



**RAWBANK**

2017年度报告

共同努力，格高致远

**RAWBANK**

is my bank.



# TABLE OF CONTENTS

4	<b>1 前言：</b> “银行的实力，源自其对市场的透彻了解” Mazhar Rawji , 董事会主席
5	<b>2 RAWBANK , 创新银行, 业界翘楚</b>
7	持续、稳定、牢固的增长
8	2017年业务亮点
9	发展电子货币和数字银行 : 为未来做好准备
9	开发新产品 , 更好为客户服务
10	国际认证和信任 , 我们成功的保障
13	<b>3 与时俱进 , 超越自我 : RAWBANK的精湛专业</b>
14	典范银行的卓越性和复原力造就了我们的成功
15	访谈：“符合国际标准的刚果银行” Thierry Taeymans , 总裁
17	<b>4 高效的管理和组织架构</b> 打造稳定如一的局面
18	董事会
20	执委会
23	执委会下属的委员会
26	聚焦 : 既定共享战略
29	<b>5 风险控制</b> 重中之重
33	<b>6 财务报告</b> 持续、稳定、恒久的增长
45	<b>7 分行网络和联系方式</b>

## 1. 前言：

### “银行的实力，源自其对市场的透彻了解”

Mazhar Rawji,  
董事会主席

发展刚果经济，创造就业机会，是Rawji家族三代人投资刚果始终不变的意愿。我们在银行业务的各个方面一直遵循下列发展方向：推出新产品，致力电子货币创新，发展数字化银行，开发管理规则和工具，在合规性和风险方面从严要求…… RAWBANK从未偏离过其行为准则。这无疑正是我们成功的关键所在。

这一成功要求我们不断谋求发展壮大。这是为了国家的利益，因为我们深信，银行业对经济发展、包容性增长、创造就业机会和消除贫困所起的作用至关重要。银行需要为私营部门和基础设施提供资金，优化当地储蓄并为消费者提供资金。若无高效率的银行，这一切将无从谈起！

为实现这一目标，RAWBANK近年来决定致力走得更快，更强，更远。更快：积极开发数字解决方案和网上银行，因为借助数字技术，可以低成本加速金融包容性。更强：为客户提供多样化产品，加强我们的内部管理方法。更远：不断扩大银行在本国的网络，拓宽我们在国际的影响力。



## RAWBANK , 创新银行, 业界翘楚

2

- 
- 7 持续、稳定、牢固的增长
  - 8 2017年业务亮点
  - 9 发展电子货币和数字银行 : 为未来做好准备
  - 9 开发新产品, 更好为客户服务
  - 10 国际认证和信任, 我们成功的保障

# RAWBANK , 创新银行, 业界翘楚

RAWBANK成立于2002年, 借鉴了Rawji集团自二十世纪初以来在刚果民主共和国贸易、分销和工业领域的长期经验。

RAWBANK是首家在刚果民主共和国融入SWIFT银行间网络、资产负债表金额超过10亿美元的银行。自2012年以来跃居刚果银行市场领军者的地位, 在短短十年内, 平均市场份额便高达18%至19%。

本行早在2002年仅有10多名员工, 目前则拥有1600名员工和90多个销售点(分支机构和高级柜台)。RAWBANK符合业界最高的国际标准, 获得了穆迪(B3)评分以及ISO / IEC 20000和ISO / IEC 27001标准认证, 并与多家国际捐助者, 如法国经济合作与投资促进公司(Proparco)、国际金融公司(IFC)、非洲住宅组织(Shelter Afrique)、金融包容性基金组织(FPM)等建立了融资合作关系。

RAWBANK的偿付能力、流动性、风险成本和盈利能力不仅能给顾客带来信心, 而且因其拥有坚实的银行基础, 还能为顾客提供诸多业务便利。

鉴于目前经济环境十分良好, 银行业的年增长率估计达25%, RAWBANK的未来将前程无量。我们希望充分利用本行的专业知识和我们市场的盈利增长潜力, 实现资本增值。

## 先锋银行

- 1922年: Rawji家族前来刚果民主共和国投资创业。
- 2002年: 创建RAWBANK银行, 这是刚果第一家提供SWIFT服务的银行。
- 2005推出国际万事达(Master Card)信用卡服务。
- 2007年: 与世界银行下属的国际金融公司(SFI)签订首批协议, 随后又与法国经济合作与投资促进公司(Proparco)、法国发展署(AFD)、非洲发展银行(AfDB)、欧洲投资银行(EIB)、非洲住宅组织(Shelter Afrique)和金融包容性基金组织(FPM)等机构达成协议。
- 2009年、2010年、2011年和2016年: RAWBANK荣获《金融时报》授予的“年度最佳银行奖”。
- 2010年: 推出面向女创业者的Lady's First计划。
- 2010年在布鲁塞尔开设代表处, 随后于2015年在北京开设代表处
- 2011年: 推出专门面向中小企业提供的2种产品(供应商信贷和分销商信贷), 现称为Facturis。
- 2012年: RAWBANK成为刚果银行市场的领军人。
- 2014年: 成为刚果民主共和国的首次获得穆迪投资者服务公司评级的机构,
- 2015年: RAWBANK获得ISO/IEC 20000和ISO/IEC 27001标准认证
- 2015年: RAWBANK成为资产负债金首家额超过10亿美元的银行。
- 2014-2016战略计划: 拥有80家分行, 覆盖刚果所有省份。
- 2009年、2010年、2011年、2015年、2016年、2017年和2018年: RAWBANK荣获《环球金融杂志》嘉奖
- 2017年: Rawbank创建15周年, 存款额达10亿美元
- 推出Illico Cash数字产品
- 2017-2019战略计划: “创梦当下, 展望未来”
- 2018: 在金沙萨新总部中庭Atrium开幕典礼

# 持续、稳定、牢固的增长

STATUS AS AT 31 DECEMBER	in thousands of Congolese francs - CDF						In thousands of US dollars*	Increase between 2016 and 2017 (in %)
	2013	2014	2015	2016	2017	2017		
Total assets	667 327 172	871 993 047	999 213 599	1 314 691 692	2 183 050 332	1 377 319.82	66.05%	
Fixed capital	87 234 253	103 675 783	127 519 336	120 759 959	170 471 863	107 553.23	41.17%	
Deposits	511 554 734	634 634 523	674 621 112	837 511 516	1 486 144 834	937 630.81	77.45%	
Disbursement loans	266 141 935	310 233 944	408 791 813	543 393 751	679 640 835	428 795.48	25.07%	
Net banking income	58 281 213	73 459 441	84 907 637	99 419 442	161 802 623	102 083.67	62.75%	
Ordinary activities before tax	9 278 853	9 414 680	12 844 016	16 270 031	15 696 653	9 903.25	-3.52%	
Gross operating surplus	23 648 506	17 427 553	24 030 899	23 840 207	34 771 848	21 938.07	45.85%	
net result before provision				13 436 868				
Profits for the year	5 164 384	5 381 916	8 325 964	1 120 109**	9 393 154	5 926.28	738.59%	

\* 1 USD = 1 585 FC (31/12/2017)

\*\* Due to exceptional circumstances, the result of 13,436,868 thousand CDF had to be reduced by 12,316,760 thousand CDF in order to constitute a provision for capital reconstitution. It should be recalled that, due to regulatory provisions, the capital stock of banks in the DRC is converted and then expressed in CDF. As a result, it is more exposed to potential fluctuations of the CDF against the dollar (which is the foreign currency of reference).

