 900	9 979 543 200
Total créances radiées et sorties du bilan	0	0	0	0	0

TABLEAU IV : QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— I/5

RUBRIQUE	NET SAINE (1)	PROVISION (2)	net en souffrance À SURVEILLER (3)
1. Crédits par terme	4 975 887 627 650	94 324 049 222	308 940 879 713
Crédits à long terme	98 689 262 991	2 291 110 674	9 244 120 947
Crédits à moyen terme	2 353 653 688 824	47 768 022 790	103 164 968 831
Crédit à court terme	354 290 520 217	8 598 831 496	18 355 211 332
Découverts	2 169 254 155 617	35 666 084 262	178 176 578 603
2. Ventilation des crédits par monnaies	4 975 887 627 650	94 324 049 222	308 940 879 713
Monnaies Nationales	63 883 317 410	2 210 965 379	10 515 584 824
Monnaies Etrangères	4 912 004 310 240	92 113 083 843	298 425 294 889
3. Crédits à la clientèle par institution	4 975 887 627 650	94 324 049 222	308 940 879 713
Administration Publique Centrale	56 863 673 472	926 942 417	152 624 300
Administration Publique locale	17 198 456 094	392 329 069	15 561 350 919
Entrep./Ets Publiques	1 133 062 464 449	2 887 142 301	5 462 749 947
Entrep./Ets Privées	2 332 086 979 886	53 872 346 879	137 786 545 138
PME	589 573 302 371	17 199 106 666	68 806 014 745
Ménages	842 059 739 129	18 914 065 823	77 739 720 153
ISBLM	5 041 493 921	131 636 644	3 427 479 778
Autres	1 518 328	479 423	4 394 732
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	4 975 887 627 650	94 324 049 222	308 940 879 713
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	3 962 474	1 679 679	17 405 668
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	537 173 534	1 385 522 703	25 964 122
ADMINISTRATION PUBLIQUE	183 539 697 478	4 129 312 341	49 670 438 674
AGRICULTURE	2 058 065 975	50 206 666	39 558 967
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	826 903 520	8 046 478	46 951 695
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	1 101 386 754	27 115 563	27 636 439 702
COMMERCE DE DETAIL	61 162 131 790	1 391 217 435	221 943 068
COMMERCE DE GROS	83 886 055 320	2 252 623 662	10 320 011 275
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	97 044 395 652	6 302 131 922	8 518 660 958
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	22 705 337	1 975 712	2 133 243
ENSEIGNEMENT	6 412 790 774	149 944 822	2 393 992 436
ENTREPRISES IMMOBILIERES	16 378 151 750	91 876 653	33 380 889 966
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	2 939 881 296	54 230 869	74 271 576
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	2 309 994 103 217	30 577 021 341	32 045 808 021
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	137 967 892 953	3 383 884 688	13 683 878 944
INFORMATION ET COMMUNICATION	6 874 338	528 132	1 828 657
PRODUCTION ARTISANALE	27 015	8 530	601 092 222
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	143 714 007 456	3 127 631 707	9 540 902
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	95 823 020 237	1 090 794 302	1 366 320 723
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	524 001 666	11 518 459	0
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	35 037 329 642	738 475 894	10 772 351 446
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	126 271 778 066	2 724 715 910	0
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	35 846 784 920	755 806 064	57 688 216
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	1 596 470	504 098	2 301 768
SANTE	5 777 958 535	57 596 119	94 642 976
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	85 168 822 001	1 965 135 498	10 455 275 021
EXPLOITATION FORESTIERE	2 658 787 289	56 660 705	0
TELECOMMUNICATION	288 700 218 075	6 195 328 465	33 108 671 260
TEXTILE ET CONFECTION	67 310	2 714 670	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	317 613 761 033	6 952 783 087	5 584 836 279
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	934 867 295 773	20 837 057 048	68 807 981 927
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	4 975 887 627 650	94 324 049 222	308 940 879 713
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	768 753 920 285	0	64 182 779 343
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	119 893 483 030	0	11 539 080 125
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	648 860 437 255	0	52 643 699 218