Ratio		2017	2016	2015
ROE	Return On Equity	4.47 %	0.74 %	6.53 %
ROA	Return On Asset	0.43 %	0.09 %	0.83 %
CIR	Cost Income Ratio	78,64 %	74,43 %	68,95 %
ROS	Solvency Ratio	26,26 %	26,32 %	26,40 %

## 2017年业务亮点

RAWBANK,  
贴近顾客需求的银行

16个新的销售点：  
业务遍布全国26个省中的17个省份

本行2017-2019的战略方针是“创梦当下，展望未来”。2017年的背景虽较为复杂，但第一个项目已顺利展开并已在全国银行业产生了积极影响。2017年取得的成功表明该项目的合理性以及RAWBANK应对冲击的能力。

RAWBANK凭借其灵活性和适应能力（不仅能适应特定环境，而且还能适应客户不断变化的需求），再次证明了其强大的实力和稳固性。

RAWBANK网络致力适应刚果市场不断增长的需求，在刚果民主共和国部署了16个新网点，数目比往年增加了三倍，以满足客户的运营和商业需求。

RAWBANK目前在刚果共拥有97个分支机构，占刚果全国银行网络覆盖和拓宽的一半以上比例。

在全国层面，RAWBANK通过将发展和优化其业务网络作为战略核心任务，在竞争中脱颖而出，成为银行业真正的领军人。

在刚果民主共和国的26个新省份中，其中17个省份部署了RAWBANK银行网络，这不仅旨在确保客户的忠诚度，鼓励其采用RAWBANK的服务产品，而且还有助于将某些决策权（如贷款发放）下放到基层，从而提高分行机构的自主独立性和灵活应变能力。分行网络的拓展还有助于通过自动柜员机（ATM）向企业和个人提供就近服务，将银行业务延展到分支机构之外。

RAWBANK还在全球拥有强大的代理银行网络，使其真正立足全球，扩大国际影响力。

RAWBANK在比利时和中国还设立了代表处，以伴随其刚果客户在这两个国家开展业务。



## 发展电子货币和数字银行 为未来做好准备



RAWBANK致力创新，在本地制作借记卡，成为刚果首家能够最大满足客户需求的独一无二的银行。

作为电子货币和数字银行的先行者，RAWBANK利用Illico Cash应用程序进行创新，致力满足其银行客户的需求并吸引新的潜在客户。目前即便不是RAWBANK的客户也可以开立账户和享受多种功能，包括无卡ATM取款、电话积分充值以及各种汇款业务。

针对其企业客户，RAWBANK于2017年推出了两项重大举措：一是建立将银行业务系统与客户金融系统联系起来的界面，用以进行远程支付，二是将RAWBANK网站转交给更高效的供应商管理。

我们也对银行的内部组织予以改革，大多数操作如后续跟踪、信息共享、文件和报告传输均通过一个数字系统完成，该系统由符合国际标准的通信和执行工具组成。

向自动化过渡是本行的雄心志向之一，除了进行创新之外，我们还致力于为员工提供特定的培训计划，培训主题大多围绕银行数字化而设计。

## 开发新产品 更好为客户服务



**OKAPI**：可进入国际金融市场的首个刚果储蓄产品。  
OKAPI账户的参考指数为GURU的收益指数。

目标客户：贵宾客户

**ILLICO CASH**：可下载的移动应用程序，可通过手机管理所有账户。集账户查询、支付、转账、手机充值为一体，简单易行。

目标客户：私人客户。

**EASY ENERGY**：消费信贷，为获RAWBANK授权的企业员工提供信贷购买太阳能套件和其他可再生能源解决方案。通过扶持太阳能技术，RAWBANK在尊重环境的同时为刚果的电气化做出贡献。

目标客户：私人客户

**PACK DIASPORA**：为居住在国外并在刚果民主共和国拥有经济或家庭关系的侨民或外国人提供的银行一揽子服务，可满足侨民的基本需求，如转账、存钱、远程管理账户等。

目标客户：海外侨民

**EASY FLY**：消费信贷，借助EASY FLY，经RAWBANK授权的公司员工可从布鲁塞尔航空公司和由布鲁塞尔航空公司指定的旅行社购买机票。这是刚果民主共和国与航空公司合作发放的首次旅行信贷。

目标客户：私人客户

**FACTURIS**：一种预付发票的服务，为RAWBANK的大客户公司提供服务的中小企业可在客户支付相关款项之前提取资金，从而可帮助中小企业解决现金流的需求问题。

目标客户：私人客户和中小企业。

## 国际认证和信任 我们成功的保障



RAWBANK多次获得刚果民主共和国最佳银行奖，本行因时常能在困难重重和不稳定的环境中表现卓越而在国际上享有越来越高的声誉。

今年，RAWBANK荣获美国《环球金融》和《财经文摘》评选为“刚果民主共和国最佳银行”，以嘉奖其“在脆弱市场中发展的能力”。

除了通过信息安全和IT服务的ISO / IEC 27001和ISO / IEC 20000认证外，RAWBANK运作的核心任务是继续努力满足相关要求并遵守国内和国际银行业的标准。

RAWBANK领导层成员、法律总监Albert Okitosomba先生被任命为非洲银行和金融机构非洲法学家协会主席，该协会的执行秘书处位于达喀尔。

2017年间，本行访问了其在国外的不同代理银行，尤其是美国和欧洲的代理银行，并承诺完成其在刚果银行协会的“合规”席位任期。



C.K.S





## 与时俱进，超越自我： RAWBANK的精湛专业

---

# 3

- 14 典范银行的卓越性和复原力造就了我们的成功
- 15 访谈：“符合国际标准的刚果银行”  
Thierry Taeymans, 总裁

## 典范银行的卓越性和复原力造就了我们的成功

刚果民主共和国是非洲法语区的矿业巨头和最大国家，在短短十年间，RAWBANK已跃居刚果第一大银行，并始终保持领先地位。

RAWBANK以安全、盈利和持久作为银行的三大指导原则，并在此基础上建立长期愿景，由此而成为刚果唯一荣获国际信用评级机构穆迪B3级评分的银行。

RAWBANK也获得了多项认证和嘉奖，无论是针对个人、中小企业或进驻刚果的大型公司和国际机构而言，均为刚果民主共和国的不可或缺的重要金融机构。

此外，RAWBANK在国外享有盛誉，是刚果民主共和国唯一能够享受高级别的国际捐助机构融资的银行，这些国际捐助机构包括法国开发署的子公司法国经济合作与投资促进公司(Proparco)、非洲住宅组织(Shelter Afrique)、世界银行下属的国际金融公司(SFI)以及金融包容性基金组织(FPM)。此外，RAWBANK在世界上也拥有庞大的代理银行网络，从而能真正立足全球，拥有相应的国际影响力。



## 访谈 “符合国际标准的刚果银行”

Thierry Taeymans, 总裁

尽管宏观背景不利，但贵行2017年的业绩仍然良好。一般而言，你们如何未雨绸缪，应对政治或经济方面的冲击？

我们对本行近期的成果十分满意，这些成果表明我们已有效地做好准备应对不良经济环境的影响。始终不断前进至关重要，因为冲击和风险无时不在。未雨绸缪是我们业务的核心，也是我们长期赢得客户信任的原因。为了更好地应对各种不测，我们继续加强银行管理，开发创新产品和服务，尤其注重发展数字银行业务。我们也不断致力改善与客户的关系。这一点我们时刻牢记在心。

五年来，RAWBANK银行一直雄踞刚果第一大银行之位。能否谈谈您对未来十五年的愿景？

我们对未来充满信心。非洲大陆正在蓬勃发展并催生诸多创新的商业模式。根据其国家规模和人口潜力，刚果民主共和国必将成为主导作用。因此，我们对未来十五年RAWBANK和刚果的发展壮志满怀。我们的下一个项目是上市和寻求国际发展。十五年前创建RAWBANK银行时，我们便作出这一考虑。这一想法仍然有效，若能实现将标志着刚果金融史进入一个真正的转折点。

你们保持这种增长节奏的秘诀何在？

在领导层面，我们可以牢记三个关键词：灵活应变、高效运营和多种专长。我们在所有项目中都讲求运营和组织效率，并致力将它们与银行数字化、合理化和自动化的战略方针相融合。正是因为这一点，银行领导层建立了强大、稳固和恒久的增长战略，在控制成本的同时发展业务，以保持我们的偿付能力、盈利能力和高水平的自有资金。我们是逐步与国际标准接轨的刚果银行。



# 4

## 高效的管理和组织架构 打造稳定如一的局面

- 
- 18 董事会
  - 20 执委会
  - 23 执委会下属的委员会
  - 26 聚焦：既定共享战略



## 高效的管理和组织架构 打造稳定如一的局面

银行自创建以来，在管理上始终严谨如一，  
贴近现实，灵活应变。

### 董事会

董事会确定银行业务的战略方向，并确保其获得妥善实施。董事会在银行业务范围内行使其权力，但须遵守法律明确授予股东大会的权利以及银行法律和法规赋予的职责范围。

董事会还需确保组织架构的恒久性，倡导创业者的领导风范，确保高质量的日常管理，衡量并控制与银行业务相关的风险，恪守良好运营管理原则。

董事会任命执委会的主席和成员，每年至少召开三次会议，讨论有关银行运作的所有问题，审议并处理相关事务。

#### 主席

Mazhar RAWJI，董事会主席兼贷款审核委员会主席

#### 执行董事

Thierry TAEYMANS，总裁，执委会主席

Mustafa RAWJI，副总裁，执委会副主席

Jean-Pierre MUTUALE，副总裁，执委会成员

Antoine KIALA NDOMBELE，副秘书长，财务总监，执委会成员

#### 非执行董事

Michel NOTEBAERT，审计与合规委员会成员，贷款审核委员会成员

#### 独立董事

Alain BOUCHER，审计与合规委员会主席

Guy SAUVANET，贷款审核委员会成员

Adrien de HEMPTINNE，贷款审核委员会成员

### 审计与合规委员会

审计与合规委员会协助董事会的工作，并应其要求，检查银行施行的内部监控和风险管理措施之完整性和有效性，尤其注重财务报告的准确性。同时还审核银行为满足法律和监管要求而设立的各项程序，并确保银行管理的良好执行。



## 执委会

执委会由九名成员组成，其职责是向董事会提议银行战略大纲，根据董事会采取的方案执行相关战略，确保所有日常管理工作的组织安排，并定期向董事会汇报。



**主席**  
Thierry TAEYMANS, 总裁

Thierry Taeymans是一名商业工程师，毕业于布鲁塞尔圣路易高等商学院。他于1982年在布鲁塞尔的Belgolaise银行开始银行生涯，在信贷部门担任过多个职位。曾在非洲执行过多项任务，于1994年加入扎伊尔商业银行(BCZ)，即现今的刚果商业银行(BCDC)。1999年返回布鲁塞尔。2001年，Mazhar Rawji致电邀请他参与创建RAWBANK银行。他后来成为RAWBANK的代理董事。Thierry Taeymans于2008年担任刚果银行协会副主席以及比利时刚果商会秘书和刚果企业联合会(FEC)董事。



**副主席**  
MUSTAFA RAWJI, 副总裁

Mustafa Rawji出生于金沙萨，就读于伦敦高中，曾获波士顿巴布森学院的金融硕士学位。他的职业生涯始于Calyon Bank银行，先后供职于日内瓦和巴黎。2002年，他协助创建了RAWBANK银行。两年后，为了积累互补性的国际银行业务经验，进入迪拜的汇丰银行工作，在投资和商业银行部门担任销售主管五年。2009年9月回到RAWBANK银行，担任副秘书长一职。曾任信贷委员会的主席，主管营销和交流部门并担任质量委员会主席。2013年底被任命为战略发展总监，并于2014年担任执委会副主席。2015年，被任命为副总裁。



Jean-Pierre MUTUALE, 副总裁

Jean-Pierre Mutuale拥有金沙萨大学的商业和金融科学学士学位。1973年加入扎伊尔商业银行(BCZ)，即现今的刚果商业银行(BCDC)，先后担任分行主任、中央行政部门负责人和管理经理(组织编制和IT)。2001年起积极参与RAWBANK银行各个阶段的创建工作，并成为执委会的成员，主管组织、信息技术和人力资源。自2009年底以来一直担任秘书长，同时监督分支机构网络的治理、合规和行政工作。自2014年起也担任董事。



Not all members of the team are present on this photo

#### Didier TILMAN, 副总裁



Didier Tilman于2009年9月加入RAWBANK银行，此前曾在Fortis集团担任过多项国际要职，其中包括在比利时贝尔格莱斯银行(BelgolaiseBank)供职。于1990年以大学实习生的身份加入比利时通用银行(Généralede Banque，即后来的富通银行)，在那里从事商业业务工作，随后曾担任信贷部门经理职务。后曾分别前往尼日利亚、西班牙、香港三地各供职三年。与此同时，他在1994年至1997年间徒步环游世界，实现了其环球旅行的梦想。作为资深的国际银行家，他于2009年底接手加丹加RAWBANK分行的领导工作，并于2014年初回到RAWBANK金沙萨总部担任商务总监和执委会成员。

#### Christian KAMANZI, 总秘书长



Christian Kamanzo Muhindo毕业于比利时蒙斯天主教大学(FUCAM)，拥有应用经济学和会计审计学位。曾在布鲁塞尔的DRT-Cabinet Michel Vaes(今天的Deloitte & Touche)担任初级审计员，积累初次专业经验。1993年来到金沙萨，担任花旗银行助理财务主管。1996年担任金沙萨商业和发展银行副总裁，主管运营和销售业务。2002年回到花旗银行担任财务总监，直至2004年才离职赴刚果银行联盟担任总经理一职。2007年加入RAWBANK银行，担任董事和执委会成员，主管运营管理。与此同时，他还担任经济利益集团Interswitch的董事会主席，负责协调Multipay银行间项目。



Nadeem AKHTAR, 风险管理总监

Nadeem Akhtar曾在新德里就读金融与控制硕士学位，在银行业拥有15年的经验，最初是在新德里一家印度银行担任信贷员，后于2004年加入RAWBANK银行，担任信贷主管，并于2007年进入执委会，担任风险管理总监。



Antoine KIALA , 财务总监

Antoine Kiala拥有ICHEC / Entreprises / Belgique的工商管理硕士学位和ISC / Gombe的商业和金融科学学位。于1977年进入刚果商业银行(BCDC)，曾先后在客户、商业和财务管理各部门供职，积累了丰富的银行业务经验。2001年，他以财务负责人的身份，积极参与创建RAWBANK银行，先后在伦敦、布鲁塞尔、约翰内斯堡、巴黎和金沙萨，在银行、财务和贸易方面接受过多项培训和实习。2016年成为董事和执委会成员。Antoine Kiala现任副秘书长兼财务总监。



Arvind KUMAR , 首席技术官

Arvind Kumar持有PGDCA计算机应用高级文凭，曾在孟买学习计算机科学与工程。1994年以计算机程序员的身份开始职业生涯，之后曾任银行业务解决方案系统分析师。不久后被任命为Infrasoft Technology Ltd.金融软件公司的团队经理，该公司是印度中央银行银行系统自动化的顾问。凭借这些经验，他于2004年获RAWBANK银行招聘，担任计算机系统总监，自2012年3月起成为执委会成员。



Balaji PRABAKAR , 财务总监

Balaji Prabakar是一名会计师，于1993年毕业于新德里印度特许会计师学院，拥有印度钦奈大学的商业学士学位。曾先后在不同领域(建筑、审计、咨询、酒店)工作了八年，随后于2001年12月来到刚果民主共和国担任百泰购(Beltexco)的会计师。2004年加入RAWBANK银行，担任会计副主管。2008年被任命为管理控制员，并于2013年1月担任财务总监和执委会成员。



2018年4月 ,为了加强银行的机构建设 ,更好地应对未来挑战 ,RAWBANK进入转型阶段 ,构建了一个全新的组织 ,以改善运营效率和提高生产力 ,以更短期限和最高服务质量 ,更好地为客户服务。