TABLEAU IV
QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— 2/5

RUBRIQUE	PROVISION (4)	net en souffrance PRÉ DOUTEUX (5)	PROVISION (6)
1. Crédits par terme	68 682 745 787	15 511 536 688	8 304 417 785
Crédits à long terme	33 122 038 256	65 438 592	16 512 604
Crédits à moyen terme	8 281 764 889	10 142 043 978	6 134 895 428
Crédit à court terme	1 076 696 472	725 310 534	601 547 013
Découverts	26 202 246 171	4 578 743 583	1 551 462 740
2. Ventilation des crédits par monnaies	68 682 745 787	15 511 536 688	8 304 417 785
Monnaies Nationales	1 410 010 469	418 623 963	399 588 607
Monnaies Etrangères	67 272 735 318	15 092 912 724	7 904 829 178
3. Crédits à la clientèle par institution	68 682 745 787	15 511 536 688	8 304 417 785
Administration Publique Centrale	4 636 194	3 148 024	787 752
Administration Publique locale	472 699 541	0	0
Entrep./Ets Publiques	1 256 911 159	0	0
Entrep./Ets Privées	57 947 522 249	208 282 357	308 369 243
PME	6 545 545 961	3 618 208 505	1 492 264 087
Ménages	2 356 078 385	10 842 520 108	6 184 357 789
ISBLM	99 218 802	839 377 695	318 638 913
Autres	133 497	0	0
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	68 682 745 787	15 511 536 688	8 304 417 785
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	528 723	3 148 024	787 752
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	788 699	0	0
ADMINISTRATION PUBLIQUE	1 508 814 606	4 119 749 275	1 268 880 779
AGRICULTURE	1 201 663	110 725 751	27 707 696
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	1 426 229	0	0
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	839 498 603	0	0
COMMERCE DE DETAIL	6 890 804	102 122 975	349 069 780
COMMERCE DE GROS	2 478 556 205	191 886 980	98 851 518
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	260 001 804	784 034 722	196 194 611
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	64 800	0	0
ENSEIGNEMENT	67 825 062	791 886 595	306 754 876
ENTREPRISES IMMOBILIERES	7 843 964 955	83 911 617	157 061 434
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	2 256 111	10 894 693	2 726 257
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	950 954 942	85 837 036	29 480 984
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	416 518 485	3 290 247	823 342
INFORMATION ET COMMUNICATION	55 548	0	0
PRODUCTION ARTISANALE	18 259 084	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	289 819	0	0
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	42 355 547	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	42 321 287 264	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	0	17 601 399	17 618 947
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	1 752 367	335 026 034	83 835 958
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	69 920	0	0
SANTE	2 874 924	53 064 168	13 278 626
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	156 882 830	62 866 253	15 731 472
EXPLOITATION FORESTIERE	0	0	0
TELECOMMUNICATION	8 123 483 002	520 384 155	15 113 195
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	1 183 605 921	311 754 081	78 012 451
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	2 452 537 869	7 923 352 684	5 642 488 107
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	68 682 745 787	15 511 536 688	8 304 417 785
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	982 567 007	0
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	0
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	982 567 007	0