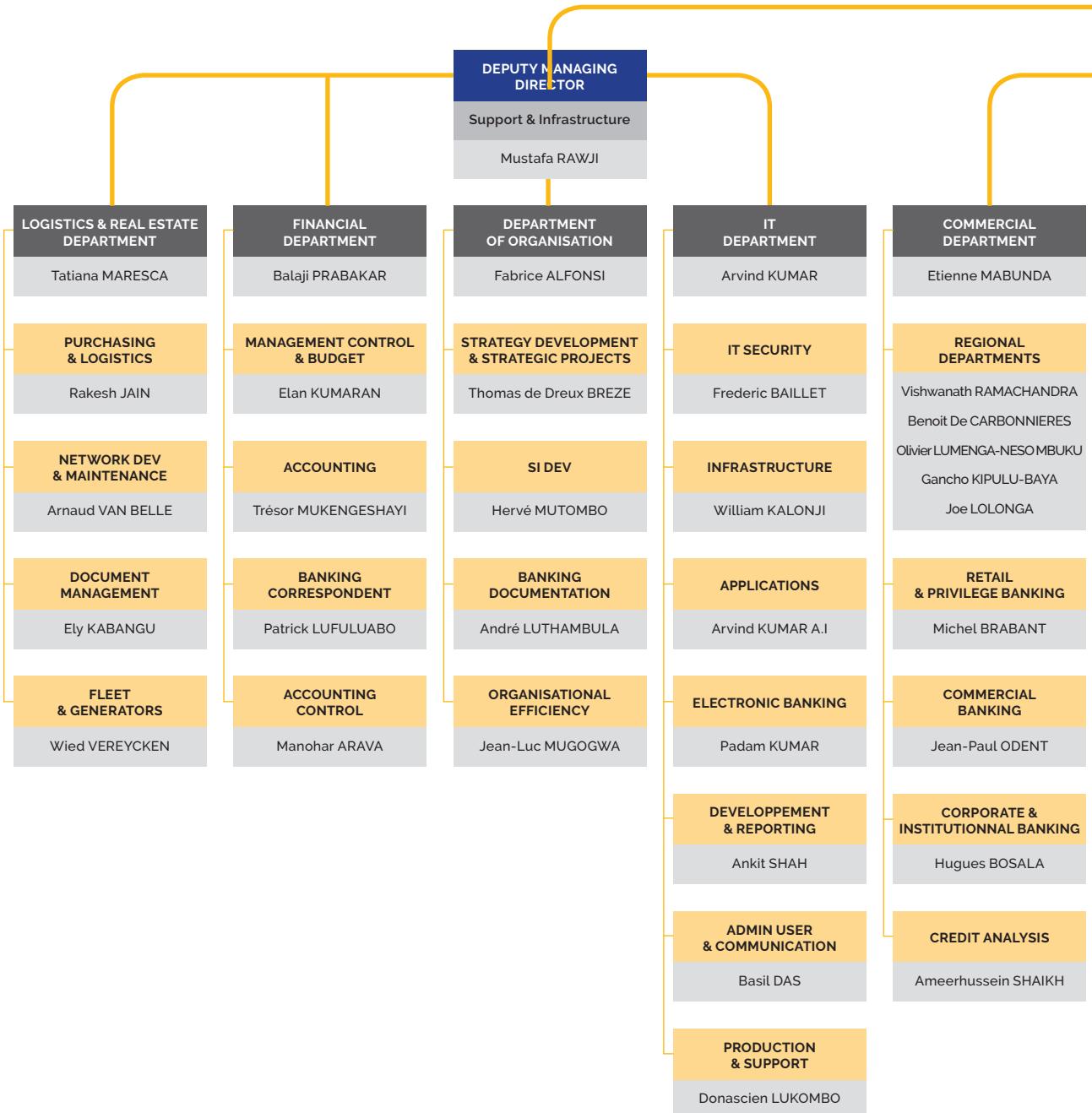
- Mustafa Rawji先生被任命为副总裁 ,负责协助总裁并监督以下部门的工作 :物流和房地产部、财务部、信息技术部和组织管理部。这一专业部门将被称为支持和基础设施部门。
- Didier Tilman被任命为副总裁 ,负责协助总裁并监督以下部门的工作 :销售部、绩效和网络部、银行生产部 (原来的运营部)。这一专业部门将被称为业务开发部门。
- Jean-Pierre Mutuale被任命为副总裁 ,负责协助总裁并监督以下部门的工作 :风险管理 ,总秘书处和人力资本部 ,后者已成为一个单独的部门。
- 将银行生产业务部归入业务开发部门 ,旨在加强我们快速为客户提供服务的能力 ,同时也为商业和后台职能之间创造协同效应 ,以充分做好准备 ,应对自动化、数字化和多功能性的挑战。
- 绩效和网络部门是地区和分行机构的特殊载体 ,具有监督和指导分行机构的作用 ,以帮助它们在遵守银行程序的同时实现其商业目标。
- 战略发展和项目跟踪部隶属于组织管理部 ,旨在跟踪银行的整体项目 ,确保其遵守领导层规定的战略方针。

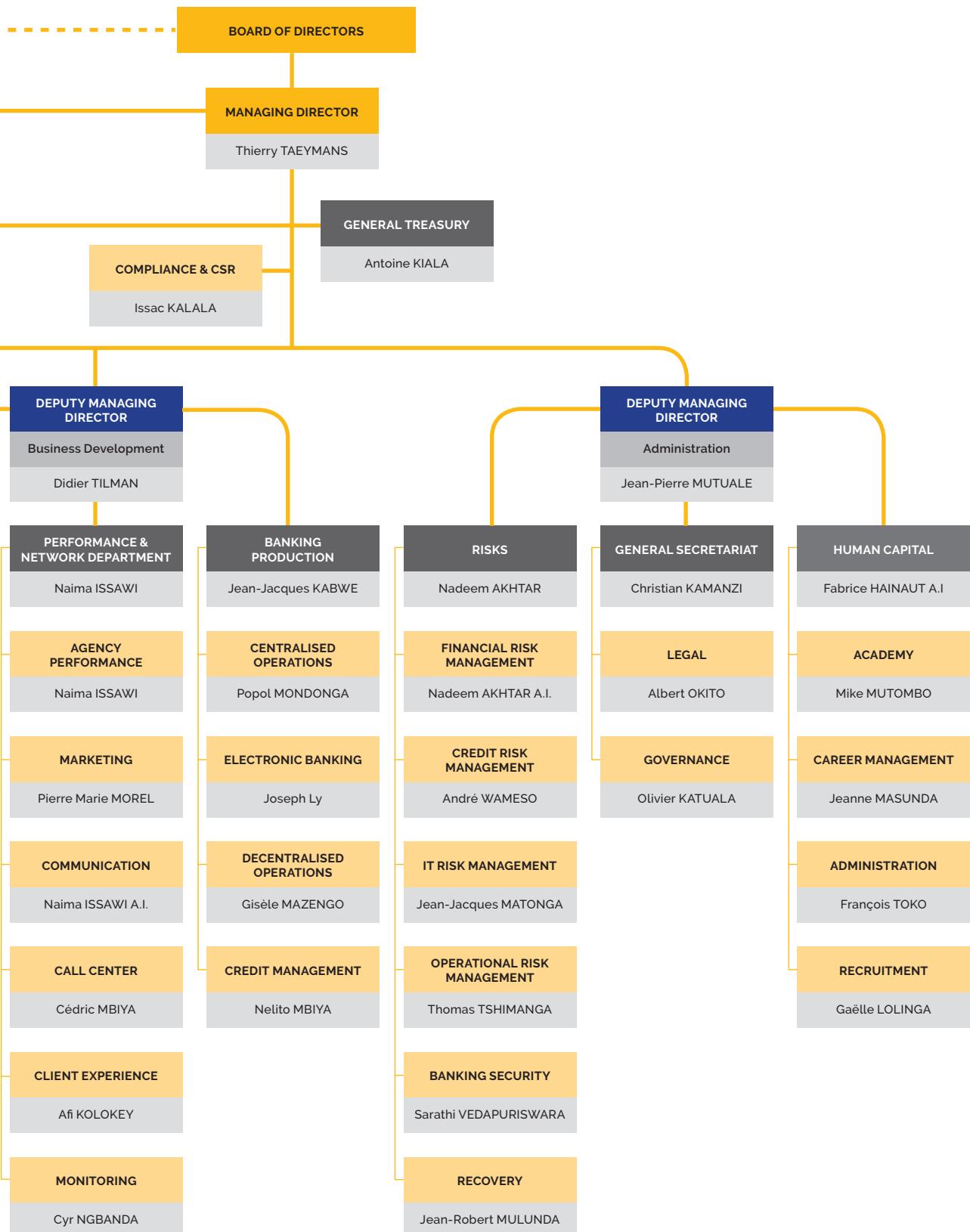
## **隶属于执委会的委员会**

隶属于执委会的特定委员会共有24个 ,执委会与董事会共同协商 ,确定其组织架构、目标和运作程序 ,目的旨在以高质量和安全的方式 ,确保银行所有部门科室的最佳运作。这些委员会定期举行会议 ,每个委员会都按预先设定的周期集会。

在每个分行机构内 ,各个委员会也会根据明确的流程进行组织 ,并充分考虑到各分行机构的类别。其目的是确保每个实体机构的最佳运作 ,按照客户的各种明确目标 ,控制风险、加强服务质量和促进商业发展 。每次会议的会议记录都要汇总上报银行总部管理层。

# ► FLOW CHART





# 聚焦 既定共享战略

Mustafa Rawji , 副总裁



“尽管经济局势不甚明朗且存在诸多不利因素，我们2017年的业绩却有所提高，这是因为我们始终追求高效率和出类拔萃。我们成功地安置全新的管理软件，提高了分行机构的自主能力，缩短了业务处理时间，实现任务自动化处理，开发数字化技术，控制成本，维持合规性承诺。这些都构成了今年的主要亮点。我们也成功地重振团队雄风，奠定了转型的基础，启动了良好势头。”

Jean-Pierre Mutuale , 副总裁

“Illico Cash使我们能够更贴近刚果一些偏远省份和地区的民众，为他们提供相应服务。今天，普通刚果人仍然习惯于积攒货币，特别是外币。银行的使命之一是为民众培养新的理财知识，提供金融解决方案，改善民众日常生活。”

Jean-Paul Odent, 替代性渠道

“到目前为止，我们已经安装了160台ATM，为刚果最大的ATM网络。我们安装了385台支付终端(TPE)，交易量增长了16%。我们也准备更新TPE和ATM网络，目前已经购买了约200台终端。”

Didier Tilman , 副总裁

“精益求精、控制成本是我们继续发展壮大的先决条件。这需要进行自动化和数字化改革，尤其要加速我们的网络扩展，以便更贴近我们的客户，更灵活应变。我们不断寻求提高竞争力和吸引力，推出能够适应所有客户的新产品和有助于减少现金管理的解决方案。”

Christian Kamanzi, 总秘书长

“现代化和专业化是未来几年需要应对的两大挑战。我们希望通过优化银行团队，保持我们在速度、灵活性和创新方面的领军地位。2017年间，我们推出了生产效率卡，从而可按区段、科室或部门单独评估我们的业务活动。在电子银行方面，RAWBANK是首家也是唯一在本地生产借记卡的银行。目前我们每天从各分行收到大约200到300张借记卡订单。”

Isaac Kalala , 合规部负责人

“在合规方面，我们的优势一方面是提供所需的知识、研究成果和资料，另一方面是支持运营实体遵守合规规则。对我们来说，最重要的因素是通过我们汇总的一整套数据来了解客户，从而使我们能够建立有效的知识。”

Mikhail Rawji , 数字银行

“2017年的重大举措是进入了推出Illico Cash的第一个阶段。这是一个提供多种功能的移动应用程序，包括通过手机即时打开虚拟帐户。借助这一应用程序，还可以进行转账、从各运营商处购买电话积分、在所有RAWBANK银行的ATM终端上无需信用卡便可凭密码取款，或查询当天的汇率。在第二阶段，我们将把注意力放在支付方面，致力开发账单支付解决方案和日常服务，从而补充第一阶段主要聚焦于简单的转账操作的内容。我们还在网站的移动版本中开发了用于账户管理的Rawbank Online应用程序。”

Nadeem Akhtar , 风险管理总监

“RAWBANK银行的存款额不断增加，从而导致资产负债表的规模也有所增加。在信贷方面，由于未来经济形势不甚明朗，因而限制了我们的承诺。但我们的投资额增加了88%，证明我们十分富有活力，并对未来充满信心。”

Fabrice Alfonsi , 组织部门经理

“2017年是巩固成就的一年。我们建立了监控工具，改善了组织效率，并完成了数个重要的迁移工作，其中包括我们的网上银行 - Rawbank Online的构建，目前已实时可用，这是我们向前迈出的重要一步。此外，我们建立的另一个项目是SNP(国家支付系统)，在整个银行范围内可进行远程补偿。”

Arvind Kumar , 首席技术官

“2017年的主要目标是启动Illico Cash解决方案和移动银行解决方案。除此之外，还将发行万事达(MasterCard)信用卡和支付折扣系统，这将有助于消除支票的实际流通。我们还面向大型企业客户推出了SIOP订单支付集成系统，大型企业客户可将其后台系统与我们银行的金融系统相连接，以执行客户远程发出的国内和国外支付指令。与此同时，我们还推出了实时全额支付系统(RTGS)，可以当地货币为不同外币的外国账户处理金额超过25,000美元的转账。”





风险控制  
重中之重

5



## 风险监控 重中之重

在RAWBANK,风险管理不仅是一种控制功能,也是企业战略不可或缺的一部分,顺应了本行希望谋求长期发展,为刚果、非洲和国际银行市场起到关键角色的雄心壮志。

RAWBANK在全球拥有庞大的代理银行网络,以满足最严格的要求并采用最佳的国际标准为己任。

2017年,RAWBANK董事会将合规职能纳入到审计委员会中,并将其更名为“审计与合规委员会”。这一变化反映了本行希望赋予合规越来越重要的地位,合规现在所有希望谋求长期发展的银行中均成为一种关键的职能。

RAWBANK银行的风险管理组织也符合刚果中央银行的监管要求,同时也符合规范刚果信贷业务的现行法律和法规的规定。

RAWBANK针对其业务所面临的风险,采纳了相应的分析、测量和监控系统,以确保这些风险获得正确的识别、评估和控制。

风险管理部门负责监控整个过程。该部门与其他职能、部门和分行无任何附属关系,直接与领导层挂钩,负责管理所有银行业务固有的各类风险。

除了旨在控制风险的组织和程序之外,银行的每个员工都实行个人问责制,这对于风险控制也是不可或缺的。为此,RAWBANK努力在银行的各个层面建立真正的风险管理文化,组织专门的培训,以提高所有员工对风险控制重要性的认识。

781	1,100	33,722
500	0.362	10,000
500	0.362	10,000
2	1,128	32,127
b	5,910	32,323

6

财务报告



# 财务报告

## 持续、稳定、恒久的增长

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF					
Status as at 31 December	2013	2014	2015	2016	2017
Total assets	667 327 172	871 993 047	999 213 599	1 314 691 692	2 183 050 332
Fixed capital	87 234 253	103 675 783	127 519 336	120 759 959	170 471 863
Deposits	511 554 734	634 634 523	674 621 112	837 511 516	1 486 144 834
Disbursement loans	266 141 935	310 233 944	408 791 813	543 393 751	679 640 835
Net banking income	58 281 213	73 459 441	84 907 637	99 419 442	161 802 623
Ordinary activities before tax	9 278 853	9 414 680	12 844 016	16 270 031	15 696 653
Gross operating surplus	23 648 506	17 427 553	24 030 899	23 840 207	34 771 848
Profits for the year	5 164 384	5 381 916	8 325 964	1 120 109	9 393 154

## BALANCE SHEETS

### AS AT 31 DECEMBER 2017 AND 2016

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF

ASSETS	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
<b>Treasury and interbank operations</b>			
Cash and balances with Central Bank of Congo	4	219 127 682	194 963 122
Correspondent banks	5	993 033 334	423 450 275
Investment portfolio	6	138 529 000	55 800 000
		<b>1 350 690 016</b>	<b>674 213 397</b>
<b>Customer transactions</b>			
Negotiable instruments portfolio	7	26 859 192	33 548 298
Loans to customers	8	652 781 643	509 845 453
		<b>679 640 835</b>	<b>543 393 751</b>
<b>Third-party accounts and accruals</b>			
Pre-paid expenses	9	38 996 954	32 698 858
Sundry assets	10	3 190 834	6 538 592
		<b>42 187 788</b>	<b>39 237 450</b>
<b>Fixed assets</b>			
Net tangible fixed assets	11	108 556 606	56 513 066
Guarantees and security	12	1 975 087	1 334 028
		<b>110 531 693</b>	<b>57 847 094</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2 183 050 332</b>	<b>1 314 691 692</b>
<b>OFF BALANCE SHEET</b>			
Commitments made	40	202 128 429	134 279 860
Commitments received	41	634 183 666	499 365 289
Forward exchange transactions	42	-	196 725 000
Internal commitments	43	15 407 032	10 205 542
<b>TOTAL OFF BALANCE SHEET</b>		<b>851 719 127</b>	<b>840 575 691</b>