TABLEAU IV
QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— 3/5

RUBRIQUE	DOUTEUX (7)	net en souffrance PROVISION (8)	COMPROMIS (9)
1. Crédits par terme	5 973 546 293	5 928 142 957	0
Crédits à long terme	204 797 994	204 795 637	0
Crédits à moyen terme	2 399 332 077	2 399 304 464	0
Crédit à court terme	207 558 991	207 556 602	0
Découverts	3 161 857 232	3 116 486 253	0
2. Ventilation des crédits par monnaies	5 973 546 293	5 928 142 957	0
Monnaies Nationales	994 654 413	993 097 850	0
Monnaies Etrangères	4 978 891 880	4 935 045 107	0
3. Crédits à la clientèle par institution	5 973 546 293	5 928 142 957	0
Administration Publique Centrale	873 127	873 117	0
Administration Publique locale	16 947 695	16 947 500	0
Entrep./Ets Publiques	723 385 819	723 377 494	0
Entrep./Ets Privées	74 544 330	74 543 474	0
PME	2 167 988 687	2 122 629 142	0
Ménages	2 983 525 337	2 983 491 004	0
ISBLM	6 281 298	6 281 226	0
Autres	0	0	0
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	5 973 546 293	5 928 142 957	0
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	1 333 529	1 333 514	0
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	719 983 555	719 975 269	0
ADMINISTRATION PUBLIQUE	257 485 342	257 482 379	0
AGRICULTURE	3 602 217	3 602 175	0
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	0	0	0
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	0	0	0
COMMERCE DE DETAIL	37 758 562	37 758 130	0
COMMERCE DE GROS	173 825 697	173 823 696	0
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	119 109 609	119 108 242	0
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	0	0	0
ENSEIGNEMENT	1 671 489	1 671 470	0
ENTREPRISES IMMOBILIERES	747 127	747 118	0
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	14 308 025	14 307 860	0
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	260 615 663	260 612 665	0
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	1 822 392	1 822 371	0
INFORMATION ET COMMUNICATION	0	0	0
PRODUCTION ARTISANALE	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	1 335 248	1 335 232	0
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	0	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	0	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	0	0	0
SANTE	208 996 528	208 994 124	0
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	685 469	685 461	0
EXPLOITATION FORESTIERE	0	0	0
TELECOMMUNICATION	0	0	0
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	731 828 223	731 819 801	0
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	3 438 437 621	3 393 063 449	0
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	5 973 546 293	5 928 142 957	0
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	108 264 601	0	351 926 763
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	0
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	108 264 601	0	351 926 763

TABLEAU IV
QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— 4/5

RUBRIQUE	*net en souffrance* PROVISION (10)	CRÉDITS NETS EN SOUFFRANCE (11) = (3+5+7+9)	TOTAL CRÉDITS NETS (12) = (1+11)
1. Crédits par terme	96 085 197 778	330 425 962 694	5 306 313 590 344
Crédits à long terme	3 998 767 928	9 514 357 533	108 203 620 524
Crédits à moyen terme	30 672 841 992	115 706 344 886	2 469 360 033 710
Crédit à court terme	1 551 390 484	19 288 080 857	373 578 601 074
Découverts	59 862 197 374	185 917 179 418	2 355 171 335 035
2. Ventilation des crédits par monnaies	96 085 197 778	330 425 962 694	5 306 313 590 344
Monnaies Nationales	10 314 866 596	11 928 863 200	75 812 180 610
Monnaies Etrangères	85 770 331 182	318 497 099 494	5 230 501 409 733
3. Crédits à la clientèle par institution	96 085 197 778	330 425 962 694	5 306 313 590 344
Administration Publique Centrale	604 180 088	156 645 451	57 020 318 922
Administration Publique locale	13 908 405 543	15 578 298 615	32 776 754 708
Entrep./Ets Publiques	411 205 990	6 186 135 766	1 139 248 600 215
Entrep./Ets Privées	16 629 612 694	138 069 371 824	2 470 156 351 710
PME	22 774 845 525	74 592 211 936	664 165 514 308
Ménages	41 147 538 289	91 565 765 598	933 625 504 727
ISBLM	605 789 729	4 273 138 772	9 314 632 693
Autres	3 619 920	4 394 732	5 913 060
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	96 085 197 778	330 425 962 694	5 306 313 590 344
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	44 023 828	21 887 221	25 849 695
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	15 528 394	745 947 677	1 283 121 212
ADMINISTRATION PUBLIQUE	22 816 094 848	54 047 673 291	237 587 370 768
AGRICULTURE	766 205 459	153 886 935	2 211 952 910
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	417 429 543	46 951 695	873 855 214
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	69 765 846	27 636 439 702	28 737 826 456
COMMERCE DE DETAIL	1 959 605 777	361 824 605	61 523 956 395
COMMERCE DE GROS	6 304 803 482	10 685 723 952	94 571 779 272
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	3 473 527 161	9 421 805 289	106 466 200 941
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	21 664 308	2 133 243	24 838 580
ENSEIGNEMENT	409 975 908	3 187 550 520	9 600 341 294
ENTREPRISES IMMOBILIERES	56 434 308	33 465 548 710	49 843 700 460
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	221 196 317	99 474 294	3 039 355 590
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	9 858 883 480	32 392 260 720	2 342 386 363 937
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	951 956 735	13 688 991 583	151 656 884 537
INFORMATION ET COMMUNICATION	0	1 828 657	8 702 995
PRODUCTION ARTISANALE	965 031	601 092 222	601 119 237
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	10 876 150	143 724 883 605
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	2 048 370 115	1 366 320 723	97 189 340 960
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	0	524 001 666
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	0	10 772 351 446	45 809 681 088
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	14 524 430	17 601 399	126 289 379 465
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	9 417 937	392 714 250	36 239 499 169
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	15 904 575	2 301 768	3 898 238
SANTE	473 396 048	356 703 672	6 134 662 208
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	276 183 072	10 518 826 742	95 687 648 743
EXPLOITATION FORESTIERE	866 303 322	0	2 658 787 289
TELECOMMUNICATION	1 127 467 574	33 629 055 415	322 329 273 490
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	67 310
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	3 050 031 192	6 628 418 583	324 242 179 616
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	40 815 539 089	80 169 772 231	1 015 037 068 005
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	96 085 197 778	330 425 962 694	5 306 313 590 344
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	65 625 537 715	834 379 458 000
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	11 539 080 125	131 432 563 156
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	54 086 457 590	702 946 894 844

TABLEAU IV
QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— 5/5

RUBRIQUE	PROVISIONS POUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE (13) =(4+6+8+10)	TOTAL PROVISION (14) = (2+13)	CREDITS BRUTS (15) = (12+13)
1. Crédits par terme	179 000 504 306	273 324 553 528	5 485 314 094 650
Crédits à long terme	37 342 114 424	39 633 225 098	145 545 734 948
Crédits à moyen terme	47 488 806 773	95 256 829 563	2 516 848 840 484
Crédit à court terme	3 437 190 570	12 036 022 066	377 015 791 644
Découverts	90 732 392 538	126 398 476 800	2 445 903 727 574
2. Ventilation des crédits par monnaies	179 000 504 306	273 324 553 528	5 485 314 094 650
Monnaies Nationales	13 117 563 522	15 328 528 901	88 929 744 132
Monnaies Etrangères	165 882 940 785	257 996 024 627	5 396 384 350 518
3. Crédits à la clientèle par institution	179 000 504 306	273 324 553 528	5 485 314 094 650
Administration Publique Centrale	610 477 151	1 537 419 568	57 630 796 073
Administration Publique locale	14 398 052 584	14 790 381 653	47 174 807 293
Entrep./Ets Publiques	2 391 494 642	5 278 636 943	1 141 640 094 857
Entrep./Ets Privées	74 960 047 660	128 832 394 539	2 545 116 399 370
PME	32 935 284 715	50 134 391 381	697 100 799 023
Ménages	52 671 465 467	71 585 531 289	986 296 970 194
ISBLM	1 029 928 670	1 161 565 314	10 344 561 363
Autres	3 753 417	4 232 840	9 666 477
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	179 000 504 306	273 324 553 528	5 485 314 094 650
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	46 673 818	48 353 497	72 523 513
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	736 292 363	2 121 815 066	2 019 413 574
ADMINISTRATION PUBLIQUE	25 851 272 611	29 980 584 953	263 438 643 380
AGRICULTURE	798 716 993	848 923 660	3 010 669 903
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	418 855 772	426 902 250	1 292 710 986
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	909 264 449	936 380 013	29 647 090 905
COMMERCE DE DETAIL	2 353 324 490	3 744 541 926	63 877 280 886
COMMERCE DE GROS	9 056 034 901	11 308 658 563	103 627 814 173
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	4 048 831 818	10 350 963 740	110 515 032 759
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	21 729 108	23 704 820	46 567 688
ENSEIGNEMENT	786 227 316	936 172 138	10 386 568 610
ENTREPRISES IMMOBILIERES	8 058 207 815	8 150 084 468	57 901 908 275
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	240 486 545	294 717 414	3 279 842 136
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	11 099 932 071	41 676 953 411	2 353 486 296 008
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	1 371 120 933	4 755 005 622	153 028 005 470
INFORMATION ET COMMUNICATION	55 548	583 680	8 758 543
PRODUCTION ARTISANALE	19 224 115	19 232 646	620 343 352
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	1 625 052	3 129 256 759	143 726 508 657
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	2 090 725 661	3 181 519 964	99 280 066 621
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	11 518 459	524 001 666
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	42 321 287 264	43 059 763 158	88 130 968 352
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	32 143 377	2 756 859 287	126 321 522 842
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	95 006 262	850 812 326	36 334 505 431
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	15 974 494	16 478 592	19 872 732
SANTE	698 543 722	756 139 841	6 833 205 930
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	449 482 835	2 414 618 333	96 137 131 578
EXPLOITATION FORESTIERE	866 303 322	922 964 027	3 525 090 611
TELECOMMUNICATION	9 266 063 770	15 461 392 235	331 595 337 260
TEXTILE ET CONFECTION	0	2 714 670	67 310
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	5 043 469 365	11 996 252 452	329 285 648 981
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	52 303 628 513	73 140 685 561	1 067 340 696 517
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	179 000 504 306	273 324 553 528	5 485 314 094 650
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	0	834 379 458 000
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	131 432 563 156
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	0	702 946 894 844