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF

LIABILITIES	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
<b>Treasury and interbank operations</b>			
Central Bank of Congo		249 698 851	137 014 307
Correspondent accounts		13 740 400	4 321 172
	13	<b>263 439 251</b>	<b>141 335 479</b>
<b>Customer transactions</b>			
Current and savings accounts	14	1 187 773 644	723 628 434
Term deposits	15	298 371 190	113 883 082
		<b>1 486 144 834</b>	<b>837 511 516</b>
<b>Third-party accounts and accruals</b>			
Accruals and other liabilities	16	89 293 811	117 787 775
Sundry liabilities	17	46 672 772	36 319 088
		<b>135 966 583</b>	<b>154 106 863</b>
<b>Fixed capital</b>			
<b>Equity</b>			
Capital	18	82 480 544	82 480 544
Statutory reserves		7 600 678	5 730 751
Provision for reconstitution of capital		15 016 973	12 316 760
Profits for the year		9 393 154	1 120 109
Retained earnings		1 159 091	42
Revaluation reserve		44 115 622	13 406 017
		<b>159 766 062</b>	<b>115 054 223</b>
<b>General provisions</b>	<b>19</b>	<b>10 705 801</b>	<b>5 705 736</b>
<b>Other permanent assets</b>			
Subordinated loan	20	39 625 000	30 000 000
Bond issue	21	55 475 000	0
Proparco loan	22	7 204 514	7 636 340
SFI loan	22	7 044 441	7 999 997
Shelter Africa loan	23	12 923 846	11 741 538
FPM loan	24	4 755 000	3 600 000
		<b>127 027 801</b>	<b>60 977 875</b>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>2 183 050 332</b>	<b>1 314 691 692</b>

## BALANCE SHEETS

### AS AT 31 DECEMBER 2017 AND 2016

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF

ASSETS	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
<b>Treasury and interbank operations</b>			
Cash and balances with Central Bank of Congo	4	219 127 682	194 963 122
Correspondent banks	5	993 033 334	423 450 275
Investment portfolio	6	138 529 000	55 800 000
		<b>1 350 690 016</b>	<b>674 213 397</b>
<b>Customer transactions</b>			
Negotiable instruments portfolio	7	26 859 192	33 548 298
Loans to customers	8	652 781 643	509 845 453
		<b>679 640 835</b>	<b>543 393 751</b>
<b>Third-party accounts and accruals</b>			
Pre-paid expenses	9	38 996 954	32 698 858
Sundry assets	10	3 190 834	6 538 592
		<b>42 187 788</b>	<b>39 237 450</b>
<b>Fixed assets</b>			
Net tangible fixed assets	11	108 556 606	56 513 066
Guarantees and security	12	1 975 087	1 334 028
		<b>110 531 693</b>	<b>57 847 094</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2 183 050 332</b>	<b>1 314 691 692</b>
<b>OFF BALANCE SHEET</b>			
Commitments made	40	202 128 429	134 279 860
Commitments received	41	634 183 666	499 365 289
Forward exchange transactions	42	-	196 725 000
Internal commitments	43	15 407 032	10 205 542
<b>TOTAL OFF BALANCE SHEET</b>		<b>851 719 127</b>	<b>840 575 691</b>

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF

LIABILITIES	NOTE	31/12/2017	31/12/2016
<b>Treasury and interbank operations</b>			
Central Bank of Congo		249 698 851	137 014 307
Correspondent accounts		13 740 400	4 321 172
	13	<b>263 439 251</b>	<b>141 335 479</b>
<b>Customer transactions</b>			
Current and savings accounts	14	1 187 773 644	723 628 434
Term deposits	15	298 371 190	113 883 082
		<b>1 486 144 834</b>	<b>837 511 516</b>
<b>Third-party accounts and accruals</b>			
Accruals and other liabilities	16	89 293 811	117 787 775
Sundry liabilities	17	46 672 772	36 319 088
		<b>135 966 583</b>	<b>154 106 863</b>
<b>Fixed capital</b>			
<b>Equity</b>			
Capital	18	82 480 544	82 480 544
Statutory reserves		7 600 678	5 730 751
Provision for reconstitution of capital		15 016 973	12 316 760
Profits for the year		9 393 154	1 120 109
Retained earnings		1 159 091	42
Revaluation reserve		44 115 622	13 406 017
		<b>159 766 062</b>	<b>115 054 223</b>
<b>General provisions</b>	<b>19</b>	<b>10 705 801</b>	<b>5 705 736</b>
<b>Other permanent assets</b>			
Subordinated loan	20	39 625 000	30 000 000
Bond issue	21	55 475 000	0
Proparco loan	22	7 204 514	7 636 340
SFI loan	22	7 044 441	7 999 997
Shelter Africa loan	23	12 923 846	11 741 538
FPM loan	24	4 755 000	3 600 000
		<b>127 027 801</b>	<b>60 977 875</b>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>2 183 050 332</b>	<b>1 314 691 692</b>

**CASH FLOW STATEMENT****FOR THE FINANCIAL YEARS ENDING ON 31 DECEMBER 2017 AND 2016**

Expressed in thousands of Congolese francs - CDF

**31/12/2017****31/12/2017****Operating activities**

Operating income	225 546 635	131 302 353
Operating expenses	(216 516 058)	(97 728 616)
Deposits with/withdrawals from other banks and financial institutions	593 747 619	148 857 156
Loans and advances/Repayment of loans and advances to customers	(136 247 083)	(134 601 939)
Deposits/withdrawals by customers	617 041 768	162 890 405
Amounts paid to personnel and sundry creditors	(7 553 765)	(15 620 283)
Other net cash flow from operating activities	2 950 338	(11 845 050)
Income tax	(6 303 499)	(2 833 160)
<b>Net cash flow from operating activities</b>	<b>1 072 665 955</b>	<b>180 420 866</b>

**Investment activities**

Acquisitions/disposals	67 779	-
Acquisition/disposal of fixed assets	(28 896 888)	(8 642 762)
<b>Net cash flow from investment activities</b>	<b>(28 829 109)</b>	<b>(8 642 762)</b>

**Financing activities**

Share issues	-	(15 927 000)
Issue of loans	55 475 000	15 600 000
Repayment of loans	(8 988 809)	(6 666 949)
<b>Net cash flow from financing activities</b>	<b>46 486 191</b>	<b>(6 993 949)</b>

**Increase/decrease in cash and cash equivalents  
during the financial year** **1 090 323 037** **164 784 155**

Cash and cash equivalents  
at the start of the financial year **260 366 979** **509 429 242**

**Cash and cash equivalents  
at the end of the financial year** **1 350 690 016** **674 213 397**



# AUDITOR'S REPORT ON THE ANNUAL ACCOUNTS OF RAWBANK SA

FINANCIAL YEAR ENDING 31 DECEMBER 2017

In discharge of the assignment entrusted to us by your Ordinary General Meeting, we hereby present our report covering the financial year ending on 31 December 2017 on:

- Audit of the annual accounts of RAWBANK SA, as attached to this report;
- The specific checks and the information provided for by law.

The Board of Directors has approved the annual accounts. It is our responsibility to express an opinion on these annual accounts, based on our audit.

---

## I. AUDIT OF ANNUAL ACCOUNTS

### 1.1. Opinion

We have performed the audit of the attached annual accounts of RAWBANK SA as at 31 December 2017, expressed in Congolese francs, which comprise the balance sheet, the profit and loss account, the statement of variation of capital and reserves, the cash flow table for the financial year ending on this date, as well as a summary of the main accounting methods and other explanatory information.

In our opinion, in all significant respects the attached annual accounts are a true reflection of the financial situation of RAWBANK SA as at 31 December 2017, as well as its financial performance and its cash flows for the financial year ending 31 December 2017, in accordance with the generally recognized accounting principles in the Democratic Republic of Congo and the instructions and directives from Central Bank of Congo.

### 1.2. Basis of the opinion

We have performed our audit according to international audit standards (ISA). The responsibilities incumbent upon us pursuant to these standards are more fully described in the section in this report entitled "External auditor's responsibilities when auditing the annual accounts". In accordance with the ethical rules for accounting professionals from the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) to which we are subject, and the code of ethics which governs external auditors, we are independent of RAWBANK SA and have fulfilled the other ethical responsibilities incumbent upon us according to these rules. We consider that the conclusive evidence that we have obtained is sufficient and appropriate to form the basis of our opinion.

### 1.3. Responsibilities of management and those in charge of governance relating to the annual accounts

The annual accounts have been prepared by management and approved by the Board of Directors.

Management is responsible for preparation and honest presentation of the annual accounts in accordance with generally recognised accounting principles in the Democratic Republic of Congo and the instructions of Congo Central Bank, and for the internal audit that it deems necessary to enable preparation of the annual accounts that do not contain significant anomalies, whether these result from fraud or error.