TABLEAU V :
VENTILATION DES DÉPÔTS
montant en unités de Francs Congolais

RUBRIQUE	Juin 2024 VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	Mars 2024 VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-1) COMPARABLE	Décembre 2023 VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-2) COMPARABLE
1. Dépôts par type			
Comptes ordinaires	**11 494 537 199 007**	**10 645 236 179 175**	**9 615 145 428 900**
Comptes courants	6 762 329 205 504	6 612 981 554 694	5 759 215 044 004
Comptes de chèques	1 929 746 691 004	1 745 602 508 931	1 620 422 781 681
Comptes sur livrets	853 883 518 034	804 482 977 034	745 629 832 257
Provisions crédocs	86 902 794 028	85 278 982 599	80 541 261 344
Autres	167 553 826 996	134 641 711 765	127 431 159 008
Dépôts à terme	1 688 904 425 205	1 256 979 894 352	1 276 495 946 070
Dépôts à regime spécial	5 216 738 236	5 268 549 800	5 409 404 536
2. Dépôts par monnaie	**11 494 537 199 007**	**10 645 236 179 175**	**9 615 145 428 900**
Monnaies Nationales	656 589 932 128,00	607 960 434 647	584 216 298 756
Monnaies Etrangères	10 837 947 266 879,00	10 037 275 744 528	9 030 929 130 144
3. Dépôts par institution	**11 494 537 199 007**	**10 485 266 284 388**	**9 615 145 428 900**
Administration Publique Centrale	543 244 927 375	527 995 925 312	555 509 711 830
Administration Publique locale	70 316 822 533	56 241 944 266	54 448 593 083
Entrep./Ets Publiques	939 787 718 637	772 773 845 402	654 653 076 093
Entrep./Ets Privées	4 999 263 592 733	4 740 845 691 968	4 280 965 059 782
PME	320 038 414 610	247 842 176 068	284 039 881 017
Ménages	3 506 713 775 543	3 231 567 826 443	2 869 932 459 632
ISBLM	1 064 487 637 771	1 024 950 335 882	879 116 375 940
Autres	50 684 309 805	43 018 433 834	36 480 271 523

Croissance stable des dépôts sur les trois derniers trimestres.

Adopté par le Conseil d'Administration
RAWBANK SA

Version 1.0
Diffusé le : 28/10/2024
Préparé / Modifié par : Direction financière / Direction des risques
Recommandé par : Comité d'audit / Comité des risques
Approuvé par : Conseil d'administration
Description : Version initiale

RAWBANK

Siège Social
66, avenue Lukusa, Gombe, Kinshasa
République Démocratique du Congo

www.rawbank.com