When preparing the annual accounts, it is incumbent upon management to assess the bank's ability to continue operations and to supply, where applicable, information relating to continuity of operations and to apply the basis for continuity of operations, unless management intends to put the bank into liquidation or to cease trading if there is no other realistic alternative solution open to it.

It is incumbent upon those responsible for governance to monitor the process of preparing the bank's financial information.

#### **1.4. External auditor's responsibilities when auditing the annual accounts**

Our objectives are to obtain reasonable assurance that the annual accounts as a whole do not contain significant anomalies, whether these result from fraud or error, and to issue an audit report containing our opinion.

"Reasonable assurance" corresponds to a high level of assurance which, nevertheless, does not guarantee that an audit carried out in accordance with ISA standards will always be able to detect any significant anomaly present. Anomalies may result from fraud or error and are considered significant when it is reasonable to expect that, taken individually or combined, they may influence economic decisions that users of the annual accounts take based upon them.

Our responsibilities for auditing the annual accounts are described in greater detail in appendix A to this report by the external auditor.

---

## **II. CHECKS AND SPECIFIC INFORMATION**

**II.1.** In accordance with the profession's standards, we also performed the specific checks for which provision is made in article 713 of the OHADA Uniform Act on Commercial Companies and Economic Interest Groups.

We have no comments to make concerning the honesty of the information given in the management report from the Board of Directors and in the documents sent to shareholders on the financial situation and the annual accounts and its agreement with the annual accounts.

**II.2.** Also, in application of article 746 of OHADA Uniform Act on Commercial Companies and Economic Interest Groups, we checked the existence and compliant operation of the bank's registered securities register. We have no comments to make on this register's existence and its compliance.





分行网络和联系方式

7

# BRANCHES IN DRC

## ► BRANCHES IN KINSHASA

BRANCH	ADDRESS	LOCALITY	MANAGER	PHONE NUMBER/E-MAIL
30 Juin	3487, Boulevard du 30 Juin	Gombe	Olixier TIXIER	+243 82 846 11 01 Olivier.Tixer@rawbank.cd
Couronne	21, avenue Bandundu	Gombe	Fuata MAKUNTIMA	+243 81 71 51 036 Fuata.Makuntima@rawbank.cd
Limete	7e Rue, Bld Lumumba	Limete	Bernie MANGWELE	+243 81 88 70 017 Bernie.Mangwele@rawbank.cd
Utex	374, avenue Colonel Mundjiba	Ngaliema	Stephanie DA COSTA	+243 99 99 49 430 Stephanie.Costa@rawbank.cd
St Luc	avenue Nguma, Réf Eglise St Luc	Ngaliema	Mamie Florence LEMBA	+243 81 88 70 015 Lemba.Nguala@rawbank.cd
Hôtel de Ville	Av. du Marché N°09	C/GOMBE	Samuel KABANGALA	+243 97 00 344 53 Kabangala.Mayikadila @rawbank.cd
UPC	Croisement Avenues de la Libération et Boulevard Triomphal	C/LINGWALA	Jackson LUZOLO	+243 99 80 15 924 Luzolo.Jackson@rawbank.cd
UPN	999, Av. L.D. Kabila ( site universitaire)	C/NGALIMA	Baby LWANGO	+243 81 71 59 008 Baby.Lwango@rawbank.cd
Ngaba	2, Av. de la Foire	C/LEMBA	Jean Luc MOERENHOUT	+243 81 98 32 001 moerenhout.Jean@rawbank.cd
N'djili	28, Avenue Mazi / Bld Lumumba	C/N'Djili	Daddhie BUANA	+243 81 71 09 734 Daddhie.Buana@rawbank.cd
Victoire	01, Avenue Eyala	C/Kasa Vubu	Gisele NOMATUNGULULA	+243 81 71 09 461 Gisele.Nomatungulula @rawbank.cd
Kinsuka	1, Av. de l'école	C/Ngaliema	Clarisse NDANGI TUZOLANA	+243 99 20 01 686 Ndangi.Tuzolana@rawbank.cd
Kintambo	121, Av. Jean Bolemba Q/Babylone	C/Kintambo	Nadine NTAW/ININGA	+243 82 56 52 487 ntawiniga.nadine@rawbank.cd
Matete	10749, Q/Tomba, Localité Sumbuka, District Mont-Amba	C/Matete	Belinda KANKU	+243 829 779 255 kanku@rawbank.cd
Bon Marché	261, avenue Flambeau Q/Bon Marché	C/Barumbu	Godelive DIELA	+243 82 97 86 001 Godelive.Dielo@rawbank.cd
Bayaka	128, croisement Avenues Kasa-Vubu / Birmanie	C/Kasa-Vubu	Manguy MAYAKA	+243 82 97 86 008 Manguy.Mayaka@rawbank.cd
Bandal	5142, Avenue Kasa-Vubu	C/Bandalungwa	Serge Gloire MAKUNGA	+243 82 978 6009 Serge.GloireDianadiMakunga @rawbank.cd
UNIKIN	Enceinte Université de Kinshasa (Unikin)	Lemba	Marie-Claire MAPANZA	+243 99 134 73 01 Marie.Claire@rawbank.cd
HUILERIES	166, avenue KIGOMA	Kinshasa	Junior KANINDA	+243 97 003 74 89 Junior.Kaninda@rawbank.cd

## ► BRANCHES IN LUBUMBASHI

BRANCH	ADDRESS	LOCALITY	MANAGER	PHONE NUMBER/E-MAIL
Lubumbashi	91, avenue Sendwe		Gabriel MALOBA	+243 99 5239 101 gabriel.malobakashama@rawbank.cd
Bel-Air	1669, Ch. de Kasenga	C/Kapemba	Mireille MONGA NGOIE	+243 99 100 41 87 Mireille.Monga@rawbank.cd
Golf	1, Avenue des Roches		Blanchard MATUVANGA	+243 99 525 83 30 blanchard.mayala@rawbank.cd
DGI	12, avenue Sendwe rez de chaussée, Home 10, cité universitaire,		Christopher KALIMIRA	+243 99 100 4186 christopher.kalimiraTabaro@rawbank.cd
UNILU	Route Kassapa		Jacques NGUDIA MUYA	+243 99 100 41 85 Ngudia.Muya@rawbank.cd
KISANGA	598, route de Kasumbalesa	Q/Kisanga C/ Annexe croisement Kasumbalesa et Kipushi	Marie Helene ILUNGA	+243 99 100 41 88 Marie.Helene@rawbank.cd

## ► MOANDA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
4, avenue du 30 Juin	Bienvenu KASANGO	+243 99 80 15 920	Bienvenu.Kasango@rawbank.cd

## ► BOMA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
34, Avenue Mankuntima Q/CODITRA, C/Nzadi (Centre ville)	Roger MIKOBI MABINTSHI	+243 99 20 01 616	roger.mikobi@rawbank.cd

## ► INGA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Enceinte Cité Inga	Bienvenu MATONA	+243 82 97 79 260	Bienvenu.Matona@rawbank.cd

## ► MATADI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
13, avenue Major Vangu	Marcel MWANJI	+243 81 29 47 387	Marcel.MwanjiKande@rawbank.cd

## ► KIMPESE

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Av. Songololo n°2, Q/MASAMUNA 2Bis	Didier TSIMBA	+243 97 33 777 78	Didier.Tsimba@rawbank.cd

## ► KWILU-NGONGO

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Concession Sucrière de Kwilu-Ngongo	Erick NSEKWA	+243 81 71 08 214	Eric.Nsekwanabengi@rawbank.cd

## ► BANDUNDU VILLE

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
07, Av. Kasai, Commune Basoko, Bandundu Ville	Joel LIENGO	+243 81 45 12 369	Joel.Liengo@rawbank.cd

## ► KIKWIT

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
3 avenue Likasi C/Lukolela Province du Kwilu	Innocent MBIANGA	+243 81 77 77 716	Mbianga.Muvende@rawbank.cd

## ► MBANDAKA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
11, avenue Libération, Quartier MAMBENGA, Ville de MBANDAKA	Alain MASSEMBE	+243 81 60 68 751	Alain.Massembe@rawbank.cd

## ► LIKASI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
27, Avenue LUMUMBA	Paul KABONGO	+243 81 71 59 002	Kabongo.Tshiswaka@rawbank.cd

## ► KIPUSHI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
84 bloc Safricas, avenue Lumumba, Q/Kamarengé	John MPIANA KABONGO	+243 97 00 36 633	Mpiana.Kabongo@rawbank.cd

## ► KOLWEZI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
58, avenue Kamba	Irène KANIKI	+243 99 52 39 100	irene.kaniki@rawbank.cd

## ► FUNGURUME

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Concession Tenke Fungurume	Andy BEYA	+243 81 23 07 477	Andy.BeyaNtumba@rawbank.cd

## ► KAKANDA

ADRESSE	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Av. des Usines, Quartier Nsele, Cité Kakanda	Jean-Hubert TSHIBAMBE	+243 99 80 15 903	Tshibambe.llunga@rawbank.cd

## ► KALEMIE

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
16 Avenue de la Révolution Commune du Lac Ville de Kalemie	Aimé ILUNGA	+ 243 81 50 53 089	Aime.llungaKafutwa@rawbank.cd

## ► KASUMBALESA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Site Guichet Unique DGDA	Alain KABEPELE	+243 81 70 97 986	alain.kababele@rawbank.cd

## ► KISANGANI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
11, Avenue Victime de la Rébellion	Blaise BASENGE	+243 81 31 88 837	Basenge.Wenge@rawbank.cd

## ► BUKAVU

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
105, Avenue Patrice Emery Lumumba	Rodrigues BIGIRINAMA	+243 99 92 29 856	rodrigues.bigirinama@rawbank.cd

## ► KADUTU

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
03 de la Localité OSSO, Q/ KASALI, C/ KADUTU, Ville de BUKAVU, SUD-KIVU	Marie Marthe SAFI BISHAMAMBA	+243 97 00 36 117	Marie-Marthe.SafiBishamamba @rawbank.cd

## ► GOMA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
17153, boulevard Karisimbi, Quartier Les Volcans	Constantin TSHIBASU	+243 99 86 11 324	Tshibasu.Constantin@rawbank.cd

## ► BUNIA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
5, Avenue Ituri, Q/ Lumumba	Vicky KAMBALE	+243 99 29 00 571	Kambale.Nzanzu@rawbank.cd

## ► KINDU

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Av. du 4 Janvier, C/Kasuku	Didier BITEGETSIMANA	+243 82 9787 191	Bitegetsimana.Kikuni@rawbank.cd

## ► BUTEMBO

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
9472, Av. Président de la République, Q/ KAMBALI, C/ VULUMBA	Ngohe ANSELME	+243 97 10 11 169	Ngohe.Anselme@rawbank.cd

## ► BENI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
8506, Q/Residentiel C/Bungulu	Evariste MBADU	+243 82 48 53 925	Mbadu.Evariste@rawbank.cd

## ► WATSA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Quartier Résidentiel Cité de Watsa, District de Haut Uélé	Bruce MWAMI	+243 97 10 11 150	Bruce.Mwami@rawbank.cd

## ► SAKANIA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
N° 45 route KISHIBA	Henry MANGITUKA	+243 97 60 00 206	Mangituka.Makiese@rawbank.cd

## ► MBUJI-MAYI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Boulevard LDK 42 – MBUJIMAYI/DIULU	Andy TSHIBWABWA	+243 81 708 46 02	Andy.Tshibwabwa@rawbank.cd

## ► KANANGA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
275, avenue Inga, Quartier Malandja	Irène KANIKI	+243 99 52 39 100	irene.kaniki@rawbank.cd

## ► LODJA

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Boulevard de la Révolution n°04, Centre Commercial	Papy YUMA IDI	+243 82 55 65 765	Yuma.idiPapy@rawbank.cd

## ► LUSAMBO

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
1227, Croisement des avenues du Sankuru et de la Révolution	Willy KIMWEMO	+243 84 321 26 52	Kimwemo.OnangongoWilly@rawbank.cd

## ► KASINDI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Croisement des avenues Le Marché et Lwanzo C/Majengo Ville de Kasindi /Nord Kivu	Patient KAKULE	+243 97 26 08 339	Kakule.MbelaPatient@rawbank.cd

## ► BUTA

ADDRESS	MANAGER	TÉLÉPHONE	E-MAIL
Av.du 4 Janvier Q/Rubi Ville de Buta /Bas-Uele	Rebod SHABANI	+243 81 49 31 765	Shabani.MasumbukoRebod@rawbank.cd

## ► MAHAGI

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
5, avenue de la Jeunesse Q/Angirajo C/Mamba Ville de Mahagi /ITURI	Reine BUJO	+243 81 01 80 896	reine.bujo@rawbank.cd

---

## ► BRUSSELS

ADDRESS	MANAGER	PHONE NUMBER	E-MAIL
Bureau de représentation : Bastion Tower, Place du Champs de Mars (21ème étage) 1050 Bruxelles/Belgique	Christian ROUSSEAU	+0032 (0)2 55 03 532 +0032 (0) 47 88 22 911	christian.rousseau@reprawbank.com

# CORRESPONDENT BANKS

beneficiary bank	RAWBANK SA
SWIFT CODE	RAWBCDKXXX
ADDRESS	3487, BD DU 30 JUIN, KINSHASA/RDC

N°	ZONE	DEV	BANK	Swift/BIC
1	EUROPE	EUR USD	ATTIJARIWAFA BANK EUROPE-PARIS	BCMAFRPP
2		USD EUR CHF	BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. GENEVA	BPCPCHGG
3		USD EUR	BGFI EUROPE	BGFIFRPP
4		USD EUR	BMCE, MADRID	BMCEESMM
5		USD EUR	BYBLOS BANK, Belgique	BYBBBEBB
6		CNY EUR USD	Citibank NA, London	CITIGB2L
7		EUR	Commerzbank AG, Frankfurt am Main	COBADEFF
8		CAD CHF EUR GBP JPY SEK USD	ING Belgium SA/NV, Brussels	BBRUBEBB
9		EUR	KBC Belgique	KREDBEBB
10		EUR	Société Générale, Paris	SOGEFRPP
11	AFRICA	ZAR	ABSA BANK RSA	ABSAZAJJ
12		CNY USD ZAR	Bank of China, Johannesburg	BKCHZAJJ
13		USD EUR	DIAMONDS TRUST BANK	DTKEUGKA
14		ZAR	First National Bank, RSA	FIRNZAJJ
15		USD EUR	MAURITIUS COMMERCIAL BANK	MCBLMU-MUXXX
16		EUR ZAR	The Standard Bank of South Africa Ltd	SBAZAZJJ
17		U.S.A	Citibank Na New York	CITIUS33
18		USD CNY	Bank of China, Beijing	BKCHCNBJ
19		USD CNY	Bank of China, Dubai	BKCHAEAD
20		USD CNY	ICBC, Beijing	ICBKCNBJ





# CONTACTS

## MARKET MANAGERS

### Corporate & Institutional Banking (Corporates and institutions)

Hugues BOSALA

### Commercial Banking (SME)

Jean-Paul ODENT

### Privilege Banking (Private customers)

Michel BRABANT

### Retail Banking (Individual customers)

Michel BRABANT

## HEAD OFFICE

3487 Boulevard Du 30 Juin (Gombe)  
Kinshasa, République Démocratique du Congo

4488 (Free for national calls only)  
(+243) 99 60 16 300  
(+243) 81 98 32 000

[contact@rawbank.cd](mailto:contact@rawbank.cd)



[facebook.com/RawbankSa](https://facebook.com/RawbankSa)



@Rawbank\_sa

## REGIONAL MANAGEMENT

### Kinshasa

Regional manager: Vishwanath (VISHY)

### Katanga

Regional manager: Benoit De CARBONNIERES

### Centre

Regional manager: Olivier LUMENGA-NESO MBUKU

### Bas-Congo

Regional manager: Gancho KIPULU-BAYA

### Est

Regional manager: Joe LOLONGA

### The Brussels representative office

Manager: Christian ROUSSEAU

+32 2 550 35 32

**RAWBANK**  
  
is my bank.

# RAWBANK



is my bank.

3487 Boulevard Du 30 Juin (Gombe)  
Kinshasa, République Démocratique du Congo  
[contact@rawbank.cd](mailto:contact@rawbank.cd)



[facebook.com/RawbankSa](https://facebook.com/RawbankSa)



@Rawbank\_sa